

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE D'ÉCONOMIE DESJARDINS DES EMPLOYÉS EN TÉLÉCOMMUNICATION

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 11 avril 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse d'économie Desjardins des employés en Télécommunication (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 :	168 628 000	\$
Total de l'avoir :	14 986 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	935 000	\$

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.*¹

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

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2016	Au 31 décembre 2015
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	1 483 \$	782 \$
Valeurs mobilières		
Placement au fonds de liquidité sous gestion	5 412	4 977
Dépôts à terme et autres	251	-
	5 663	4 977
Prêts		
Particuliers	137 685	132 857
Entreprises	8 633	8 335
	146 318	141 192
Provision pour pertes sur prêts	80	81
	146 238	141 111
Placements dans la Fédération	9 962	9 144
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 178	2 731
Immobilisations corporelles	20	33
Autres	2 084	1 935
	5 282	4 699
TOTAL DE L'ACTIF	168 628 \$	160 713 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	73 821 \$	71 139 \$
Autres	47 291	42 953
	121 112	114 092
Emprunts	29 849	29 251
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	211	47
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	752	912
Autres	1 718	2 067
	2 681	3 026
TOTAL DU PASSIF	153 642	146 369
AVOIR		
Capital social	1 166	2 049
Excédents à répartir	901	596
Cumul des autres éléments du résultat global	399	277
Réserves	12 520	11 422
TOTAL DE L'AVOIR	14 986	14 344
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	168 628 \$	160 713 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	4 581 \$	4 727 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 013	2 114
REVENU NET D'INTÉRÊTS	2 568	2 613
AUTRES REVENUS	1 352	1 384
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	54	54
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 359	1 363
Cotisations aux composantes du Mouvement	567	519
Autres	1 465	1 507
	3 391	3 389
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	475	554
Revenus liés aux placements dans la Fédération	999	938
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(338)	253
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 136	1 745
Impôts sur les excédents	110	229
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 026	1 516
Ristournes aux membres	125	-
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(34)	-
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	935 \$	1 516 \$

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 des 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		
(en milliers de dollars canadiens)										
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2014	4 041 \$	313 \$	409 \$	3 096 \$	386 \$	(1 076) \$	7 371 \$	283 \$	10 060 \$	14 823 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015										
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(180)	-	-	-	-	-	-	-	(180)
Virement (affectation) aux réserves	-	(133)	-	-	-	-	-	133	133	-
Solde après répartition	4 041	-	409	3 096	386	(1 076)	7 371	416	10 193	14 643
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 516	-	-	-	-	-	-	-	1 516
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	345	(132)	-	-	-	-	-	-	213
Virement réglementaire	-	(1 265)	-	762	182	321	-	-	1 265	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(36)	-	-	-	-	(36)	(36)
Rachat de parts permanentes	(1 947)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 947)
Autre variation nette du capital social	(45)	-	-	-	-	-	-	-	-	(45)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	2 049 \$	596 \$	277 \$	3 822 \$	568 \$	(755) \$	7 371 \$	416 \$	11 422 \$	14 344 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016										
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(110)	-	-	-	-	-	-	-	(110)
Virement (affectation) aux réserves	-	(486)	-	-	-	-	418	68	486	-
Solde après répartition	2 049	-	277	3 822	568	(755)	7 789	484	11 908	14 234
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	935	-	-	-	-	-	-	-	935
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	175	86	-	-	-	-	-	-	261
Virement réglementaire	-	(209)	-	355	(230)	84	-	-	209	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	36	403	-	-	-	-	403	439
Rachat de parts permanentes	(855)	-	-	-	-	-	-	-	-	(855)
Autre variation nette du capital social	(28)	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 166 \$	901 \$	399 \$	4 580 \$	338 \$	(671) \$	7 789 \$	484 \$	12 520 \$	14 986 \$

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.