

Rapport financier 2017

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	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 5 avril 2018

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 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 :	200 893 000	\$
Total de l'avoir :	15 757 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 233 000	\$

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	1 042 \$	1 483 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	5 635	5 412
Dépôts à terme et autres	188	251
	5 823	5 663
Prêts		
Particuliers	166 405	137 686
Entreprises	10 007	8 633
	176 412	146 319
Provision pour pertes sur prêts	78	80
	176 334	146 239
Placements dans la Fédération	10 786	9 962
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	4 529	3 178
Immobilisations corporelles	21	20
Autres	2 358	2 082
	6 908	5 280
TOTAL DE L'ACTIF	200 893 \$	168 627 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	74 068 \$	73 821 \$
Autres	50 267	47 291
	124 335	121 112

Emprunts

	57 699	29 849
--	--------	--------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	655	211
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	858	752
Autres	1 589	1 718
	3 102	2 681

TOTAL DU PASSIF

	185 136	153 642
--	----------------	---------

AVOIR

Capital social	875	1 166
Excédents à répartir	423	901
Cumul des autres éléments du résultat global	490	398
Réserves	13 969	12 520

TOTAL DE L'AVOIR

	15 757	14 985
--	---------------	--------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	200 893 \$	168 627 \$
--------------------------------------	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	4 591 \$	4 581 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 108	2 013
REVENU NET D'INTÉRÊTS	2 483	2 568
AUTRES REVENUS	1 360	1 352
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	133	54
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 292	1 359
Cotisations aux composantes du Mouvement	516	567
Frais informatiques	414	396
Autres	932	1 069
	3 154	3 391
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	556	475
Revenus liés aux placements dans la Fédération	935	999
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(52)	(338)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 439	1 136
Impôts sur les excédents	97	110
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 342	1 026
Ristournes aux membres	151	125
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(42)	(34)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 233 \$	935 \$

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	Total des réserves	
(en milliers de dollars canadiens)										
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	2 050 \$	597 \$	276 \$	3 822 \$	568 \$	(755) \$	7 371 \$	416 \$	11 422 \$	14 345 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016										
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(111)	-	-	-	-	-	-	-	(111)
Virement (affectation) aux réserves	-	(486)	-	-	-	-	418	68	486	-
Solde après répartition	2 050	-	276	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	(29)	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 166 \$	901 \$	398 \$	4 580 \$	338 \$	(671) \$	7 789 \$	484 \$	12 520 \$	14 985 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017										
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(55)	-	-	-	-	-	-	-	(55)
Virement (affectation) aux réserves	-	(846)	-	-	-	-	846	-	846	-
Solde après répartition	1 166	-	398	4 580	338	(671)	8 635	484	13 366	14 930
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 233	-	-	-	-	-	-	-	1 233
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(213)	92	-	-	-	-	-	-	(121)
Virement réglementaire	-	(597)	-	724	(37)	(90)	-	-	597	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	6	-	-	-	-	6	6
Rachat de parts permanentes	(281)	-	-	-	-	-	-	-	-	(281)
Autre variation nette du capital social	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	875 \$	423 \$	490 \$	5 310 \$	301 \$	(761) \$	8 635 \$	484 \$	13 969 \$	15 757 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse d'économie Desjardins des employés en Télécommunication (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.