

**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 21 mars 2024 au Centre de congrès de Saint-Hyacinthe situé au 1325, rue Daniel-Johnson Ouest, Saint-Hyacinthe (Québec).

Administrateurs présents (13) :

M. Normand Renaud, administrateur	Mme Marie-Claude Mainville, administratrice
M. André Cécyre, administrateur	Mme Rachel Missout, 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
M. Claude Lemire, administrateur	M. Christian St-Jacques, administrateur
M. Marc-André Laroche, administrateur	

Dirigeants, gestionnaires et employés (membres) présents (15) :

M. 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. 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*

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

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

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

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

Mme Stéphanie Huard, Souscriptrice sénior, le *Groupe Estrie-Richelieu*

Mme Isabelle Lefebvre, Trésorière et Vice-présidentes finances, le *Groupe Estrie-Richelieu*

M. Jean-François Lemay, Directeur informatique, le *Groupe Estrie-Richelieu*

Mme Marie-Claude Paquette, Préposée entrée de données et souscriptrice junior, le *Groupe Estrie-Richelieu*

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

Mme Abir Azaiez, Programmeur, le *Groupe Estrie-Richelieu*

Mme Linda Barrère, Adjointe administrative, le *Groupe Estrie-Richelieu*

Mme Nathalie Chouinard, Souscriptrice intermédiaire, le *Groupe Estrie-Richelieu*

Membres présents (94) :

Alain Arcand	Gérald Bouvier	Lucie Demers
Danielle Archambault	Denis Brisson	Serge Desmarais
Yves Archambault	Gérald Brouillard	Mario Dion
Lucie Asnong Gagnon	Laurent Brouillard	Christian Fontaine
Philippe Auger	Gisèle Brousseau	Diane Fontaine
Marcel Beaudet	Jacques Brousseau	Jacqueline Fontaine Giard
François Beaudry	Serge Brunelle	Réal Gagnon
Maryse Beaupré	Anne Cadorette	Céline Gaudette
Louise Beauregard Picard	Normand Cantin	Gérard Gévry
Patrice Beauregard	Diane Chamberland	Christian Giroux
Rémi Beauregard	Véronique Charrette	Claude Giroux
Paul Bellefroid	Daniel Colette	Guy Goyette
Maurice Benoit	Monique Côté	Sylvain Guay
Robert Bergeron	Robert Côté	France Héon
Pascal Bernier	Raynald Couture	Gilles Jacob
France Blanchard	Benoit Cusson	Huguette Julien
Yvon Boucher	Diane Darsigny Véronneau	Jean-Paul Juneau
Louise Bouffard	Chantal Daudelin	Maxime Labarre

Serge Laguë	Denis Matton	Jean-Guy Raymond
Richard Lamarre	Joël Ménard	Nicole Tanguay Beauregard
Josée Larocque	Maryse Ménard	Claude Tétreault
Gérard Laurens	Fernande Messier	Lise Tétreault
Carmen Leclerc Stébenne	Réal Mondou	Pierrette Tétreault Brouillard
Linda Leclerc	Rock Mondou	Sylvie Touchette
Claude Lemonde	Michel Nichols	Hélène Tremblay
Francine Lemonde	Jean-Marc Paradis	David Théorêt
Luc Lessard	Jean-Yves Parent	Gérald Turenne
Diane Letendre	Réal Picard	René Véroneau
Gilles Loiselle	Marie-Josée Roy	Gisèle Vettes (Laurens)
Jacques Lozeau	Armin Ruf	Hélène Whitney
Alyssa Lygitsakos	Serge Saint-Martin	
Gabriel Masse	Guy Stébenne	

Invités présents (non-membres) (21) :

Alain Auger	Sylvie Des Marchais	Jessica Logan
Pauline Beauregard	Françoise Dupuis Lamarre	Denis Lord
Jacqueline Benoit	Victoire Fafard	Céline Miclette
Yolande Bouvier Bonnier	Reine Houde	Laydia Nadeau
France Boulay	Nicole Houle	Céline Pétrin
Johanne Brouillard	Mélanie Lagacé	Monique Pépin
Odile Brouillard	Carole Lemire	Marc Phaneuf

Invités présents (non-membre) (2) :

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

Mme Catherine Labrecque, CPA, Auditrice, *Raymond Chabot Grant Thornton*

M. Pierre Bruneau, *Conférencier*

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 atteint¹ et que l'assemblée est dûment constituée pour être tenue.

L'assemblée annuelle est officiellement ouverte à 13 h 39.

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.

¹ Article 286 de la *Loi sur les assureurs*, A-32. 1

Total : 13 administrateurs + 15 dirigeants, gestionnaires et employés membres + 94 membres = Quorum (122 membres).

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 7 décembre 2023. 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 2024. Le rappel était également affiché sur le site Internet de la compagnie.

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 – 21 mars 2024 – 13 h 00

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 23 mars 2023*

Présentation des résultats

7. *Présentation des administrateurs du conseil d'administration*
8. *Message du président du conseil d'administration*

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

Nomination

16. *Nomination des auditeurs pour l'audit des états financiers pour l'exercice se terminant le 31 décembre 2024*

Élection des administrateurs

17. *Rapport du président du comité de mise en nomination*
18. *Élections des administrateurs du conseil d'administration aux sièges 5, 6, 7 et 8 arrivant à échéance*

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 2024-AA-01

Sur proposition de M. Yves Archambault, dûment appuyée par Mme Alyssa Lygitsakos, 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 23 mars 2023

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 23 mars 2023, 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 2024-AA-02

Sur proposition de M. Christian Giroux, dûment appuyée par Mme Huguette Julien, il est UNANIMEMENT RÉSOLU d'adopter le procès-verbal de l'assemblée annuelle tenue le 23 mars 2023.

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 2023.

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 2023*.

9. Message du président de la compagnie et présentation des faits saillants

M. Stéphane Bibeau, président de la compagnie, chef de la direction et chef des opérations, procède à la lecture de son message tel que présenté aux pages 4 et 5 du *Rapport annuel 2023*.

Il présente ensuite les faits saillants tels que présentés à la page 11 du *Rapport annuel 2023*

10. Période de questions

Les membres sont invités à poser leurs questions à M. Stéphane Bibeau.

Aucune question n'est posée.

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

Mme Isabelle Lefebvre, Trésorière, présente le rapport de la direction à l'égard de la présentation de l'information financière tel que présenté à la page 12 du *Rapport annuel 2023*.

12. 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 13 du *Rapport annuel 2024*.

13. Rapport de l'auditeur indépendant

Mme Nancy Wolfe, CPA, Auditrice, de la firme *Raymond Chabot Grant Thornton*, présente le rapport de l'auditeur indépendant tel que présenté aux pages 14 et 15 du *Rapport annuel 2023*.

Cette dernière mentionne que le rapport de l'auditeur indépendant est daté du 26 février 2024, date officielle d'approbation par le conseil d'administration des états financiers. Elle confirme que ces derniers sont exempts d'anomalie significative.

14. Présentation des états financiers pour l'exercice se terminant le 31 décembre 2023

Mme Nancy Wolfe poursuit en présentant les états financiers pour l'exercice se terminant le 31 décembre 2023.

Les états financiers se retrouvent aux pages 17 à 20 du *Rapport annuel 2023*, avec les notes complémentaires aux pages 21 à 51.

Elle indique que la présentation a changé en raison de la nouvelle norme *IFRS 9 – Instruments financiers* et la nouvelle norme *IFRS 17 – Contrats d'assurance*.

Pour des fins de comparaison des chiffres de l'année 2023 avec les chiffres de l'année précédente, les chiffres de l'année 2022 ont été « retraités » pour être présentés dans le même format que ceux de l'année 2023.

Concernant l'état du résultat global, elle souligne qu'il s'agit d'une excellente année pour la compagnie et confirme un résultat de produits d'assurance de 93 913 000 \$ au 31 décembre 2023.

Quant à l'avoir des membres, il est de 154 880 000 \$ au 31 décembre 2023 comparativement à 140 727 000 \$ au 31 décembre 2022 (retraité).

Elle présente également l'état de la situation financière ainsi que les flux de trésorerie. Elle mentionne la trésorerie et les équivalents de trésorerie à la fin de l'exercice est de 14 264 000 \$ au 31 décembre 2023 comparativement à 7 675 000 \$ au 31 décembre 2022 (retraité).

15. Période de questions concernant les états financiers

Les membres sont invités à poser leurs questions à Mme Nancy Wolfe.

Aucune question n'est posée.

Nomination

16. Nomination des auditeurs pour l'audit des états financiers pour l'exercice se terminant le 31 décembre 2024

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 15 février 2024, 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 2024².

Résolution 2024-AA-03

Sur proposition de M. Jacques Péloquin, dûment appuyée par M. Jean-Paul Juneau, 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 2024.

ADOPTÉE

² Résolution 2024-CA-09

Élection des administrateurs

17. Rapport du président du comité de mise en nomination

Mme Marie-Claude Mainville, présidente 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 7 décembre 2023 informant les membres que les mandats des administrateurs occupant les sièges 5 à 8 arrivaient à échéance le 21 mars 2024. Cet avis était également 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, une vérification a été effectuée auprès du *Registre des dossiers de faillite et d'insolvabilité* ainsi que les plumitifs afin d'assurer leur probité.
- 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 22 janvier 2024 et ils ont confirmé un constat favorable quant à la probité et compétence pour chacun des quatre candidats sollicitant un renouvellement de mandat.
- Les conclusions ont été transmises au comité de mise en nomination lors de la réunion du comité de mise en nomination tenue le 22 janvier 2024.
- Par la suite, le conseil d'administration a pris connaissance de la liste des candidats éligibles lors de l'assemblée tenue le 24 janvier 2024 et une lettre confirmant leur éligibilité a été envoyée à chacun de ces candidats le 25 janvier 2024.
- M. Normand Renaud présente les quatre (4) candidats sollicitant un renouvellement de mandat, soit :
 - Mme Sophie Gendron (siège n° 5) ;
 - M. Claude Lemire (siège n° 6) ;
 - Mme Rachel Missout (siège n° 7) ;
 - M. Christian St-Jacques (siège n° 8).

18. Élections des administrateurs du conseil d'administration aux sièges 5, 6, 7 et 8 arrivant à échéance

M. Normand Renaud confirme qu'il y a quatre (4) sièges (5 à 8) qui arrivent à échéance.

Il y a quatre (4) candidats sollicitant un renouvellement de mandat.

Tel qu'énoncé à l'article 6.3.2 du *Règlement numéro 4*, s'il y a autant ou moins de candidats éligibles que de postes d'administrateurs à combler, ces derniers sont élus automatiquement, sans aucune autre formalité.

En conséquence, les candidats réélus sont :

- Mme Sophie Gendron (siège n° 5) ;
- M. Claude Lemire (siège n° 6) ;
- Mme Rachel Missout (siège n° 7) ;
- M. Christian St-Jacques (siège n° 8).

Le président de l'assemblée félicite les administrateurs réélus.

Décisions

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

Résolution 2024-AA-04

Sur proposition de Mme Diane Darsigny Véronneau, dûment appuyée par M. Paul Bellefroid, il est **UNANIMEMENT RÉSOLU** de ratifier les résolutions adoptées et les actes posés par les administrateurs et les dirigeants de la compagnie depuis le 23 mars 2023, 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.

Aucune question n'est posée.

Conclusion et levée de l'assemblée

21. Levée de l'assemblée

Résolution 2024-AA-05

L'ordre du jour étant épuisé, sur proposition de Mme Sophie Gendron, dûment appuyée par M. Claude Lemire, il est **UNANIMEMENT RÉSOLU** de lever l'assemblée à 14 h 32.

ADOPTÉE

22. 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.

23. Remise des prix de présence

De nombreux prix de présence sont remis.

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