

Rapport financier 2018

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 26 mars 2019

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 27 février 2019.

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 2018 (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 2018, 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 :	229 742 000	\$
Total de l'avoir :	16 075 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 113 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018.

*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 2018⁽¹⁾

Au 31 décembre 2017

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	1 039 \$	1 042 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	6 115	5 635
Dépôts à terme et autres	-	188
	6 115	5 823
Prêts		
Particuliers	198 219	166 405
Entreprises	10 052	10 007
	208 271	176 412
Provision pour pertes de crédit	138	78
	208 133	176 334
Placements dans la Fédération	9 277	10 786
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 574	4 529
Immobilisations corporelles	15	21
Autres	1 589	2 358
	5 178	6 908
TOTAL DE L'ACTIF	229 742 \$	200 893 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	73 831 \$	74 068 \$
Autres	59 304	50 267
	133 135	124 335
Emprunts	77 092	57 699

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	759	655
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	907	858
Autres	1 774	1 590
	3 440	3 103
TOTAL DU PASSIF	213 667	185 137

AVOIR

Capital social	571	875
Excédents à répartir	2 327	422
Cumul des autres éléments du résultat global	(4)	490
Réserves	13 181	13 969
TOTAL DE L'AVOIR	16 075	15 756
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	229 742 \$	200 893 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2018 ⁽¹⁾	2017
REVENU D'INTÉRÊTS	5 859 \$	4 591 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 321	2 108
REVENU NET D'INTÉRÊTS	2 538	2 483
AUTRES REVENUS	1 384	1 359
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	102	133
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 186	1 292
Cotisations aux composantes du Mouvement	443	448
Frais informatiques	404	414
Autres	1 051	1 000
	3 084	3 154
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	736	555
Revenus liés aux placements dans la Fédération	985	935
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(208)	(52)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 513	1 438
Impôts sur les excédents	146	97
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 367	1 341
Ristournes aux membres	346	151
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(92)	(42)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 113 \$	1 232 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

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 2016	1 166 \$	898 \$	398 \$	4 580 \$	338 \$	(671) \$	7 789 \$	484 \$	12 520 \$	14 982 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017										
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(52)	-	-	-	-	-	-	-	(52)
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	-	1 232	-	-	-	-	-	-	-	1 232
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 \$	422 \$	490 \$	5 310 \$	301 \$	(761) \$	8 635 \$	484 \$	13 969 \$	15 756 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(36)	35	-	-	(5)	-	30	(6)
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	875 \$	422 \$	454 \$	5 345 \$	301 \$	(761) \$	8 630 \$	484 \$	13 999 \$	15 750 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018										
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(23)	-	-	-	-	-	-	-	(23)
Virement (affectation) aux réserves	-	(398)	-	-	-	-	398	-	398	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	875	-	454	5 345	301	(761)	9 028	484	14 397	15 726
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 113	-	-	-	-	-	-	-	1 113
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(12)	(458)	-	-	-	-	-	-	(470)
Virement réglementaire	-	1 226	-	(1 046)	(170)	(10)	-	-	(1 226)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	23	-	-	-	-	23	23
Rachat de parts permanentes	(293)	-	-	-	-	-	-	-	-	(293)
Autre variation nette du capital social	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	(11)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(13)	(13)	(14)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	571 \$	2 327 \$	(4) \$	4 322 \$	131 \$	(771) \$	9 028 \$	471 \$	13 181 \$	16 075 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

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.