

**Procès-verbal  
de l'assemblée annuelle des membres de  
Promutuel Centre-Sud, société mutuelle d'assurance générale**

---

**Assemblée annuelle** des membres de Promutuel Centre-Sud, société mutuelle d'assurance générale tenue à **Lac-Mégantic** à **dix-huit heures (18 h) le 23 mars 2023**, sous la présidence de madame Kristalna Vincent-Douville et à laquelle étaient présents les membres du conseil d'administration, soit :

Kristalna Vincent-Douville	Présidente
Heïdi Paquette	1 <sup>er</sup> Vice-Président
Raymond Breton	2 <sup>e</sup> Vice-Président
Annie Lévesque	Administratrice
Martine Brouard	Administratrice
Fernand Timmons	Administrateur
Daniel Poirier	Administrateur
Serge Robert	Administrateur

**Étaient aussi présents :**

Maryse Morel	Directrice générale et secrétaire
Alexandre Lajoie	Directeur finances, administration et conformité
Angela Sukic	Conseillère communication marketing, responsable officielle
Lucie Gaillard	Adjointe administrative
Christina Rebollo	Adjointe exécutive

**1) OUVERTURE DE L'ASSEMBLÉE, VÉRIFICATION DES PRÉSENCES ET QUORUM**

Madame Kristalna Vincent-Douville, présidente du conseil d'administration, ouvre l'assemblée annuelle à dix-huit (18 h), souhaite la bienvenue aux membres présents et présente chacun des membres du conseil d'administration.

Madame Vincent-Douville confirme qu'en vertu du règlement de régie interne de la société, elle a le mandat de présider la présente assemblée, que madame Maryse Morel, directrice générale, a celui d'agir en tant que secrétaire et qu'elles sont accompagnées d'Alexandre Lajoie, directeur finances, administration et conformité.

Compte tenu du rapport fourni par le secrétaire, madame Vincent-Douville confirme que le quorum est atteint et déclare officiellement ouverte l'assemblée annuelle de la Société.

Enfin, Mme Vincent-Douville énumère les règles applicables concernant le déroulement de l'assemblée ainsi que la procédure à suivre pour soumettre une proposition et voter.

**2) RÉSOLUTION N°1 : LECTURE ET ADOPTION DE L'ORDRE DU JOUR**

La présidente fait la lecture de l'ordre du jour soumis aux membres dont une copie a été remise aux participants :

1. Ouverture de l'assemblée annuelle, vérification des présences et quorum
2. Lecture et adoption de l'ordre du jour
3. Rapport du secrétaire portant sur l'avis de convocation
4. Lecture et adoption du procès-verbal de l'assemblée annuelle du 23 mars 2022
5. Message de la présidente du conseil d'administration et de la direction générale

6. Présentation du rapport annuel et des états financiers pour l'exercice financier terminé le 31 décembre 2022
7. Période de questions
8. Élection des administrateurs
9. Hommage spécial
10. Levée de l'assemblée annuelle

La présidente appelle une proposition pour adopter l'ordre du jour tel que présenté.

Sur proposition de monsieur Philippe Veronneau appuyée par monsieur Ivan Custeau, il est majoritairement résolu d'adopter l'ordre du jour tel que présenté.

**ADOPTÉE À LA MAJORITÉ**

**3) RÉSOLUTION N°2 : RAPPORT DU SECRÉTAIRE PORTANT SUR L'AVIS DE CONVOCATION**

À la demande de la présidente de l'assemblée, madame Maryse Morel fait rapport sur l'avis de convocation paru sur notre site internet, et ce, selon les dispositions de la *Loi sur les assurances*.

La secrétaire confirme à l'assemblée qu'un avis de convocation indiquant le lieu, la date et l'heure de la présente assemblée a été publié sur notre site Internet le 23 février 2023, soit au moins quinze jours et au plus quarante-cinq jours avant la date de l'assemblée. Une mention indiquait les sièges en élection, la procédure à suivre pour poser sa candidature et la procédure à suivre pour les membres qui désiraient se faire représenter à l'assemblée.

L'avis de convocation a aussi été diffusé sur nos médias sociaux, Facebook, LinkedIn et Instagram, le 23 février 2023, avec un rappel fait les 6 et 13 mars 2023 et dans les journaux hebdomadaires de notre territoire, dans les radios locales à partir du 1<sup>er</sup> mars 2023 et a aussi été diffusé par une infolettre transmise à 9 439 membres-assurés le 9 mars 2023.

Compte tenu du rapport fourni par la secrétaire, la présidente appelle une proposition pour renoncer à la lecture de l'avis de convocation.

Sur proposition de monsieur Roger Bernier appuyée par madame France Valence, il est majoritairement résolu de renoncer à la lecture de l'avis de convocation.

**ADOPTÉE À LA MAJORITÉ**

**4) RÉSOLUTION N°3 : LECTURE DU PROCÈS-VERBAL DE L'ASSEMBLÉE ANNUELLE TENUE LE 23 MARS 2022**

Madame Vincent-Douville poursuit avec la lecture et l'adoption du procès-verbal de l'assemblée annuelle du 23 mars 2022.

Compte tenu qu'une copie du procès-verbal a été déposée sur notre site web et qu'une copie a été remise aux membres à leur arrivée à l'assemblée, la présidente appelle une proposition pour renoncer à sa lecture.

Sur proposition de madame France Valence et appuyée par monsieur Pascal Lachance, il est résolu de renoncer à la lecture complète du procès-verbal de l'assemblée annuelle tenue le 23 mars 2022.

**ADOPTÉE À LA MAJORITÉ**

Mme Vincent-Douville demande aux membres-assurés s'ils ont des questions ou des commentaires concernant le procès-verbal de l'assemblée annuelle 23 mars 2022. Aucune question n'est soulevée.

**RÉSOLUTION N°4 :      ADOPTION DU PROCÈS-VERBAL DE L'ASSEMBLÉE ANNUELLE  
TENUE LE 23 MARS 2022**

Puisqu'aucune question n'a été soulevée, la présidente appelle une proposition pour adopter le procès-verbal tel que présenté.

Sur proposition de monsieur André Poulin et appuyée par monsieur David Lemelin, il est résolu d'adopter le procès-verbal de l'assemblée annuelle du 23 mars 2022 tel que présenté.

**ADOPTÉE À LA MAJORITÉ**

**5) MESSAGE DE LA PRÉSIDENTE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION ET DE LA  
DIRECTION GÉNÉRALE**

Mme Vincent-Douville présente les faits saillants de l'année 2022.

En 2022, Promutuel Assurance avait le cœur à la fête, puisque le Groupe Promutuel célébrait ses 170 années d'existence. Avec fierté, nous nous sommes rappelé notre appartenance au groupe mutualiste fondé, au Québec en 1852, pour protéger le patrimoine des gens d'ici. Nous avons souligné nos valeurs de coopération, d'entraide et de solidarité en contribuant encore et toujours à la vitalité de notre communauté, et nous avons réitéré notre désir de perpétuer cette longue tradition d'assurance en répondant chaque jour davantage aux besoins de nos membres-assurés.

Dans le contexte où l'industrie de l'assurance est confrontée, chaque jour davantage, à des changements rapides auxquels elle doit s'adapter, notre Société mutuelle a aussi pris soin d'analyser attentivement les défis qui s'imposent, dont la consolidation des grands joueurs de l'industrie, l'accentuation des changements climatiques, la pénurie de main-d'œuvre et l'incertitude entraînée par le contexte socio-économique actuel d'inflation. Toutes ces tendances qui bouleversent l'industrie de l'assurance sont suivies de près par notre Société mutuelle, qui, optimiste de nature, entrevoit ces défis comme étant l'occasion de s'améliorer, de renforcer sa position dans certains marchés et de continuer à faire vibrer ses valeurs mutualistes au sein de la communauté.

Heureuse du parcours des dernières décennies et confiante en un avenir prometteur, notre Société mutuelle est d'autant plus fière de la proximité qui fait sa renommée. Notre présence régionale, jumelée à notre connaissance du territoire et des besoins de ses habitants, nous procure une expertise inégalée dans le domaine et vous assure un service personnalisé. On est réellement LÀ, et depuis longtemps, grâce à nos dirigeants et membres du personnel dévoués, engagés de tout cœur au succès de notre Société mutuelle.

Forte de notre histoire et des valeurs profondes de solidarité humaine qui nous animent, notre Société mutuelle et son équipe regardent droit devant. De concert avec le Groupe Promutuel, elle continue de poser des gestes importants pour assurer la croissance rentable de l'organisation et poursuivre son développement dans un marché en turbulence.

En effet, notre équipe a déployé tous les efforts nécessaires pour assurer l'avancement de notre plan d'affaires et atteindre les objectifs fixés dans le cadre de notre planification stratégique 2020-2023. Avec persévérance et rigueur, nous avons poursuivi l'optimisation de notre performance opérationnelle, révisé nos normes de souscription et ajusté notre tarification pour assurer la santé financière de notre Mutuelle et protéger l'avoir des membres.

Cette année encore nous sommes toujours proactifs en assurance agricole, notre histoire y est intimement liée. Si Promutuel Assurance se démarque encore en assurance agricole au Québec, c'est grâce à la confiance que vous nous accordez depuis longtemps ainsi qu'à l'entraide et la mutualité qui caractérisent nos liens.

Promutuel Assurance connaît parfaitement les enjeux régionaux de l'exploitation d'une entreprise agricole.

Nous continuons tout de même de multiplier les initiatives pour conserver notre place privilégiée dans ce créneau de notre industrie. Par exemple, en 2022, nous avons instauré, au sein du Groupe Promutuel, le Comité leadership agricole afin de cibler des pistes d'amélioration dans chacun de nos secteurs d'activités. Nous misons également sur la formation continue de nos ressources avec notre programme de mentorat agricole, et nous assurons une vigie proactive des nouvelles technologies agricoles pour bien répondre aux besoins des agriculteurs d'ici.

Chez Promutuel Assurance, chaque employé contribue réellement à l'essor de l'organisation. Avec la pénurie de main-d'œuvre qui s'est accentuée de façon importante durant la pandémie, nous devons, nous aussi, rivaliser d'ingéniosité pour attirer de nouveaux candidats. Ainsi, nous avons proposé à nos équipes de nouveaux modes de travail flexibles afin de faciliter l'équilibre entre la vie professionnelle et personnelle. Aussi, pour bonifier les services de télémédecine que nous offrons déjà à l'ensemble des membres de notre personnel, nous avons implanté un programme d'aide aux employés et à la famille améliorée pour leur permettre de consulter, au besoin, des spécialistes de la santé mentale ou des domaines juridiques, fiscaux ou financiers, pour n'en citer que quelques-uns.

Les valeurs mutualistes de notre Société mutuelle se vivent au quotidien. Nos équipes profitent de défis motivants, d'un équilibre sain et d'une réelle considération humaine. Cette différence Promutuel Assurance nous permet heureusement de maintenir un fort niveau d'engagement et de rétention de la part de nos ressources, de quoi bien tirer notre épingle du jeu, malgré les défis de recrutement.

Depuis la pandémie qui a bouleversé le quotidien de chacun, l'industrie de l'assurance jongle avec des défis constants en indemnisation, autant en assurance auto qu'en assurance habitation.

En effet, la rareté des pièces automobiles se fait toujours sentir, ce qui entraîne, bien malgré nous, des coûts et des délais de réparation plus élevés qu'à l'habitude lors de sinistres automobiles. Le coût des matériaux représente un autre enjeu puisque sa fluctuation constante influence grandement la sévérité des pertes en assurance habitation.

La pénurie de main-d'œuvre, qui frappe de plein fouet les entreprises québécoises, touche également bon nombre de nos partenaires et fournisseurs. Parfois, ces derniers n'ont malheureusement d'autre choix que de procéder à la fermeture de leur entreprise.

Afin de diminuer les répercussions de cette nouvelle réalité auprès de nos membres-assurés, nous avons apporté d'importants changements à notre réseau Signature Promutuel Assurance, notamment en assurance habitation. Cette vaste liste de collaborateurs de confiance nous permet d'offrir un service clé en main lors de sinistres et d'assurer une plus grande tranquillité d'esprit à nos membres-assurés. Nous avons également amorcé la révision de nos processus en indemnisation lors de la dernière année. Les travaux se poursuivront en 2023 afin de les améliorer continuellement, pour atteindre un plus haut taux de satisfaction de notre précieuse clientèle.

Notre Société mutuelle termine l'année 2022 avec des résultats financiers robustes, lesquels s'expliquent notamment par les diverses stratégies et actions mises en place au cours des dernières années pour atténuer les impacts de la fréquence et de la sévérité des sinistres.

**Puis la présidente cède la parole à la directrice générale qui présente son rapport :**

Notre Société mutuelle est, encore aujourd'hui, bien présente et enracinée dans son milieu. En plus d'être reconnus pour notre savoir-faire en assurance, nous sommes fiers d'être LÂ, après toutes ces années, pour véhiculer nos valeurs mutualistes et contribuer au bien-être économique et social de notre région en redonnant à la collectivité de diverses façons.

En nous choisissant pour protéger vos biens, vous contribuez à ce que des sommes importantes soient attribuées chaque année aux organismes de votre région. En 2022, c'est un montant de 352 600\$ qui a été remis en dons et en commandites.

Année après année, nous parrainons, commanditons et soutenons avec joie des causes et des organismes qui contribuent au bien-être des gens d'ici. En 2022, nous avons notamment soutenu les missions suivantes:

- Programme d'Intervention dans la Communauté (PIC) de l'École de gestion de l'Université de Sherbrooke;
- La Coop d'initiation à l'entrepreneuriat collectif (CIEC);
- Escouade-Ados du Carrefour jeunesse-emploi Drummond;
- La Coopérative de solidarité du Club de golf de Lac-Mégantic;
- La Fondation Sainte-Croix/Heriot et son activité *Quand l'événement ressort de sa boîte*;
- Le Gala reconnaissance Estrie de la Chambre de commerce et d'industrie de Sherbrooke;
- La Fondation du Cégep de Drummondville;
- Le Programme Promoteur de la vie du Centre d'écoute et de prévention suicide Drummond.

Nous avons également présenté la Fête du Lac des Nations Promutuel Assurance, le Coquetel Promutuel Assurance Centre-Sud de la Chambre de commerce et d'industrie de Drummond, la Classique de golf Promutuel Assurance Centre-Sud et le spectacle Rhapsodie hongroise avec l'Orchestre Symphonique de Drummondville.

Au cœur de nos actions pour la communauté, nous pouvons aussi compter sur le dévouement de nos employés portés par leur volonté de valoriser le mouvement d'entraide au sein de leur équipe. Leur grande générosité a permis d'amasser 5 323 \$ au profit de Centraide Estrie et Centre-du-Québec, laquelle somme a été doublée par notre Société mutuelle pour un don total de 10 646 \$. Cette somme aidera Centraide à appuyer les organismes communautaires et les bénévoles impliqués afin de répondre aux besoins des plus démunis de notre milieu. Nous remercions chaque membre de notre équipe pour leur implication dans notre communauté.

Nos résultats positifs témoignent de nos efforts continus pour assurer un excellent service à nos membres-assurés et le succès de votre Société mutuelle. De plus, notre équipe a déployé des efforts exceptionnels tout au long de l'année pour maintenir la compétitivité. Se démarquer dans un marché concurrentiel demeure une priorité et un défi de tous les instants. Faire face aux menaces climatiques, au contexte économique et aux enjeux liés à la pénurie de main-d'œuvre l'est tout autant. C'est avec diligence et fierté que nous utiliserons ces profits pour réaliser des projets prometteurs, contribuer à notre essor et offrir ainsi une expérience membre unique et personnalisée.

Enfin, la présidente précise que le rapport de la direction est disponible sur le site web ainsi que dans la pochette remise aux participants.

## **6) PRÉSENTATION DU RAPPORT ANNUEL ET DES ÉTATS FINANCIERS POUR L'EXERCICE FINANCIER TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2022**

Mme Vincent-Douville cède la parole à Alexandre Lajoie, directeur finances, administration et conformité qui présente le rapport annuel pour l'exercice financier terminé le 31 décembre 2022 et les excellents résultats obtenus.

Les états financiers de la société ont été présentés et adoptés par le conseil d'administration le 20 février 2022 à la suite de la recommandation du comité d'audit.

Les primes souscrites ont atteint 69.9M\$ soit une hausse de 7.7 % par rapport à 2021 qui est légèrement supérieure à celle du Groupe qui lui a atteint 7%. Il est à noter que le Groupe Promutuel a dépassé pour la 1ère fois de son histoire le milliard de primes souscrites en 2022. Les primes brutes gagnées ont augmenté de 4M\$ comparativement à 2021 pour atteindre plus de 67M\$.

Au niveau des sinistres, les indemnités et frais inhérents ont atteint 33.4 M\$, soit une hausse de 9.4 M\$ par rapport à 2021, mais il faut mentionner que l'année 2021 était exceptionnelle, notamment en raison de la pandémie.

Pour 2022, les hausses de sinistres les plus importantes se sont produites en automobile ainsi au niveau des biens de particuliers, ce qui place la mutuelle au 5<sup>e</sup> rang du Groupe pour cet indicateur. Au net, les sinistres ont augmenté de 9 M\$ par rapport à l'année précédente pour atteindre 30 M\$ en 2022.

Nous sommes en mesure de constater que notre taux de sinistre brut pour 2022 a atteint 49.7 %, ce qui est inférieur de 4,7% à celui du Groupe. Malgré la tendance à la hausse pour 2022, notre moyenne 5 ans demeure toute même excellente et est pratiquement équivalente à celle du groupe.

Le taux de sinistre brut correspond à ce que nous avons déboursé à nos sinistrés, alors que le taux net inclut la partie de recouvrement du réassureur. Notre taux de sinistre net est de 55.6 % en 2022 soit 1.6 % de plus que le Groupe. Notre taux sur 5 ans est tout aussi légèrement supérieur à celui du Groupe.

Au niveau des frais d'opérations, la hausse de 2M\$ pour atteindre 21M\$ en 2022 provient principalement de la hausse de la contribution à la Fédération pour plus d'un million et la hausse des contingentes à verser aux courtiers pour plus de 640K\$ par rapport à 2021.

Au total, nos frais nets ont été légèrement inférieurs à 2021 pour atteindre 17.9M\$, soit une baisse de 2.75% en 2022. En 2022, notre taux de frais souscrits a été de 33.7 %. Notre moyenne des 5 dernières années a, quant à elle, atteint 31.9%. En 2022, notre taux combiné net (frais et sinistre) a été de 88.8%.

Du côté des revenus de placement, cette année, nous constatons malheureusement une perte nette de revenus de 1.7M\$. Cette perte est particulièrement due à la baisse des marchés financiers qui se sont révélés difficiles pour l'ensemble des résultats du Groupe.

Finalement, notre résultat d'assurance pour 2022 a atteint 6M\$ alors qu'en 2021, il était de 14M\$. L'élément important de cet écart défavorable est en lien avec la hausse des frais de sinistres pour 8.5 M\$ qui est venue réduire notre excédent d'assurance de 2022 par rapport à 2021.

Finalement, notre résultat net après impôts nous amène à 4M\$ et ce comparativement à 9.8M\$ pour 2021.

#### **Puis M. Lajoie présente le bilan.**

Au 31 décembre 2022, nous avons pour 83M\$ de liquidités et de placements comparativement à 90M\$ en 2021. Cette différence provient principalement de la chute des marchés boursiers en 2022, qui a provoqué une baisse de la valeur marchande de nos placements.

Pour les débiteurs, la hausse provient de l'augmentation des primes à recevoir en lien avec notre croissance. Au niveau des actifs d'impôts et autres éléments, la hausse est principalement reliée à des actifs d'impôts à recevoir au 31 décembre 2022 pour 3.4M\$, alors qu'en 2021 nous n'en n'avions pas.

La société a subi des baisses de valeurs en 2022 et force est de constater que l'année a été difficile pour tous, avec une moyenne de rendement négatif de -7.65%.

La mutuelle respecte sa politique de placement établie et ce malgré des rendements négatifs en 2022. Finalement, sur 5 ans, notre rendement sur les placements est à 3.02 %, ce qui nous place au 1<sup>er</sup> rang de toutes les sociétés mutuelles.

Du côté des créiteurs, la baisse importante de 5,7M\$ en fin d'année provient majoritairement de la baisse des impôts à payer par rapport à l'année précédente. Au niveau des capitaux propres, la hausse de 2.4 M\$ provient de notre résultat étendu de l'exercice pour atteindre plus de 68,4M\$.

Le TCM est une mesure de santé financière de la société mutuelle. Il correspond à un test de solvabilité et consiste à remplir ses obligations actuelles et futures à titre d'assureur. Notre taux de test de capital

minimum se situe à 444 % comparativement au Groupe qui est à 412 %. Promutuel Centre-Sud se positionne au 4<sup>e</sup> rang des 16 sociétés mutuelles, ce qui est excellent.

## 7) PÉRIODE DE QUESTIONS

En conclusion à la présentation faite par monsieur Lajoie, la présidente invite les membres à poser des questions ou transmettre leurs commentaires sur l'exercice financier terminé au 31 décembre 2022.

### 1<sup>ère</sup> question

Philippe Veronneau : *Observation générale sur la ristourne. Je me demande si vous avez pris des fermes dans la région de Coaticook par rapport à la ristourne.*

*Réponse de la directrice générale : Oui, mais ce n'est pas en lien avec la ristourne qui a été votée par le conseil d'administration en contexte de pandémie. En 2023, il n'y aura pas de ristourne en raison d'une perte non matérialisée dans nos placements.*

### 2<sup>ème</sup> question :

Gilles Perreault explique qu'un membre de sa famille a reçu un estimé de la part de Sonnet assurance plus bas de 300\$ que ce qu'il paye actuellement chez Promutuel. D'où viennent ces prix?

*Réponse de la directrice générale : Il est difficile de savoir pourquoi telle ou telle compagnie d'assurance est moins chère et il est aussi difficile de comparer un contrat à un autre. Si vous avez des questions sur votre prime, il est préférable de nous appeler afin qu'un agent puisse vous expliquer le montant de votre prime.*

Gilles Perreault explique aussi qu'il a deux petits-enfants qui ont une automobile usagée et que la compétition leur offre 12 paiements sans frais alors que Promutuel leur offre 4 paiements. Y-aurait-il moyen d'autoriser plus de versements surtout pour les grosses primes?

*Réponse de la directrice : Nous allons faire les vérifications et vous revenir.*

### 3<sup>ème</sup> question :

Christian Bouffard explique avoir une assurance de moins de 10M\$ chez Promutuel et que son chèque de ristourne lui a été remis en mains propres par deux personnes à qui il aurait souhaité poser des questions.

Comme il n'y a plus de questions, la présidente passe au prochain point et rappelle que l'assemblée se tient à Lac-Mégantic car les 3 sièges en élections sont dans le secteur de Mégantic.

## 8) ÉLECTION DES ADMINISTRATEURS

La présidente invite la secrétaire à faire rapport sur les candidatures.

La secrétaire indique à l'assemblée que tel que stipulé dans le règlement intérieur spécifique, les sièges numéros 7-8-9, occupés respectivement par **Heïdi Paquette**, **Daniel Poirier** et **Martine Brouard** sont sortants de charge cette année.

Comme le prévoit le règlement intérieur commun des sociétés mutuelles et tel qu'il était indiqué dans l'avis de convocation, les bulletins de mise en candidature devaient être reçus au siège de la Société avant 16 h **le 13 mars 2023**.

Voici les candidatures valides reçues pour chacun des sièges en élection :

**Au siège No 7 :** Heidi Paquette

**Au siège No 8 :** Daniel Poirier

**Au siège No 9 :** Martine Brouard

Puisqu'une seule candidature valide a été reçue aux sièges 7, 8, et 9, la secrétaire déclare donc élus par acclamation :

**Au siège No 7 :** Heidi Paquette  
**Au siège No 8 :** Daniel Poirier  
**Au siège No 9 :** Martine Brouard

Chacun pour un mandat d'une durée de trois ans.

#### **9) HOMMAGE SPÉCIAL**

Un hommage spécial est rendu à monsieur Roger Bernier, administrateur durant 29 ans ayant quitté le conseil d'administration en mars 2022.

Mme Martine Brouard, administratrice, lui remet une plaque commémorative symbole de son engagement et de sa contribution à notre société mutuelle.

#### **10) LEVÉE DE L'ASSEMBLÉE ANNUELLE**

L'ordre du jour étant épuisé et le quorum ayant été maintenu tout au long de l'assemblée, la présidente déclare que la présente assemblée est levée à 19h30.

Figurent en annexe :

1. Avis de convocation à l'assemblée annuelle du 23 mars 2023.
2. Ordre du jour de l'assemblée annuelle du 23 mars 2023.

---

Maryse Morel, Secrétaire

---

Kristalna Vincent-Douville,  
Présidente



## ANNEXE 1

### AVIS DE CONVOCATION

Assemblée annuelle

Promutuel Centre-Sud, société mutuelle d'assurance générale, ci-après désignée « la Société », convoque ses membres-assurés à son assemblée annuelle qui se tiendra le :

**Jeudi 23 mars 2023 à 18 h**  
Légion Royale Canadienne  
3458, rue Milette, Lac Mégantic, Qc

### INSCRIPTION OBLIGATOIRE

Pour y participer, les membres-assurés doivent s'inscrire en communiquant avec la Société au **1 877 799-8844 au poste 3250** ou par courriel à [lucie.gaillard@promutuel.ca](mailto:lucie.gaillard@promutuel.ca) au plus tard le **17 mars 2023** à 16h.

### ASSEMBLÉE ANNUELLE

#### SIÈGES EN ÉLECTION

Siège no 7 Secteur 3 Heidi Paquette  
Siège no 8 Secteur 3 Daniel Poirier  
Siège no 9 Secteur 3 Martine Brouard

Les membres présents pourront prendre connaissance du rapport annuel de la Société et élire les administrateurs.

Tout membre-assuré désirant combler un siège d'administrateur doit transmettre à la Société, au plus tard le dixième (10<sup>e</sup>) jour avant l'assemblée, soit le **13 mars 2023 à 16 h**, le bulletin de mise en candidature, les déclarations d'intérêts et d'éligibilité ainsi qu'un curriculum vitae. Tout envoi est fait à l'adresse [lucie.gaillard@promutuel.ca](mailto:lucie.gaillard@promutuel.ca) où il peut également s'adresser pour se procurer les documents de mise en candidature ci-dessus. Passé ce délai, aucune candidature ne sera acceptée.

En conformité avec le règlement intérieur commun des sociétés mutuelles, tout membre peut se faire représenter par une autre personne en faisant parvenir à l'adresse [lucie.gaillard@promutuel.ca](mailto:lucie.gaillard@promutuel.ca) au plus tard le **22 mars 2023 à 12 h**, un formulaire de procuration dûment rempli, lequel est également disponible à cette même adresse. Dans le cas d'une personne morale, elle doit joindre au formulaire de procuration une copie de la résolution de son conseil d'administration désignant son représentant. Un procureur ou un représentant ne peut représenter qu'un seul membre.

En cas d'annulation, l'assemblée sera remise au jeudi 30 mars 2023 à la même heure et au même endroit.

Un tirage de prix de présence aura lieu.

### MARYSE MOREL

Secrétaire du conseil d'administration

Diffusé le 23 février 2023

## **ANNEXE 2**

---

**ASSEMBLÉE ANNUELLE**  
**PROMUTUEL ASSURANCE CENTRE-SUD**  
**23 MARS 2023 A 18H00**

**ORDRE DU JOUR**

1. Ouverture de l'assemblée annuelle, vérification des présences et quorum.
2. Lecture et adoption de l'ordre du jour.
3. Rapport du secrétaire portant sur l'avis de convocation
4. Lecture et adoption du procès-verbal de l'assemblée annuelle du 23 mars 2022
5. Message de la présidente du conseil d'administration et de la direction générale.
6. Présentation du rapport annuel et des états financiers pour l'exercice financier terminé le 31 décembre 2022.
7. Période de questions
8. Élection des administrateurs
9. Hommage spécial
10. Levée de l'assemblée annuelle.