

Rapport financier 2018

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 26 mars 2019

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 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 :	502 401 000	\$
Total de l'avoir :	54 969 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 620 000	\$

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	11 838 \$	3 556 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	23 351	22 032
Dépôts à terme et autres	33 300	42 300
	56 651	64 332
Prêts		
Particuliers	251 221	244 525
Entreprises	146 454	129 894
	397 675	374 419
Provision pour pertes de crédit	759	810
	396 916	373 609
Placements dans la Fédération	27 271	32 115
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	4 711	5 525
Immobilisations corporelles	1 034	810
Autres	3 980	4 665
	9 725	11 000
TOTAL DE L'ACTIF	502 401 \$	484 612 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	195 090 \$	186 010 \$
Autres	237 944	224 570
	433 034	410 580
Emprunts	4 185	11 056
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	2 030	2 217
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 989	3 899
Autres	4 194	4 223
	10 213	10 339
TOTAL DU PASSIF	447 432	431 975

AVOIR

Capital social	1 203	2 189
Excédents à répartir	8 745	1 911
Cumul des autres éléments du résultat global	93	1 687
Réserves	44 928	46 850
TOTAL DE L'AVOIR	54 969	52 637
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	502 401 \$	484 612 \$

⁽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	15 007 \$	14 149 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 774	4 452
REVENU NET D'INTÉRÊTS	10 233	9 697
AUTRES REVENUS	4 105	4 269
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	640	326
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 006	5 305
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 318	1 315
Frais informatiques	1 897	1 809
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	186	177
Autres	2 682	2 575
	11 089	11 181
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 609	2 459
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 055	3 020
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	357	(2 421)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 021	3 058
Impôts sur les excédents	794	(79)
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 227	3 137
Ristournes aux membres	828	504
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(221)	(135)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 620 \$	2 768 \$

⁽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 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	
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 634 \$	2 572 \$	1 382 \$	16 439 \$	1 088 \$	(2 671) \$	25 431 \$	1 366 \$	2 248 \$	337 \$	44 238 \$	50 826 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(104)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 465)	-	-	-	-	2 465	-	-	-	2 465	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Solde après répartition	2 634	-	1 382	16 439	1 088	(2 671)	27 896	1 366	2 248	337	46 703	50 719
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 768
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	(319)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(319)
Autre variation nette du capital social	(126)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(126)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 189 \$	1 911 \$	1 687 \$	18 809 \$	(689) \$	(2 987) \$	27 896 \$	1 366 \$	2 248 \$	207 \$	46 850 \$	52 637 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(116)	112	-	-	191	-	-	-	303	187
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	2 189 \$	1 911 \$	1 571 \$	18 921 \$	(689) \$	(2 987) \$	28 087 \$	1 366 \$	2 248 \$	207 \$	47 153 \$	52 824 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(64)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64)
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	-	1 571	18 921	(689)	(2 987)	29 736	1 366	2 248	407	49 002	52 762
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 \$	93 \$	15 623 \$	(427) \$	(3 055) \$	29 736 \$	1 340 \$	1 440 \$	271 \$	44 928 \$	54 969 \$

⁽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 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 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.