

**LE GROUPE ESTRIE-RICHELIEU,  
COMPAGNIE D'ASSURANCE**

PROCÈS-VERBAL de l'assemblée annuelle des membres de la compagnie *Le Groupe Estrie-Richelieu*, Compagnie d'assurance, tenue le jeudi 23 mars 2023 au Centre de congrès de Saint-Hyacinthe situé au 1325, rue Daniel-Johnson Ouest, Saint-Hyacinthe (Québec).

---

**Administrateurs présents (10) :**

M. Normand Renaud, administrateur	M. Marc-André Larochelle, administrateur
M. André Cécyre, administrateur	Mme Marie-Claude Mainville, administratrice
M. Sébastien Gagnon, administrateur	M. Jacques Péloquin, administrateur
Mme Sophie Gendron, administratrice	M. Hubert Phillion, administrateur
M. Léon Guertin, administrateur	Mme Marylène Plante, administratrice

**Dirigeants, gestionnaires et employés (membres) présents (17) :**

M<sup>e</sup> Stéphane Bibeau, Président de la compagnie, chef de la direction et chef des opérations, le *Groupe Estrie-Richelieu*

Mme Mélanie McMillan, Secrétaire de la compagnie, le *Groupe Estrie-Richelieu*

Mme Anaïs Fournier, Directrice juridique et secrétaire adjointe de la compagnie, le *Groupe Estrie-Richelieu*

M. Yves Archambault, Directeur, informatique, le *Groupe Estrie-Richelieu*

M. Daniel Bizier, Directeur, prévention, le *Groupe Estrie-Richelieu*

Mme Annie Lamoureux, Directrice, souscription, le *Groupe Estrie-Richelieu*

M. Daniel Landry, Directeur, sécurité des technologies de l'information et des communications, le *Groupe Estrie-Richelieu*

Mme Patricia Morissette, Directrice, sinistres, le *Groupe Estrie-Richelieu*

M. Guy Naud, Directeur technique, prévention, le *Groupe Estrie-Richelieu*

Mme Odette St-Martin, Directrice, soutien administratif, le *Groupe Estrie-Richelieu*

M. Frédéric Blanchard, Analyste en informatique, le *Groupe Estrie-Richelieu*

M. Olivier Blanchard, Technicien en informatique, le *Groupe Estrie-Richelieu*

M. Francis Bouillon, Comptable, le *Groupe Estrie-Richelieu*

Mme Isabelle Cloutier, Réceptionniste, le *Groupe Estrie-Richelieu*

Mme Annie Couture, Souscriptrice senior, le *Groupe Estrie-Richelieu*

Mme Isabelle Faucher, Coordinatrice relations avec les courtiers, le *Groupe Estrie-Richelieu*

M. Marc Allard, le *Groupe Estrie-Richelieu*

**Dirigeants, gestionnaires et employés (non-membres) présents (3) :**

Mme Isabelle Lefebvre, Trésorière et vice-présidente finances, le *Groupe Estrie-Richelieu*

M. Jason Harel, Expert en prévention intermédiaire, le *Groupe Estrie-Richelieu*

Mme Karine Labrie, Souscriptrice intermédiaire, le *Groupe Estrie-Richelieu*

**Membres présents (90) :**

Alain Arcand	Gérard Brouillard	Lucie Gagnon (Asnong)
Alain Arcand Jr.	Gérald Brouillard	Réal Gagnon
Martin Bazinet	Gisèle Brousseau	Céline Gaudette
Marcel Beaudet	Jacques Brousseau	Gérard Gévry
François Beaudry	Serge Brunelle	Gabriel Giard
Maryse Beaupré	Hélène Campbell	Jacqueline Giard (Fontaine)
Louise Beauregard	Jean-Luc Cécyre	Christian Giroux
Nicole Beauregard (Tanguay)	Yvon Charland	Guy Goyette
Patrice Beauregard	Daniel Colette	Sylvain Guay
Paul Bellefroid	Fabienne Côté	Raphaël Guentert
Pierre Bellefroid	Monique Côté	Louis-Philippe Guertin
Maurice Benoit	Robert Côté	Huguette Julien
Pascal Bernier	Raynald Couture	Serge Laguë
France Blanchard	Benoit Cusson	Luc Lamothe
Yvon Boucher	Chantal Daudelin	Micheline Lamothe
Louise Bouffard	Lucie Demers	Robert Lapalme
Gérald Bouvier	Serge Desmarais	Josée Larocque
Denis Brisson	Luc Dextrateur	Gérard Laurens
Clément Brouillard	Mario Dion	Sylvie Lavoie

Linda Leclerc	Clovis Messier	Werner G. Schur
Alain Lemaire	Réjean Nadeau	Audrey Skeene
Luc Lessard	Michel Nichols	Carmen Stébenne
Diane Letendre	Jean-Marc Paradis	Guy Stébenne
Jacques Lozeau	Jean-Yves Parent	Claude Tétreault
Christiane Mainville	Manon Perras	Hélène Tremblay
Orance Mainville	Réal Picard	Nicolas Turcotte
Gabriel Masse	Jean-Guy Raymond	Diane Véronneau
Joël Ménard	Alexis Roy	René Véronneau
Johanne Ménard	Armin Ruf	Gisèle Vettes (Laurens)
Maryse Ménard	Murielle Savignac	Denis Vincent

**Invités présents (non-membres) (23) :**

Alain Auger	Jacqueline Gévry	Denis Lord
Yolande Bonnier Bouvier	Louis Hébert	Jean-Luc Lorion
Johanne Brouillard	Reine Houde	Laydia Nadeau
Odile Brouillard	Nicole Houle	Pauline Nichols
Pierrette Brouillard	Michèle Latraverse	Chantal Sévigny
Josette Boulenaz	Monique Lemaire	David Théorêt
Normand Cantin	Carole Lemire	
Sylvie Des Marchais	Julie-Anne Logan	

**Invitée présente (non-membre) (1) :**

Mme Nancy Wolfe, CPA, Auditrice, *Raymond Chabot Grant Thornton*

## Ouverture de l'assemblée

### 1. Mot de bienvenue

Le président du conseil d'administration, M. Normand Renaud, souhaite la bienvenue à tous.

## 2. Confirmation du quorum

Le président du conseil d'administration, M. Normand Renaud, confirme que le quorum est atteint<sup>1</sup> et que l'assemblée est dûment constituée pour être tenue.

L'assemblée annuelle est officiellement ouverte à 13h26.

## 3. Président et secrétaire de l'assemblée

Conformément à l'article 5.9 *Présidence aux assemblées des membres* du *Règlement Numéro 4 – Règlements généraux*, M. Normand Renaud, président du conseil d'administration, présidera la présente assemblée.

Conformément à l'article 7.8 *Secrétaire de la compagnie* du *Règlement Numéro 4 – Règlements généraux*, Mme Mélanie McMillan, secrétaire de la compagnie, agira à titre de secrétaire de l'assemblée.

## 4. Validation de l'avis de convocation

Le président de l'assemblée, M. Normand Renaud, précise que conformément à l'article 5.4 *Convocation* du *Règlement Numéro 4 – Règlements généraux*, l'avis de convocation de l'assemblée annuelle de la compagnie doit être transmis à chaque membre et à chaque administrateur au moins dix (10) jours avant la date fixée de l'assemblée par la poste ou par tout autre moyen, dont notamment tout moyen électronique.

En conséquence, le président de l'assemblée confirme les informations suivantes :

- Un avis de convocation a été posté à tous les membres le 13 décembre 2022. L'avis de convocation était également affiché sur le site Internet de la compagnie.
- Un rappel a été publié dans le journal *La Terre de Chez Nous* le 8 mars 2023. Le rappel était également affiché sur le site Internet de la compagnie.

---

<sup>1</sup> Article 286 de la *Loi sur les assureurs*, A-32. 1

Total : 10 administrateurs + 17 dirigeants, gestionnaires et employés membres + 90 membres = Quorum (117 membres)

## 5. Lecture et adoption de l'ordre du jour

Mme Mélanie McMillan, secrétaire de l'assemblée, procède à la lecture du projet de l'ordre du jour.

### **ORDRE DU JOUR**

**Assemblée annuelle – 23 mars 2023 – 13h00**

#### **Ouverture de l'assemblée**

1. *Mot de bienvenue*
2. *Confirmation du quorum*
3. *Président et secrétaire de l'assemblée*
4. *Validation de l'avis de convocation*
5. *Lecture et adoption de l'ordre du jour*
6. *Adoption du procès-verbal de l'assemblée annuelle tenue le 24 mars 2022*

#### **Présentation des résultats**

7. *Présentation des administrateurs du conseil d'administration*
8. *Message du président du conseil d'administration*
9. *Présentation des faits saillants par le président de la compagnie et période de questions*
10. *Responsabilité de la direction à l'égard de la présentation de l'information financière*
11. *Certificat de l'actuaire*
12. *Rapport de l'auditeur indépendant*
13. *Présentation des états financiers pour l'exercice se terminant le 31 décembre 2022*
14. *Période de questions concernant les états financiers*

#### **Nomination**

15. *Nomination des auditeurs pour l'audit des états financiers pour l'exercice se terminant le 31 décembre 2023*

#### **Élection des administrateurs**

16. *Rapport du président du comité de mise en nomination*
17. *Élections et renouvellements de mandats des administrateurs du conseil d'administration aux sièges 1, 2, 3 et 4 arrivant à échéance*

#### **Motion**

18. *Règlements généraux de la compagnie – Règlement numéro 4 – Ratification*

### **Décisions**

19. Ratification des résolutions adoptées et des actes posés par les administrateurs et les dirigeants de la compagnie

### **La parole est aux membres**

20. Période de questions et commentaires

### **Conclusion et levée de l'assemblée**

21. Levée de l'assemblée
22. Remerciements
23. Remise des prix de présence

#### **Résolution 2023-AA-01**

---

Sur proposition de M. Yves Archambault, dûment appuyée par M. Jean-Luc Cécyre, il est **UNANIMEMENT RÉSOLU** d'adopter l'ordre du jour tel que lu.

**ADOPTÉE**

#### **6. Adoption du procès-verbal de l'assemblée annuelle tenue le 24 mars 2022**

Le président de l'assemblée, M. Normand Renaud, s'informe auprès des membres s'ils ont pris connaissance du procès-verbal de l'assemblée annuelle tenue le 24 mars 2022, et ce, considérant qu'une copie était disponible pour consultation sur le site Internet de la compagnie.

Aucune demande de modification n'est formulée par les membres.

#### **Résolution 2023-AA-02**

---

Sur proposition de M. Jean-Guy Raymond, dûment appuyée par Mme Linda Leclerc, il est **UNANIMEMENT RÉSOLU** d'adopter le procès-verbal de l'assemblée annuelle tenue le 24 mars 2022.

**ADOPTÉE**

## Présentation des résultats

### 7. Présentation des administrateurs du conseil d'administration

À titre de président de l'assemblée, M. Normand Renaud présente chacun des administrateurs composant le conseil d'administration au 31 décembre 2022.

### 8. Message du président du conseil d'administration

Le président de l'assemblée, M. Normand Renaud, procède à la lecture de son message adressé aux membres, en tant que président du conseil d'administration, tel que présenté à la page 3 du *Rapport annuel 2022*.

### 9. Présentation des faits saillants par le président de la compagnie et période de questions

Le président de l'assemblée, M. Normand Renaud, invite M. Stéphane Bibeau, président de la compagnie, chef de la direction et chef des opérations, à présenter les faits saillants.

Ce dernier présente les faits saillants (page 9 du *Rapport annuel 2022*).

M. Stéphane Bibeau répond à plusieurs questions des membres concernant, entre autres, l'augmentation des primes, le changement de logo et le programme de prévention *Prevtech*.

### 10. Responsabilité de la direction à l'égard de la présentation de l'information financière

Le président de l'assemblée, M. Normand Renaud, invite Mme Isabelle Lefebvre, Trésorière, à présenter le rapport de la direction à l'égard de la présentation de l'information financière tel que présenté à la page 10 du *Rapport annuel 2022*.

## 11. Certificat de l'actuaire

Mme Isabelle Lefebvre, Trésorière, poursuit en procédant à la lecture du certificat de l'actuaire tel que présenté à la page 11 du *Rapport annuel 2022*.

## 12. Rapport de l'auditeur indépendant

Mme Isabelle Lefebvre, Trésorière, invite Mme Nancy Wolfe, CPA, Auditrice, de la firme *Raymond Chabot Grant Thornton*, à présenter le rapport de l'auditeur indépendant tel que présenté aux pages 12 et 13 du *Rapport annuel 2022*.

Cette dernière mentionne que le rapport de l'auditeur indépendant est daté du 16 février 2023, date officielle d'approbation par le conseil d'administration des états financiers. Elle confirme que ces derniers sont exempts d'anomalie significative.

## 13. Présentation des états financiers pour l'exercice se terminant le 31 décembre 2022

Mme Nancy Wolfe poursuit en présentant les états financiers pour l'exercice se terminant le 31 décembre 2022.

Les états financiers se retrouvent aux pages 14, 15 et 16 du *Rapport annuel 2022*, avec les notes complémentaires aux pages 17 à 39.

Concernant l'état du résultat global, elle souligne qu'il s'agit d'une excellente année pour la compagnie et confirme un total de primes souscrites de plus de 92 millions de dollars. Les primes nettes souscrites représentent plus de 75 millions de dollars et les primes nettes acquises représentent plus de 71 millions de dollars.

Quant à l'avoir des membres, il est de 140 936 000 \$ au 31 décembre 2022 comparativement à 130 969 000 \$ au 31 décembre 2021.

Elle présente également l'état de la situation financière ainsi que les flux de trésorerie. Elle mentionne le résultat des flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation de 15 359 000 \$ et la trésorerie à la fin de l'exercice de 7 675 000 \$.



#### 14. Période de questions concernant les états financiers

Mme Nancy Wolfe, ainsi que M. Stéphane Bibeau, répondent aux questions des membres, lesquelles concernent, entre autres, les commissions des courtiers, les placements et les impacts de l'inflation et de la variation des taux d'intérêt sur les primes.

### Nomination

#### 15. Nomination des auditeurs pour l'audit des états financiers pour l'exercice se terminant le 31 décembre 2023

Le président de l'assemblée précise que conformément à l'article 11 *L'auditeur* du *Règlement Numéro 4 – Règlements généraux*, la compagnie doit nommer les auditeurs lors de l'assemblée annuelle.

À cet effet, les membres du comité d'audit ont recommandé au conseil d'administration la nomination de la firme *Raymond Chabot Grant Thornton*.

Par la suite, les administrateurs du conseil d'administration ont unanimement résolu, lors de l'assemblée tenue le 16 février 2023, de recommander à l'assemblée annuelle des membres la firme *Raymond Chabot Grant Thornton* pour l'audit de l'exercice financier se terminant le 31 décembre 2023.<sup>2</sup>

#### Résolution 2023-AA-03

---

Sur proposition de M. Jacques Péloquin, dûment appuyée par M. Paul Bellefroid, il est **UNANIMEMENT RÉSOLU** de nommer la firme *Raymond Chabot Grant Thornton S.E.N.C.R.L.* à titre d'auditeur de la compagnie pour l'audit de l'exercice financier se terminant le 31 décembre 2023.

**ADOPTÉE**

---

<sup>2</sup> Résolution 2023-CA-07

## Élection des administrateurs

### 16. Rapport du président du comité de mise en nomination

M. Normand Renaud, président du comité de mise en nomination, présente le rapport du comité de mise en nomination.

- Tel que mentionné précédemment, un avis a été posté à tous les membres le 13 décembre 2022 les informant que les mandats des administrateurs occupant les sièges 1, 2, 3 et 4 arrivaient à échéance le 23 mars 2023. Cet avis était aussi affiché sur le site Internet de la compagnie.
- Cet avis informait les membres de la procédure de mise en candidature, soit de transmettre le bulletin de candidature et les déclarations d'intérêts dûment complétés et signés dans le délai prescrit. Ces documents étaient disponibles sur le site Internet de la compagnie. Un curriculum vitae devait également compléter leur demande.
- Pour chacun des candidats acceptés, afin d'assurer leur probité, deux vérifications ont été effectuées, soit une vérification auprès du *Registraire des faillites* et une vérification des plumitifs.
- Les membres du comité de probité et compétence ont procédé à l'étude de chacun des dossiers de candidature lors de la réunion tenue le 6 février 2023. Ils ont confirmé un constat favorable quant à la probité et la compétence des quatre candidats sollicitant un renouvellement de mandat ainsi que des deux candidats postulant pour un poste d'administrateur au sein du conseil d'administration.
- Les conclusions ont été transmises au comité de mise en nomination lors de la réunion du comité de mise en nomination tenue le 6 février 2023. Les membres du comité de mise en nomination ont convenu d'envoyer à chacun des candidats une lettre confirmant leur éligibilité après l'assemblée du conseil d'administration prévue le 16 février 2023.
- Le conseil d'administration a pris connaissance de la liste des candidats éligibles lors de l'assemblée tenue le 16 février 2023. Une lettre confirmant l'éligibilité a été envoyée à chacun des candidats le 17 février 2023 par le comité de mise en nomination.
- M. Normand Renaud présente les quatre candidats sollicitant un renouvellement de mandat pour un poste d'administrateur au sein du conseil d'administration et les deux candidats postulant pour un poste d'administrateur au sein du conseil d'administration.

- M. Léon Guertin
- M. Louis Hébert
- Mme Marie-Claude Mainville
- M. Jacques Péloquin
- M. Hubert Philion
- M. Nicolas Turcotte

### **17. Élections des administrateurs du conseil d'administration aux sièges 1, 2, 3 et 4 arrivant à échéance**

M. Normand Renaud confirme qu'il y a quatre sièges (1 à 4) qui arrivent à échéance. Il y a quatre candidats sollicitant un renouvellement de mandat et deux candidats postulant pour un poste d'administrateur au sein du conseil d'administration, soit six candidats au total.

En conséquence, il faut procéder à des élections.

---

### **VOTE**

---

En attendant que le dépouillement se termine, l'assemblée se poursuit.

### **Motion**

### **18. Règlements généraux de la compagnie – Règlement numéro 4 – Ratification**

Le président de la compagnie, chef de la direction et chef des opérations explique les modifications proposées au *Règlement Numéro 4 – Règlements généraux*.

### **Résolution 2023-AA-04**

---

Sur proposition de M. Christian Giroux, dûment appuyée par Mme Sophie Gendron, il est **UNANIMEMENT RÉSOLU** de ratifier le *Règlement Numéro 4 – Règlements généraux* avec les modifications telles que proposées et expliquées par le président de la compagnie.

**ADOPTÉE**

## **Décisions**

### **19. Ratification des résolutions adoptées et des actes posés par les administrateurs et les dirigeants de la compagnie**

#### **Résolution 2023-AA-05**

---

Sur proposition de M. Gérard Laurens, dûment appuyée par M. André Cécyre, il est **UNANIMEMENT RÉSOLU** de ratifier les résolutions adoptées et les actes posés par les administrateurs et les dirigeants de la compagnie depuis le 24 mars 2022, soit la date de la dernière assemblée annuelle des membres.

**ADOPTÉE**

## **La parole est aux membres**

### **20. Période de questions et commentaires**

Le président de l'assemblée, M. Normand Renaud, s'informe auprès des membres s'il y a des questions ou des commentaires.

M. Stéphane Bibeau répond à quelques questions des membres. Il confirme que tous les cinq ans, sur recommandation du comité d'audit, le conseil d'administration fait un appel d'offres concernant la firme d'audit qui sera retenue. Il confirme également la mise en place actuellement en cours d'un système pour que la transmission des polices soit numérique et non plus papier, bien que la transmission papier sera toujours disponible sur demande.

### 23. Remise des prix de présence

De nombreux prix de présence sont remis.

---

**Pause : de 14h57 à 15h20**

---

Le dépouillement étant terminé, M. Normand Renaud confirme que les candidats suivants sont réélus :

- M. Hubert Phillion au siège n° 1
- M. Léon Guertin au siège n° 2
- Mme Marie-Claude Mainville au siège n° 3
- M. Jacques Péloquin au siège n° 4

M. Normand Renaud remercie les deux autres candidats.

#### **Résolution 2023-AA-06**

---

Sur proposition de Mme Sophie Gendron, dûment appuyée par M. Luc Dextrateur, il est **UNANIMEMENT RÉSOLU** de procéder à la destruction des bulletins de vote.

**ADOPTÉE**

### Conclusion de l'assemblée

#### 21. Levée de l'assemblée

#### **Résolution 2023-AA-07**

---

L'ordre du jour étant épuisé, sur proposition de M. Sébastien Gagnon, dûment appuyée par M. Gérard Laurens, il est **UNANIMEMENT RÉSOLU** de lever l'assemblée à 15h22.

**ADOPTÉE**

### **23. Remerciements**

Le président de l'assemblée, M. Normand Renaud, remercie tous les membres et invités présents à l'assemblée annuelle et invite le conférencier à débiter sa conférence.

Nous soussignés attestons que ce procès-verbal a été dûment adopté.

---

**M. Normand Renaud**  
Président de l'assemblée

---

**Mme Mélanie McMillan**  
Secrétaire de l'assemblée