

Procès-verbal de l'assemblée générale annuelle  
Caisse Desjardins du Secteur industriel de Montréal

Mardi 21 mars 2017  
À 17 h

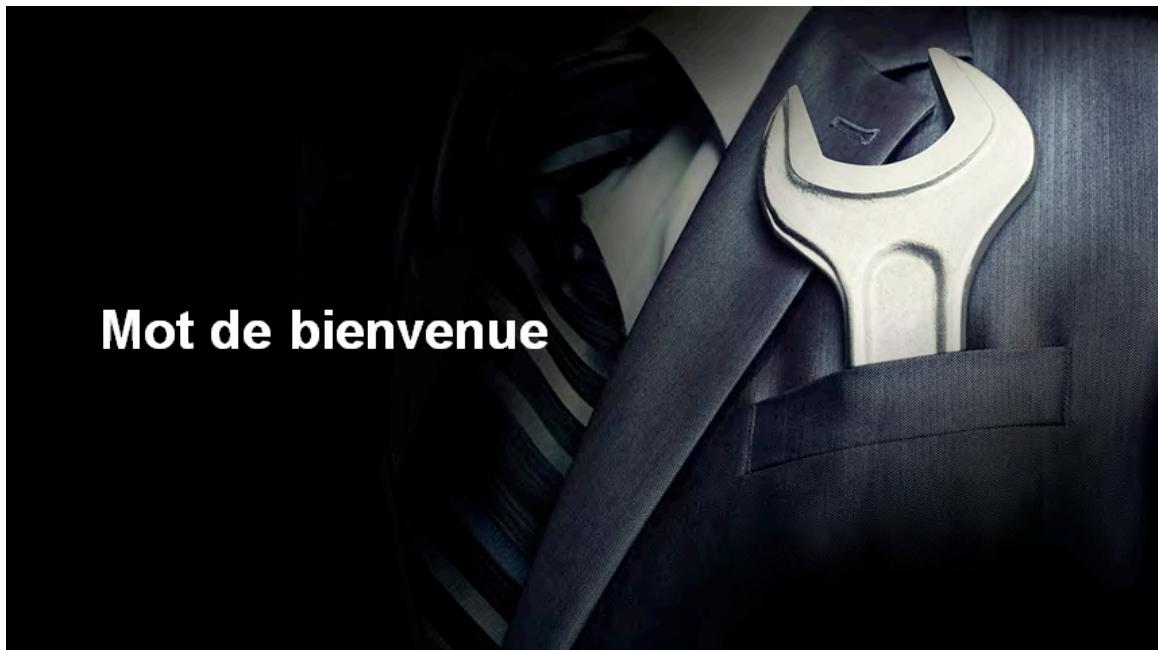
Club de Golf Métropolitain - Anjou  
9555, boulevard du Golf, Anjou





**Bienvenue à votre  
ASSEMBLÉE  
GÉNÉRALE ANNUELLE**

Caisse du Secteur industriel



**Mot de bienvenue**

Le président, monsieur Steve Michel, souhaite la plus cordiale bienvenue à toutes et à tous, à la 1<sup>re</sup> assemblée générale annuelle de la Caisse Desjardins du Secteur industriel de Montréal suite à la fusion avec la Caisse d'Économie Desjardins du Rail survenue le 1<sup>er</sup> janvier 2016, et précise que leur présence, en grand nombre, exprime bien leur intérêt envers leur coopérative.

## Ouverture de l'assemblée

Monsieur Steve Michel déclare l'ouverture de la première assemblée générale annuelle de la Caisse Desjardins du Secteur industriel de Montréal, en date du mardi 21 mars 2017, à 17 h.

Il fait mention que monsieur Édouard Viau agira à titre de secrétaire d'assemblée et qu'il sera assisté de l'adjointe à la direction générale, madame Line Campeau.

Il présente les gens qui l'accompagnent, soit :

Le vice-président du CA :

Monsieur Michel Beaudry

Le secrétaire du CA :

Monsieur Édouard Viau

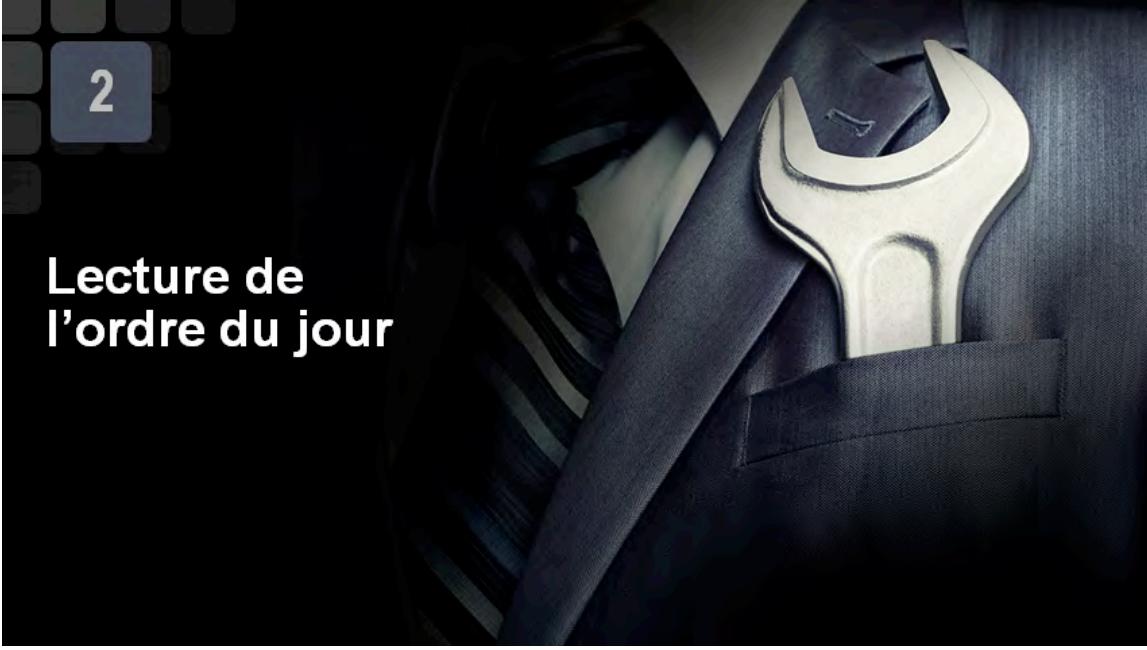
Le président du CS :

Monsieur Martin Plamondon

Notre directeur général :

Monsieur Claude Demers

Il demande aux gestionnaires et aux employés de se lever afin que l'assemblée puisse bien les voir.



2

## **Lecture de l'ordre du jour**

Le président informe l'assemblée que l'ordre du jour défilera à l'écran.



2

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

## Ordre du jour

1. Ouverture de l'assemblée
2. Adoption de l'ordre du jour
3. Adoption du procès-verbal de la dernière assemblée générale annuelle
4. Adoption du procès-verbal de la dernière assemblée générale extraordinaire

## Ordre du jour

### PRÉSENTATION DES RÉSULTATS

5. Rapport du conseil d'administration
6. Rapport du conseil de surveillance
7. Présentation du rapport financier
8. Évolution de la Caisse et de ses centres
9. Présentation de l'utilisation du Fonds d'aide au développement du milieu

## Ordre du jour

### DÉCISIONS

10. Adoption du taux d'intérêt sur les parts permanentes
11. Adoption du taux d'intérêt sur les parts de ristournes
12. Adoption de la répartition des excédents annuels

## Ordre du jour

### ÉLECTIONS

13. Élection au conseil d'administration
14. Élection au conseil de surveillance
15. Période de questions des membres :
  - 15.1 au conseil d'administration
  - 15.2 au conseil de surveillance
16. Signature de l'engagement solennel
17. Levée de l'assemblée

Le président demande à l'assemblée si des sujets doivent être ajoutés à l'ordre du jour ou si des modifications doivent être apportées à celui-ci.

N'ayant aucune proposition en ce sens,

## **MOTION 1**

Il est proposé par monsieur Pierre Robitaille et appuyé par madame Diane Fontaine Ruel de procéder à l'adoption de l'ordre du jour, tel que présenté.

**ADOPTÉ À L'UNANIMITÉ**



## **Adoption du procès-verbal**

Assemblée générale annuelle  
du 27 avril 2015

Considérant le fait que les sociétaires présents ont déjà en mains une copie du procès-verbal de l'assemblée générale annuelle tenue le 27 avril 2015 (lequel leur a été remis avec le rapport annuel à leur arrivée), monsieur Steve Michel demande une motion autorisant l'exemption de lire ledit procès-verbal.

Le président demande aux membres s'ils ont des questions concernant le procès-verbal de la dernière assemblée générale annuelle tenue le 27 avril 2015.

N'ayant aucune question.

## **MOTION 2**

### **EXEMPTION DE LECTURE DU PROCÈS-VERBAL (2015-04-25)**

Il est proposé par monsieur Michel Fontaine et appuyé par monsieur Richard Pépin d'exempter le secrétaire de la lecture du procès-verbal de la dernière assemblée générale annuelle tenue le 27 avril 2015.

**ADOPTÉ À L'UNANIMITÉ**

## **MOTION 3**

Il est proposé par monsieur Gilbert Martial et appuyé par madame Nicole Mousseau d'adopter le procès-verbal de la dernière assemblée générale annuelle tenue le 27 avril 2015, tel que présenté.

**ADOPTÉ À L'UNANIMITÉ**

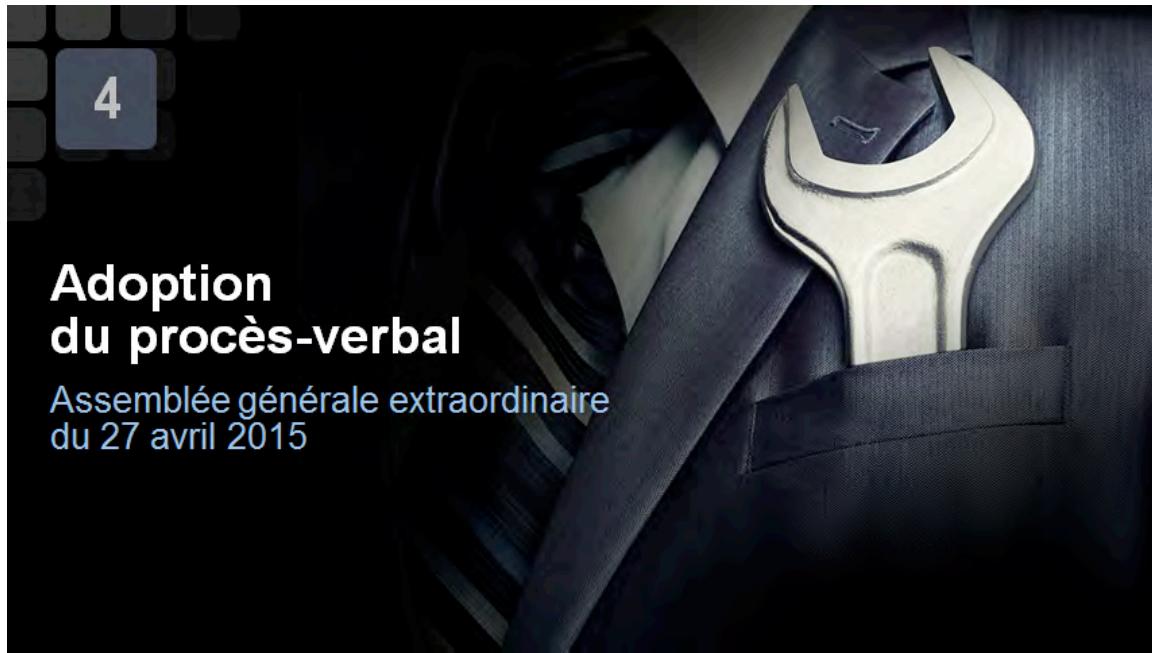
Considérant le fait que les sociétaires présents ont déjà en mains une copie du procès-verbal de l'assemblée générale extraordinaire tenue le 27 avril 2015 (lequel leur a été remis avec le rapport annuel à leur arrivée), monsieur Steve Michel demande une motion autorisant l'exemption de lire ledit procès-verbal.

## **MOTION 4**

### **EXEMPTION DE LECTURE DU PROCÈS-VERBAL - AGE (2015-04-25)**

Il est proposé par monsieur Paul Lessard et appuyé par monsieur Néré Dutil de ne pas procéder à la lecture du procès-verbal de la dernière assemblée générale extraordinaire tenue le 27 avril 2015.

**ADOPTÉ À L'UNANIMITÉ**



## **Adoption du procès-verbal**

Assemblée générale extraordinaire  
du 27 avril 2015

### **MOTION 5**

Il est proposé par monsieur Armand Pelletier et appuyé par madame Monique Carpentier d'adopter le procès-verbal de la dernière assemblée générale extraordinaire tenue le 27 avril 2015, tel que présenté.

**ADOPTÉ À L'UNANIMITÉ**

### **MOTION 6**

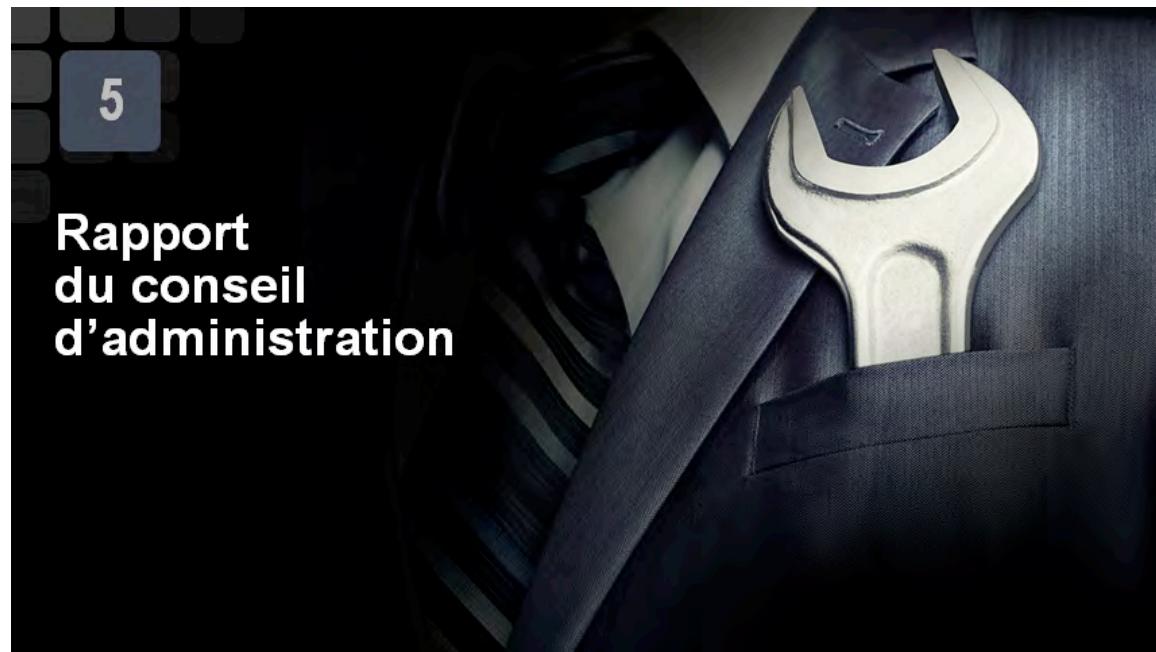
#### **IMPRESSION DU PROCÈS-VERBAL - AGA/AGE**

Dans un souci écologique et de réduction de coûts, le président demande une motion pour qu'à l'avenir, la Caisse n'ait plus à imprimer les procès-verbaux d'assemblée générale annuelle et/ou extraordinaire; ceux-ci seront disponibles avant l'assemblée sur le site Internet de la Caisse.

Il est proposé par monsieur Clément Besnard et appuyé par monsieur Jean-Louis Beaudry, dans le cadre d'assemblée générale annuelle et/ou extraordinaire, de ne plus imprimer les procès-verbaux, tel que proposé.

**ADOPTÉ À L'UNANIMITÉ**

## PRÉSENTATION DES RÉSULTATS



### Rapport du conseil d'administration

Monsieur Steve Michel, président, présente les dirigeants formant le conseil d'administration et fait lecture du rapport de ce conseil.

#### Présentation des administrateurs

- M. Steve Michel  
PRÉSIDENT
- M. Michel Beaudry  
VICE-PRÉSIDENT
- M. Édouard Viau  
SECRÉTAIRE
- M. Serge Barbeau  
ADMINISTRATEUR

#### Rapport du conseil d'administration

- M. Jean Castonguay  
ADMINISTRATEUR
- M. Martin Gaudreau  
ADMINISTRATEUR
- M. Richard Guy  
ADMINISTRATEUR
- Mme France Labelle  
ADMINISTRATRICE

## Présentation des administrateurs

- M. Étienne Laguë  
ADMINISTRATEUR
- Mme Audrey Lapalme  
ADMINISTRATRICE
- M. Lloyd J. Megin  
ADMINISTRATEUR
- M. Michel Morin  
ADMINISTRATEUR
- Mme Jo Ann Raymond  
ADMINISTRATRICE
- M. Gaétan Savoie  
ADMINISTRATEUR
- M. Jason St-Hilaire  
ADMINISTRATEUR

## Rapport du conseil d'administration



RÉALISONS  
ENSEMBLE  
SUR DU  
SOLIDE

## Un élan qui nous inspire

**1,78**  
million  
EN EXCÉDENTS  
D'EXPLOITATION

Saine gestion  
des affaires  
Services et  
solutions  
répondants  
toujours mieux  
à vos attentes



## Des produits et services en amélioration constante

Faire affaire avec votre  
caisse, c'est faire une  
réelle différence

Qualité de nos  
produits et excellence  
de nos services

Services virtuels plus  
accessibles et produits  
novateurs

## Remerciements

**Dirigeants, gestionnaires et employés**  
pour leur engagement et leur capacité d'adaptation

**Filiales du Mouvement Desjardins**  
pour leur appui dans notre mission de bien vous servir

**Membres**  
pour votre confiance

Monsieur Steve Michel invite monsieur Martin Plamondon (président du conseil de surveillance), à lire le rapport de ce conseil.

Monsieur Plamondon présente les dirigeants formant le conseil de surveillance et fait lecture du rapport de ce conseil.

## Présentation des membres

Rapport du conseil  
de surveillance

- M. Martin Plamondon  
**PRÉSIDENT**
- M. Claude Laviolette  
**SECRÉTAIRE**
- Mme Lisa Frabasile  
**CONSEILLÈRE**
- M. Charles Laberge-Milot  
**CONSEILLER**
- M. Simon Roberge  
**CONSEILLER**



## Surveillance des dimensions éthique et déontologique

RÉALISONS  
ENSEMBLE  
SUR DU  
**SOLIDE**

- Veille au respect  
du Code de déontologie
- S'assure que les valeurs  
du Code guident la conduite  
des dirigeants et employés
- Surveille l'application  
de trois règles  
déontologiques

### RÈGLES

Aucune situation de conflit d'intérêts

Conformité des dépôts et des prêts  
accordés aux personnes intéressées

Aucun octroi de contrats à  
des personnes visées par le Code



## Surveillance de la dimension coopérative

RÉALISONS  
ENSEMBLE  
SUR DU  
**SOLIDE**

**S'assure de l'intégration des valeurs de Desjardins**  
dans les pratiques commerciales et les pratiques de gestion

**Veille à ce que la Caisse contribue au développement**  
de son milieu et à l'éducation économique et financière des membres

**S'assure que les membres sont consultés**

 CAISSE DU SECTEUR  
INDUSTRIEL

## Surveillance de la dimension coopérative

RÉALISONS  
ENSEMBLE  
SUR DU  
**SOLIDE**



**Accompagnement**  
des membres  
dans leur gestion  
financière

 CAISSE DU SECTEUR  
INDUSTRIEL

## Surveillance de la dimension coopérative

RÉALISONS  
ENSEMBLE  
SUR DU  
**SOLIDE**



**Amélioration  
de la satisfaction  
des membres**

 CAISSE DU SECTEUR  
INDUSTRIEL

## Surveillance de la dimension coopérative

RÉALISONS  
ENSEMBLE  
SUR DU  
**SOLIDE**



**Soutien  
de la Caisse au  
développement  
du milieu**

 CAISSE DU SECTEUR  
INDUSTRIEL

## Surveillance de la dimension coopérative

RÉALISONS  
ENSEMBLE  
SUR DU  
**SOLIDE**



**Collaboration  
de la Caisse  
avec les autres  
coopératives**

 CAISSE DU SECTEUR  
INDUSTRIEL

Satisfait  
des travaux  
réalisés



RÉALISONS  
ENSEMBLE  
SUR DU  
**SOLIDE**

**Merci**

Direction  
générale



 CAISSE DU SECTEUR  
INDUSTRIEL

## Présentation du rapport financier

Le président invite monsieur Claude Demers (directeur général) à procéder à la présentation des états financiers de la Caisse au 31 décembre 2016.

Le directeur général présente les états financiers.

### Bilan (abrégé)

VARIATION		2016	2015
0,65 %	Prêts particuliers	359,6 M\$	357,3 M\$
11,06 %	Prêts entreprises	35,4 M\$	31,9 M\$
2,24 %	Dépôts des membres	364,6 M\$	356,6 M\$
8,1 %	Avoir	40,1 M\$	37,1 M\$

## État du résultat (abrégé)

VARIATION		2016	2015
(2,6) %	Revenu net d'intérêts	7,40 M\$	7,60 M\$
(89,5) %	Dotation à la provision pour pertes sur créances	0,06 M\$	0,57 M\$
(11,7) %	Frais autres que d'intérêts Personnel, cotisations aux composantes du Mouvement, informatique, frais relatifs à l'aide au développement du milieu et frais généraux, autres frais	8,30 M\$	9,40 M\$

 CAISSE DU SECTEUR INDUSTRIEL

## État du résultat (abrégé)

VARIATION		2016	2015
350 %	Excédents d'exploitation	1,78 M\$	0,41 M\$
7,3 %	Revenus (pertes) liés aux placements dans la Fédération	2,40 M\$	2,20 M\$
2,5 %	Excédents avant impôts et ristournes aux membres	3,34 M\$	3,26 M\$

 CAISSE DU SECTEUR INDUSTRIEL

## Total du volume d'affaires sous gestion



CAISSE DU SECTEUR INDUSTRIEL

## Total de l'actif

Évolution  
en million \$



CAISSE DU SECTEUR INDUSTRIEL

## Total de l'avoir

Avoir

Capital social	3,20 M\$
Excédents à répartir	2,65 M\$
Cumul des autres éléments du résultat global	0,86 M\$
Réserves	33,42 M\$
	VARIATION
	<b>40,13 M\$ 8,1 %</b>

 CAISSE DU SECTEUR INDUSTRIEL

## Répartition des réserves

Avoir

Plus-value	9,15 M\$
Générale	22,33 M\$
Stabilisation	1,61 M\$
Ristournes éventuelles	0,14 M\$
Fonds d'aide au développement du milieu	0,19 M\$
	VARIATION
	<b>33,42 M\$ 4,0 %</b>

 CAISSE DU SECTEUR INDUSTRIEL

## Dotation à la provision pour pertes sur créances

Évolution  
en million \$



 CAISSE DU SECTEUR INDUSTRIEL

## Frais autres que d'intérêts

Évolution  
en million \$



 CAISSE DU SECTEUR INDUSTRIEL

## Excédents avant ristournes

État du résultat

	VARIATION
Excédents d'exploitation	1,78 M\$
▪ Revenus (pertes) liés aux placements dans la Fédération	2,36 M\$
▪ Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(0,80) M\$
Excédents avant impôts et ristournes	3,34 M\$
▪ Impôts sur les excédents	0,62 M\$
	<b>2,73 M\$</b>

 CAISSE DU SECTEUR INDUSTRIEL

## Période de questions sur les états financiers

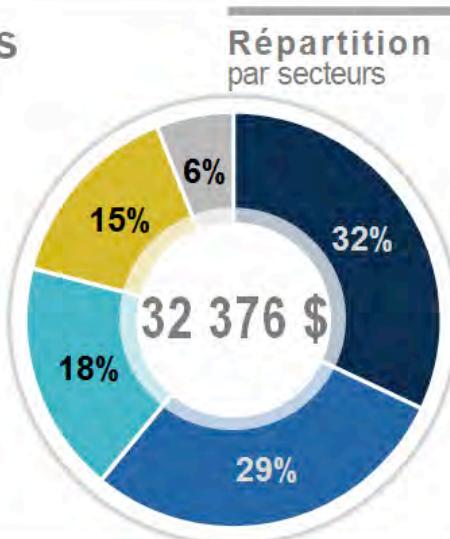
Le directeur général invite les personnes qui ont des questions sur les états financiers à lui en faire part.

Aucune question n'est adressée au directeur général.

Le directeur général souligne aux membres de l'assemblée que c'est une équipe de 40 employés qui est présente pour les appuyer dans l'atteinte de leurs objectifs financiers et dans la réalisation de leurs projets. Il les invite à se lever pour qu'on les applaudisse chaleureusement pour souligner la reconnaissance de leur engagement et mobilisation au cœur de la qualité de service. Le directeur général tient aussi à souligner l'apport et l'engagement des membres dirigeants élus à leur coopérative financière et les remercie pour leur confiance.

## Dons et commandites SOMMES DISTRIBUÉES

32 %	Éducation
29 %	Humanitaire
18 %	Coopération
15 %	Culture
6 %	Économique



 CAISSE DU SECTEUR INDUSTRIEL

Le directeur général présente la répartition des dons et commandites distribués au cours de l'année 2016.

## DÉCISIONS

10  
**Adoption  
du taux d'intérêt sur  
les parts permanentes**

## Taux d'intérêt

Recommandation  
du conseil  
d'administration

SUR LES PARTS  
**PERMANENTES**

**3,50 %**



Suivant la recommandation de la Fédération, il est suggéré que le taux d'intérêt versé sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes soit de **3,50 %**.

Monsieur Steve Michel demande à l'assemblée s'il y a des questions au sujet du taux d'intérêt sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes.

Nous allons maintenant procéder à l'adoption du taux d'intérêt versé sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes, comme recommandé par la Fédération, soit : 3.50 %.

### **MOTION 7**

Il est proposé par madame Madeleine Tremblay et appuyé par monsieur Patrice Cyr d'adopter le taux d'intérêt de 3,50 % sur les parts permanentes, comme recommandé par la Fédération.

11

## Adoption du taux d'intérêt sur les parts de ristournes

### MOTION 8

Il est proposé par monsieur Pierre Villeneuve et appuyé par monsieur Pierre Robitaille d'adopter le taux d'intérêt de 3,50 % sur les parts de ristournes, comme recommandé par la Fédération.

ADOPTÉ À L'UNANIMITÉ

#### Taux d'intérêt

Recommandation  
du conseil  
d'administration

SUR LES PARTS  
DE RISTOURNES

3,50 %

## Adoption de la répartition des excédents annuels

Le président invite le directeur général à expliquer à l'assemblée la recommandation du conseil d'administration de la caisse relativement au partage des excédents.

EXCÉDENTS À RÉPARTIR		2 647 000\$
Utilisation de la réserve pour ristourne éventuelle (RRE)	MOINS	0 \$
Intérêts sur les parts permanentes		3,50 % 112 328 \$
Intérêts sur les parts de ristournes		3,50 % 12 030 \$
Intérêts sur les parts sociales		0 % 0 \$
Réserve de stabilisation		0 \$
Réserve générale		2 322 642 \$
Ristournes totales		0 \$
Fonds d'aide au développement du milieu		200 000 \$
Réserve pour ristourne éventuelle (RRE)		0 \$
Ristournes provenant de la RRE		0 \$
Impôts récupérés	PLUS	0 \$
<b>TOTAL</b>		<b>0 \$</b>

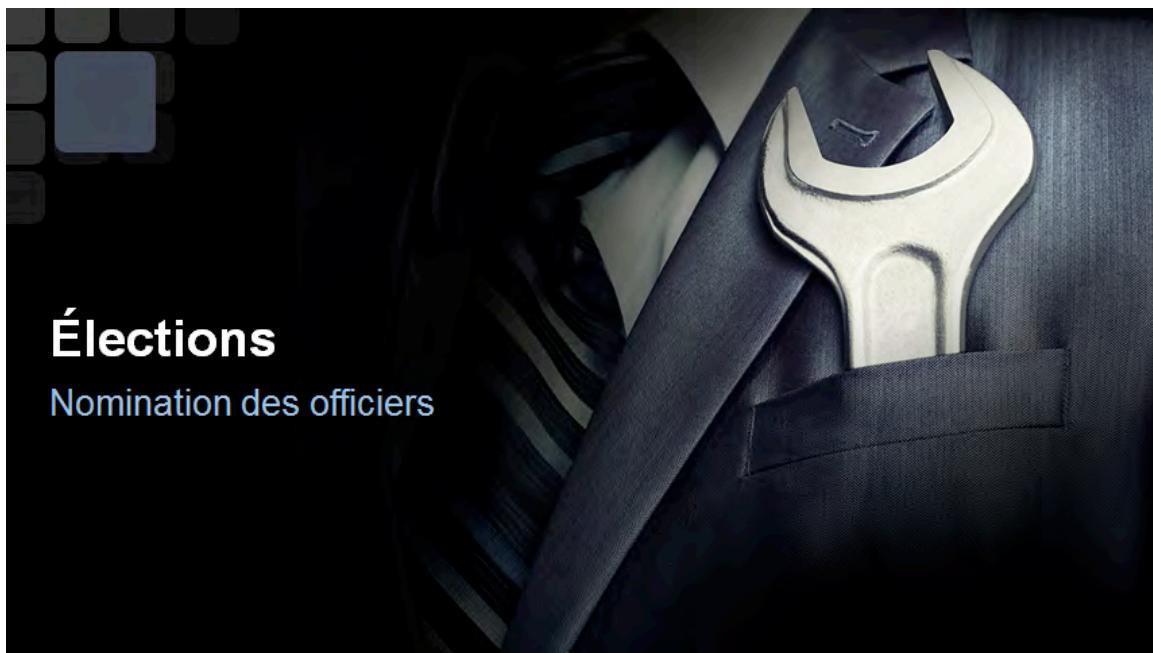
Monsieur Demers demande à l'assemblée s'il y a des questions concernant le partage des excédents.

Le président informe l'assemblée que nous allons maintenant procéder à l'adoption du partage des excédents annuels au 31 décembre 2016.

## **MOTION 9**

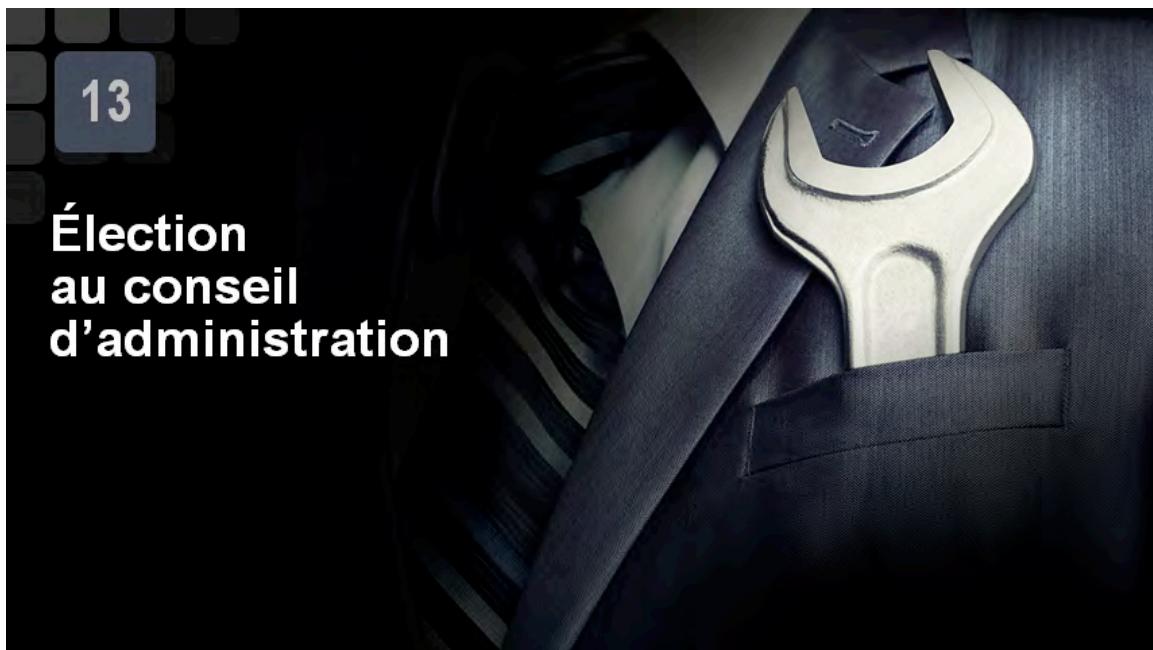
Il est proposé par monsieur Réal Chagnon et appuyé par monsieur Gilbert Martial d'adopter les excédents annuels à répartir, au 31 décembre 2016, tels que proposés précédemment.

**ADOPTÉ À L'UNANIMITÉ**



## **Élections**

Nomination des officiers



## **Élection au conseil d'administration**

Monsieur Steve Michel agira à titre de président d'élection.

Les dirigeants sortants de charge au 31 décembre 2016 au sein du conseil d'administration sont :

## Sortants de charge

Conseil  
d'administration

- M. Steve Michel (Port de Montréal)
- M. Édouard Viau (Labatt)
- M. Richard Guy (Molson Coors)
- M. Michel Morin (Mabe/Angus)
- Mme Jo Ann Raymond (Gaz-Métro)



## Mises en candidature

Conseil  
d'administration

- M. Steve Michel (Port de Montréal)
- M. Édouard Viau (Labatt)
- M. Richard Guy (Molson Coors)
- M. Michel Morin (Mabe/Angus)
- Mme Jo Ann Raymond (Gaz Métro)



N'ayant reçu aucune autre mise en candidature que celles des dirigeants sortants de charge, le président d'élection informe l'assemblée que ceux-ci sont réélus par acclamation pour un nouveau mandat de trois (3) ans.

14

## Élection au conseil de surveillance

Le dirigeant sortant de charges au 31 décembre 2016 au sein du conseil de surveillance est :

**Sortant de charge**

**Conseil de surveillance**

M. Martin Plamondon



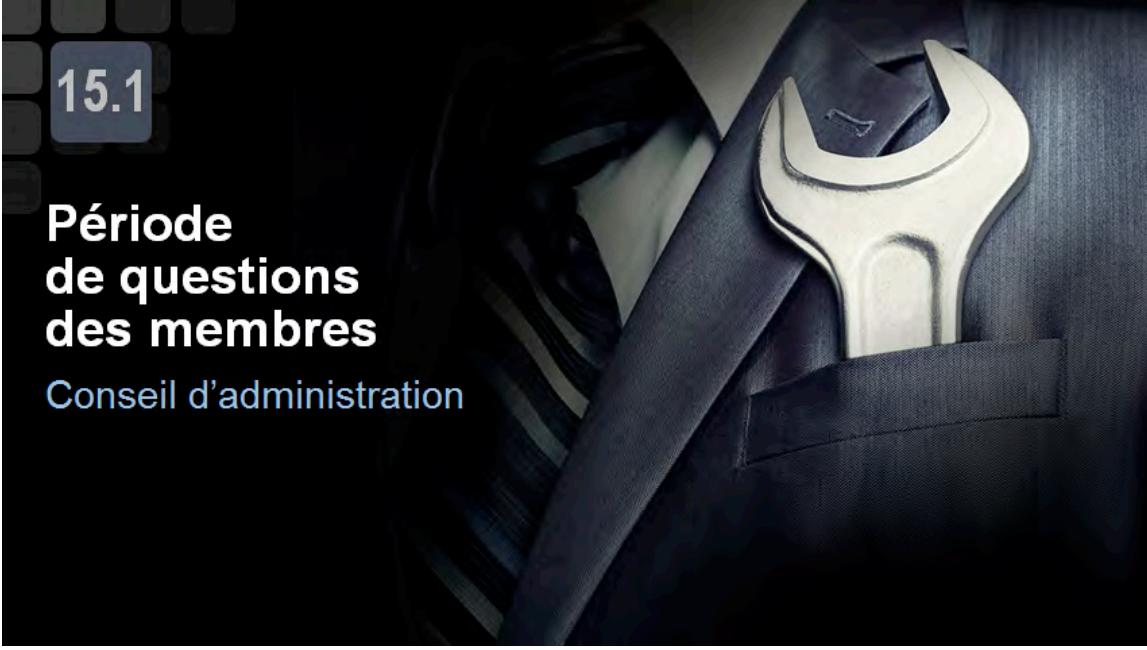
**Mise en candidature**

**Conseil de surveillance**

M. Martin Plamondon



N'ayant reçu aucune autre mise en candidature que celle du dirigeant sortant de charge, le président d'élection informe l'assemblée que celui-ci est réélu par acclamation pour un nouveau mandat de trois (3) ans.



15.1

## Période de questions des membres

Conseil d'administration

Le président invite tous les membres qui le désirent à prendre la parole.

### QUESTION # 1

Une dame aimerait savoir si l'image de marque de la Caisse, soit le personnage en habit et cravate arborant une clé anglaise fait référence au secteur industriel et qu'elle a des solutions pour tout.

Monsieur Steve Michel lui confirme que ce personnage représente le service-conseil du monde de la finance au sein des travailleurs du secteur industriel et la clé anglaise démontre que la Caisse a effectivement des solutions pour tout.

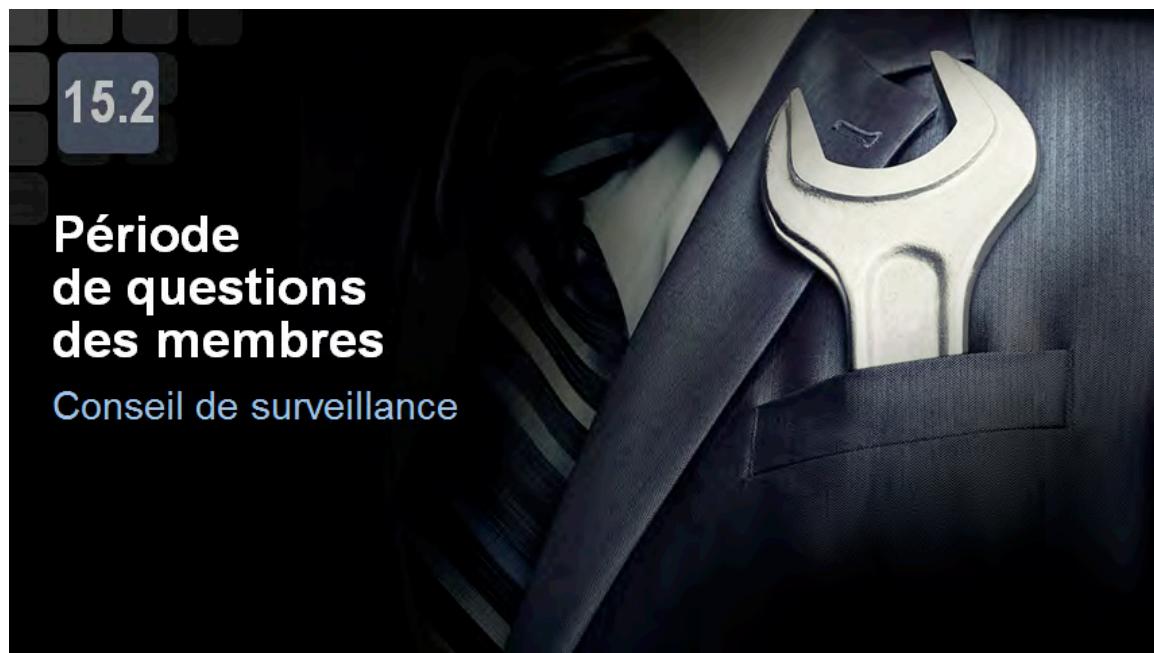
### QUESTION # 2

Monsieur Claude Taylor fait part de ses insatisfactions.

Monsieur Steve Michel mentionne à monsieur Taylor qu'il entend bien ses insatisfactions et lui propose de communiquer avec monsieur Robert Davignon, l'actuel gestionnaire du centre financier du Rail afin d'en discuter avec lui.

Pour ce qui est du service caissier, monsieur Demers explique que des changements ont été requis, considérant le fait que les membres ont modifié leurs habitudes et n'utilisent plus ce service. Il précise que l'ambition de la

Caisse est de procéder au développement de son « membership » à l'intérieur même de la tour du CN.



## **Période de questions des membres**

Conseil de surveillance

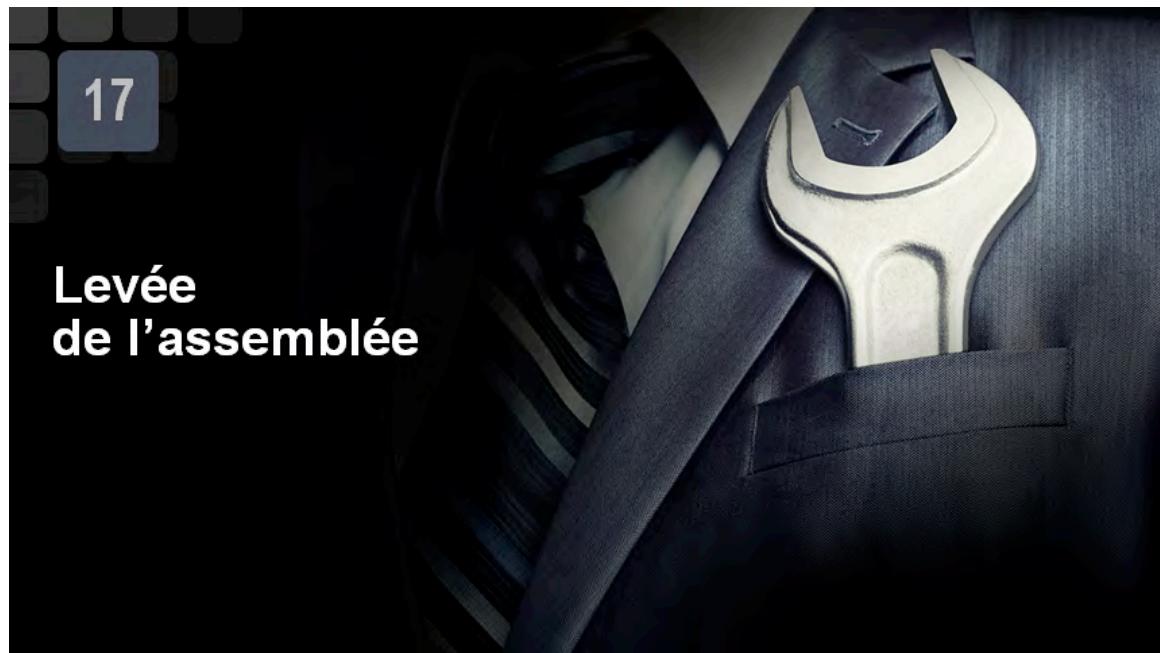
Le président invite tous les membres qui le désirent à prendre la parole.

Aucune question n'est adressée au conseil de surveillance.



## **Signature de l'engagement solennel**

Monsieur Steve Michel mentionne à l'assemblée que, comme requis, les dirigeants réélus procéderont à la signature de l'engagement solennel.



## Levée de l'assemblée



Monsieur Steve Michel remercie notre directeur général, monsieur Claude Demers ainsi que madame Line Campeau, adjointe à la direction générale, pour l'organisation de cet événement. Il adresse également ses

remerciements à l'ensemble du personnel pour le support professionnel accordé à leurs dirigeants.

Il félicite tous les dirigeants pour leur engagement concret au sein du Mouvement Desjardins et précise que notre Caisse a besoin de gens comme eux!

Enfin, il remercie tous les membres pour leur présence et leur participation à cette 1<sup>re</sup> assemblée générale annuelle. Il mentionne que les dirigeants, la direction ainsi que le personnel de la Caisse comptent sur eux pour faire de la **Caisse Desjardins du Secteur industriel de Montréal** une entreprise dont nous continuerons d'être fiers.

L'ordre du jour étant épuisé, le président déclare la levée de l'assemblée à 18 h 10.

**Steve Michel**  
Président

**Édouard Viau,**  
Secrétaire