

# RAPPORT FINANCIER 2016

## CAISSE D'ÉCONOMIE DESJARDINS STRATHCONA - STRATHCONA DESJARDINS CREDIT UNION

### TABLE DES MATIÈRES

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

#### Rapport financier

Bilan .....	1
État du résultat .....	2
État des variations de l'avoir .....	3

#### Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière .....	4
---	---



Le 28 avril 2017

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse d'économie Desjardins Strathcona - Strathcona Desjardins Credit Union (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 24 février 2017.

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 2016 (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 2016, 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 :	49 240 292	\$
Total de l'avoir :	4 281 335	\$
Excédents nets de l'exercice :	230 866	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2016 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2016.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

**BILAN (non audité)**

	Au 31 décembre 2016	Au 31 décembre 2015
<b>ACTIF</b>		
<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>2 808 385 \$</b>	<b>243 611 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement au fonds de liquidité sous gestion	1 824 364	1 732 023
Dépôts à terme et autres	4 725 050	5 475 050
	<b>6 549 414</b>	<b>7 207 073</b>
<b>Prêts</b>		
Particuliers	35 558 658	34 505 860
Provision pour pertes sur prêts	50 419	69 572
	<b>35 508 239</b>	<b>34 436 288</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>3 552 989</b>	<b>3 248 595</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	440 154	359 371
Immobilisations corporelles	7 638	1 446
Autres	373 473	385 496
	<b>821 265</b>	<b>746 313</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>49 240 292 \$</b>	<b>45 881 880 \$</b>
<b>PASSIF ET AVOIR</b>		
<b>PASSIF</b>		
<b>Dépôts</b>		
Épargne à terme	24 719 278 \$	24 453 848 \$
Autres	18 942 448	15 912 518
	<b>43 661 726</b>	<b>40 366 366</b>
<b>Emprunts</b>	<b>614 601</b>	<b>803 708</b>
<b>Autres passifs</b>		
Instruments financiers dérivés	62 326	66 693
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	287 523	322 153
Autres	332 781	483 046
	<b>682 630</b>	<b>871 892</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>44 958 957</b>	<b>42 041 966</b>
<b>AVOIR</b>		
Capital social	62 995	78 190
Excédents à répartir	-	29 414
Cumul des autres éléments du résultat global	154 358	110 397
Réserves	4 063 982	3 621 913
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>4 281 335</b>	<b>3 839 914</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>49 240 292 \$</b>	<b>45 881 880 \$</b>

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

	2016	2015
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>1 300 456 \$</b>	<b>1 378 301 \$</b>
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>470 037</b>	<b>503 929</b>
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>830 419</b>	<b>874 372</b>
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>222 535</b>	<b>239 071</b>
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES (RECOUVREMENT)</b>	<b>34 483</b>	<b>(20 878)</b>
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	<b>413 007</b>	<b>461 781</b>
Cotisations aux composantes du Mouvement	<b>183 151</b>	<b>171 206</b>
Autres	<b>504 052</b>	<b>538 610</b>
	<b>1 100 210</b>	<b>1 171 597</b>
<b>DÉFICIT D'EXPLOITATION</b>	<b>(81 739)</b>	<b>(37 276)</b>
Revenus liés aux placements dans la Fédération	<b>353 823</b>	<b>334 592</b>
Pertres liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	<b>(52 186)</b>	<b>(306)</b>
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS</b>	<b>219 898</b>	<b>297 010</b>
Impôts sur les excédents	<b>(10 968)</b>	<b>11 225</b>
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE</b>	<b>230 866 \$</b>	<b>285 785 \$</b>

**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	Réserve pour ristournes éventuelles	Total des réserves	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2014</b>	132 580 \$	- \$	158 836 \$	1 071 455 \$	90 150 \$	(397 722) \$	2 391 313 \$	9 484 \$	78 738 \$	3 243 418 \$	3 534 834 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015	-	(4 076)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 076)
Intérêts sur les parts permanentes aux membres	-	4 076	-	-	-	-	-	(4 076)	-	(4 076)	-
Virement (affectation) aux réserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Solde après répartition	132 580	-	158 836	1 071 455	90 150	(397 722)	2 391 313	5 408	78 738	3 239 342	3 530 758
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	285 785	-	-	-	-	-	-	-	-	285 785
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	139 247	(48 439)	-	-	-	-	-	-	-	90 808
Virement réglementaire	-	(395 618)	-	277 557	(2 961)	121 022	-	-	-	395 618	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(13 047)	-	-	-	-	-	(13 047)	(13 047)
Rachat de parts permanentes	(53 110)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53 110)
Autre variation nette du capital social	(1 280)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 280)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015</b>	78 190 \$	29 414 \$	110 397 \$	1 335 965 \$	87 189 \$	(276 700) \$	2 391 313 \$	5 408 \$	78 738 \$	3 621 913 \$	3 839 914 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016	-	(4 002)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 002)
Intérêts sur les parts permanentes aux membres	-	(25 412)	-	-	-	-	18 188	7 224	-	25 412	-
Virement (affectation) aux réserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Solde après répartition	78 190	-	110 397	1 335 965	87 189	(276 700)	2 409 501	12 632	78 738	3 647 325	3 835 912
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	230 866	-	-	-	-	-	-	-	-	230 866
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	38 982	30 813	-	-	-	-	-	-	-	69 795
Virement réglementaire	-	(133 514)	-	136 935	(48 402)	44 981	-	-	-	133 514	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	102	-	-	-	-	-	-	-	(102)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intérêts sur les parts permanentes aux membres	-	(2 120)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 120)
Virement (affectation) aux réserves	-	(134 316)	-	-	-	-	133 867	449	-	134 316	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	13 148	148 929	-	-	-	-	-	148 929	162 077
Rachat de parts permanentes	(14 510)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14 510)
Autre variation nette du capital social	(685)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(685)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016</b>	62 995 \$	- \$	154 358 \$	1 621 829 \$	38 787 \$	(231 719) \$	2 543 368 \$	13 081 \$	78 738 \$	4 063 982 \$	4 281 335 \$

# NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse est une coopérative qui a pour objet de recevoir les économies de ses membres en vue de les faire fructifier et de leur fournir du crédit ainsi que d'autres produits et services financiers. La Caisse 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 à 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.

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. La Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles utilisées pour les fins de la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec, lesquels 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.