

2018

RAPPORT ANNUEL



**Caisse Desjardins de
La Matanie**

Siège social
300, rue Bon-Pasteur
Matane (Québec) G4W 3N2
418 562-2646

NOTE AUX LECTEURS

Voici le nouveau format du rapport annuel de la Caisse Desjardins de La Matanie au 31 décembre 2018. Il propose un aperçu synthétisé et simplifié des éléments financiers clés.

Nous certifions que ce rapport annuel répond aux exigences de la Loi sur les coopératives de services financiers et de l'Autorité des marchés financiers en matière de diffusion de l'information. Il a été dûment approuvé par le conseil d'administration de la Caisse.

Norman Grant, président
Claude St-Laurent, secrétaire

La Caisse Desjardins de La Matanie, c'est :

- 19 494 membres
- 185 950 \$ retournés grâce au Fonds d'aide au développement du milieu
- une direction générale dynamique assumée par Denis Girard

• des administrateurs engagés

Norman Grant	Président
Bertoni Coulombe	Vice-président
Claude St-Laurent	Secrétaire
Garnier Marquis	Administrateur
Gilles Bernier	Administrateur
Ginette Gagnon	Administratrice
Line Simard	Administratrice
Madeleine Gagnon	Administratrice
Mathieu Bouchard	Administrateur
Mélissa Richard	Administratrice
Micheline Verreault	Administratrice
Nancy Morin	Administratrice
Suzanne Gauthier	Administratrice
Valérie Landry-Cayouette	Administratrice
Yohann Gagnon	Administrateur

Faits saillants du Mouvement Desjardins

- Hausse des excédents avant ristournes de 175 M\$ par rapport à 2017, pour un total de 2 326 M\$, incluant :
 - 1 272 M\$ du secteur Particuliers et Entreprises
 - 894 M\$ du secteur Gestion de patrimoine et Assurance de personnes
 - 173 M\$ du secteur Assurance de dommage
- Encours des prêts et acceptations en hausse de 13,1 G\$
- Biens sous gestion de 57,4 G\$
- Ratio de fonds propres de la catégorie 1A de 17,3 %
- Rendement des capitaux propres de 9,3 %, comparativement à 9,1 % pour 2017
- Rendement des capitaux propres ajustés de 8,9 %, comparativement à 8 % pour 2017
- Croissance d'actif total 20,4 G\$
- Revenus d'exploitation de 16 576 M\$
- Retour aux membres et à la collectivité de 389 M\$

ÉLÉMENTS FINANCIERS DE LA CAISSE

- Actif de 502 401 k\$, une hausse de 3,7 %
- Passif de 447 432 k\$, affichant une croissance de 3,6 %
- Avoir passant à 54 969 k\$, soit une croissance de 4,4 %
 - o Capital social : 1 203 k\$
 - o Excédents à répartir : 8 745 k\$
 - o Cumul des autres éléments du résultat global : 93 k\$
 - o Réserves : 44 928 k\$
 - Réserve de stabilisation : 1 340 k\$
 - Réserve pour ristournes éventuelles : 1 440 k\$
 - Fonds d'aide au développement du milieu : 271 k\$
- Excédents d'exploitation de 2 609 k\$, en hausse de 6,1 %
- Revenu d'intérêts totalisant 15 007 k\$, en augmentation de 6,1 %
- Frais d'intérêts se situant à 4 774 k\$, soit une augmentation 7,2 %
- Autres revenus totalisant 4 105 k\$, en baisse de 3,8 %
- Frais autres que d'intérêts de 11 089 k\$, en baisse de 0,8 %

Les prêts accordés aux personnes intéressées* à l'égard de la Caisse ont tous été consentis en conformité avec les règles déontologiques qui s'appliquent. Les prêts qui leur ont été accordés totalisent 246 121 \$.

* **Personnes intéressées** : désigne notamment, à l'égard de la Caisse :

- a) les administrateurs et le directeur général de la Caisse, ainsi que les personnes qui leur sont liées;
- b) les administrateurs de la Fédération ainsi que les personnes qui leur sont liées.

Fonds de participation

Les placements détenus par les caisses dans les fonds de participation permettent à la Fédération des caisses Desjardins du Québec de coordonner les investissements dans les filiales du Mouvement Desjardins et les investissements régionaux. Le tableau ci-après présente, pour la Caisse, sa participation dans chacun des fonds de participation ainsi que le rendement réalisé sur ce placement en fin d'exercice.

	Valeur des parts détenues au 31/12/2018 (en dollars)	Rendement moyen (pourcentage)
Fonds provinciaux		
Société de Services des caisses Desjardins (SER)	(274)	0,0
Gestion Desjardins Capital (INV)	46 725	8,0
Desjardins Holding financier (FIN5A)	18 180 833	11,3

Engagement de la Fédération au bénéfice des détenteurs de parts permanentes

À la demande de l'Autorité des marchés financiers, la Fédération des caisses Desjardins du Québec a garanti, en faveur des porteurs de parts permanentes émises par une caisse Desjardins du Québec, le paiement de certaines sommes dans l'éventualité d'un dommage relié au contenu des états financiers annuels combinés audités et du rapport de gestion annuel du Mouvement des caisses Desjardins, mis à leur disposition sur le site www.sedar.com. Cet engagement de la Fédération est sujet à certaines conditions. Les détenteurs de parts permanentes peuvent obtenir des détails sur cet engagement en s'adressant à la Caisse.

De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site www.desjardins.com.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Au 31 décembre 2018, les dépôts des membres à la Caisse s'élevaient à 433 034 k\$, en hausse de 22 454 k\$, ou de 5,5 %, depuis la fin de l'année précédente. Soulignons que la principale source de financement de la Caisse pour assurer son expansion provient des dépôts des particuliers. Ceux-ci représentaient 80,2 % du total des dépôts au 31 décembre 2018. Le tableau ci-dessous présente la répartition des dépôts par catégorie de déposant et les montants des divers types d'épargne*.

(en milliers de dollars canadiens)	Épargne opérations	Comptes à plage de taux	Épargne stable	Épargne à terme	Épargne régimes enregistrés	Total au 31 décembre 2018	Total au 31 décembre 2017
Particuliers	35 574	60 587	33 356	51 628	166 193	347 338	333 993
Entreprises	24 045	3 765	16 655	24 363	-	68 828	62 429
Secteur public et autres	9 620	2 484	2 220	2 544	-	16 868	14 158
Total	69 239	66 836	52 231	78 535	166 193	433 034	410 580

* Se référer à la note 2 des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com pour obtenir de l'information additionnelle sur le mode de présentation et les principales méthodes comptables.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Les informations présentées dans le tableau suivant ont été établies selon l'IFRS 9 au 31 décembre 2018 et selon l'IAS 39 au 31 décembre 2017. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018, disponibles sur le site www.desjardins.com.

Au 31 décembre 2018, la Caisse continue de présenter un portefeuille de prêts de grande qualité. En effet, les prêts dépréciés bruts représentent seulement 0,6 % du total des prêts bruts. Le tableau suivant présente la valeur comptable brute des prêts ainsi que le solde de leur provision respective selon l'étape dans laquelle ils sont classés :

	Non dépréciés				Dépréciés				
	Étape 1		Étape 2		Étape 3		Total		
	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable nette
Au 31 décembre 2018 (en milliers de dollars canadiens)									
Particuliers									
Habitation							200 974		
Consommation et autres							50 247		
	237 022	75	12 952	147	1 247	154	251 221	376	250 845
Entreprises									
Commerciales et industrielles							85 817		
Agricoles, forestières et pêcheries							45 950		
Administration et institutions publiques							14 687		
	126 393	76	18 991	142	1 070	165	146 454	383	146 071
Total	363 415	151	31 943	289	2 317	319	397 675	759	396 916

Le tableau suivant présente la qualité du crédit des prêts :

	Solde brut des prêts	Prêts bruts en souffrance, mais non dépréciés	Prêts dépréciés bruts	Provisions individuelles	Provision collective	Prêts nets
Au 31 décembre 2017 (en milliers de dollars canadiens)						
Particuliers						
Habitation	195 869					
Consommation et autres	48 656					
	244 525	6 758	512	174	160	244 191
Entreprises						
Commerciales et industrielles	83 838					
Agricoles, forestières et pêcheries	29 984					
Administration et institutions publiques	16 072					
	129 894	537	470	177	299	129 418
Total	374 419	7 295	982	351	459	373 609

À la suite de l'adoption de l'IFRS 9 au 1^{er} janvier 2018, tous les prêts inclus dans l'étape 3 du modèle de dépréciation sont considérés comme dépréciés. Selon l'IAS 39, les critères pour considérer un prêt comme déprécié étaient différents.