

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de la Culture

TABLE DES MATIÈRES

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées

Rapport financier

Bilan	2
État du résultat	3
État des variations de l'avoir	4

Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	5
---	---



Le 7 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Culture (la « Caisse ») préparé par la direction de la Caisse

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

Nous sommes l'auditeur indépendant des états financiers individuels combinés des caisses Desjardins du Québec (les « états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec ») sur lesquels nous avons exprimé une opinion non modifiée le 26 février 2018.

Relativement au rapport financier de la Caisse ci-joint, préparé par la direction de la Caisse, nous avons été mandatés par les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec afin de retracer les informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse aux registres comptables qui comprennent les ajustements comptables spécifiques de la Caisse et qui ont servi à la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé le 31 décembre 2017 (les « procédures »).

Nous vous confirmons que l'ensemble des informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse pour l'exercice terminé le 31 décembre 2017, ci-joint ont été retracées aux registres comptables qui comprennent les ajustements comptables spécifiques de la Caisse et qui ont servi à la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé à cette date, et nous vous confirmons qu'aucune exception n'a été notée.

Nos procédures ont notamment permis de retracer les informations financières suivantes de la Caisse :

Total de l'actif :	312 317 000	\$
Total de l'avoir :	19 661 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 054 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2017 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2017.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*¹

¹ FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2017**Au 31 décembre 2016****ACTIF**

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	2 398 \$	2 496 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	13 839	12 822
Prêts		
Particuliers	193 011	179 455
Entreprises	87 387	83 982
	280 398	263 437
Provision pour pertes sur prêts	630	592
	279 768	262 845
Placements dans la Fédération	8 937	8 439
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	4 858	2 331
Immobilisations corporelles	364	416
Autres	2 153	2 147
	7 375	4 894
TOTAL DE L'ACTIF	312 317 \$	291 496 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	63 595 \$	58 570 \$
Autres	146 716	132 399
	210 311	190 969
Emprunts	79 594	80 540

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	486	122
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 460	1 225
Autres	805	1 699
	2 751	3 046
TOTAL DU PASSIF	292 656	274 555

AVOIR

Capital social	1 016	1 109
Excédents à répartir	1 946	2 418
Cumul des autres éléments du résultat global	226	176
Réserves	16 473	13 238
TOTAL DE L'AVOIR	19 661	16 941
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	312 317 \$	291 496 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	8 875 \$	7 992 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 176	2 738
REVENU NET D'INTÉRÊTS	5 699	5 254
AUTRES REVENUS	2 338	2 175
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES (RECOUVREMENT)	73	(137)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 190	2 119
Cotisations aux composantes du Mouvement	783	824
Frais informatiques	575	539
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	282	209
Autres	1 677	1 644
	5 507	5 335
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 457	2 231
Revenus liés aux placements dans la Fédération	573	860
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 073	150
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 103	3 241
Impôts sur les excédents	866	805
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 237	2 436
Ristournes aux membres	250	-
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(67)	-
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 054 \$	2 436 \$

ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR
(non audité)
Pour les exercices terminés le 31 décembre

	Capital social	Excédents à répartir	Cumul des autres éléments du résultat global	Réserves							Total de l'avoir
				Réserve plus-value (placements dans les fonds de participation de la Fédération)	Réserve plus-value (instruments financiers dérivés)	Réserve plus-value (régimes d'avantages du personnel)	Réserve générale	Réserve de stabilisation	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	
(en milliers de dollars canadiens)											
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	1 301 \$	1 873 \$	68 \$	1 862 \$	282 \$	(995) \$	9 043 \$	685 \$	218 \$	11 095 \$	14 337 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016											
Intérêts sur les parts permanentes des membres	-	(64)	-	-	-	-	-	-	-	-	(64)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 809)	-	-	-	-	1 584	-	225	1 809	-
Solde après répartition	1 301	-	68	1 862	282	(995)	10 627	685	443	12 904	14 273
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 436	-	-	-	-	-	-	-	-	2 436
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	111	86	-	-	-	-	-	-	-	197
Virement réglementaire	-	(284)	-	83	113	88	-	-	-	284	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	155	-	-	-	-	-	-	(155)	(155)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	22	205	-	-	-	-	-	205	227
Rachat de parts permanentes	(193)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(193)
Autre variation nette du capital social	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 109 \$	2 418 \$	176 \$	2 150 \$	395 \$	(907) \$	10 627 \$	685 \$	288 \$	13 238 \$	16 941 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017											
Intérêts sur les parts permanentes des membres	-	(41)	-	-	-	-	-	-	-	-	(41)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 377)	-	-	-	-	2 132	-	245	2 377	-
Solde après répartition	1 109	-	176	2 150	395	(907)	12 759	685	533	15 615	16 900
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 054	-	-	-	-	-	-	-	-	3 054
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(254)	50	-	-	-	-	-	-	-	(204)
Virement réglementaire	-	(1 065)	-	445	796	(176)	-	-	-	1 065	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	211	-	-	-	-	-	-	(211)	(211)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	4	-	-	-	-	-	4	4
Rachat de parts permanentes	(95)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(95)
Autre variation nette du capital social	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 016 \$	1 946 \$	226 \$	2 599 \$	1 191 \$	(1 083) \$	12 759 \$	685 \$	322 \$	16 473 \$	19 661 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

NOTE 1 – NATURE DES ACTIVITÉS ET RÉFÉRENTIEL D'INFORMATION FINANCIÈRE

La Caisse Desjardins de la Culture (la Caisse) est une coopérative qui a pour objet de recevoir les économies de ses membres en vue de les faire fructifier et de fournir à ces derniers du crédit ainsi que d'autres produits et services financiers. Elle a aussi pour mission de favoriser la coopération et de promouvoir l'éducation économique, sociale et coopérative. Elle est régie par la Loi sur les coopératives de services financiers (la Loi).

La Caisse est inscrite auprès de l'Autorité des marchés financiers du Québec. Elle est également membre du Fonds de sécurité Desjardins dont l'objet principal est d'établir et d'administrer un fonds de sécurité, de liquidité ou d'entraide au bénéfice des caisses Desjardins du Québec.

La Caisse est membre de la Fédération des caisses Desjardins du Québec (la Fédération) qui contrôle d'autres composantes, formant le Mouvement des caisses Desjardins (Mouvement).

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. La Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles qui sont utilisées aux fins de la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec, qui sont établis conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board. Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclassés afin que leur présentation soit conforme à celle du rapport financier de l'exercice courant. Ces reclassements n'ont eu aucune incidence sur les résultats ni sur le total de l'actif et du passif de la Caisse.