



AU COEUR DE VOTRE VIE

RAPPORT ANNUEL 2016



MESSAGE DE LA PRÉSIDENCE

Chers membres,

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

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 orientations. La principale consiste à aligner notre Mouvement sur sa raison d'être, soit enrichir la vie des personnes et des communautés en contribuant de manière significative à une économie durable.

À titre d'exemple, un nouveau fonds de développement de 100 M\$ a été mis en place pour soutenir des projets d'entrepreneuriat, de développement 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.

Afin d'être encore plus à l'écoute des jeunes, un comité a été mis sur pied à l'échelle du Mouvement. Celui-ci est formé de membres, de dirigeants de caisses et d'employés de Desjardins, âgés de 18 à 35 ans. Nous avons d'ailleurs réservé une place privilégiée à la jeunesse lors de la Semaine de la coopération 2016 consacrée à la persévérance scolaire. Ce sont des milliers d'employés de Desjardins qui se sont mobilisés et qui ont participé à des activités bénévoles pour soutenir cette cause.

UN ÉLAN QUI NOUS INSPIRE

En 2016, notre caisse a enregistré des excédents d'exploitation de 780 000 \$. 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.

La Caisse a justement redistribué 87 512 \$ l'an dernier dans notre collectivité afin d'appuyer des projets stimulants. De cette somme, 74 396 \$ proviennent du Fonds d'aide au développement du milieu, une ristourne collective votée par les membres. Il s'agit d'une des initiatives nous permettant d'avoir un impact favorable sur la vie des personnes et des communautés.

DES PRODUITS ET SERVICES EN AMÉLIORATION CONSTANTE

Nous continuons à vous offrir de nouveaux outils afin de conserver notre place privilégiée dans votre vie financière. Nos approches modernes nous permettent 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 sont quelquesunes 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 Desjardins.

FAITS SAILLANTS

La Caisse Desjardins de Bic-Saint-Fabien c'est :

- 6 058 membres
- 15 dirigeants
- 19 employés
- 334,4 M\$ en volume d'affaires
- 258 256 \$ distribués à nos membres et à la collectivité

En tant que membres, vous avez un rôle à jouer dans l'évolution de votre caisse afin de la rendre toujours plus performante. Un des meilleurs moyens pour y parvenir est de nous faire part de vos idées et de vos commentaires constructifs. C'est ensemble que nous pouvons faire rayonner le caractère profondément humain et distinctif de notre caisse.

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. Patrick Roy, 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 de tous les avantages du modèle coopératif.

Enfin, de manière encore plus marquée, merci à nos 6 058 membres pour la confiance qu'ils nous témoignent.

Denys Trépanier
Président



MESSAGE DE LA DIRECTION GÉNÉRALE

Chers membres,

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.

Offrir une expérience d'affaires de qualité à nos membres demeure l'un de nos principaux objectifs pour l'année en cours. En plus de veiller à toujours bien vous servir, votre caisse et le Mouvement Desjardins continueront de développer des outils financiers et de nouveaux avantages exclusifs pour les membres. Aucun effort n'est ménagé pour que Desjardins soit votre institution financière par excellence.

Voici les résultats financiers de la Caisse Desjardins du Bic-Saint-Fabien 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. C'est grâce à cette fidélité de la part de nos membres que nous pouvons tous bénéficier de la force de la coopération et soutenir notre développement des affaires.

VOLUME D'AFFAIRES SOUS GESTION

Forte d'un volume d'affaires sous gestion de 334,4 M\$, en hausse de 4 % 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 FINANCIER¹

L'actif de votre coopérative financière s'établit à 166,0 M\$, une hausse de 1,1 % par rapport à l'an passé. Les prêts aux particuliers et aux entreprises s'établissent à 136,0 M\$, en augmentation de 3,7 %.

Le passif de la Caisse est de 145,2 M\$, affichant une croissance de 0,2 %. Toujours au 31 décembre 2016, l'avoir de votre coopérative a connu une très bonne hausse, passant à 20,8 M\$, soit une croissance de 7,6 %. L'avoir est constitué du capital social qui se chiffre désormais à 422 201 \$, des excédents à répartir de 1 M\$, du cumul des autres éléments du résultat global qui est de 535 770 \$ et finalement des réserves de 18,9 M\$. Le montant de la réserve pour ristournes éventuelles représente 224 303 \$. Votre caisse a également accumulé 64 656 \$ 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 :

	AU 31 DÉC. 2016 (%)	AU 31 DÉC. 2015 (%)	NORME (%)
Fonds propres de catégorie 1A versus ses actifs à risque	23,46	22,97	≥ 11
Fonds propres de catégorie 1 versus ses actifs d'expansion	6,32	7,28	≥ 3,5

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 2016 (en dollars)	RENDEMENT (en pourcentage)
Caisse centrale Desjardins (CCD)	3 366 443	9,04
Société de Services des caisses Desjardins (SER)	(106)	—
Desjardins Capital de risque (INV)	57 670	16,93
Desjardins Holding financier (FIN5A)	7 858 576	11,48

ÉTAT DU RÉSULTAT

Au cours du dernier exercice, votre caisse a réalisé des excédents d'exploitation de 780 000 \$, en hausse de 20,7 % par rapport à l'année précédente.

Le revenu d'intérêts totalise 4,7 M\$, une diminution de 3,4 % par rapport à l'an passé. Les frais d'intérêts ont, quant à eux, diminué de 9,3 %, pour se situer à 1,5 M\$. Les pertes sur créances ont été de 46 000 \$, soit 0,03 % 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 1,3 M\$, en baisse de 1,6 % par rapport à l'année dernière. Les autres frais ont connu une baisse de 5,7 % pour atteindre 3,7 M\$.

Cette année, nous proposons le versement d'une ristourne de 191 939 \$ et d'un montant de 50 000 \$ 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. Votre caisse, comme le Mouvement Desjardins dans son ensemble, doit assurer une forte capitalisation. C'est en contribuant à l'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. Vous pouvez payer vos factures, transférer des fonds ou investir dans des produits financiers exclusifs, 24 heures sur 24, 7 jours sur 7. Votre autonomie financière est intimement liée aux outils que nous mettons à votre disposition. Notre pérennité et notre pertinence demeurent, quant à elles, indissociables de notre capacité de créer des outils performants et adaptés à vos besoins.

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 favorisant une expérience simple et rapide. La Caisse aura ainsi la possibilité d'analyser les besoins en termes de services automatisés afin de se positionner en fonction des habitudes financières de ses membres.

1. Ces commentaires sur le rapport financier 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.



UNE ÉQUIPE QUI VOUS EST DÉVOUÉE

C'est une équipe de 19 employés qui est présente pour vous appuyer dans l'atteinte de vos objectifs financiers et dans la réalisation de vos projets. Je leur témoigne ma gratitude pour leur engagement et leur mobilisation, qui sont au cœur de la qualité de nos services. C'est aussi grâce à eux que le Mouvement Desjardins continue de s'illustrer parmi les meilleurs employeurs canadiens. Cette reconnaissance positionne Desjardins en tant qu'employeur proche et engagé envers ses employés.

Je tiens aussi à souligner l'apport des membres dirigeants. 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!

Patrick Roy
Directeur général

APPROBATION DU RAPPORT ANNUEL

Nous certifions que le rapport annuel de la Caisse Desjardins du Bic-Saint-Fabien pour l'année financière complétée au 31 décembre 2016 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.

Denys Trépanier
Président

Hugo Perry
Secrétaire

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 0,0 % du solde brut des prêts.

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

(en milliers de dollars canadiens)

	SOLDE BRUT DES PRÊTS	PRÊTS BRUTS EN SOUFFRANCE MAIS NON DOUTEUX	PRÊTS DOUTEUX BRUTS	PROVISIONS INDIVIDUELLES	PROVISION COLLECTIVE	PRÊTS NETS AU 31 DÉC. 2016	PRÊTS NETS AU 31 DÉC. 2015
--	----------------------	--------------------------------------------	---------------------	--------------------------	----------------------	----------------------------	----------------------------

PARTICULIERS

Habitation	72 264 \$						
Consommation et autres	14 324						
	86 588 \$	2 534 \$	–	–	36 \$	86 552 \$	84 680 \$

ENTREPRISES

Commerciales et industrielles	10 367 \$						
Agricoles, forestières et pêcheries	37 334						
Administration et institutions publiques	1 752						
	49 453 \$	4 743 \$	68 \$	–	92 \$	49 361 \$	46 399 \$
TOTAL	136 041 \$	7 277 \$	68 \$	–	128 \$	135 913 \$	131 079 \$

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Au 31 décembre 2016, les dépôts des membres à la Caisse s'élevaient à 139 729 000 \$ en hausse de 4 562 000 \$, ou de 3,4 %, 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. Ils représentaient 86,3 % du total des dépôts au 31 décembre 2016.

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

(en milliers de dollars canadiens)

	ÉPARGNE OPÉRATIONS	COMPTES À PLAGE DE TAUX	ÉPARGNE STABLE	ÉPARGNE À TERME	ÉPARGNE RÉGIMES ENREGISTRÉS	TOTAL AU 31 DÉC. 2016	TOTAL AU 31 DÉC. 2015
Particuliers	13 983 \$	12 914 \$	11 730 \$	22 424 \$	59 506 \$	120 557 \$	117 431 \$
Entreprises	6 423	279	3 453	5 110	–	15 265	14 907
Secteur public et autres	2 517	42	811	510	27	3 907	2 829
TOTAL	22 923 \$	13 235 \$	15 994 \$	28 044 \$	59 533 \$	139 729 \$	135 167 \$

* 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.

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. 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.



RAPPORT DU CONSEIL DE SURVEILLANCE

Le conseil de surveillance veille à ce que la Caisse s'acquitte 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.

- Aucune situation de conflit d'intérêts n'a été constatée.
- Les dépôts et les prêts accordés aux personnes intéressées¹ 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 1 048 338 \$.
- La Caisse et ses centres n'ont octroyé aucun contrat de fourniture de biens et de services à des personnes visées² 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 sont 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.

Louis DeChamplain
Président

1. 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.

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

DIRIGEANTS DE LA CAISSE

CONSEIL D'ADMINISTRATION

NOM	FONCTION
Denys Trépanier*	Président
Richard Gagnon	Vice-président
Hugo Perry*	Secrétaire
Carole Desjardins	Administratrice
Gaétan Dubé*	Administrateur
Bibiane Fortin	Administratrice
J.-Adrien Gagnon	Administrateur
Nancy Gagnon	Administratrice
François Jean	Administrateur
France Lebel	Administratrice
Louis-Pierre Roy*	Administrateur
Cynthia Coulombe	Jeune dirigeante de la relève

CONSEIL DE SURVEILLANCE

NOM	FONCTION
Louis DeChamplain*	Président
Sylvie Rousseau	Secrétaire
Gianni Gamba	Conseiller

*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.

HORAIRE TÉLÉPHONIQUE PROLONGÉ



- de 6 h à 22 h en semaine
- de 8 h 30 à 16 h le week-end

PLUS D'ACCESSIBILITÉ ET UNE FOULE DE SERVICES... VOTRE CAISSE SAIT RÉPONDRE À VOS ATTENTES!

- desjardins.com
- m.desjardins.com
- 1 800 CAISSES
- Guichets automatiques
- Dépôt mobile de chèques

SIÈGE SOCIAL

157, rue de Sainte-Cécile-du-Bic
Rimouski (Québec) G0L 1B0
418 736-4373

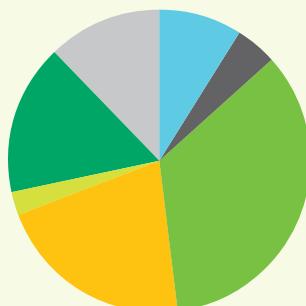
Centre de services de Saint-Fabien
20, 7^e Avenue, C.P. 308
Saint-Fabien (Québec) G0L 2Z0
418 869-2112

desjardins.com/caissedubic-st-fabien

BILAN DE LA DISTINCTION COOPÉRATIVE

GRÂCE À VOUS, NOUS CONTRIBUONS AU DÉVELOPPEMENT DE VOTRE MILIEU!

Le Fonds d'aide au développement du milieu (FADM), les dons et les commandites sont des leviers importants pour soutenir la vitalité socioéconomique de votre communauté. En 2016, ce sont **87 512 \$** qui ont été investis pour appuyer des projets stimulants pour notre communauté.



Arts et culture	7 785 \$
Coopération	3 901 \$
Développement communautaire	30 400 \$
Éducation	18 631 \$
Oeuvres humanitaires	2 165 \$
Jeunesse	14 070 \$
Santé et saines habitudes de vie	10 560 \$
TOTAL	87 512 \$



Desjardins
Caisse du Bic-Saint-Fabien