

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 19 avril 2023 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 19 avril 2023 à 18 h 30. La rencontre s'est tenue virtuellement. Les intervenantes 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 | Vice-présidente du conseil d'administration |
| Mme Margerie Légaré | Directrice générale |

PARTICIPANTES :

| | |
|--------------------------|---|
| Mme Emmanuelle Corriveau | 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 qui sont à l'écoute de notre assemblée générale annuelle (AGA) 2023.

Elle présente les gens qui l'accompagnent pour le bon déroulement de l'assemblée, soit Mme Andrée Crevier vice-présidente du conseil d'administration et membre du comité de mise en candidature;

Mme Margerie Légaré, directrice générale;

Mme Emmanuelle Corriveau, conseillère en communication et vie associative et

Mme Odile Guertin, adjointe à la direction générale.

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.

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 19 avril 2023 à 18 h 30**

2. FONCTIONNEMENT ET DÉROULEMENT DE L'ASSEMBLÉE

2.1 Règles pour participer à l'AGA

La vice-présidente, Mme Andrée Crevier, énumère les règles pour participer à notre AGA ainsi que le fonctionnement de la plateforme d'écoute en virtuel.

Elle explique entre autres :

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

2.2 Nomination des personnes scrutatrices

La présidente mentionne que l'assemblée doit nommer deux personnes qui auront 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 Odile Guertin et Mme Emmanuelle Corriveau comme scrutatrices puisqu'elles sont déjà familières avec le processus de votation.

Sur proposition dûment fait et appuyé et à la suite de la votation en direct, la proposition de nommer Mme Odile Guertin et Mme Emmanuelle Corriveau comme personnes scrutatrices est adoptée.

2.3 Adoption de l'ordre du jour

La vice-présidente fait la lecture de l'ordre du jour suivant :

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

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 19 avril 2023 à 18 h 30**

2.2 Nomination des personnes scrutatrices

2.3 Adoption de l'ordre du jour

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)
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 vice-présidente informe les membres qu'il n'y a pas de points à l'ordre du jour pour l'adoption du procès-verbal de 2022 puisqu'il n'y a pas eu d'assemblée générale annuelle en 2022 en raison de la fusion de notre caisse.

Sur proposition dûment fait et appuyé et à la suite de la votation en direct, l'ordre du jour est adopté.

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 19 avril 2023 à 18 h 30**

3. RETOUR SUR L'ANNÉE 2022

3.1 Rapport du conseil d'administration

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

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

Elle débute son rapport en effectuant un retour sur le regroupement de nos deux caisses, soit Waterloo et Brome-Missisquoi au 1^{er} janvier 2022. Elle souligne le grand succès de ce regroupement autant du point de vue de nos ressources que dans les méthodes de travail.

Elle aborde ensuite divers sujets tels que :

- L'évolution des modes transactionnels chez Desjardins
- Le Fonds du Grand Mouvement
- Le Fonds d'aide au développement du milieu
- Le Fonds C

Elle parle de notre caisse, une caisse engagée et solidaire, et fait mention des programmes Fonds d'entraide Desjardins, Créavenir et le microcrédit Desjardins aux entreprises.

Elle met en évidence les solutions numériques, notamment l'assistance virtuelle et réponses vocales interactives ainsi que la reconnaissance vocale.

Dans la section *Miser sur la jeunesse*, elle mentionne que la jeunesse est une priorité chez Desjardins et pour notre caisse. Elle rappelle qu'il y a eu une refonte de la ristourne jeunesse qui est maintenant accessible à tous les membres âgés de 5 à 17 ans.

Elle mentionne que notre caisse a remis 6 bourses à nos étudiants en 2022 pour un total de 11,500\$.

Elle conclut en expliquant tous les efforts déployés par Desjardins sur le plan du développement durable.

3.2 Rapport sur la surveillance des règles déontologiques

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

La vice-présidente informe l'assemblée des éléments suivants:

- Aucune situation de conflit d'intérêts n'a été constatée.

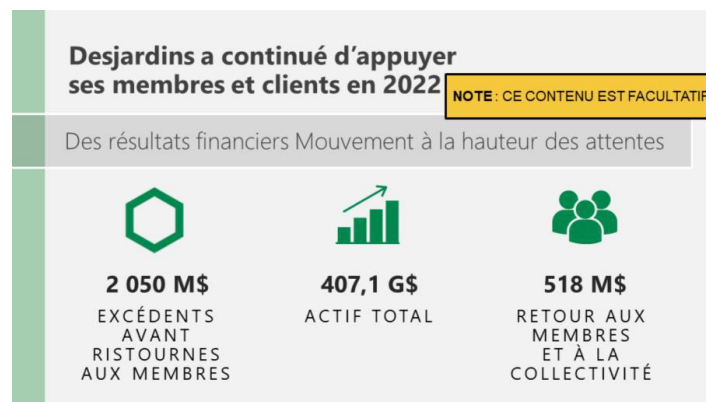
**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 19 avril 2023 à 18 h 30**

- 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.

3.3 Rapport financier

La directrice générale, Mme Margerie Légaré, remercie les membres de leur présence et remercie les employés pour leur excellent travail et leur contribution à la réussite des bons résultats de la caisse pour 2022.

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



Elle présente ensuite la vidéo des résultats financiers de notre caisse pour la dernière année terminée le 31 décembre 2022.

La directrice générale demande aux membres de l'assemblée s'ils ont des questions sur ces résultats.

Il n'y a aucune question.

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 :

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

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 19 avril 2023 à 18 h 30**

À la suite de la vidéo, la présidente présente le rapport sur l'utilisation du FADM, elle informe l'assemblée qu'un montant de 179 K \$ a été investi dans la communauté au cours de 2022, ce qui nous a permis une récupération d'impôt de 47 K\$. Ainsi, le solde de notre Fonds d'aide au développement du milieu au 31 décembre 2022 était de 588 K \$.

| Fonds d'aide au développement du milieu | | |
|---|----------|----------------|
| Fonds disponibles au 31 décembre 2021 (réserve) | | 720 k\$ |
| Affectation au FADM adoptée par les membres lors de la dernière AGA | | 0 k\$ |
| Somme nette d'impôt utilisée au cours de l'exercice | | |
| Montant distribué | 179 k\$ | |
| Récupération d'impôt | (47) k\$ | (132) k\$ |
| Solde au 31 décembre 2022 | | 588 k\$ |

Elle précise que l'ensemble des projets soumis de notre caisse font toujours l'objet d'une analyse rigoureuse de la part de notre comité coopération, un comité formé d'administrateurs et d'administratrices du conseil d'administration.

4. PÉRIODE DE QUESTION

Mme Catherine Allen-Dénommé, 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 vice-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.

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DES JARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 19 avril 2023 à 18 h 30**

La vice-présidente 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 | Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres ¹ | 5 493 k\$ |
|---|--|-------------------|
| | Affectation aux réserves plus-values et autres éléments | 29 743 k\$ |
| | Somme nette utilisée en provenance de la réserve FADM ² | 132 k\$ |
| | Ajustement net relatif aux ristournes ANNÉE PRÉCÉDENTE | 8 k\$ |
| | Solde des excédents à répartir AU 31 DÉCEMBRE 2022 | 35 376 k\$ |
| | Affectation au FADM | (199) k\$ |
| | Affectation à la RRE | (7 315) k\$ |
| | Affectation à la réserve générale | (27 862) k\$ |
| | Solde des excédents à répartir | 0 |

¹ Inclut 1 888 k\$ de ristournes aux membres et les profits sur parts de ristournes
² Net d'impôt
[FADM] Fonds d'aide au développement du milieu
[RRE] Réserve pour ristournes éventuelles

- Le tableau sur la proposition de versement pour l'année 2022;



- Et la proposition sur la répartition des excédents annuels au montant de 1 557 K\$.

| Proposition sur la répartition des excédents annuels | | | |
|---|--|-------------|------------------------------|
| RISTOURNE VOLUMES ¹ | TAUX PAR 1 000 \$ DE VOLUME | | ÉQUIVALENT EN MILLIERS DE \$ |
| | PARTICULIERS | ENTREPRISES | |
| Comptes | | | 231 k\$ |
| Épargne et placements | 0,58 \$ | | 163 k\$ |
| Fonds | | | 81 k\$ |
| Prêts et marges de crédit | | | 452 k\$ |
| RISTOURNE ASSURANCES ² | 23 \$/1 000 \$ de prime | | 199 k\$ |
| RISTOURNE CARTES DE CRÉDIT ² | 0,58 \$/1 000 \$ d'achats nets | | 109 k\$ |
| RISTOURNE PRODUITS ² | Montant de 50 \$ ³ | | 280 k\$ |
| RISTOURNE SERVICES DE PLACEMENT ET D'INVESTISSEMENT EN GESTION DE PATRIMOINE ² | Montant de 23 \$/1 000 \$ d'honoraires et de commissions | | 42 k\$ |
| TOTAL DES RISTOURNES AUX MEMBRES | | | 1 557 k\$ |

¹ Ristourne 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.

(*nom retiré*) propose la recommandation de partage des excédents et la proposition est appuyé par (*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 19 avril 2023 à 18 h 30**

5.2 Élection des membres du conseil d'administration

5.2.1 Nomination des officiers pour la période d'élection

La présidente procède à la nomination des officiers.

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

Et

Mme Andrée Crevier agira en tant que secrétaire d'élection assistée des scrutatrices, Mme Odile Guertin et Mme Emmanuelle Corriveau.

5.2.2 Rapport du comité de mise en candidature

Mme Andrée Crevier, membre du comité de mise en candidature, fait part à l'assemblée du rapport du comité.

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 2023, soit :

- Personnes ayant des compétences en éducation et domaine agricole;
- 2 femmes et 2 hommes;
- Groupes d'âge suivants: 1 personne de 18-34 ans et 1 personne 50-64 ans;
- Représentant du Lac Brome et une personne de la communauté anglophone 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 vice-présidente mentionne que pour l'assemblée générale de cette année, 4 postes sont à combler.

La Caisse a reçu 10 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. 3 personnes candidates se sont désistées, ce qui porte le nombre final des candidatures éligibles à 7.

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 19 avril 2023 à 18 h 30**

Voici les candidats et candidates :

M. Michel A Chevrier
Mme Dominique Couture
M. Yves Gosselin
Mme Diane Lavoie
Mme Laurence Levasseur
Mme Marie-Josée Potvin
Et
Mme Isabelle Rosa

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

| | Profil collectif du CA Critères recherchés | | CHEVRIER, Michel | COUTURE, Dominique | GOSSELIN, Yves | LAVOIE, Diane | LEVASSEUR, Laurence | POTVIN, Marie- Josée | ROSA, Isabelle |
|------------------------------|---|-------------------------|------------------|-----------------------|----------------|---------------|------------------------|-------------------------|----------------|
| Critères de compétences | Compétences recherchées en 2023 | Nombre recherché | | | | | | | |
| | Éducation | | | | | | | | |
| | Agricole | | | | | | X | X | |
| Critères de représentativité | Genre | Nombre recherché | | | | | | | |
| | Hommes | 2 | X | | X | | | | |
| | Femmes | 2 | | X | | X | X | X | X |
| | Groupes d'âge | Nombre recherché | | | | | | | |
| | 18-34 ans | 1 | | | | | X | | |
| | 35-49 ans | | | X | | | | | |
| | 50-64 ans | 1 | | | | X | | X | X |
| | 65 ans et + | | X | | X | | | | |
| | Autres | | | | | | | | |
| | Secteur Lac Brome | | X | | | | | | X |
| | Anglophone | | | | | | | | |

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 19 avril 2023 à 18 h 30**

5.2.3 Présentation des personnes candidates

La présidente informe l'assemblée que les personnes candidates se présenteront à tour de rôle dans un bref exposé d'une minute.

Les candidats ont pris le micro le temps de faire leurs présentations.

La présidente remercie les candidats et candidates pour leur présentation et leur souhaite bonne chance.

5.2.4 Élection par votation (vote en différé)

La présidente rappelle que l'élection des membres du conseil d'administration se fera lors du vote en différé au cours des 4 prochains jours et se terminera à 23 H 59 le 23 avril 2023.

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

La présidente 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, ils pourront voter sur les éléments suivants :

- La proposition de partage des excédents annuels et les ristournes;
- L'élection des membres du conseil d'administration.

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 24 à 48 heures suivant la fin de la période de votation.

6. FIN DE LA RENCONTRE ET REMERCIEMENTS

Mme Catherine Allen-Dénommée profite de l'assemblée pour remercier 2 anciens administrateurs qui ont servi notre caisse et qui ont quitté leurs fonctions au cours de la dernière année, soit Mme Manon Bessette et M. Mario Rodrigue.

**Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de la
CAISSE DESJARDINS DE LA PORTE-DES-CANTONS-DE-L'EST (90027)
tenue virtuellement le 19 avril 2023 à 18 h 30**

Elle remercie également Mme Monique Verreault qui a terminé son mandat cette année.

La présidente remercie ces 3 personnes pour leur précieuse implication au sein de notre caisse au cours des dernières années.

La présidente souhaite également remercier les différents intervenants responsables du succès de notre caisse, soit les administrateurs, les gestionnaires et les employés pour leur engagement quotidien.

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

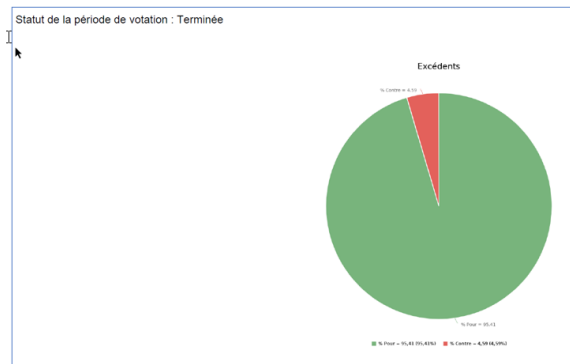
L'assemblée est suspendue à 19 h 50 jusqu'à la publication des résultats, ce qui marquera la levée de l'assemblée générale annuelle 2023.

7. PUBLICATION DES RÉSULTATS ET LEVÉE DE L'ASSEMBLÉE

Le scrutin a pris fin à 23 h 59 le dimanche 23 avril 2023. 370 personnes ont exercé leur droit de vote.

Voici les résultats pour le partage des excédents (ristournes) 2022 :

Adopté à 95.41%



Voici les résultats des élections pour le conseil d'administration :

Mme Dominique Couture, Mme Marie-Josée Potvin et Mme Isabelle Rosa ont été élues et Mme Laurence Levasseur a été ré élue.

Ce qui met fin à l'assemblée le 25 avril à 16 H 41.

SIGNATURES :

Catherine Allen Dénommée, présidente

Andrée Crevier, vice-présidente

initiales