

Rapport financier 2021

Caisse Desjardins de la Nouvelle-Acadie

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 24 mars 2022

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Nouvelle-Acadie (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 23 février 2022.

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 2021 (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 2021, 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 :	400 864 000	\$
Total de l'avoir :	43 316 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 256 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*¹

¹ CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A111799

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2021**Au 31 décembre 2020****ACTIF**

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	1 476 \$	5 171 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	17 562	14 727
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	227 452	198 302
À la consommation et autres prêts aux particuliers	4 613	5 657
Aux entreprises et aux gouvernements	120 678	99 339
	352 743	303 298
Provision pour pertes de crédit	972	1 100
	351 771	302 198
Placements dans la Fédération	17 107	14 412
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	11 070	8 394
Actifs au titre de droits d'utilisation	10	17
Immobilisations corporelles	510	645
Autres	1 358	1 482
	12 948	10 538
TOTAL DE L'ACTIF	400 864 \$	347 046 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	198 184 \$	180 414 \$
Entreprises et gouvernements	71 937	62 672
	270 121	243 086
Emprunts	83 247	60 720

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 106	1 796
Obligations locatives	10	18
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	916	1 899
Autres	2 148	2 293
	4 180	6 006
TOTAL DU PASSIF	357 548	309 812

AVOIR

Capital social	45	61
Excédents à répartir	3 165	2 190
Cumul des autres éléments du résultat global	715	501
Réserves	39 391	34 482
TOTAL DE L'AVOIR	43 316	37 234
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	400 864 \$	347 046 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	9 285 \$	9 536 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 708	3 378
REVENU NET D'INTÉRÊTS	6 577	6 158
AUTRES REVENUS	2 037	1 816
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(70)	697
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 900	1 980
Cotisations aux composantes du Mouvement	711	740
Frais informatiques et ententes de services	906	678
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	9	11
Autres	1 243	1 248
	4 769	4 657
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 915	2 620
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 670	1 014
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(70)	1 289
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	5 515	4 923
Impôts sur les excédents	822	841
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 693	4 082
Ristournes aux membres	594	521
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(157)	(138)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 256 \$	3 699 \$

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 des 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			
(en milliers de dollars canadiens)													
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	271 \$	2 219 \$	381 \$	7 190 \$	(60) \$	(1 467) \$	22 133 \$	734 \$	1 587 \$	566 \$	30 683 \$	33 554 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(2 219)	-	-	-	-	1 527	-	623	69	2 219	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Solde après répartition	271	-	381	7 190	(60)	(1 467)	23 661	734	2 210	635	32 903	33 555	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 699	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 699	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	91	120	-	-	-	-	-	-	-	-	211	
Virement réglementaire	-	(1 991)	-	978	971	42	-	-	-	-	1 991	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	392	-	-	-	-	-	-	(384)	(8)	(392)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(20)	-	-	-	-	-	-	(20)	(20)	
Rachat de parts permanentes	(174)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(174)	
Autre variation nette du capital social	(36)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(10)	-	10	-	-	-	-	-	-	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	61 \$	2 190 \$	501 \$	8 138 \$	911 \$	(1 415) \$	23 661 \$	734 \$	1 826 \$	627 \$	34 482 \$	37 234 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(2 190)	-	-	-	-	1 539	-	574	77	2 190	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Solde après répartition	61	-	501	8 138	911	(1 415)	25 201	734	2 400	704	36 673	37 235	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 256	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 628	214	-	-	-	-	-	-	-	-	1 842	
Virement réglementaire	-	(3 163)	-	2 481	(56)	738	-	-	-	-	3 163	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	445	-	-	-	-	-	-	(438)	(7)	(445)	-	
Rachat de parts permanentes	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Autre variation nette du capital social	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	45 \$	3 165 \$	715 \$	10 619 \$	855 \$	(677) \$	25 201 \$	734 \$	1 962 \$	697 \$	39 391 \$	43 316 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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

La Caisse Desjardins de la Nouvelle-Acadie (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 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.