



AU CŒUR DE VOTRE VIE

RAPPORT ANNUEL 2016



MESSAGE DE LA PRÉSIDENTENCE

Chers membres,

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

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 milieudes caisses et aux actions de Capital régional et coopératif Desjardins.

UN ÉLAN QUI NOUS INSPIRE

En 2016, notre caisse a enregistré des excédents d'exploitation de 2,4 M\$. Ces résultats sont un indicateur de la saine gestion des affaires de la Caisse. 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 redistribué 220 139 \$ l'an dernier dans notre collectivité afin d'appuyer des projets stimulants. De cette somme, 136 841 \$ 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.

À cet effet, nous avons procédé à la refonte de nos politiques du Fonds d'aide au développement du milieu et de dons et commandites pour l'année 2017, notamment en ce qui a trait à notre plan d'engagement dans le milieu et à notre cadre de sélection de projets. Nos nouvelles façons de faire nous permettront de confirmer notre ancrage dans le milieu et de demeurer premier dans le cœur de nos membres, en les impliquant dans l'amélioration de leur milieu de vie.

ÉVOLUTION DE NOTRE RÉSEAU DE DISTRIBUTION

En 2016, un investissement de plus de 100 000 \$ a été apporté au Centre de services de Sayabec pour l'amélioration des aires de services. D'autre part, nous avons pris des décisions d'importance : celles de modifier les heures d'ouverture du Centre de services de Saint-Léon-le-Grand afin de les arrimer avec nos autres centres de services, et de vendre notre immeuble de Val-Brillant afin de déménager dans les locaux de la municipalité. Cette relocalisation, en plus d'optimiser l'espace nécessaire pour desservir nos membres, nous a obligés à retirer, un peu plus prématurément, un guichet dont la technologie arrivait en fin de vie.

Ces décisions s'appuient principalement sur les façons dont nos membres utilisent les services de leur institution financière. Plus de 95 % des transactions sont aujourd'hui réalisées ailleurs qu'au comptoir de la Caisse, tandis que le pourcentage des transactions effectuées au moyen d'un téléphone intelligent est en augmentation fulgurante.

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 Monético mobile Desjardins, Apple Pay, le dépôt mobile de chèques et les virements Interac sont quelques-unes des nouveautés mises à votre disposition.

FAITS SAILLANTS

La Caisse Desjardins Vallée de la Matapédia c'est :

- 17 108 membres
- 18 dirigeants
- 65 employés
- 848 M\$ en volume d'affaires
- Près de 770 000 \$ distribués à nos membres et à la collectivité

En complément de nos offres virtuelles, 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 devra donc avoir une réflexion sur l'ensemble de ses guichets afin d'adapter son offre de service en fonction de l'utilisation de ses membres.

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. Yves Boulianne, 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 17 108 membres pour la confiance qu'ils nous témoignent.

Tommy Guénard

Président



Desjardins
Caisse Vallée de la Matapédia



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 premier dans le cœur de ses membres.

Voici les résultats financiers de la Caisse Desjardins Vallée de la Matapédia 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 près de 850 M\$, en hausse de 4,3 % par rapport à 2015, la Caisse est en excellente position dans son marché.

COMMENTAIRES SUR LE RAPPORT FINANCIER¹

L'actif de votre coopérative financière s'établit à 389,7 M\$, une hausse de 2,3 % par rapport à l'an passé. Les prêts aux particuliers et aux entreprises s'établissent à 328 M\$, en augmentation de 4,2 %.

Le passif de la Caisse est de 340,3 M\$, affichant une croissance de 1,7 %. Toujours au 31 décembre 2016, l'avoir de votre coopérative a connu une bonne hausse, passant à 49,4 M\$, soit une croissance de 6,4 %. L'avoir est constitué du capital social qui se chiffre désormais à 1,5 M\$, des excédents à répartir de 2,7 M\$, du cumul des autres éléments du résultat global qui est de 1,3 M\$ et finalement des réserves de 43,9 M\$. Le montant de la réserve pour ristournes éventuelles représente 1,3 M\$. Votre caisse a également accumulé 668 000 \$ 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 :

	AU 31 DÉC. 2016 (%)	AU 31 DÉC. 2015 (%)	NORME (%)
Fonds propres de catégorie 1A versus ses actifs à risque	21,12	20,82	≥ 11,0
Fonds propres de catégorie 1 versus ses actifs d'expansion	6,79	7,77	≥ 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)	7 503 254	9.04
Société de Services des caisses Desjardins (SER)	(257)	—
Desjardins Capital de risque (INV)	136 450	16.93
Desjardins Holding financier (FINSA)	18 766 054	11.41

ÉTAT DU RÉSULTAT

Au cours du dernier exercice, votre caisse a réalisé des excédents d'exploitation de 2,4 M\$, en hausse de 22,6 % par rapport à l'année précédente.

Le revenu d'intérêts totalise 11,7 M\$, une diminution de 1,4 % par rapport à l'an passé. Les frais d'intérêts ont, quant à eux, diminué de 5,9 %, pour se situer à 3,3 M\$. Les pertes sur créances ont été de 148 000 \$, soit 0,05 % 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 4,1 M\$, en hausse de 2,3 % par rapport à l'année dernière. Les autres frais ont connu une faible baisse dans l'ensemble, soit une variation de 2,8 % pour atteindre 10 M\$.

Cette année, nous proposons le versement d'une ristourne de 575 000 \$ et d'un montant de 125 000 \$ 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.

AU CŒUR DE VOTRE VIE FINANCIÈRE

En 2017, La Caisse déploiera sa nouvelle offre de service axée sur les besoins spécifiques des membres, à chaque étape importante de leur vie. Cette nouvelle approche personnalisée et 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 seront spécialement dédiés à votre réalité : en démarrage de vie financière, en milieu de vie active, en préparation à la retraite, à la retraite, en 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.

VOTRE SATISFACTION, NOTRE PRIORITÉ

En tant que membres, vous êtes en droit de vous attendre à une qualité de service impeccable de la part de votre caisse. Un des meilleurs moyens pour y parvenir est de nous faire part de vos idées et de vos commentaires constructifs. Grâce à leur savoir-faire et à leur savoir-être, nos conseillers construisent une relation de confiance avec nos membres et leur permettent de prendre des décisions éclairées en matière de financement et d'épargne. Voilà pourquoi vos impressions comptent pour nous. C'est ensemble que nous pouvons faire rayonner le caractère profondément humain et distinctif de notre caisse.

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 Web www.desjardins.com.



AU CŒUR DE
VOTRE VIE

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.

UNE ÉQUIPE QUI VOUS EST DÉVOUÉE

C'est une équipe de 65 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!

Yves Boulianne
Directeur général

APPROBATION DU RAPPORT ANNUEL

Nous certifions que le rapport annuel de la Caisse Desjardins Vallée de Matapédia 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.

Tommy Guénard
Président

Lise Bergeron
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 1,6 % et 0,1 % 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	181 087 \$						
Consommation et autres	49 400						
	230 487 \$	4 313 \$	329 \$	57 \$	174 \$	230 256 \$	213 770 \$
ENTREPRISES							
Commerciales et industrielles	36 095 \$						
Agricoles, forestières et pêcheries	45 889						
Administration et institutions publiques	15 483						
	97 467 \$	987 \$	5 \$	3 \$	161 \$	97 303 \$	100 573 \$
TOTAL	327 954 \$	5 300 \$	334 \$	60 \$	335 \$	327 559 \$	314 343 \$

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Au 31 décembre 2016, les dépôts des membres à la caisse s'élevaient à 312,6 M\$ en hausse de 9,1 M\$, ou de 3,0 %, 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 78,1 % 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	36 756 \$	26 332 \$	24 777 \$	42 179 \$	114 028 \$	244 072 \$	234 300 \$
Entreprises	27 345	1 407	15 336	8 946	—	53 034	50 281
Secteur public et autres	8 154	401	3 615	3 294	67	15 531	18 970
TOTAL	72 255 \$	28 140 \$	43 728 \$	54 419 \$	114 095 \$	312 637 \$	303 551 \$

* 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 web 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 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 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 1 968 955 \$;
- la Caisse elle-même ou par l'entremise de ses centres a octroyé un contrat de fourniture de biens et services à des personnes visées² par le Code, pour un total de 77 535 \$. Ce contrat a été conclu 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 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.

Martin Grenon
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.

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. Le FADM est constitué grâce à des membres comme vous qui acceptent qu'une partie de leur ristourne soit retournée à la collectivité lors d'un vote tenu à l'assemblée générale annuelle. En 2016, ce sont **220 139 \$** qui ont été investis pour appuyer des projets stimulants pour notre communauté.



DIRIGEANTS DE LA CAISSE

CONSEIL D'ADMINISTRATION

NOM	FONCTION
Tommy Guénard	Président
Gilles Michaud*	Vice-président
Lise Bergeron	Secrétaire
Martin Bérubé*	Administrateur
Huguette Blanchette	Administratrice
Régis Cyr	Administrateur
Patricia Dompierre	Administratrice
Marc-André Imbeault	Administrateur
Esther Paradis*	Administratrice
Bertin Royer	Administrateur
Alex Turcotte-Lauzier	Administrateur
Simon Veilleux*	Administrateur
Marie-Hélène Dupont	Jeune dirigeante de la relève

CONSEIL DE SURVEILLANCE

NOM	FONCTION
Martin Grenon*	Président
Christine Bérubé	Secrétaire
Marie-Josée Caron	Conseillère
Maude Gagnon*	Conseillère
Micheline Pitre	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.



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.

De plus, la Caisse a remis des Avantages membre pour une valeur de 104 894 \$ au cours de la dernière année.

Découvrez-les dès maintenant :
desjardins.com/avantages

CAISSE DESJARDINS VALLÉE DE LA MATAPÉDIA

15, rue du Pont, Amqui (Québec) G5J 0E6

418 629-2271 | 1 800 955-2271

desjardins.com/caissevalleedelamatapedia

facebook.com/caissevalleedelamatapedia



Desjardins
Caisse Vallée de la Matapédia