

# AU CŒUR DE VOTRE VIE



**Desjardins**  
Caisse des Hauts-Boisés

15<sup>e</sup> RAPPORT ANNUEL

## MESSAGE DU PRÉSIDENT

C'est avec plaisir que je vous présente, au nom des dirigeants, cette revue de l'année 2016 pour la Caisse Desjardins des Hauts-Boisés.

### UN MOUVEMENT AU CŒUR DE LA VIE DE SES MEMBRES

L'année 2016 a été marquante dans l'histoire de Desjardins. Un des événements importants a été l'élection de M. Guy Cormier à titre de président du Mouvement Desjardins. Déjà, le plus jeune président de l'histoire du Mouvement a su mobiliser les employés et les dirigeants autour de ses idées ambitieuses. La principale consiste à aligner notre Mouvement sur sa raison d'être, soit enrichir la vie des personnes et des communautés en contribuant activement et de manière 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 d'affaires ainsi que d'innovation économique et sociale dans les régions. Il s'agira d'un fonds complémentaire aux Fonds d'aide au développement du milieu des caisses et aux actions de Capital régional et coopératif Desjardins.

Également, afin d'être encore plus à l'écoute des jeunes, un comité aviseur jeunesse a été mis sur pied à l'échelle du Mouvement. Celui-ci sera formé de membres, de dirigeants élus de caisses et d'employés de Desjardins, âgés de 18 à 35 ans.

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

### UN ÉLAN QUI NOUS INSPIRE

En 2016, notre caisse a enregistré des excédents d'exploitation de 838 000 \$. Ces résultats sont un indicateur de la saine gestion des affaires de la Caisse. Cette performance nous encourage à poursuivre nos efforts pour vous offrir des services et des solutions répondant toujours mieux à vos attentes.

Je tiens à remercier nos membres pour ces excellents résultats. Votre fidélité envers votre coopérative demeure notre principal moteur de succès. En effet, une plus grande utilisation des produits et des services de la Caisse entraîne un effet positif direct sur sa rentabilité. Le dynamisme créé par cette loyauté sera non seulement bénéfique pour la Caisse et ses membres, mais aussi pour toute notre collectivité.

La Caisse a justement redistribué plus de 65 962 \$ l'an dernier dans notre collectivité afin d'appuyer des projets stimulants pour notre vitalité sociale et économique. De cette somme, 29 899 \$ proviennent du Fonds d'aide au développement du milieu, une ristourne collective votée par les membres en assemblée. Il s'agit d'une des initiatives nous permettant d'avoir un impact positif sur la vie des personnes et des communautés. 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.

### AU CŒUR DE VOTRE VIE FINANCIÈRE

En intercoopération avec les autres caisses du secteur, votre caisse a 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.

### DES PRODUITS ET SERVICES EN AMÉLIORATION CONSTANTE

Notre priorité demeure votre satisfaction quant à la qualité de nos produits et à l'excellence de nos services. Nous continuerons à adopter des approches simples, humaines, modernes et performantes afin de conserver notre place privilégiée dans votre vie financière. Nos approches modernes nous permettent justement d'être plus que jamais accessibles grâce à notre éventail de services virtuels. Les solutions de paiement mobile Desjardins et Apple Pay, le dépôt mobile de chèques et les virements Interac ne sont que quelques-unes des nouveautés mises à votre disposition.

En complément de nos offres virtuelles, certains produits financiers sont proposés en exclusivité sur AccèsD. Du bout des doigts, vous pouvez profiter d'un compte d'épargne à intérêt élevé exempt de frais de service ou encore avoir accès à des produits de placements garantis liés aux marchés. C'est simple et exclusif aux membres de Desjardins.

### REMERCIEMENTS

Je tiens à remercier mes collègues dirigeants, les gestionnaires ainsi que les employés de la Caisse pour leur engagement de tous les instants. Sous la direction dynamique de M. Michel Nadeau, 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 de nous appuyer dans notre mission de 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 services financiers complets et concurrentiels.

Enfin, de manière encore plus marquée, merci à nos 7401 membres pour la confiance qu'ils nous témoignent.

**Jean-Claude Cassidy**  
Président du conseil d'administration



### SIÈGE SOCIAL

15, rue Principale Est  
Cookshire (Québec)  
J0B 1M0

Téléphone : 819 875-3325  
Sans frais : 1 866 389-1325  
Télécopieur : 819 875-5657

### CENTRES DE SERVICES

Bury  
La Patrie



# MESSAGE DU DIRECTEUR GÉNÉRAL

Votre caisse a poursuivi en 2016 sa mission de bien répondre à l'ensemble de vos besoins financiers en vous offrant l'accessibilité à une gamme complète de produits et de services sur le marché. Offrir une expérience d'affaires de qualité à nos membres demeure l'un de nos principaux objectifs pour l'année en cours.

Voici les résultats financiers de la Caisse Desjardins des Hauts-Boisés et de la quote-part du revenu des activités dans les filiales du Mouvement Desjardins, au 31 décembre 2016. Ces résultats sont directement liés à la confiance que vous nous témoignez et nous vous en sommes reconnaissants.

## VOLUME D'AFFAIRES SOUS GESTION

Forte d'un volume d'affaires sous gestion de 363 747 000 \$, en hausse de 3,5 % par rapport à 2015, la Caisse est en 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.

## COMMENTAIRES SUR LE RAPPORT FINANCIER

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).

## BILAN

L'actif de votre coopérative financière s'établit à 206 055 000 \$, une hausse de 3,2 % par rapport à l'an passé. Les prêts aux particuliers et aux entreprises s'établissent à 183 010 000 \$, en augmentation de 2,9 %. Vous pouvez vous référer aux tableaux Informations supplémentaires pour plus de détails sur les portefeuilles de prêts et de dépôts.

Le passif de la Caisse est de 188 844 000 \$, affichant une croissance de 2,5 %. Les dépôts totalisent désormais 120 737 000 \$, une variation à la hausse de 2,2 %, tandis que les emprunts de votre caisse ont augmenté de 4,2 % et se chiffrent maintenant à 64 900 000 \$.

Toujours au 31 décembre 2016, l'avoir de votre coopérative a connu une hausse, passant à 17 211 000 \$, soit une croissance de 10,4 %. L'avoir est constitué du capital social qui se chiffre désormais à 1 739 000 \$, des excédents à répartir de 1 253 000 \$, du cumul des autres éléments du résultat global qui est de 418 000 \$ et finalement des réserves de 13 801 000 \$.

Le montant de la réserve pour ristournes éventuelles représente 171 000 \$. Votre caisse a également accumulé 3 000 \$ 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. Voici les ratios de la Caisse :

| RATIOS DES FONDS PROPRES                                   | 31 décembre 2016 | 31 décembre 2015 | Normes minimales |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Fonds propres de catégorie 1A versus ses actifs à risque   | 12,08 %          | 13,28 %          | 11,0 %           |
| Fonds propres de catégorie 1 versus ses actifs d'expansion | 4,68 %           | 5,52 %           | 3,5 %            |

## ÉTAT DU RÉSULTAT

Au cours du dernier exercice, votre caisse a réalisé des excédents d'exploitation de 838 000 \$, en hausse de 42,8 % par rapport à l'année précédente.

Le revenu d'intérêts totalise 6 047 000 \$, une légère diminution de 0,9 % par rapport à l'an passé. Les frais d'intérêts ont, quant à eux, diminué de 7,2 %, pour se situer à 2 002 000 \$. Les pertes sur créances ont été de 138 000 \$, soit 0,08 % de l'ensemble du portefeuille de prêts consentis à nos membres particuliers et entreprises.

Quant aux autres revenus, provenant en majeure partie de la distribution de produits et services des composantes de Desjardins, ils totalisent 1 868 000 \$, en baisse de 1,2 % par rapport à l'année dernière. Les frais autres que d'intérêts ont connu une baisse dans l'ensemble, soit une variation de 3,3 % pour atteindre 4 937 000 \$.

Cette année, nous proposons le versement de 90 000 \$ au Fonds d'aide au développement du milieu, une forme de ristourne collective nous permettant de contribuer au bien-être de notre communauté 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. C'est en assurant le juste équilibre entre les règles et les lois du marché financier et les besoins de nos membres que nous sommes en mesure d'assurer le développement de notre caisse et sa pérennité.

## DES OUTILS ET DES PRODUITS MODERNES

Vous êtes de plus en plus nombreux à faire usage des applications de Desjardins qui sont disponibles sur vos appareils mobiles. Votre autonomie financière est intimement liée aux outils que nous mettons à votre disposition. À cet effet, au cours des prochaines années, de nouveaux guichets automatiques viendront remplacer ceux actuellement en place, dont la technologie est devenue désuète. Les nouveaux modèles offriront les commodités nécessaires à vos transactions, le tout assurant une expérience simple et rapide.

## UNE ÉQUIPE QUI VOUS EST DÉVOUÉE

C'est une équipe de 33 employés qui est présente pour vous appuyer dans l'atteinte de vos objectifs financiers et dans la réalisation de vos projets. Je suis reconnaissant de son engagement et de sa mobilisation qui sont au cœur de la qualité de nos services. Je tiens aussi à souligner l'apport des membres dirigeants élus. Leur dévouement pour la Caisse et pour la communauté nous permet de faire rayonner notre caractère coopératif unique.

C'est en travaillant tous ensemble que nous créons une institution plus solide et une collectivité plus dynamique!

**Michel Nadeau**  
Directeur général

## 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 [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).

# INFORMATIONS SUPPLÉMENTAIRES AU RAPPORT ANNUEL



## 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 représentaient respectivement que 5,3 % et 0,4 % du solde brut des prêts.

Le tableau suivant présente la répartition des prêts par catégories 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.\*

| SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE<br>DE PRÊTS<br>(EN MILLIERS DE DOLLARS CANADIENS) | Solde brut<br>des prêts | Prêts bruts en<br>souffrance mais<br>non douteux | Prêts douteux<br>bruts | Provisions<br>individuelles | Provision<br>collective | Prêts nets au 31 décembre |                   |
|--|-------------------------|--|------------------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------|
|  |                         |  |                        |                             |                         | 2016                      | 2015              |
| <b>PARTICULIERS</b>  |                         |  |                        |                             |                         |                           |                   |
| Habitation   | 93 131 \$               |  |                        |                             |                         |                           |                   |
| Consommation et autres   | 27 502                  |  |                        |                             |                         |                           |                   |
| <b>Sous-total</b>  | <b>120 633 \$</b>       | <b>4 090 \$</b>                                  | <b>288 \$</b>          | <b>39 \$</b>                | <b>102 \$</b>           | <b>120 492 \$</b>         | <b>117 175 \$</b> |
| <b>ENTREPRISES</b>   |                         |  |                        |                             |                         |                           |                   |
| Commerciales et industrielles  | 27 047 \$               |  |                        |                             |                         |                           |                   |
| Agricoles, forestières et pêcheries  | 26 439                  |  |                        |                             |                         |                           |                   |
| Administration et institutions publiques                                   | 8 891                   |  |                        |                             |                         |                           |                   |
| <b>Sous-total</b>  | <b>62 377 \$</b>        | <b>5 531 \$</b>                                  | <b>445 \$</b>          | <b>25 \$</b>                | <b>167 \$</b>           | <b>62 185 \$</b>          | <b>60 206 \$</b>  |
| <b>TOTAL</b>   | <b>183 010 \$</b>       | <b>9 621 \$</b>                                  | <b>733 \$</b>          | <b>64 \$</b>                | <b>269 \$</b>           | <b>182 677 \$</b>         | <b>177 381 \$</b> |

\* 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.

## SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Au 31 décembre 2016, les dépôts des membres à la Caisse s'élevaient à 120 737 000 \$, en hausse de 2 563 000 \$ ou de 2,2 % 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 80,5 % du total des dépôts au 31 décembre 2016.

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

| SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE<br>DE DÉPÔTS<br>(EN MILLIERS DE DOLLARS CANADIENS) | Épargne<br>opérations | Comptes à plage<br>de taux | Épargne<br>stable | Épargne<br>à terme | Épargne<br>régimes<br>enregistrés | Total au 31 décembre |                   |
|---|-----------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------|
|   |                       |                            |                   |                    |                                   | 2016                 | 2015              |
| Particuliers  | 14 387 \$             | 10 708 \$                  | 11 118 \$         | 16 920 \$          | 44 015 \$                         | <b>97 148 \$</b>     | 94 601 \$         |
| Entreprises   | 13 182                | 604                        | 4 232             | 1 830              | —                                 | <b>19 848</b>        | 19 214            |
| Secteur public et autres  | 2 619                 | 314                        | 631               | 162                | 15 \$                             | <b>3 741</b>         | 4 359             |
| <b>TOTAL</b>  | <b>30 188 \$</b>      | <b>11 626 \$</b>           | <b>15 981 \$</b>  | <b>18 912 \$</b>   | <b>44 030 \$</b>                  | <b>120 737 \$</b>    | <b>118 174 \$</b> |

\* 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.



## 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 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<br>31 décembre 2016 | Rendement<br>moyen |
|---|---------------------------------------|--------------------|
| Caisse centrale Desjardins<br>(CCD)                 | <b>3 828 673 \$</b>                   | 9,04 %             |
| Société de Services des caisses<br>Desjardins (SER) | <b>(73) \$</b>                        | — %                |
| Desjardins Capital de<br>risque (INV)               | <b>50 274 \$</b>                      | 16,93 %            |
| Desjardins Holding financier<br>(FIN5A)             | <b>6 336 636 \$</b>                   | 11,63 %            |



# RAPPORT 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 renouvellement 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. Aucune situation de conflit d'intérêts n'a été constatée.
2. Les dépôts et les prêts accordés aux personnes intéressées à l'égard de la Caisse, soit les dirigeants et le directeur général de la Caisse, les dirigeants de la Fédération des caisses Desjardins du Québec et leurs personnes liées, ont tous été consentis en conformité avec les règles déontologiques qui s'appliquent. Les prêts qui leur ont été accordés totalisent 1 919 182 \$.
3. La Caisse elle-même ou par l'entremise de ses centres a octroyé quatre (4) contrats, pour un total de 3 872 \$. 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.

Je profite de l'occasion pour remercier les membres du conseil pour leur contribution ainsi que la direction générale pour son soutien dans la réalisation de notre mandat.

**Madeleine P. Lapointe**  
Présidente du conseil de surveillance

## LES DIRIGEANTS

### CONSEIL D'ADMINISTRATION

|                      |                 |
|----------------------|-----------------|
| JEAN-CLAUDE CASSIDY* | Président       |
| ROBERT PROTEAU       | Vice-président  |
| CLAUDETTE CLOUTIER*  | Secrétaire      |
| LUCIE FOUCault       | Administratrice |
| SYLVAIN LESSARD      | Administrateur  |
| ALAIN ROUSSEAU       | Administrateur  |
| SUZANNE ROY*         | Administratrice |
| FRANÇOISE RUEL       | Administratrice |
| YVES VEILLEUX        | Administrateur  |

### CONSEIL DE SURVEILLANCE

|                       |             |
|-----------------------|-------------|
| MADELEINE P. LAPOINTE | Présidente  |
| SUZANNE PERRON*       | Secrétaire  |
| ÉDITH COURNOYER       | Conseillère |

\* Dirigeants sortants et rééligibles



## APPROBATION DU RAPPORT ANNUEL

Nous certifions que le 15<sup>e</sup> rapport annuel de la Caisse Desjardins des Hauts-Boisés 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.

**Jean-Claude Cassidy**  
Président

**Robert Proteau**  
Vice-président