

MALLETTE

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

États financiers
Au 31 décembre 2009

Accompagnés du rapport des vérificateurs

Évaluation
Fiscalité
Services-conseils
Actariat
Fiduciaires et gestionnaires

MALLETTE

Mallette
SENCRL
Comptables agréés

Bureau 101
30, boulevard Saint-Benoît Est
Amqui (Québec) G5J 2B7

Téléphone 418 629-2255
Télécopie 418 629-4692
Courriel info.amqui@mallette.ca

RAPPORT DES VÉRIFICATEURS

Aux administrateurs de
Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

Nous avons vérifié le bilan de **CENTRE LOCAL DE DÉVELOPPEMENT (CLD) DE LA MATAPÉDIA INC.** au 31 décembre 2009 et les états des résultats, de l'évolution des soldes de fonds et des flux de trésorerie de l'exercice terminé à cette date. Ces états financiers ont été établis selon les principes comptables généralement reconnus du Canada. La responsabilité de ces états financiers incombe à la direction de l'Organisme. Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion sur ces états financiers en nous fondant sur notre vérification.

Notre vérification a été effectuée conformément aux normes de vérification généralement reconnues du Canada. Ces normes exigent que la vérification soit planifiée et exécutée de manière à fournir l'assurance raisonnable que les états financiers sont exempts d'inexactitudes importantes. La vérification comprend le contrôle par sondages des éléments probants à l'appui des montants et des autres éléments d'information fournis dans les états financiers. Elle comprend également l'évaluation des principes comptables suivis et des estimations importantes faites par la direction, ainsi qu'une appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

À notre avis, ces états financiers donnent, à tous les égards importants, une image fidèle de la situation financière de l'Organisme au 31 décembre 2009 ainsi que les résultats de ses activités et de ses flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date selon les principes comptables généralement reconnus du Canada.



Mallette
SENCRL
Comptables agréés

Amqui (Québec)
Le 19 février 2010

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

ÉTAT DES RÉSULTATS

Pour l'exercice terminé le 31 décembre

2009

2008

	Fonds d'administra- tion	Fonds local d'investis- sment (FLI)	Fonds d'immobi- lisations	Total	Total
PRODUITS					
Subventions via MRC	1 077 361 \$	-	-	1 077 361 \$	1 195 741 \$
Honoraires STA	12 200	-	-	12 200	9 000
Intérêts	813	22 252	-	23 065	26 008
Projets spéciaux	32 425	-	-	32 425	57 128
Autres	11 828	-	-	11 828	17 681
	1 134 627	22 252	-	1 156 879	1 305 558
CHARGES					
Salaires et charges soci- ales, net d'une aide gou- vernementale de 5 569 \$	641 289	-	-	641 289	654 447
Aide financière	191 223	-	-	191 223	286 135
Activités	7 953	-	-	7 953	3 686
Assurances	4 271	-	-	4 271	4 874
Contributions d'organismes	-	-	-	-	19 500
Cotisations	6 520	-	-	6 520	7 472
Créances douteuses	-	243 815	-	243 815	17 368
Entretien et réparations	5 416	-	-	5 416	8 636
Frais bancaires	1 595	-	-	1 595	1 380
Frais de bureau	26 760	-	-	26 760	29 711
Frais de déplacements	52 074	-	-	52 074	48 198
Frais de formation	19 109	-	-	19 109	16 151
Frais divers	6 471	-	-	6 471	11 577
Intérêts sur la dette à long terme	212	-	-	212	-
Locations diverses	4 722	-	-	4 722	4 186
Loyer	12 114	-	-	12 114	11 537
Matériel promotionnel	19 877	-	-	19 877	27 318
Publicité et dons	24 648	-	-	24 648	28 572
Services professionnels	98 149	-	-	98 149	74 284
Taxes et permis	3 161	-	-	3 161	2 860
Télécommunications	11 007	-	-	11 007	7 907
Amortissement des immobilisations	-	-	16 595	16 595	12 541
	1 136 571	243 815	16 595	1 396 981	1 278 340
EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS SUR LES CHARGES	(1 944) \$	(221 563)	(16 595) \$	(240 102) \$	27 218 \$

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DES SOLDES DE FONDS

Pour l'exercice terminé le 31 décembre

2009

2008

	Fonds d'administra- tion	Fonds local d'investis- sment (FLI)	Fonds d'immobi- lisations	Total	Total
SOLDE, début de l'exercice	263 613 \$	(48 183) \$	50 033 \$	265 463 \$	238 245 \$
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges					
Non affectés	(1 944)	(221 563)	(16 595)	(240 102)	62 145
Affectés	-	-	-	-	(34 927)
Investissement en immobilisations	(60 494)	-	60 494	-	-
SOLDE, fin de l'exercice	201 175 \$	(269 746) \$	93 932 \$	25 361 \$	265 463 \$

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

BILAN

Au 31 décembre

2009

2008

	Fonds d'administra- tion	Fonds local d'investis- sment (FLI)	Fonds d'immobi- lisations	Total	Total
ACTIF					
ACTIF À COURT TERME					
Encaisse	83 421 \$	220 946 \$	-	304 367 \$	313 057 \$
Dépôts à terme, 0,20 % et 0,43 %	250 000	209 843	-	459 843	203 703
Créances (note 4)	164 704	162	-	164 866	409 418
Créances interfonds, sans intérêts	3 173	-	-	-	-
Frais payés d'avance	2 771	-	-	2 771	3 821
Placements encaissables au cours du prochain exercice (note 5)	-	101 123	-	101 123	239 688
	504 069	532 074	-	1 032 970	1 169 687
PLACEMENTS (note 5)	-	397 605	-	397 605	340 650
IMMOBILISATIONS CORPORELLES (note 6)	-	-	123 045	123 045	37 166
ACTIFS INCORPORELS (note 7)	-	-	9 546	9 546	12 867
	504 069 \$	929 679 \$	132 591 \$	1 563 166 \$	1 560 370 \$

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

BILAN (suite)

Au 31 décembre

2009

2008

	Fonds d'administra- tion	Fonds local d'investis- sment (FLI)	Fonds d'immobi- lisations	Total	Total
PASSIF					
PASSIF À COURT TERME					
Dettes de fonctionnement (note 9)	249 870 \$	- \$	- \$	249 870 \$	292 926 \$
Créances interfonds, sans intérêts	-	3 173	-	-	-
Apports reportés (note 11)	53 024	-	-	53 024	7 976
Dette à long terme éché- ant au cours du prochain exercice (note 10)	-	-	5 709	5 709	-
Dette à long terme renou- velable au cours du prochain exercice (note 10)	-	-	32 950	32 950	-
	302 894	3 173	38 659	341 553	300 902
Subvention à rem- bourser - Ministère de l'Environnement	-	-	-	-	14 000
DETTE À LONG TERME (note 10)	-	1 196 252	-	1 196 252	980 005
	302 894	1 199 425	38 659	1 537 805	1 294 907
SOLDES DE FONDS					
Investis en immobilisations	-	-	93 932	93 932	50 033
Non affectés	201 175	-	-	201 175	263 613
Affectés	-	-	-	-	-
Fonds local d'investissement	-	(269 746)	-	(269 746)	(48 183)
	201 175	(269 746)	93 932	25 361	265 463
	504 069 \$	929 679 \$	132 591 \$	1 563 166 \$	1 560 370 \$

Pour le conseil d'administration

....., administrateur

....., administrateur

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

ÉTAT DES FLUX DE TRÉSORERIE

Pour l'exercice terminé le 31 décembre

2009

2008

	Fonds d'administra- tion	Fonds local d'investis- sment (FLI)	Fonds d'immobi- lisations	Total	Total
ACTIVITÉS DE FONCTIONNEMENT					
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	(1 944) \$	(221 563) \$	(16 595) \$	(240 102) \$	27 218 \$
Éléments sans effet sur la trésorerie :					
Créances douteuses	-	243 815	-	243 815	17 001
Amortissements	-	-	16 595	16 595	12 541
	(1 944)	22 252	-	20 308	56 760
Variation nette des éléments hors caisse liés au fonctionnement					
Créances	241 660	2 892	-	244 552	(125 572)
Créances inter- fonds	(880)	880	-	-	-
Frais payés d'avance	1 050	-	-	1 050	510
Dettes de fonctionnement	(43 056)	-	-	(43 056)	(95 807)
Apports reportés	45 048	-	-	45 048	(152 310)
	241 878	26 024	-	267 902	(316 419)

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

ÉTAT DES FLUX DE TRÉSORERIE (suite)

Pour l'exercice terminé le 31 décembre

2009

2008

	Fonds d'administra- tion	Fonds local d'investis- sment (FLI)	Fonds d'immobi- lisations	Total	Total
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT					
Acquisition de placements	-	(273 541)	-	(273 541)	(180 175)
Encaissement de placements	-	111 336	-	111 336	43 294
Acquisitions d'immobilisations corporelles	-	-	(99 153)	(99 153)	(13 049)
Virements inter-fonds	(60 494)	-	60 494	-	-
	(60 494)	(162 205)	(38 659)	(261 358)	(149 930)
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT					
Remboursement de subvention - Environnement	(14 000)	-	-	(14 000)	(14 340)
Obtention de financement supplémentaire	-	216 247	40 000	256 247	108 124
Remboursement de la dette à long terme	-	-	(1 341)	(1 341)	-
	(14 000)	216 247	38 659	240 906	93 784
AUGMENTATION (DIMINUTION) DE LA TRÉSORERIE ET DES ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE					
	167 384	80 066	-	247 450	(372 565)
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE, début de l'exercice					
	166 037	350 723	-	516 760	889 325
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE, fin de l'exercice					
	333 421 \$	430 789 \$	- \$	764 210 \$	516 760 \$

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

ÉTAT DES FLUX DE TRÉSORERIE (suite)

Pour l'exercice terminé le 31 décembre

2009

2008

	Fonds d'administra- tion	Fonds local d'investis- sment (FLI)	Fonds d'immobi- lisations	Total	Total
La trésorerie et les équivalents de trésorerie de l'Organisme se composent des éléments suivants :					
Encaisse	83 421 \$	220 946 \$	- \$	304 367 \$	313 057 \$
Dépôts à terme	250 000	209 843	-	459 843	203 703
	333 421 \$	430 789 \$	- \$	764 210 \$	516 760 \$

Les flux de trésorerie reliés aux activités de fonctionnement incluent des intérêts versés de 1 807 \$ (2008 - 1 380 \$).

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

NOTES COMPLÉMENTAIRES

Au 31 décembre 2009

1. STATUTS CONSTITUTIFS ET NATURE DES ACTIVITÉS

Le Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc. est un Organisme qui a pour mission de susciter, promouvoir et soutenir le développement des entreprises et des organismes, ainsi que la création d'emploi sur son territoire. L'Organisme est constitué en vertu de la Partie III de la Loi sur les compagnies du Québec.

2. CHANGEMENTS DE MÉTHODES COMPTABLES

L'Organisme a adopté les recommandations de l'Institut Canadien des Comptables Agréés relativement au chapitre 4400 *Présentation des états financiers des organismes sans but lucratif*.

Ce chapitre a été modifié afin :

- ◆ De préciser que le montant des produits et des charges à comptabiliser et à présenter est le montant brut lorsque l'organisme agit pour son propre compte dans l'opération en cause;
- ◆ D'éliminer l'obligation de traiter les actifs nets investis en immobilisations corporelles comme une composante distincte des actifs nets et plutôt de laisser aux organismes la possibilité de présenter ce montant comme une catégorie d'actif net grevé d'une affectation d'origine interne;
- ◆ De rendre les chapitres 1540 et 1751 applicables aux organismes sans but lucratif.

L'adoption de ces nouvelles normes n'a eu aucune incidence sur les montants comptabilisés aux états financiers.

L'Organisme a adopté les recommandations de l'Institut Canadien des Comptables Agréés relativement au chapitre 4430 *Immobilisations détenues par les organismes sans but lucratif*. Ce chapitre a été modifié afin de fournir des directives supplémentaires sur l'utilisation appropriée de l'exemption relative au champ d'application pour les petits organismes sans but lucratif.

L'adoption de ces nouvelles normes n'a eu aucune incidence sur les montants comptabilisés aux états financiers.

L'Organisme a adopté les recommandations de l'Institut Canadien des Comptables Agréés relativement au chapitre 4460 *Présentation de l'information sur les opérations entre apparentés dans les organismes sans but lucratif*. Ce chapitre a été modifié afin de rendre son libellé conforme aux dispositions du chapitre 3840 *Opérations entre apparentés*.

L'adoption de ces nouvelles normes n'a eu aucune incidence sur les montants comptabilisés aux états financiers.

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

NOTES COMPLÉMENTAIRES

Au 31 décembre 2009

3. PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES

Utilisation d'estimations

La préparation d'états financiers conformément aux principes comptables généralement reconnus du Canada exige que la direction ait recours à des estimations et à des hypothèses qui ont une incidence sur les montants de l'actif et du passif comptabilisés et sur la présentation des éléments d'actif et de passif éventuels à la date des états financiers, ainsi que sur les montants comptabilisés des produits et des charges au cours de l'exercice. Les résultats réels pourraient différer des résultats estimatifs.

Actifs et passifs financiers

Les actifs et les passifs financiers sont comptabilisés initialement à la juste valeur et sont classés sous l'une des catégories suivantes : actifs ou passifs financiers détenus à des fins de transaction, placements détenus jusqu'à leur échéance, prêts et créances, actifs financiers disponibles à la vente et autres passifs financiers. Ils sont subséquentement comptabilisés selon leur classification comme il est décrit ci-dessous. L'intention pour laquelle les instruments financiers ont été acquis et leurs caractéristiques déterminent leur classement.

Actifs ou passifs détenus à des fins de transactions

Les instruments financiers classés comme actifs ou passifs détenus à des fins de transaction sont comptabilisés à la juste valeur à chaque date de bilan, et toute variation de la juste valeur est présentée au résultat net dans la période au cours de laquelle ces variations surviennent.

Prêts et créances, placements détenus jusqu'à leur échéance et autres passifs financiers

Les instruments financiers classés comme prêts et créances, les placements détenus jusqu'à leur échéance et les autres passifs financiers sont comptabilisés au coût après amortissement au moyen de la méthode du taux d'intérêt effectif. Le produit ou la charge d'intérêts est inclus au résultat net sur la durée de vie prévue de l'instrument.

Les achats et les ventes de placements détenus jusqu'à leur échéance sont comptabilisés à la date de transaction.

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

NOTES COMPLÉMENTAIRES

Au 31 décembre 2009

3. PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (suite)

Classement

L'Organisme a classé sa trésorerie et ses équivalents de trésorerie comme actifs détenus à des fins de transaction. Les créances sont classées comme prêts et créances et les dépôts à terme comme placements détenus jusqu'à leur échéance. Les dettes de fonctionnement, l'emprunt bancaire et la dette à long terme sont classés comme autres passifs financiers.

Juste valeur

La juste valeur correspond généralement à la contrepartie pour laquelle l'instrument serait échangé dans le cadre d'une opération sans lien de dépendance conclue entre des parties compétentes agissant en toute liberté dans des conditions de pleine concurrence.

Informations à fournir et présentation

L'organisme a choisi d'appliquer le chapitre 3861 *Instruments financiers - informations à fournir et présentation* au lieu du chapitre 3862 *Instruments financiers - informations à fournir* et du chapitre 3863 *Instruments financiers - présentation*.

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

NOTES COMPLÉMENTAIRES

Au 31 décembre 2009

3. PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (suite)

Comptabilité par fonds

Les produits et les charges afférents à la prestation de services et à l'administration sont présentés dans le fonds d'administration générale.

Le fonds local d'investissement présente les actifs et les passifs ainsi que les produits et les charges afférents aux prêts faits à même les sommes reçues du Ministère du Développement économique, de l'Innovation et de l'Exportation (MDEIE - Bas-Saint-Laurent) à des fins de stimulation de l'emploi.

Le fonds d'immobilisations présente les actifs, les passifs, les produits et les charges afférents aux immobilisations.

Comptabilisation des produits

L'Organisme applique la méthode du report pour comptabiliser les apports.

Les apports affectés aux activités de fonctionnement sont comptabilisés au fonds d'administration générale dans l'exercice au cours duquel les charges connexes sont engagées. Tous les autres apports affectés sont comptabilisés au fonds affecté approprié.

Les apports non affectés sont comptabilisés au fonds d'administration générale au cours de l'exercice où ils sont reçus ou à recevoir si le montant à recevoir peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que sa réception est raisonnablement assurée.

Les produits de placement affectés sont comptabilisés dans l'exercice au cours duquel les charges connexes sont engagées.

Les produits de placement non affectés sont comptabilisés lorsqu'ils sont gagnés.

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

NOTES COMPLÉMENTAIRES

Au 31 décembre 2009

3. PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (suite)

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût. L'amortissement est calculé en fonction de leur durée de vie utile selon les méthodes et les taux suivants :

	Méthodes d'amortissement	Taux
Améliorations locatives	linéaire	20 %
Équipement informatique	solde dégressif	20 %
Mobilier et équipement	solde dégressif	20 %

Actifs incorporels

Les actifs incorporels sont comptabilisés au coût.

L'amortissement est calculé en fonction de leur durée de vie selon la méthode du solde décroissant au taux de 30 %.

Trésorerie et équivalents de trésorerie

La trésorerie et les équivalents de trésorerie de l'Organisme sont composés de l'encaisse, du découvert bancaire représentant les chèques en circulation et des dépôts à terme qui peuvent être convertis en tout temps en trésorerie.

4. CRÉANCES

	2009	2008
Comptes clients	8 507 \$	7 395 \$
Provision pour créances douteuses	-	5 830
	8 507	1 565
Subventions à recevoir :		
MRC de la Matapédia	134 131	389 654
Ministère de l'Emploi et de la Solidarité sociale	5 569	-
Taxes à la consommation	16 002	15 145
Intérêts	657	3 054
	164 866 \$	409 418 \$

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

NOTES COMPLÉMENTAIRES

Au 31 décembre 2009

5. PLACEMENTS	2009	2008
Prêts à des entreprises privées, encaissables selon différentes modalités incluant capital et intérêts et selon des taux variant de 0 % à 7,75%, encaissables jusqu'en 2017	650 009 \$	487 804 \$
Participations en capital-actions privilégiées à des sociétés privées	231 500	231 500
Part sociale	100	100
	881 609	719 404
Provision pour recouvrements douteux	382 881	139 066
	498 728	580 338
Portion encaissable au cours du prochain exercice	101 123	239 688
	397 605 \$	340 650 \$

Les portions encaissables au cours des cinq prochains exercices sont les suivantes :

2010 -	101 123 \$
2011 -	76 039 \$
2012 -	52 651 \$
2013 -	76 114 \$
2014 -	68 794 \$

6. IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2009		2008	
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette	Valeur nette
Améliorations locatives	77 239 \$	8 569 \$	68 670 \$	-
Équipement informatique	28 863	11 196	17 667	18 498
Mobilier et équipement	93 730	57 022	36 708	18 668
	199 832 \$	76 787 \$	123 045 \$	37 166 \$

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

NOTES COMPLÉMENTAIRES

Au 31 décembre 2009

7. ACTIFS INCORPORELS

	2009		2008
	Coût	Amortisse- ment cumulé	Valeur nette
Logiciels	19 218 \$	9 672 \$	12 867 \$

8. FACILITÉS DE CRÉDIT

L'Organisme dispose d'une facilité de crédit d'un montant autorisé de 50 000 \$, portant intérêt au taux de 2 % au-dessus du taux préférentiel, sans garantie ni modalités de renouvellement.

9. DETTES DE FONCTIONNEMENT

	2009	2008
Comptes fournisseurs	194 931 \$	247 237 \$
Salaires	35 907	29 476
Retenues à la source	19 032	16 213
Frais courus	-	-
	249 870 \$	292 926 \$

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

NOTES COMPLÉMENTAIRES

Au 31 décembre 2009

10. DETTE À LONG TERME

	2009	2008
Emprunt du Ministère du Développement Économique, de l'Innovation et de l'Exportation, sans intérêts, remboursable selon des versements à établir, le premier versement étant exigible en juin 2012 et les autres annuellement jusqu'à la date d'échéance en juin 2018	1 196 252 \$	980 005 \$
Emprunt, remboursable par versements mensuels de 776 \$ incluant capital et intérêts au taux de 6,15 %, échéant en octobre 2014, dont le terme vient à échéance en octobre 2010, comportant une période d'amortissement jusqu'en octobre 2014	38 659	-
Portion échéant au cours du prochain exercice	1 234 911	980 005
Portion à être refinancée au cours du prochain exercice	5 709	-
	32 950	-
	1 196 252 \$	980 005 \$

Les remboursements en capital de la dette à long terme à effectuer durant les cinq prochains exercices sont les suivants, en supposant que l'emprunt à être refinancé le soit aux mêmes conditions quant aux remboursements du capital :

2010 -	6 927 \$
2011 -	7 573 \$
2012 -	8 052 \$
2013 -	8 561 \$
2014 -	7 546 \$

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

NOTES COMPLÉMENTAIRES

Au 31 décembre 2009

11. APPORTS REPORTÉS

Les apports reportés représentent des ressources non dépensées qui, en vertu d'affectations d'origine externe, sont destinés à un projet spécifique, ainsi qu'un financement affecté reçu au cours de l'exercice considéré et destiné à couvrir les charges de fonctionnement de l'exercice subséquent.

Les variations survenues dans le solde des apports reportés sont les suivantes :

	2008	2007
SOLDE, début de l'exercice	7 976 \$	160 286 \$
Montants comptabilisés à titre de produits de l'exercice	(7 976)	(160 286)
Montants reçus pour l'exercice suivant	53 024	7 976
SOLDE, fin de l'exercice	53 024 \$	7 976 \$

12. GESTION DU CAPITAL

Dans la gestion de son capital, l'Organisme a pour objectifs de :

- Préserver ses actifs et sa capacité de poursuivre ses activités tout en maximisant leur croissance;
- Rencontrer ses obligations financières;
- Gérer le capital d'une manière assurant le respect des clauses restrictives.

L'Organisme définit son capital comme suit :

- Emprunt bancaire (facilité de crédit);
- Dette à long terme, incluant la portion court terme échéant au cours du prochain exercice;
- Actifs nets.

L'Organisme atteint ces objectifs par une gestion prudente du capital dégagé par la croissance interne et en optimisant l'utilisation de capitaux à faible coût.

L'Organisme est soumis aux exigences suivantes en matière de capital imposée par un tiers :

- Maintien d'un rendement du fonds local d'investissement (FLI) à un taux supérieur à un rendement négatif de 17,5 %;
- Maintien d'un taux de placement du FLI dans les entreprises de 70 %;
- Maintien de liquidités nettes au compte FLI d'un montant inférieur à 200 000 \$.

Au 31 décembre 2009, l'Organisme ne respecte pas les exigences imposées.

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

NOTES COMPLÉMENTAIRES

Au 31 décembre 2009

13. INSTRUMENTS FINANCIERS

Politique de gestion des risques

La gestion du risque se fait à l'intérieur d'un cadre de gestion qui tient compte de la nature des activités ainsi que du niveau de risque que l'Organisme considère raisonnable d'assumer en tenant compte du rapport risque-rendement souhaité et des attentes des administrateurs.

Risque de crédit

Dans le cours normal de ses activités, l'Organisme effectue l'évaluation de la condition financière de ses clients sur une base continue et il examine l'historique de crédit pour tout nouveau client. L'Organisme ne court aucun risque important à l'égard d'un client unique.

Risque lié au taux d'intérêt

L'Organisme utilise un emprunt bancaire à taux variable et assume un emprunt à long terme comportant un taux d'intérêt fixe. Conséquemment, pour le taux d'intérêt variable, il encourt un risque d'intérêt en fonction de la fluctuation du taux d'intérêt préférentiel. Cependant, une variation de 1 % du taux préférentiel n'aurait pas une incidence significative sur les résultats et la situation financière de l'Organisme. Pour la dette à taux d'intérêt fixe, les risques auxquels ce dernier est exposé sont minimes.

Juste valeur

Les méthodes et hypothèses suivantes ont été utilisées pour estimer la juste valeur de chaque catégorie d'instruments financiers :

Pour les prêts effectués par l'Organisme auprès d'entreprises et d'organismes, la valeur comptable est assez près de la juste valeur en raison des taux variables d'intérêts et des délais courts de renouvellement des modalités de remboursement et en raison d'une provision pour recouvrements douteux.

Pour les placements sous forme de capital-actions privilégiées, la juste valeur n'a pu être déterminée car ces titres ne sont pas négociés sur un marché public et que la direction estime que les coûts nécessaires pour déterminer cette valeur excède la valeur des avantages que les utilisateurs des états financiers en tireraient.

Pour la dette à long terme contractée en octobre 2009, la juste valeur est comparable à sa valeur comptable en raison du taux d'intérêt qui est comparable au taux d'intérêt du marché.

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

NOTES COMPLÉMENTAIRES

Au 31 décembre 2009

13. INSTRUMENTS FINANCIERS (suite)

La juste valeur de l'emprunt auprès du Ministère du Développement Économique, de l'Innovation et de l'Exportation n'a pu être déterminée puisqu'il est pratiquement impossible de trouver sur le marché un instrument financier qui présente essentiellement les mêmes caractéristiques économiques et en raison que les modalités de remboursement ne sont pas clairement définies.

La juste valeur des instruments financiers à court terme est comparable à la valeur comptable en raison de leur échéance prochaine et des conditions commerciales normales qu'ils comportent.

Centre Local de Développement (CLD) de la Matapédia inc.

ÉTAT DES RÉSULTATS COMPLÉMENTAIRE

Pour l'exercice terminé le 31 décembre

2009 2008

	Volet régulier	Jeunes promoteurs	Économie sociale	Études et initiatives rurales	PNR	Projets spéciaux	Fonds local d'investissement et fonds d'immobilisations	TOTAL	TOTAL
PRODUITS									
Subventions via MRC	460 569 \$	65 000 \$	110 000 \$	86 000 \$	291 400 \$	64 392 \$	-	1 077 361 \$	1 195 741 \$
Subvention FCM									
Honoraires STA	12 200							12 200	9 000
Intérêts	813						22 252	23 065	26 008
Projets spéciaux						32 425		32 425	57 128
Autres	9 833					1 995		11 828	17 681
	483 416	65 000	110 000	86 000	291 400	98 811	22 252	1 156 879	1 305 558
CHARGES									
Salaires et charges	342 191				299 098			641 289	654 447
Aide financière	25	62 431	75 411	53 356				191 223	286 135
Activités	787				1 340	5 827		7 953	3 686
Assurances	3 269					1 002		4 271	4 874
Contributions organismes									19 500
Cotisations	5 815				705			6 520	7 472
Créances douteuses							243 815	243 815	17 368
Entretien et réparations	4 302							5 416	8 636
Frais bancaires	1 007				588			1 595	1 380
Frais de bureau	14 615				10 095	2 049		26 760	29 711
Frais de déplacements	26 507		3 611	642	20 400	914		52 074	48 198
Frais de formation	8 520				4 641	5 948		19 109	16 151
Frais divers	4 108				175	2 188		6 471	11 577
Intérêts dette long terme	212							212	
Locations diverses	995				1 358	2 368		4 722	4 186
Loyer	7 918				4 196			12 114	11 537
Matériel promotionnel	4 192				975	14 709		19 877	27 318
Publicité et dons	16 158				616	7 874		24 648	28 572
Services professionnels	29 237				4 681	64 231		98 149	74 284
Taxes et permis	2 214				947			3 161	2 860
Télécommunications	6 515				4 492			11 007	7 907
Perte sur cession									
Amortissements							16 595	16 595	12 541
	478 588	62 431	79 022	53 998	355 422	107 109	260 410	1 396 981	1 278 340
Excédent (insuffisance)	4 828 \$	2 569 \$	30 978 \$	32 002 \$	(64 022) \$	(8 298) \$	(238 158) \$	(240 102) \$	27 218 \$