

Rapport financier 2017

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 27 mars 2018

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 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 :	484 612 000	\$
Total de l'avoir :	52 636 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 769 000	\$

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	3 556 \$	12 497 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	22 032	20 928
Dépôts à terme et autres	42 300	40 300
	64 332	61 228
Prêts		
Particuliers	244 526	237 289
Entreprises	129 893	110 793
	374 419	348 082
Provision pour pertes sur prêts	810	927
	373 609	347 155
Placements dans la Fédération	32 115	29 436
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	5 525	5 735
Immobilisations corporelles	810	849
Autres	4 665	4 075
	11 000	10 659
TOTAL DE L'ACTIF	484 612 \$	460 975 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	186 010 \$	183 883 \$
Autres	224 570	209 402
	410 580	393 285
Emprunts	11 056	8 082
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	2 217	561
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 899	3 471
Autres	4 224	4 750
	10 340	8 782
TOTAL DU PASSIF	431 976	410 149
AVOIR		
Capital social	2 189	2 635
Excédents à répartir	1 912	2 573
Cumul des autres éléments du résultat global	1 687	1 382
Réserves	46 848	44 236
TOTAL DE L'AVOIR	52 636	50 826
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	484 612 \$	460 975 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	14 149 \$	14 259 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 452	4 481
REVENU NET D'INTÉRÊTS	9 697	9 778
AUTRES REVENUS	4 270	4 303
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	326	536
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 311	5 619
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 401	1 441
Frais informatiques	1 809	1 766
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	177	109
Autres	2 483	2 592
	11 181	11 527
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 460	2 018
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 020	2 916
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(2 421)	(1 812)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 059	3 122
Impôts sur les excédents	(79)	324
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 138	2 798
Ristournes aux membres	504	602
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(135)	(162)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 769 \$	2 358 \$

**ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR
(non audité)**

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	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	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	3 749 \$	1 548 \$	946 \$	13 851 \$	2 427 \$	(2 775) \$	24 083 \$	1 366 \$	2 248 \$	417 \$	41 617 \$	47 860 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(197)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(197)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 347)	-	-	-	-	1 347	-	-	-	1 347	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Solde après répartition	3 749	-	946	13 851	2 427	(2 775)	25 430	1 366	2 248	417	42 964	47 659
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 358
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	212	320	-	-	-	-	-	-	-	-	532
Virement réglementaire	-	(81)	-	1 316	(1 339)	104	-	-	-	-	81	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	80	-	-	-	-	-	-	-	(80)	(80)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	116	1 271	-	-	-	-	-	-	1 271	1 387
Rachat de parts permanentes	(911)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(911)
Autre variation nette du capital social	(203)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(203)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 635 \$	2 573 \$	1 382 \$	16 438 \$	1 088 \$	(2 671) \$	25 430 \$	1 366 \$	2 248 \$	337 \$	44 236 \$	50 826 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(105)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(105)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 465)	-	-	-	-	2 465	-	-	-	2 465	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Solde après répartition	2 635	-	1 382	16 438	1 088	(2 671)	27 895	1 366	2 248	337	46 701	50 718
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 769
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(732)	305	-	-	-	-	-	-	-	-	(427)
Virement réglementaire	-	(258)	-	2 351	(1 777)	(316)	-	-	-	-	258	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	130	-	-	-	-	-	-	-	(130)	(130)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-	19	19
Rachat de parts permanentes	(320)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(320)
Autre variation nette du capital social	(126)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(126)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 189 \$	1 912 \$	1 687 \$	18 808 \$	(689) \$	(2 987) \$	27 895 \$	1 366 \$	2 248 \$	207 \$	46 848 \$	52 636 \$

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, 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 reclasés 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.