

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

ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ANNUELLE 2018

8^e RAPPORT ANNUEL



MESSAGE DU PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Chers membres,

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

Un moteur de développement durable

En 2017, notre caisse a enregistré des excédents d'exploitation de 2 262 k\$. 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, Desjardins est en mesure d'enrichir la vie des personnes et des communautés. Un des leviers de la Caisse pour y parvenir est le Fonds d'aide au développement du milieu. L'an dernier, nous avons distribué **196 723 \$** dans notre collectivité afin d'appuyer des projets stimulants pour notre vitalité sociale et économique. C'est là notre raison d'être et aussi une source de fierté pour nous tous : faire affaire avec votre caisse, c'est faire une véritable différence; c'est contribuer à changer les choses.

Un autre de ces leviers est le Fonds de développement de 100 M\$ sur 3 ans lancé en 2016 pour l'ensemble du Québec et de l'Ontario. Son objectif est de soutenir et de faire rayonner des initiatives et des projets en lien avec la mission socioéconomique du Mouvement Desjardins, soit l'éducation, la responsabilité sociale, le développement durable et la prise en charge des milieux par les personnes. J'aimerais à ce moment-ci vous présenter un court vidéo sur la réussite régionale de ce fonds.

C'est grâce à l'engagement de ses membres que la Caisse Desjardins du Carrefour des lacs, ses employés et ses dirigeants forment un puissant moteur de développement durable. Notre engagement fait partie de notre différence coopérative et demeure une de nos principales sources de fierté.

Ensemble, bien préparer l'avenir

Dans tout le Mouvement ce sont plus de 7 millions de membres et clients qui ont choisi Desjardins. À notre caisse, vous êtes 14 879 à nous faire confiance. Cela nous motive à poursuivre l'amélioration constante de nos services et le

développement de nos produits afin de vous offrir un Desjardins plus proche de vos besoins.

Nous continuons d'innover dans ce but. Par exemple, c'est maintenant possible de vous identifier de manière sécuritaire sur AccèsD mobile grâce à vos empreintes digitales. Une fois sur AccèsD, vous pouvez personnaliser votre Info solde, faire le dépôt mobile de vos chèques ou encore, d'une simple pression du doigt, faire un dépôt dans votre compte Hop-Ép@rgne.

Aussi, en plus d'Apple Pay, Android Pay s'est ajouté à notre éventail de services en 2017. Quant à la nouvelle application de Desjardins Assurances, elle vous offre un accès direct à votre dossier d'assurance en ligne.

Depuis l'automne 2017, la signature électronique vous permet de signer virtuellement vos documents d'hypothèque et toute demande de financement. Au lieu de recevoir votre contrat par la poste, de le signer, de vous déplacer en caisse ou de le retourner par la poste, il vous suffit désormais de cliquer pour signer. C'est une solution sécuritaire et moderne qui vous simplifie la vie.

Ce virage numérique est une de nos multiples façons d'être à la bonne place, au bon moment, pour la bonne personne.

Vous écouter, nous améliorer

Lors de la dernière année financière, nous avons également revu certaines de nos pratiques pour mieux répondre à vos attentes en abolissant, par exemple, les frais Interac. Nous avons aussi modifié le moment où sont appliqués les frais d'effet sans provision sur les chèques, ce qui donne un délai supplémentaire à nos membres afin d'honorer les montants. Ici encore, nous avons mis votre intérêt à l'avant-plan.

En tant que membres, vous avez un rôle à jouer dans l'évolution de votre caisse afin de la rendre toujours plus performante. En octobre 2017, à l'occasion d'un important congrès d'orientation du Mouvement Desjardins, il a été affirmé que les caisses doivent s'assurer que les membres puissent facilement se faire entendre. Sachez que nous sommes toujours à l'affût des meilleurs moyens pour vous permettre de nous influencer.

Lors du congrès, une orientation concernant le processus électoral a été adoptée. À compter de 2019, il vous sera plus facile d'apprécier les candidatures déposées pour pourvoir les postes de dirigeants selon la représentativité des membres et en tenant compte aussi des compétences que le conseil d'administration de la Caisse doit réunir.

Ce congrès a aussi permis d'adopter une orientation qui vise à faire évoluer la surveillance de toutes les caisses pour les dimensions éthique, déontologique et coopérative. Cette orientation suggère l'ajout d'un volet au rôle de surveillance, portant sur la manière dont s'exerce la gouvernance de la Caisse. De plus, comme c'est généralement le cas dans les coopératives et les autres entreprises, la responsabilité de la surveillance serait confiée à un comité du

MERCI À NOS 14 879 MEMBRES

► **Siège social** | 572, avenue Jacques-Cartier, Disraeli, QC G0N 1E0
T 418 449-2652 | 418 423-7501 • SF 1 888 449-2652 | 1 866 423-7501 • F 418 449-2097
► **Centre de services** | Black Lake • Coleraine • St-Ferdinand • Stratford • Stornoway

 **Desjardins**
Caisse du Carrefour des lacs

SUITE... MESSAGE DU PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

conseil d'administration plutôt qu'à un conseil distinct. Certaines conditions légales et réglementaires doivent encore être remplies dans les prochains mois pour que la mise en œuvre de cette orientation soit rendue possible. Je veux d'ailleurs remercier les membres du conseil de surveillance de notre caisse qui continuent d'assumer leur rôle avec le même sérieux en dépit de ce contexte particulier.

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. Cette nouvelle approche personnalisée, mieux adaptée à votre réalité, évoluera au rythme de vos projets et de vos besoins.

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, l'appui aux chefs d'entreprise ou aux professionnels en affaires. Bien au fait des rêves, mais aussi des défis associés à chacun de ces moments spécifiques, ils sauront vous guider afin que vous preniez les meilleures décisions pour réaliser vos projets en toute quiétude.

Avec les autres caisses de notre secteur, nous avons participé à la mise en place d'un Service Signature Desjardins. Il s'agit d'un centre d'expertise multidisciplinaire spécialisé dans l'accompagnement des besoins financiers plus complexes. Tout comme à la Caisse, l'équipe en place offre aux membres un service personnalisé en fonction de leurs projets. Cette initiative contribuera à bonifier notre offre de service, tout en faisant rayonner davantage l'expertise de Desjardins dans la gestion de patrimoine.

Remerciements

Je tiens à remercier tous ceux ou celles qui s'engagent avec passion à la Caisse : les dirigeants, les gestionnaires ainsi que les employés. Sous la direction dynamique de Mme Guylaine Dubuc, 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 du Mouvement Desjardins de coopérer avec nous afin de bien vous servir.

Enfin, **merci à nos 14 879 membres** pour la confiance qu'ils nous témoignent. Choisir Desjardins, c'est plus que choisir une institution financière. C'est choisir de prendre part à un grand mouvement coopératif et de lui donner les moyens de contribuer activement à la vie des gens et des collectivités.

Serge Rousseau

Président du conseil d'administration



CHOISIR DESJARDINS... C'EST CONTRIBUER À CHANGER LE MONDE

- Elle vous appartient!
- Elle est administrée par 19 dirigeants de chez nous.
- Elle fait la différence dans la vie de ses membres et de ses clients.
- Elle vous retourne une partie des excédents sous forme de ristournes collectives et individuelles.
- Elle a investi plus de 1 200 000 \$ en dons et commandites dans le milieu depuis les 5 dernières années.

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 et 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 DÉCEMBRE 2017 (\$)	RENDEMENT MOYEN (%)
Caisse centrale Desjardins (CCD)	0	(1,32)
Société de Services des caisses Desjardins (SER)	(238)	
Gestion Desjardins Capital (INV)	114 922	12,31
Desjardins Holding financier (FINSA)	20 201 249	14,13



LE CONSEIL DE SURVEILLANCE VEILLE À CE QUE LA CAISSE S'ASSURE DE SES RESPONSABILITÉS EN MATIÈRE D'ÉTHIQUE, DE DÉONTOLOGIE ET DE COOPÉRATION.

RAPPORT DE LA PRÉSIDENTE DU CONSEIL DE SURVEILLANCE

Chers membres,

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.

1. Les situations de conflit d'intérêts

Le conseil de surveillance déclare qu'aucune situation de conflit d'intérêts n'a été constatée.

2. Les dépôts et les prêts aux personnes intéressées

Le conseil de surveillance n'a constaté aucune dérogation :

- à la règle déontologique relative aux dépôts acceptés par la Caisse et provenant d'une personne intéressée et
- aux règles déontologiques relatives au crédit consenti aux personnes intéressées ainsi qu'au traitement des situations d'irrégularité relatives à un tel crédit.

Notez que les prêts accordés par la Caisse aux personnes intéressées totalisent **341 030 \$** pour l'exercice écoulé.

3. Les contrats de fourniture de biens ou de services accordés par la Caisse ou ses centres à des personnes visées par le Code

La Caisse peut conclure un contrat avec des personnes visées par le Code en respectant les conditions prévues à cet effet. À ce titre :

- Aucun contrat n'a été octroyé aux personnes visées.

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.

Ainsi, au cours de la dernière année, les activités du conseil ont porté sur les éléments suivants :

- la participation des membres à la vie associative, notamment les mécanismes mis en place par la Caisse pour informer, écouter et consulter ses membres;
- les activités et les moyens offerts aux membres pour les accompagner dans leur gestion financière;
- les stratégies mises en place par la Caisse pour améliorer la satisfaction des membres et répondre à leurs besoins;
- le soutien de la Caisse au développement du milieu, notamment par l'utilisation du Fonds d'aide au développement du milieu, et l'octroi de dons et commandites;
- la collaboration de la Caisse avec les autres types de coopératives.

Le conseil de surveillance est satisfait des travaux réalisés au cours de la dernière année.

Comme vous en avez été informé par le président 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.

Audrey Mathieu

Présidente du conseil de surveillance

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

BILAN DE LA DISTINCTION COOPÉRATIVE

Choisir Desjardins, c'est plus que choisir une institution financière. C'est choisir de prendre part à un grand Mouvement et de nous donner, ensemble, les moyens de contribuer activement à la vie des gens et des collectivités.

C'est grâce à la confiance de nos membres que la Caisse Desjardins du Carrefour des lacs est un puissant moteur de développement durable. Notre implication et notre générosité, comme tous les traits caractéristiques de notre distinction coopérative, font partie de notre différence. **Merci à vous!**

...c'est faire une différence dans la vie des gens et des communautés

Le Fonds d'aide au développement du milieu (FADM), les dons et les commandites sont des leviers importants pour soutenir la vitalité socioéconomique de notre communauté. Le FADM est constitué grâce à des membres qui, comme vous, acceptent qu'une partie de leur ristourne soit investie dans la collectivité lors d'un vote tenu à l'assemblée générale annuelle.

- Fondation du CEGEP
- Sentiers pédestres des 3 Monts
- Jeux du Québec
- Centre de pédiatrie sociale
- Fête du 150^e de Disraeli
- Corporation de développement des Appalaches
- Polyvalentes Black Lake et Disraeli
- Fondation Polyvalentes Black Lake et Disraeli
- Mont Adstock
- Fondation hôpital de Thetford Mines
- Polyvalente Disraeli et École Ste-Luce (course à pied)
- Cercles des fermières de 7 municipalités
- Âge d'or de 7 municipalités
- CVA de nos 7 municipalités
- Chevaliers de Colomb
- Association des riverains du Lac Aylmer
- Journée Trippante de Disraeli
- Fête des Neiges de Disraeli
- Tour cycliste du Lac Aylmer
- Fêtes du Lac William
- Centre d'action bénévole Concert'Action
- Et bien d'autres....



**AVEC VOUS,
NOUS ARRIVONS RÉELLEMENT
À FAIRE UNE DIFFÉRENCE.
MERCI!**

...c'est aussi soutenir la persévérance scolaire et la réussite éducative

Desjardins a organisé de nombreuses activités pour soutenir la persévérance et la réussite scolaire pendant la Semaine de la coopération 2017. Quelques 7 100 employés et dirigeants du Mouvement ont participé à 50 corvées dans les Auberges du cœur et à de nombreux autres projets visant la réussite des jeunes de nos communautés. La somme de 1,5 M\$ a été recueillie dans la seule journée du 19 octobre 2017 pour cette cause.

Dans le cadre de la Semaine Desjardins, la Caisse Desjardins du Carrefour des lacs a organisé le concours « Qu'est-ce que la persévérance » pour les élèves de 3^e à 6^e année de son territoire. Un gagnant par classe a été sélectionné pour un total de 20 gagnants.

Par la suite, la Caisse a invité ces 20 gagnants à visiter la Maison Alphonse Desjardins à Lévis et de profiter d'une petite gâterie chez Chocolats Favoris.



Et pour terminer la Semaine Desjardins, nous avons reconduit notre soirée de remises de bourses d'études, pour les élèves de 5^e secondaire, formation professionnelle, CEGEP et université pour un total de 15 000 \$ remis en bourses.



...c'est soutenir l'éducation financière des jeunes

Notre caisse participe également au programme de la caisse scolaire. Grâce à celle-ci, les enfants d'âge primaire peuvent apprendre, entre autres, la valeur de l'argent et des biens de consommation ainsi que l'importance de se fixer un objectif d'épargne et de respecter ses engagements.

Le site www.caissescolaire.com propose aux jeunes une foule d'activités, des vidéos et des jeux qui visent à les rendre autonomes, responsables et compétents, à les intéresser aux valeurs de la coopération, à les sensibiliser à l'importance d'une saine gestion financière ainsi qu'à amener leurs parents à participer au processus éducatif de leurs enfants.

...c'est préparer la relève de nos institutions

Votre caisse croit qu'il est important que la composition de ses conseils représente fidèlement son milieu. Elle a donc mis en place des moyens pour favoriser le recrutement de femmes et de jeunes. Le programme Jeunes dirigeants de la relève a d'ailleurs suscité l'intérêt de 2 jeunes qui sont maintenant membres du conseil d'administration de la Caisse.

...c'est faire affaire avec une institution de confiance et responsable

Desjardins est passé du 6^e au 5^e rang mondial des coopératives du secteur financier selon la dernière édition du World Co-operative Monitor. Au classement global, tous secteurs confondus, nous occupons le 36^e rang, en hausse de quatre positions en comparaison à 2016. Ce classement des 300 plus grandes coopératives du monde, en fonction de leur chiffre d'affaires, est une initiative de l'Alliance coopérative internationale et son partenaire scientifique Euricse.

Nous faisons également partie, pour une septième année consécutive, du top 10 du classement des 50 meilleures entreprises citoyennes canadiennes de Corporate Knights. Nous sommes reconnus comme une entreprise responsable, qui sait concilier les enjeux économiques, sociaux et environnementaux. Nous demeurons fidèles à notre mission de répondre aux besoins financiers de nos membres et clients tout en contribuant au mieux-être des personnes et des collectivités.

Finalement, nous occupons le 2^e rang des organisations les plus responsables au Québec selon le Baromètre de la consommation responsable 2017 de l'Université du Québec à Montréal.

....c'est une gamme complète de produits et services dont ses filiales



La Caisse Desjardins du Carrefour des lacs et le Mouvement Desjardins n'ont cessé de s'adapter et de se développer pour répondre à l'évolution constante des besoins des membres et accroître la qualité de leur relation d'affaires avec Desjardins. C'est cette évolution qui nous permet de vous offrir aujourd'hui une multitude de services conseils et de produits financiers des plus pertinents et très concurrentiels.



MESSAGE DE LA DIRECTRICE GÉNÉRALE

Chers membres,

En 2017, notre caisse, comme tout le Mouvement Desjardins, a été à pied d'œuvre afin d'offrir à ses membres et clients des expériences distinctives et pertinentes. Cet exercice se poursuivra durant l'année en cours. Pour y parvenir, nous pouvons compter sur le savoir-faire de nos ressources ainsi que sur la collaboration des filiales du Mouvement, mais aussi sur les nouvelles technologies.

En personne ou avec le support de ces technologies, nous demeurons votre partenaire tout désigné pour atteindre vos objectifs financiers et réaliser vos projets. Avec votre caisse qui vous suit partout grâce, entre autres, à l'application AccèsD sur votre téléphone intelligent, nous pouvons plus que jamais participer activement à votre vie de tous les jours. Cette modernisation et l'intégration de nouveaux outils à l'avantage de nos membres et clients continueront de dynamiser le développement de nos affaires et notre relation avec vous.

Volume d'affaires sous gestion	Avoir	Revenu net d'intérêts	Excédents d'exploitation
893 620 \$	45 387 \$	7 847 \$	2 262 \$

En millier de dollars canadiens

Voici les résultats financiers détaillés de la Caisse Desjardins du Carrefour des lacs et de la quote-part du revenu des activités dans les filiales du Mouvement Desjardins, au 31 décembre 2017.

Ces résultats sont indissociables de votre confiance et de votre engagement auprès de la Caisse. C'est grâce à cette fidélité de la part de nos membres que nous pouvons soutenir le développement de nos affaires et aussi celui de notre milieu.

Volume d'affaires sous gestion

Forte d'un volume d'affaires sous gestion de 893 620 \$, en hausse de 8 % par rapport à 2016, la Caisse est en très bonne position dans son marché. Par son appartenance au Mouvement Desjardins et sa participation dans ses filiales, la Caisse a accès à une grande variété de produits et de services financiers en mesure de répondre à la diversité grandissante des besoins de ses membres.

BILAN

Évolution des éléments du bilan (M\$)

L'actif de votre coopérative financière s'établit à 392 547 \$, une hausse de 4,1 % par rapport à l'an passé. Les prêts aux particuliers et aux entreprises s'établissent à 312 731 \$, en augmentation de 7,3 %.

Le passif de la Caisse est de 347 160 \$, affichant une croissance de 4,3 %. Les dépôts totalisent désormais 329 220 \$, une variation à la hausse de 3,6 %.

Toujours au 31 décembre 2017, l'avoir de votre coopérative a connu une hausse, passant à 45 387 \$, soit une croissance de 3,0 %. L'avoir est constitué du capital social qui se chiffre désormais à 3 084 \$, des excédents à répartir de 1 786 \$, du cumul des autres éléments du résultat global qui est de 1 487 \$ et finalement des réserves de 39 030 \$. Le montant de la réserve de stabilisation représente 1 879 \$, tandis que la réserve pour ristournes éventuelles est de 953 \$. Votre caisse a également accumulé 664 \$ 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.

ÉTAT DU RÉSULTAT

Au cours du dernier exercice, votre caisse a réalisé des excédents d'exploitation de 2 262 \$, en hausse de 8,5 % par rapport à l'année précédente.

Le revenu d'intérêts totalise 11 024 \$, tandis que les frais d'intérêts se situent à 3 177 \$. Les autres revenus, provenant en majeure partie de la distribution de produits et services des composantes de Desjardins, totalisent 3 384 \$.

La dotation à la provision pour pertes sur créances a été de 259 \$, soit 0,08 % de l'ensemble du portefeuille de prêts consentis à nos membres particuliers et entreprises.

Les frais autres que d'intérêts ont connu une baisse dans l'ensemble, soit une variation de -0,9 % pour atteindre 8 710 \$.

Nous proposons le versement d'une ristourne de **442 500 \$** ainsi que le versement de **197 500 \$** au Fonds d'aide au développement du milieu une forme de ristourne collective nous permettant d'enrichir concrètement 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, 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.

L'évolution de la ristourne a été l'un des sujets abordés lors du dernier congrès du Mouvement Desjardins. Il a été convenu que la ristourne sera améliorée à compter de 2019, notamment pour la calculer en tenant compte de votre utilisation durant l'année écoulée d'un plus vaste éventail de produits et services de Desjardins, incluant par exemple votre carte de crédit et vos assurances.

¹ 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 Web www.desjardins.com.

² Vous pouvez vous référer aux Informations supplémentaires pour la production du rapport annuel 2017 pour plus de détails sur les portefeuilles de prêts et de dépôts.

En faire plus avec les technologies

La technologie, en particulier la mobilité, vous offre un accès sans pareil à des outils, des produits et des services offerts par Desjardins, 24 heures sur 24, 7 jours sur 7. Nous continuons même d'y ajouter de nouvelles fonctionnalités pour encourager votre autonomie financière. Votre utilisation des services nous permet d'être toujours plus performants dans notre prestation de service. En connaissant mieux nos membres et nos clients, nous pouvons personnaliser les offres que nous vous faisons. Nous pouvons même anticiper certains besoins et mieux planifier avec vous les prochaines étapes de votre vie financière.

Nous continuons également d'améliorer les expériences offertes sur tous nos canaux, que ce soit sur Internet, au téléphone, à la Caisse ou aux guichets automatiques. À cet effet, tout le Mouvement Desjardins se prépare au déploiement de nouveaux guichets automatiques. Ces modèles offriront les services nécessaires à vos transactions et assureront une expérience simple et efficace. La Caisse continuera, maintenant comme après leur installation, d'analyser les besoins en termes de services automatisés afin de se positionner en fonction des habitudes financières de ses membres.

Mettre notre passion à votre service

Nos **53 employés** sont présents pour vous accompagner dans la réalisation de vos projets. Je tiens à souligner leur engagement et leur mobilisation et je les remercie d'avoir choisi Desjardins comme employeur.

Merci également aux dirigeants de la Caisse, des gens qui aiment sincèrement Desjardins, mais aussi profondément leur collectivité et leur région. Votre investissement en temps et en énergie est essentiel pour le développement d'une collectivité stimulante.

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

Guyline Dubuc
Directrice générale

PRÊTS – 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 1,6 % et 0,4 % 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*.

En millier de dollars canadiens	Solde brut des prêts	Prêts bruts en souffrance mais non douteux	Prêts douteux bruts	Provision individuelle	Provision collective	Prêts nets au 31 décembre 2017	Prêts nets au 31 décembre 2016
Particuliers							
Habitation	161 810 \$						
Consommation et autres	50 694 \$						
	212 514 \$	4 012 \$	315 \$	14 \$	106 \$	212 394 \$	208 761 \$
Entreprises							
Commerciales et industrielles	51 840 \$						
Agricoles, forestières et pêcheries	32 595 \$						
Administration et institutions publiques	15 782 \$						
	100 217 \$	1 023 \$	1 014 \$	227 \$	209 \$	99 781 \$	82 142 \$
Total	317 731 \$	5 035 \$	1 329 \$	241 \$	315 \$	312 175 \$	290 903 \$

* 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 2017, les dépôts des membres à la Caisse s'élevaient à 329 220 \$ en hausse de 11 311 \$, ou de 3,6 %, 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 83,8 % 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*.

En millier de dollars canadiens	Épargne opérations	Comptes à plage de taux	Épargne stable	Épargne à terme	Épargne régimes enregistrés	Total au 31 décembre 2017	Total au 31 décembre 2016
Particuliers	41 986 \$	37 574 \$	31 137 \$	57 211 \$	107 933 \$	275 841 \$	267 663 \$
Entreprises	16 954 \$	3 558 \$	12 987 \$	5 399 \$	----	38 898 \$	34 857 \$
Secteur public et autres	7 030 \$	887 \$	4 457 \$	2 011 \$	96 \$	14 481 \$	15 389 \$
Total	65 970 \$	42 019 \$	48 581 \$	64 621 \$	108 029 \$	329 220 \$	317 909 \$

* 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.

LISTE DES DIRIGEANTS

Conseil d'administration

M. Serge Rousseau, Président
M. René Faucher, Vice-président
Mme Nicole Baril, Secrétaire

Administrateur/trice

M. Luc Béliveau*
Mme Véronique Béliveau
Mme Émilie Cadorette*
M. Jean-Guy Chrétien
Mme Johanne Hamel
Mme Jacynthe Patry
M. Jean-Denis Picard*
Mme Jennifer Poiré
M. Jean-Philip Turmel*

Dirigeant(e) de la relève

Mme Miranda Bernier
M. Marc Charpentier

Conseil de surveillance

Mme Audrey Mathieu*, Présidente
Mme Caroline Dussault, Secrétaire
M. Bruno Bolduc, Conseiller
M. Clermont Tardif*, Conseiller
Mme Julie Turgeon, Conseillère

*Dirigeants sortants et rééligibles

Partage suggéré des excédents

Proposition

Montant sujet à répartition par l'assemblée

2 104 500 \$

Répartition

Intérêts sur les parts permanentes (2,75 %)	79 376 \$
Intérêts sur les parts de ristournes (2,75 %)	9 524 \$
Réserve de stabilisation	0 \$
Réserve générale	1 484 600 \$

Ristournes totales	442 500 \$
Fonds d'aide au développement du milieu	197 500 \$
Impôts récupérés	(109 000) \$

ENGAGEMENT DE LA FEDERATION AU BENEFICE DES DETENTEURS 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. 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.

Approbation du rapport annuel

Nous certifions que le 8^e rapport annuel de la Caisse Desjardins du Carrefour des lacs 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.

M. Serge Rousseau
Président

Mme Nicole Baril
Secrétaire

Note : Pour des raisons de sécurité, les signatures électroniques ne seront plus utilisées dans les rapports annuels.



www.desjardins.com

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