

**Choisir Desjardins,**  
c'est contribuer à changer  
les choses.



## Message de la présidence du conseil d'administration

M. Christian Pelletier, président

Chers membres,

C'est avec plaisir que je vous présente, au nom des dirigeants, cette revue de l'année 2017 pour la Caisse populaire Desjardins de Rivière-du-Loup.

En 2017, notre caisse a enregistré des excédents d'exploitation de 5,5 M\$. Ces résultats sont un indicateur de la saine gestion de la Caisse ainsi que de votre fidélité. Votre utilisation des produits et des services de la Caisse entraîne un effet positif direct sur sa rentabilité. Grâce à votre appui, nous sommes en mesure d'enrichir la vie des personnes et des communautés.

**176 600 \$**  
versés en dons,  
commandites et bourses  
en 2017, dont  
**101 500 \$**  
provenant du Fonds  
d'aide au développement  
du milieu

### Au cœur de votre vie financière

La Caisse a déployé sa nouvelle offre de service axée sur les besoins spécifiques des membres, à chaque étape importante de leur vie. Ainsi, afin de toujours mieux vous accompagner vers l'atteinte de vos objectifs financiers, nos conseillers vous sont spécialement dédiés pour le démarrage de vie financière, le milieu de vie active, la préparation à la retraite, la retraite et l'appui aux chefs d'entreprise ou aux professionnels en affaires. Ils sauront vous guider afin que vous preniez les meilleures décisions pour réaliser vos projets en toute quiétude.

### Une nouvelle orientation

En octobre 2017, à l'occasion d'un important congrès d'orientation du Mouvement Desjardins, une orientation a été adoptée, visant à faire évoluer la surveillance de toutes les caisses pour les dimensions éthique, déontologique et coopérative. Comme c'est généralement le cas dans les coopératives et les autres entreprises, la responsabilité de la surveillance serait confiée à un comité du conseil d'administration plutôt qu'à un conseil distinct. Je veux d'ailleurs remercier les membres du conseil de surveillance de notre caisse qui continuent d'assumer leur rôle avec rigueur malgré ce contexte particulier.

## Conseil d'administration



À l'avant : Christine Desrosiers\*, administratrice, Christian Pelletier, président, Andréanne Moreau, administratrice, et Line St-Pierre, secrétaire. À l'arrière : André Morin, vice-président, Pierre Michel, Véronique Tremblay\*, Linda Boudreau\* et Pierre-Luc Bellavance\*, administrateurs. Absents : Éric Bélanger, Marius Paradis et Frank St-Pierre\*, administrateurs.

\*Dirigeants sortants et rééligibles

### Projet de partage des excédents 1,3 M\$ EN RISTOURNES

› SUR LES PRÊTS › SUR L'ÉPARGNE

#### Autres versements et ristournes collectives

Intérêts sur les parts permanentes et parts de ristournes	122 449 \$
Fonds d'aide au développement du milieu	100 000 \$
Réserve générale	3 424 551 \$

## Remerciements

L'année 2017 aura été marquée d'un changement important au sein de notre organisation. Je souhaite remercier M<sup>me</sup> Louise Bergeron, qui nous a quittés afin de relever de nouveaux défis au sein du Mouvement Desjardins, et saluer l'arrivée de M. Serge Ferrand, directeur général, en poste depuis le début janvier. Les membres du conseil d'administration lui ont reconnu les habiletés de leadership et de coopération. Nous sommes convaincus que son expertise saura favoriser une gestion saine et performante de notre institution.

Je tiens également à remercier les dirigeants, les gestionnaires ainsi que les employés. Leur travail, leurs compétences et leur grande capacité d'adaptation permettent à notre coopérative de répondre toujours plus efficacement à vos besoins.

Enfin, merci à nos membres pour la confiance qu'ils nous témoignent. Choisir Desjardins, c'est choisir de prendre part à un grand mouvement coopératif qui contribue activement à la vie des gens et des collectivités.



**Desjardins**  
Caisse populaire  
de Rivière-du-Loup



M. Maxime Chouinard  
Président du conseil de surveillance

## Rapport de la présidence du conseil de surveillance

Le conseil de surveillance veille à ce que la Caisse s'assure de ses responsabilités en matière d'éthique, de déontologie et de coopération.

### Surveillance des dimensions éthique et déontologique

Chaque année, les dirigeants et les employés de la Caisse renouvellent leur engagement à respecter le Code de déontologie Desjardins. Ce code précise les comportements attendus et ceux jugés non acceptables.

Sur le plan éthique, le conseil de surveillance s'est assuré que la Caisse, les dirigeants et les employés ont pris en compte les valeurs de Desjardins pour guider leur conduite.

Voici le bilan de la surveillance relative à trois règles déontologiques pour la dernière année.

- Aucune situation de conflit d'intérêts n'a été constatée.
- Les dépôts et les prêts accordés aux personnes intéressées<sup>1</sup> 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 1 933 518 \$.
- La Caisse peut conclure un contrat avec des personnes visées<sup>2</sup> par le Code en respectant les conditions prévues à cet effet. À ce titre, la Caisse a octroyé deux contrats, pour un total de 1 350,96 \$. Ces contrats ont tous été conclus dans le respect des règles déontologiques.

### Surveillance de la dimension coopérative

Sur le plan de la dimension coopérative, le conseil de surveillance doit notamment s'assurer de l'intégration des valeurs de Desjardins dans les pratiques commerciales et les pratiques de gestion de la Caisse. Il doit également veiller à ce que la Caisse contribue au développement de son milieu et à l'éducation économique et financière des membres. Enfin, le conseil s'assure que les membres soient informés sur les sujets d'importance pour eux. Le conseil de surveillance est satisfait des travaux réalisés au cours de la dernière année.

Comme vous en avez été informés par la présidence du conseil d'administration, des changements seront apportés dans quelques mois à la manière dont est assurée la surveillance de la Caisse pour les dimensions éthique, coopérative et déontologique. Soyez assurés que, d'ici à ce que ces changements soient en vigueur, votre conseil de surveillance continuera de jouer son rôle avec la même rigueur. Je souhaite d'ailleurs remercier les membres du conseil pour leur engagement, dans ce contexte, ainsi que la direction générale pour son soutien dans la réalisation de notre mandat.

<sup>1</sup> Personnes intéressées : les dirigeants et le directeur général de la Caisse, les dirigeants de la Fédération des caisses Desjardins du Québec et leurs personnes liées.

<sup>2</sup> Personnes visées : les personnes intéressées, les employés et les gestionnaires de la Caisse et de ses centres et leurs personnes liées.

## Rapport financier

par M. Serge Ferrand, directeur général

C'est avec plaisir que je vous présente les résultats financiers détaillés de la Caisse populaire Desjardins de Rivière-du-Loup, de la quote-part du revenu des activités dans les filiales du Mouvement Desjardins, au 31 décembre 2017, ainsi que de leur variation en fonction de l'année précédente.

Forte d'un **volume d'affaires sous gestion** de 1,7 G\$, en hausse de 6,3 % par rapport à 2016, la Caisse est en excellente position dans son marché.

### Commentaires sur le rapport financier<sup>3</sup>

L'actif de votre coopérative financière s'établit à 748,3 M\$ (+5,5 %) alors que les prêts aux particuliers et aux entreprises s'élèvent à 545 M\$ (+6,7 %).

Le passif de la Caisse affiche 659,9 M\$ (+5,6 %). Pour sa part, l'avoir de votre coopérative a connu une hausse de 5 %, terminant à 88,4 M\$. L'avoir est constitué du capital social qui se chiffre désormais à 4,1 M\$, des excédents à répartir de 3,6 M\$, du cumul des autres éléments du résultat global à 2,4 M\$ et des réserves de 78,2 M\$. La réserve de stabilisation atteint 2,3 M\$, tandis que la réserve pour ristournes éventuelles s'établit à 2,2 M\$. Votre caisse a également accumulé près de 1,1 M\$ dans le Fonds d'aide au développement du milieu.

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 des caisses du Québec. Voici les ratios de la Caisse en date du 31 décembre 2017 :

	Au 31 déc. 2017 (%)	Au 31 déc. 2016 (%)	Norme (%)
Fonds propres de catégorie 1A versus les actifs à risque	22,71	15,97	≥ 11
Fonds propres de catégorie 1 versus les actifs d'expansion	7,31	6,43	≥ 3,5

<sup>3</sup> 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](http://www.desjardins.com).

## Conseil de surveillance



À l'avant : Jacynthe T. Roy<sup>4</sup>, secrétaire, et Maxime Chouinard<sup>4</sup>, président.

À l'arrière : Diane Pinet, François Michaud et Valérie Lavoie, conseillers.

<sup>4</sup> Dirigeants sortants et rééligibles

### Approbation du rapport annuel

Nous certifions que le rapport annuel de la Caisse populaire Desjardins de Rivière-du-Loup, pour l'année financière complétée au 31 décembre 2017, répond aux exigences de la *Loi sur les coopératives de services financiers* et qu'il a été dûment approuvé par le conseil d'administration de la Caisse.

Christian Pelletier  
Président

Line St-Pierre  
Secrétaire

## Fonds de participation

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.

	Parts détenues au 31 décembre 2017 (\$)	Rendement moyen (%)
<b>Fonds provinciaux</b>		
Société de Services des caisses Desjardins (SER)	(378)	-
Gestion Desjardins Capital (INV)	185 636	12,31
Desjardins Holding financier (FIN5A)	33 115 522	14,22

## État du résultat

Au cours du dernier exercice, votre caisse a réalisé des excédents d'exploitation de 5,5 M\$, en hausse de 18,5 %. Le revenu d'intérêts totalise 19,5 M\$ (+2,2 %) et les frais d'intérêts ont connu une légère hausse (+1,2 %), pour se situer à 5,9 M\$. Les autres revenus, provenant en majeure partie de la distribution de produits et services des composantes de Desjardins, totalisent 5,4 M\$ (+2 %).

La dotation à la provision pour pertes sur créances a été de 88 100 \$, soit 0,02 % de l'ensemble du portefeuille de prêts consentis à nos membres particuliers et entreprises. Les frais autres que d'intérêts ont connu une baisse modérée dans l'ensemble (-3,5 %), pour atteindre 13,4 M\$.

Nous proposons le versement d'une ristourne de 1,3 M\$ ainsi que le versement d'un montant de 100 000 \$ au Fonds d'aide au développement du milieu.

La répartition retenue s'appuie sur l'importance de l'équilibre entre la distribution des excédents, la croissance et la capitalisation. Votre caisse, comme le Mouvement Desjardins dans son ensemble, doit assurer une forte capitalisation. Le développement et la pérennité de notre caisse s'appuient sur une juste répartition entre les besoins de nos membres et les exigences des marchés financiers.

Nous pouvons tous être fiers des résultats financiers réalisés par la Caisse au cours de la dernière année.

Choisir Desjardins, c'est contribuer à faire évoluer une coopérative vouée au mieux-être de ses membres.

## Sommaire du portefeuille de prêts

Au 31 décembre 2017, 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 représentaient respectivement que 1,9 % et 0,3 % du solde brut des prêts.

Le tableau suivant présente la répartition des prêts par catégorie d'emprunteur et les montants des prêts bruts en souffrance, mais non douteux, des prêts douteux bruts ainsi que des provisions individuelles et de la provision collective afférentes<sup>1</sup>.

(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 déc. 2017 (\$)	Prêts nets au 31 déc. 2016 (\$)
<b>Particuliers</b>							
Habitation	286 590						
Consommation et autres	87 494						
	374 084	8 667	39	15	133	373 936	358 619
<b>Entreprises</b>							
Commerciales et industrielles	124 629						
Agricoles, forestières et pêcheries	40 602						
Administration et institutions publiques	5 708						
	170 939	1 885	1 664	92	350	170 497	151 248
<b>Total</b>	<b>545 023</b>	<b>10 552</b>	<b>1 703</b>	<b>107</b>	<b>483</b>	<b>544 433</b>	<b>509 867</b>

## Sommaire du portefeuille de dépôts

Au 31 décembre 2017, les dépôts des membres à la Caisse s'élevaient à 631 069 k\$ en hausse de 32 479 k\$, ou de 5,4 %, 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 69,4 % du total des dépôts au 31 décembre 2017.

Le tableau ci-dessous présente la répartition des dépôts par catégorie de déposant et les montants des divers types d'épargne<sup>1</sup>.

(en milliers de dollars canadiens)

	Épargne opérations (\$)	Comptes à plage de taux (\$)	Épargne stable (\$)	Épargne à terme (\$)	Épargne régimes enregistrés (\$)	Total au 31 déc. 2017 (\$)	Total au 31 déc. 2016 (\$)
Particuliers	64 168	58 944	48 537	81 345	184 810	437 804	419 567
Entreprises	67 977	9 556	48 807	30 890	-	157 230	145 915
Secteur public et autres	30 408	(4)	3 175	2 423	33	36 035	33 108
<b>Total</b>	<b>162 553</b>	<b>68 496</b>	<b>100 519</b>	<b>114 658</b>	<b>184 843</b>	<b>631 069</b>	<b>598 590</b>

<sup>1</sup> Se référer à la note 2 des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec 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.

### Engagement de la Fédération au bénéfice des détenteurs de parts permanentes

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](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 Caisse.

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





M. Serge Ferrand  
Directeur général

## Message de la direction générale

### Faire évoluer notre caisse avec vous

Notre caisse, comme tout le Mouvement Desjardins, demeure à pied d'œuvre afin d'offrir à ses membres et clients des expériences distinctives et pertinentes. Pour y parvenir, nous pouvons compter sur le savoir-faire de nos ressources ainsi que sur la collaboration de tous les partenaires Desjardins et ce, à travers les différents canaux physiques et numériques. Nous chercherons toujours à rendre notre offre, nos produits et nos façons de faire plus simples, plus modernes et plus efficaces pour nous permettre de rester connectés sur l'évolution de vos besoins et ceux de notre milieu.

Un grand merci à nos 75 employés qui ont à cœur de vous accompagner dans les moments importants de votre vie en vue de construire, enrichir et protéger votre patrimoine. Merci également aux dirigeants de la Caisse, des gens qui aiment profondément Desjardins, leur collectivité et leur région. Leur investissement en temps et leurs décisions éclairées sont essentiels pour le développement d'une collectivité stimulante.

Choisir Desjardins, c'est participer **tous ensemble** à un milieu plus dynamique!

### Une équipe engagée à bien vous accompagner



## Faits saillants

La Caisse populaire  
Desjardins de  
Rivière-du-Loup, c'est :

- 23 484 membres
- 17 dirigeants
- 75 employés
- 1,7 G\$ en volume d'affaires
- 1 325 600 \$ distribués à nos membres et à notre communauté en 2017



### AVANTAGES EXCLUSIFS AUX MEMBRES

Être membre du premier groupe financier coopératif au pays, c'est bénéficier de rabais, de remises, d'outils d'épargne, de privilèges et de services d'assistance.

**3 541 Avantages membre  
Desjardins remis en 2017 pour  
une valeur totale de 174 545 \$**

Découvrez-les tous :  
[desjardins.com/avantages](http://desjardins.com/avantages)

## Choisir Desjardins, c'est contribuer à changer les choses pour...

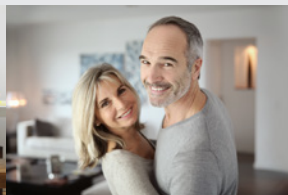
les étudiants  
et les jeunes  
travailleurs



les jeunes familles  
et les adultes en  
milieu de vie active



les membres à  
l'approche de  
la retraite



les membres  
retraités



les chefs  
d'entreprise  
et les professionnels



### SIÈGE SOCIAL

315, boulevard Armand-Thériault  
Rivière-du-Loup (Québec) G5R 0C5

### Centre de services Saint-Antonin

1, rue Jean, Saint-Antonin (Québec) G0L 2J0

☎ 418 862-7255  
1 800 511-2500

💻 [desjardins.com/caisserdl](http://desjardins.com/caisserdl)

📘 [facebook.com/caisserdl](https://facebook.com/caisserdl)



**Desjardins**  
Caisse populaire  
de Rivière-du-Loup