

UNE ÉQUIPE ENGAGÉE À « FAIRE UNE DIFFÉRENCE »



SEPTIÈME RAPPORT ANNUEL
2016



Desjardins
Caisse de la Région
de Thetford

MESSAGE DE LA PRÉSIDENTE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION ET DU DIRECTEUR GÉNÉRAL

Chers membres,

C'est avec plaisir que nous vous présentons, au nom des dirigeants et de la direction, cette revue de l'année 2016 grâce à laquelle vous serez à même de constater que la Caisse a poursuivi sa mission, laquelle consiste à s'engager quotidiennement à « faire une différence » à l'avantage de ses membres et de la collectivité.

Rétrospective de l'année 2016

L'année 2016 a été marquante dans l'histoire de Desjardins, et l'un des événements les plus importants a été l'élection de M. Guy Cormier, le plus jeune président de l'histoire du Mouvement. Il a déjà été capable de mobiliser les employés et les dirigeants autour de ses idées ambitieuses, dont la principale consiste à aligner le Mouvement sur sa raison d'être, à savoir d'enrichir la vie des personnes et des collectivités en contribuant activement et de façon significative à une économie durable.

À titre d'exemple, un nouveau fonds de développement de 100 millions de dollars a été mis en place pour soutenir des projets d'entrepreneuriat, de développement des affaires et d'innovation économique et sociale dans les régions. Il s'agira d'un fonds complémentaire au Fonds d'aide au développement du milieu de chaque caisse, ainsi qu'aux actions offertes par le Capital régional et coopératif Desjardins.

En outre, afin d'être encore plus à l'écoute des jeunes, un comité aviseur jeunesse a été mis sur pied à l'échelle du Mouvement, et il sera formé de membres, de dirigeants des caisses et d'employés de Desjardins âgés de 18 à 35 ans. Nous avons d'ailleurs réservé une place privilégiée à la jeunesse lors de la Semaine de la coopération de 2016 consacrée à la persévérance scolaire.

Tout cela témoigne de la variété des mesures que nous mettons en place afin d'être premiers dans le cœur de nos membres.

Étant donné que votre coopérative financière vise sans cesse l'amélioration de son offre, en 2016, nous avons profité du regroupement de notre Centre Desjardins Entreprises (CDE) avec celui de Beauce-Sud pour améliorer la profondeur des services que nous offrons. Ce regroupement a eu des effets immédiats en donnant lieu à une année exceptionnelle en matière de résultats financiers.

En ce qui concerne l'intercoopération avec les autres caisses du secteur, la nôtre a participé à la mise en place du Service Signature Desjardins dans les locaux du siège social. Il s'agit d'un centre d'expertise multidisciplinaire spécialisé dans l'accompagnement à l'égard des besoins financiers les plus complexes. Tout comme dans les autres secteurs de la Caisse, l'équipe en place offre aux membres un service personnalisé en fonction de leurs projets. Cette initiative contribuera à bonifier l'offre de services tout en faisant encore plus rayonner l'expertise de Desjardins en gestion de patrimoine.

Par ailleurs, la mise en place d'équipes spécialisées, notamment pour les retraités, vient corroborer des études récentes



concernant la démographie sur notre territoire, et leurs conseils des plus pertinents en matière de retraite répondent aux besoins grandissants de nos membres.

La Caisse s'est notamment démarquée en 2016 sur le plan de l'éducation financière, entre autres par la qualité des conférences qu'elle organise sur des sujets particuliers, et quelque 1 000 membres ont ainsi pu apprécier l'information pertinente que leur divulguent les divers conférenciers.

Des outils et des produits modernes

Vous êtes de plus en plus nombreux à faire usage des applications de Desjardins sur les appareils mobiles. Vous pouvez payer vos factures, transférer des fonds, déposer des chèques ou investir dans des produits financiers exclusifs, et ce, 24 heures sur 24 et 7 jours sur 7. Votre autonomie financière est ainsi intimement liée aux outils que nous mettons à votre disposition. De toute évidence, notre pérennité et la pertinence de nos services demeurent indissociables de notre capacité à mettre au point des outils performants et adaptés à vos besoins.

À cette fin, au cours des deux prochaines années, de nouveaux guichets automatiques viendront remplacer ceux qui deviennent désuets sur le plan technologique. Les nouveaux modèles offriront les commodités nécessaires à vos transactions pour qu'elles soient aussi simples que rapides. La Caisse aura ainsi la possibilité d'analyser les besoins en services automatisés afin de tenir compte des habitudes financières de ses membres.

Un élan qui nous inspire

En 2016, notre Caisse a enregistré des excédents d'exploitation de 5 279 000 \$, et ces résultats sont des indicateurs de sa saine gestion des affaires. Cette performance nous encourage à poursuivre nos efforts en vue de vous offrir des services et des solutions qui répondent toujours mieux à vos attentes.

Nous tenons à remercier tous les membres pour ces excellents résultats. Votre fidélité envers votre coopérative demeure son principal moteur de réussite, car une plus grande utilisation des produits et des services de la Caisse a un effet positif direct sur sa rentabilité. Le dynamisme que suscite cette loyauté est tout autant avantageux pour la Caisse et ses membres que pour l'ensemble de la collectivité.

C'est ainsi que la Caisse a redistribué l'an dernier plus de 934 627 \$ dans le milieu afin d'appuyer des projets stimulants pour sa vitalité sociale et économique, soit près de 2 560 \$ par jour. De cette somme, 836 865 \$ proviennent du Fonds d'aide

au développement du milieu, soit une ristourne collective votée en assemblée générale par les membres. Il s'agit de l'une des initiatives qui nous permettent d'avoir un impact positif sur la vie des personnes et des collectivités. C'est notre raison d'être ainsi qu'une source de fierté pour nous tous, et faire affaire avec votre Caisse signifie lui permettre de se démarquer véritablement et de contribuer à changer les choses.

Par ailleurs, nos employés ont eux aussi pu contribuer à changer les choses dans la région en 2016 grâce à leur implication personnelle dans plusieurs causes humaines.

Résultats financiers

Voici les résultats financiers de la Caisse et de la quote-part du revenu découlant des activités dans les filiales du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2016.

Ces résultats sont intimement liés à la confiance que vous nous témoignez, et nous vous en sommes reconnaissants. C'est grâce à cette fidélité de la part de nos 28 796 membres que nous pouvons tous profiter des avantages de la coopération et poursuivre notre développement.

Au terme de l'année 2016, la Caisse a connu une baisse de ses excédents d'exploitation de l'ordre de 680 000 \$ qui est attribuable à deux éléments. Le premier tient compte des sommes redistribuées dans la collectivité par le truchement du Fonds d'aide au développement du milieu, soit une somme qui est supérieure de 457 865 \$ à celle de l'an passé et qui s'élève donc à 836 865 \$ en 2016, comparativement à 379 000 \$ en 2015. Quant au deuxième élément, il s'explique par une baisse des revenus nets d'intérêts qui se chiffrent à 381 000 \$ de dollars, et ce, même s'ils sont supérieurs à la somme budgétée.

Cette année, nous vous proposons le versement d'une ristourne de 1,1 million de dollars, soit une baisse de 7 000 \$ par rapport à l'an passé. Par contre, nous augmentons de 150 000 \$ la contribution au Fonds d'aide au développement du milieu comparativement à 2015, soit 500 000 \$, ce qui constitue une forme de ristourne collective qui nous permet de contribuer au bien-être de notre collectivité en appuyant des projets structurants.

La répartition retenue s'appuie sur l'importance de l'équilibre entre la distribution des excédents, la croissance et la capitalisation. Votre caisse, tout comme le Mouvement Desjardins dans son ensemble, doit maintenir une forte capitalisation. C'est en assurant un juste équilibre entre les règles et les lois du marché financier avec les besoins de nos membres que nous sommes en mesure d'assurer le développement de notre Caisse et sa pérennité.

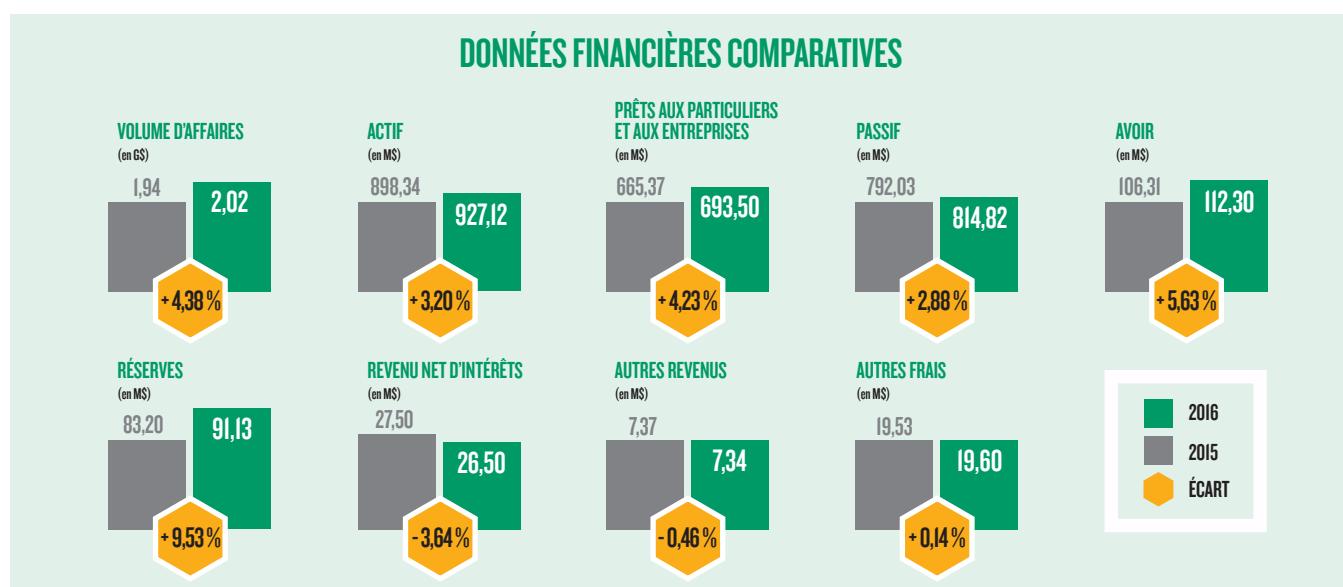
Une expertise toujours avantageuse

Au-delà des résultats, la force de la Caisse et du Centre Desjardins Entreprises de Beauce-Sud et des Appalaches, ainsi que du récent Service Signature Desjardins, repose sur une équipe de plus de 160 employés et partenaires engagés. Ces personnes compétentes et dévouées s'assurent que les services de votre institution financière vous soient toujours avantageux et en lien direct avec vos besoins. À cet égard, je dois souligner l'excellent travail accompli par nos professionnels de la finance.

En terminant, je tiens à remercier personnellement mes collègues dirigeants, les gestionnaires ainsi que les employés pour leur engagement de tous les instants. Sous la direction dynamique de M. Mathieu Cliche, leur travail, leurs compétences et leur grande capacité d'adaptation permettent à notre coopérative de répondre toujours plus efficacement à vos besoins. Merci aussi à nos partenaires des filiales du Mouvement Desjardins qui nous appuient dans l'accomplissement de notre mission, laquelle consiste à bien vous servir. C'est par la mise en commun de nos forces que nous pouvons vous faire bénéficier d'une gamme de produits et de services financiers complets et concurrentiels qui nous permettent de nous distinguer grandement des autres institutions financières.

Marie-Klaude Paquet
Présidente

Mathieu Cliche
Directeur général



Ces commentaires sont un aperçu du rapport financier disponible sur demande et sur le site Internet de la Caisse. De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site <www.desjardins.com>.

RAPPORT DU CONSEIL DE SURVEILLANCE

Desjardins accorde le plus haut niveau d'importance à l'intégrité, l'une des valeurs qui contribuent au maintien d'un solide lien de confiance avec les membres, les partenaires d'affaires, la collectivité et les autorités gouvernementales.

Pour que l'engagement des dirigeants et des employés ait un sens et les motive à respecter les principes et les règles que formule son Code de déontologie, le Mouvement Desjardins s'appuie sur une complémentarité entre l'éthique et la déontologie.

Dans le cadre de ses fonctions, le conseil de surveillance n'a constaté aucune situation de conflit d'intérêts. Pour ce qui est des prêts accordés aux personnes intéressées à la Caisse et à celles qui y étaient liées durant l'exercice écoulé, ils totalisent 1 474 579,66 \$ et ont tous été consentis en conformité avec les règles d'éthique et de déontologie qui s'y appliquent. Il en est de même des dépôts effectués par ces mêmes personnes.

Durant la même période, la Caisse n'a en outre octroyé aucun contrat à des personnes visées par le Code de déontologie de Desjardins et celles qui y sont liées.

Ce faisant, le conseil de surveillance s'engage à collaborer avec le conseil d'administration et la direction générale de la Caisse, et à poursuivre ses efforts en vue de veiller à donner pertinemment suite à ces priorités avec toute la rigueur qui s'impose.



Sophie Thivierge

Sophie Thivierge

Présidente du conseil de surveillance

À la demande de l'Autorité des marchés financiers, la Fédération des caisses Desjardins du Québec 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 relié 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 Internet <www.sedar.com>. Cet engagement de la Fédération est sujet à certaines conditions, et les détenteurs de parts permanentes peuvent obtenir des détails sur cet engagement en s'adressant à la Caisse.

De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site <www.desjardins.com>.

EXCÉDENT À RÉPARTIR

6 862 000 \$

Intérêts sur les parts permanentes	3,50 %	427 675 \$
Intérêts sur les parts de ristournes	3,50 %	13 168 \$
Réserve générale		6 021 157 \$

Ristournes

Épargne	4,00 %	217 554 \$
Hypothèques résidentielles	2,95 %	386 441 \$
Prêts aux entreprises	2,50 %	200 304 \$
Fonds Desjardins (encours)	0,05 %	78 330 \$
Produits garantis liés aux marchés (encours)	0,09 %	123 169 \$
Virement au Fonds d'aide au développement du milieu		500 000 \$
Impôts récupérés		306 000 \$

**RISTOURNE INDIVIDUELLE
ET COLLECTIVE PROPOSÉE :**

1 600 000 \$

PRÊTS

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Au 31 décembre 2016, la Caisse continuait de présenter un portefeuille de prêts de grande qualité. En effet, les prêts bruts en souffrance, mais non douteux, ainsi que les prêts douteux bruts ne correspondent qu'à 2,0 % et à 0,5 % du solde brut des prêts.

Le tableau suivant présente la répartition des prêts par catégorie d'emprunteur avec les proportions des prêts bruts en souffrance, mais non douteux, de prêts douteux bruts ainsi que les provisions individuelles et collectives afférentes.

(en milliers de dollars canadiens)	Solde brut des prêts	Prêts bruts en souffrance mais non douteux	Prêts douteux bruts	Provisions individuelles	Provision collective	Prêts nets au 31 décembre 2016	Prêts nets au 31 décembre 2015
Particuliers							
Habitation	328 324 \$						
Consommation et autres	119 765 \$						
	448 089 \$	11 273 \$	320 \$	42 \$	272 \$	447 775 \$	426 378 \$
Entreprises							
Commerciales et industrielles	154 197 \$						
Agricoles, forestières et pêcheries	72 160 \$						
Administration et institutions publiques	19 057 \$						
	245 414 \$	2 430 \$	2 896 \$	378 \$	681 \$	244 355 \$	237 579 \$
Total	693 503 \$	13 703 \$	3 216 \$	420 \$	953 \$	692 130 \$	663 957 \$

Se référer à la note 2 des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site Web <www.desjardins.com> pour obtenir de l'information additionnelle sur le mode de présentation et les principales méthodes comptables.

DÉPÔTS

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Au 31 décembre 2016, les dépôts des membres à la Caisse s'élevaient à 775 628 000 \$, en hausse de 22 742 000 \$ ou de 3,0 %, 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. Ils représentaient 78,2 % du total des dépôts au 31 décembre 2016.

Le tableau ci-dessous présente la répartition des dépôts par catégorie de déposant avec les proportions selon le type d'épargne.

(en milliers de dollars canadiens)	Épargne opérations	Comptes à plage de taux	Épargne stable	Épargne à terme	Épargne régimes enregistrés	Total au 31 décembre 2016	Total au 31 décembre 2015
Particuliers	71 415 \$	70 329 \$	74 731 \$	132 094 \$	257 861 \$	606 430 \$	583 361 \$
Entreprises	59 449 \$	14 402 \$	35 570 \$	30 294 \$	- \$	139 715 \$	136 311 \$
Secteur public et autres	22 436 \$	651 \$	3 595 \$	2 564 \$	237 \$	29 483 \$	33 214 \$
Total	153 300 \$	85 382 \$	113 896 \$	164 952 \$	258 098 \$	775 628 \$	752 886 \$

Se référer à la note 2 des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site Web <www.desjardins.com> pour obtenir de l'information additionnelle sur le mode de présentation et les principales méthodes comptables.

RATIO DE CAPITAL

Les fonds propres de la Caisse sont, quant à eux, à un niveau conforme en ce qui a trait à la norme sur la suffisance des fonds propres des caisses, telle qu'établie par la Fédération.

Les ratios de la Caisse en date du 31 décembre 2016 sont les suivants :

- Fonds propres de catégorie 1A comparés à ses actifs à risque : **15,57 %** (16,10 % au 31 décembre 2015) (Norme >= 11,0 %)
- Fonds propres de catégorie 1 comparés à ses actifs d'expansion : **6,13 %** (7,11 % au 31 décembre 2015) (Norme >= 3,5 %)

FONDS DE PARTICIPATION

Les placements que les caisses détiennent dans les fonds de participation permettent à la Fédération des caisses Desjardins du Québec de coordonner les investissements dans les filiales du Mouvement Desjardins ainsi que les investissements régionaux. Le tableau ci-après présente, pour la Caisse, sa participation dans chacun des fonds de participation ainsi que le rendement réalisé sur ce placement en fin d'exercice.

FONDS PROVINCIAUX	PARTS DÉTENUES AU 31-12-2016	RENDEMENT MOYEN
Caisse centrale Desjardins	18 422 126 \$	9,04 %
Société de Services des caisses Desjardins	(672) \$	0,00 %
Desjardins Capital de risque	345 520 \$	16,93 %
Desjardins Holding financier	48 300 615 \$	11,40 %

RAPPORT SUR LA DISTINCTION COOPÉRATIVE

934 627 \$

C'est le montant que la Caisse a retourné à ses membres sous forme de dons, de commandites et de ristournes collectives au cours de la dernière année.

836 865 \$

ont été retournés à la collectivité par le truchement du Fonds d'aide au développement du milieu.



Aide à la relève entrepreneuriale



Campagne d'achat local à Adstock



Chemin de St-Jacques



Espace Entrepreneuriat



Fondation de l'hôpital



La Vigne



Comité de promotion industrielle d'Adstock



Enfant-Santé



Omnium gastronomique Desjardins



19 septembre 2016



Le Grand Défi Desjardins



Télévision communautaire de la région des Appalaches

LES MEMBRES DIRIGEANTS

► CONSEIL D'ADMINISTRATION

Marie-Klaude Paquet présidente	Ghislain Labrecque vice-président	Mylène Gravel* secrétaire	Bruno Bégin administrateur	Régis Bérubé administrateur	Bernard Brun* administrateur	Josée Durand administratrice	François Gagnon* administrateur
Ghislain Hamel administrateur	Alexandra Nadeau administratrice	François Roy administrateur	Jonathan Beaudoin dirigeant stagiaire	Audrey Quirion dirigeante stagiaire			

► CONSEIL DE SURVEILLANCE

Sophie Thivierge présidente	Véronique Routhier secrétaire	Benoît Grégoire* membre

* Dirigeants sortant de charge

APPROBATION DU RAPPORT ANNUEL

Nous, soussignés, certifions que le septième rapport annuel de la Caisse Desjardins de la Région de Thetford répond aux exigences de la *Loi sur les coopératives de services financiers* et que le conseil d'administration de la Caisse l'a dûment approuvé.

Signé, au nom du conseil d'administration, le 24 janvier 2017.

Marie-Klaude Paquet
Présidente

Mylène Gravel
Secrétaire

LES GESTIONNAIRES

Mathieu Cliche directeur général	Simon Talbot directeur principal, Développement de marché	Tommy Rhéaume directeur, Placement et financement	Conrad Jacques directeur général, Centre Desjardins Entreprises
Nathalie Patry directrice, Performance, contrôle et soutien aux ventes	Chantal Moreau directrice, Services aux membres	Jocelyne Bolduc directrice adjointe, Services aux membres	

LA CAISSE DESJARDINS DE LA RÉGION DE THETFORD, C'EST :

28 796
MEMBRES



100

EMPLOYÉS

14

DIRIGEANTS

2

JEUNES
DIRIGEANTS
STAGIAIRES



1 600 000 \$

EN RISTOURNES INDIVIDUELLES ET COLLECTIVES



97 762 \$

EN DONS ET COMMANDITES



15 000 \$

EN BOURSES D'ÉTUDES



6

CENTRES
DE SERVICES

15

GUICHETS
AUTOMATIQUES

