

PROCÈS-VERBAL DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ANNUELLE VIRTUELLE DE LA CAISSE DESJARDINS DES RIVIÈRES DE PONTIAC

L'assemblée générale annuelle des membres de la caisse Desjardins des Rivières de Pontiac tenue le 23 avril 2025, à 18h30 en virtuel.

Nombre de membres présents : 47

1 Ouverture de l'assemblée

1.1. Mot de bienvenue

La présidente souhaite la plus cordiale bienvenue à l'assemblée.

Ouverture officielle de l'assemblée

Madame la présidente déclare l'assemblée ouverte à 18h30.

Concours AGA « Prix de Présence »

La présidente informe les membres et explique les règlements du tirage au sort des 5 prix de présence.

1.2. Message du président du Mouvement Desjardins

Une capsule vidéo du message du président du Mouvement Desjardins est diffusé.

2. Fonctionnement et déroulement de l'assemblée

2.1. Règles pour participer à l'AGA

Les règles pour participer à l'AGA sont présenté par un court vidéo.

2.2. Nomination des personnes scrutatrices

Il est proposé par ..., appuyé par ... que M. Paul Boisvert et Mme Sylvie Lacroix soient nommés des personnes scrutatrices. La proposition de nommer M. Paul Boisvert et Mme Sylvie Lacroix comme personnes scrutatrices est adoptée à l'unanimité.

2.3. Adoption de l'ordre du jour

Il est proposé par ..., appuyé par ... que la réunion se poursuive selon l'ordre du jour tel que présenté. La proposition est adoptée à l'unanimité.

2.4. Adoption du procès-verbal de l'assemblée générale annuelle du 24 avril 2024

Aucune lecture du procès-verbal de la dernière assemblée générale puisqu'il était disponible sur le site internet de la caisse. Il est proposé par ..., appuyé par ... que le procès-verbal de l'assemblée générale annuelle du 24 avril 2024 soit approuvé tel que présenté. La proposition est adoptée à l'unanimité.

3. Retour sur l'année 2024

3.1. Rapport du conseil d'administration

Compte rendu présenté par Mme. Madeleine Vallières des principales réalisations de la dernière année et les orientations que la caisse s'est fixée. Aucune question posée par l'assemblée.

3.2. Rapport sur la surveillance des règles déontologiques

Rapport sur la surveillance des règles déontologiques présenté par Mme la présidente. Aucune question posée par l'assemblée.

3.3. Rapport financier

Une capsule vidéo portant sur l'évolution des résultats financiers de la caisse a été diffusée. Ainsi qu'un compte rendu des faits saillants du rapport financier se terminant le 31 décembre 2024. Aucune question posée par l'assemblée.

3.4. Présentation des engagements de la caisse dans son milieu

Compte rendu des engagements de la caisse dans son milieu présenté par Mme Céline Romain.

Un courte vidéo informe les membres de la répartition des sommes investies via les dons et commandites et via le Fonds d'aide au développement du milieu. Selon les secteurs d'activités établie dans le plan d'engagement et de proximité. Un montant est déterminé chaque année pour être versé dans le fonds d'aide.

4. Périodes de questions

Questions adressées aux membres du Conseil d'administration

Aucune question.

5. Propositions soumises au vote

5.1. Présentation de la proposition sur le partage des excédents annuels (ristournes) (vote en différé)

Une capsule vidéo sur la ristourne est diffusée.

Proposition en vue de la votation

Il est proposé par ..., appuyé par ... que la répartition des excédents pour l'année se terminant le 31 décembre 2023 tel que recommandé soit accepté.
La proposition est adoptée.

PRÉSENTATION DE LA PROPOSITION SUR LE PARTAGE DES EXCÉDENTS ANNUELS	
	EN MILLIERS DE DOLLARS (\$)
Excédents (déficit) avant ristournes aux membres	2 195
Virements réglementaires et autres ajustements	(366)
• Affectation/utilisation des réserves plus-value¹	(552)
• Autres éléments du résultat	121
• Utilisation du Fonds d'aide au développement du milieu (FADM) net d'impôt 2024	65
• Ajustement de la ristourne (année précédente)	0
Solde des excédents à répartir	1 829
Affectation d'excédents au paiement de la ristourne et FADM	(380)
• Ristourne	(398)
• Recouvrement d'impôt relatif à la ristourne	71
• Affectation au FADM	(53)
Affectation à la réserve pour ristournes éventuelles (RRE)	0
Affectation à la réserve générale	(1 449)
Solde des excédents à répartir	0

FADM

Fonds d'aide au développement du milieu

RRE

Réserve pour ristournes éventuelles

¹ L'affectation à la réserve plus-value réduit les excédents à répartir. L'utilisation de cette réserve augmente les excédents à répartir.

Proposition
de versement

POUR L'ANNÉE 2024
450 494 \$

FONDS
D'AIDE AU
DÉVELOPPEMENT
DU MILIEU
53 029 \$

RISTOURNES
AUX
MEMBRES
397 465 \$

PROPOSITION SUR LA RÉPARTITION DES EXCÉDENTS ANNUELS

RISTOURNE VOLUMES ¹	TAUX PAR 1 000 \$ DE VOLUME PARTICULIERS & ENTREPRISES	ÉQUIVALENT EN MILLIERS DE \$
Comptes	0,58 \$	42
Épargne et placements		44
Fonds		14
Prêts et marges de crédit		100
RISTOURNE ASSURANCES ²	23 \$ / 1 000 \$ de prime	107
RISTOURNE CARTES DE CRÉDIT ²	0,58 \$ / 1 000 \$ d'achats nets	20
RISTOURNE PRODUITS ²	Montant de 50 \$ ³	67
RISTOURNE SERVICES DE PLACEMENT ET D'INVESTISSEMENT EN GESTION DE PATRIMOINE ²	Montant de 23 \$ / 1 000 \$ honoraires et commissions	3
TOTAL DES RISTOURNES AUX MEMBRES		397

¹ Soumise au vote
lors de l'assemblée.

² Taux établis par la Fédération
des caisses Desjardins du Québec.

³ Montant pouvant aller jusqu'à 50 \$ pour les membres
remplissant les critères d'admissibilité durant 12 mois.

5.2. Information sur l'élection des membres du conseil d'administration

5.2.1. Rapport du comité de mise en candidature

Mme Céline Romain rappelle la démarche du profil collectif enrichi. Elle présente le rapport du comité mise en candidature.

Appel de candidatures A été diffusé pour une durée minimale de 20 jours, à partir du 20 janvier 2025	POSTES RÉSERVÉS À DES GROUPES	
	GROUPE	Secteur Fort-Coulonge
	2 0	postes en élection candidature
	GROUPE	Secteur Chapeau
	1 0	poste en élection candidature

5.3 Précisions sur l'exercice du vote en différé et l'annonce des résultats des excédents

Mme la présidente fait des précisions sur l'exercice du vote.

6. Remerciements

Merci sincères au directeur général et son personnel.

7. Publication des résultats et levée de l'assemblée

La présidente déclare l'assemblée levée, l'ordre du jour étant épuisé.

Heure de levée : 23h59 le 27 avril 2025.

Président

Secrétaire