

# Rapport financier 2018

## Caisse Desjardins de Montcalm et de la Ouareau

### 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 Montcalm et de la Ouareau (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 :	1 517 563 000	\$
Total de l'avoir :	131 961 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	11 089 000	\$

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.*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

**BILAN (non audité)**

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2018<sup>(1)</sup>

Au 31 décembre 2017

**ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>10 409 \$</b>	<b>10 384 \$</b>
<b>Placement dans le fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>50 795</b>	<b>47 419</b>
<b>Prêts</b>		
Particuliers	913 766	851 789
Entreprises	463 528	383 441
	<b>1 377 294</b>	<b>1 235 230</b>
Provision pour pertes de crédit	2 127	2 400
	<b>1 375 167</b>	<b>1 232 830</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>58 689</b>	<b>68 379</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	11 722	15 004
Immobilisations corporelles	1 704	1 761
Autres	9 077	10 493
	<b>22 503</b>	<b>27 258</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>1 517 563 \$</b>	<b>1 386 270 \$</b>

**PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	317 068 \$	302 749 \$
Autres	459 677	424 628
	<b>776 745</b>	<b>727 377</b>
<b>Emprunts</b>	<b>587 114</b>	<b>514 165</b>

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	3 316	2 731
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	7 296	7 126
Autres	11 131	9 022
	<b>21 743</b>	<b>18 879</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>1 385 602</b>	<b>1 260 421</b>

**AVOIR**

Capital social	3 276	5 848
Excédents à répartir	20 833	-
Cumul des autres éléments du résultat global	71	3 262
Réserves	107 781	116 739
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>131 961</b>	<b>125 849</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>1 517 563 \$</b>	<b>1 386 270 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les informations présentées au 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1<sup>er</sup> 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](http://www.desjardins.com).

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2018 <sup>(1)</sup>	2017
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>45 081 \$</b>	37 540 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>20 556</b>	15 086
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>24 525</b>	22 454
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>10 477</b>	10 344
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>1 388</b>	1 183
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	9 679	9 911
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 216	3 234
Frais informatiques	3 755	3 724
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	193	154
Autres	6 951	7 159
	<b>23 794</b>	24 182
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>9 820</b>	7 433
Revenus liés aux placements dans la Fédération	6 320	6 032
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 164)	(479)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>14 976</b>	12 986
Impôts sur les excédents	2 410	1 566
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>12 566</b>	11 420
Ristournes aux membres	2 015	567
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(538)	(152)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>11 089 \$</b>	<b>11 005 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1<sup>er</sup> 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](http://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)												
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016</b>	7 021 \$	8 316 \$	2 665 \$	30 576 \$	1 667 \$	(4 369) \$	64 038 \$	4 016 \$	2 697 \$	923 \$	99 548 \$	117 550 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(291)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(291)
Virement (affectation) aux réserves	-	(8 074)	-	-	-	-	7 924	-	-	150	8 074	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49
Solde après répartition	7 021	-	2 665	30 576	1 667	(4 369)	71 962	4 016	2 697	1 073	107 622	117 308
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 005
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 711)	597	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 114)
Virement réglementaire	-	(3 485)	-	4 699	(350)	(864)	-	-	-	-	3 485	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	424	-	-	-	-	-	-	(311)	(113)	(424)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(166)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(166)
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 018)	-	-	-	-	5 859	-	-	159	6 018	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	38	-	-	-	-	-	-	38	38
Rachat de parts permanentes	(1 054)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 054)
Autre variation nette du capital social	(119)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(49)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017</b>	5 848 \$	- \$	3 262 \$	35 313 \$	1 317 \$	(5 233) \$	77 821 \$	4 016 \$	2 386 \$	1 119 \$	116 739 \$	125 849 \$
Incidence des changements de méthodes comptables <sup>(1)</sup>	-	-	(233)	224	-	-	421	-	-	-	645	412
<b>SOLDE D'OUVERTURE AU 1<sup>ER</sup> JANVIER 2018</b>	5 848 \$	- \$	3 029 \$	35 537 \$	1 317 \$	(5 233) \$	78 242 \$	4 016 \$	2 386 \$	1 119 \$	117 384 \$	126 261 \$
Virement (affectation) aux réserves	-	(2)	-	-	-	-	2	-	-	-	2	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	5 848	-	3 029	35 537	1 317	(5 233)	78 244	4 016	2 386	1 119	117 386	126 263
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 089
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	78	(2 958)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 880)
Virement réglementaire	-	7 728	-	(6 746)	(855)	(127)	-	-	-	-	(7 728)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 949	-	-	-	-	-	-	(1 808)	(141)	(1 949)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	147	-	-	-	-	-	-	147	147
Rachat de parts permanentes	(2 345)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 345)
Autre variation nette du capital social	(227)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(227)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(9)	-	-	-	-	-	(75)	-	-	(75)	(84)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	3 276 \$	20 833 \$	71 \$	28 938 \$	462 \$	(5 360) \$	78 244 \$	3 941 \$	578 \$	978 \$	107 781 \$	131 961 \$

<sup>(1)</sup> Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1<sup>er</sup> 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](http://www.desjardins.com).

## **NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)**

### **NOTE 1 – NATURE DES ACTIVITÉS ET RÉFÉRENTIEL D'INFORMATION FINANCIÈRE**

La Caisse Desjardins de Montcalm et de la Ouareau (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.