

Procès-Verbal

1) Appel à l'ordre

Président du conseil, Salman Arabi, a convoqué la séance à 18 h 30.

Le quorum a été atteint avec 194 membres présents. 7 participants étaient connectés en ligne et 187 en personne.

Le président du conseil a ouvert la séance par une reconnaissance territoriale et a souhaité la bienvenue à Lakeland Connect, qui retransmettrait en direct la première partie de la réunion.

2) Présentation des administrateurs

Le président Arabi a présenté le conseil d'administration comme suit :

- Judy Cabay, Vice-président,
- Dean Dube,
- Kurt Richard,
- Brian Hamilton (en ligne),
- Brian Fieger
- Lacey Chyz (en ligne),
- Elisa Brosseau, et
- Sheri McAuley.

Et Présentation de l'exécutif

- John Peters, Président et chef de la direction,
- Sean Tiernay, Vice-président, Gestion du risque de crédit,
- Ronda Morin, Vice-président, Expérience des membres,
- Kevin Bos, Vice-président, Finances et risques,
- James Olson, Vice-président, Gouvernance et culture,
- Douglas Ebner, Vice-président, TI et excellence opérationnelle (en ligne)
- Karen Dows, Vice-présidente adjointe, Innovation et solutions aux membres,
- Pauline De Leon, AVP, Expérience des membres, Bonnyville,
- Paul McWilliams, AVP, Expérience des membres, Cold Lake, et
- Kathleen Bowers, AVP, Services bancaires commerciaux.

3) Présentation et approbation des invités:

Le président Arabi a présenté les invités suivants:

En personne

- Scott Cyr, Député à l'Assemblée législative
- Ryan Bailey, Conseiller de Cold Lake
- Elisa Brosseau, Maire de la ville de Bonnyville
- Chris Jurkschat, De Mowbrey Gil LLP
- Cathy Wheeler, Cadre supérieur chez at Mowbrey Gil
- Crystal Althorp, Alberta Central
- Kristen Kress, Kress Law
- Johnpaul Bakalu, Société de garantie des dépôts des caisses populaires

En ligne

- John Kalungi, Credit Union Deposit Guarantee Corporation
- Randall Sugden, Rocky Credit Union
- Dan Hautzinger, Vision Credit Union
- David Eremko, Vermilion Credit Union.

4) Approbation de l'ordre du jour

Le président Arabi a rappelé le règlement de la réunion. Il a remercié C'est La Vie pour le service traiteur et le Centre du Centenaire de Bonnyville, qui nous accueillait. Un merci tout particulier à Dustin Foulds pour son aide précieuse avec le matériel audio et vidéo, et enfin, à tous les bénévoles qui ont contribué à faire de l'AGA une soirée mémorable.

Les questions posées pendant la réunion ont été traitées lors des séances de questions-réponses prévues à cet effet. Les participants en ligne pouvaient poser leurs questions via le bouton « Questions et réponses » affiché à l'écran. Il a été précisé aux membres que les approbations seraient validées par un vote à main levée.

Sean Tiernay a proposé l'approbation de l'ordre du jour tel que présenté.

Adopté.

5) Nomination des scrutateurs

Kassandra Fransen et Sylvia Slowski ont été nommées scrutatrices pour la réunion.

6) Approbation du procès-verbal de l'assemblée générale annuelle de 2024

Le président Arabi a accordé du temps aux membres pour examiner le procès-verbal de l'assemblée générale annuelle tenue le 6 mars 2024, qui était inclus en anglais et en français dans les documents d'information sur les tables.

Questions découlant du procès-verbal

Aucune question n'a été soulevée dans le procès-verbal.

Roland Lajoie a proposé que le procès-verbal de l'assemblée générale annuelle du 6 mars 2024 soit approuvé tel que diffusé.

Adopté.

7) Prix du Service

Le président Arabi a annoncé les lauréats du prix des années de service en 2024 en reconnaissant les étapes importantes franchies par 6 personnes :

- Shirley Bamber et Gail Cote pour avoir atteint 35 ans,
- Crystal Jacobson, reconnu depuis 20 ans, et
- Cassandra Fransen, Estelle Ruel et Courtney McDougall avec 10 ans

Prix de l'esprit communautaire

Le président Arabi a rappelé aux membres que notre personnel travaille sans relâche à leur service, mais qu'il s'engage également bénévolement au sein d'organismes qui leur tiennent à cœur. Chaque année, ils consacrent un temps considérable à l'amélioration de nos communautés et mettent à disposition des activités et des ressources pour leurs habitants.

Nous avons récompensé deux membres du personnel pour leur contribution exceptionnelle au bénévolat en 2024 :

Obtenir le prix de l'esprit communautaire externe - **Matthew Carswell**

Obtenir le prix de l'esprit communautaire interne - **Sam Sheppard**

Prix du conseil d'administration

Le conseil d'administration a tenu à saluer le dévouement et le travail acharné de tout le personnel de la coopérative de crédit. Chaque année, il récompense un membre du personnel qui s'est particulièrement distingué, selon les critères suivants :

- Performance dans leur rôle,
- Impact communautaire,
- Impact sur les membres,
- Impact sur les employés et
- Développement personnel et professionnel.

Cette année, le conseil d'administration a choisi de récompenser deux personnes pour leur mérite exceptionnel. La première travaille à la Lakeland Credit Union depuis près de 40 ans. Ayant débuté comme réceptionniste, elle a gravi les échelons de l'organisation avec constance. Employée dévouée et fidèle, elle trouve toujours le moyen d'apporter son soutien avec patience et bienveillance.

Le président Arabi, au nom du conseil d'administration, félicite **Susan Urichuk-Roth** pour le **prix d'excellence du conseil d'administration 2024**.

La deuxième lauréate travaille chez nous depuis un peu plus de cinq ans. Elle a occupé plusieurs fonctions au sein de LCU. Cette employée a été reconnue pour son dévouement envers nos membres, ses collègues et nos communautés ; elle partage volontiers son expertise en interne et consacre son temps à diverses initiatives de bénévolat.

Le président Arabi, au nom du conseil d'administration, félicite **Kim McRae** pour l'obtention **du Prix d'excellence du conseil d'administration 2024**.

8) Prix du Mur de la Distinction

Le président Arabi a annoncé que la lauréate du Mur d'honneur de la Lakeland Credit Union pour 2024 est Eva Urlacher. Eva n'a pu être présente ce soir et nous lui rendrons hommage lors d'une cérémonie au printemps.

9) Rapport du président

Le président Arabi a souligné les progrès réalisés par la caisse populaire au cours des 84 dernières années, privilégiant l'humain avant le profit, en mettant l'accent sur un service de premier ordre et un engagement accru envers l'investissement communautaire. Parmi les priorités de l'entreprise figuraient des initiatives pour la jeunesse, l'éducation, la santé, les arts, la culture, le sport et les loisirs. Plus de 79 000 \$ ont été investis dans plus de 81 organismes communautaires de la région de Lakeland.

10) Résultats de l'élection du directeur – Acclamation

Le président Arabi a fait rapport sur les quatre postes vacants au sein du conseil d'administration. Quatre candidats se sont présentés pour pourvoir les quatre sièges disponibles. Par conséquent, aucun scrutin n'a été nécessaire et tous les candidats ont été élus par acclamation.

Nous sommes heureux d'annoncer l'arrivée au sein du conseil d'administration d'Ann Kostyshyn, d'Adam Hallwachs, de Devon Kalinski et de Brian Hamilton, administrateur réélu.

11) Remerciements du directeur sortant

Le président Arabi a remercié les administrateurs sortants, Dean Dube et Judy Cabay, et leur a remis un témoignage de reconnaissance.

Le président-directeur général, John Peters, a remercié Salman Arabi et lui a remis un témoignage de reconnaissance.

Le président Arabi a prononcé un discours émouvant et a remercié ses collègues du conseil d'administration, la direction et le personnel pour leur soutien durant son mandat. Il a retracé son parcours au sein de Lakeland Credit Union et a remercié sa famille pour son soutien.

Avant d'aborder la partie administrative de la réunion, le président a remercié Lakeland Connect et ses téléspectateurs de leur présence.

12) Rapport des auditeurs

Chris Jurkschat, représentant de Mowbrey Gil LLP, le cabinet d'audit externe de la coopérative de crédit, a présenté le rapport d'audit et donné un aperçu des résultats financiers de la coopérative pour l'exercice clos le 31 octobre 2024. Ses observations finales ont souligné la stabilité de la coopérative, témoignant d'une année fructueuse. Aucun point important n'a été relevé nécessitant un signalement.

13) Questions et réponses sur les états financiers

Les états financiers n'ont soulevé aucune question.

Tina Johnson a proposé l'adoption du rapport de l'auditeur et des états financiers pour la période close le 31 octobre 2024, tels que présentés.

Appuyé par Gordon Graves.

Adopté

14) Rapport financier/d'audit et de gestion des risques

Le président Arabi a présenté Brian Fieger, président du comité FARC, qui a pris la parole au sujet du comité des finances, de l'audit et des risques.

Le président du comité, Brian Fieger, a présenté le bilan des travaux du comité au cours de l'année écoulée. Le comité assure la supervision et fournit des orientations au conseil d'administration en matière de finances, d'audit et de gestion des risques. Il s'est réuni sept fois cette année.

Le président Arabi a présenté le vice-président Finances et Gestion des risques, Kevin Bos, qui a partagé son rapport ainsi que les principaux points saillants de la conjoncture économique.

Le président-directeur général, John Peters, a commenté la mise en œuvre des tarifs douaniers américains.

15) Questions et réponses financières

Le rapport sur les risques financiers et d'audit n'a soulevé aucune question.

Proposition de Wes Riopel d'adopter le rapport.

Appuyée par Sylvia Slowski

Adopté

16) Résolution relative au règlement intérieur

Le président Arabi a présenté les modifications au règlement 3.40 Résolution n° 1 – 2024.

17) Questions et réponses sur les règlements

Proposition de Kristen Kress d'adopter le règlement 3.40 tel que présenté.

Appuyée par Corey Dows

Adopté

18) Rapport du président et chef de la direction

Le président Arabi a présenté le président-directeur général, John Peters, qui a prononcé son rapport d'ouverture en soulignant la participation record à l'assemblée générale annuelle de cette année. Il a notamment mis en lumière les nombreuses façons dont nous

interagissons avec nos membres, à chaque étape de leur vie. Il a insisté sur l'importance de ces liens pour soutenir nos membres et viser l'excellence pour tous.

À l'avenir, nous mettrons l'accent sur l'amélioration de nos services et de nos relations avec nos membres. Cela comprend l'investissement dans notre technologie de gestion de la relation client, qui fournira à notre personnel les meilleurs outils et la meilleure formation.

Nous améliorons activement l'accessibilité bancaire en lançant un conseiller financier à distance et en élargissant la disponibilité de notre spécialiste hypothécaire mobile, offrant ces services en dehors des heures d'ouverture habituelles des banques. Nous travaillons également à étendre les heures d'ouverture des succursales et des centres de services aux membres afin de mieux servir nos membres.

Il a également souligné l'importance de notre application mobile, devenue essentielle pour nos membres et dans laquelle nous continuerons d'investir afin d'améliorer leur expérience.

19) Questions et réponses générales

Le panel a répondu à trois questions posées par les membres du public.

1. Question relative au timing des glissements de T5.
2. Question concernant l'application mobile.

20) Conférencière invitée – Darci Lang

Le président-directeur général Peters a présenté notre conférencière invitée pour la soirée, Darci Lang.

21) Ajournement

Le président Arabi a remercié les membres et les invités de leur présence à la 84e assemblée générale annuelle de la caisse populaire Lakeland.

Sean Tiernay a proposé la levée de la séance à 20 h 29.

Adopté.

Salman Arabi
Président du conseil d'administration