

Rapport financier 2021

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 18 mars 2022

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 23 février 2022.

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 2021 (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 2021, 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 :	319 492 000	\$
Total de l'avoir :	22 252 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 113 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021.

*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 2021**Au 31 décembre 2020****ACTIF**

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	1 011 \$	1 515 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	9 133	7 886
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	279 104	247 249
À la consommation et autres prêts aux particuliers	2 372	2 393
Aux entreprises et aux gouvernements	2 070	2 287
	283 546	251 929
Provision pour pertes de crédit	278	319
	283 268	251 610
Placements dans la Fédération	12 903	10 899
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	11 409	8 201
Actifs au titre de droits d'utilisation	7	11
Immobilisations corporelles	2	10
Autres	1 759	1 863
	13 177	10 085
TOTAL DE L'ACTIF	319 492 \$	281 995 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	160 681 \$	156 421 \$
Entreprises et gouvernements	8 244	7 939
	168 925	164 360
Emprunts	124 606	93 995

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 092	2 750
Obligations locatives	7	11
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	481	1 081
Autres	2 129	1 946
	3 709	5 788

TOTAL DU PASSIF

	297 240	264 143
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	72	87
Excédents à répartir	1 273	1 229
Cumul des autres éléments du résultat global	507	348
Réserves	20 400	16 188

TOTAL DE L'AVOIR

	22 252	17 852
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	319 492 \$	281 995 \$
--	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	5 595 \$	6 296 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 476	3 103
REVENU NET D'INTÉRÊTS	3 119	3 193
AUTRES REVENUS	1 444	1 385
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(4)	240
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 266	1 336
Cotisations aux composantes du Mouvement	458	468
Frais informatiques et ententes de services	636	512
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	15	1
Autres	836	645
	3 211	2 962
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 356	1 376
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 244	756
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 252	(851)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 852	1 281
Impôts sur les excédents	376	57
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 476	1 224
Ristournes aux membres	494	387
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(131)	(103)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 113 \$	940 \$

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	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu			
(en milliers de dollars canadiens)													
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	106 \$	881 \$	259 \$	4 886 \$	81 \$	(1 049) \$	9 978 \$	469 \$	1 117 \$	- \$	15 482 \$	16 728 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(881)	-	-	-	-	288	-	538	55	881	-	
Solde après répartition	106	-	259	4 886	81	(1 049)	10 266	469	1 655	55	16 363	16 728	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	940	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	125	89	-	-	-	-	-	-	-	-	214	
Virement réglementaire	-	(121)	-	727	(692)	86	-	-	-	-	121	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	285	-	-	-	-	-	-	(284)	(1)	(285)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(15)	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)	
Rachat de parts permanentes	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	
Autre variation nette du capital social	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(7)	-	11	-	-	-	-	4	4	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	87 \$	1 229 \$	348 \$	5 591 \$	(611) \$	(952) \$	10 266 \$	469 \$	1 371 \$	54 \$	16 188 \$	17 852 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(1 229)	-	-	-	-	748	-	420	61	1 229	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	2	
Solde après répartition	87	-	348	5 591	(611)	(952)	11 016	469	1 791	115	17 419	17 854	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 113	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 143	159	-	-	-	-	-	-	-	-	1 302	
Virement réglementaire	-	(3 356)	-	1 846	1 017	493	-	-	-	-	3 356	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	375	-	-	-	-	-	-	(363)	(12)	(375)	-	
Rachat de parts permanentes	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	
Autre variation nette du capital social	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	72 \$	1 273 \$	507 \$	7 437 \$	406 \$	(459) \$	11 016 \$	469 \$	1 428 \$	103 \$	20 400 \$	22 252 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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.

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.