

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins de La Matanie

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 20 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de La Matanie (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 :	531 691 000	\$
Total de l'avoir :	59 118 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 034 000	\$

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	15 877 \$	11 838 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	24 898	23 351
Dépôts à terme et autres	48 800	33 300
	73 698	56 651
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	251 302	247 670
À la consommation et autres prêts aux particuliers	29 119	28 889
Aux entreprises et aux gouvernements	118 892	121 115
	399 313	397 674
Provision pour pertes de crédit	733	759
	398 580	396 915
Placements dans la Fédération	29 941	27 271
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	8 353	4 711
Actifs au titre de droits d'utilisation	87	-
Immobilisations corporelles	961	1 034
Autres	4 194	3 982
	13 595	9 727
TOTAL DE L'ACTIF	531 691 \$	502 402 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	373 843 \$	352 813 \$
Entreprises et gouvernements	83 817	80 203
Institutions de dépôts	43	18
	457 703	433 034
Emprunts	4 185	4 185

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 467	2 030
Obligations locatives	61	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 476	3 989
Autres	4 681	4 194
	10 685	10 213
TOTAL DU PASSIF	472 573	447 432

AVOIR

Capital social	334	1 203
Excédents à répartir	3 203	8 745
Cumul des autres éléments du résultat global	943	94
Réserves	54 638	44 928
TOTAL DE L'AVOIR	59 118	54 970
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	531 691 \$	502 402 \$

⁽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	16 530 \$	15 007 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 268	4 774
REVENU NET D'INTÉRÊTS	11 262	10 233
AUTRES REVENUS	4 193	4 104
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	494	640
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 283	5 006
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 284	1 318
Frais informatiques et ententes de services	1 920	1 897
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	179	186
Autres	2 528	2 681
	11 194	11 088
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 767	2 609
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 516	3 055
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	564	357
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 847	6 021
Impôts sur les excédents	1 094	794
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 753	5 227
Ristournes aux membres	979	828
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(260)	(221)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 034 \$	4 620 \$

⁽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 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 2017	2 189 \$	1 910 \$	1 688 \$	18 808 \$	(689) \$	(2 987) \$	27 896 \$	1 366 \$	2 248 \$	208 \$	46 850 \$	52 637 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(116)	112	-	-	191	-	-	-	303	187	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	2 189 \$	1 910 \$	1 572 \$	18 920 \$	(689) \$	(2 987) \$	28 087 \$	1 366 \$	2 248 \$	208 \$	47 153 \$	52 824 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(63)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(63)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 849)	-	-	-	-	1 649	-	-	200	1 849	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
Solde après répartition	2 189	-	1 572	18 920	(689)	(2 987)	29 736	1 366	2 248	408	49 002	52 763	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 620	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	9	(1 478)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 469)	
Virement réglementaire	-	3 177	-	(3 371)	262	(68)	-	-	-	-	(3 177)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	944	-	-	-	-	-	-	(808)	(136)	(944)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	73	-	-	-	-	-	-	73	73	
Rachat de parts permanentes	(889)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(889)	
Autre variation nette du capital social	(97)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(97)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(26)	-	-	(26)	(29)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 203 \$	8 745 \$	94 \$	15 622 \$	(427) \$	(3 055) \$	29 736 \$	1 340 \$	1 440 \$	272 \$	44 928 \$	54 970 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)	(3)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(8 745)	-	-	-	-	5 865	-	2 680	200	8 745	-	
Solde après répartition	1 203	-	94	15 622	(427)	(3 055)	35 598	1 340	4 120	472	53 670	54 967	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 034	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(856)	849	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	
Virement réglementaire	-	(1 823)	-	1 821	415	(413)	-	-	-	-	1 823	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	849	-	-	-	-	-	-	(718)	(131)	(849)	-	
Rachat de parts permanentes	(774)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(774)	
Autre variation nette du capital social	(95)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(95)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)	(7)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	334 \$	3 203 \$	943 \$	17 443 \$	(12) \$	(3 468) \$	35 598 \$	1 334 \$	3 402 \$	341 \$	54 638 \$	59 118 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de La Matanie (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.