

PROMUTUEL
ASSURANCE

RAPPORT ANNUEL
2013



Gouvernance

Pour le respect de nos valeurs mutualistes

Le Groupe Promutuel et ses sociétés membres croient fermement que le respect de leurs valeurs mutualistes passe nécessairement par l'application rigoureuse des meilleures pratiques de gouvernance. De ce fait, tout est mis en œuvre pour nous assurer d'une structure et d'un encadrement rigoureux permettant d'en établir les principes et d'en assurer le maintien.

En nous appropriant les meilleures pratiques en matière de gouvernance, de conformité réglementaire et de gestion des risques, nous garantissons à nos assurés une gestion saine, prudente et performante de nos activités. Pour ce faire, nous nous sommes dotés de normes de gouvernance faisant état des politiques et processus établis, lesquels régissent nos façons de faire et nos façons d'être.

Rôles et responsabilités des dirigeants

Nos administrateurs et nos dirigeants doivent faire preuve d'intégrité, d'équité et d'éthique. Tout en maintenant le niveau de probité nécessaire, ils doivent posséder et développer les compétences requises pour remplir les rôles, les responsabilités et les devoirs qui leur sont dévolus.

Gestion du risque d'entreprise

La gestion du risque fait partie intégrante de notre culture d'entreprise. Il s'agit d'un mode de gestion continu, proactif et dynamique qui nous permet d'évaluer efficacement les risques et de mettre en place des plans d'action pour les réduire.

Contrôles internes, supervision indépendante et vérification des activités

Nos contrôles internes sont efficaces et efficients. Ils sont notamment basés sur les rapports des responsables de la gestion des risques, de la conformité réglementaire et de la vérification interne de même que sur tout autre rapport produit à l'intention des conseils d'administration.

De plus, l'évaluation de nos contrôles internes repose sur différentes fonctions de supervision indépendante, notamment le vérificateur interne et le vérificateur externe.

Enfin, des comités de vérification sont formés au sein des conseils d'administration pour s'assurer de la fiabilité et de la présentation adéquate des données financières et non financières.

Éthique et déontologie

Sous la responsabilité des comités de déontologie formés au sein des conseils d'administration, le Groupe Promutuel et ses sociétés affiliées doivent appliquer un code d'éthique et de déontologie. Ce dernier couvre notamment les conflits d'intérêts potentiels ainsi que l'apparence de conflit d'intérêts.

Évaluation de l'efficacité de la gouvernance

Afin de maintenir une gouvernance répondant aux réalités du marché dans lequel nous évoluons, nous procédons à la mise à jour périodique de notre Programme de gouvernance selon les recommandations du comité de gouvernance du Groupe Promutuel.





Une image simple et forte

De nouvelles réalités **modifient** notre environnement.

Le marché de l'assurance se **transforme**.

Les consommateurs **changent**.

Les besoins **évoluent**.

Promutuel Assurance entre dans le mouvement et adopte une nouvelle identification visuelle qui prend toute sa force dans sa simplicité et la clarté de son positionnement : **l'assurance**.

PROMUTUEL
ASSURANCE

Promutuel Assurance au Québec

Volume-primes

Promutuel Assurance L'Abitibienne

Yvan Lévesque Yvan Rose
Président *Directeur général*

34 945 000 \$

Promutuel Assurance Appalaches – St-François

Sylvain Godbout Richard Leclerc
Président *Directeur général*

26 193 000 \$

Promutuel Assurance Bagot

Claude Ruel Jean Laroche
Président *Directeur général*

12 989 000 \$

Promutuel Assurance Beauce-Etchemins

Jean Roy Anne Vaillancourt
Président *Directrice générale*

37 108 000 \$

Promutuel Assurance Bellechasse-Lévis

Nelson Labrecque Direction générale
Président *(poste vacant)*

21 754 000 \$

Promutuel Assurance Bois-Francs

Suzanne L. Mailhot Raymond Beaudet
Présidente *Directeur général*

16 759 000 \$

Promutuel Assurance Coaticook- Sherbrooke

Robert Perreault René Larochelle
Président *Directeur général*

18 570 000 \$

Promutuel Assurance Deux-Montagnes

Chantal Ladouceur Luc Grégoire
Présidente *Directeur général*

25 896 000 \$

Promutuel Assurance Drummond

Fernand Timmons Guylaine Romanesky
Président *Directrice générale*

10 381 000 \$

Promutuel Assurance de l'Estuaire

André Habel Bruno Leclerc
Président *Directeur général*

53 414 000 \$

Promutuel Assurance Haut St-Laurent

Roger Daoust Donald Mercier
Président *Directeur général*

18 836 000 \$

Promutuel Assurance du Lac au Fjord

Omer Bouchard Pierre Raymond
Président *Directeur général*

31 589 000 \$

Promutuel Assurance Lac St-Pierre – Les Forges

Yvon Hamel Jean Bussièrès
Président *Directeur général*

22 614 000 \$

Promutuel Assurance Lanaudière

Pierre Clermont Renald Roy
Président *Directeur général*

39 322 000 \$

Promutuel Assurance du Littoral

Guy Lapointe
Président

Pierre Raymond
Directeur général

28 370 000 \$

Promutuel Assurance Lotbinière

Mario Moffette
Président

Denis Dechêne
Directeur général

23 236 000 \$

Promutuel Assurance Montmagny-L'Islet

Laurent De Ladurantaye
Président

Pierre Beauregard
Directeur général

17 167 000 \$

Promutuel Assurance Monts et Rives

Roger Bernier
Président

Pierre Bélair
Directeur général

11 742 000 \$

Promutuel Assurance L'Outaouais

Marc Desjardins
Président

François Chartier
Directeur général

23 845 000 \$

Promutuel Assurance Portneuf-Champlain

Michel Gauthier
Président

Jean Mottard
Directeur général

44 369 000 \$

Promutuel Assurance Prairie-Valmont

Noëlle-Ange Laramée
Présidente

Jacinthe Phaneuf
Directrice générale

45 852 000 \$

Promutuel Assurance Rivière-du-Loup

Jean-Pierre Desjardins
Président

Mario Montminy
Directeur général

10 710 000 \$

Promutuel Assurance Rouyn-Noranda – Témiscamingue

Pierre Gingras
Président

Diane Dallaire
Directrice générale

11 032 000 \$

Promutuel Assurance La Vallée

Eric Smith
Président

Denis Larivière
Directeur général

11 920 000 \$

Promutuel Assurance Vaudreuil-Soulanges

Luc Isabelle
Président

Liane Levac
Directrice générale

18 945 000 \$

Promutuel Assurance Verchères

Roger Brouard
Président

Carol Tripp
Directrice générale

16 522 000 \$

Promutuel Assurance inc.

Omer Bouchard
Président du conseil d'administration

Sylvain Fauchon
Chef de la direction

Jonathan Pollender
Chef des opérations

7 121 000 \$ *

*1^{er} septembre 2013 au 31 décembre 2013



Sylvain Fauchon,
chef de la direction,
et Omer Bouchard,
président du conseil
d'administration.

En mode croissance

Dans une industrie aussi concurrentielle que l'assurance de dommages, il est essentiel de repenser ses façons de faire, de reconsidérer ses acquis et de voir loin, loin devant. C'est dans cet esprit que Promutuel Assurance a entrepris l'année 2013 avec l'objectif de saisir les occasions qui lui permettraient de créer de la valeur pour l'ensemble du Groupe.

Motivés par les résultats obtenus depuis l'élaboration de notre Programme de transformation, dont un volume-primés additionnel de 110 millions de dollars, nous avons poursuivi la mise en place de différents projets porteurs.

La création de notre nouvelle image de marque – qui a été lancée officiellement au début de 2014 – s'inscrivait parfaitement dans cette nouvelle dynamique. Notre détermination à conquérir de nouveaux marchés devait inévitablement être en adéquation avec notre environnement d'affaires ainsi qu'avec les consommateurs qui évoluent et qui modifient leurs habitudes d'achat.

Notre nouvelle identité visuelle est maintenant à l'image de ce que nous souhaitons être : dynamiques, actuels, tournés vers l'avenir. Prêts à prendre notre place ? Nous sommes résolument déterminés à le faire.

Des résultats concluants

Les conditions climatiques ont été sans contredit le sujet ayant le plus alimenté les discussions dans l'industrie de l'assurance au cours de la dernière année. Se multipliant à la vitesse grand V, les événements météorologiques extrêmes ont un impact majeur sur la rentabilité, et les assureurs doivent trouver des solutions viables pour composer avec ces changements climatiques qui font maintenant partie de notre réalité.

Devant ce constat, l'industrie doit performer et adapter ses stratégies en conséquence. Promutuel Assurance n'échappe pas à cette situation et, conscient des enjeux qui y sont associés, le Groupe met en place différentes initiatives lui permettant de s'ajuster à ce marché en mutation.

En matière de primes souscrites, Promutuel Assurance peut se targuer d'afficher une excellente croissance, puisque celle-ci atteint 11 % au terme du dernier exercice financier. Dans une industrie où la croissance passe très souvent par les acquisitions, nous sommes d'autant plus fiers de nos résultats qu'ils témoignent du dynamisme de notre force de vente dans le développement de nouvelles clientèles. Le Groupe est donc plus que jamais en mode croissance.

Notre volume-primaires s'élève ainsi à 660 000 000 \$, comparativement à 596 000 000 \$ au terme de l'année 2012. Signe de vitalité et de dynamisme, cette croissance est le résultat des efforts combinés de toutes les entités du Groupe.

Au chapitre des sinistres, Promutuel Assurance a été confrontée aux conditions climatiques difficiles qui ont entraîné une hausse de 4 points de pourcentage du taux de sinistres net, lequel s'établit à 64,7 % à la fin de l'année 2013. Les sinistres survenus au mois de décembre ont, à eux seuls, contribué à une augmentation significative de notre taux de frais net combiné qui s'élève ainsi à 101,7 % au terme de la dernière année. Heureusement, différentes actions rattachées au Programme de transformation du Groupe ont permis d'abaisser notre taux de frais souscrit de 0,7 point de pourcentage.

Les bons résultats de placement obtenus au cours de la dernière année permettent de dégager un résultat net de 6 000 000 \$. Quant à l'avoir des membres, il atteint 459 000 000 \$, comparativement à 431 000 000 \$ à la fin de l'exercice 2012.

Promutuel Réassurance, qui a pour mission d'offrir des produits et services de réassurance aux entités du Groupe, a pleinement joué son rôle auprès de Promutuel Assurance Monts et Rives lors de la tragédie survenue à Lac-Mégantic. Malgré l'ampleur de ce sinistre, cette filiale a tout de même terminé l'année 2013 avec un excédent net de 2 017 000 \$, comparativement à 3 320 000 \$ en 2012.

Des projets porteurs

L'année 2013 a aussi été témoin de la réalisation de nombreux projets porteurs pour le Groupe. Un des projets significatifs de la dernière année demeure sans contredit la création de Promutuel Assurance inc., une société appartenant au Groupe, qui a notamment pour objectif d'accélérer la croissance en développant de nouveaux marchés.

Dotée d'un centre d'appels, cette nouvelle entité a été mise en place pour répondre aux besoins des consommateurs qui souhaitent pouvoir communiquer avec nous de différentes façons et à différents moments. Parallèlement, nous avons également revu l'ensemble de notre site Internet en rendant disponible une soumission en ligne.

Jumelée à la mise en place de divers outils technologiques, l'harmonisation de plusieurs méthodes de travail a également contribué à l'atteinte des objectifs de croissance ambitieux que l'ensemble du Groupe s'est fixés en favorisant l'optimisation des processus.

Quand solidarité rime avec fierté

Le déraillement d'un train à Lac-Mégantic au cours de l'été 2013 – avec les conséquences désastreuses que l'on connaît – aura marqué toute une génération qui gardera à jamais gravées dans sa mémoire les images surréalistes d'une belle région du Québec sous les flammes.

Cet événement, aussi triste soit-il, nous aura permis de constater à quel point la solidarité, une des valeurs à l'origine de notre Groupe, peut assurément contribuer au mieux-être d'une communauté.

Dans toute cette tragédie, Promutuel Assurance Monts et Rives a été au cœur des événements. Non seulement parce qu'elle assurait plusieurs commerces et résidents affligés par ce désastre, mais aussi parce que son siège était situé à proximité de la désormais célèbre zone rouge.

C'est avec une grande fierté que nous avons constaté l'élan de générosité des autres mutuelles qui sont rapidement venues en aide à leur consœur afin de s'assurer qu'elle puisse rapidement répondre aux besoins des membres-assurés touchés par la tragédie. Quand solidarité rime avec fierté, de grandes choses peuvent être réalisées.

Des bâtisseurs honorés

Au cours de l'année 2013, nous avons eu le privilège de voir certains de nos bâtisseurs être reconnus. C'est ainsi que M. Claude Rivard a reçu la plus haute distinction de l'Ordre du mérite coopératif et mutualiste québécois, prix remis par le Conseil québécois de la coopération et de la mutualité.

Ses compétences, son esprit de ralliement incomparable, sa capacité hors du commun de faire cheminer certains dossiers complexes, ainsi que sa volonté affirmée de faire croître le mouvement coopératif et mutualiste sont des éléments qui ont permis à M. Rivard d'obtenir cet honneur.

Deux autres bâtisseurs du Groupe ont reçu les honneurs de l'Ordre du mérite coopératif et mutualiste québécois, cette fois-ci au 2^e degré. Il s'agit de M. Marc-Émile Dorais, qui a déjà occupé le poste de directeur général de Promutuel Assurance Prairie-Valmont, et de M. Marcel Boivin, qui a été administrateur au sein de Promutuel Assurance Portneuf-Champlain.

Des employés engagés dans la réussite

L'atteinte de ces résultats et la réalisation de tous les projets mis en place en 2013 n'auraient pu être possibles sans la contribution importante des 1850 employés du Groupe qui, à travers tout le Québec, ont mis les efforts nécessaires à la concrétisation des objectifs fixés. La détermination à prendre la place qui nous revient sur le marché n'est plus la seule volonté des dirigeants : elle se conjugue maintenant avec celle de tous les employés qui sont, tout comme nous, déterminés à faire équipe pour la réussite du Groupe.

Merci à chacun d'entre vous de contribuer à notre succès. Votre contribution n'a d'égale que la volonté avec laquelle vous vous investissez jour après jour dans la quête de réussir. Nous sommes, plus que jamais, fiers de faire équipe avec vous.

Nous tenons également à remercier les administrateurs et les dirigeants du Groupe qui se sont investis de façon remarquable. Conscients de l'importance de nous remettre constamment en question, ils ont fait le pari que la coopération et la détermination à atteindre les résultats surpasseraient les embûches provoquées par le changement. Force est de constater qu'ils ont misé juste et que le Groupe est prêt à se propulser vers de nouveaux sommets.

Le président du conseil d'administration,



Omer Bouchard

Le chef de la direction,



Sylvain Fauchon, FCAS, FICA

Conseil d'administration

Groupe Promutuel Fédération de sociétés mutuelles d'assurance générale





De gauche à droite :

Administrateur

Fernand Timmons^D

Président
Promutuel Assurance Drummond

Administrateur

Michel Gauthier^E

Président
Promutuel Assurance Portneuf-Champlain

Administrateur

Denis Dechêne^D

Directeur général
Promutuel Assurance Lotbinière

Administrateur

André Habel^V

Président
Promutuel Assurance de l'Estuaire

Administratrice

Suzanne L. Mailhot^E

Présidente
Promutuel Assurance Bois-Francs

Administrateur

Jean Cotten^V

Administrateur
Promutuel Assurance Rouyn-Noranda –
Témiscamingue

Président

Omer Bouchard^E

Président
Promutuel Assurance du Lac au Fjord

Vice-président

Guy Lapointe^{EV}

Président
Promutuel Assurance du Littoral

Administrateur

René Larochelle^D

Directeur général
Promutuel Assurance Coaticook-
Sherbrooke

Administrateur

Yvan Rose^E (absent sur la photo)

Directeur général
Promutuel Assurance L'Abitibienne

^D Membre du comité de déontologie

^E Membre du comité exécutif

^V Membre du comité de vérification



Profil des administrateurs du conseil d'administration

Omer Bouchard

Président

Après des études en agriculture, Omer Bouchard devient propriétaire de la ferme familiale située à Saint-Bruno dans le Saguenay–Lac-Saint-Jean. Sa passion pour l'agriculture et la coopération l'amène à s'engager très tôt au sein de différents organismes de sa région. Il a ainsi siégé aux conseils d'administration de l'Union des producteurs agricoles, de Nutrinor et du Syndicat des bovins. Il a aussi été représentant régional à la Fédération des producteurs de bovins du Québec et président du Comité des bovins de réforme et de veaux laitiers. Il est président de Promutuel Assurance du Lac au Fjord depuis la fusion de Promutuel Lac-St-Jean et de Promutuel Saguenay en 2000. Il avait auparavant été élu administrateur de Promutuel Lac-St-Jean en 1992 et avait accédé à la présidence de cette société mutuelle en 1997.

Guy Lapointe

Vice-président

Président et actionnaire de la Ferme Guirola, Guy Lapointe siège depuis 1987 au sein du conseil d'administration de Promutuel Assurance du Littoral. Il y a successivement occupé les postes d'administrateur (1987 à 1995), de vice-président (1995 à 2006) et de président depuis 2006. M. Lapointe est un homme très impliqué dans son milieu. Pendant plusieurs années, il a été administrateur au sein des conseils du Syndicat de base de Saint-Alexandre, de la Fédération de l'Union des producteurs agricoles de la Côte-du-Sud, du Comité multipartite de la Rivière-Fouquette et du Club agro-environnemental du KRT Envir-O-Sol, dont il a été le président fondateur. Il a aussi été membre du Comité consultatif agricole de la MRC de Kamouraska. De 2002 à janvier 2013, il a été membre du conseil d'administration du Groupe Dynaco, coopérative agroalimentaire.

Jean Cotten

Administrateur

Retraité de l'administration publique, Jean Cotten est titulaire d'un baccalauréat en droit de l'Université Laval et d'un diplôme de droit notarial, en plus d'avoir complété sa scolarité de maîtrise en gestion des petites et moyennes organisations. Il a occupé des postes d'administrateur public au sein de différentes institutions : Parcs Canada, Premières Nations algonquines et innu, Régie régionale de la santé et des services sociaux, Conseil régional de développement, municipalité d'Amos et Société de développement de la Baie-James. De 1996 à 1998, il a été coopérant volontaire au Mali. Aujourd'hui, il s'implique dans sa communauté en siégeant au sein du comité de revitalisation d'Angliers et de la Corporation de développement économique d'Angliers, tout en étant administrateur de Promutuel Assurance Rouyn-Noranda – Témiscamingue.

Michel Gauthier

Administrateur

Homme d'affaires bien connu dans la région de Portneuf, Michel Gauthier est président de Promutuel Assurance Portneuf-Champlain depuis plus de 40 ans. Impliqué en politique, il a été maire de Portneuf. Leader du mouvement coopératif, il est premier vice-président du Conseil québécois de la coopération et de la mutualité, administrateur au sein de la Coopérative Jeunesse de Saint-Basile, en plus d'être président du conseil d'administration de la Villa Saint-Léonard. Il est membre du comité exécutif de la Fondation des services santé et sociaux de Portneuf et il est actif auprès de la communauté des affaires, notamment au sein de l'Association des gens d'affaires de Saint-Basile. Enfin, il est président du Fonds d'investissement économique régional, président de la Coopérative de développement Centre-du-Québec/Mauricie et vice-président de la Fédération des Coopératives de développement régionales.

Denis Dechêne

Administrateur

Denis Dechêne est titulaire d'un baccalauréat en relations industrielles de l'Université Laval, option ressources humaines. Il a aussi complété avec succès sa scolarité de maîtrise en relations industrielles. Durant sa carrière, il a occupé différents postes liés à son domaine d'expertise, qu'il s'agisse de consultation, de service-conseil ou de gestion. Il a travaillé comme responsable de projet pendant dix ans à l'analyse des conditions de travail des employés syndiqués au Québec. Conseiller en ressources humaines à la Fédération du Groupe Promutuel de 2000 à 2004, il devient par la suite directeur général de Promutuel Assurance Lotbinière. Fier de contribuer au mieux-être de sa région, il s'engage dans différentes causes, notamment Le Relais pour la vie, la Fondation Rêves d'enfants, la Maison de la famille et l'Association des personnes handicapées de Lotbinière.

André Habel

Administrateur

André Habel a fait des études en sciences comptables à l'Académie Saint-Louis et en comptabilité à l'Université Laval, tout en travaillant pour Samson Bélair. En 1977, il reprend l'entreprise de son père, Les encans d'animaux du Bas-Saint-Laurent, et en assume la présidence jusqu'en 1995. La même année, il fonde les Entreprises André Habel, qui offre des services en comptabilité. Sa carrière chez Promutuel commence en 1985, en tant que vice-président de Promutuel de l'Est jusqu'en 2008. Après la fusion de cette dernière avec Promutuel Témiscouata, il devient président de Promutuel des Riverains. Depuis 2012, il est président de Promutuel Assurance de l'Estuaire, résultat de la fusion de Promutuel des Riverains et de Promutuel Gaspésie – les Îles. Actif dans sa communauté, il a été président du Club Richelieu, vice-président du conseil d'administration de la Caisse Desjardins du Bic et s'est impliqué dans le hockey mineur.

René Larochelle

Administrateur

Diplômé en assurance et en administration, René Larochelle a rapidement mis son expertise au service de la Mutuelle de Coaticook-Sherbrooke. Privilégiant des méthodes novatrices en gestion des ressources humaines, M. Larochelle a su rassembler ses pairs autour d'idées et de projets avant-gardistes, porteurs de croissance et de rentabilité. Fort de ses 31 ans d'expérience au sein de Promutuel Assurance Coaticook-Sherbrooke, dont 21 en tant que directeur général, il a également développé des habiletés en analyse de risques et en gestion des ventes. Très impliqué dans divers comités du Groupe Promutuel, il est aussi présent dans sa communauté. Ainsi, en plus d'occuper un poste d'enseignant en marketing au Séminaire de Sherbrooke, il est président de la Table de concertation de la MRC de Coaticook, des Fêtes du 150^e anniversaire de Coaticook et du Fonds de solidarité de sa région.

Yvan Rose

Administrateur

Bachelier en administration des affaires, options comptabilité et finance, professionnel d'assurance agréé de l'Institut d'assurance du Canada et membre de l'Ordre des administrateurs agréés du Québec, Yvan Rose devient contrôleur financier de Promutuel Assurance L'Abitibienne en 1980, puis directeur général en 1983. Il a siégé au conseil exécutif de la Fédération des coopératives de développement régional du Québec. Il a aussi été le président fondateur de H₂O le Festival Coop IGA Extra d'Amos et vice-président de la Corporation des Fêtes du 100^e d'Amos. Il est 1^{er} vice-président de l'Association canadienne des compagnies d'assurance mutuelles. Dernièrement, il a reçu le Prix du bénévolat en loisir et en sport Dollard-Morin du ministère de l'Éducation, du Loisir et du Sport du Québec ainsi que la Médaille du jubilé de diamant de la reine Élisabeth II.

Suzanne L. Mailhot

Administratrice

Suzanne L. Mailhot est diplômée de l'Université Laval en communication et de l'Université du Québec à Trois-Rivières en gestion des ressources humaines. Présidente de MITRA – Services aux entreprises depuis 1990, elle a développé une solide expertise en analyse organisationnelle. Elle a siégé au sein des conseils d'administration du Lieutenant-gouverneur du district 7790 du Rotary International, du Collège Clarétain de Victoriaville, de la Corporation du Théâtre Parminou. Elle a aussi assumé la vice-présidence du secteur vie interne de la Chambre de commerce des Bois-Francis. Depuis 2007, elle s'est jointe au conseil d'administration de Promutuel Assurance Bois-Francis, a occupé le poste de vice-présidente et est présentement présidente. En 2013, elle se joint aux conseils d'administration de SOCODEVI et de la Fondation SOCODEVI.

Fernand Timmons

Administrateur

Fernand Timmons a commencé sa carrière en œuvrant pour diverses compagnies dans la vente et le service, notamment en tant que directeur des ventes. Avant d'être propriétaire et agriculteur, Fernand Timmons est membre du conseil d'administration de Promutuel Assurance Drummond depuis 1979 et président depuis 1983. Il a siégé au conseil d'administration du Syndicat de gestion agricole de Drummond en tant que secrétaire. Impliqué auprès de la Caisse populaire de Wickham, il a siégé au conseil d'administration de cette dernière durant 3 ans. Il est membre de l'Union des producteurs agricoles, où il a siégé deux ans au conseil d'administration. Il est également membre des coopératives Coopexcel et Comax, de la Fédération des producteurs de porcs du Québec et du Club conseil en agroenvironnement de la Coopérative agricole des Beaux-Champs.

Comités

Comité des ressources humaines

Raymond Beudet

Directeur général
Promutuel Assurance
Bois-Francis

Omer Bouchard

Président du conseil
d'administration
Groupe Promutuel

Président
Promutuel Assurance
du Lac au Fjord

Denis Dechêne

Administrateur
Groupe Promutuel

Directeur général
Promutuel Assurance Lotbinière

Suzanne L. Mailhot

Administratrice
Groupe Promutuel

Présidente
Promutuel Assurance
Bois-Francis

Anne Vaillancourt

Directrice générale
Promutuel Assurance
Beauce-Etchemins

Comité de placement

Michel Gauthier

Administrateur
Groupe Promutuel

Président
Promutuel Assurance
Portneuf-Champlain

Michel Gosselin

Vice-président – Performance
et investissement
Groupe Promutuel

Gaétan Goulet

Vice-président – Systèmes
d'information
Groupe Promutuel

Yvan Rose

Administrateur
Groupe Promutuel

Directeur général
Promutuel Assurance L'Abitibienne

Pascal Tessier-Fleury

Vice-président – Finance
Groupe Promutuel

Comité de gouvernance

Marcel Cloutier

Vice-président
Promutuel Assurance L'Outaouais

Sylvain Godbout

Président
Promutuel Assurance
Appalaches – St-François

Dominique Leroux

Vice-présidente
Promutuel Assurance Lanaudière

Jean-Denis Morin

Vice-président
Promutuel Assurance
Beauce-Etchemins

Carol Tripp

Directrice générale
Promutuel Assurance Verchères

Comité de gestion





De gauche à droite :

Jonathan Pollender

Vice-président
Marketing et développement des affaires

Chef des opérations
Promutuel Assurance inc.

Simon Girard

Vice-président
Stratégie d'entreprise et surveillance
des risques

Guy Lecours

Vice-président
Assurance

Gaétan Goulet

Vice-président
Systèmes d'information

Pascal Tessier-Fleury

Vice-président
Finance

Normand Morin

Vice-président
Vérification

Éric Drouin

Vice-président
Ressources humaines

Sylvain Fauchon

Chef de la direction

Michel Gosselin

Vice-président
Performance et investissement

Faits saillants 2013

Groupe Promutuel

Sociétés membres et institutions liées

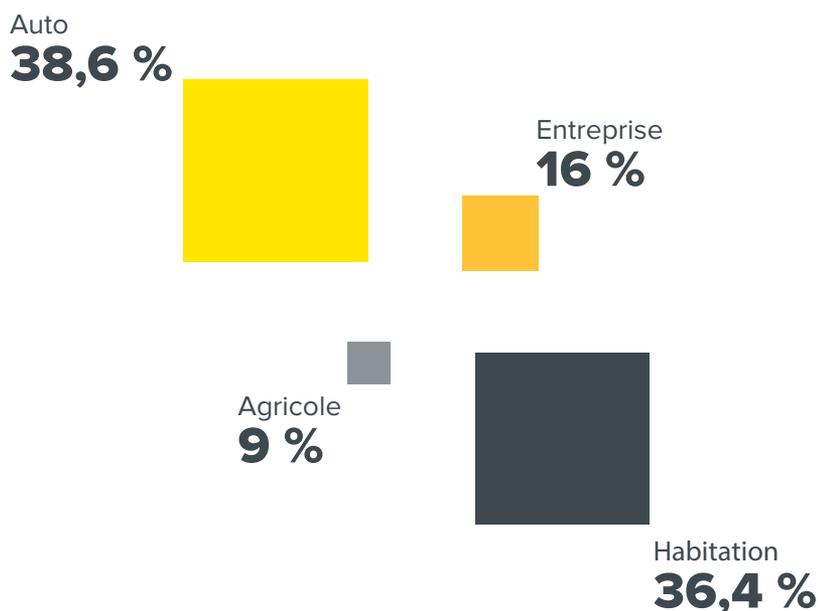
Points de service
Sièges et bureaux

133

Ressources
humaines

1850

Composition des primes souscrites



APERÇU FINANCIER CUMULÉ AU 31 DÉCEMBRE

	2013	2012 retraité
RÉSULTATS		
Primes souscrites	660 000 000 \$	596 000 000 \$
Primes nettes gagnées	600 000 000	552 000 000
Indemnités aux assurés	402 000 000	347 000 000
Excédent avant impôts sur le revenu	7 000 000	32 000 000
Excédent net	6 000 000 \$	23 000 000 \$
ACTIF		
Placements, prêts et liquidités	652 000 000 \$	650 000 000 \$
Débiteurs et autres actifs	311 000 000	284 000 000
Actifs corporels et incorporels	131 000 000	135 000 000
Part des rétrocessionnaires et réassureurs dans les provisions	39 000 000	34 000 000
	1 133 000 000 \$	1 103 000 000 \$
PASSIF		
Provisions		
Sinistres en voie de règlement	194 000 000 \$	168 000 000 \$
Primes non gagnées	334 000 000	305 000 000
	528 000 000	473 000 000
Créditeurs et autres passifs	146 000 000	199 000 000
	674 000 000	672 000 000
AVOIR DES MEMBRES		
Capital, réserves et excédents	459 000 000	431 000 000
	1 133 000 000 \$	1 103 000 000 \$

Portraits financiers

SOMMAIRE

21	GROUPE PROMUTUEL FÉDÉRATION DE SOCIÉTÉS MUTUELLES D'ASSURANCE GÉNÉRALE
22	BILAN (AUDITÉ)
23	VARIATIONS DE L'AVOIR DES MEMBRES (AUDITÉ)
24	ÉTAT DES RÉSULTATS ET DU RÉSULTAT ÉTENDU (AUDITÉ)
27	FONDS DE PLACEMENT PROMUTUEL
28	ÉTAT DE L'ACTIF NET (AUDITÉ)
28	ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET (AUDITÉ)
29	ÉTAT DES RÉSULTATS ET DU RÉSULTAT ÉTENDU (AUDITÉ)
31	FONDS DE GARANTIE PROMUTUEL
32	BILAN (AUDITÉ)
32	VARIATIONS DE L'AVOIR DES MEMBRES (AUDITÉ)
33	ÉTAT DES RÉSULTATS ET DU RÉSULTAT ÉTENDU (AUDITÉ)
35	PROMUTUEL RÉASSURANCE
36	BILAN (AUDITÉ)
37	VARIATIONS DE L'AVOIR DES MEMBRES (AUDITÉ)
38	ÉTAT DES RÉSULTATS (AUDITÉ)
39	ÉTAT DU RÉSULTAT ÉTENDU (AUDITÉ)
41	PROMUTUEL SOCIÉTÉ DE PORTEFEUILLE INC.
42	BILAN (AUDITÉ)
43	VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES (AUDITÉ)
44	ÉTAT DES RÉSULTATS (AUDITÉ)
45	ÉTAT DU RÉSULTAT ÉTENDU (AUDITÉ)

Groupe Promutuel

Fédération
de sociétés mutuelles
d'assurance générale

BILAN (AUDITÉ)

AU	31 DÉCEMBRE		1 ^{ER} JANVIER
(en milliers de dollars canadiens)	2013	2012	2012
	\$	\$	\$
ACTIF			
Actif courant		Retraité	Retraité
Trésorerie	5 126	5 241	2 071
Débiteurs	6 550	5 912	4 701
Travaux en cours	417	310	348
Frais payés d'avance	3 252	2 077	1 981
Impôts sur les bénéfices	679	1 731	–
Investissement net dans des contrats de location-financement encaissable au cours du prochain exercice	132	131	130
	16 156	15 402	9 231
Impôts différés	3 711	3 624	1 818
Investissement net dans des contrats de location-financement	–	132	263
Immobilisations corporelles	11 951	12 865	13 222
Immobilisations incorporelles	24 495	25 739	17 054
Actif au titre des avantages sociaux à la retraite	961	–	–
Placements confiés à Fonds de placement Promutuel	202 487	166 600	141 169
Total de l'actif	259 761	224 362	182 757
PASSIF			
Passif courant			
Créditeurs et frais courus	9 811	9 430	6 997
Revenus reportés	566	277	253
Impôt sur les bénéfices	–	–	416
Incitatif à la location	–	136	73
Avance d'une société sous contrôle commun	–	–	6 000
Tranche des dettes à long terme échéant à moins d'un an	16 782	136	135
	27 159	9 979	13 874
Incitatif à la location	792	652	648
Revenus reportés	20 306	17 078	15 054
Dettes à long terme	18 245	28 820	6 375
Passif au titre des avantages sociaux à la retraite	–	9 866	2 308
Créance des membres de Fonds de placement Promutuel	202 487	166 600	142 447
Participation sans contrôle	–	–	4 382
Total du passif	268 989	232 995	185 088
AVOIR DES MEMBRES			
Déficit	(5 481)	(1 118)	(720)
Cumul des autres éléments du résultat étendu	(3 747)	(7 515)	(1 611)
Total de l'avoir des membres	(9 228)	(8 633)	(2 331)
Total du passif et de l'avoir des membres	259 761	224 362	182 757

VARIATIONS DE L'AVOIR DES MEMBRES (AUDITÉ)

POUR L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2013

(en milliers de dollars canadiens)

	Déficit \$	Cumul des autres éléments du résultat étendu \$	Total \$
Solde retraité au 1^{er} janvier 2012	(720)	(1 611)	(2 331)
Perte nette de l'exercice	(398)	–	(398)
Autres éléments du résultat étendu			
Perte actuarielle sur les régimes de retraite, net des impôts sur les bénéfices de 2 173 \$	–	(5 904)	(5 904)
Solde au 31 décembre 2012	(1 118)	(7 515)	(8 633)
Solde au 31 décembre 2012	(1 118)	(7 515)	(8 633)
Perte nette de l'exercice	(4 363)	–	(4 363)
Autres éléments du résultat étendu			
Gain actuariel sur les régimes de retraite, net des impôts sur les bénéfices de 1 386 \$	–	3 768	3 768
Solde au 31 décembre 2013	(5 481)	(3 747)	(9 228)

ÉTAT DES RÉSULTATS ET DU RÉSULTAT ÉTENDU (AUDITÉ)

POUR L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2013

(en milliers de dollars canadiens)

	2013 \$	2012 \$ Retraité
Revenus		
Contribution générale	12 576	11 914
Informatique	12 851	11 447
Facturation de services	8 249	6 960
Planification stratégique	6 973	4 994
Outil de gestion de sinistres	2 598	2 867
Outil de gestion entreprise et agricole	1 936	–
Programme de transformation Phénix	5 000	4 000
Plan d'évolution Promutuel	2 975	3 092
Intendance	873	1 022
Financiers	46	91
	54 077	46 387
Frais		
Ressources humaines	13 596	12 507
Ressources physiques	14 212	12 512
Ressources conseils	5 866	5 835
Planification stratégique	6 973	4 994
Outil de gestion de sinistres	2 598	2 867
Outil de gestion entreprise et agricole	1 936	–
Programme de transformation Phénix	10 812	4 536
Plan d'évolution Promutuel	2 975	3 092
Financiers	749	723
	59 717	47 066
Perte avant impôts sur les bénéfices	(5 640)	(679)
Recouvrement d'impôts sur les bénéfices	(1 277)	(281)
Résultat net de l'exercice	(4 363)	(398)
Autres éléments du résultat étendu		
Éléments qui ne seront pas reclassés ultérieurement au résultat net		
Gain (perte) actuariel(le) sur les régimes de retraite, net des impôts sur les bénéfices de 1 386 \$ (2 173 \$ en 2012)	3 768	(5 904)
Résultat étendu	(595)	(6 302)

Fonds de placement Promutuel

ÉTAT DE L'ACTIF NET (AUDITÉ)

AU 31 DÉCEMBRE 2013

(en milliers de dollars canadiens)

	2013	2012
	\$	\$
ACTIF		
Trésorerie	3 204	578
Placements		
Marché monétaire	8 916	7 350
Obligations	91 893	73 283
Actions	95 133	75 909
Parts privilégiées	2 974	2 150
Papiers commerciaux adossés à des actifs (PCAA)	—	6 365
Débiteurs	718	1 062
Total de l'actif	202 838	166 697
PASSIF		
Découvert bancaire	—	4
Créditeurs et frais courus	351	93
Actif net	202 487	166 600

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET (AUDITÉ)

POUR L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2013

(en milliers de dollars canadiens)

	2013	2012
	\$	\$
Solde au début de l'exercice	166 600	142 447
Augmentation de l'actif net liée à l'exploitation	11 953	7 697
Opérations sur les unités		
Souscription d'unités	40 579	24 845
Rachat d'unités et distributions des revenus	(16 645)	(8 389)
Augmentation découlant des opérations sur les unités	23 934	16 456
Solde à la fin de l'exercice	202 487	166 600

ÉTAT DES RÉSULTATS ET DU RÉSULTAT ÉTENDU (AUDITÉ)

POUR L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2013

(en milliers de dollars canadiens)

	2013	2012
	\$	\$
Revenus		
Intérêts	3 075	2 610
Dividendes	2 676	2 536
Plus-value sur placements	6 540	3 820
Moins-value sur la participation dans une institution liée	–	(996)
Plus-value sur instruments dérivés	81	164
	12 372	8 134
Frais		
Honoraires de gestion et de garde de valeurs	326	285
Administration	93	152
	419	437
Augmentation de l'actif net lié à l'exploitation	11 953	7 697

Fonds
de garantie
Promutuel

ÉTAT DES RÉSULTATS ET DU RÉSULTAT ÉTENDU (AUDITÉ)

POUR L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2013

(en milliers de dollars canadiens)

	2013	2012
	\$	\$
Revenus de placement	307	401
Frais		
Administration	140	125
Financiers	13	13
	153	138
Résultat avant impôts sur les bénéfices	154	263
Impôts sur les bénéfices	41	71
Résultat net	113	192
Autres éléments du résultat étendu		
Éléments qui seront éventuellement reclassés au résultat net		
Gains (pertes) non réalisé(e)s sur les placements disponibles à la vente, net des impôts sur les bénéfices de 71 \$ (15 \$ en 2012)	(194)	41
Reclassement des gains sur les placements disponibles à la vente au résultat net, net des impôts sur les bénéfices de 22 \$ (34 \$ en 2012)	(58)	(94)
Variation des autres éléments du résultat étendu	(252)	(53)
Résultat étendu	(139)	139

Promutuel Réassurance

BILAN (AUDITÉ)

AU 31 DÉCEMBRE 2013

(en milliers de dollars canadiens)

	2013	2012
	\$	\$
ACTIF		
Placements		
Trésorerie	3 957	6 582
Placements à la juste valeur par le biais du résultat net	—	8 721
Placements disponibles à la vente	185 836	171 651
Prêts	5 612	6 350
Billets à des sociétés sous contrôle commun	6 428	—
	201 833	193 304
Débiteurs	22 648	23 743
Impôts sur les bénéfiques	6 255	7 171
Actifs au titre des cessions en rétrocession et réassurance		
Sinistres en voie de règlement	32 233	22 308
Primes non gagnées	6 681	11 219
	38 914	33 527
Frais d'acquisition reportés	12 556	11 423
Impôts différés	1 153	1 080
Immobilisations corporelles	—	50
Immobilisations incorporelles	—	1 970
Total de l'actif	283 359	272 268
PASSIF		
Passifs relatifs aux contrats d'assurance		
Sinistres en voie de règlement	93 406	84 409
Primes non gagnées	67 274	65 841
Commissions non gagnées	1 862	3 859
	162 542	154 109
Créditeurs et frais courus	14 891	11 889
Dépôts des rétrocessionnaires et réassureurs	8 692	11 804
Total du passif	186 125	177 802
AVOIR DES MEMBRES		
Capital	3 284	3 284
Réserve générale	71 518	69 501
Excédents non répartis	12 817	13 185
Cumul des autres éléments du résultat étendu	9 615	8 496
Total de l'avoir des membres	97 234	94 466
Total du passif et de l'avoir des membres	283 359	272 268

VARIATIONS DE L'AVOIR DES MEMBRES (AUDITÉ)

POUR L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2013

(en milliers de dollars canadiens)

	Capital	Surplus d'apport	Réserve générale	Excédents non répartis	Cumul des autres éléments du résultat étendu	Total
	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Solde au 31 décembre 2011	3 284	690	66 181	12 495	5 771	88 421
Excédent net	–	–	3 320	–	–	3 320
Autres éléments du résultat étendu						
Placements disponibles à la vente	–	–	–	–	2 731	2 731
Quote-part de la participation dans une coentreprise	–	–	–	–	(6)	(6)
Cession de participation dans Promutuel Innovation inc.	–	(690)	–	690	–	–
Solde au 31 décembre 2012	3 284	–	69 501	13 185	8 496	94 466
Solde au 31 décembre 2012	3 284	–	69 501	13 185	8 496	94 466
Excédent net	–	–	2 017	–	–	2 017
Redressement du régime de retraite net des impôts sur les bénéfices de 136 \$	–	–	–	(368)	–	(368)
Autres éléments du résultat étendu						
Placements disponibles à la vente	–	–	–	–	1 102	1 102
Gain actuariel sur les régimes de retraite, net des impôts sur les bénéfices de 6 \$	–	–	–	–	17	17
Solde au 31 décembre 2013	3 284	–	71 518	12 817	9 615	97 234

ÉTAT DES RÉSULTATS (AUDITÉ)

POUR L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2013

(en milliers de dollars canadiens)

	2013	2012
	\$	\$
Revenus		
Primes brutes souscrites	161 230	149 073
Augmentation des primes brutes non gagnées	(6 723)	(7 688)
Primes brutes gagnées	154 507	141 385
Cession en rétrocession et réassurance	27 731	22 412
Primes nettes gagnées	126 776	118 973
Coût des sinistres		
Indemnités et frais de règlement	103 495	93 535
Recouvrement des rétrocessionnaires et réassureurs	23 656	12 724
Sinistres nets	79 839	80 811
Excédent brut	46 937	38 162
Frais		
Acquisition	39 421	32 951
Administration	10 464	9 042
Contribution spéciale à l'Outil de gestion entreprise et agricole	5 000	–
Commissions sur rétrocession et réassurance	(4 539)	(3 869)
Frais nets	50 346	38 124
Excédent (perte) d'opération d'assurance des activités poursuivies	(3 409)	38
Revenus de placement	9 345	6 200
Frais financiers	718	649
	8 627	5 551
Excédent provenant des activités poursuivies avant impôts et quote-part	5 218	5 589
Impôts sur les bénéfices	811	1 468
Excédent provenant des activités poursuivies avant quote-part	4 407	4 121
Quote-part des résultats de la participation dans une coentreprise	–	(260)
Excédent net provenant des activités poursuivies	4 407	3 861
Perte nette provenant des activités abandonnées	(2 390)	(541)
Excédent net	2 017	3 320

ÉTAT DU RÉSULTAT ÉTENDU (AUDITÉ)

POUR L'EXERCICE TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2013

(en milliers de dollars canadiens)

	2013	2012
	\$	\$
Excédent net	2 017	3 320
Autres éléments du résultat étendu		
Éléments qui seront reclassés ultérieurement au résultat net		
Gains non réalisés de la période sur les placements disponibles à la vente, net des impôts sur les bénéfices de 1 349 \$ (920 \$ en 2012)	3 666	2 948
Reclassement des gains sur les placements disponibles à la vente au résultat net, net des impôts sur les bénéfices de 943 \$ (80 \$ en 2012)	(2 564)	(217)
Quote-part du résultat étendu de la participation dans une coentreprise	–	(6)
	1 102	2 725
Éléments qui ne seront pas reclassés ultérieurement au résultat net		
Gain actuariel sur les régimes de retraite, net des impôts sur les bénéfices de 6 \$ (– \$ en 2012)	17	–
Variation des autres éléments du résultat étendu	1 119	2 725
Résultat étendu	3 136	6 045

Promutuel Société de portefeuille inc.

ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS
AVEC SA FILIALE PROMUTUEL
ASSURANCE INC.

BILAN (AUDITÉ)

AU (en milliers de dollars canadiens)	31 DÉCEMBRE	27 MAI
	2013	2013
	\$	\$
ACTIF		
Liquidités et placements		
Trésorerie	79	10 000
Placements	12 601	—
Participation dans une entreprise associée	37	—
	12 717	10 000
Primes à recevoir et autres débiteurs		
Revenus courus sur placements	55	—
Primes à recevoir	6 922	—
Assureurs	24	—
Réassureur	150	—
Groupe Promutuel Fédération de sociétés mutuelles d'assurance générale	4	—
Promutuel CSP des Rives de Montréal inc.	110	—
Autres débiteurs	319	—
	7 584	—
Autres éléments d'actif		
Part du réassureur dans les provisions pour :		
Sinistres en voie de règlement	2 370	—
Primes non gagnées	3 613	—
Frais reportés	1 557	—
Autres	51	—
	7 591	—
Impôts différés	404	—
Immobilisations corporelles	413	—
Immobilisations incorporelles	1 483	—
Total de l'actif	30 192	10 000

BILAN (AUDITÉ)

AU	31 DÉCEMBRE	27 MAI
(en milliers de dollars canadiens)	2013	2013
	\$	\$
PASSIF		
Provisions		
Sinistres en voie de règlement	6 339	—
Primes non gagnées	10 834	—
Commissions de réassurance non gagnées	1 012	—
	18 185	—
Découvert de trésorerie	128	—
Créditeurs		
Réassureur	1 407	—
Intérêts à payer sur l'emprunt	45	—
Promutuel CSP des Rives de Montréal inc.	57	—
Fournisseurs et autres frais courus	1 016	—
	2 525	—
Passif d'impôts exigibles	235	—
Passif au titre des régimes de retraite	89	—
Emprunt	1 100	1 100
	22 262	1 100
Capitaux propres		
Capital actions	8 900	8 900
Déficit	(1 034)	—
Cumul des autres éléments du résultat étendu	64	—
	7 930	8 900
Total du passif et des capitaux propres	30 192	10 000

VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES (AUDITÉ)

POUR LE PREMIER EXERCICE DE 218 JOURS TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2013

(en milliers de dollars canadiens)

	Actions ordinaires et privilégiées	Déficit	Cumul des autres éléments du résultat étendu		Total
			Gains sur placements disponibles à la vente	Gains actuariels sur les régimes de retraite	
	\$	\$	\$	\$	\$
Solde au 27 mai 2013	—	—	—	—	—
Perte nette de la période	—	(1 034)	—	—	(1 034)
Autres éléments du résultat étendu	—	—	24	40	64
Émission d'actions ordinaires	7 800	—	—	—	7 800
Émission d'actions privilégiées	1 100	—	—	—	1 100
Solde au 31 décembre 2013	8 900	(1 034)	24	40	7 930

ÉTAT DES RÉSULTATS (AUDITÉ)

POUR LE PREMIER EXERCICE DE 218 JOURS TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2013

(en milliers de dollars canadiens)

	\$
Revenus	
Primes souscrites	7 121
Augmentation des primes brutes non gagnées	(599)
Primes brutes gagnées	6 522
Cession au réassureur	2 300
Primes nettes gagnées	4 222
Coût des sinistres	
Indemnités et frais inhérents	4 594
Recouvrement du réassureur	1 000
Sinistres nets	3 594
Excédent brut	628
Frais	
Opération	2 887
Taxes sur primes	215
Revenus de commissions de réassurance	(716)
Autres revenus reliés aux frais d'opérations	(35)
	2 351
Perte d'assurance	(1 723)
Revenus de placement	251
Intérêts sur financement	(47)
Autres revenus	48
Amortissement de clientèle	(17)
Perte avant impôts et quote-part	(1 488)
Impôts sur les bénéfices	(418)
Perte avant quote-part	(1 070)
Quote-part du résultat dans une entreprise associée	36
Perte nette	(1 034)

ÉTAT DU RÉSULTAT ÉTENDU (AUDITÉ)

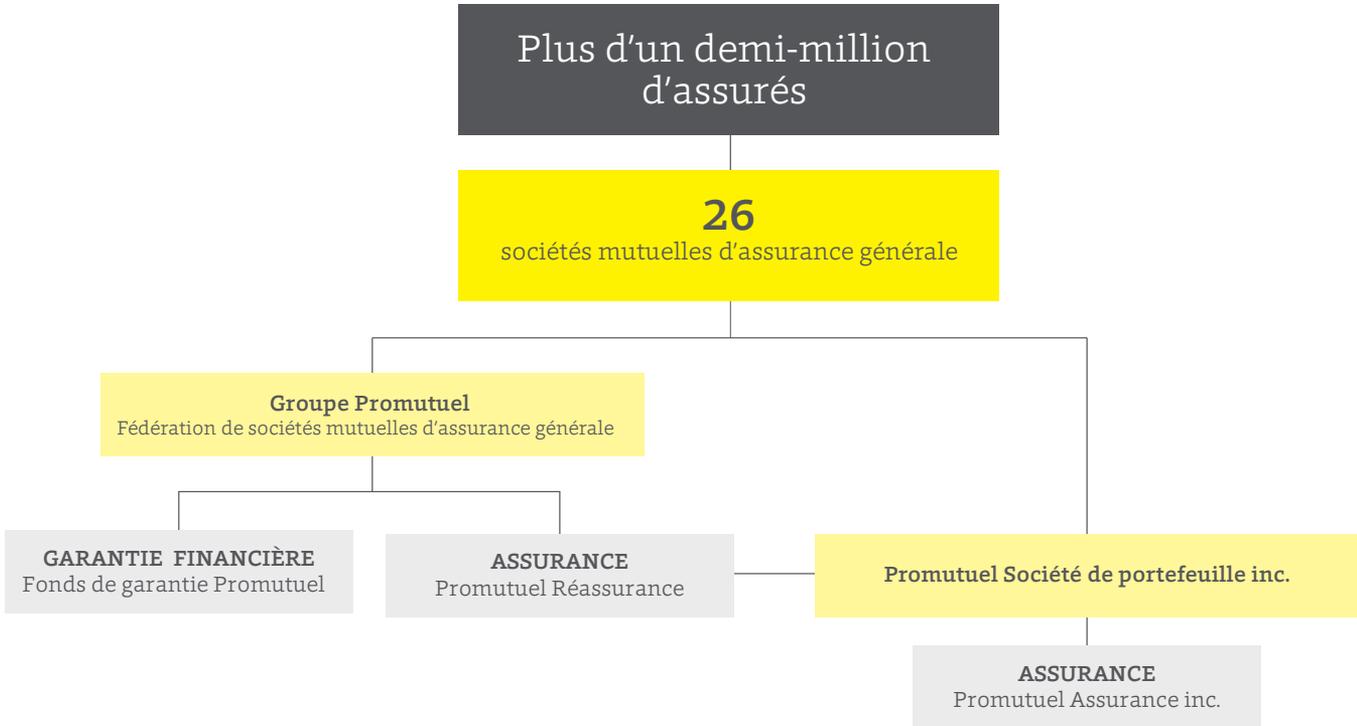
POUR LE PREMIER EXERCICE DE 218 JOURS TERMINÉ LE 31 DÉCEMBRE 2013

(en milliers de dollars canadiens)

	\$
Perte nette	(1 034)
Autres éléments du résultat étendu	
Éléments qui seront reclassés ultérieurement au résultat net	
Gains non réalisés sur les actifs disponibles à la vente nets des impôts	30
Reclassement à l'excédent de l'exercice, des gains réalisés sur les actifs disponibles à la vente, nettes des impôts	(6)
	24
Éléments qui ne seront pas reclassés ultérieurement au résultat net	
Gains actuariels sur les régimes de retraite nets des impôts sur les bénéfices	40
Total des autres éléments du résultat étendu	64
Résultat étendu	(970)

Organigramme

du Groupe Promutuel



Groupe Promutuel Fédération de sociétés mutuelles d'assurance générale

2000, boulevard Lebourgneuf, bureau 400, Québec (Québec) G2K 0B6
Téléphone : 418 840-1313 / Télécopieur : 418 840-9900
promutuelassurance.ca
Courriel : federation@promutuel.ca

Conception graphique et coordination :
Vice-présidence — Marketing et développement des affaires du Groupe Promutuel
Dépôt légal — Bibliothèque et Archives nationales du Québec, 2014

PROMUTUELASSURANCE.CA

