

Rapport financier 2019

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 23 mars 2020

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 2020.

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 2019 (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 2019, 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 :	261 823 000	\$
Total de l'avoir :	16 726 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 225 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019.

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

¹ CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A111799

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2019⁽¹⁾

Au 31 décembre 2018

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	562 \$	1 039 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	6 720	6 115
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	229 827	202 394
À la consommation et autres prêts aux particuliers	3 280	3 760
Aux entreprises et aux gouvernements	2 449	2 117
	235 556	208 271
Provision pour pertes de crédit	115	138
	235 441	208 133
Placements dans la Fédération	10 105	9 277
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 297	3 574
Immobilisations corporelles	7	15
Autres	1 691	1 589
	8 995	5 178
TOTAL DE L'ACTIF	261 823 \$	229 742 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	140 834 \$	125 290 \$
Entreprises et gouvernements	7 807	7 845
	148 641	133 135
Emprunts	92 610	77 092

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	811	759
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 201	907
Autres	1 834	1 774
	3 846	3 440
TOTAL DU PASSIF	245 097	213 667

AVOIR

Capital social	106	571
Excédents à répartir	880	2 327
Cumul des autres éléments du résultat global	259	(4)
Réserves	15 481	13 181
TOTAL DE L'AVOIR	16 726	16 075
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	261 823 \$	229 742 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} janvier 2019. 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 2019 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)	2019 ⁽¹⁾	2018
REVENU D'INTÉRÊTS	6 692 \$	5 859 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 894	3 321
REVENU NET D'INTÉRÊTS	2 798	2 538
AUTRES REVENUS	1 384	1 384
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	43	102
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 285	1 186
Cotisations aux composantes du Mouvement	442	443
Frais informatiques et ententes de services	463	404
Autres	931	1 051
	3 121	3 084
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 018	736
Revenus liés aux placements dans la Fédération	800	985
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(70)	(208)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 748	1 513
Impôts sur les excédents	259	146
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 489	1 367
Ristournes aux membres	359	346
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(95)	(92)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 225 \$	1 113 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} janvier 2019. 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 2019 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	Réserve pour ristournes éventuelles		Total des réserves
(en milliers de dollars canadiens)											
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	875 \$	425 \$	490 \$	5 310 \$	300 \$	(761) \$	8 636 \$	484 \$	- \$	13 969 \$	15 759 \$
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(36)	35	-	-	(5)	-	-	30	(6)
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	875 \$	425 \$	454 \$	5 345 \$	300 \$	(761) \$	8 631 \$	484 \$	- \$	13 999 \$	15 753 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018											
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(26)	-	-	-	-	-	-	-	-	(26)
Virement (affectation) aux réserves	-	(398)	-	-	-	-	398	-	-	398	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	875	-	454	5 345	300	(761)	9 029	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 \$	130 \$	(771) \$	9 029 \$	471 \$	- \$	13 181 \$	16 075 \$
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1	1
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(2 327)	-	-	-	-	947	-	1 380	2 327	-
Solde après répartition	571	-	(4)	4 322	130	(771)	9 977	471	1 380	15 509	16 076
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 225	-	-	-	-	-	-	-	-	1 225
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(371)	263	-	-	-	-	-	-	-	(108)
Virement réglementaire	-	(237)	-	564	(49)	(278)	-	-	-	237	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	263	-	-	-	-	-	-	(263)	(263)	-
Rachat de parts permanentes	(451)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(451)
Autre variation nette du capital social	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	106 \$	880 \$	259 \$	4 886 \$	81 \$	(1 049) \$	9 977 \$	469 \$	1 117 \$	15 481 \$	16 726 \$

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, l'ensemble 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.