

# Rapport financier 2021

## Caisse Desjardins de La Nouvelle-Beauce

### 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 22 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-Beauce (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 :	2 103 119 000	\$
Total de l'avoir :	280 094 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	23 117 000	\$

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.*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 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**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>25 845 \$</b>	<b>58 688 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	107 583	93 977
Dépôts à terme et autres	3 401	1
	<b>110 984</b>	<b>93 978</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	964 752	889 947
À la consommation et autres prêts aux particuliers	42 821	45 501
Aux entreprises et aux gouvernements	779 282	717 645
	<b>1 786 855</b>	<b>1 653 093</b>
Provision pour pertes de crédit	3 798	3 360
	<b>1 783 057</b>	<b>1 649 733</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>120 655</b>	<b>100 609</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	44 988	45 692
Actifs au titre de droits d'utilisation	2 993	2 930
Immobilisations corporelles	3 450	3 508
Autres	11 147	8 814
	<b>62 578</b>	<b>60 944</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>2 103 119 \$</b>	<b>1 963 952 \$</b>

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

Particuliers	1 067 555 \$	1 024 534 \$
Entreprises et gouvernements	540 728	495 502
	<b>1 608 283</b>	<b>1 520 036</b>

**Emprunts**

	<b>186 779</b>	<b>162 006</b>
--	----------------	----------------

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	5 862	7 457
Obligations locatives	3 046	2 988
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 998	11 144
Autres	14 057	15 039
	<b>27 963</b>	<b>36 628</b>

**TOTAL DU PASSIF**

	<b>1 823 025</b>	<b>1 718 670</b>
--	------------------	------------------

**AVOIR**

Capital social	875	1 506
Excédents à répartir	21 883	18 642
Cumul des autres éléments du résultat global	5 338	3 748
Réserves	251 998	221 386

<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>280 094</b>	<b>245 282</b>
-------------------------	----------------	----------------

<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>2 103 119 \$</b>	<b>1 963 952 \$</b>
--------------------------------------	---------------------	---------------------

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>53 540 \$</b>	55 169 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>11 245</b>	14 934
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>42 295</b>	40 235
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>13 369</b>	12 070
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>747</b>	2 060
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	11 741	12 335
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 814	3 996
Frais informatiques et ententes de services	5 558	3 967
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	196	232
Autres	5 821	6 305
	<b>27 130</b>	26 835
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>27 787</b>	23 410
Revenus liés aux placements dans la Fédération	12 346	7 447
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(11 459)	13 582
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>28 674</b>	44 439
Impôts sur les excédents	3 116	9 010
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>25 558</b>	35 429
Ristournes aux membres	3 321	2 943
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(880)	(780)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>23 117 \$</b>	<b>33 266 \$</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 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)													
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	2 829 \$	17 679 \$	2 859 \$	53 525 \$	(808) \$	(7 954) \$	125 295 \$	6 828 \$	10 675 \$	1 610 \$	189 171 \$	212 538 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(17 679)	-	-	-	-	14 734	-	2 645	300	17 679	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(6)	-	-	-	(6)	(6)	
Solde après répartition	2 829	-	2 859	53 525	(808)	(7 954)	140 023	6 828	13 320	1 910	206 844	212 532	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	33 266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 266	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	32	889	-	-	-	-	-	-	-	-	921	
Virement réglementaire	-	(16 990)	-	7 271	9 983	(264)	-	-	-	-	16 990	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 329	-	-	-	-	-	-	(2 158)	(171)	(2 329)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(151)	-	-	-	-	-	-	(151)	(151)	
Rachat de parts permanentes	(1 209)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 209)	
Autre variation nette du capital social	(114)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(114)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(7)	-	-	(7)	(8)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(72)	-	111	-	-	-	-	39	39	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	1 506 \$	18 642 \$	3 748 \$	60 573 \$	9 175 \$	(8 107) \$	140 023 \$	6 821 \$	11 162 \$	1 739 \$	221 386 \$	245 282 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(19)	-	-	-	(19)	(19)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(18 642)	-	-	-	-	15 873	-	2 332	437	18 642	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	1 506	-	3 748	60 573	9 175	(8 107)	155 876	6 821	13 494	2 176	240 008	245 262	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	23 117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 117	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	10 760	1 590	-	-	-	-	-	-	-	-	12 350	
Virement réglementaire	-	(14 579)	-	18 456	(8 422)	4 545	-	-	-	-	14 579	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 585	-	-	-	-	-	-	(2 441)	(144)	(2 585)	-	
Rachat de parts permanentes	(562)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(562)	
Autre variation nette du capital social	(69)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(5)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021</b>	875 \$	21 883 \$	5 338 \$	79 029 \$	753 \$	(3 562) \$	155 876 \$	6 817 \$	11 053 \$	2 032 \$	251 998 \$	280 094 \$	

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

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

La Caisse Desjardins de La Nouvelle-Beauce (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.