

# Toujours à vos côtés



**RAPPORT ANNUEL 2022**



**Caisse Desjardins de  
la MRC de Montmagny**

**Siège social**  
116, boulevard Taché Ouest  
Montmagny (Québec) G5V 3A5  
418 220-0094

## TABLE DES MATIÈRES

|                                                    |     |
|----------------------------------------------------|-----|
| Données marquantes du Mouvement Desjardins .....   | III |
| Message sur l'évolution du groupe coopératif ..... | IV  |
| Rapport annuel .....                               | V   |
| Rapport financier .....                            | 1   |

# Mouvement Desjardins

## Données marquantes 2022

**7,5 millions**

de membres et  
clients



Excédents avant  
ristournes aux  
membres de

**2,05 G\$**

**518 M\$**

en retour aux  
membres et à  
la collectivité

**58 774**

employés



Actif de

**407,1 G\$**

**17,4 G\$<sup>1</sup>**

dans les réserves  
générales des  
caisses comme  
patrimoine collectif  
inaliénable

**2 456**

administrateurs



**20,2 %<sup>2</sup>**

Ratio de fonds  
propres de la  
catégorie 1A

**12,6 G\$**

en primes  
d'assurances<sup>3</sup>

Ces données proviennent des états financiers et du rapport de gestion du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2022

<sup>1</sup> Inclus dans le montant total des réserves de 20,6 G\$ présentées aux états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2022

<sup>2</sup> En vertu de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base pour les coopératives de services financiers* émise par l'AMF; tient compte des mesures d'allègement applicables instaurées par l'AMF en réaction à la pandémie de COVID-19

<sup>3</sup> Primes brutes souscrites



# Message sur l'évolution du groupe coopératif

## DE GRANDS PROJETS AU BÉNÉFICE DES MEMBRES

### Des investissements en sécurité et en technologies

Au cours des dernières années, la volonté de toujours travailler dans l'intérêt de nos membres et clients nous a amenés à investir afin de concrétiser notre virage numérique, de moderniser notre écosystème technologique et de rehausser la sécurité de l'information. Plusieurs nouveautés numériques ont d'ailleurs été lancées afin de simplifier les activités financières de nos membres. Il est maintenant possible d'effectuer une multitude de transactions de façon autonome, comme la préautorisation ou le renouvellement d'un prêt hypothécaire. L'ajout d'Omni, cette application tout-en-un, permet notamment d'accéder à ses comptes d'assurance et d'épargne-retraite collective et d'y faire des réclamations. N'oublions pas l'assistante virtuelle Desjardins en langage naturel québécois, qui vous permet d'exprimer vos besoins dans vos propres mots. C'est simple, facile et rapide!

Ces investissements ont entraîné une augmentation des dépenses du grand Mouvement. Cela se reflète dans les états financiers de chacune des entités, dont la contribution aux composantes Mouvement est supérieure à celle de l'année dernière. Cette contribution a d'ailleurs été isolée dans le rapport financier de la caisse pour faire ressortir les investissements réalisés et permettre une évaluation de la performance financière de la caisse basée sur les éléments qu'elle contrôle. Grâce aux sommes investies, nous ne faisons pas que maintenir les services que nous offrons à nos membres et clients: nous les améliorons. Cette évolution nous aidera à réaliser nos ambitions stratégiques en plus de continuer de bien vous servir sans toutefois affecter notre capacité à verser la ristourne.

### Simplification de la structure financière

Afin de simplifier la structure financière de la caisse, certaines parts que nous détenions dans la Fédération ont été rachetées (A, G, INV, SER) et converties (FIN-5A). Bien qu'il n'y ait plus de revenus liés à ces parts dans le rapport financier de la caisse, ces rachats ont permis d'augmenter les réserves de la caisse, contribuant ainsi à la solidité financière du Mouvement Desjardins. Cette transaction n'a aucune incidence sur les activités quotidiennes de la caisse ni sur sa capacité à verser une ristourne.

## RACHAT DES PARTS PERMANENTES ET DES PARTS DE RISTOURNES

Comme annoncé aux membres détenteurs, la caisse a racheté l'ensemble des parts permanentes et des parts de ristournes en circulation au cours du mois d'octobre 2022.

## Note aux lecteurs

Voici le rapport annuel de la Caisse Desjardins de la MRC de Montmagny qui présente les principaux éléments financiers au 31 décembre 2022.

Nous certifions que ce rapport annuel répond aux exigences de la *Loi sur les coopératives de services financiers* et de l'Autorité des marchés financiers en matière de diffusion de l'information. Il a été dûment approuvé par le conseil d'administration de la Caisse.

Lysanne Tanguay, présidente  
Line Lemelin, secrétaire

### La Caisse Desjardins de la MRC de Montmagny, c'est :

- Une équipe de gestion et d'employés dynamique sous la direction générale de Steeve Ouellet

- **Des administrateurs engagés**

|                    |                 |
|--------------------|-----------------|
| Lysanne Tanguay    | Présidente      |
| Gilbert Caron      | Vice-président  |
| Line Lemelin       | Secrétaire      |
| Nathalie Bernier   | Administratrice |
| Claudia Blais      | Administratrice |
| Bernard Boulet     | Administrateur  |
| Denis Fournier     | Administrateur  |
| Mélissa Gagné      | Administratrice |
| Caroline Gimbert   | Administratrice |
| Éricka Gonthier    | Administratrice |
| Sophie Lavoie      | Administratrice |
| Sarah-Maude Proulx | Administratrice |
| Julie Roireau      | Administratrice |
| Sylvain Tremblay   | Administrateur  |

## Données marquantes de la Caisse pour 2022

**24 896**  
membres  
particuliers  
et entreprises

Actif de  
**1,2 G\$**

**2,1 M\$**  
retourné à la  
collectivité dont  
**1,9 M\$**  
en ristournes

Excédents  
d'opération de  
**21,5 M\$**

Excédents avant  
ristournes aux  
membres de  
**2,9 M\$**



## SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Au 31 décembre 2022, la Caisse continue de présenter un portefeuille de prêts de grande qualité. En effet, les prêts dépréciés bruts représentent seulement 0,7 % du total des prêts bruts. Le tableau suivant présente la valeur comptable brute des prêts ainsi que le solde de leur provision respective selon l'étape dans laquelle ils sont classés :

| Au 31 décembre<br>(en milliers de dollars canadiens) | Non dépréciés          |                                 |                        |                                 | Dépréciés              |                                 | Total 2022             |                                 |                        | Total 2021             |
|------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                      | Étape 1                |                                 | Étape 2                |                                 | Étape 3                |                                 | Valeur comptable brute | Provision pour pertes de crédit | Valeur comptable nette | Valeur comptable nette |
|                                                      | Valeur comptable brute | Provision pour pertes de crédit | Valeur comptable brute | Provision pour pertes de crédit | Valeur comptable brute | Provision pour pertes de crédit |                        |                                 |                        |                        |
| Hypothécaires résidentiels                           | 448 019 \$             | 140 \$                          | 23 830 \$              | 135 \$                          | 880 \$                 | 59 \$                           | 472 729 \$             | 334 \$                          | 472 395 \$             | 461 381 \$             |
| À la consommation et autres prêts aux particuliers   | 27 096                 | 45                              | 2 350                  | 110                             | 38                     | 24                              | 29 484                 | 179                             | 29 305                 | 30 125                 |
| Aux entreprises et aux gouvernements                 | 348 894                | 407                             | 40 885                 | 203                             | 5 678                  | 780                             | 395 457                | 1 390                           | 394 067                | 382 332                |
| <b>Total</b>                                         | <b>824 009 \$</b>      | <b>592 \$</b>                   | <b>67 065 \$</b>       | <b>448 \$</b>                   | <b>6 596 \$</b>        | <b>863 \$</b>                   | <b>897 670 \$</b>      | <b>1 903 \$</b>                 | <b>895 767 \$</b>      | <b>873 838 \$</b>      |

Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés du Mouvement Desjardins pour l'exercice terminé le 31 décembre 2022, disponibles sur le site [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com). Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclassés afin que leur présentation soit conforme à celle du rapport annuel de l'exercice courant.

### Prêts accordés aux personnes intéressées

Les prêts accordés aux personnes intéressées\* à l'égard de la Caisse ont tous été consentis en conformité avec les règles déontologiques qui s'appliquent. Les prêts qui leur ont été accordés totalisent 852 k\$.

\*Personnes intéressées : désigne notamment, à l'égard de la Caisse :

- a) les administrateurs et le directeur général de la Caisse, ainsi que les personnes qui leur sont liées;
- b) les administrateurs de la Fédération ainsi que les personnes qui leur sont liées.

## SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Au 31 décembre 2022, les dépôts des membres à la Caisse s'élevaient à 1 026 827 k\$, en hausse de 59 854 k\$, ou de 6,2 %, depuis la fin de l'année précédente. Soulignons que la principale source de financement de la Caisse pour assurer son expansion provient des dépôts des particuliers. Ceux-ci représentaient 76,5 % du total des dépôts au 31 décembre 2022. Le tableau ci-dessous présente la répartition des dépôts par catégories de déposant et les montants des divers types d'épargne\*.

| Au 31 décembre<br>(en milliers de dollars canadiens) | Payables à vue    | Payables à préavis | Payables à terme  | Total 2022          | Total 2021        |
|------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| Particuliers                                         | 349 254 \$        | 28 197 \$          | 408 405 \$        | 785 856 \$          | 735 498 \$        |
| Entreprises et gouvernements                         | 213 414           | 1 849              | 25 708            | 240 971             | 231 475           |
| <b>Total</b>                                         | <b>562 668 \$</b> | <b>30 046 \$</b>   | <b>434 113 \$</b> | <b>1 026 827 \$</b> | <b>966 973 \$</b> |

\*Se référer à la note 2 des états financiers combinés du Mouvement Desjardins disponibles sur le site [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com) pour obtenir de l'information additionnelle sur le mode de présentation et les principales méthodes comptables.

# Rapport financier 2022

## Caisse Desjardins de la MRC de Montmagny

### TABLE DES MATIÈRES

#### Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées

#### Rapport financier

|                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| Bilan .....                          | 5 |
| État du résultat .....               | 6 |
| État des variations de l'avoir ..... | 7 |

#### Note complémentaire au rapport financier

|                                                                             |   |
|-----------------------------------------------------------------------------|---|
| Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière ..... | 8 |
|-----------------------------------------------------------------------------|---|



Le 9 mars 2023

## **Rapport de mission de procédures convenues sur le rapport de la Caisse Desjardins de la MRC de Montmagny (la « Caisse »)**

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

À titre d'auditeur indépendant des états financiers combinés du Mouvement Desjardins, nous avons été mandatés par les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec afin de mettre en œuvre des procédures convenues sur le rapport financier de la Caisse ci-joint.

### **Objectif du présent rapport de mission de procédures convenues**

Notre rapport vise uniquement à aider les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec à déterminer si les informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse concordent, en considérant les ajustements comptables spécifiques de la Caisse, à celles qui ont servi à la préparation des états financiers combinés du Mouvement Desjardins et il est possible qu'il ne puisse se prêter à un usage autre. Le présent rapport ne porte que sur les comptes et les éléments précisés ci-dessous dans le rapport financier et ne couvre pas le rapport annuel.

### **Responsabilités du donneur de mission**

La Fédération des caisses Desjardins du Québec a confirmé que les procédures convenues étaient appropriées par rapport à l'objectif de la mission et elle est responsable des objets considérés visés par les procédures convenues mises en œuvre.

### **Responsabilités du professionnel en exercice**

Nous avons réalisé la mission de procédures convenues conformément à la Norme canadienne de services connexes (NCSC) 4400 *Missions de procédures convenues*. Une mission de procédures convenues implique la mise en œuvre des procédures convenues avec la Fédération des caisses Desjardins du Québec ainsi que la communication, dans un rapport, des constatations, c'est-à-dire les résultats factuels de la mise en œuvre des procédures convenues. Nous ne faisons aucune déclaration quant au caractère approprié des procédures convenues.

Cette mission de procédures convenues ne constitue pas une mission de certification. Par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion ou conclusion fournissant une assurance. Si nous avons mis en œuvre des procédures supplémentaires, nous aurions pu prendre connaissance d'autres éléments que nous vous aurions communiqués.

PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.  
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1  
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502

« PwC » s'entend de PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l., une société à responsabilité limitée de l'Ontario.





### *Éthique professionnelle*

Nous nous sommes conformés aux règles de déontologie et aux règles d'indépendance pertinentes définies dans les règles ou le code de déontologie publiés par les différents organismes professionnels comptables.

### **Procédures et constatations**

Nous avons mis en œuvre les procédures décrites ci-après, qui ont été convenues avec la Fédération des caisses Desjardins du Québec et consignées dans les conditions de la mission le 1 mars 2023 à l'égard du rapport financier de la Caisse ci-joint.

| Procédures                                                                                                                                                                                                                                                    | Constatations                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 Obtenir la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2022 et la comparer à la balance de vérification de la Caisse utilisée dans le cadre de l'audit des états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2022. | Nous avons obtenu la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2022 et nous l'avons comparée à la balance de vérification de la Caisse utilisée dans le cadre de l'audit des états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2022. Nous n'avons noté aucun écart. |
| 2 Obtenir les écritures d'ajustements comptables spécifiques à la Caisse et les ajouter à la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2022. Arrondir le résultat obtenu au millier de dollars près.                              | Nous avons obtenu les écritures d'ajustements comptables spécifiques à la Caisse et nous les avons ajoutées à la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2022. Nous avons arrondi le résultat obtenu au millier de dollars près.                                                 |
| 3 À partir de la charte comptable du rapport financier de la Caisse, recalculer le solde de chaque poste du rapport financier de la Caisse en utilisant le résultat de la procédure 2.                                                                        | Nous avons, à partir de la charte comptable du rapport financier de la Caisse, recalculer le solde de chaque poste du rapport financier de la Caisse en utilisant le résultat de la procédure 2.                                                                                                               |
| 4 Obtenir le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2022 et le comparer avec le résultat obtenu à la procédure 3.                                                                                                                                      | Nous avons obtenu le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2022 et l'avons comparé avec le résultat obtenu à la procédure 3. Nous n'avons noté aucun écart.                                                                                                                                            |

**Restriction à l'utilisation**

Notre rapport est destiné uniquement aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec, aux membres de la Caisse et à l'Autorité des marchés financiers. Nous ne faisons aucune déclaration et ne donnons aucune garantie à un autre tiers à l'égard de ce rapport.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.<sup>1</sup>*

Montréal (Québec)

---

<sup>1</sup> CPA auditeur, permis de comptabilité publique n° A111799

**BILAN (non audité)**

(en milliers de dollars canadiens)

**Au 31 décembre 2022****Au 31 décembre 2021****ACTIF**

|                                                               |                     |                     |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b> | <b>40 666 \$</b>    | <b>21 700 \$</b>    |
| <b>Valeurs mobilières</b>                                     |                     |                     |
| Placement dans le fonds de liquidité sous gestion             | 66 031              | 62 950              |
| Dépôts à terme et autres                                      | 127 160             | 89 610              |
|                                                               | <b>193 191</b>      | <b>152 560</b>      |
| <b>Prêts</b>                                                  |                     |                     |
| Hypothécaires résidentiels                                    | 472 729             | 461 843             |
| À la consommation et autres prêts aux particuliers            | 29 484              | 30 262              |
| Aux entreprises et aux gouvernements                          | 395 457             | 383 486             |
|                                                               | <b>897 670</b>      | <b>875 591</b>      |
| Provision pour pertes de crédit                               | 1 903               | 1 753               |
|                                                               | <b>895 767</b>      | <b>873 838</b>      |
| <b>Placements dans la Fédération</b>                          | <b>49 910</b>       | <b>69 883</b>       |
| <b>Autres actifs</b>                                          |                     |                     |
| Instruments financiers dérivés                                | 35 315              | 26 623              |
| Actifs au titre de droits d'utilisation                       | 21                  | 44                  |
| Immobilisations corporelles                                   | 3 897               | 4 006               |
| Actifs nets au titre des régimes à prestations définies       | 767                 | -                   |
| Autres                                                        | 10 812              | 5 175               |
|                                                               | <b>50 812</b>       | <b>35 848</b>       |
| <b>TOTAL DE L'ACTIF</b>                                       | <b>1 230 346 \$</b> | <b>1 153 829 \$</b> |

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

|                              |                  |                |
|------------------------------|------------------|----------------|
| Particuliers                 | 785 856 \$       | 735 498 \$     |
| Entreprises et gouvernements | 240 971          | 231 475        |
|                              | <b>1 026 827</b> | <b>966 973</b> |
| <b>Emprunts</b>              | <b>1 000</b>     | <b>9 000</b>   |

**Autres passifs**

|                                                          |                  |                |
|----------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Instruments financiers dérivés                           | 33 338           | 7 748          |
| Obligations locatives                                    | 21               | 44             |
| Passifs nets au titre des régimes à prestations définies | 1 952            | 2 784          |
| Autres                                                   | 7 938            | 7 178          |
|                                                          | <b>43 249</b>    | <b>17 754</b>  |
| <b>TOTAL DU PASSIF</b>                                   | <b>1 071 076</b> | <b>993 727</b> |

**AVOIR**

|                                              |                     |                     |
|----------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Capital social                               | 121                 | 511                 |
| Excédents à répartir                         | 56 716              | 10 289              |
| Cumul des autres éléments du résultat global | -                   | 3 078               |
| Réserves                                     | 102 433             | 146 224             |
| <b>TOTAL DE L'AVOIR</b>                      | <b>159 270</b>      | <b>160 102</b>      |
| <b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>         | <b>1 230 346 \$</b> | <b>1 153 829 \$</b> |

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

| (en milliers de dollars canadiens)                                | 2022            | 2021            |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Revenu d'intérêts                                                 | 32 211 \$       | 27 568 \$       |
| Frais d'intérêts                                                  | 9 097           | 6 374           |
| <b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>                                      | <b>23 114</b>   | <b>21 194</b>   |
| Autres revenus                                                    | 7 450           | 7 116           |
| <b>REVENUS D'OPÉRATION</b>                                        | <b>30 564</b>   | <b>28 310</b>   |
| Dotation à la provision pour pertes de crédit                     | 274             | 27              |
| <b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>                                |                 |                 |
| Salaires et avantages sociaux                                     | 6 437           | 5 888           |
| Frais d'occupation                                                | 897             | 1 025           |
| Autres                                                            | 1 473           | 1 346           |
|                                                                   | <b>8 807</b>    | <b>8 259</b>    |
| <b>EXCÉDENTS D'OPÉRATION</b>                                      | <b>21 483</b>   | <b>20 024</b>   |
| Revenus liés aux placements dans la Fédération                    | 3 784           | 7 129           |
| Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés | (12 694)        | (8 876)         |
| Cotisation aux composantes Mouvement et frais afférents           | (10 678)        | (6 986)         |
| Frais relatifs à l'aide au développement du milieu                | (187)           | (261)           |
| <b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>           | <b>1 708</b>    | <b>11 030</b>   |
| Impôts sur les excédents                                          | (1 182)         | 406             |
| <b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>                     | <b>2 890</b>    | <b>10 624</b>   |
| Ristournes aux membres                                            | 1 876           | 1 808           |
| Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres           | (497)           | (479)           |
| <b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>  | <b>1 511 \$</b> | <b>9 295 \$</b> |

**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 2020</b>                                              | 710 \$         | 9 536 \$             | 2 160 \$                                     | 35 089 \$                                                                        | 5 787 \$                                            | (4 303) \$                                            | 85 740 \$        | 2 979 \$                 | 5 939 \$                            | 539 \$                                  | 131 770 \$         | 144 176 \$       |
| Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale | -              | (9 536)              | -                                            | -                                                                                | -                                                   | -                                                     | 7 731            | -                        | 1 505                               | 300                                     | 9 536              | -                |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres                             | -              | -                    | -                                            | -                                                                                | -                                                   | -                                                     | (1)              | -                        | -                                   | -                                       | (1)                | (1)              |
| Solde après répartition                                                       | 710            | -                    | 2 160                                        | 35 089                                                                           | 5 787                                               | (4 303)                                               | 93 470           | 2 979                    | 7 444                               | 839                                     | 141 305            | 144 175          |
| Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres                     | -              | 9 295                | -                                            | -                                                                                | -                                                   | -                                                     | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | 9 295            |
| Autres éléments du résultat global de l'exercice                              | -              | 5 915                | 918                                          | -                                                                                | -                                                   | -                                                     | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | 6 833            |
| Virement réglementaire                                                        | -              | (6 443)              | -                                            | 10 654                                                                           | (6 527)                                             | 2 316                                                 | -                | -                        | -                                   | -                                       | 6 443              | -                |
| Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice                                | -              | 1 522                | -                                            | -                                                                                | -                                                   | -                                                     | -                | -                        | (1 330)                             | (192)                                   | (1 522)            | -                |
| Rachat de parts permanentes                                                   | (112)          | -                    | -                                            | -                                                                                | -                                                   | -                                                     | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (112)            |
| Autre variation nette du capital social                                       | (87)           | -                    | -                                            | -                                                                                | -                                                   | -                                                     | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (87)             |
| Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes             | -              | (1)                  | -                                            | -                                                                                | -                                                   | -                                                     | -                | (2)                      | -                                   | -                                       | (2)                | (3)              |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres                             | -              | 1                    | -                                            | -                                                                                | -                                                   | -                                                     | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | 1                |
| <b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021</b>                                              | 511 \$         | 10 289 \$            | 3 078 \$                                     | 45 743 \$                                                                        | (740) \$                                            | (1 987) \$                                            | 93 470 \$        | 2 977 \$                 | 6 114 \$                            | 647 \$                                  | 146 224 \$         | 160 102 \$       |
| Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale | -              | (10 289)             | -                                            | -                                                                                | -                                                   | -                                                     | 7 879            | -                        | 2 152                               | 258                                     | 10 289             | -                |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres                             | -              | -                    | -                                            | -                                                                                | -                                                   | -                                                     | (12)             | -                        | -                                   | -                                       | (12)               | (12)             |
| Solde après répartition                                                       | 511            | -                    | 3 078                                        | 45 743                                                                           | (740)                                               | (1 987)                                               | 101 337          | 2 977                    | 8 266                               | 905                                     | 156 501            | 160 090          |
| Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres                     | -              | 1 511                | -                                            | -                                                                                | -                                                   | -                                                     | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | 1 511            |
| Autres éléments du résultat global de l'exercice                              | -              | 1 125                | (3 078)                                      | -                                                                                | -                                                   | -                                                     | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (1 953)          |
| Virement réglementaire                                                        | -              | 53 930               | -                                            | (45 743)                                                                         | (9 367)                                             | 1 180                                                 | 2 977            | (2 977)                  | -                                   | -                                       | (53 930)           | -                |
| Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice                                | -              | 138                  | -                                            | -                                                                                | -                                                   | -                                                     | -                | -                        | -                                   | (138)                                   | (138)              | -                |
| Rachat de parts permanentes                                                   | (250)          | -                    | -                                            | -                                                                                | -                                                   | -                                                     | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (250)            |
| Autre variation nette du capital social                                       | (140)          | -                    | -                                            | -                                                                                | -                                                   | -                                                     | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (140)            |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres                             | -              | 12                   | -                                            | -                                                                                | -                                                   | -                                                     | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | 12               |
| <b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2022</b>                                              | 121 \$         | 56 716 \$            | - \$                                         | - \$                                                                             | (10 107) \$                                         | (807) \$                                              | 104 314 \$       | - \$                     | 8 266 \$                            | 767 \$                                  | 102 433 \$         | 159 270 \$       |

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

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

La Caisse Desjardins de la MRC 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, l'ensemble formant le Mouvement des caisses Desjardins.

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 du Mouvement Desjardins, 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.