

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



Message de la présidence du conseil d'administration

M. Lauréat Arsenault, 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 des Quatre-Vents.

Un moteur de développement durable

En 2017, notre caisse a enregistré des excédents d'exploitation de 1,9 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, 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 98 975 \$ grâce à ce Fonds. À cette somme s'ajoutent nos engagements sous la forme de dons et de commandites qui totalisent quant à eux 34 757 \$.

C'est grâce à l'engagement de ses membres que la Caisse populaire Desjardins des Quatre-Vents, 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.

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, les caisses ont mis l'accent sur l'importance de favoriser le dialogue avec nos membres. Sachez que nous sommes toujours à l'affût des meilleurs moyens pour vous permettre de nous influencer.

Vos commentaires sont au cœur de notre amélioration

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. 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. Certaines conditions légales et réglementaires doivent encore être remplies dans les prochains mois pour que la mise en œuvre de cette orientation soit 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.

Finalement, nous avons amorcé, au cours de l'année, une réflexion sur le réseau de distribution de notre caisse afin de nous permettre de répondre encore mieux aux besoins de l'ensemble de nos membres.

Faits saillants

La Caisse populaire Desjardins
des Quatre-Vents, c'est :

- 8 305 membres
- 15 dirigeants
- 31 employés
- 460,8 M\$ de volume
d'affaires sous gestion
- 613 343 \$ distribués
à nos membres et
à notre communauté

Remerciements

Je tiens à remercier tous ceux et celles qui s'engagent avec passion à la Caisse : les dirigeants, les gestionnaires ainsi que les employés. Sous la direction dynamique de M. Jacques Henry, 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.

La fidélité de nos membres est indissociable de notre performance

Enfin, merci à nos 8 305 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.



Desjardins
Caisse populaire
des Quatre-Vents



M. Jacques Henry, directeur général

Message de la direction 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.

L'année financière 2017 en bref

(en millions de dollars canadiens)

Volume d'affaires sous gestion	Avoir	Revenu net d'intérêts	Excédents d'exploitation
460,8	28	4,9	1,9

Voici les résultats financiers détaillés de la Caisse populaire Desjardins des Quatre-Vents 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 460,8 M\$, en hausse de 12,9 % par rapport à 2016, la Caisse est en excellente 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.

Commentaires sur le rapport financier*

L'actif de votre coopérative financière s'établit à 210,3 M\$, une hausse de 4,8 % par rapport à l'an passé. Les prêts aux particuliers et aux entreprises s'établissent à 171,6 M\$, en augmentation de 10,6 %.

Le passif de la Caisse est de 182,2 M\$, affichant une croissance de 4,8 %. Toujours au 31 décembre 2017, l'avoir de votre coopérative a connu une hausse, passant à 28 M\$, soit une croissance de 4,6 %. L'avoir est constitué du capital social qui se chiffre désormais à 1 M\$, des excédents à répartir de 1,3 M\$, du cumul des autres éléments du résultat global qui est de 832 000 \$ et finalement des réserves de 24,8 M\$. Le montant de la réserve de stabilisation représente 489 000 \$, tandis que la réserve pour ristournes éventuelles est de 621 000 \$. Votre caisse a également accumulé 215 000 \$ dans le Fonds d'aide au développement du milieu.

* 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.

** 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.

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.

Fonds provinciaux	Parts détenues au 31 décembre 2017 (\$)	Rendement moyen (%)
Société de Services des caisses Desjardins (SER)	(128)	–
Gestion Desjardins Capital (INV)	59 917	12,31
Desjardins Holding financier (FIN5A)	11 218 480	14,05

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	23,96	18,62	≥ 11
Fonds propres de catégorie 1 versus les actifs d'expansion	7,99	7,03	≥ 3,5

État du résultat

Au cours du dernier exercice, votre caisse a réalisé des excédents d'exploitation de 1,9 M\$, en baisse de 4,9 % par rapport à l'année précédente.

Le revenu d'intérêts totalise 6,3 M\$, une diminution de 2,8 % par rapport à l'an passé. Les frais d'intérêts ont, quant à eux, diminué de 2,5 %, pour se situer à 1,4 M\$. Les autres revenus, provenant en majeure partie de la distribution de produits et services des composantes de Desjardins, totalisent 2,1 M\$, en baisse de 3 % par rapport à l'année dernière.

La dotation à la provision pour pertes sur créances a été de 63 000 \$, ce qui représente un pourcentage très négligeable de l'ensemble du portefeuille de prêts consentis à nos membres particuliers et entreprises.

Les frais autres que d'intérêts ont connu une faible baisse dans l'ensemble, soit une variation de 0,2 % pour atteindre 5 M\$.

Nous proposons le versement d'une ristourne de 470 000 \$ ainsi que le versement d'un montant de 55 000 \$ 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.



Nous transformons votre confiance en implications concrètes

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 31 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!

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 3,4 % et 0,5 % 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 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 (\$)
Particuliers							
Habitation	97 027						
Consommation et autres	28 455						
	125 482	5 103	149	1	125	125 356	119 437
Entreprises							
Commerciales et industrielles	27 507						
Agricoles, forestières et pêcheries	10 067						
Administration et institutions publiques	8 564						
	46 138	811	631	276	96	45 766	35 096
Total	171 620	5 914	780	277	221	171 122	154 533

Sommaire du portefeuille de dépôts

Au 31 décembre 2017, les dépôts des membres à la Caisse s'élevaient à 172 763 k\$ en hausse de 5 463 k\$, ou de 3,3 %, 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 80,0 % 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 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	20 445	12 163	19 425	21 355	64 816	138 204	129 042
Entreprises	13 073	3 385	6 124	4 230	–	26 812	25 495
Secteur public et autres	5 317	120	1 783	527	–	7 747	12 763
Total	38 835	15 668	27 332	26 112	64 816	172 763	167 300

* Se référer à la note 2 des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site 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. 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.



M. Joël Dallaire, président

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* 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 100 000 \$.
- La Caisse n'a octroyé aucun contrat de fourniture de biens et de services à des personnes visées** par le Code.

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.

* 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.

** Personnes visées : les personnes intéressées, les employés de la Caisse, les gestionnaires des centres et leurs personnes liées.

En choisissant Desjardins, vous participez à faire une différence

Dirigeants de la Caisse

Conseil d'administration

(au 31 décembre 2017)

Nom	Fonction
Lauréat Arsenault*	Président
Diane Loubert	Vice-présidente
Suzanne Cayouette	Secrétaire
Pierre Boucher*	Administrateur
Élise Bujold*	Administratrice
Brigitte Cellard	Administratrice
Nicole Cormier*	Administratrice
Jean-François Henry	Administrateur
Bruno Lévesque	Administrateur
Martine Peloquin	Administratrice
Paquerette Poirier	Administratrice
Royal Poirier	Administrateur

Conseil de surveillance

(au 31 décembre 2017)

Nom	Fonction
Joël Dallaire	Président
André Babin*	Secrétaire
Isabelle Bourdages	Conseillère

*Dirigeants sortants et rééligibles

Nous prenons des mesures afin d'équilibrer la composition des conseils afin qu'ils soient représentatifs de nos membres, notamment quant à la parité hommes-femmes. Si vous souhaitez vous impliquer au sein de la Caisse, nous vous invitons à démontrer votre intérêt à devenir un membre dirigeant.

Choisir Desjardins, c'est participer à une gouvernance démocratique moderne et de proximité

Approbation du rapport annuel

Nous certifions que le rapport annuel de la Caisse populaire Desjardins des Quatre-Vents, 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.

Lauréat Arsenault Président	Suzanne Cayouette Secrétaire
--------------------------------	---------------------------------

Bilan de la distinction coopérative



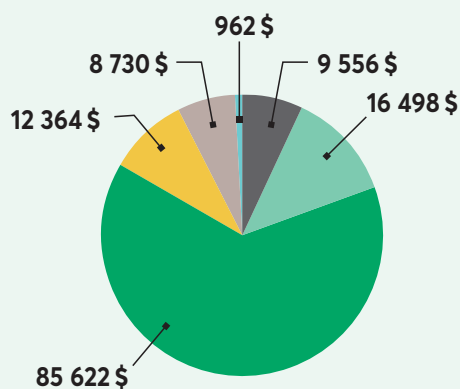
Choisir Desjardins

c'est contribuer à changer les choses

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 populaire Desjardins des Quatre-Vents 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!

Un total de **133 732 \$** engagés en 2017 dans les secteurs suivants :



- Arts et culture
- Œuvres humanitaires et services à la communauté
- Développement économique
- Santé et saines habitudes de vie
- Éducation
- Prestige

34 757 \$
en commandites
et en dons

98 975 \$
par le Fonds d'aide
au développement
du milieu

c'est profiter d'Avantages membre Desjardins

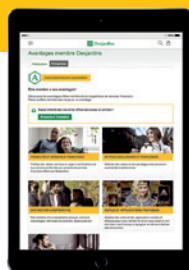
De plus, la Caisse a remis **plus de 1 000 Avantages membre** pour une valeur de **61 613 \$** au cours de la dernière année.



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.

Pour en savoir plus, visitez
www.desjardins.com/avantages.



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

Le Fonds d'aide au développement du milieu (FADM) ainsi que 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.

En 2017, 133 732 \$ ont été remis pour appuyer les projets suivants :

Ville de Bonaventure 10 000 \$

La Caisse est fière d'avoir soutenu la Ville de Bonaventure afin de faire l'acquisition de deux tableaux indicateurs au parc Louisbourg. L'un d'eux a été installé près de la surface de *dek hockey*, et l'autre, près du terrain de balle-molle.



Maison des jeunes Le Reflet de Saint-Alphonse 25 000 \$

La Caisse est fière d'avoir remis 25 000 \$ à la Maison des jeunes Le Reflet de Saint-Alphonse afin de faire l'acquisition des locaux du Centre de services de Saint-Alphonse. La Maison des jeunes a emménagé dans son nouvel emplacement à l'automne 2017.



Bourses d'études 11 000 \$

La Caisse est heureuse d'avoir remis 10 bourses d'études à des étudiants de niveau universitaire, collégial et professionnel pour un total de 11 000 \$.

Niveau universitaire, lauréats d'une bourse de 1 500 \$:



Thomas Chenel



Élisabeth Derôme

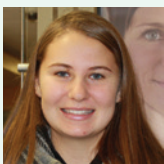


Frédérique Harvey Cyr



Alice Arsenault

Niveau collégial, lauréats d'une bourse de 1 000 \$:



Érika Arsenault



Audrey Molloy

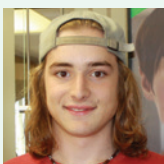


Émie Poirier

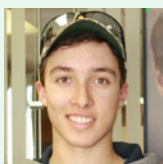


Raphaël Arsenault

Niveau professionnel, lauréats d'une bourse de 500 \$:



Gabriel Gauthier



William Roy

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. Quelque 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.



Premier partenaire de notre communauté d'affaires

Le centre Desjardins Entreprises-Gaspésie et Îles-de-la-Madeleine a été formé par les douze caisses de la région dans le but de regrouper l'expertise entreprise et de maximiser le rôle-conseil auprès de nos membres.

À la suite d'un important processus de consultation effectué auprès de notre clientèle, et grâce aux commentaires de celle-ci, recueillis lors de nos sondages de satisfaction, nous avons revu notre planification stratégique.

Encore une fois lors de cet exercice, nous avons placé le membre-client au cœur de notre mission et de notre vision d'accompagnement. Vous serez témoin de plusieurs actions en ce sens au cours des prochaines années. La satisfaction de nos membres étant une préoccupation au quotidien pour l'ensemble de nos ressources, nous sommes fiers, encore cette année, d'avoir maintenu notre deuxième rang au classement des centres d'expertise comme le nôtre, à l'échelle provinciale.

Le partenariat de longue date établi entre Desjardins Entreprises-Gaspésie et Îles-de-la-Madeleine et la communauté d'affaires de notre belle région permet de contribuer, de manière importante, à la rentabilité des caisses de l'Alliance GÎM. Les valeurs coopératives de notre organisation permettent par la suite aux caisses de retourner une partie importante de leurs excédents dans nos collectivités à l'avantage de celles-ci.

473, boulevard Perron
Maria (Québec) G0C 1Y0

418 759-5551 | 1 866 759-5551

Desjardins
Entreprises



Besoin de parler à un conseiller? Facile avec notre horaire téléphonique prolongé

- 6 h à 22 h en semaine
- 8 h 30 à 16 h la fin de semaine

418 534-2001
1 877 534-2001

SIÈGE SOCIAL

104, avenue Louisbourg
Bonaventure (Québec) G0C 1E0

Centre de services Caplan

97, boulevard Perron Ouest
Caplan (Québec) G0C 1H0

418 534-2001 | 1 877 534-2001

Desjardins
Caisse populaire
des Quatre-Vents

Des services accessibles

Accédez aux services de votre caisse
24 h sur 24, 7 jours sur 7



desjardins.com



m.desjardins.com



1 800 CAISSES (1 800 224-7737)



Guichets automatiques



Dépôt mobile de chèques