

PROCÈS-VERBAL de l'Assemblée générale annuelle de la Caisse Desjardins de Brossard tenue en mode hybride, le jeudi 17 avril 2025, à 19h30, sous la présidence de Mme Martine Grégoire.

Intervenants:

- Mme Martine Grégoire, présidente du CA et d'assemblée
- Mme Sylvie Lavigneur, secrétaire du CA et d'assemblée
- M. Santiago Narvaez Linares, président du comité Mise en candidature
- Mme Natalie Poirier, animatrice professionnelle

Taux de participation :

Virtuel	Direct	Réécoute	Total
Membre	6	37	43
En salle			Total
CA/employés			9
Membre			26
Grand total			78

Résultat du vote en différé :

- Répartition des excédents et Taux, Ristourne et FADM
  - Pour : 94,66%
  - Contre : 5,34%

---

## 1 Ouverture d'assemblée

### 1.1 Mot de bienvenue

L'animatrice souhaite la bienvenue à tous les membres en salle et en ligne pour leur participation à cette assemblée générale annuelle de la Caisse Desjardins de Brossard.

La présidente souhaite la bienvenue et remercie également les membres de leur participation. Elle présente les intervenants qui la secondent pour le déroulement de l'assemblée :

- Mme Sylvie Lavigneur, secrétaire du conseil d'administration
- M. Santiago Narvaez Linares, président du comité Mise en candidature
- M. Sylvain Maher, directeur général, qui est malheureusement absent dû à une intervention médicale

L'animatrice fait part que le CA a choisi d'offrir une formule d'assemblée en mode hybride, ce qui implique que tous les membres présents, en salle et en ligne, pourront voter en direct sur certains sujets alors que d'autres sujets feront l'objet d'une période de votation en différé qui aura lieu au cours des quatre prochains jours. C'est lors de cette période qu'ils pourront se prononcer sur la répartition des excédents annuels et les ristournes.

### 1.2 Message du président du Mouvement Desjardins

Présentation de la capsule vidéo de M. Guy Cormier.

## 2 Fonctionnement et déroulement de l'assemblée

### 2.1 Règles pour participer à l'AGA

L'animatrice fait part des précisions importantes sur le mode de fonctionnement de l'assemblée tenue en mode hybride et la distinction entre les membres en salle et ceux à distance pour la période de questions et le vote. Elle donne les explications sur le fonctionnement de la plateforme pour les membres en ligne. Nous répondrons aux questions à la période de questions prévue à l'ordre du jour au point 4.

La présidente fait la description portant sur les membres de plein droit.

### 2.2 Nomination des personnes scrutatrices – Vote en direct

La présidente fait la recommandation de nommer M. Mame Moussa Sy et Mme Daniela Grigoras, scrutateur/trice et demande un proposeur et un secondéur.

(Retiré) propose l'adoption de la recommandation et il est appuyé par (retiré).

☞ **Adopté à l'unanimité**

### 2.3 Adoption de l'ordre du jour – Vote en direct

L'ordre du jour a été publié sur le site Internet de la Caisse et les membres en salle ont également l'information dans un carnet qui leur a été distribué avant l'assemblée.

## 1. Ouverture de l'assemblée

### 1.1. Mot de bienvenue

### 1.2. Message du président et chef de la 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'AGA du 17 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) (vote en différé)

### 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 votation (vote en différé)

### 5.3. 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

La présidente demande un proposeur et un second.

(Retiré) propose l'adoption de l'ordre du jour et il est appuyé par (retiré).

☞ **Adopté à l'unanimité**

### 2.4 Adoption du procès-verbal de l'assemblée générale annuelle du 17 avril 2024

L'animatrice informe que, comme indiqué dans l'avis de convocation, le procès-verbal de la dernière assemblée générale a été déposé au même moment que l'avis de convocation sur le site Internet de la Caisse. Puisque les membres ont eu l'occasion d'en prendre connaissance, la présidente demande un proposeur et un second sur ce point.

(Retiré) propose l'adoption du procès-verbal et elle est appuyée par (retiré).

☞ **Adopté à l'unanimité**

## Présentation des résultats et rapports

### 3 Retour sur l'année 2024

#### 3.1 Rapport du conseil d'administration

La présidente présente les membres qui composent le CA et présente les différents projets et activités qui ont été réalisés au cours de la dernière année. Une caisse engagée et solidaire :

- L'éducation financière
  - 4 conférences gratuites pour nos membres dans nos locaux, abordant des sujets tels que la gestion budgétaire, la planification des études des enfants et la détection des fraudes.
  - Plus de 100 conférences et ateliers dans la communauté pour promouvoir la littératie financière.
  - C'est donc plus de 150 familles et 500 jeunes qui ont participé à ces conférences et ateliers.
- Engagement envers la Jeunesse

- Programme d'investissement dans les écoles de Brossard 2023-2026: 135 000 \$ par année
  - Volet 1 : Une allocation tenant compte du nombre d'élèves et l'indice de défavorisation de chacune des écoles primaires et secondaires pour soutenir financièrement des projets.
  - Volet 2 : Réalisation de projets d'envergure en collaboration avec le Centre de services scolaires Marie-Victorin. Deux projets ont été réalisés en 2024.
- Renouvellement du Plan d'engagement et de proximité 2021-2024
  - Bilan 2021-2024
    - Depuis 2021, c'est plus de 1 M\$ qui ont été investis dans la communauté grâce à notre fonds d'aide, nos dons et nos commandites.
    - 200 projets ont vu le jour à Brossard et dans les environs.
  - Pour le nouveau plan, des consultations sur nos priorités d'investissement ont été faites auprès des membres et organismes du milieu.
  - La nouvelle version, alignée au nouveau plan triennal, sera disponible d'ici le 31 juillet.

### 3.2 Rapport sur la surveillance des règles déontologiques

La présidente fait le bilan de la surveillance relative à trois règles déontologiques pour la dernière année mentionnant :

1. Aucune situation de conflit d'intérêts n'a été constatée relativement à la déclaration d'intérêts et de personnes liées.
2. Aucune dérogation relative aux dépôts et aux crédits accordés à l'égard d'une personne intéressée de la caisse, un employé ou une personne qui lui est liée.
3. La Caisse n'a octroyé aucun contrat de fourniture de biens et de services à des personnes visées par le Code.

### 3.3 Rapport financier au 31 décembre 2024

Présentation d'une capsule vidéo portant sur le rapport financier au 31 décembre.

La présidente souligne que la Caisse a le privilège de servir ses membres dans leur langue, grâce à une équipe capable d'offrir des services financiers en plusieurs langues. Cette richesse linguistique permet de mieux comprendre les besoins des membres et d'y répondre efficacement. De plus, elle informe des résultats obtenus aux sondages sur la satisfaction des membres à l'égard de nos services.

La présidente fait part d'un autre aspect crucial de notre engagement envers nos membres, soit la sécurité. La Caisse a mis en place des actions concrètes pour informer les membres et les aider à se prémunir contre la fraude.

En conclusion, elle adresse ses remerciements au DG, aux employés et aux membres de la Caisse.

### 3.4 Présentation des engagements de la Caisse dans son milieu

Présentation d'une capsule vidéo portant sur les diverses contributions dans le milieu 2024 totalisant 416 117 \$ :

- **323 768 \$** provenant du FADM
- **92 352 \$** en dons et commandites

La Caisse restera une ressource indispensable et toujours présente pour répondre aux demandes changeantes et aux besoins de notre collectivité.

## 4. Période de questions

1. **Question :** Est-ce que le rapport financier présenté comprend les données du centre de services Panama également? Est-ce que la Caisse de Brossard comprend les deux points de services?

**Réponse de la présidente :** Effectivement, les deux points de services font partie de la Caisse Desjardins de Brossard.

## 5. Propositions soumises au vote

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

Présentation de la vidéo sur la Ristourne.

La présidente indique que l'exercice tient compte des différentes écritures et règles, découlant des normes comptables et des normes réglementaires par la fédération des caisses Desjardins et les différents régulateurs financiers dont l'Autorité des marchés Financier.

Elle souligne également que la proposition recommandée par le conseil d'administration est la plus avantageuse. Elle a été revue par les administrateurs de la caisse et représente la meilleure option pour les membres et totalement conforme aux encadrements applicables.

**Desjardins**

**ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ANNUELLE**

**Caisse Desjardins de Brossard**

**Aller loin, avec vous**

### PRÉSENTATION DE LA PROPOSITION SUR LE PARTAGE DES EXCÉDENTS ANNUELS

<b>Excédents (déficit) avant ristournes aux membres</b>	<b>4 801 k\$</b>
Virements réglementaires et autres ajustements	<b>2 522 k\$</b>
• Affectation/utilisation des réserves plus-value <sup>1</sup>	1 847 k\$
• Autres éléments du résultat	426 k\$
• Utilisation du Fonds d'aide au développement du milieu (FADM) net d'impôt 2024	249 k\$
<b>Solde des excédents à répartir</b>	<b>7 323 k\$</b>
Affectation d'excédents au paiement de la ristourne et FADM	<b>(1 697) k\$</b>
• Ristourne	(1 793) k\$
• Recouvrement d'impôt relatif à la ristourne	433 k\$
• Affectation au FADM	(337) k\$
Affectation à la réserve pour ristournes éventuelles (RRE)	<b>0 k\$</b>
Affectation à la réserve générale	<b>(5 626) k\$</b>
<b>Solde des excédents à répartir</b>	<b>0 k\$</b>

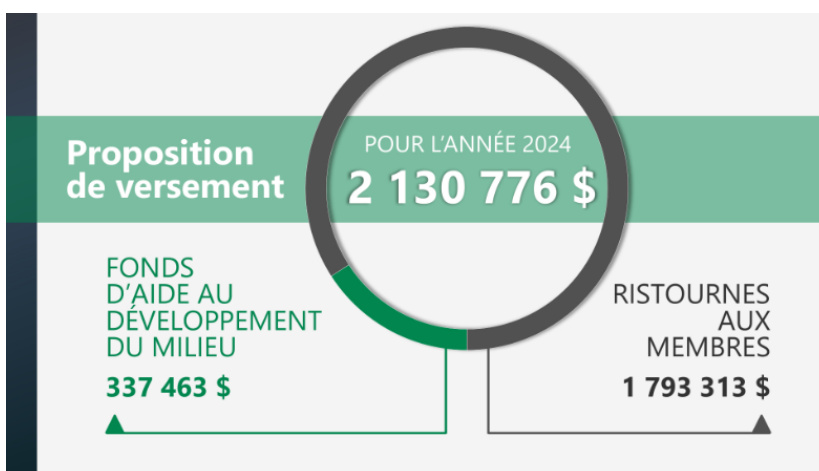
À la suite de la présentation de la répartition des excédents, la recommandation du CA est de prévoir une ristourne aux membres de 1 793 312 \$ et de prévoir un versement de ristournes de 337 463 \$ à la réserve du Fonds d'aide au développement du milieu pour investir dans les projets de la communauté.

### PROPOSITION SUR LA RÉPARTITION DES EXCÉDENTS ANNUELS

RISTOURNE VOLUMES <sup>1</sup>	TAUX PAR 1 000 \$ DE VOLUME PARTICULIERS & ENTREPRISES	ÉQUIVALENT EN MILLIERS DE \$
Comptes		<b>166</b>
Épargne et placements	<b>0,55 \$</b>	<b>168</b>
Prêts et marges de crédit		<b>823</b>
Fonds	<b>0,60 \$</b>	<b>63</b>
<b>RISTOURNE ASSURANCES<sup>2</sup></b>	<b>23 \$ / 1 000 \$ de prime</b>	<b>233</b>
<b>RISTOURNE CARTES DE CRÉDIT<sup>2</sup></b>	<b>0,58 \$ / 1 000 \$ d'achats nets</b>	<b>108</b>
<b>RISTOURNE PRODUITS<sup>2</sup></b>	Montant de <b>50 \$<sup>3</sup></b>	<b>188</b>
<b>RISTOURNE SERVICES DE PLACEMENT ET D'INVESTISSEMENT EN GESTION DE PATRIMOINE<sup>2</sup></b>	Montant de <b>23 \$ / 1 000 \$ honoraires et commissions</b>	<b>44</b>
<b>TOTAL DES RISTOURNES AUX MEMBRES</b>		<b>1 793</b>

<sup>1</sup> Soumise au vote lors de l'assemblée.    <sup>2</sup> Taux établis par la Fédération des caisses Desjardins du Québec.    <sup>3</sup> Montant pouvant aller jusqu'à 50 \$ pour les membres remplissant les critères d'admissibilité durant 12 mois.

La présidente indique que cette année, le projet permet d'obtenir une ristourne en croissance. Cette progression constante témoigne de l'engagement de la Caisse à soutenir les membres et à investir dans la communauté.



La présidente demande un proposeur et un second pour l'adoption de la recommandation.

(Retiré) propose l'adoption de la recommandation et elle est appuyée par (retiré).

### VOTATION EN DIFFÉRÉ POUR L'ADOPTION

## **5.2 Élection des membres du conseil d'administration**

### **5.2.1 Nomination des officiers pour la période d'élection**

- Mme Martine Grégoire agira comme présidente d'élection
- Mme Sylvie Lavigueur agira comme secrétaire d'élection

### **5.2.2 Rapport du comité Mise en candidature**

L'animatrice informe que le CA se donne chaque année des cibles de compétences et de représentativité, qu'on appelle le profil collectif enrichi.

Ce sont ces critères qui ont été communiqués aux membres lors de l'appel de candidatures. D'ailleurs, les personnes candidates devaient démontrer dans quelle mesure il viendrait enrichir la composition du conseil.

L'animatrice invite M. Santiago Narvaez Linares, président du comité Mise en candidature, à présenter son rapport.

Conformément à la Loi sur les coopératives de services financiers et le Règlement intérieur de la Caisse, l'appel de candidatures a été diffusé pour une durée de 20 jours, à partir du 20 janvier 2025 de la façon suivante:

- Affichage dans tous nos établissements
- Diffusion sur nos canaux virtuels

Pour l'assemblée générale de cette année, 4 postes sont à combler et la Caisse a reçu 9 candidatures qui répondent aux conditions et aux qualités requises par la Loi, le Règlement intérieur de la Caisse et le Code de déontologie de Desjardins.

Comme indiqué dans l'avis d'appel de candidatures, nous vous rappelons que le conseil d'administration est particulièrement à la recherche de membres de tous les groupes d'âge avec les profils suivants, notamment afin de lui permettre d'atteindre la parité :

Des personnes engagées dans leur milieu et possédant une formation reconnue ainsi qu'une expérience pertinente d'au moins 5 ans dans l'un ou l'autre des domaines suivants :

- Comptabilité,
- Droit/Déontologie
- Communication
- Éducation
- Développement durable

### **5.2.3 Présentation des personnes candidates**

Un document de présentation de toutes les candidatures éligibles a été déposé sur le site de la caisse et est disponible à la caisse sur demande. Ce document inclut un tableau synthèse des candidatures reçues précisant en quoi chacune d'elles répond ou non aux critères recherchés par le conseil d'administration afin d'enrichir son profil collectif.

Voici les personnes candidates éligibles à la fonction de membre du conseil d'administration cette année.

1. Louiza Benzekri
2. Ani Berberyan
3. Romain Briard
4. Olivier Coulombe
5. Claude Foisy
6. Marcel Messier
7. Louis-Olivier Roy
8. Hugues Séguin
9. Vincent Therrien

### **5.2.4 Élection par votation**

La présidence remercie les candidats et indique que l'élection des membres du conseil d'administration se fera en vote différé au cours des quatre prochains jours.

## **5.3 Précision sur l'exercice du vote en différé et l'annonce des résultats**

L'animatrice donne les informations et explications portant sur le vote en différé sur la répartition des excédents annuels (ristournes) et l'élection des membres du conseil d'administration.

- Seuls les membres de plein droit peuvent voter
- Pendant la période de votation, la réécoute de l'AGA sera possible sur le site Web de la Caisse ou par le biais du bouton de vote.
  - Toute la documentation de référence est disponible sur le site Internet de la Caisse.

### **Ouverture de la période de votation en différé pour 4 jours**

En clôture de l'assemblée, la période de votation sera ouverte pour une période de 4 jours, soit jusqu'au 21 avril 2025, à 23h59.

### **Précisions sur l'annonce des résultats**

Les résultats de vote demeurent confidentiels jusqu'au moment du dévoilement.  
24 à 48 heures après la période de votation, les résultats de tous les votes en différé seront diffusés sur le site Internet et également disponibles auprès de la Caisse. Ce qui mettra officiellement fin à l'assemblée générale annuelle, à moins d'un vote négatif.

**6. Fin de la rencontre et remerciement**

La présidente adresse ses remerciements aux membres ainsi qu'aux employés.

**7. Publication des résultats et levée de l'assemblée**

- Adoption de la répartition des excédents annuels (ristournes) :
  - Pour : 94,66%
  - Contre : 5,34%

Versement total de **2 130 775 \$**, soit **1 793 312 \$ en ristournes à nos membres et 337 463 \$ au Fonds d'aide au développement du milieu** pour soutenir des projets aux retombées positives pour la communauté.

Levée d'assemblée : 23 avril 2025, 11h25

---

Martine Grégoire  
Présidente

---

Sylvie Lavigneur  
Secrétaire