

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins Vallée de la Matapédia

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 Desjardins Vallée de la Matapédia (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 :	478 592 000	\$
Total de l'avoir :	62 021 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 382 000	\$

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	3 757 \$	4 030 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	24 924	23 695
Dépôts à terme et autres	14 726	22 599
	39 650	46 294
Prêts		
Particuliers	277 014	269 422
Entreprises	117 396	115 745
	394 410	385 167
Provision pour pertes de crédit	503	522
	393 907	384 645
Placements dans la Fédération	29 183	34 494
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	5 693	7 249
Immobilisations corporelles	2 693	2 592
Autres	3 709	4 267
	12 095	14 108
TOTAL DE L'ACTIF	478 592 \$	483 571 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	157 676 \$	158 060 \$
Autres	235 580	222 172
	393 256	380 232
Emprunts	12 774	34 611

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 325	2 476
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 078	3 318
Autres	4 138	4 017
	10 541	9 811
TOTAL DU PASSIF	416 571	424 654

AVOIR

Capital social	835	1 034
Excédents à répartir	9 903	1 862
Cumul des autres éléments du résultat global	118	1 864
Réserves	51 165	54 157
TOTAL DE L'AVOIR	62 021	58 917
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	478 592 \$	483 571 \$

⁽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	14 045 \$	13 328 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 991	3 776
REVENU NET D'INTÉRÊTS	10 054	9 552
AUTRES REVENUS	4 319	4 746
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	214	370
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 676	4 963
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 224	1 225
Frais informatiques	1 819	1 818
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	193	222
Autres	2 840	3 203
	10 752	11 431
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 407	2 497
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 317	3 312
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	252	(2 167)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 976	3 642
Impôts sur les excédents	1 012	(104)
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 964	3 746
Ristournes aux membres	794	574
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(212)	(154)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 382 \$	3 326 \$

⁽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 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 2016	1 819 \$	3 014 \$	1 526 \$	17 805 \$	884 \$	(2 224) \$	30 092 \$	1 844 \$	1 431 \$	720 \$	50 552 \$	56 911 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(87)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(87)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 928)	-	-	-	-	2 773	-	-	155	2 928	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Solde après répartition	1 819	-	1 526	17 805	884	(2 224)	32 865	1 844	1 431	875	53 480	56 825	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 326	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(802)	338	-	-	-	-	-	-	-	-	(464)	
Virement réglementaire	-	(707)	-	2 578	(1 602)	(269)	-	-	-	-	707	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	164	-	-	-	-	-	-	-	(164)	(164)	-	
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion													
Intérêts sur les parts permanentes	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(113)	-	-	-	-	93	-	-	20	113	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	21	21	
Rachat de parts permanentes	(707)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(707)	
Autre variation nette du capital social	(78)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(78)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 034 \$	1 862 \$	1 864 \$	20 404 \$	(718) \$	(2 493) \$	32 958 \$	1 844 \$	1 431 \$	731 \$	54 157 \$	58 917 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(127)	122	-	-	(50)	-	-	-	72	(55)	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	1 034 \$	1 862 \$	1 737 \$	20 526 \$	(718) \$	(2 493) \$	32 908 \$	1 844 \$	1 431 \$	731 \$	54 229 \$	58 862 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(27)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 833)	-	-	-	-	1 708	-	-	125	1 833	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Solde après répartition	1 034	-	1 737	20 526	(718)	(2 493)	34 616	1 844	1 431	856	56 062	58 833	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 382	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(442)	(1 619)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 061)	
Virement réglementaire	-	4 068	-	(3 694)	185	(559)	-	-	-	-	(4 068)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	895	-	-	-	-	-	-	(754)	(141)	(895)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	80	-	-	-	-	-	-	80	80	
Rachat de parts permanentes	(185)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(185)	
Autre variation nette du capital social	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(14)	-	-	(14)	(16)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	835 \$	9 903 \$	118 \$	16 912 \$	(533) \$	(3 052) \$	34 616 \$	1 830 \$	677 \$	715 \$	51 165 \$	62 021 \$	

⁽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 Desjardins Vallée de la Matapédia (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.