
Procès-verbal de la neuvième assemblée générale annuelle des membres de la Caisse Desjardins de Lachine tenue par conférence virtuelle, mardi, 22 avril 2025 à 18 h 30.

ORDRE DU JOUR

1. Ouverture de l'assemblée
 - 1.1 Mot de bienvenue
 - 1.2 Message du président et chef de direction du Mouvement Desjardins
2. Fonctionnement et déroulement de l'assemblée
 - 2.1 Règles pour participer à l'AGA
 - 2.2 Nomination des personnes scrutatrices
 - 2.3 Adoption de l'ordre du jour
 - 2.4 Adoption du procès-verbal de l'assemblée générale annuelle du 23 avril 2024
3. Retour sur l'année 2024
 - 3.1 Rapport du conseil d'administration
 - 3.2 Rapport sur la surveillance des règles déontologiques
 - 3.3 Rapport financier
 - 3.4 Présentation des engagements de la Caisse dans son milieu
4. Période de questions
5. Propositions soumises au vote
 - 5.1 Présentation de la proposition sur le partage des excédents annuels (ristournes)
 - 5.2 Élection des membres du conseil d'administration
 - 5.2.1. Nomination des officiers pour la période d'élection
 - 5.2.2. Rapport du comité de mise en candidature
 - 5.2.3. Présentation des personnes candidates
 - 5.2.4. Élection par acclamation
 - 5.4 Précisions sur l'exercice du vote en différé et l'annonce des résultats
6. Fin de la rencontre et remerciements
7. Publication des résultats et levée de l'assemblée
- 8.

Monsieur Georges Tremblay, président du conseil d'administration
déclare l'assemblée ouverte à 18 h 30.

1. Ouverture de l'assemblée

1.1 Mot de bienvenue

Le président du conseil d'administration souhaite la bienvenue à cette assemblée générale annuelle de la **Caisse Desjardins de Lachine**.

Il présente par la suite les gens qui l'accompagneront et qui sont en soutien :

- **Madame Geneviève Leduc**, secrétaire du conseil d'administration qui sera assistée dans ses fonctions par **Madame Sabrina Bourque**, adjointe à la direction générale et aux gestionnaires. Geneviève agira plus tard comme présidente d'élection puisque M. Georges Tremblay est une personne candidate.
- **Monsieur Sami Oueldi**, directeur général de la Caisse;
- **Madame Claire Aubert**, présidente du comité de mise en candidature qui présentera son rapport à l'issue de l'appel de candidatures.

Il est mentionné que ces personnes l'assisteront afin que la présente assemblée se déroule dans le respect de nos encadrements. Elles verront notamment à faire part des questions, commentaires et propositions.

1.2 Message du président et chef de direction du Mouvement Desjardins

Une capsule vidéo de M. Guy Cormier est présentée aux membres de la Caisse Desjardins de Lachine.

2. Fonctionnement et déroulement de l'assemblée

2.1 Règles pour participer à l'AGA

Monsieur Georges Tremblay précise les modalités qui faciliteront le bon déroulement de l'assemblée, les votes en direct et les interactions entre nous.

Par la suite, il invite les membres à visionner un court vidéo pour se familiariser avec la plateforme numérique.

2.2 Nomination des personnes scrutatrices

Monsieur Georges Tremblay mentionne que pour cette assemblée à distance, comme il y aura de la votation en direct, nous devons nommer deux scrutateurs; il recommande alors :

- **Madame Anie Dupuis**
- **Madame Sabrina Bourque**

Celles-ci ont préalablement été familiarisées avec le processus de votation utilisé ce soir. Elles seront chargées de recueillir le résultat des votes auprès du technicien responsable du système de votation afin que nous puissions communiquer les résultats des votes. Les scrutateurs s'engagent à agir en toute discrétion et à conserver le résultat du vote secret et confidentiel.

Il est proposé par (retiré), appuyé par (retiré) et résolu à l'unanimité des personnes présentes virtuellement de nommer Madame Anie Dupuis et Madame Sabrina Bourque comme scrutatrices.

2.3 Adoption de l'ordre du jour

Madame Geneviève Leduc fait lecture de l'ordre du jour. Il est précisé que puisqu'il s'agit d'une assemblée générale à distance, il ne sera pas possible d'ajouter d'autres sujets à ceux déjà prévus à l'ordre du jour et qu'au besoin, les membres pourront profiter de la période de questions qui se tiendra plus tard pour exprimer leurs propositions ou besoins d'information.

Il est proposé par (retiré), appuyé par (retiré) et résolu à l'unanimité des personnes présentes virtuellement d'adopter l'ordre du jour tel que rédigé.

2.4 Adoption du procès-verbal de l'assemblée générale annuelle du 23 avril 2024

Monsieur Georges Tremblay propose de procéder à l'adoption du procès-verbal de l'assemblée tenue au printemps 2024. Il mentionne que le procès-verbal a été déposé sur le microsite de la Caisse en même temps que l'avis de convocation.

Il est proposé par (retiré), appuyé par (retiré) et résolu à l'unanimité des personnes présentes virtuellement d'adopter le procès-verbal de l'assemblée en titre tel que rédigé.

3. Retour sur l'année 2024

3.1 Rapport du conseil d'administration

Le président du conseil d'administration, Monsieur Georges Tremblay, remercie les membres présents, présente l'ensemble des administrateurs de la Caisse et fait lecture des faits marquants de l'année 2024.

3.2 Rapport sur la surveillance des règles déontologiques

Le président du conseil d'administration, Monsieur Georges Tremblay mentionne les points suivants paraissant au rapport annuel de la Caisse :

1. Aucune situation de conflit d'intérêts;
2. Aucune dérogation au niveau de la conformité des dépôts et prêts accordés aux personnes intéressées;
3. Aucun contrat conclus de fourniture de biens ou de services accordés par la Caisse à des personnes visées par le code.

3.3 Rapport financier

Monsieur Georges Tremblay mentionne que nous en sommes à la présentation des faits saillants du rapport annuel de la Caisse. Il invite les membres à regarder une capsule vidéo portant sur les résultats financiers.

Le directeur général, Monsieur Sami Oueldi, commente les rubriques et postes comptables du rapport financier pour l'exercice financier terminé le 31 décembre 2024.

3.4 Présentation des engagements de la Caisse dans son milieu

Monsieur Georges Tremblay invite Monsieur Sami Oueldi à faire la lecture.

Le directeur général, Monsieur Sami Oueldi, présente les sommes totales qui ont été investies en 2024 pour soutenir des projets et initiatives du milieu, que ce soit avec notre Fonds d'aide au développement du milieu (FADM), en dons et en commandites.

Une capsule vidéo sur le bilan de la distinction coopérative est présentée aux membres.

Le directeur général mentionne qu'un montant de 67 398 \$ a été investi au cours de 2024 dans la communauté via les dons et commandites, dont une grande majorité pour des initiatives visant la culture.

4. Période de questions

Une question est soulevée pour obtenir des précisions sur les autres éléments du résultat mentionné dans le tableau de répartition des excédents annuels. Le directeur général explique que tous les employés de Desjardins bénéficient d'un fonds de pension, ce qui nécessite des ajustements annuels.

5. Propositions soumises au vote

5.1 Présentation de la proposition sur le partage des excédents annuels (ristournes)

Comme la ristourne Desjardins poursuit son évolution au fil des ans, une capsule vidéo avec les nouveautés est présentée aux membres.

Le directeur général, Monsieur Sami Oueldi, précise que le scénario présenté est le plus avantageux pour les membres et totalement conforme aux encadrements applicables.



5.3 Élection des membres du conseil d'administration

5.3.1 Nomination des officiers pour la période d'élection

Considérant que Monsieur Georges Tremblay est en réélection, Madame Geneviève Leduc agira à titre de présidente d'élections et étant donné que la secrétaire remplace le président, la présidente du comité de mise en candidature, Madame Claire Aubert agira comme secrétaire d'élection, tel que prévoit le Règlement intérieur caisse.

5.3.2 Rapport du comité de mise en candidature

La présidente d'élection invite maintenant Mme Claire Aubert, présidente du comité de mise en candidature à présenter le rapport en vue de l'élection des membres du conseil d'administration.

Madame Claire Aubert, présidente du comité de mise en candidature, explique les démarches du profil collectif enrichi, des critères recherchés ainsi que du processus de l'appel de candidatures qui s'est terminé le 10 février 2025 à 17 h.

Il est mentionné qu'un document de présentation de toutes les candidatures éligibles a été déposé sur le microsite de la Caisse.

5.3.3 Présentation des personnes candidates

La présidente d'élection, Mme Geneviève Leduc présente les personnes candidates aux membres.

5.3.4 Élection par acclamation

La présidente d'élection mentionne que nous avons quatre postes à pourvoir au conseil d'administration et que nous avons reçu un nombre inférieur au nombre total de postes à combler.

Elle peut donc déclarer élues en tant que membres du conseil d'administration les personnes suivantes :

- Nusrat Haque
- Chiara Sophie Spino
- Georges Tremblay

En terminant, elle mentionne que nous avons reçu un nombre de candidature inférieur au nombre de postes à pourvoir. Elle précise que cette situation fait en sorte qu'il restera 1 poste non comblé à la fin de l'assemblée. Tel que prévu au règlement intérieur caisse, le conseil d'administration pourra combler ce poste en cours d'année. Elle indique que si des membres ont de l'intérêt ou qu'ils connaissent quelqu'un qui voudrait devenir membre du conseil d'administration, de communiquer avec l'équipe de la direction générale.

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

Monsieur Georges Tremblay, président, précise que les membres ont un vote à enregistrer après l'assemblée virtuelle, soit :

- La proposition sur le partage des excédents annuels et les ristournes.

Un vote favorable pour la proposition permettra à la Caisse de pouvoir verser rapidement la ristourne à laquelle les membres ont droit.

Monsieur Georges Tremblay, président du conseil d'administration, apporte quelques précisions sur la période de votation :

- La réécoute de notre assemblée virtuelle est possible pour tous les membres, participants ou non, par le biais du lien accessible sur le microsite de la Caisse;
- La documentation de référence est disponible sur le microsite de la Caisse ou sur demande auprès de la Caisse;
- Il y aura trois moyens simples de voter, soit par AccèsD Internet, AccèsD mobile ou AccèsD téléphone à l'aide de consignes claires;
- Une nouveauté – Une borne de votation dans le centre de service;
- Un membre de plein droit, dûment qualifié, ne pourra voter qu'une seule fois.

Ouverture de la période de votation en différé

Dès le 22 avril 2025 à minuit, la période de votation est ouverte pour une période de quatre jours, soit jusqu'à 23 h 59 le 26 avril 2025.

Précisions sur l'annonce des résultats

Le président effectue quelques précisions sur l'annonce des résultats.
Faits saillants entourant l'annonce des résultats :

- Les résultats demeurent confidentiels jusqu'au moment du dévoilement;
- Dans les 48 heures après la période de votation de quatre jours, la Caisse est informée des résultats des votes qui seront publiés sur le microsite et disponible auprès de la Caisse;
- En cas de vote négatif sur les propositions, l'assemblée devra se poursuivre à une autre date afin que de nouveaux scénarios soient proposés pour une nouvelle période de votation. Le versement de la ristourne sera donc retardé.

6. Fin de la rencontre et remerciements

Monsieur Georges Tremblay, président du conseil d'administration, remercie les membres de leur participation à cette assemblée, le personnel de la Caisse pour leur engagement au quotidien, l'ensemble des administrateurs de la Caisse, Mme Geneviève Leduc, secrétaire du conseil d'administration, Mme Claire Aubert présidente du comité de mise en candidature, Monsieur Sami Oueldi, directeur général, Madame Anie Dupuis, conseillère et soutien à la direction générale, Madame Sabrina Bourque, adjointe à la direction générale et soutien aux gestionnaires et l'équipe de soutien technique de la Fédération des caisses.

7. Publication des résultats et levée de l'assemblée

À l'issue de la période de votation auprès des membres, voici les résultats obtenus à l'égard des scénarios recommandés par le CA (473 participants au total) :

Proposition sur la répartition des excédents annuels

94,52 % des participants ont voté en faveur de la recommandation. La proposition est adoptée.

Les résultats ayant été publiés sur le microsite et disponibles auprès de la Caisse, l'AGA est officiellement levée le 29 avril 2025 à 12 h 11.

Président

Secrétaire

Note : Il est à noter que 87 personnes ont assisté en direct ou dans les quatre jours de votation à l'assemblée générale annuelle virtuelle, incluant les membres du CA et les employé(e)s.