

Rapport financier 2023



Table des matières

3

À propos du rapport financier 2023

4

Un rapport financier, c'est quoi?

5

Activités de fonctionnement

9

Principales variations

11

Excédents accumulés et fonds réservés consolidés

12

Excédents accumulés non affectés et non consolidés

13

Investissements en immobilisations consolidés

14

Dettes à long terme consolidées

15

Évolution de la dette et des actifs consolidés

16

Dettes à long terme sur les actifs

17

Faits saillants

À propos du rapport financier 2023

Conformément à la Loi sur les cités et villes, nous présentons les faits saillants du rapport financier 2023 de la Ville de Magog.

Ce document vous permettra de constater que la hausse de nos revenus, la baisse de certaines de nos dépenses anticipées et la gestion rigoureuse des fonds publics créent une équation positive qui témoigne de notre situation financière avantageuse.

La marge de manœuvre suscitée par l'excédent accumulé nous permet de réaliser des projets dont le budget a dû être ajusté à la hausse en raison du contexte inflationniste, et ce, sans avoir recours à l'endettement. L'excédent nous permet également de financer des projets non prévus, mais porteurs pour notre communauté.

Nous continuons ainsi à investir dans notre milieu de vie pour faire de Magog une ville nature, durable et prospère pour les citoyennes et les citoyens.



M^{me} Nathalie Pelletier
Mairesse



M. Samuel Côté
Président de la
Commission des finances

L'analyse du rapport financier 2023 a été effectuée par l'auditeur externe Raymond Chabot Grant Thornton

Ce dernier confirme que les états financiers consolidés donnent, dans tous les aspects significatifs :

- ▶ Une image fidèle de la situation financière de la Ville de Magog et des organismes partenaires;
- ▶ Des résultats de ses activités;
- ▶ Des résultats de la variation de ses actifs financiers nets (sa dette nette);
- ▶ Des résultats de ses flux de trésorerie consolidés.

Un rapport financier, c'est quoi?

Le rapport financier peut être considéré comme le bulletin de rendement d'une municipalité. Il fournit des informations sur la situation financière d'une ville pour une année donnée. Il doit être réalisé annuellement lors de la fermeture d'une année financière.

Ce document nous indique précisément :

- › Les revenus, les dépenses et les excédents de la Ville de Magog pour l'année 2023;
- › Les principales variations des revenus entre les sommes budgétées et les sommes réelles perçues;
- › Les principales variations des dépenses entre les sommes budgétées et les sommes réelles versées;
- › L'évolution de la dette à long terme et des actifs.

Activités de fonctionnement

Résultats 2023 non consolidés

L'excédent non consolidé enregistré au terme de l'année financière 2023 est de **8 253 800 \$** sur un budget de 100 312 600 \$. Ce montant représente un écart de 8 % des montants budgétés pour l'année 2023.

	Ville de Magog	Hydro-Magog	Total	Écart sur le budget total
Revenus	73 550 900 \$	33 720 200 \$	107 271 100 \$	7 %
Charges et affectations	69 684 100 \$	29 333 200 \$	99 017 300 \$	-1 %
Excédent de fonctionnement à des fins fiscales	3 866 800 \$	4 387 000 \$	8 253 800 \$	8 %

Le saviez-vous?

Les résultats « non consolidés » concernent uniquement les activités financières de la Ville de Magog.



Activités de fonctionnement

Résultats 2023 consolidés

L'excédent consolidé enregistré au terme de l'année financière 2023 est de **8 358 500 \$**

	Ville de Magog	Part de 75 % dans la RPM*	Part de 47 % dans la RIGDSC **	Total consolidé
Revenus de fonctionnement	107 271 100 \$	1 691 000 \$	250 600 \$	109 212 700 \$
Charges et affectations	99 017 300 \$	1 460 300 \$	376 600 \$	100 854 200 \$
Excédent (déficit) de fonctionnement à des fins fiscales	8 253 800 \$	230 700 \$	(126 000) \$	8 358 500 \$



Le saviez-vous?

Les résultats « consolidés » incluent les activités financières que la Ville de Magog détient dans les organismes dont elle partage le contrôle avec d'autres municipalités, soit 75 % des résultats de la Régie de police de Memphrémagog et 47 % des résultats de la Régie intermunicipale de gestion des déchets solides de la région de Coaticook.

* Régie de police de Memphrémagog (RPM)

** Régie intermunicipale de gestion des déchets solides de la région de Coaticook (RIGDSC)

Activités de fonctionnement

Pourquoi des excédents?

L'élaboration de notre budget annuel est basée sur des estimations qui concernent majoritairement les revenus et les dépenses que nous aurons dans une année. Les prévisions budgétaires reliées au budget de fonctionnement demandent d'estimer avec le plus de précision possible nos activités financières, et ce, plusieurs mois à l'avance!

Le palmarès des revenus les plus difficiles à planifier (malgré nos analyses!) est le suivant :

- Les droits de mutation (mieux connus sous le nom « taxe de bienvenue »);
- Les revenus non récurrents (ventes de terrains, intérêts, subventions);
- Revenus générés par Hydro-Magog.



Activités de fonctionnement

Hydro-Magog

La Ville de Magog possède un réseau de distribution d'électricité et deux barrages hydroélectriques, dont un en partenariat avec la Ville de Sherbrooke. Les revenus, les dépenses et les affectations d'Hydro-Magog, sont budgétés séparément du budget de la Ville de Magog.

Une partie des bénéfices d'Hydro-Magog est toutefois utilisée pour financer le budget de fonctionnement de la Ville de Magog et des investissements en immobilisation.

L'excédent enregistré au terme de l'année financière 2023 d'Hydro-Magog est de **7 047 400 \$**.



Utilisation de l'excédent enregistré d'Hydro-Magog

- + 3 500 000 \$**
utilisés pour financer le budget de fonctionnement et des projets non récurrents de la Ville de Magog.
- + 2 660 400 \$**
ajoutés à la réserve pour immobilisations de la Ville de Magog. Ce montant permet à la Ville de financer des projets sans recourir à l'endettement.
- + 887 000 \$**
ajoutés à l'excédent non affecté de la Ville de Magog (réaliser des projets non priorités ou des imprévus).

Principales variations

Revenus de fonctionnement

- En 2023, nous nous attendions à observer une baisse des revenus de droits de mutation avec les taux d'intérêt et d'inflation qui étaient élevés. Le nombre de ventes de propriétés a effectivement diminué, mais le prix des immeubles a continué d'augmenter. Cette équation a maintenu un niveau élevé des revenus perçus par la Ville. Cela explique en grande partie l'excédent créé.
- Notre bonne performance de la gestion des matières résiduelles nous a permis de recevoir des subventions plus élevées que prévu.
- Les revenus anticipés d'Hydro-Magog ont été plus élevés, ce qui a contribué à l'excédent.
- La hausse des taux d'intérêt a fait augmenter la prévision des revenus provenant des intérêts sur le solde bancaire de la Ville.

Revenus 2023
107,2 M \$

Principales variations des revenus par rapport au budget

 Imposition de droits	2 377 400 \$	
 Intérêts	1 761 700 \$	
 Services rendus	709 510 \$	
 Autres revenus	687 590 \$	
 Transferts (subventions)	574 100 \$	
 Taxes	415 900 \$	
 Hydro-Magog	320 200 \$	
 Amendes et pénalités	112 100 \$	

Principales variations

Dépenses de fonctionnement

- En 2023, le montant alloué à l'achat d'asphalte a été revu à la hausse, ce qui explique en grande partie le dépassement du budget de transport.
- Pour l'hygiène du milieu, les coûts reliés au tonnage des matières résiduelles ont été moins élevés que prévu. Nous avons également eu certaines économies reliées à la gestion des eaux.
- Plusieurs dépenses ont été financées par l'excédent réservé de l'année financière antérieure.
- L'achat d'électricité par Hydro-Magog à Hydro-Québec a été moins important que la prévision budgétaire.

Dépenses 2023
89,6 M \$

Principales variations des dépenses par rapport au budget

	Économies	Dépassements
 Loisirs et culture		782 600 \$
 Transport		605 400 \$
 Administration générale		312 300 \$
 Hygiène du milieu	854 400 \$	
 Hydro-Magog	635 500 \$	
 Aménagement, urbanisme	366 600 \$	
 Frais de financement	146 100 \$	
 Santé et bien-être	82 900 \$	
 Sécurité publique	77 400 \$	

Excédents accumulés et fonds réservés consolidés

Une somme de 12 M\$ est disponible dans ce fonds qui est régit par le MAMH. Nous l'utilisons un peu comme un prêt envers nous-mêmes. Il sert à financer des projets d'investissement. Nous nous remboursons sur une période variant entre 5 et 10 ans.

Ce tableau représente les excédents accumulés et les fonds réservés consolidés pour l'année 2023.

Ces derniers s'élèvent à **35 443 100 \$**.

34%

Excédents accumulés affectés
12 158 100 \$

Surplus dont les sommes ont été réservées par l'adoption d'une résolution par le conseil municipal pour réaliser des projets ou des dépenses opérationnelles spécifiques.

7%

Fonds de roulement
2 400 200 \$

14%

Réserves financières et autres fonds réservés
4 829 800 \$

Fonds créé par un règlement nous engageant à réserver une partie des surplus d'Hydro-Magog pour financer des projets immobilisables tout en limitant l'augmentation de la dette.

45%

Excédents accumulés non affectés
16 055 000 \$

Surplus financiers accumulés au cours des années antérieures qui peuvent être utilisés pour financer des dépenses ou des projets porteurs imprévus.



Valéry Côté

Excédents accumulés non affectés et non consolidés

Ce tableau représente les excédents accumulés non affectés et non consolidés pour l'année 2023. Ces derniers s'élèvent à **14 920 000 \$**.

Les excédents non affectés représentent le solde disponible que peut utiliser la Ville de Magog.

Nous voyons ci-dessous la façon dont la Ville de Magog a prévu affecter une partie de cette somme en 2024 :

Excédents non affectés au 1^{er} janvier 2024	14 920 000 \$
Aréna Memphrémagog	1 000 000 \$
Financement des dépenses et projets 2023 à terminer	773 700 \$
Financement des projets en immobilisation	851 200 \$
Excédents aux tarifs	1 172 600 \$
Financement des travaux à la Bibliothèque Memphrémagog	1 854 000 \$
Réfection de la tour du quai MacPherson	600 000 \$
Financement du budget 2025	400 000 \$
Excédents accumulés disponibles	8 268 500 \$

Investissements en immobilisations consolidés

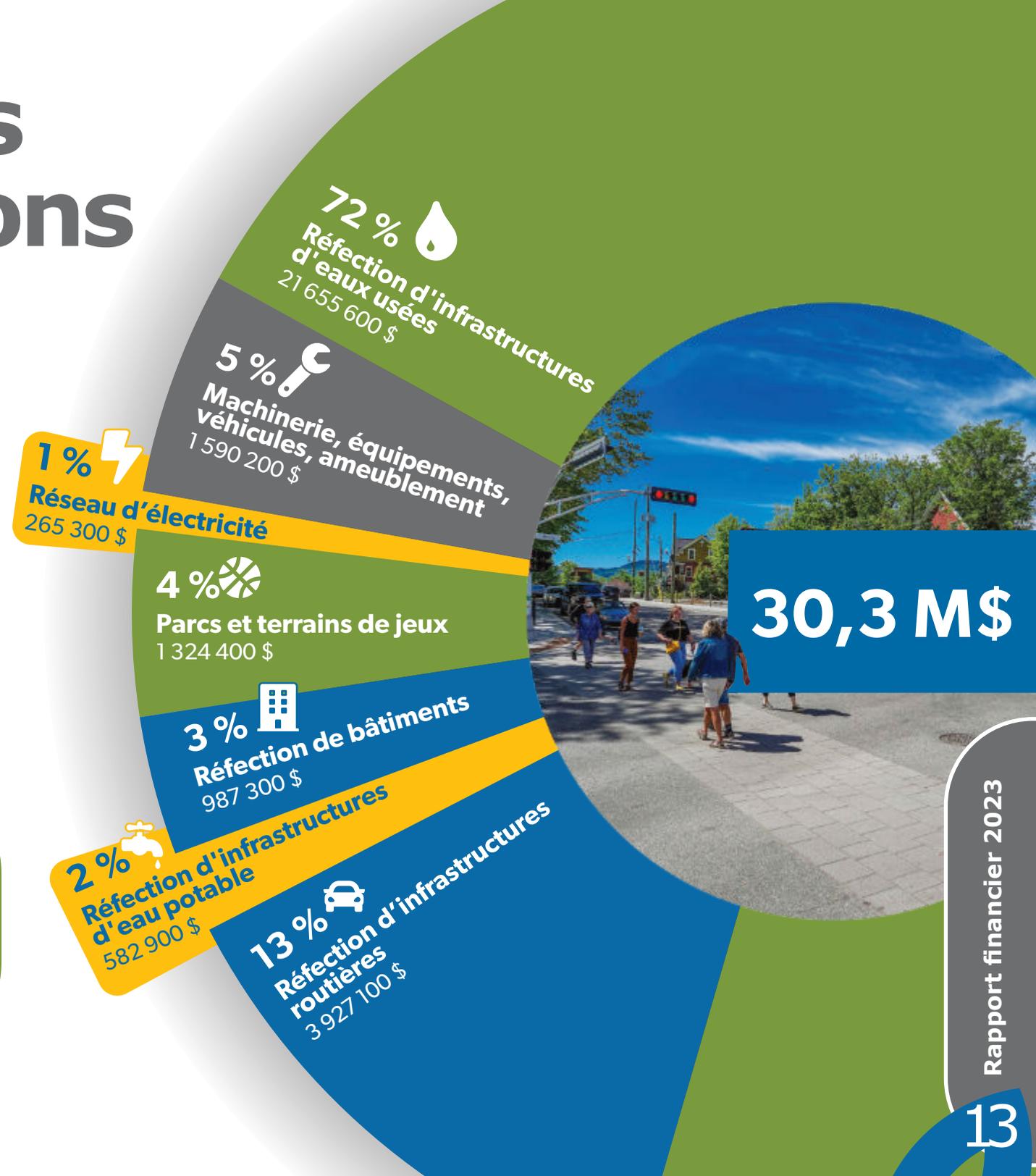
En 2023, des investissements de **30 332 800 \$** ont été réalisés sur divers projets.

Ce tableau indique le montant des investissements qui ont été payés en 2023.



Qu'est-ce qu'une immobilisation?

Une immobilisation désigne un actif à long terme, comme des infrastructures (rues, bâtiments, véhicules, etc.) qui seront utilisées pendant plusieurs années. Ces investissements sont planifiés sur plusieurs années et visent à répondre aux besoins à long terme de la communauté. Ils se distinguent des dépenses courantes de fonctionnement qui concernent davantage la gestion quotidienne de la municipalité.



30,3 M\$

Dettes à long terme consolidées

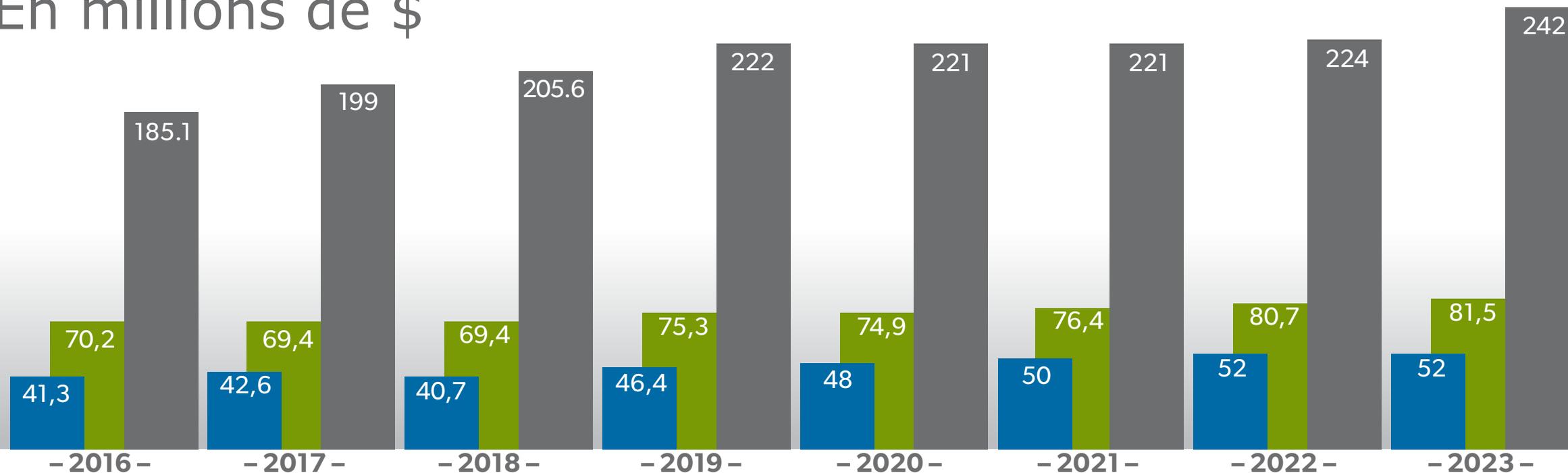
Ce tableau représente les proportions de la dette attribuées à l'ensemble des contribuables, à une partie des contribuables ou au gouvernement du Québec.

	2022	2023	Variation	
À la charge de l'ensemble des contribuables				
Les projets qui font l'objet d'un emprunt de la part de la Ville et dont l'ensemble de la population peut profiter (ex. : construction d'une infrastructure (bibliothèque, aréna, etc.), investissements dans un parc, amélioration du réseau cyclable, etc.).	Dettes générales de la Ville de Magog	47 146 400 \$	47 150 000 \$	3 600 \$
	Part dans la dette de la RPM	1 308 700 \$	1 136 700 \$	(172 000 \$)
	Part dans la dette de la RIGDSC	3 630 000 \$	3 387 300 \$	(242 700 \$)
À la charge d'une partie des contribuables				
Les projets qui font l'objet d'un emprunt de la part de la Ville et dont une partie de la population peut profiter (ex. : travaux sur le réseau d'aqueduc et d'égout dont profitent uniquement les citoyens desservis par ces services).		16 224 300 \$	17 113 200 \$	888 900 \$
À la charge du gouvernement du Québec				
Subventions qui sont accordées à la Ville, mais pour lesquelles elle doit emprunter avant d'obtenir le remboursement avec intérêts.		12 356 300 \$	12 662 800 \$	306 500 \$
	Sous-total	80 665 700 \$	81 450 000 \$	784 300 \$
	Frais reportés sur la dette	(551 600) \$	(537 300 \$)	14 300 \$
	Total	80 114 100 \$	80 912 700 \$	798 600 \$

Évolution de la dette et des actifs consolidés

En millions de \$

Ce tableau compare la valeur des actifs à long terme de la Ville, à la dette totale et à la dette à la charge de l'ensemble des contribuables.



En résumé pour 2023 :

- La Ville de Magog enregistre une dette totale de 81,5 M\$ pour 242 M\$ d'actifs (biens qui lui appartiennent).
- De la dette de 81,5 M\$, 52 M\$ sont à la charge de l'ensemble des contribuables.
- De 2016 à 2023, la dette totale de la Ville a augmenté de 11,3 M\$ et la valeur des actifs de 56,9 M\$.



Dettes à long terme sur les actifs*

Selon le profil financier du gouvernement du Québec, la dette de la Ville de Magog sur les actifs est à 26,9 %, soit sous le seuil de 33 % fixé par la Politique de gestion de la dette de la Ville de Magog.

Comparaison selon le profil financier

MRC de Memphrémagog	22,90 %
Région administrative	25,47 %
Magog	26,82 %
Classe de population	29,72 %
Tout le Québec	32,92 %

Comparaison entre municipalités*

9,88 %	Alma
22,66 %	Saint-Georges
22,90 %	Chambly
24,02 %	Thetford Mines
24,07 %	Sorel-Tracy
24,82 %	Sainte-Julie
26,82 %	Magog
28,98 %	Saint-Bruno-de-Montarville
29,70 %	Sept-Îles
33,55 %	Boisbriand
35,93 %	Val-d'Or
39,49 %	Sainte-Thérèse
42,33 %	Vaudreuil-Dorion
43,48 %	Saint-Constant



© Charles Dion

* Résultats 2022 dans le profil financier 2023.

Faits saillants

Excédent

- › Excédent pour l'année 2023 : 8 253 800 \$

Revenus

- › Droits de mutation maintiennent depuis 2021 des niveaux élevés et continuent de générer d'importants revenus.
- › Hausse des taux d'intérêt fait augmenter la prévision des revenus provenant des intérêts sur le solde bancaire de la Ville.
- › Hausse des subventions pour la bonne performance de la Ville de Magog dans la gestion des matières résiduelles.
- › Hausse des revenus d'Hydro-Magog.

Dépenses

- › Investissements additionnels pour l'achat d'asphalte visant à améliorer le réseau routier.
- › Les coûts reliés au tonnage des matières résiduelles ont été moins élevés que prévu ce qui a créé une économie.
- › L'achat d'électricité par Hydro-Magog à Hydro-Québec a été moins important que la prévision budgétaire.

Dettes

- › Variation 2022 à 2023 de la dette : + 798 600 \$ pour une augmentation de 18 M\$ des actifs.
- › Ratio de la dette à long terme sur les actifs est à 26,9 %, soit sous la moyenne provinciale qui est à 32,92 %.

Projets

- › 2023 : Début des travaux qui permettront d'assurer le développement résidentiel, commercial et industriel de Magog pour les 30 prochaines années : le détournement des eaux usées de la station d'épuration du secteur Omerville vers la station d'épuration de Magog (incluant la mise à niveau de cette dernière).
- › La Ville, par sa gestion responsable des finances publiques, a réussi à réaliser tous les projets prévus malgré le contexte inflationniste.



© Charles Dion



ville.magog.qc.ca/rapport-financier