

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 16 avril 2025 à 18 h 30**

Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la Caisse Desjardins de la Porte-des-Cantons-de-l'Est tenue le mercredi 16 avril 2025 à 18 h 30. La rencontre s'est tenue virtuellement. Les intervenants et participantes étaient en salle au siège social de la Caisse à Cowansville.

INTERVENANTES :

Mme Catherine Allen-Dénomée	Présidente du conseil d'administration
Mme Andrée Crevier	Administratrice et secrétaire du conseil d'administration
Mme Margerie Légaré	Directrice générale

PARTICIPANTES :

Mme Karolyne Boucher	Conseillère en communication et vie associative
Mme Odile Guertin	Adjointe à la direction générale

1. OUVERTURE DE L'ASSEMBLÉE

1.1 Mot de bienvenue

La présidente, Mme Catherine Allen-Dénomée, souhaite la bienvenue aux membres à l'écoute de notre assemblée générale annuelle (AGA) 2025.

Elle présente les gens qui l'accompagnent pour le bon déroulement de l'assemblée, soit

Mme Andrée Crevier secrétaire du conseil d'administration;

Mme Margerie Légaré, directrice générale;

Mme Karolyne Boucher, conseillère en communication et vie associative;

et

Mme Odile Guertin, adjointe à la direction générale.

Un moment de silence est observé en l'honneur des personnes disparues en 2024, plus particulièrement M. Edgar Larrivée, qui était administrateur de notre Caisse depuis plusieurs années.

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 16 avril 2025 à 18 h 30**

1.2 Message du président du Mouvement Desjardins

La présidente invite l'assemblée à écouter le message du président et chef de la direction du Mouvement Desjardins, M. Guy Cormier.

Diffusion de la vidéo du président et chef de la direction du Mouvement Desjardins, M. Guy Cormier.

2. FONCTIONNEMENT ET DÉROULEMENT DE L'ASSEMBLÉE

2.1 Règles pour participer à l'AGA

La présidente énumère les règles pour participer à notre AGA qui sont entre autres :

- Le déroulement de l'assemblée;
- Le vote en direct et le vote en différé;
- Les interactions avec les membres et les officiers.

Par la suite, une courte vidéo est présentée. Celle-ci explique le fonctionnement de la plateforme d'écoute en virtuel.

2.2 Nomination des personnes scrutatrices

La présidente mentionne que l'assemblée doit nommer deux personnes qui tiendront les rôles de scrutatrices.

Elle mentionne que ces personnes seront responsables d'assurer le respect du processus de votation, notamment en procédant au décompte des votes afin que les résultats puissent être communiqués.

La présidente recommande Mme Karolyne Boucher et Mme Odile Guertin comme scrutatrices puisqu'elles sont déjà familières avec le processus de votation.

Mme **nom retiré* propose l'adoption de cette recommandation et est appuyée par Mme **nom retiré*.

À la suite de la votation en direct, la proposition de nommer Mme Karolyne Boucher et Mme Odile Guertin comme personnes scrutatrices est adoptée.

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 16 avril 2025 à 18 h 30**

2.3 Adoption de l'ordre du jour

Mme Crevier fait la lecture de l'ordre du jour:

1 Ouverture de l'assemblée

- 1.1 Mot de bienvenue
- 1.2 Message du président 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 acclamation
- 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

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 16 avril 2025 à 18 h 30**

La présidente remercie Mme Crevier et vérifie si les membres ont des questions ou des commentaires concernant l'ordre du jour.

Il n'y a aucune question ni commentaire.

Mme **nom retiré* propose l'adoption de l'ordre du jour et est appuyée par M. **nom retiré*.

À la suite de la votation en direct, l'ordre du jour est adopté.

2.4 Adoption du procès-verbal de l'AGA du 17 avril 2024

La présidente mentionne que le procès-verbal a été déposé sur le site de la Caisse et que les membres pouvaient le consulter préalablement à l'AGA.

La présidente vérifie si les membres ont des questions ou des commentaires concernant le procès-verbal.

Il n'y a aucune question ni commentaire.

M. **nom retiré* propose l'adoption du procès-verbal de l'AGA 2024 et est appuyé par Mme **nom retiré*.

À la suite de la votation en direct, le procès-verbal de l'AGA 2024 est adopté.

3. RETOUR SUR L'ANNÉE 2024

3.1 Rapport du conseil d'administration

La présidente, Mme Catherine Allen-Dénommmé, présente les administrateurs du Conseil d'administration.

Elle présente le tableau des présences et absences des administrateurs tout au cours de l'année 2024.

Elle saisit cette opportunité pour remercier les administrateurs pour leur engagement et leur assiduité constante au sein du conseil d'administration.

La présidente fait part de son rapport du conseil d'administration à l'assemblée.

Elle commente les sujets suivants :

- **125 ans d'ambition :**

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 16 avril 2025 à 18 h 30**

La présidente mentionne que l'année 2025 souligne le 125^e anniversaire du Mouvement Desjardins, la coopérative financière la plus importante en Amérique du Nord. Elle rappelle que la création de la toute première caisse a eu lieu le 6 décembre 1900 à Lévis.

Elle souligne que Desjardins est devenu une institution financière d'envergure, un assureur d'importance au Canada et même l'une des coopératives financières les plus solides au monde.

○ **Un leader socioéconomique de taille:**

La présidente mentionne que Desjardins continu d'utiliser une multitude de leviers qui lui sont propres pour jouer pleinement son rôle de leader socioéconomique. Pensons à notre *Fonds d'aide au développement du milieu*, au *Fonds C* pour les entreprises et à nos *programmes de finances solidaires*.

Elle informe l'assemblée que Desjardins a prolongé le *Fonds du Grand Mouvement* jusqu'au 31 décembre 2027 et qu'il a été bonifié de 30 millions, ce qui le porte à 280 millions.

La présidente fait aussi référence à la contribution de résorption de la crise du logement. Desjardins a grandement progressé dans son objectif de rendre disponibles 1 750 logements abordables d'ici la fin 2025 dans 14 régions du Québec.

Elle précise qu'en date du 31 décembre 2024, six projets totalisant 1 182 logements sont en exploitation et onze projets totalisant 780 logements sont en réalisation.

○ **Présents pour les membres :**

La présidente souligne que Desjardins accorde une grande importance à offrir les meilleures réponses aux besoins et aux attentes de nos membres et clients afin de contribuer à leur autonomie financière.

Elle mentionne qu'avec le contexte incertain qui perdure, Desjardins a été plus actif et plus créatif que jamais pour soutenir les membres dans leur autonomie financière. Que ce soit par l'intermédiaire de nos produits financiers, de nos services-conseils, de nos outils, ou de nos contenus éducatifs, Desjardins a été présent pour que les membres puissent maintenir leur capacité à gérer leur quotidien de manière durable et à réaliser leurs ambitions.

○ **Des solutions numérique innovantes : l**

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 16 avril 2025 à 18 h 30**

La présidente mentionne que Desjardins s'engage à fournir des solutions numériques innovantes pour faciliter le quotidien des membres et clients, dont *Alvie*, l'assistante virtuelle et l'intégration du dossier *Équifax*, agence d'évaluation de crédit, sur la plateforme Accès D.

○ **Des actions concrètes pour le développement durable :**

La présidente fait remarquer l'engagement de Desjardins à l'égard de la Norme sur le développement durable et la finance responsable. Celle-ci se traduit notamment par l'obligation du conseil d'administration de la Caisse d'adopter un plan triennal en ce sens.

Elle mentionne que notre plan triennal sur le développement durable et la finance responsable est assorti d'objectifs et de gestes concrets tels que :

- ✓ Accompagnement des membres et clients
- ✓ Former les ressources de la caisse sur le développement durable et la finance responsable
- ✓ Sensibiliser et mobiliser les employés à l'égard des programmes de finance solidaire
- ✓ L'offre verte et investissement responsable
- ✓ Pratiques de gestion
- ✓ Réduire l'empreinte carbone de la caisse
- ✓ Mettre en place des événements écoresponsables

Le rapport étant terminé, la présidente remercie les membres de leur confiance.

3.2 Rapport sur la surveillance des règles déontologiques

La présidente fait part à l'assemblée du rapport sur la surveillance des règles déontologiques.

Elle informe l'assemblée des éléments suivants:

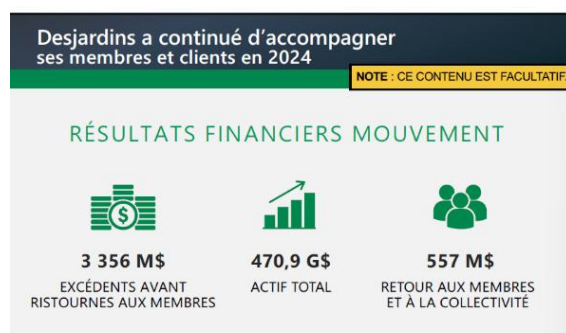
- Aucune situation de conflit d'intérêts n'a été constatée.
- Les dépôts et les prêts accordés aux personnes intéressées à l'égard de la Caisse ont tous été consentis en conformité avec les règles déontologiques qui s'appliquent.
- La Caisse n'a octroyé aucun contrat de fourniture de biens et de services à des personnes visées par le Code.

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 16 avril 2025 à 18 h 30**

3.3 Rapport financier

La directrice générale, Mme Margerie Légaré, prend la parole et remercie les membres de leur présence à cette assemblée.

Pour débiter, elle présente les résultats du Mouvement Desjardins, groupe coopératif, auxquels notre caisse contribue pleinement.



Par la suite, une vidéo des résultats financiers de notre caisse pour l'année qui s'est terminée le 31 décembre 2024 est présentée.

La directrice générale remercie les employés pour leur excellent travail et leur contribution à la réussite des bons résultats de la caisse pour 2024.

La directrice générale s'informe auprès des membres de l'assemblée s'ils ont des questions ou commentaires sur les résultats 2024.

Il n'y a aucune question ni commentaire.

La directrice générale remercie les dirigeants et les membres pour leur participation au succès de la caisse.

3.4 Présentation des engagements de la caisse dans son milieu

Fonds d'aide au développement du milieu :

Mme Crevier invite l'assemblée à regarder une vidéo portant sur l'utilisation de notre fonds d'aide au développement du milieu et aux engagements dans notre région.

À la suite de la vidéo, Mme Crevier présente et résume les différents programmes offerts en éducation financière et leviers d'engagement.

Elle parle entre autres de la *caisse scolaire*, du *Fonds d'entraide Desjardins* et du programme *Créavenir*.

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 16 avril 2025 à 18 h 30**

En guise de conclusion, deux vidéos sont diffusées sur *Mes finances mes Choix* et sur la plateforme *La Ruche*.

4. PÉRIODE DE QUESTION

Mme Catherine Allen-Dénoimé, présidente de l'assemblée, invite les membres à adresser leur question au Conseil d'administration.

Il n'y a eu aucune question.

5. PROPOSITIONS SOUMISES AU VOTE

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

Une vidéo est présentée sur le partage des excédents et la ristourne.

À la suite de la vidéo, la présidente présente le scénario qui, selon le conseil d'administration, serait le plus avantageux pour tous les membres de la caisse. Elle précise que ce scénario est totalement conforme aux encadrements applicables.

Elle présente à l'assemblée les 3 tableaux explicatifs suivants :

- Un premier tableau avec la proposition sur le partage des excédents;

PRÉSENTATION DE LA PROPOSITION SUR LE PARTAGE DES EXCÉDENTS ANNUELS	
	EN MILLIERS DE DOLLARS (\$)
Excédents (déficit) avant ristournes aux membres	10 454
Virements réglementaires et autres ajustements	(2 138)
• Affectation/utilisation des réserves plus-value ¹	(2 663)
• Autres éléments du résultat	386
• Utilisation du Fonds d'aide au développement du milieu (FADM) net d'impôt 2024	140
• Ajustement de la ristourne (année précédente)	(1)
Solde des excédents à répartir	8 316
Affectation d'excédents au paiement de la ristourne et FADM	(1 473)
• Ristourne	(1 696)
• Recouvrement d'impôt relatif à la ristourne	438
• Affectation au FADM	(215)
Affectation à la réserve pour ristournes éventuelles (RRE)	0
Affectation à la réserve générale	(6 844)
Solde des excédents à répartir	0

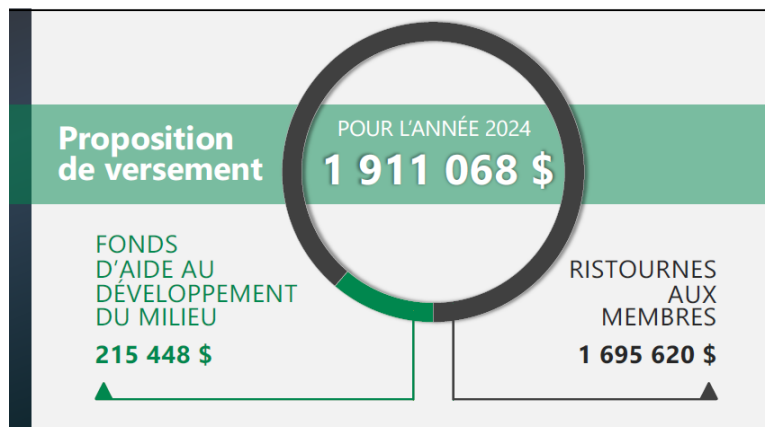
¹ L'affectation à la réserve plus-value réduit les excédents à répartir. L'utilisation de cette réserve augmente les excédents à répartir.

FADM
Fonds d'aide au développement du milieu

RRE
Réserve pour ristournes éventuelles

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 16 avril 2025 à 18 h 30**

- Le tableau sur la proposition de versement pour l'année 2024;



- Et la proposition sur la répartition des excédents annuels au montant de 1 695 620 K\$.

PROPOSITION SUR LA RÉPARTITION DES EXCÉDENTS ANNUELS		
RISTOURNE VOLUMES ¹	TAUX PAR 1 000 \$ DE VOLUME PARTICULIERS & ENTREPRISES	ÉQUIVALENT EN MILLIERS DE \$
Comptes		209
Épargne et placements	0,58 \$	216
Fonds		84
Prêts et marges de crédit		493
RISTOURNE ASSURANCES ²	23 \$ / 1 000 \$ de prime	230
RISTOURNE CARTES DE CRÉDIT ²	0,58 \$ / 1 000 \$ d'achats nets	127
RISTOURNE PRODUITS ²	Montant de 50 \$ ³	282
RISTOURNE SERVICES DE PLACEMENT ET D'INVESTISSEMENT EN GESTION DE PATRIMOINE ²	Montant de 23 \$ / 1 000 \$ honoraires et commissions	54
TOTAL DES RISTOURNES AUX MEMBRES		1 696

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.

Mme **nom retiré* propose la recommandation de partage des excédents et est appuyée par M. **nom retiré*.

La présidente informe l'assemblée que la recommandation sera soumise au vote après la fin de l'assemblée générale annuelle de ce soir.

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 16 avril 2025 à 18 h 30**

5.2 Élection des membres du conseil d'administration

5.2.1 Nomination des officiers pour la période d'élection

Mme Catherine Allen-Dénoimé, présidente de l'assemblée, agira en tant que présidente d'élection, tel que le prévoit l'article 6.9 du règlement interne de la caisse.

Mme Andrée Crevier agira en tant que secrétaire d'élection et elle sera assistée des scrutatrices, Mme Karolyne Boucher et Mme Odile Guertin.

5.2.2 Rapport du comité de mise en candidature

La secrétaire d'élection fait part à l'assemblée du rapport du comité de mise en candidature.

Elle présente les résultats de la démarche de profil collectif enrichi et nomme les critères recherchés par le conseil d'administration pour les candidatures aux élections de 2025, soit :

- Compétences :
 - En technologie de l'information
 - En développement durable
 - En santé et services sociaux
 - En service vente et commerce de détail
 - En éducation
- Représentativité : 4 hommes pour maintenir la parité
- Groupe d'âge : 2 personnes de 35-49 ans, 1 personne de 50-64 ans et 1 personne de 65 ans et plus
- Représentant de : Waterloo, Sutton et Lac Brome serait un atout.

Elle rappelle qu'il est important de comprendre que les critères recherchés par le conseil d'administration ne sont pas obligatoires, il s'agit plutôt d'objectifs que le conseil se donne afin d'assurer la diversité et la complémentarité des compétences des administrateurs et administratrices.

La secrétaire d'élection mentionne que pour l'assemblée générale de cette année, 4 postes sont à combler.

La Caisse a reçu 3 candidatures éligibles qui répondent aux conditions et aux qualités requises par la *Loi*, le *Règlement intérieur de la Caisse* et le *Code de déontologie* de Desjardins.

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 16 avril 2025 à 18 h 30**

Voici les candidats:

M. André Dasté
M. Michel Guénette
Et
M. Sylvain Paquette

Un tableau synthèse est présenté à l'assemblée et Mme Crevier mentionne que celui-ci est aussi disponible sur le site internet de la caisse.

Tableau synthèse des personnes candidates					
Profil collectif du CA Critères recherchés	Nombre recherché	ALLEN DÉNOMMÉ, Catherine	CREVIER, Andrée	JETTÉ, Félix	WOJDA, Emmally
COMPÉTENCES					
Gestion Financière	1		X	X	
Droit et déontologie	1	X			X
Développement durable	1				
Technologie de l'information	1				
REPRÉSENTATIVITÉ : GENRES					
Hommes	3			X	
Femmes	2	X	X		X
REPRÉSENTATIVITÉ : GROUPE D'ÂGE					
18-34 ans	1			X	
35-49 ans	2	X			X
50-64 ans	1				
65 ans et +	1		X		
SECTEURS RECHERCHÉ					
Cowansville	2	X		X	
Waterloo	2				
Lac Brome	1		X		
Autres					X
CONTINUITÉ À LA GOUVERNANCE					
Membre actuel du conseil d'administration de la Caisse		X	X		

5.2.3 Présentation des personnes candidates

Des diapositives sont affichées sur l'écran, montrant le profil des personnes candidates.

La présidente d'élection mentionne que le document de présentation des candidats est aussi disponible sur le site internet de la Caisse.

5.2.4 Élection par acclamation

La présidente d'élection mentionne que nous avons 4 postes à pourvoir et que nous avons reçu un nombre de candidatures inférieur à celui du nombre total de postes.

Elle déclare donc élus par acclamation les 3 candidats pour les postes d'administrateurs de notre conseil d'administration.

La présidente d'élection adresse ses félicitations au nouveau membre du conseil d'administration, ainsi qu'aux deux membres du conseil réélus.

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 16 avril 2025 à 18 h 30**

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

La présidente de l'assemblée donne les précisions afin que les membres puissent exercer leur droit de vote en différé et ce en toute connaissance de cause.

Elle leur mentionne que, dès la fin de l'assemblée et pour les 4 prochains jours, soit jusqu'au 20 avril 2025 à 23 H 59, ils pourront voter sur la proposition de partage des excédents annuels et les ristournes;

Elle rappelle les critères donnant droit de vote et mentionne qu'il est possible de réécouter l'assemblée par le biais de la boîte Accès D et que le lien qui sera aussi disponible sur le site internet de la caisse.

Elle énumère ensuite les méthodes de votation disponibles, soit:

- Par Accès D
- Avec les bornes de votation disponibles en caisse (à Waterloo et Cowansville)

La présidente avise l'assemblée que les résultats seront disponibles sur le site internet de la caisse dans les 48 heures suivant la fin de la période de votation.

6. FIN DE LA RENCONTRE ET REMERCIEMENTS

La présidente profite de l'assemblée pour remercier les différents intervenants responsables du succès de notre caisse, soit les administrateurs, l'ensemble des employés ainsi que la directrice générale, Mme Margerie Légaré, pour leur engagement quotidien.

Elle remercie les participants à notre assemblée et termine la rencontre.

L'assemblée est suspendue à 19 h 37 jusqu'à la publication des résultats, ce qui marquera la levée de l'assemblée générale annuelle 2025.

7. PUBLICATION DES RÉSULTATS ET LEVÉE DE L'ASSEMBLÉE

Le scrutin a pris fin à 23 h 59 le dimanche 20 avril 2025.

350 personnes ont exercé leur droit de vote.

Voici les résultats pour le partage des excédents (ristournes) 2024 :

92,29 % des membres ont voté en faveur de la recommandation.

La proposition de partage est adoptée.

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 16 avril 2025 à 18 h 30**

Ce qui met fin à l'assemblée le 22 avril 2025 à 11 H 58.

SIGNATURES :

Mme Catherine Allen Dénommée, présidente

Mme Andrée Crevier, secrétaire

*(nom retiré)=Nom retiré par souci de confidentialité de nos membres