

# Rapport financier 2018

## Caisse populaire Desjardins de Montmagny

### 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

#### Notes complémentaires au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière .....	5
Note 2 – Engagement de la Fédération au bénéfice des détenteurs de parts permanentes .....	5



Le 3 avril 2019

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins de Montmagny (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 :	642 130 000	\$
Total de l'avoir :	76 710 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 039 000	\$

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>12 219 \$</b>	<b>7 031 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	30 652	31 798
Dépôts à terme et autres	2	5 893
	<b>30 654</b>	<b>37 691</b>
<b>Prêts</b>		
Particuliers	245 425	237 483
Entreprises	303 984	268 408
	<b>549 409</b>	<b>505 891</b>
Provision pour pertes de crédit	854	1 075
	<b>548 555</b>	<b>504 816</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>33 123</b>	<b>39 037</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	9 361	7 600
Immobilisations corporelles	4 320	4 378
Autres	3 898	4 537
	<b>17 579</b>	<b>16 515</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>642 130 \$</b>	<b>605 090 \$</b>

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

Épargne à terme	235 221 \$	226 772 \$
Autres	275 791	264 914
	<b>511 012</b>	<b>491 686</b>
<b>Emprunts</b>	<b>38 644</b>	<b>28 691</b>

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	6 483	4 207
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 607	3 318
Autres	5 674	5 178
	<b>15 764</b>	<b>12 703</b>

**TOTAL DU PASSIF****565 420**      **533 080****AVOIR**

Capital social	2 783	4 341
Excédents à répartir	-	3 188
Cumul des autres éléments du résultat global	88	2 033
Réserves	73 839	62 448
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>76 710</b>	<b>72 010</b>

**TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR****642 130 \$**      **605 090 \$**

<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>18 762 \$</b>	17 012 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>5 817</b>	5 164
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>12 945</b>	11 848
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>4 161</b>	4 320
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>338</b>	475
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	4 460	4 655
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 539	1 542
Frais informatiques	1 587	1 533
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	239	232
Autres	3 065	3 147
	<b>10 890</b>	11 109
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>5 878</b>	4 584
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 740	3 684
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	945	(3 540)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>10 563</b>	4 728
Impôts sur les excédents	1 800	138
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>8 763</b>	4 590
Ristournes aux membres	989	1 073
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(265)	(288)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>8 039 \$</b>	<b>3 805 \$</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>	6 770 \$	4 681 \$	1 661 \$	19 935 \$	1 010 \$	(2 075) \$	36 547 \$	2 383 \$	- \$	485 \$	58 285 \$	71 397 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(274)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(274)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 409)	-	-	-	-	4 359	-	-	50	4 409	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	6 770	-	1 661	19 935	1 010	(2 075)	40 906	2 383	-	535	62 694	71 125
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 805
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(884)	372	-	-	-	-	-	-	-	-	(512)
Virement réglementaire	-	95	-	2 866	(2 599)	(362)	-	-	-	-	(95)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	174	-	-	-	-	-	-	-	(174)	(174)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	23	-	-	-	-	-	-	23	23
Rachat de parts permanentes	(2 226)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 226)
Autre variation nette du capital social	(203)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(203)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017</b>	4 341 \$	3 188 \$	2 033 \$	22 824 \$	(1 589) \$	(2 437) \$	40 906 \$	2 383 \$	- \$	361 \$	62 448 \$	72 010 \$
Incidence des changements de méthodes comptables <sup>(1)</sup>	-	-	(142)	136	-	-	196	-	-	-	332	190
<b>SOLDE D'OUVERTURE AU 1<sup>ER</sup> JANVIER 2018</b>	4 341 \$	3 188 \$	1 891 \$	22 960 \$	(1 589) \$	(2 437) \$	41 102 \$	2 383 \$	- \$	361 \$	62 780 \$	72 200 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(140)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(140)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 037)	-	-	-	-	2 887	-	-	150	3 037	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11)
Solde après répartition	4 341	-	1 891	22 960	(1 589)	(2 437)	43 989	2 383	-	511	65 817	72 049
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 039	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 039
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(52)	(1 803)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 855)
Virement réglementaire	-	3 632	-	(4 112)	693	(213)	-	-	-	-	(3 632)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	175	-	-	-	-	-	-	-	(175)	(175)	-
Virement (affectation) aux réserves en vertu d'une convention de fusion	-	(11 787)	-	-	-	-	7 142	-	4 495	150	11 787	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	90	-	-	-	-	-	-	90	90
Rachat de parts permanentes	(1 238)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 238)
Autre variation nette du capital social	(320)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(320)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(18)	-	-	-	-	-	(48)	-	-	(48)	(66)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	2 783 \$	- \$	88 \$	18 938 \$	(896) \$	(2 650) \$	51 131 \$	2 335 \$	4 495 \$	486 \$	73 839 \$	76 710 \$

<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).

## **NOTES COMPLÉMENTAIRES AU RAPPORT FINANCIER (non audités)**

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

La Caisse populaire Desjardins de Montmagny (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.

### **NOTE 2 – ENGAGEMENT DE LA FÉDÉRATION AU BÉNÉFICE DES DÉTENTEURS DE PARTS PERMANENTES**

À la demande de l'Autorité des marchés financiers, la Fédération 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 lié 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](http://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 nouvelle caisse issue de la fusion.

De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com).