

PROCÈS-VERBAL DE LA 116^e ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ANNUELLE DES SOCIÉTAIRES D'ALTERNA SAVINGS AND CREDIT UNION LIMITED (CAISSE ALTERNA), TENUE LE JEUDI 24 AVRIL 2025 PAR WEBDIFFUSION

L'assemblée générale annuelle (« **AGA** ») des sociétaires d'Alterna Savings and Credit Union Limited (« **Alterna** ») s'est tenue par webdiffusion, le jeudi 24 avril 2025, à 18 h (heure de l'Est).

1.0 ACCUEIL ET RAPPEL À L'ORDRE

M^{me} Bianca Garofalo, présidente du conseil d'administration, assume le rôle de présidente de l'assemblée et M. Duncan de Chastelain, vice-président, Affaires juridiques et secrétaire général, assume le rôle de secrétaire rapporteur.

M^{me} Adrienne Finlay, directrice, Stratégie et rendement organisationnel, donne le coup d'envoi à la réunion en prononçant une reconnaissance des terres. Elle précise que, comme le confirme M. de Chastelain, l'avis de convocation à l'AGA a été dûment signifié, les documents pertinents ont été mis à la disposition des sociétaires, le vote anticipé pour les questions administratives avant l'assemblée ont tous été traités conformément au règlement intérieur d'Alterna et à la *Loi de 2020 sur les caisses populaires et les credit unions* (la « **Loi** »).

M^{me} Finlay expose l'ordre du jour de l'assemblée et précise que des présentations seront faites par M. Robert Paterson, président et chef de la direction, M. Richard Neville, président du comité du risque, de la vérification et des finances, M^{me} Faren Bogach, présidente du comité des candidatures, ainsi que par d'autres membres clés de l'équipe de direction d'Alterna.

En outre, M^{me} Finlay confirme que, d'après les inscriptions reçues et les personnes présentes à la webdiffusion, le quorum est atteint et l'assemblée générale annuelle est dûment ouverte.

M^{me} Finlay présente ensuite M^{me} Bianca Garofalo, présidente du conseil d'administration.

M^{me} Garofalo ouvre la séance et souhaite la bienvenue aux sociétaires et aux employés d'Alterna qui se sont joints par webdiffusion à la 116^e AGA.

2.0 ACCUEIL DE LA PRÉSIDENTE DU CONSEIL

La présidente du conseil exprime son bonheur d'être présente afin de représenter le conseil d'administration et de s'adresser aux sociétaires.

M^{me} Garofalo affirme que les administrateurs sont très fiers de défendre les intérêts des sociétaires, d'assurer la solidité des pratiques financières d'Alterna et de tracer une voie pour Alterna qui reflète ses valeurs coopératives.

La présidente explique ensuite le rôle du conseil d'administration, axé sur le contrôle prudentiel, l'encadrement et l'appui à l'équipe dirigeante. Dans le respect de la *Règle sur les pratiques commerciales et financières saines* de l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers, le conseil façonne la trajectoire stratégique globale d'Alterna en révisant et approuvant les plans d'affaires à court et long terme, en supervisant les grandes décisions qui dépassent le périmètre des opérations courantes, et en assurant un accompagnement solide aux initiatives stratégiques d'envergure. Le conseil veille par ailleurs à l'encadrement des aspects cruciaux, comme la gestion des risques, les budgets et les mandats des fonctions de contrôle, tout en assurant une gestion responsable des capitaux et des liquidités.

Le conseil d'administration s'assure que les politiques, procédures et processus s'harmonisent avec sur les valeurs et les dimensions éthiques propres à Alterna. Il veille également à ce que la coopérative de crédit respecte le code de déontologie pour garantir que les sociétaires reçoivent des produits et services de qualité et soient entièrement satisfaits du service fourni.

La présidente affirme que, dans le cadre de son engagement constant envers la croissance et le succès d'Alterna, le conseil d'administration a tenu plusieurs réunions supplémentaires durant l'année pour étudier les occasions à saisir. Cette démarche proactive garantit que notre entreprise demeure flexible, qu'elle soit attentive au marché et qu'elle puisse facilement s'adapter aux besoins changeants de nos sociétaires.

Ensemble, ces activités — et bien d'autres encore — renforcent le rôle du conseil d'administration, appelé à fournir une direction éclairée, une gouvernance responsable et une orientation stratégique cohérente, garantissant ainsi la réussite et la durabilité d'Alterna pour les années à venir.

La présidente rappelle qu'à l'examen de l'année 2024, il apparaît clairement qu'Alterna est toujours restée engagée auprès de ses sociétaires et des localités qu'elle sert. En fait, cette année, nous avons tenu notre promesse de conjuguer nos efforts et d'accomplir de véritables projets importants.

La présidente se tourne ensuite vers l'ordre du jour de la soirée et souligne que le rapport annuel, qui a été distribué à l'avance, contient non seulement l'ordre du jour, mais aussi les états financiers. Elle mentionne également que, comme l'an dernier, tous les votes sur les points inscrits à l'ordre du jour ont été

effectués en ligne avant l'AGA, conformément au règlement intérieur d'Alterna et à la Loi.

La présidente déclare que les sociétaires ont voté pour deux propositions avant la tenue de l'AGA, soit :

- Approbation du procès-verbal de l'AGA de 2024;
- Désignation du vérificateur externe.

Elle atteste que les sociétaires n'ont formulé aucune remarque ou question sur ces propositions.

La présidente confirme également l'approbation de toutes les propositions ainsi que la publication des résultats sur le site Web d'Alterna à l'issue de l'assemblée. Toutes les propositions sont jointes au présent procès-verbal en annexe A.

La présidente exprime sa gratitude envers les sociétaires pour avoir choisi Alterna. Elle souligne que leur confiance et leur engagement sont les moteurs de la croissance d'Alterna, ce qui permet à l'entreprise d'offrir des avantages importants aux sociétaires et aux collectivités qu'elle sert. Elle remercie les employés d'Alterna des efforts qu'ils déploient pour gagner la confiance des sociétaires et leur engagement à offrir un service exemplaire. La présidente rend hommage au président et chef de la direction et aux membres de l'équipe de direction pour l'attention particulière qu'ils portent aux besoins des sociétaires, des employés et des collectivités où Alterna exerce ses activités.

La présidente adresse ses remerciements à ses collègues administrateurs : Marianne, la vice-présidente, Andy, Earl, Faren, Ken, Maria, Marilyn, Norm et Richard.

La présidente annonce que Maria Barrados cesserait ses fonctions au conseil d'administration de la Caisse Alterna après 11 années exceptionnelles, saisissant l'occasion pour célébrer son legs indélébile au sein d'Alterna. Son attachement à Alterna remonte au début des années 1970, époque à laquelle elle est devenue sociétaire, et son dévouement n'a jamais faibli.

La présidente souligne que, depuis son accession au conseil en 2013, M^{me} Barrados a occupé la présidence du conseil pour la Caisse Alterna et la Banque Alterna et mis son expertise au service du comité du risque, de la vérification et des finances, du comité de la gouvernance, ainsi que du comité des candidatures. Elle se félicite que M^{me} Barrados compte poursuivre son mandat d'administratrice au sein de la Banque Alterna, profitant ainsi de son précieux encadrement et son appui ininterrompus.

La présidente souligne que, forte d'une carrière remarquable marquée par la présidence de la Commission de la fonction publique du Canada et les fonctions de vérificatrice générale adjointe, M^{me} Barrados mettait son savoir précieux en gouvernance et en gestion financière au service de l'entreprise. Mais au-delà de ses réalisations professionnelles, ce sont sa ferveur pour les valeurs coopératives et son engagement communautaire qui la distinguait vraiment.

Elle exprime sa gratitude à M^{me} Barrados pour son apport et son mentorat, soulignant que son legs au sein de la Caisse Alterna continuera d'éclairer notre trajectoire.

La présidente conclut son allocution en rappelant que siéger au conseil représente un engagement de taille, exprimant sa profonde gratitude envers la pluralité des points de vue et l'abondance d'expertise offertes par chacun de ses pairs administrateurs.

Elle cède ensuite la parole à Rob Paterson, président et chef de la direction de la Caisse Alterna, pour qu'il rende compte de l'ordre du jour de l'assemblée.

3.0 ALLOCUTION DU CHEF DE LA DIRECTION

Rob Paterson remercie la présidente du conseil et commence son allocution. Il souhaite la bienvenue aux sociétaires, aux invités et aux membres du personnel d'Alterna, puis les remercie d'avoir assisté à l'assemblée générale annuelle de 2025.

À l'évocation de 2024, il met en lumière que les sommets gravis par Alterna passaient au second plan face aux vrais liens noués avec les sociétaires, qu'Alterna a soutenus dans les tournants décisifs de leurs choix financiers. C'est une mission qu'Alterna remplit depuis 116 ans en tant que fière coopérative de crédit canadienne vouée aux services bancaires de proximité.

Il tient à rappeler aux sociétaires qu'Alterna assume cette responsabilité avec le plus grand sérieux. Être un partenaire financier va bien au-delà de la simple offre de produits : il s'agit d'écouter, de comprendre et de poser les questions justes pour façonner des solutions sur mesure, en phase avec la vie du *sociétaire*, et de prodiguer des conseils aussi intimes que le cheminement personnel de celui-ci... puisque les *sociétaires* demeurent au cœur de toutes les activités d'Alterna.

C'est un engagement qui a guidé la croissance d'Alterna, veillant à ce que, dans son expansion, elle reste fidèle aux valeurs qui la définissent.

M. Paterson souligne qu'en dix ans, Alterna a mené à bien huit fusions, élargissant son réseau en Ontario et introduisant la distinction Alterna à des milliers de nouveaux sociétaires. Depuis quelque temps, des sociétaires

demandaient à Alterna d'élargir sa surface d'action dans le sud-ouest de l'Ontario, ce qui a incité Alterna à entamer des discussions l'an dernier avec Tandia Credit Union. Ce soir, M. Paterson a le plaisir d'annoncer que ces discussions progressent bien : les deux caisses envisagent formellement une union stratégique, fusionnant leurs forces et leur engagement commun envers les employés du secteur public et de l'éducation, au bénéfice accru de leurs sociétaires et des collectivités qu'elles servent.

Tandia affiche une histoire riche en Ontario, qui non seulement complète l'emprise existante d'Alterna, mais épouse sa vision stratégique d'expansion future. Cette union enrichirait le réseau de huit succursales dans des villes dynamiques encore inexploitées, comme Georgetown, Acton, Brantford ou Burlington, entre autres.

Les deux conseils d'administration participent activement aux discussions et ont formé des comités de fusion pour superviser et orienter la transaction.

M. Paterson précise que le contrôle préalable était engagé et, si l'analyse de rentabilité confirme que la transaction est judicieuse et sert les intérêts supérieurs des sociétaires, Alterna donnera suite à la fusion avec l'approbation du conseil d'administration et soumettra une demande d'examen et d'approbation à l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers, avant que les sociétaires et actionnaires respectifs ne se prononcent par vote. L'objectif est de mettre la dernière main à cette union d'ici la fin de l'année.

M. Paterson évoque d'autres succès au cours de l'année, notamment le partenariat qu'Alterna a scellé avec Intellifi, un chef de file du secteur, pour concevoir un processus de décision hypothécaire accéléré, instillant chez les sociétaires une assurance accrue pour confirmer les offres ou conclure des achats, pleinement informés de leur position.

Tout aussi important était la planification, raison pour laquelle Alterna a fièrement lancé Stratégies successorales Alterna, un service conçu pour offrir aux sociétaires la tranquillité d'esprit et veiller à ce que, le moment venu, les proches des sociétaires soient protégés, les volontés de ces derniers respectées et leur patrimoine préservé.

M. Paterson présente les initiatives pour réinventer le réseau de succursales, optimiser les capacités du Centre de contact et enrichir les fonctionnalités des plateformes numériques, garantissant ainsi une présence omniprésente, au bon moment et selon les attentes des sociétaires.

Il met en lumière l'empreinte laissée par Alterna dans les collectivités qu'elle sert et la fierté envers l'équipe d'Action civique, honorée à maintes reprises par des figures incontournables du secteur et par ses pairs pour le changement concret

qu'elle crée. Parmi les faits saillants de l'année figurait la célébration des 25^e anniversaire du programme de microfinance primé d'Alterna, un parcours d'autonomisation individuelle, d'appui aux PME locales et de relèvement collectif des collectivités.

M. Paterson passe ensuite la parole aux membres de l'équipe responsables de ces initiatives pour qu'ils s'adressent directement aux sociétaires au sujet des réalisations.

Il commence par saluer Marie-Pier Vezina et Yakob Yakob, qui évoquent l'expérience de l'accession à la propriété et le partenariat avec Intellifi, permettant à Alterna de suivre le rythme du marché immobilier en constante évolution en combinant technologie, excellence en expérience client et élan innovant. L'équipe illustre la façon dont ces outils arment les sociétaires d'informations cruciales pour faire des choix immobiliers éclairés. En clôture, ils soulignent que la collaboration avec Intellifi a permis à Alterna de prendre en compte une plus large gamme de situations personnelles et d'aider encore plus de personnes à trouver un chez-soi.

L'équipe passe ensuite la parole à Michael Chumakov, qui retrace les faits saillants de Patrimoine Alterna en 2024. Il souligne qu'une principale composante du cheminement vers la retraite résidait dans une stratégie patrimoniale exhaustive, d'où le lancement de Stratégies successorales Alterna, un service conçu pour aider les sociétaires à mettre au point un plan clair et personnalisé pour l'avenir.

M. Chumakov rappelle qu'à l'instar d'autres institutions financières, Alterna propose des services de gestion de patrimoine de premier ordre, agrémentés des relations personnelles et de l'intégrité que les sociétaires chérissent. Il se réjouit de la récente inauguration du nouveau Centre de conseils en patrimoine à Mississauga, facilitant l'accès des sociétaires à un soutien sur mesure dans un espace moderne et accueillant conçu avec l'accessibilité à l'esprit.

Il conclut en garantissant aux sociétaires la présence constante de conseillers dans les succursales et le Centre de contact d'Alterna, prêts à les rencontrer en personne pour les aider à planifier leur avenir.

Michael passe la parole à Richard Mulligan et à Tara Seigny, qui présentent des nouvelles exaltantes.

M. Mulligan remercie M. Chumakov, précisant que si l'évolution vers une banque autonome fluide se poursuit par l'optimisation des plateformes numériques d'Alterna, la priorité continue de consister à offrir aux sociétaires davantage d'occasions de conseils personnalisés en succursale. Cela a conduit à l'essai de deux nouveaux concepts de succursales : un modèle révisé de services de

caisse, inauguré par la réouverture en fanfare de la succursale de Peterborough en octobre; et un modèle « *grande surface* » à Mississauga, flanqué d'un Centre de conseils en patrimoine attiré, d'horaires prolongés, de multiples comptoirs avec places assises et d'un emplacement central.

M^{me} Sevigny évoque ensuite le déploiement d'une équipe spécialisée dans le Centre de contact d'Alterna, qui prend l'initiative de joindre les sociétaires pour sonder leurs besoins financiers et leur offrir des solutions sur mesure. Ainsi, précise-t-elle, un simple clic sur « Prendre rendez-vous » au site Web d'Alterna permet aux sociétaires de réserver une réunion avec un expert, selon leur canal de prédilection : téléphone, vidéoconférence ou en succursale.

M^{me} Sevigny souligne que la grève postale de l'an dernier avait révélé la cruciale importance des innovations numériques pour maintenir le lien avec les sociétaires. Toutefois, une commodité numérique accrue s'accompagne d'un plus grand besoin de sécurité. Comme les cybermenaces sont devenues plus sophistiquées, Alterna a pris les devants en déployant des fonctionnalités de sécurité renforcées, sans sacrifier la facilité et la commodité, introduisant de nouvelles façons de protéger les comptes des sociétaires, comme la possibilité de verrouiller et déverrouiller instantanément la carte de débit, ainsi que des mesures d'authentification plus rigoureuses pour rendre l'utilisation des plateformes numériques encore plus sûre.

L'équipe passe ensuite la parole à M. Paterson, qui les remercie puis cède la parole à M^{me} José Gallant, administratrice en chef d'Alterna, afin qu'elle s'adresse aux sociétaires au sujet des équipes et de la culture organisationnelle.

M^{me} Gallant remercie M. Paterson, soulignant qu'Alterna est à même de recruter et de fidéliser les talents d'élite, voire de remporter des prix d'employeur de prédilection, qui reconnaissent son engagement envers ses équipes, en plaçant la culture et la personne au premier plan. Elle se dit enchantée d'annoncer que, pour la neuvième année consécutive, Alterna figure parmi les meilleurs employeurs de la région de la capitale nationale – un hommage vibrant à la synergie de ses équipes, mue par l'intention, la bienveillance et un engagement commun au service des sociétaires et des collectivités.

M^{me} Gallant enchaîne en révélant qu'Alterna a pulvérisé ses records dans le sondage annuel sur la mobilisation des employés en 2024, avec un taux de participation record de 95 %. En fait, 91 % des employés se percevaient au sein d'une équipe soudée et dynamique, illustrant leur engagement collectif au service des sociétaires. Les cadres d'Alterna ont obtenu un impressionnant 84 % en efficacité, soit huit points au-dessus de la moyenne canadienne, ce qui en dit long sur la force de nos dirigeants et le soutien qu'ils apportent à leurs équipes. Enfin, une note globale de 90 % en diversité, équité, inclusion et appartenance

reflète les efforts soutenus pour que tous se sentent valorisés et habilités à contribuer au mieux de leur capacité.

M. Paterson remercie M^{me} Gallant avant de saluer M^{me} Susan Henry, directrice du Service d'action civique et d'inclusion financière chez Alterna, honorée par *Future of Good* parmi les 17 Canadiens et Canadiennes d'exception en engagement social des entreprises. Pilier d'Alterna depuis 25 ans, M^{me} Henry déploie son expertise et sa passion pour relever les défis sociétaux cruciaux, son rôle moteur façonnant l'empreinte bienveillante d'Alterna. Grâce à sa direction éclairée, Alterna continue de tenir sa promesse d'être le *bienfait au cœur des services bancaires*.

M. Paterson présente M^{me} Jean Barret et M^{me} Fahima Karim, membres de l'équipe d'Action civique, qui exposent les avancées réalisées pour fortifier le bien-être financier dans la province, notamment en se concentrant sur la résilience financière, la microfinance, l'inclusion socioéconomique et l'éducation financière.

L'équipe expose les façons dont les initiatives d'Alterna en logements abordables et coopératifs ont efficacement ciblé le besoin criant de foyers sûrs et abordables, tout en consolidant la stabilité économique. Depuis trois décennies, Alterna tisse des liens étroits avec les fédérations de logements coopératifs, et ces partenariats nourrissent sa vocation à concevoir des solutions financières adaptées aux besoins particuliers de ce secteur.

M. Paterson remercie M^{me} Jean Barret et M^{me} Fahima Karim, puis demande à Bill Boni, vice-président principal et chef des services financiers, de faire le point sur le rendement financier d'Alterna en 2024, puis à Sandy Stephens, vice-présidente principale et chef de la gestion des risques et de la conformité, de souligner l'importance de la gestion des risques et du respect des normes réglementaires.

M. Boni discute le rapport annuel sur les résultats financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2024, qu'il a remis avant la tenue de l'assemblée, et commente le rendement financier d'Alterna, tout en soulignant les points forts de l'exercice. Il déclare que Pricewaterhouse Coopers S.E.N.C.R.L., le vérificateur, a inclus son avis indépendant dans les états financiers consolidés ci-joints et affirmé que ces états donnent, à tous les égards importants, une image fidèle de la situation financière de la Caisse Alterna et de ses filiales.

M. Boni souligne qu'en 2024, le bilan d'Alterna a crû de 101 millions de dollars, en hausse de 1,3 % par rapport aux résultats de 2023, portant les actifs à 8,08 milliards de dollars et concluant l'exercice avec plus de 206 000 sociétaires et clients dans l'ensemble du groupe financier.

M. Boni précise que les équipes de services aux particuliers et aux entreprises d'Alterna ont réalisé une croissance crédit de qualité, malgré l'incertitude économique tenace, tandis que les équipes commerciale et de trésorerie ont uni leurs efforts pour intégrer des prêts hypothécaires assurés par la SCHL afin de dynamiser le portefeuille de prêts.

M. Boni relève qu'en 2024, l'assiette de dépôts s'est accrue de 1,3 %, atteignant 5,7 milliards de dollars à la clôture de l'exercice. Les turbulences économiques persistantes ont pesé sur le volume de dépôts, les sociétaires puisant dans leur épargne pour faire face aux dépenses courantes, alourdies par l'inflation, ou éponger des dettes antérieures.

M. Boni évoque les états des résultats consolidés de 2024 d'Alterna, affichant un bénéfice net après impôts de 10,03 millions de dollars, un résultat qui consolide les assises financières d'Alterna et la positionne idéalement pour d'ambitieuses perspectives d'investissement et de croissance.

M. Boni conclut sa présentation en affirmant que le rendement financier de 2024 garantit qu'Alterna demeure forte, stable et sécuritaire pour ses sociétaires.

Il donne ensuite la parole à M^{me} Sandy Stephens qui affirme qu'Alterna est fière de promouvoir une culture exemplaire de gestion des risques et de conformité, offrant aux sociétaires la sérénité de savoir que leur coopérative de crédit est sûre, viable et dévouée à leur seul intérêt.

Elle déclare qu'Alterna veille à devancer les enjeux réglementaires en assurant une surveillance inlassable, une anticipation proactive et un alignement rigoureux de ses processus et ressources, garantissant ainsi le respect des exigences de plus en plus rigoureuses, sans compromettre sa robustesse opérationnelle.

M^{me} Stephens conclut en déclarant qu'Alterna est fière de la robustesse de la culture de gestion des risques et de conformité qu'elle a édifiée, et qu'elle s'attache à consolider celle-ci pour continuer de bien protéger la coopérative de crédit.

M. Patgerson salue les interventions de M. Boni et de M^{me} Stephens avant de céder la parole à Richard Neville, président du comité du risque, de la vérification et des finances, pour son rapport, puis à Faren Bogach, administratrice et présidente du comité des candidatures, pour le sien.

4.0 RAPPORT DU COMITÉ DU RISQUE, DE LA VÉRIFICATION ET DES FINANCES

M. Neville présente aux sociétaires le rapport du comité du risque, de la vérification et des finances, soulignant que celui-ci s'est acquitté de ses

responsabilités en vertu de la Loi et de ses règlements d'application, et qu'il a exercé ses activités conformément à la *Règle sur les pratiques commerciales et financières saines* de l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers, au règlement intérieur d'Alterna et aux politiques du conseil d'administration. Il fait remarquer que le comité s'est réuni à quatre reprises pendant l'exercice pour délibérer sur les points prescrits. Le comité s'est aussi réuni périodiquement à huis clos avec les vérificateurs internes et externes.

Conformément à une résolution des sociétaires lors de l'assemblée annuelle tenue le 25 avril 2024, le cabinet PricewaterhouseCoopers S.E.N.C.R.L., comptables professionnels agréés, a été mandaté pour vérifier les états financiers consolidés de la Caisse Alterna pour l'exercice clos le 31 décembre 2024. Durant l'exercice, le comité s'est entretenu avec PricewaterhouseCoopers sur l'étendue de la vérification et a reçu des comptes rendus et des éclaircissements sur les points soulevés par les travaux liés aux éléments inclus dans les états financiers consolidés pour l'exercice en question. Le comité a également assujéti PricewaterhouseCoopers S.E.N.C.R.L. à une évaluation en septembre 2024 et jugé son rendement satisfaisant. Le rapport officiel de PricewaterhouseCoopers accompagne la version anglaise des états financiers consolidés de 2024.

En 2024, le comité a analysé le plan de contrôle interne et évalué le degré d'indépendance des vérificateurs internes. Il a aussi examiné le cadre de gestion des risques et surveillé les évaluations des risques et les rapports connexes. Le comité a également examiné le cadre de l'appétit pour le risque et les politiques régissant les risques, et évalué la pertinence des niveaux de tolérance au risque. Tous ces aspects ont été jugés comme étant adéquats.

Le comité a obtenu des éclaircissements complets de la part de la direction concernant les mesures prises en réponse aux constatations et recommandations émises par les vérificateurs internes et externes. Selon le comité, les recommandations formulées par ces vérificateurs sont actuellement résolues ou appliquées par la direction, selon le cas, de manière satisfaisante.

M. Neville conclut son rapport en soulignant que le comité estime qu'aucune question ne doit être portée à l'attention des sociétaires, et qu'aucune autre question n'est à signaler en vertu de la Loi et de ses règlements d'application. Il adresse ensuite ses remerciements au personnel, à la direction et aux membres du comité pour leur collaboration.

5.0 RAPPORT DU COMITÉ DES CANDIDATURES

M^{me} Bogach indique qu'il y avait trois postes vacants au sein du conseil d'administration et qu'un appel à candidatures et une séance d'information en ligne ont été organisés pour les pourvoir. Trois candidatures ont été déposées

– Lawrence D’Souza, Marianne Johnson et Marilyn Conway Jones –, dont deux administrateurs sortants chevronnés. Aucune autre nomination n’a été soumise.

Étant donné qu’il y avait trois candidats qualifiés pour pourvoir trois mandats, une élection n’était pas requise et les candidats ont été élus par acclamation lors de l’assemblée générale annuelle.

M^{me} Bogach adresse ses félicitations à Lawrence D’Souza, Marianne Johnson et Marilyn Conway Jones pour leur accession au conseil, invitant les sociétaires à consulter leurs biographies et énoncés de contribution sur le site d’Alterna.

M^{me} Bogach exprime sa gratitude à ceux et celles qui ont contribué au processus démocratique d’Alterna et qui ont manifesté de l’intérêt pour servir les sociétaires de la Caisse Alterna.

À l’horizon 2026, elle annonce qu’il y aura quatre mandats à pourvoir au sein du conseil d’administration de la Caisse Alterna. L’appel à candidatures sera diffusé dès octobre prochain, et les sociétaires sont invités à se porter candidats pour l’élection de 2026.

Rob salue le rapport de M^{me} Bogach et, avant les questions, tient à adresser ses remerciements sincères aux employés d’Alterna. Il ajoute qu’à l’occasion du cinquième anniversaire de la pandémie de COVID-19, ce qui l’a le plus marqué n’a pas été les épreuves créées par la pandémie, mais la façon dont l’équipe d’Alterna y avait répondu. Il affirme que les défis à venir ne manqueront pas, mais que ce parcours a prouvé que, unis, les employés d’Alterna sauront tirer leur épingle du jeu et soutenir fidèlement les sociétaires, face à tous les vents.

M. Paterson adresse de nouveau ses remerciements à son équipe de direction pour son engagement et son soutien en 2024.

M. Paterson marque ensuite une pause pour saluer deux membres de l’équipe de haute direction d’Alterna qui prennent leur retraite cette année.

José Gallant, vice-présidente principale et chef de l’administration d’Alterna, prendra sa retraite après une remarquable carrière de 36 ans au sein d’Alterna. CPA, et CA de formation, elle a consacré la majeure partie de sa carrière au secteur des coopératives de crédit et, depuis 25 ans, elle a été un pilier de l’équipe de haute direction d’Alterna, infusant son expertise, sa vision stratégique et son engagement profond dans presque tous les domaines fonctionnels de la coopérative de crédit.

Par-delà ses multiples réalisations, M^{me} Gallant s’est révélée une dirigeante remarquable – inébranlable, réfléchie et dévouée corps et âme à ses collègues. Son sens aigu du professionnalisme et son souci exquis du détail ont établi une norme d’excellence, veillant à ce qu’Alterna conjugue rigueur et humanité. Son

départ laissera un vide immense chez tous ceux et celles honorés de l'avoir côtoyée.

M. Paterson tient aussi à rendre hommage à Frugina Ball, responsable régionale, Expérience des sociétaires, pour la région du grand Toronto, qui prend sa retraite après une carrière exceptionnelle de plus de 35 ans dans le domaine des services financiers. Au sein d'Alterna, M^{me} Ball s'est distinguée par une direction empreinte de vision et de passion, stimulant la croissance et la prospérité de notre réseau de succursales et renforçant les capacités de notre Centre de contact, tout en veillant à offrir une expérience exceptionnelle aux sociétaires, à tous les points de service. Mentore dévouée pour ses équipes, elle a constamment su inspirer, encadrer et soutenir ses équipes afin de favoriser leur réussite.

M. Paterson exprime sa profonde gratitude envers M^{me} Gallant et M^{me} Ball pour leur exemplarité inspirante, leur engagement indéfectible et toutes les façons, grandes et petites, par lesquelles elles ont marqué Alterna et touché les personnes qui ont eu le privilège de travailler à leurs côtés. Il souligne que leur héritage se perpétuerait dans les solides fondations qu'elles ont su jeter et, bien qu'elles nous manquent énormément, il leur adresse ses vœux les plus sincères de succès dans le nouveau chapitre de leurs vies.

M. Paterson exprime ensuite sa reconnaissance au conseil d'administration pour la sagesse, la clairvoyance et le dévouement dont il fait preuve à l'égard d'Alterna et du mouvement coopératif des caisses, puis cède de nouveau la parole à la présidente du conseil.

6.0 QUESTIONS ET RÉPONSES

La présidente déclare la réunion ouverte aux questions des sociétaires et Kim Moseley, vice-présidente, Communications et marketing, lit les questions et commentaires reçus à l'avance et pendant la réunion. La présidente du conseil, le président et chef de la direction, le vice-président principal et chef des finances, le vice-président principal et chef de l'administration et d'autres membres de l'équipe de haute direction répondent aux questions concernant le processus de nomination et d'élection de candidats au conseil d'administration, les fusions et acquisitions, le comité du risque, de la vérification et des finances, les succursales, la collecte de dépôts, la cybersécurité, l'investissement responsable et les facteurs ESG.

En conclusion, le président et chef de la direction déclare que, dans l'ensemble, les sociétaires sont reconnaissants des efforts du personnel et expriment leur appréciation sur les réseaux sociaux, dans les courriels et dans la boîte de réception de l'AGA. Il encourage les sociétaires à soutenir Alterna en incitant les membres de leur famille, leurs amis et leurs voisins à se joindre à la communauté

Alterna, car leur appui permettra d'initier une nouvelle génération à la coopérative de crédit, une coopérative qui représente *le bienfait au cœur des services bancaires*.

7.0 OBSERVATIONS FINALES ET CONCLUSION

En conclusion, le président et chef de la direction rappelle aux sociétaires qu'Alterna est là pour eux depuis 116 ans et continue de les accompagner pendant ce contexte économique difficile. Alterna est solide et bien protégée, et les actifs durement gagnés de ses sociétaires restent en sécurité avec Alterna.

L'ordre du jour étant épuisé, l'assemblée est levée à 19 h.

Bianca Garofalo
Présidente du conseil

Duncan de Chastelain
Secrétaire général

ANNEXE A – RÉSULTATS DU VOTE

RÉSOLUTIONS DE LA 116^e ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ANNUELLE DES SOCIÉTAIRES D'ALTERNA SAVINGS AND CREDIT UNION LIMITED (CAISSE ALTERNA) ADOPTÉES LE : 24 AVRIL 2025

La présidente du conseil confirme l'approbation du procès-verbal de la dernière assemblée générale annuelle et la nomination du cabinet PricewaterhouseCoopers comme vérificateur de la Caisse Alterna pour l'année à venir.

Adoption du procès-verbal de l'AGA de 2024

IL EST RÉSOLU QUE le procès-verbal de l'assemblée générale annuelle d'Alterna Savings and Credit Union Limited, tenue le 25 avril 2024, dont un exemplaire est joint aux documents de la présente assemblée, soit approuvé.

Désignation du vérificateur externe

IL EST RÉSOLU QUE le cabinet PricewaterhouseCoopers S.E.N.C.R.L. soit désigné vérificateur d'Alterna Savings and Credit Union Limited pour l'exercice à venir.