

## **PROCÈS-VERBAL DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ANNUELLE EN MODE VIRTUEL DE LA CAISSE DESJARDINS DU SUD DE L'ISLET ET DES HAUTES-TERRES TENUE LE 12 AVRIL 2023 À 19h30.**

### **1. OUVERTURE DE L'ASSEMBLÉE**

Le président, M. Normand Caron, souhaite la bienvenue à tous pour notre assemblée générale annuelle en formule virtuelle.

Il mentionne qu'il agira comme président d'assemblée. Il présente les gens qui l'accompagnent à l'animation ou en soutien :

- M. Pier-Luc Morneau, président du Comité Mise en candidature
- Mme Marie-Claude Couillard, secrétaire du conseil d'administration
- M. Daniel Allen, directeur général par intérim
- Mme Manon Dubreuil, adjointe à la direction générale qui assistera la secrétaire dans ses fonctions.

Il informe que cette formule d'assemblée à distance implique que les gens pourront voter en direct sur certains sujets alors que d'autres feront l'objet d'une période de votation en différé qui aura lieu au cours des quatre (4) prochains jours suivant l'assemblée. La votation en différé sera faite pour la répartition des excédents annuels et les ristournes.

#### **1.2 Message du président du Mouvement Desjardins**

Une capsule vidéo du président du Mouvement Desjardins, M. Guy Cormier, est présentée.

### **2. FONCTIONNEMENT ET DÉROULEMENT DE L'ASSEMBLÉE**

#### **2.1 Règles pour participer à l'AGA**

La secrétaire, Mme Marie-Claude Couillard, présente les règles de fonctionnement qui faciliteront le bon déroulement et les interactions des participants.

Elle fait la lecture des précisions importantes sur les membres de plein droit qui pourront proposer ou appuyer une proposition et voter lors de la période de 4 jours prévue après l'assemblée.

#### **2.2 Nomination des personnes scrutatrices**

(retiré) propose d'adopter la recommandation de nommer mesdames Manon Dubreuil et Claudie Pelletier comme personnes scrutatrices, étant donné qu'elles 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. Cette proposition a été appuyée par (retiré). Cette proposition a été adoptée par les membres.

#### **2.3 Adoption de l'ordre du jour**

La secrétaire, Mme Marie-Claude Couillard, 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'assemblée générale annuelle du 14 avril 2022**

##### **3. Retour sur l'année 2022**

- 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. 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

Il est proposé par (retiré) et appuyé par (retiré) que l'ordre du jour soit adopté tel que présenté. L'ordre du jour est adopté.

#### 2.4 Adoption du procès-verbal de l'assemblée générale annuelle du 14 avril 2022

Comme mentionné 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 vous avez eu l'occasion d'en prendre connaissance, nous n'en ferons pas la lecture ni le résumé.

Il est proposé par (retiré) et appuyé par (retiré) que le procès-verbal de l'assemblée du 14 avril 2022 soit approuvé. La proposition est adoptée.

### 3 RETOUR SUR L'ANNÉE 2022

#### 3.1 Rapport du conseil d'administration

Le président, M. Normand Caron, présente les membres du conseil d'administration et donne le compte rendu du rapport du conseil d'administration.

Aucune question.

#### 3.2 Rapport sur la surveillance des règles déontologiques

Le président, M. Normand Caron, présente le compte rendu du rapport sur la surveillance des règles déontologiques :

- 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.

Aucune question suite à la présentation du rapport.

#### 3.3 Rapport financier

Le président invite les membres à regarder une courte capsule vidéo des résultats financiers du Mouvement Desjardins ainsi qu'une capsule vidéo pour la présentation des faits saillants du rapport annuel au 31 décembre 2022 de la Caisse.

Aucune question suite à la présentation du rapport financier.

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

Le président invite les membres à regarder une capsule vidéo faisant état du rapport sur l'utilisation du Fonds d'aide au développement du milieu et autres engagements dans le milieu.

Par la suite, il présente les autres engagements de la Caisse dans le milieu par nos dons et commandites.

De plus, il présente le solde du Fonds d'aide au développement du milieu de la Caisse au 31 décembre 2022 qui était à 231 000 \$ ainsi que le détail de l'utilisation pour l'année 2022.

Ensuite, le président présente la contribution du Fonds du Grand Mouvement pour notre région ainsi que les différents programmes en matière d'éducation financière dont la Caisse participe comme : Caisse scolaire et Mes Finances, mes choix.

### 4 PÉRIODE DE QUESTIONS

Aucune question.

### 5 PROPOSITIONS SOUMISES AU VOTE

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

Visionnement d'une courte capsule vidéo explicative concernant le versement des ristournes individuelles et à la communauté.

Le directeur, M. Daniel Allen, présente la recommandation du conseil d'administration concernant la répartition des excédents annuels.

PRÉSENTATION DE LA PROPOSITION SUR LE PARTAGE DES EXCÉDENTS ANNUELS	Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres <sup>1</sup>	2 000 k\$
	Affectation aux réserves plus-values et autres éléments	13 747 k\$
	Somme nette utilisée en provenance de la réserve FADM <sup>2</sup>	29 k\$
	Ajustement net relatif aux ristournes   ANNÉE PRÉCÉDENTE	0 k\$
<sup>1</sup> Inclut 505 k\$ de ristournes aux membres et les intérêts sur parts de ristournes <sup>2</sup> Net d'impôt    FADM   Fonds d'aide au développement du milieu    RRE   Réserve pour ristournes éventuelles	Solde des excédents à répartir   AU 31 DÉCEMBRE 2022	15 776 k\$
	Affectation au FADM	(59) k\$
	Affectation à la RRE	(2 337) k\$
	Affectation à la réserve générale	(13 380) k\$
	Solde des excédents à répartir	0

### Proposition de versement POUR L'ANNÉE 2022

560 747 \$

59 173 \$

FONDS D'AIDE AU DÉVELOPPEMENT DU MILIEU

501 574 \$

RISTOURNES AUX MEMBRES

### Proposition sur la répartition des excédents annuels

RISTOURNE VOLUMES <sup>1</sup>	TAUX PAR 1 000 \$ DE VOLUME		ÉQUIVALENT EN MILLIERS DE \$
	PARTICULIERS	ENTREPRISES	
Comptes			76 k\$
Épargne et placements		0,58	75 k\$
Fonds			25 k\$
Prêts et marges de crédit			100 k\$
RISTOURNE ASSURANCES <sup>2</sup>	23 \$/1 000 \$ de prime		73 k\$
RISTOURNE CARTES DE CRÉDIT <sup>2</sup>	0,58 \$/1 000 \$ d'achats nets		27 k\$
RISTOURNE PRODUITS <sup>2</sup>	Montant de 50 \$ <sup>3</sup>		121 k\$
RISTOURNE SERVICES DE PLACEMENT ET D'INVESTISSEMENT EN GESTION DE PATRIMOINE <sup>2</sup>	Montant de 23 \$/1 000 \$ d'honoraires et de commissions		6 k\$
<b>TOTAL DES RISTOURNES AUX MEMBRES</b>			<b>503 k\$</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 recommandation de partage des excédents est proposée par (retiré) et appuyée par (retiré). Cette proposition de l'assemblée recommandée par le conseil d'administration concernant la répartition des excédents annuels sera soumise au vote après les présentations et discussions de ce soir.

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

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

M. Normand Caron agira comme président d'élection et Mme Marie-Claude Couillard agira comme secrétaire d'élection.

### **5.2.2 Rapport du comité de mise en candidature**

Le président du comité de mise en candidature, monsieur Pier-Luc Morneau, fait un rappel sur la démarche du profil collectif afin que le conseil d'administration soit formé de personnes qui ressemblent aux membres et qui possèdent collectivement les qualités et les compétences nécessaires pour bien représenter leur intérêt et s'assurer que la Caisse soit bien gérée. Il explique que le profil collectif est mis à jour chaque année en fonction de sa réalité et de ses besoins.

Par la suite, il présente le rapport du comité. Les qualités et compétences retenues par le comité sont présentées aux membres. Un document de présentation de toutes les candidatures éligibles a été déposé sur le microsite de la caisse et est disponible à la caisse sur demande. De plus, les qualités et compétences de chaque candidat (Cathy Bélanger, Richard Gauvin, Alexandre Pelletier St-Pierre) en regard des critères recherchés y sont présentées.

### **5.2.3 Élection par acclamation**

Le président d'élection, M. Normand Caron, mentionne que nous avons 3 postes à pourvoir au conseil d'administration et que nous avons reçu un nombre de candidatures égal au nombre total de postes à combler.

Le président déclare élus par acclamation aux postes de membres du conseil d'administration les personnes candidates suivantes :

- M. Alexandre Pelletier St-Pierre pour le groupe A de Saint-Pamphile
- Mme Cathy Bélanger pour le groupe B de Sainte-Perpétue
- M. Richard Gauvin pour le groupe H de Saint-Adalbert/Saint-Omer/Saint-Pamphile.

Félicitations aux administrateurs élus.

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

Le président, M. Normand Caron, précise que les membres sont appelés à voter en différé sur la proposition du partage des excédents annuels et les ristournes.

Seuls les membres de plein droit pourront voter.

Le président explique également les faits saillants pour la période de votation (la réécoute de l'assemblée, la documentation disponible sur le site internet, les votes sur Accès D ou la nouveauté avec la borne de votation).

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

Dès la fin de la présentation, la période de votation sera ouverte pour une période de 4 jours, soit jusqu'à 23h59 le 16 avril 2023.

### **Précisions sur l'annonce des résultats et la levée de l'assemblée**

Le président précise que les résultats seront publiés sur le site internet et disponibles auprès de la Caisse dans les 24 à 48 heures après la période de votation de 4 jours. 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 président précise que la publication des résultats de votes mettra officiellement fin à notre assemblée générale annuelle, à moins d'un vote négatif auquel cas, le processus devra être repris une seconde fois.

## **6 FIN DE LA RENCONTRE ET REMERCIEMENTS**

Le président adresse des remerciements aux participants de l'assemblée, aux personnes qui l'accompagnaient pour le bon déroulement de la rencontre, aux administrateurs ainsi qu'au personnel pour leur engagement au quotidien pour toujours mieux servir les membres et clients et souhaite une bonne fin de soirée à tous.

## **7 PUBLICATION DES RÉSULTATS ET LEVÉE DE L'ASSEMBLÉE**

Les résultats ayant été publiés sur le microsite et disponibles auprès de la Caisse, l'assemblée générale annuelle est officiellement levée le 17 avril 2023.

---

Normand Caron, président

---

Marie-Claude Couillard, secrétaire