INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE

NEW BRUNSWICK

2025

NOUVEAU BRUNSWICK

RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME

PRODUCT // PRODUIT

AUTO9501-NB

Date: July 27, 2026

Bulletin No: GISA 2026-06

AUTOMOBILE INSURANCE FINANCIAL INFORMATION
INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE (PPA)

General Insurance Statistical Agency (GISA) is releasing the 2025 Financial Information Industry Profit and Loss Report for Private Passenger Automobile (PPA).

GISA has collected automobile insurance financial information from insurers in addition to the ongoing data collection under the Automobile Statistical Plan (ASP). The required 2025 financial information was submitted by automobile insurers earlier this year to GISA's statistical service provider.

GISA is releasing the industry-level jurisdictional PPA Financial Information Report for industry use. Registered industry users and representatives from participating reporting companies can access the electronic versions of the Financial Information Report through the online GISA Exhibit eLibrary under the Publication ID AUTO9501. For non-registered users, please refer to the GISA website at www.gisa.ca.

If you have any questions, please contact GISA at gisa@fsrao.ca.

General Insurance Statistical Agency (GISA)

Date: Le 27 juillet, 2026

Bulletin n^{o}: ASAG 2026-06

RAPPORT FINANCIER – ASSURANCE AUTOMOBILE
RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
VOITURES DE TOURISME

L'Agence statistique d'assurance générale (ASAG) annonce la publication du Rapport financier de l'industrie de l'assurance automobile pour les voitures de tourisme (VT) de 2025.

L'ASAG a commencé la collecte des renseignements financiers pour l'assurance automobile en plus des données habituellement recueillies des assureurs dans le cadre du Plan statistique automobile (PSA). Les renseignements financiers exigés pour l'année 2025 ont été soumis par les assureurs automobiles, plus tôt cette année, au fournisseur de services statistiques de l'ASAG.

L'ASAG publie, aux fins d'utilisation par l'industrie, le Rapport financier de l'industrie de l'assurance-automobile par territoire de compétence pour les voitures de tourisme. Les utilisateurs inscrits de l'industrie et les représentants des sociétés déclarantes participantes peuvent accéder aux versions électroniques du Rapport des bénéfices et pertes de l'industrie, numéro de publication AUTO9501. Les utilisateurs non-inscrits peuvent commander ce tableau statistique sur le site Web de l'ASAG à www.gisa.ca.

Si vous avez des questions, n'hésitez pas à communiquer avec l'ASAG à l'adresse gisa@fsrao.ca.

Agence statistique d'assurance générale (ASAG)

Produit : AUTO9501

AUTOMOBILE INSURANCE FINANCIAL INFORMATION
INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE

WITH OVERVIEW AND NOTES TO USERS

NEW BRUNSWICK

2025

RAPPORT FINANCIER – ASSURANCE AUTOMOBILE
RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
VOITURES DE TOURISME

AVEC VUE D'ENSEMBLE ET NOTES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

NOUVEAU BRUNSWICK

PRODUCT // PRODUIT
AUTO9501-NB

© General Insurance Statistical Agency / Agence statistique d'assurance générale

TABLE OF CONTENTS // TABLE DES MATIÈRES

BACKGROUND 1

General 1
Need for Statistical and Financial Information 1
Annual Statistical Exhibits and Financial Reports 2
Collection and Reporting of Financial Information 2

SUBMISSION REQUIREMENTS 3

Bulletins and Documentation 3
Reporting Templates 3

EXPERIENCE COLLECTED AND EXHIBITED 4

Classes 4
Coverages 4
Reporting Period 4

GENERAL DISCLAIMERS 5

DESCRIPTION OF THE FINANCIAL INFORMATION REPORT 6

NOTES TO USERS 7

APERÇU 9

Généralités 9
Besoin de données statistiques et financières 9
Tableaux statistiques et rapports financiers annuels 10
Collecte et déclaration de renseignements financiers 10

EXIGENCE DE PRÉSENTATION DES DÉCLARATIONS 11

Bulletins et documentation 11
Modèles de déclaration 11

RÉSULTATS TECHNIQUES RECUEILLIS ET PRÉSENTÉS DANS LES TABLEAUX 12

Catégories 12
Garanties 12
Période de déclaration 12

AVERTISSEMENTS GÉNÉRAUX 13

DESCRIPTION DU RAPPORT FINANCIER 14

NOTES À L'INTENTION DES UTILISATEURS 15

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE 17

Private Passenger Automobile (PPA) by Coverage // Assurance Automobile – Voitures De Tourisme (VT) par garanties 19
Liability (PPA-TPL) // Responsabilité (VT-RC) 20
Personal Accident (PPA-PA) // Accident Corporel (VT-AC) 21
Other (PPA-OT) // Autre (VT-AUT) 22
Total (PPA-TOTAL) // Total (VT-TOTAL) 23

BACKGROUND

General

On April 1, 2006, the General Insurance Statistical Agency (GISA) was appointed as the statistical agent by participating insurance regulatory authorities[1] to provide governance, accountability and oversight of the mandated statistical plans[2].

As the statistical agent, GISA:

- promotes the timeliness of statistical and financial data collection, analysis and reporting mechanisms;
- acts on behalf of the participating insurance regulators to coordinate and harmonize the statistical and financial data filing requirements for insurers regarding the experience of their business in such jurisdictions; and
- promotes the quality and value of statistical and financial data generated by licensed insurers.

GISA has entered into a service agreement with IBM Canada to provide statistical services which include data reporting, collection, compilation, and quality assurance.

Need for Statistical and Financial Information

Automobile experience data is collected to provide premium and claim information, which is used to develop and support fair automobile insurance rates. As a result, the statistical and financial data collected support the following public policy objectives:

- monitoring the adequacy of rates to ensure that they are not excessive or unfairly discriminatory;
- monitoring the adequacy of market structure and performance, and taking steps, if necessary, to restore competition or remedy the problems caused by market instability; and
- ensuring informed pricing decisions based on aggregate industry experience.

[1] Alberta, New Brunswick, Newfoundland & Labrador, Nova Scotia, Ontario, Prince Edward Island, Northwest Territories, Nunavut and Yukon

[2] Automobile Statistical Plan (ASP), Ontario Commercial Liability Statistical Plan (CLSP) which was discontinued at the end of 2022, and the former Ontario Statutory Accident Benefits Statistical Plan (OSABSP) which was discontinued at the end of 2012

BACKGROUND

Annual Statistical Exhibits and Financial Reports

Automobile insurance experience is published in a series of exhibits and reports which are compiled from data that has been collected from all licensed automobile insurers by GISA and contains experience from all participating jurisdictions[3].

The Statistical Service Provider uses the statistical and financial data reported and prepares the exhibits and reports on behalf of GISA. The exhibits and reports are reviewed by GISA's Consulting Actuary before they are published.

All users of this report are advised to review this document in detail to obtain a full understanding of the contents of the report. The 'Notes to Users' section of this document outlines the differences between the Financial Information Report and the Annual Statistical Exhibits[4].

Collection and Reporting of Financial Information

In March 2007, GISA's Strategic Plan identified Data Rationalization as one of its strategic initiatives. The scope of the Data Rationalization initiative included the capture of insurance data that would enable regulators to carry out their legislated functions.

Following an independent assessment, various industry consultations, and work completed by a Regulator/Industry Working Group to consider options and the related cost/benefit analysis, regulators decided that GISA would collect Automobile Insurance Financial Information (Financial Information) from participating insurers. The Financial Information assists regulators to better understand and monitor the automobile insurance industry's financial performance.

In September 2011, regulators approved the collection of financial information from automobile insurance companies effective 2012 calendar year. The initial Financial Information Report was released to the industry in October 2013.

As a result of the first-year collection, and based on stakeholder feedback, GISA implemented several changes to the 2013 Financial Information Requirements in order to improve the collection, analysis and reporting processes as outlined under Reporting Templates section.

Effective for financial years commencing on or after January 1, 2023, insurance contracts were required to be reported under a new accounting standard, International Financial Reporting Standard (IFRS) 17, replacing IFRS 4 upon which the GISA Financial Information (FI) is based. As a result, significant changes were made to the collection to align with the new standard.

[3] Alberta, New Brunswick, Newfoundland & Labrador, Nova Scotia, Ontario, Prince Edward Island, Northwest Territories, Nunavut and Yukon

[4] Refer to the Automobile Introduction Module (AUTO1003) found in the GISA Exhibit eLibrary for further details

SUBMISSION REQUIREMENTS

It is mandatory for all insurers that currently submit data under the GISA Automobile Statistical Plan to report Financial Information to GISA.

Bulletins and Documentation

The Automobile Financial Information Submission Requirements documents and reporting templates were previously released and can be found on the GISA website at www.gisa.ca.

The Reporting Templates have different due dates, and GISA collects the P&C Returns and the ULAE data ahead of the Financial Information - Main collection. This is done to ensure the data availability will coincide with the publication of Automobile Statistical Plan (ASP) deliverables that require them.

Reporting Templates

The 2025 Reporting Templates have been modified to include the following changes:

- minor formatting changes

EXPERIENCE COLLECTED AND EXHIBITED

The GISA Financial Information reporting requirements are based primarily on the Property and Casualty (P&C) Return instructions, and the reporting instructions refer to the relevant P&C pages, whenever applicable. Some of the required data elements can be directly transferred from the relevant pages of the P&C Return, while others have to be collected separately or allocated based on other individual company information. The P&C Returns filed by each insurer are used as the primary reference to balance, review and assess the GISA Financial Information that has been submitted.

Classes

Private Passenger Automobile (PPA) for which the reports are being published is defined using the Automobile Statistical Plan (ASP) definitions, i.e. Type of Business (0, 1, 4, 5, 8, and 9) and Type of Use (01-03, 05-13, and 18-19). Please refer to the ASP on the GISA website (www.gisa.ca) for more information.

Coverages

GISA collects automobile coverage data using the three (3) sub-class definitions required to be reported in the P&C Returns:

1. Liability (TPL)
2. Personal Accident (PA)
3. Other (OT)

Reporting Period

The GISA Financial Information and P&C Returns are reported based on the insurers' fiscal year, which is generally the calendar year (January to December). The GISA Financial Information reports are produced on this basis. Some GISA Financial Information reports may not be directly comparable to the ASP Exhibits that are published primarily on an Accident Year basis. Additional details are provided in the 'Notes to Users' section.

GENERAL DISCLAIMERS

1. The collection of Financial Information (FI) started in 2012, and this report contains the financial years available since that point in time. Like the standard statistical exhibits, it is expected longer term trends may become apparent when using this series of reports in assessing the cyclical nature of the industry. However, the data from 2013-2022 will no longer be directly comparable to data from 2023 onward due to the change in accounting standard.

2. Some of the GISA Financial Information data elements were taken directly from the P&C Returns submitted. Other data elements were required at a level of detail that was not required for the purposes of completing P&C Returns and therefore allocation of some data elements was required. Where allocation of a data element was required (e.g. the allocation of income tax by line of business and coverage), it is understood that reporting companies have used their own company-specific allocation methodology, if available, or have developed an allocation method based on the company's business. Users should be aware that such methodologies may vary from company to company, and from year to year.

3. The quality of the GISA Financial Information Report is dependent on the accuracy of the data filed by insurers. GISA has relied on the work of the insurer's internal and external auditor with respect to the P&C Return submission. GISA's Statistical Service Provider has reviewed the data submission in the GISA reporting template. An independent data audit of the data submission in the GISA reporting template has not been performed.

4. Financial performance of insurance companies may be quantified in different ways. GISA does not endorse any particular approach to calculating financial performance.

5. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations.

DESCRIPTION OF THE FINANCIAL INFORMATION REPORT

The GISA Financial Information Industry Profit and Loss Report for Private Passenger Automobile (PPA) displays the aggregation of the income/equity data elements derived from the reported information under GISA Financial Information Main reporting template Tabs 2-4.

A Financial Information Report is available for each of the nine (9) GISA jurisdictions, as well as for the Territories Combined and the Total for all nine (9) jurisdictions. The report shows the experience of the three (3) sub-classes of coverages, as well as an individual comparison of each of the PPA coverages. Graphs are provided showing both a multiple year and a by coverage comparison of the ratios of relevant Net Profit and Loss data elements.

NOTES TO USERS

1. The information presented is at the industry aggregate level and should not be attributed to any single automobile insurer.

2. The GISA Financial Information requires companies to appropriately report some of the financial data elements across the automobile class, sub-classes of coverage and province/territory dimensions. Companies are required to determine how to appropriately 'allocate' data elements which cannot be taken directly from the P&C Returns.

   In addition to the 'allocation' of some of these items, they may be subject to abnormal accounting activity in a particular year and hence display unusual variation.

3. Edit validation and verification, as well as consistency and reasonability checks have been implemented to ensure the integrity of the data in the Financial Information Report.

4. The Financial Information Report should not be used to assess whether current rates are adequate to cover future costs. This Report is considered historical financial information and may provide some indication of whether premiums have been sufficient to cover current and past costs. Users are advised that a detailed actuarial analysis that uses additional data sources should be completed to make these assessments.

5. The GISA Financial Information reporting requirements and P&C Return for Facility Association Residual Market (FARM) data do not require the separate reporting of PPA experience. Consequently, the Industry PPA Financial Information Report does not include the FARM PPA data.

6. GISA currently publishes automobile premiums and claims statistical exhibits based on the data collected under the ASP. The GISA Financial Information on automobile insurance provides a transparent overview of the automobile insurance industry.

   However, there are inherent differences between the ASP exhibits and the GISA Financial Information reports. These differences have been documented in the ASP Exhibit Introduction Module (AUTO 1003), as follows:

   "The ASP exhibits are published on an Accident Year basis. In Accident Year statistics, the experience of all policies which are in-force (or exposed) at some time during the period is grouped together. The accident years are defined as the calendar period January to December for each of the stated years. Only the portion of the experience related to the overlap of the given period and the policy term is included.

   All claims having a date-of-loss within the given period are included in the loss experience, regardless of whether the policy effective date of the policy is within the given period or a prior one. Of course, for such a claim to have been incurred, there must have been a policy which was in-force at the date-of-loss, and so there is a proper matching of premium and losses.

   The loss ratios and ultimate losses displayed in these ASP exhibits are not directly comparable to the loss ratios or incurred losses that are reported in the financial statements of the insurance companies who write automobile insurance either individually or in aggregate. There are many reasons for this including the following:

   - The results in these ASP exhibits flow from the application of one loss development method for automobile insurance business only whereas the results in insurance company financial statements may flow from a combination of a variety of loss reserving methods for automobile insurance business;

   - The results in these ASP exhibits are produced on an accident year basis whereas the results in insurance company financial statements are presented on a calendar year basis;

   - The ultimate loss estimates in these ASP exhibits are presented on an undiscounted basis whereas the unpaid claims amounts in insurance company financial statements are discounted to reflect the time value of money and include a Provision for Adverse Deviation.

   Users should take all of the foregoing into consideration when analyzing this data."

APERÇU

Généralités

Le 1er avril 2006, les organismes de réglementation d'assurance participants[1] ont nommé l'Agence statistique d'assurance générale (ASAG) comme agence statistique responsable de la gouvernance, de la gestion et de la supervision des plans statistiques obligatoires[2].

À titre d'agence statistique, l'ASAG :

- préconise la collecte, l'analyse et les mécanismes de déclaration des données statistiques et financières en temps opportun;
- agit au nom des organismes de réglementation d'assurance participants en coordonnant et en harmonisant les exigences de déclaration des données statistiques et financières associées aux résultats techniques de chaque assureur dans les territoires de compétence correspondants; et
- favorise la qualité et la valeur des données statistiques et financières provenant des assureurs titulaires d'un permis.

L'ASAG a conclu une entente de services avec IBM Canada en vertu de laquelle ce dernier doit fournir des services statistiques. À titre de fournisseur de services statistiques (FSS) de l'ASAG, le FSS fournit des services de déclaration, de collecte et de compilation de données et d'assurance de la qualité.

Besoin de données statistiques et financières

La collecte de données sur les résultats techniques en matière d'assurance automobile vise à obtenir des renseignements sur les primes et les sinistres qui seront utilisés afin d'établir et de justifier des taux d'assurance automobile équitables. Par conséquent, la collecte de données statistiques et financières soutient les objectifs de politique publique suivants :

- surveillance de la pertinence des taux afin de s'assurer qu'ils ne sont pas excessifs ni injustement discriminatoires;
- surveillance de la pertinence de la structure et du rendement du marché et prise de mesures d'intervention, si besoin est, afin de rétablir la concurrence ou de remédier aux problèmes dus à l'instabilité du marché; et
- prise de décisions éclairées en matière de tarification qui s'appuient sur les résultats techniques de l'ensemble de l'industrie.

[1] Alberta, Nouveau-Brunswick, Terre-Neuve-et-Labrador, Nouvelle-Écosse, Ontario, Île-du-Prince-Édouard, Territoires du Nord-Ouest, Nunavut et Yukon

[2] Plan statistique automobile (PSA), le Plan statistique de responsabilité civile des entreprises de l'Ontario (PSRCEO) qui a été éliminé à la fin de 2022, et l'ancien Plan statistique des indemnités d'accident légales de l'Ontario (PSIALO) qui a été éliminé à la fin de 2012

APERÇU

Tableaux statistiques et rapports financiers annuels

Les résultats techniques en assurance automobile sont publiés dans une série de tableaux et de rapports compilés à partir des données recueillies par l'ASAG auprès de tous les assureurs automobiles titulaires d'un permis, et ces résultats englobent toutes les administrations participantes[3].

Le fournisseur de services statistiques utilise les données statistiques et financières déclarées et prépare au nom de l'ASAG les tableaux et rapports. Ces tableaux et rapports sont examinés par l'actuaire-conseil de l'ASAG avant leur publication.

Il est recommandé à tous les utilisateurs de réviser minutieusement le présent document pour bien comprendre le contenu du rapport. La section « Notes à l'intention des utilisateurs » du présent document souligne les différences entre le Rapport financier et les Tableaux statistiques annuels[4].

Collecte et déclaration de renseignements financiers

En mars 2007, le Plan stratégique de l'ASAG a identifié l'initiative de rationalisation des données comme une de ses initiatives stratégiques. Cette rationalisation englobait la saisie de données d'assurance permettant aux organismes de réglementation d'exercer les fonctions qui leur sont conférées par la loi.

À la suite d'une évaluation indépendante, de diverses consultations au sein de l'industrie et des travaux réalisés par un groupe de travail composé de représentants des organismes de réglementation et de l'industrie visant à étudier les options et les analyses coûts-bénéfices connexes, les organismes de réglementation ont décidé que l'ASAG collecterait les renseignements financiers sur l'assurance automobile (les « renseignements financiers ») auprès des assureurs participants. Ces renseignements financiers devraient aider les organismes de réglementation à mieux comprendre et à surveiller le rendement financier de l'industrie de l'assurance automobile.

En septembre 2011, les organismes de réglementation ont approuvé la collecte des renseignements financiers des sociétés d'assurance automobile à compter de l'année civile 2012. Le premier rapport financier a été diffusé à l'industrie en octobre 2013.

À compter des exercices financiers débutant le 1er janvier 2023 ou après cette date, les contrats d'assurance devaient être déclarés conformément à une nouvelle norme comptable, la norme internationale d'information financière (IFRS) 17, qui remplace la norme IFRS 4 sur laquelle se fonde l'information financière (FI) de la GISA. En conséquence, des modifications importantes ont été apportées à la collecte afin de l'aligner sur la nouvelle norme.

[3] Alberta, Nouveau-Brunswick, Terre-Neuve-et-Labrador, Nouvelle-Écosse, Ontario, Île-du-Prince-Édouard, Territoires du Nord-Ouest, Nunavut et Yukon

[4] Pour de plus amples détails, voir le Module d'introduction de l'assurance automobile (AUTO1003) qui se trouve dans la bibliothèque électronique des tableaux de l'ASAG

EXIGENCE DE PRÉSENTATION DES DÉCLARATIONS

Toutes les sociétés d'assurance qui transmettent actuellement des données dans le cadre du Plan statistique automobile de l'ASAG sont tenues de déclarer à l'ASAG leurs renseignements financiers sur l'assurance automobile.

Bulletins et documentation

Les documents portant sur les exigences de collecte de données financières sur l'assurance automobile et les modèles de déclaration ont été publiés précédemment et se trouvent sur le site Web de l'ASAG au www.gisa.ca.

Les modèles de déclaration ont des dates limites distinctes et l'ASAG recueille les données des États annuels P&C et des FRSNI en prévision de la collecte des principaux renseignements financiers. Cela est effectué pour faire en sorte que les données soient disponibles en même temps que la production du Plan statistique automobile qui les exige.

Modèles de déclaration

Les modèles de déclaration de 2025 ont été modifiés pour inclure les changements suivants :

- quelques modifications mineures de mise en forme.

RÉSULTATS TECHNIQUES RECUEILLIS ET PRÉSENTÉS DANS LES TABLEAUX

Les exigences de l'ASAG en matière de déclaration des renseignements financiers s'inspirent en grande partie des directives relatives aux états annuels des sociétés d'assurances multirisques (les « états annuels P&C »). Les directives concernant les déclarations font des renvois aux pages pertinentes de l'état annuel P&C le cas échéant. Certains des éléments de données requis peuvent être transférés directement des pages pertinentes de l'état annuel P&C, tandis que d'autres doivent être collectés séparément ou affectés selon d'autres renseignements communiqués par chaque compagnie. Les états annuels P&C déposés par chaque assureur servent de référence principale pour le rapprochement, l'examen et l'évaluation des renseignements financiers de l'ASAG présentés.

Catégories

Les voitures de tourisme (VT) pour lesquelles les rapports sont publiés sont définies en s'appuyant sur les définitions du Plan statistique automobile (PSA), à savoir le Genre d'activité (0, 1, 4, 5, 8 et 9) et le Genre d'utilisation (01-03, 05-13 et 18-19). Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le site de l'ASAG (www.gisa.ca).

Garanties

L'ASAG recueille des données sur les garanties en se fondant sur les trois (3) définitions de sous-catégories à déclarer dans les états annuels P&C :

1. Responsabilité civile (RC)
2. Assurance individuelle contre les accidents (AIA)
3. Autre (AU)

Période de déclaration

Les renseignements financiers de l'ASAG et les états annuels P&C sont présentés selon l'exercice fiscal des assureurs, qui est généralement l'année civile (de janvier à décembre). Les rapports financiers de l'ASAG sont produits selon ce modèle. Certains rapports financiers de l'ASAG peuvent ne pas être directement comparables aux tableaux du PSA qui sont publiés essentiellement par année de survenance. Des détails supplémentaires sont donnés sur ce point dans la section « Notes aux utilisateurs ».

AVERTISSEMENTS GÉNÉRAUX

1. La collecte de l'information financière (IF) a débuté en 2012 et le présent rapport couvre les exercices disponibles depuis ce temps. On prévoit que, comme c'est le cas des tableaux statistiques standards, les tendances à plus long terme deviendront plus probantes dans cette série de rapports lorsque nous évaluerons la nature cyclique de l'industrie. Toutefois, les données de 2013 à 2022 ne seront plus directement comparables à celles de 2023 et au-delà en raison du changement de norme comptable.

2. Certains des éléments de données composant les renseignements financiers de l'ASAG sont directement extraits des états annuels P&C déposés. D'autres éléments de données étaient requis à un niveau plus détaillé que celui actuellement exigé pour les états annuels P&C et il a donc fallu répartir certains d'entre eux. Lorsqu'il a fallu faire la répartition des éléments de données (par exemple la répartition de l'impôt sur le revenu par secteur d'activité et garantie), il a été entendu que les sociétés déclarantes avaient utilisé leur propre méthode de répartition, le cas échéant, ou avaient créé une méthode de répartition en fonction de leurs activités. En conséquence, les utilisateurs sont avisés qu'il est possible que ces méthodes peuvent varier d'une société à l'autre et d'une année à l'autre.

3. La qualité du Rapport financier de l'ASAG dépend de l'exactitude des données déposées par les assureurs. L'ASAG s'appuie sur le travail des vérificateurs internes et externes des assureurs relativement aux états annuels P&C présentés. Le fournisseur de services statistiques de l'ASAG a examiné les données présentées dans le modèle de déclaration de l'ASAG. Aucune vérification indépendante des données présentées dans le modèle de déclaration de l'ASAG n'a été effectuée.

4. Le rendement financier des compagnies d'assurance peut être quantifié de différentes façons. L'ASAG ne préconise aucune démarche particulière pour calculer le rendement financier.

5. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations.

DESCRIPTION DU RAPPORT FINANCIER

Le Rapport financier de l'ASAG concernant le secteur de l'assurance automobile pour les voitures de tourisme présente les éléments de données sur les bénéfices et les capitaux propres regroupés au niveau de l'industrie, provenant des renseignements déclarés par les compagnies au moyen du modèle de déclaration des renseignements financiers de l'ASAG (onglets 2 à 4).

Un Rapport financier est disponible pour chacun des neuf (9) territoires de compétence de l'ASAG ainsi que pour les territoires combinés et pour le total des neuf (9) territoires de compétence. Le rapport illustre les résultats techniques des trois (3) sous-catégories de garanties, de même qu'une comparaison individuelle pour chaque garantie VT. Des graphiques illustrent une comparaison des ratios sur plusieurs années et par garantie pour les éléments de données Revenus nets et Pertes nettes.

NOTES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

1. L'information est présentée au niveau agrégé de l'industrie et ne devrait pas être attribuée à un assureur automobile en particulier.

2. Aux fins du Rapport financier de l'ASAG, les sociétés doivent déclarer adéquatement certains éléments de données financières pour la catégorie automobile, les sous-catégories de garantie et la province ou le territoire. Les sociétés doivent déterminer de quelle manière « répartir » les éléments de données qui ne peuvent pas être extraits directement des États annuels P&C.

   En plus de la « répartition » de certains de ces éléments, ceux-ci peuvent être assujettis à une activité anormale de comptabilité pour une année en particulier et donc afficher des variations inhabituelles.

3. Des contrôles de validité et de vérification ont été mis en place, de même que certaines vérifications de l'uniformité et de la vraisemblance, afin d'assurer l'intégrité des données dans le Rapport financier.

4. Le Rapport financier ne devrait pas être utilisé pour évaluer si les taux actuels suffisent pour couvrir les coûts futurs. Il présente des renseignements financiers historiques et peut donner une indication quant à la suffisance des primes pour couvrir les coûts actuels et passés. Les utilisateurs doivent savoir qu'une analyse actuarielle détaillée employant des sources de données supplémentaires devrait être réalisée pour effectuer de telles évaluations.

5. Les exigences de déclaration des renseignements financiers de l'ASAG et l'État annuel P&C relativement aux données du marché secondaire de la Facility Association (MSFA) n'imposent pas la déclaration séparée des résultats techniques pour les voitures de tourisme (VT). En conséquence, le rapport financier concernant le secteur de l'assurance-automobile pour les VT ne comprend pas les données sur les VT du MSFA.

NOTES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

6. L'ASAG publie actuellement les tableaux statistiques sur les primes et les demande d'indemnisation en assurance automobile à partir des données recueillies dans le cadre du PSA. Les renseignements financiers de l'ASAG concernant l'assurance automobile donnent une vue d'ensemble claire de l'industrie de l'assurance automobile.

   Il existe cependant des différences inhérentes entre les tableaux du PSA et les rapports financiers de l'ASAG. Ces différences sont décrites comme suit dans les Modules d'introduction aux tableaux statistiques du PSA (AUTO 1003) :

   « Les tableaux du PSA sont publiés par année de survenance. Les statistiques compilées par année de survenance regroupent les résultats techniques de tous les contrats qui sont en vigueur (ou qui exposent un assureur à un risque) à un moment donné pendant une année d'accident. Les années d'accident sont définies comme étant la période de janvier à décembre de l'année civile. Seule la partie des résultats qui se rapporte à cette période et qui est comprise dans la durée du contrat est incluse.

   Tous les sinistres dont la date est comprise dans cette période sont inclus dans les résultats concernant les sinistres, peu importe si la date d'effet du contrat renvoie à cette même période ou à une période antérieure. Pour que de tels sinistres soient encourus, il faut bien entendu qu'un contrat ait été en vigueur à la date du sinistre, ce qui permettra de bien associer les primes et les sinistres.

   Les rapports sinistres-primes et les sinistres définitifs indiqués dans ces tableaux du PSA ne sont pas directement comparables aux rapports sinistres-primes et aux sinistres encourus déclarés dans les états financiers des compagnies d'assurance qui émettent des contrats d'assurance automobile individuellement ou globalement. Et ce pour plusieurs raisons, dont celles-ci :

   - les résultats de ces tableaux du PSA proviennent de l'application d'une méthode de mesure de l'évolution des sinistres pour l'assurance automobile seulement, tandis que les résultats déclarés dans les états financiers des compagnies d'assurance peuvent provenir d'une combinaison de diverses méthodes de provisionnement des sinistres pour l'assurance automobile;

   - les résultats de ces tableaux du PSA sont produits selon l'année de survenance, tandis que les résultats indiqués dans les états financiers des compagnies d'assurance sont ceux de l'année civile;

   - les estimations des sinistres définitifs de ces tableaux du PSA sont présentées sur une base non actualisée, tandis que les montants des sinistres non réglés figurant dans les états

   - financiers des compagnies d'assurance sont actualisés pour tenir compte de la valeur temporelle de l'argent et incluent une provision pour détérioration des résultats.

   Les utilisateurs doivent tenir compte de tous ces faits lorsqu'ils analysent ces données. »

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE

NEW BRUNSWICK

2025

NOUVEAU BRUNSWICK

RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME

NEW BRUNSWICK // NOUVEAU BRUNSWICK

2025

Data Element	Reference	Coverage								Ratio Reference (%)
		Liability		Personal Accident		Other		Total		
		Amount ($000)	Ratio (%)	Amount ($000)	Ratio (%)	Amount ($000)	Ratio (%)	Amount ($000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	**[1]**	358,725		75,869		337,907		772,501		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	**[2]**	62,926	17.5	14,567	19.2	60,996	18.1	138,489	17.9	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	**[3]**	15,672	4.4	4,232	5.6	12,058	3.6	31,962	4.1	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	**[4]**	364,037		94,750		350,310		809,097		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	**[5]=[1]-[4]**	(5,312)	(1.5)	(18,881)	(24.9)	(12,403)	(3.7)	(36,596)	(4.7)	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	**[6]**	14,888		4,068		16,852		35,808		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	**[7]**	(12,121)		(3,547)		(8,654)		(24,322)		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	**[8]=[5]+[6]+[7]**	(2,545)		(18,360)		(4,205)		(25,110)		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	**[9]**	874	(34.3)	(2,094)	11.4	474	(11.3)	(746)	3.0	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	**[10]=[8]-[9]**	(3,419)	(1.0)	(16,266)	(21.4)	(4,679)	(1.4)	(24,364)	(3.2)	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	**[11]**	298,684		67,550		94,688		460,922		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	**[12]=[10]/[11]**		(1.1)		(24.1)		(4.9)		(5.3)	[10]/[11]
Élément de données	**Référence**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Ratio de référence (en %)**
		Responsabilité		**Accident corporel**		**Autre**		**Total**		
		Protection								

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME
LIABILITY (PPA-TPL) // RESPONSABILITÉ (VT-RC)
NEW BRUNSWICK // NOUVEAU BRUNSWICK

2023-2025

Data Element	Reference	2023		2024		2025		Total		Ratio Reference (%)
		Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	**[1]**	328,247		339,830		358,725		1,026,802		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	**[2]**	62,928	19.2	61,231	18.0	62,926	17.5	187,085	18.2	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	**[3]**	16,116	4.9	16,977	5.0	15,672	4.4	48,765	4.7	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	**[4]**	263,900		347,863		364,037		975,800		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	**[5]=[1]-[4]**	64,347	19.6	(8,033)	(2.4)	(5,312)	(1.5)	51,002	5.0	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	**[6]**	3,080		11,260		14,888		29,228		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	**[7]**	(4,375)		(11,717)		(12,121)		(28,213)		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	**[8]=[5]+[6]+[7]**	63,052		(8,490)		(2,545)		52,017		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	**[9]**	10,978	17.4	1,713	(20.2)	874	(34.3)	13,565	26.1	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	**[10]=[8]-[9]**	52,074	15.9	(10,203)	(3.0)	(3,419)	(1.0)	38,452	3.7	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	**[11]**	249,650		274,555		298,684		822,889		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	**[12]=[10]/[11]**		20.9		(3.7)		(1.1)		4.7	[10]/[11]
Élément de données	**Référence**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Ratio de référence (en %)**
		2023		2024		2025		Total		

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME
PERSONAL ACCIDENT (PPA-PA) // ACCIDENT CORPOREL (VT-AC)
NEW BRUNSWICK // NOUVEAU BRUNSWICK

2023-2025

Data Element	Reference	2023		2024		2025		Total		Ratio Reference (%)
		Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	**[1]**	75,407		76,127		75,869		227,403		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	**[2]**	14,071	18.7	14,278	18.8	14,567	19.2	42,916	18.9	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	**[3]**	3,575	4.7	4,356	5.7	4,232	5.6	12,163	5.3	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	**[4]**	57,739		70,307		94,750		222,796		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	**[5]=[1]-[4]**	17,668	23.4	5,820	7.6	(18,881)	(24.9)	4,607	2.0	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	**[6]**	1,301		3,554		4,068		8,923		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	**[7]**	332		(3,223)		(3,547)		(6,438)		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	**[8]=[5]+[6]+[7]**	19,301		6,151		(18,360)		7,092		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	**[9]**	3,979	20.6	2,025	32.9	(2,094)	11.4	3,910	55.1	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	**[10]=[8]-[9]**	15,322	20.3	4,126	5.4	(16,266)	(21.4)	3,182	1.4	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	**[11]**	60,847		65,956		67,550		194,353		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	**[12]=[10]/[11]**		25.2		6.3		(24.1)		1.6	[10]/[11]
Élément de données	**Référence**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Ratio de référence (en %)**
		2023		**2024**		**2025**		**Total**		

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME
OTHER (PPA-OT) // AUTRE (VT-AUT)
NEW BRUNSWICK // NOUVEAU BRUNSWICK

2023-2025

Data Element	Reference	2023		2024		2025		Total		Ratio Reference (%)
		Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	**[1]**	271,474		301,121		337,907		910,502		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	**[2]**	52,216	19.2	54,921	18.2	60,996	18.1	168,133	18.5	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	**[3]**	8,599	3.2	13,335	4.4	12,058	3.6	33,992	3.7	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	**[4]**	322,432		302,111		350,310		974,853		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	**[5]=[1]-[4]**	(50,958)	(18.8)	(990)	(0.3)	(12,403)	(3.7)	(64,351)	(7.1)	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	**[6]**	12,281		15,961		16,852		45,094		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	**[7]**	1,391		(8,425)		(8,654)		(15,688)		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	**[8]=[5]+[6]+[7]**	(37,286)		6,546		(4,205)		(34,945)		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	**[9]**	(3,417)	9.2	1,911	29.2	474	(11.3)	(1,032)	3.0	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	**[10]=[8]-[9]**	(33,869)	(12.5)	4,635	1.5	(4,679)	(1.4)	(33,913)	(3.7)	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	**[11]**	75,092		84,832		94,688		254,612		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	**[12]=[10]/[11]**		(45.1)		5.5		(4.9)		(13.3)	[10]/[11]
Élément de données	**Référence**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Ratio de référence (en %)**
		2023		**2024**		**2025**		**Total**		

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME
TOTAL (PPA-TOTAL) // TOTAL (VT-TOTAL)
NEW BRUNSWICK // NOUVEAU BRUNSWICK

2023-2025

Data Element	Reference	2023		2024		2025		Total		Ratio Reference (%)
		Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	**[1]**	675,128		717,078		772,501		2,164,707		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	**[2]**	129,215	19.1	130,430	18.2	138,489	17.9	398,134	18.4	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	**[3]**	28,290	4.2	34,668	4.8	31,962	4.1	94,920	4.4	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	**[4]**	644,071		720,281		809,097		2,173,449		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	**[5]=[1]-[4]**	31,057	4.6	(3,203)	(0.4)	(36,596)	(4.7)	(8,742)	(0.4)	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	**[6]**	16,662		30,775		35,808		83,245		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	**[7]**	(2,652)		(23,365)		(24,322)		(50,339)		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	**[8]=[5]+[6]+[7]**	45,067		4,207		(25,110)		24,164		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	**[9]**	11,540	25.6	5,649	134.3	(746)	3.0	16,443	68.0	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	**[10]=[8]-[9]**	33,527	5.0	(1,442)	(0.2)	(24,364)	(3.2)	7,721	0.4	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	**[11]**	385,589		425,343		460,922		1,271,854		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	**[12]=[10]/[11]**		8.7		(0.3)		(5.3)		0.6	[10]/[11]
Élément de données	**Référence**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Ratio de référence (en %)**
		2023		**2024**		**2025**		**Total**		

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE

NEWFOUNDLAND AND LABRADOR

2025

TERRE NEUVE ET LABRADOR

RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME

PRODUCT // PRODUIT

AUTO9501-NL

Date: July 27, 2026

Bulletin No: GISA 2026-06

AUTOMOBILE INSURANCE FINANCIAL INFORMATION
INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE (PPA)

General Insurance Statistical Agency (GISA) is releasing the 2025 Financial Information Industry Profit and Loss Report for Private Passenger Automobile (PPA).

GISA has collected automobile insurance financial information from insurers in addition to the ongoing data collection under the Automobile Statistical Plan (ASP). The required 2025 financial information was submitted by automobile insurers earlier this year to GISA's statistical service provider.

GISA is releasing the industry-level jurisdictional PPA Financial Information Report for industry use. Registered industry users and representatives from participating reporting companies can access the electronic versions of the Financial Information Report through the online GISA Exhibit eLibrary under the Publication ID AUTO9501. For non-registered users, please refer to the GISA website at www.gisa.ca.

If you have any questions, please contact GISA at gisa@fsrao.ca.

General Insurance Statistical Agency (GISA)

Date: Le 27 juillet, 2026

Bulletin n^{o}: ASAG 2026-06

RAPPORT FINANCIER – ASSURANCE AUTOMOBILE
RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
VOITURES DE TOURISME

L'Agence statistique d'assurance générale (ASAG) annonce la publication du Rapport financier de l'industrie de l'assurance automobile pour les voitures de tourisme (VT) de 2025.

L'ASAG a commencé la collecte des renseignements financiers pour l'assurance automobile en plus des données habituellement recueillies des assureurs dans le cadre du Plan statistique automobile (PSA). Les renseignements financiers exigés pour l'année 2025 ont été soumis par les assureurs automobiles, plus tôt cette année, au fournisseur de services statistiques de l'ASAG.

L'ASAG publie, aux fins d'utilisation par l'industrie, le Rapport financier de l'industrie de l'assurance-automobile par territoire de compétence pour les voitures de tourisme. Les utilisateurs inscrits de l'industrie et les représentants des sociétés déclarantes participantes peuvent accéder aux versions électroniques du Rapport des bénéfices et pertes de l'industrie, numéro de publication AUTO9501. Les utilisateurs non-inscrits peuvent commander ce tableau statistique sur le site Web de l'ASAG à www.gisa.ca.

Si vous avez des questions, n'hésitez pas à communiquer avec l'ASAG à l'adresse gisa@fsrao.ca.

Agence statistique d'assurance générale (ASAG)

Produit : AUTO9501

AUTOMOBILE INSURANCE FINANCIAL INFORMATION
INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE

WITH OVERVIEW AND NOTES TO USERS

NEWFOUNDLAND AND LABRADOR

2025

RAPPORT FINANCIER – ASSURANCE AUTOMOBILE
RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
VOITURES DE TOURISME

AVEC VUE D'ENSEMBLE ET NOTES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

TERRE NEUVE ET LABRADOR

PRODUCT // PRODUIT
AUTO9501-NL

© General Insurance Statistical Agency / Agence statistique d'assurance générale

TABLE OF CONTENTS // TABLE DES MATIÈRES

BACKGROUND 1

General 1
Need for Statistical and Financial Information 1
Annual Statistical Exhibits and Financial Reports 2
Collection and Reporting of Financial Information 2

SUBMISSION REQUIREMENTS 3

Bulletins and Documentation 3
Reporting Templates 3

EXPERIENCE COLLECTED AND EXHIBITED 4

Classes 4
Coverages 4
Reporting Period 4

GENERAL DISCLAIMERS 5

DESCRIPTION OF THE FINANCIAL INFORMATION REPORT 6

NOTES TO USERS 7

APERÇU 9

Généralités 9
Besoin de données statistiques et financières 9
Tableaux statistiques et rapports financiers annuels 10
Collecte et déclaration de renseignements financiers 10

EXIGENCE DE PRÉSENTATION DES DÉCLARATIONS 11

Bulletins et documentation 11
Modèles de déclaration 11

RÉSULTATS TECHNIQUES RECUEILLIS ET PRÉSENTÉS DANS LES TABLEAUX 12

Catégories 12
Garanties 12
Période de déclaration 12

AVERTISSEMENTS GÉNÉRAUX 13

DESCRIPTION DU RAPPORT FINANCIER 14

NOTES À L'INTENTION DES UTILISATEURS 15

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE 17

Private Passenger Automobile (PPA) by Coverage // Assurance Automobile – Voitures De Tourisme (VT) par garanties 19
Liability (PPA-TPL) // Responsabilité (VT-RC) 20
Personal Accident (PPA-PA) // Accident Corporel (VT-AC) 21
Other (PPA-OT) // Autre (VT-AUT) 22
Total (PPA-TOTAL) // Total (VT-TOTAL) 23

BACKGROUND

General

On April 1, 2006, the General Insurance Statistical Agency (GISA) was appointed as the statistical agent by participating insurance regulatory authorities[1] to provide governance, accountability and oversight of the mandated statistical plans[2].

As the statistical agent, GISA:

- promotes the timeliness of statistical and financial data collection, analysis and reporting mechanisms;
- acts on behalf of the participating insurance regulators to coordinate and harmonize the statistical and financial data filing requirements for insurers regarding the experience of their business in such jurisdictions; and
- promotes the quality and value of statistical and financial data generated by licensed insurers.

GISA has entered into a service agreement with IBM Canada to provide statistical services which include data reporting, collection, compilation, and quality assurance.

Need for Statistical and Financial Information

Automobile experience data is collected to provide premium and claim information, which is used to develop and support fair automobile insurance rates. As a result, the statistical and financial data collected support the following public policy objectives:

- monitoring the adequacy of rates to ensure that they are not excessive or unfairly discriminatory;
- monitoring the adequacy of market structure and performance, and taking steps, if necessary, to restore competition or remedy the problems caused by market instability; and
- ensuring informed pricing decisions based on aggregate industry experience.

[1] Alberta, New Brunswick, Newfoundland & Labrador, Nova Scotia, Ontario, Prince Edward Island, Northwest Territories, Nunavut and Yukon

[2] Automobile Statistical Plan (ASP), Ontario Commercial Liability Statistical Plan (CLSP) which was discontinued at the end of 2022, and the former Ontario Statutory Accident Benefits Statistical Plan (OSABSP) which was discontinued at the end of 2012

BACKGROUND

Annual Statistical Exhibits and Financial Reports

Automobile insurance experience is published in a series of exhibits and reports which are compiled from data that has been collected from all licensed automobile insurers by GISA and contains experience from all participating jurisdictions[3].

The Statistical Service Provider uses the statistical and financial data reported and prepares the exhibits and reports on behalf of GISA. The exhibits and reports are reviewed by GISA's Consulting Actuary before they are published.

All users of this report are advised to review this document in detail to obtain a full understanding of the contents of the report. The 'Notes to Users' section of this document outlines the differences between the Financial Information Report and the Annual Statistical Exhibits[4].

Collection and Reporting of Financial Information

In March 2007, GISA's Strategic Plan identified Data Rationalization as one of its strategic initiatives. The scope of the Data Rationalization initiative included the capture of insurance data that would enable regulators to carry out their legislated functions.

Following an independent assessment, various industry consultations, and work completed by a Regulator/Industry Working Group to consider options and the related cost/benefit analysis, regulators decided that GISA would collect Automobile Insurance Financial Information (Financial Information) from participating insurers. The Financial Information assists regulators to better understand and monitor the automobile insurance industry's financial performance.

In September 2011, regulators approved the collection of financial information from automobile insurance companies effective 2012 calendar year. The initial Financial Information Report was released to the industry in October 2013.

As a result of the first-year collection, and based on stakeholder feedback, GISA implemented several changes to the 2013 Financial Information Requirements in order to improve the collection, analysis and reporting processes as outlined under Reporting Templates section.

Effective for financial years commencing on or after January 1, 2023, insurance contracts were required to be reported under a new accounting standard, International Financial Reporting Standard (IFRS) 17, replacing IFRS 4 upon which the GISA Financial Information (FI) is based. As a result, significant changes were made to the collection to align with the new standard.

[3] Alberta, New Brunswick, Newfoundland & Labrador, Nova Scotia, Ontario, Prince Edward Island, Northwest Territories, Nunavut and Yukon

[4] Refer to the Automobile Introduction Module (AUTO1003) found in the GISA Exhibit eLibrary for further details

SUBMISSION REQUIREMENTS

It is mandatory for all insurers that currently submit data under the GISA Automobile Statistical Plan to report Financial Information to GISA.

Bulletins and Documentation

The Automobile Financial Information Submission Requirements documents and reporting templates were previously released and can be found on the GISA website at www.gisa.ca.

The Reporting Templates have different due dates, and GISA collects the P&C Returns and the ULAE data ahead of the Financial Information - Main collection. This is done to ensure the data availability will coincide with the publication of Automobile Statistical Plan (ASP) deliverables that require them.

Reporting Templates

The 2025 Reporting Templates have been modified to include the following changes:

- minor formatting changes

EXPERIENCE COLLECTED AND EXHIBITED

The GISA Financial Information reporting requirements are based primarily on the Property and Casualty (P&C) Return instructions, and the reporting instructions refer to the relevant P&C pages, whenever applicable. Some of the required data elements can be directly transferred from the relevant pages of the P&C Return, while others have to be collected separately or allocated based on other individual company information. The P&C Returns filed by each insurer are used as the primary reference to balance, review and assess the GISA Financial Information that has been submitted.

Classes

Private Passenger Automobile (PPA) for which the reports are being published is defined using the Automobile Statistical Plan (ASP) definitions, i.e. Type of Business (0, 1, 4, 5, 8, and 9) and Type of Use (01-03, 05-13, and 18-19). Please refer to the ASP on the GISA website (www.gisa.ca) for more information.

Coverages

GISA collects automobile coverage data using the three (3) sub-class definitions required to be reported in the P&C Returns:

1. Liability (TPL)
2. Personal Accident (PA)
3. Other (OT)

Reporting Period

The GISA Financial Information and P&C Returns are reported based on the insurers' fiscal year, which is generally the calendar year (January to December). The GISA Financial Information reports are produced on this basis. Some GISA Financial Information reports may not be directly comparable to the ASP Exhibits that are published primarily on an Accident Year basis. Additional details are provided in the 'Notes to Users' section.

GENERAL DISCLAIMERS

1. The collection of Financial Information (FI) started in 2012, and this report contains the financial years available since that point in time. Like the standard statistical exhibits, it is expected longer term trends may become apparent when using this series of reports in assessing the cyclical nature of the industry. However, the data from 2013-2022 will no longer be directly comparable to data from 2023 onward due to the change in accounting standard.

2. Some of the GISA Financial Information data elements were taken directly from the P&C Returns submitted. Other data elements were required at a level of detail that was not required for the purposes of completing P&C Returns and therefore allocation of some data elements was required. Where allocation of a data element was required (e.g. the allocation of income tax by line of business and coverage), it is understood that reporting companies have used their own company-specific allocation methodology, if available, or have developed an allocation method based on the company's business. Users should be aware that such methodologies may vary from company to company, and from year to year.

3. The quality of the GISA Financial Information Report is dependent on the accuracy of the data filed by insurers. GISA has relied on the work of the insurer's internal and external auditor with respect to the P&C Return submission. GISA's Statistical Service Provider has reviewed the data submission in the GISA reporting template. An independent data audit of the data submission in the GISA reporting template has not been performed.

4. Financial performance of insurance companies may be quantified in different ways. GISA does not endorse any particular approach to calculating financial performance.

5. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations.

DESCRIPTION OF THE FINANCIAL INFORMATION REPORT

The GISA Financial Information Industry Profit and Loss Report for Private Passenger Automobile (PPA) displays the aggregation of the income/equity data elements derived from the reported information under GISA Financial Information Main reporting template Tabs 2-4.

A Financial Information Report is available for each of the nine (9) GISA jurisdictions, as well as for the Territories Combined and the Total for all nine (9) jurisdictions. The report shows the experience of the three (3) sub-classes of coverages, as well as an individual comparison of each of the PPA coverages. Graphs are provided showing both a multiple year and a by coverage comparison of the ratios of relevant Net Profit and Loss data elements.

NOTES TO USERS

1. The information presented is at the industry aggregate level and should not be attributed to any single automobile insurer.

2. The GISA Financial Information requires companies to appropriately report some of the financial data elements across the automobile class, sub-classes of coverage and province/territory dimensions. Companies are required to determine how to appropriately 'allocate' data elements which cannot be taken directly from the P&C Returns.

   In addition to the 'allocation' of some of these items, they may be subject to abnormal accounting activity in a particular year and hence display unusual variation.

3. Edit validation and verification, as well as consistency and reasonability checks have been implemented to ensure the integrity of the data in the Financial Information Report.

4. The Financial Information Report should not be used to assess whether current rates are adequate to cover future costs. This Report is considered historical financial information and may provide some indication of whether premiums have been sufficient to cover current and past costs. Users are advised that a detailed actuarial analysis that uses additional data sources should be completed to make these assessments.

5. The GISA Financial Information reporting requirements and P&C Return for Facility Association Residual Market (FARM) data do not require the separate reporting of PPA experience. Consequently, the Industry PPA Financial Information Report does not include the FARM PPA data.

6. GISA currently publishes automobile premiums and claims statistical exhibits based on the data collected under the ASP. The GISA Financial Information on automobile insurance provides a transparent overview of the automobile insurance industry.

   However, there are inherent differences between the ASP exhibits and the GISA Financial Information reports. These differences have been documented in the ASP Exhibit Introduction Module (AUTO 1003), as follows:

   "The ASP exhibits are published on an Accident Year basis. In Accident Year statistics, the experience of all policies which are in-force (or exposed) at some time during the period is grouped together. The accident years are defined as the calendar period January to December for each of the stated years. Only the portion of the experience related to the overlap of the given period and the policy term is included.

   All claims having a date-of-loss within the given period are included in the loss experience, regardless of whether the policy effective date of the policy is within the given period or a prior one. Of course, for such a claim to have been incurred, there must have been a policy which was in-force at the date-of-loss, and so there is a proper matching of premium and losses.

   The loss ratios and ultimate losses displayed in these ASP exhibits are not directly comparable to the loss ratios or incurred losses that are reported in the financial statements of the insurance companies who write automobile insurance either individually or in aggregate. There are many reasons for this including the following:

   - The results in these ASP exhibits flow from the application of one loss development method for automobile insurance business only whereas the results in insurance company financial statements may flow from a combination of a variety of loss reserving methods for automobile insurance business;

   - The results in these ASP exhibits are produced on an accident year basis whereas the results in insurance company financial statements are presented on a calendar year basis;

   - The ultimate loss estimates in these ASP exhibits are presented on an undiscounted basis whereas the unpaid claims amounts in insurance company financial statements are discounted to reflect the time value of money and include a Provision for Adverse Deviation.

   Users should take all of the foregoing into consideration when analyzing this data."

APERÇU

Généralités

Le 1er avril 2006, les organismes de réglementation d'assurance participants[1] ont nommé l'Agence statistique d'assurance générale (ASAG) comme agence statistique responsable de la gouvernance, de la gestion et de la supervision des plans statistiques obligatoires[2].

À titre d'agence statistique, l'ASAG :

- préconise la collecte, l'analyse et les mécanismes de déclaration des données statistiques et financières en temps opportun;
- agit au nom des organismes de réglementation d'assurance participants en coordonnant et en harmonisant les exigences de déclaration des données statistiques et financières associées aux résultats techniques de chaque assureur dans les territoires de compétence correspondants; et
- favorise la qualité et la valeur des données statistiques et financières provenant des assureurs titulaires d'un permis.

L'ASAG a conclu une entente de services avec IBM Canada en vertu de laquelle ce dernier doit fournir des services statistiques. À titre de fournisseur de services statistiques (FSS) de l'ASAG, le FSS fournit des services de déclaration, de collecte et de compilation de données et d'assurance de la qualité.

Besoin de données statistiques et financières

La collecte de données sur les résultats techniques en matière d'assurance automobile vise à obtenir des renseignements sur les primes et les sinistres qui seront utilisés afin d'établir et de justifier des taux d'assurance automobile équitables. Par conséquent, la collecte de données statistiques et financières soutient les objectifs de politique publique suivants :

- surveillance de la pertinence des taux afin de s'assurer qu'ils ne sont pas excessifs ni injustement discriminatoires;
- surveillance de la pertinence de la structure et du rendement du marché et prise de mesures d'intervention, si besoin est, afin de rétablir la concurrence ou de remédier aux problèmes dus à l'instabilité du marché; et
- prise de décisions éclairées en matière de tarification qui s'appuient sur les résultats techniques de l'ensemble de l'industrie.

[1] Alberta, Nouveau-Brunswick, Terre-Neuve-et-Labrador, Nouvelle-Écosse, Ontario, Île-du-Prince-Édouard, Territoires du Nord-Ouest, Nunavut et Yukon

[2] Plan statistique automobile (PSA), le Plan statistique de responsabilité civile des entreprises de l'Ontario (PSRCEO) qui a été éliminé à la fin de 2022, et l'ancien Plan statistique des indemnités d'accident légales de l'Ontario (PSIALO) qui a été éliminé à la fin de 2012

APERÇU

Tableaux statistiques et rapports financiers annuels

Les résultats techniques en assurance automobile sont publiés dans une série de tableaux et de rapports compilés à partir des données recueillies par l'ASAG auprès de tous les assureurs automobiles titulaires d'un permis, et ces résultats englobent toutes les administrations participantes[3].

Le fournisseur de services statistiques utilise les données statistiques et financières déclarées et prépare au nom de l'ASAG les tableaux et rapports. Ces tableaux et rapports sont examinés par l'actuaire-conseil de l'ASAG avant leur publication.

Il est recommandé à tous les utilisateurs de réviser minutieusement le présent document pour bien comprendre le contenu du rapport. La section « Notes à l'intention des utilisateurs » du présent document souligne les différences entre le Rapport financier et les Tableaux statistiques annuels[4].

Collecte et déclaration de renseignements financiers

En mars 2007, le Plan stratégique de l'ASAG a identifié l'initiative de rationalisation des données comme une de ses initiatives stratégiques. Cette rationalisation englobait la saisie de données d'assurance permettant aux organismes de réglementation d'exercer les fonctions qui leur sont conférées par la loi.

À la suite d'une évaluation indépendante, de diverses consultations au sein de l'industrie et des travaux réalisés par un groupe de travail composé de représentants des organismes de réglementation et de l'industrie visant à étudier les options et les analyses coûts-bénéfices connexes, les organismes de réglementation ont décidé que l'ASAG collecterait les renseignements financiers sur l'assurance automobile (les « renseignements financiers ») auprès des assureurs participants. Ces renseignements financiers devraient aider les organismes de réglementation à mieux comprendre et à surveiller le rendement financier de l'industrie de l'assurance automobile.

En septembre 2011, les organismes de réglementation ont approuvé la collecte des renseignements financiers des sociétés d'assurance automobile à compter de l'année civile 2012. Le premier rapport financier a été diffusé à l'industrie en octobre 2013.

À compter des exercices financiers débutant le 1er janvier 2023 ou après cette date, les contrats d'assurance devaient être déclarés conformément à une nouvelle norme comptable, la norme internationale d'information financière (IFRS) 17, qui remplace la norme IFRS 4 sur laquelle se fonde l'information financière (FI) de la GISA. En conséquence, des modifications importantes ont été apportées à la collecte afin de l'aligner sur la nouvelle norme.

[3] Alberta, Nouveau-Brunswick, Terre-Neuve-et-Labrador, Nouvelle-Écosse, Ontario, Île-du-Prince-Édouard, Territoires du Nord-Ouest, Nunavut et Yukon

[4] Pour de plus amples détails, voir le Module d'introduction de l'assurance automobile (AUTO1003) qui se trouve dans la bibliothèque électronique des tableaux de l'ASAG

EXIGENCE DE PRÉSENTATION DES DÉCLARATIONS

Toutes les sociétés d'assurance qui transmettent actuellement des données dans le cadre du Plan statistique automobile de l'ASAG sont tenues de déclarer à l'ASAG leurs renseignements financiers sur l'assurance automobile.

Bulletins et documentation

Les documents portant sur les exigences de collecte de données financières sur l'assurance automobile et les modèles de déclaration ont été publiés précédemment et se trouvent sur le site Web de l'ASAG au www.gisa.ca.

Les modèles de déclaration ont des dates limites distinctes et l'ASAG recueille les données des États annuels P&C et des FRSNI en prévision de la collecte des principaux renseignements financiers. Cela est effectué pour faire en sorte que les données soient disponibles en même temps que la production du Plan statistique automobile qui les exige.

Modèles de déclaration

Les modèles de déclaration de 2025 ont été modifiés pour inclure les changements suivants :

- quelques modifications mineures de mise en forme.

RÉSULTATS TECHNIQUES RECUEILLIS ET PRÉSENTÉS DANS LES TABLEAUX

Les exigences de l'ASAG en matière de déclaration des renseignements financiers s'inspirent en grande partie des directives relatives aux états annuels des sociétés d'assurances multirisques (les « états annuels P&C »). Les directives concernant les déclarations font des renvois aux pages pertinentes de l'état annuel P&C le cas échéant. Certains des éléments de données requis peuvent être transférés directement des pages pertinentes de l'état annuel P&C, tandis que d'autres doivent être collectés séparément ou affectés selon d'autres renseignements communiqués par chaque compagnie. Les états annuels P&C déposés par chaque assureur servent de référence principale pour le rapprochement, l'examen et l'évaluation des renseignements financiers de l'ASAG présentés.

Catégories

Les voitures de tourisme (VT) pour lesquelles les rapports sont publiés sont définies en s'appuyant sur les définitions du Plan statistique automobile (PSA), à savoir le Genre d'activité (0, 1, 4, 5, 8 et 9) et le Genre d'utilisation (01-03, 05-13 et 18-19). Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le site de l'ASAG (www.gisa.ca).

Garanties

L'ASAG recueille des données sur les garanties en se fondant sur les trois (3) définitions de sous-catégories à déclarer dans les états annuels P&C :

1. Responsabilité civile (RC)
2. Assurance individuelle contre les accidents (AIA)
3. Autre (AU)

Période de déclaration

Les renseignements financiers de l'ASAG et les états annuels P&C sont présentés selon l'exercice fiscal des assureurs, qui est généralement l'année civile (de janvier à décembre). Les rapports financiers de l'ASAG sont produits selon ce modèle. Certains rapports financiers de l'ASAG peuvent ne pas être directement comparables aux tableaux du PSA qui sont publiés essentiellement par année de survenance. Des détails supplémentaires sont donnés sur ce point dans la section « Notes aux utilisateurs ».

AVERTISSEMENTS GÉNÉRAUX

1. La collecte de l'information financière (IF) a débuté en 2012 et le présent rapport couvre les exercices disponibles depuis ce temps. On prévoit que, comme c'est le cas des tableaux statistiques standards, les tendances à plus long terme deviendront plus probantes dans cette série de rapports lorsque nous évaluerons la nature cyclique de l'industrie. Toutefois, les données de 2013 à 2022 ne seront plus directement comparables à celles de 2023 et au-delà en raison du changement de norme comptable.

2. Certains des éléments de données composant les renseignements financiers de l'ASAG sont directement extraits des états annuels P&C déposés. D'autres éléments de données étaient requis à un niveau plus détaillé que celui actuellement exigé pour les états annuels P&C et il a donc fallu répartir certains d'entre eux. Lorsqu'il a fallu faire la répartition des éléments de données (par exemple la répartition de l'impôt sur le revenu par secteur d'activité et garantie), il a été entendu que les sociétés déclarantes avaient utilisé leur propre méthode de répartition, le cas échéant, ou avaient créé une méthode de répartition en fonction de leurs activités. En conséquence, les utilisateurs sont avisés qu'il est possible que ces méthodes peuvent varier d'une société à l'autre et d'une année à l'autre.

3. La qualité du Rapport financier de l'ASAG dépend de l'exactitude des données déposées par les assureurs. L'ASAG s'appuie sur le travail des vérificateurs internes et externes des assureurs relativement aux états annuels P&C présentés. Le fournisseur de services statistiques de l'ASAG a examiné les données présentées dans le modèle de déclaration de l'ASAG. Aucune vérification indépendante des données présentées dans le modèle de déclaration de l'ASAG n'a été effectuée.

4. Le rendement financier des compagnies d'assurance peut être quantifié de différentes façons. L'ASAG ne préconise aucune démarche particulière pour calculer le rendement financier.

5. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations.

DESCRIPTION DU RAPPORT FINANCIER

Le Rapport financier de l'ASAG concernant le secteur de l'assurance automobile pour les voitures de tourisme présente les éléments de données sur les bénéfices et les capitaux propres regroupés au niveau de l'industrie, provenant des renseignements déclarés par les compagnies au moyen du modèle de déclaration des renseignements financiers de l'ASAG (onglets 2 à 4).

Un Rapport financier est disponible pour chacun des neuf (9) territoires de compétence de l'ASAG ainsi que pour les territoires combinés et pour le total des neuf (9) territoires de compétence. Le rapport illustre les résultats techniques des trois (3) sous-catégories de garanties, de même qu'une comparaison individuelle pour chaque garantie VT. Des graphiques illustrent une comparaison des ratios sur plusieurs années et par garantie pour les éléments de données Revenus nets et Pertes nettes.

NOTES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

1. L'information est présentée au niveau agrégé de l'industrie et ne devrait pas être attribuée à un assureur automobile en particulier.

2. Aux fins du Rapport financier de l'ASAG, les sociétés doivent déclarer adéquatement certains éléments de données financières pour la catégorie automobile, les sous-catégories de garantie et la province ou le territoire. Les sociétés doivent déterminer de quelle manière « répartir » les éléments de données qui ne peuvent pas être extraits directement des États annuels P&C.

   En plus de la « répartition » de certains de ces éléments, ceux-ci peuvent être assujettis à une activité anormale de comptabilité pour une année en particulier et donc afficher des variations inhabituelles.

3. Des contrôles de validité et de vérification ont été mis en place, de même que certaines vérifications de l'uniformité et de la vraisemblance, afin d'assurer l'intégrité des données dans le Rapport financier.

4. Le Rapport financier ne devrait pas être utilisé pour évaluer si les taux actuels suffisent pour couvrir les coûts futurs. Il présente des renseignements financiers historiques et peut donner une indication quant à la suffisance des primes pour couvrir les coûts actuels et passés. Les utilisateurs doivent savoir qu'une analyse actuarielle détaillée employant des sources de données supplémentaires devrait être réalisée pour effectuer de telles évaluations.

5. Les exigences de déclaration des renseignements financiers de l'ASAG et l'État annuel P&C relativement aux données du marché secondaire de la Facility Association (MSFA) n'imposent pas la déclaration séparée des résultats techniques pour les voitures de tourisme (VT). En conséquence, le rapport financier concernant le secteur de l'assurance-automobile pour les VT ne comprend pas les données sur les VT du MSFA.

NOTES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

6. L'ASAG publie actuellement les tableaux statistiques sur les primes et les demande d'indemnisation en assurance automobile à partir des données recueillies dans le cadre du PSA. Les renseignements financiers de l'ASAG concernant l'assurance automobile donnent une vue d'ensemble claire de l'industrie de l'assurance automobile.

   Il existe cependant des différences inhérentes entre les tableaux du PSA et les rapports financiers de l'ASAG. Ces différences sont décrites comme suit dans les Modules d'introduction aux tableaux statistiques du PSA (AUTO 1003) :

   « Les tableaux du PSA sont publiés par année de survenance. Les statistiques compilées par année de survenance regroupent les résultats techniques de tous les contrats qui sont en vigueur (ou qui exposent un assureur à un risque) à un moment donné pendant une année d'accident. Les années d'accident sont définies comme étant la période de janvier à décembre de l'année civile. Seule la partie des résultats qui se rapporte à cette période et qui est comprise dans la durée du contrat est incluse.

   Tous les sinistres dont la date est comprise dans cette période sont inclus dans les résultats concernant les sinistres, peu importe si la date d'effet du contrat renvoie à cette même période ou à une période antérieure. Pour que de tels sinistres soient encourus, il faut bien entendu qu'un contrat ait été en vigueur à la date du sinistre, ce qui permettra de bien associer les primes et les sinistres.

   Les rapports sinistres-primes et les sinistres définitifs indiqués dans ces tableaux du PSA ne sont pas directement comparables aux rapports sinistres-primes et aux sinistres encourus déclarés dans les états financiers des compagnies d'assurance qui émettent des contrats d'assurance automobile individuellement ou globalement. Et ce pour plusieurs raisons, dont celles-ci :

   - les résultats de ces tableaux du PSA proviennent de l'application d'une méthode de mesure de l'évolution des sinistres pour l'assurance automobile seulement, tandis que les résultats déclarés dans les états financiers des compagnies d'assurance peuvent provenir d'une combinaison de diverses méthodes de provisionnement des sinistres pour l'assurance automobile;

   - les résultats de ces tableaux du PSA sont produits selon l'année de survenance, tandis que les résultats indiqués dans les états financiers des compagnies d'assurance sont ceux de l'année civile;

   - les estimations des sinistres définitifs de ces tableaux du PSA sont présentées sur une base non actualisée, tandis que les montants des sinistres non réglés figurant dans les états

   - financiers des compagnies d'assurance sont actualisés pour tenir compte de la valeur temporelle de l'argent et incluent une provision pour détérioration des résultats.

   Les utilisateurs doivent tenir compte de tous ces faits lorsqu'ils analysent ces données. »

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE

NEWFOUNDLAND AND LABRADOR

2025

TERRE NEUVE ET LABRADOR

RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME

NEWFOUNDLAND AND LABRADOR // TERRE NEUVE ET LABRADOR

2025

Data Element	Reference	Coverage								Ratio Reference (%)
		Liability		Personal Accident		Other		Total		
		Amount ($000)	Ratio (%)	Amount ($000)	Ratio (%)	Amount ($000)	Ratio (%)	Amount ($000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	**[1]**	305,168		39,543		188,831		533,542		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	**[2]**	58,045	19.0	9,108	23.0	41,539	22.0	108,692	20.4	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	**[3]**	10,197	3.3	2,016	5.1	6,367	3.4	18,580	3.5	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	**[4]**	329,397		41,632		191,306		562,335		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	**[5]=[1]-[4]**	(24,229)	(7.9)	(2,089)	(5.3)	(2,475)	(1.3)	(28,793)	(5.4)	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	**[6]**	(216)		(39)		4,042		3,787		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	**[7]**	(5,196)		(1,429)		(3,349)		(9,974)		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	**[8]=[5]+[6]+[7]**	(29,641)		(3,557)		(1,782)		(34,980)		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	**[9]**	(938)	3.2	(732)	20.6	103	(5.8)	(1,567)	4.5	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	**[10]=[8]-[9]**	(28,703)	(9.4)	(2,825)	(7.1)	(1,885)	(1.0)	(33,413)	(6.3)	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	**[11]**	228,795		21,438		33,058		283,291		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	**[12]=[10]/[11]**		(12.5)		(13.2)		(5.7)		(11.8)	[10]/[11]
Élément de données	**Référence**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Ratio de référence (en %)**
		Responsabilité		**Accident corporel**		**Autre**		**Total**		
		Protection								

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME
LIABILITY (PPA-TPL) // RESPONSABILITÉ (VT-RC)
NEWFOUNDLAND AND LABRADOR // TERRE NEUVE ET LABRADOR

2023-2025

Data Element	Reference	2023		2024		2025		Total		Ratio Reference (%)
		Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	**[1]**	263,272		276,482		305,168		844,922		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	**[2]**	49,926	19.0	53,363	19.3	58,045	19.0	161,334	19.1	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	**[3]**	10,997	4.2	16,883	6.1	10,197	3.3	38,077	4.5	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	**[4]**	241,321		256,067		329,397		826,785		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	**[5]=[1]-[4]**	21,951	8.3	20,415	7.4	(24,229)	(7.9)	18,137	2.1	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	**[6]**	(10,350)		(651)		(216)		(11,217)		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	**[7]**	31,729		(7,249)		(5,196)		19,284		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	**[8]=[5]+[6]+[7]**	43,330		12,515		(29,641)		26,204		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	**[9]**	4,853	11.2	(1,600)	(12.8)	(938)	3.2	2,315	8.8	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	**[10]=[8]-[9]**	38,477	14.6	14,115	5.1	(28,703)	(9.4)	23,889	2.8	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	**[11]**	340,738		299,105		228,795		868,638		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	**[12]=[10]/[11]**		11.3		4.7		(12.5)		2.8	[10]/[11]
Élément de données	**Référence**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Ratio de référence (en %)**
		2023		2024		2025		Total		

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME
PERSONAL ACCIDENT (PPA-PA) // ACCIDENT CORPOREL (VT-AC)
NEWFOUNDLAND AND LABRADOR // TERRE NEUVE ET LABRADOR

2023-2025

Data Element	Reference	2023		2024		2025		Total		Ratio Reference (%)
		Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	**[1]**	45,992		42,632		39,543		128,167		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	**[2]**	9,841	21.4	9,474	22.2	9,108	23.0	28,423	22.2	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	**[3]**	2,661	5.8	3,211	7.5	2,016	5.1	7,888	6.2	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	**[4]**	36,329		39,172		41,632		117,133		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	**[5]=[1]-[4]**	9,663	21.0	3,460	8.1	(2,089)	(5.3)	11,034	8.6	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	**[6]**	(945)		(232)		(39)		(1,216)		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	**[7]**	11,350		(1,939)		(1,429)		7,982		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	**[8]=[5]+[6]+[7]**	20,068		1,289		(3,557)		17,800		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	**[9]**	1,474	7.3	443	34.4	(732)	20.6	1,185	6.7	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	**[10]=[8]-[9]**	18,594	40.4	846	2.0	(2,825)	(7.1)	16,615	13.0	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	**[11]**	46,721		32,717		21,438		100,876		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	**[12]=[10]/[11]**		39.8		2.6		(13.2)		16.5	[10]/[11]
Élément de données	**Référence**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Ratio de référence (en %)**
		2023		**2024**		**2025**		**Total**		

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME
OTHER (PPA-OT) // AUTRE (VT-AUT)
NEWFOUNDLAND AND LABRADOR // TERRE NEUVE ET LABRADOR

2023-2025

Data Element	Reference	2023		2024		2025		Total		Ratio Reference (%)
		Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	**[1]**	159,413		175,432		188,831		523,676		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	**[2]**	37,016	23.2	39,885	22.7	41,539	22.0	118,440	22.6	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	**[3]**	4,704	3.0	11,442	6.5	6,367	3.4	22,513	4.3	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	**[4]**	156,029		175,668		191,306		523,003		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	**[5]=[1]-[4]**	3,384	2.1	(236)	(0.1)	(2,475)	(1.3)	673	0.1	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	**[6]**	3,186		3,991		4,042		11,219		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	**[7]**	27,581		(5,364)		(3,349)		18,868		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	**[8]=[5]+[6]+[7]**	34,151		(1,609)		(1,782)		30,760		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	**[9]**	2,955	8.7	(198)	12.3	103	(5.8)	2,860	9.3	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	**[10]=[8]-[9]**	31,196	19.6	(1,411)	(0.8)	(1,885)	(1.0)	27,900	5.3	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	**[11]**	14,883		29,951		33,058		77,892		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	**[12]=[10]/[11]**		209.6		(4.7)		(5.7)		35.8	[10]/[11]
Élément de données	**Référence**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Ratio de référence (en %)**
		2023		2024		2025		Total		

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME
TOTAL (PPA-TOTAL) // TOTAL (VT-TOTAL)
NEWFOUNDLAND AND LABRADOR // TERRE NEUVE ET LABRADOR

2023-2025

Data Element	Reference	2023		2024		2025		Total		Ratio Reference (%)
		Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	**[1]**	468,677		494,546		533,542		1,496,765		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	**[2]**	96,783	20.7	102,722	20.8	108,692	20.4	308,197	20.6	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	**[3]**	18,362	3.9	31,536	6.4	18,580	3.5	68,478	4.6	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	**[4]**	433,679		470,907		562,335		1,466,921		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	**[5]=[1]-[4]**	34,998	7.5	23,639	4.8	(28,793)	(5.4)	29,844	2.0	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	**[6]**	(8,109)		3,108		3,787		(1,214)		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	**[7]**	70,660		(14,552)		(9,974)		46,134		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	**[8]=[5]+[6]+[7]**	97,549		12,195		(34,980)		74,764		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	**[9]**	9,282	9.5	(1,355)	(11.1)	(1,567)	4.5	6,360	8.5	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	**[10]=[8]-[9]**	88,267	18.8	13,550	2.7	(33,413)	(6.3)	68,404	4.6	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	**[11]**	402,342		361,773		283,291		1,047,406		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	**[12]=[10]/[11]**		21.9		3.7		(11.8)		6.5	[10]/[11]
Élément de données	**Référence**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Ratio de référence (en %)**
		2023		**2024**		**2025**		**Total**		

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE

NOVA SCOTIA

2025

NOUVELLE ÉCOSSE

RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME

PRODUCT // PRODUIT

AUTO9501-NS

Date: July 27, 2026

Bulletin No: GISA 2026-06

AUTOMOBILE INSURANCE FINANCIAL INFORMATION
INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE (PPA)

General Insurance Statistical Agency (GISA) is releasing the 2025 Financial Information Industry Profit and Loss Report for Private Passenger Automobile (PPA).

GISA has collected automobile insurance financial information from insurers in addition to the ongoing data collection under the Automobile Statistical Plan (ASP). The required 2025 financial information was submitted by automobile insurers earlier this year to GISA's statistical service provider.

GISA is releasing the industry-level jurisdictional PPA Financial Information Report for industry use. Registered industry users and representatives from participating reporting companies can access the electronic versions of the Financial Information Report through the online GISA Exhibit eLibrary under the Publication ID AUTO9501. For non-registered users, please refer to the GISA website at www.gisa.ca.

If you have any questions, please contact GISA at gisa@fsrao.ca.

General Insurance Statistical Agency (GISA)

Date: Le 27 juillet, 2026

Bulletin n^{o}: ASAG 2026-06

RAPPORT FINANCIER – ASSURANCE AUTOMOBILE
RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
VOITURES DE TOURISME

L'Agence statistique d'assurance générale (ASAG) annonce la publication du Rapport financier de l'industrie de l'assurance automobile pour les voitures de tourisme (VT) de 2025.

L'ASAG a commencé la collecte des renseignements financiers pour l'assurance automobile en plus des données habituellement recueillies des assureurs dans le cadre du Plan statistique automobile (PSA). Les renseignements financiers exigés pour l'année 2025 ont été soumis par les assureurs automobiles, plus tôt cette année, au fournisseur de services statistiques de l'ASAG.

L'ASAG publie, aux fins d'utilisation par l'industrie, le Rapport financier de l'industrie de l'assurance-automobile par territoire de compétence pour les voitures de tourisme. Les utilisateurs inscrits de l'industrie et les représentants des sociétés déclarantes participantes peuvent accéder aux versions électroniques du Rapport des bénéfices et pertes de l'industrie, numéro de publication AUTO9501. Les utilisateurs non-inscrits peuvent commander ce tableau statistique sur le site Web de l'ASAG à www.gisa.ca.

Si vous avez des questions, n'hésitez pas à communiquer avec l'ASAG à l'adresse gisa@fsrao.ca.

Agence statistique d'assurance générale (ASAG)

Produit : AUTO9501

AUTOMOBILE INSURANCE FINANCIAL INFORMATION
INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE

WITH OVERVIEW AND NOTES TO USERS

NOVA SCOTIA

2025

RAPPORT FINANCIER – ASSURANCE AUTOMOBILE
RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
VOITURES DE TOURISME

AVEC VUE D'ENSEMBLE ET NOTES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

NOUVELLE ÉCOSSE

PRODUCT // PRODUIT
AUTO9501-NS

© General Insurance Statistical Agency / Agence statistique d'assurance générale

TABLE OF CONTENTS // TABLE DES MATIÈRES

BACKGROUND 1

General 1
Need for Statistical and Financial Information 1
Annual Statistical Exhibits and Financial Reports 2
Collection and Reporting of Financial Information 2

SUBMISSION REQUIREMENTS 3

Bulletins and Documentation 3
Reporting Templates 3

EXPERIENCE COLLECTED AND EXHIBITED 4

Classes 4
Coverages 4
Reporting Period 4

GENERAL DISCLAIMERS 5

DESCRIPTION OF THE FINANCIAL INFORMATION REPORT 6

NOTES TO USERS 7

APERÇU 9

Généralités 9
Besoin de données statistiques et financières 9
Tableaux statistiques et rapports financiers annuels 10
Collecte et déclaration de renseignements financiers 10

EXIGENCE DE PRÉSENTATION DES DÉCLARATIONS 11

Bulletins et documentation 11
Modèles de déclaration 11

RÉSULTATS TECHNIQUES RECUEILLIS ET PRÉSENTÉS DANS LES TABLEAUX 12

Catégories 12
Garanties 12
Période de déclaration 12

AVERTISSEMENTS GÉNÉRAUX 13

DESCRIPTION DU RAPPORT FINANCIER 14

NOTES À L'INTENTION DES UTILISATEURS 15

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE 17

Private Passenger Automobile (PPA) by Coverage // Assurance Automobile – Voitures De Tourisme (VT) par garanties 19
Liability (PPA-TPL) // Responsabilité (VT-RC) 20
Personal Accident (PPA-PA) // Accident Corporel (VT-AC) 21
Other (PPA-OT) // Autre (VT-AUT) 22
Total (PPA-TOTAL) // Total (VT-TOTAL) 23

BACKGROUND

General

On April 1, 2006, the General Insurance Statistical Agency (GISA) was appointed as the statistical agent by participating insurance regulatory authorities[1] to provide governance, accountability and oversight of the mandated statistical plans[2].

As the statistical agent, GISA:

- promotes the timeliness of statistical and financial data collection, analysis and reporting mechanisms;
- acts on behalf of the participating insurance regulators to coordinate and harmonize the statistical and financial data filing requirements for insurers regarding the experience of their business in such jurisdictions; and
- promotes the quality and value of statistical and financial data generated by licensed insurers.

GISA has entered into a service agreement with IBM Canada to provide statistical services which include data reporting, collection, compilation, and quality assurance.

Need for Statistical and Financial Information

Automobile experience data is collected to provide premium and claim information, which is used to develop and support fair automobile insurance rates. As a result, the statistical and financial data collected support the following public policy objectives:

- monitoring the adequacy of rates to ensure that they are not excessive or unfairly discriminatory;
- monitoring the adequacy of market structure and performance, and taking steps, if necessary, to restore competition or remedy the problems caused by market instability; and
- ensuring informed pricing decisions based on aggregate industry experience.

[1] Alberta, New Brunswick, Newfoundland & Labrador, Nova Scotia, Ontario, Prince Edward Island, Northwest Territories, Nunavut and Yukon

[2] Automobile Statistical Plan (ASP), Ontario Commercial Liability Statistical Plan (CLSP) which was discontinued at the end of 2022, and the former Ontario Statutory Accident Benefits Statistical Plan (OSABSP) which was discontinued at the end of 2012

BACKGROUND

Annual Statistical Exhibits and Financial Reports

Automobile insurance experience is published in a series of exhibits and reports which are compiled from data that has been collected from all licensed automobile insurers by GISA and contains experience from all participating jurisdictions[3].

The Statistical Service Provider uses the statistical and financial data reported and prepares the exhibits and reports on behalf of GISA. The exhibits and reports are reviewed by GISA's Consulting Actuary before they are published.

All users of this report are advised to review this document in detail to obtain a full understanding of the contents of the report. The 'Notes to Users' section of this document outlines the differences between the Financial Information Report and the Annual Statistical Exhibits[4].

Collection and Reporting of Financial Information

In March 2007, GISA's Strategic Plan identified Data Rationalization as one of its strategic initiatives. The scope of the Data Rationalization initiative included the capture of insurance data that would enable regulators to carry out their legislated functions.

Following an independent assessment, various industry consultations, and work completed by a Regulator/Industry Working Group to consider options and the related cost/benefit analysis, regulators decided that GISA would collect Automobile Insurance Financial Information (Financial Information) from participating insurers. The Financial Information assists regulators to better understand and monitor the automobile insurance industry's financial performance.

In September 2011, regulators approved the collection of financial information from automobile insurance companies effective 2012 calendar year. The initial Financial Information Report was released to the industry in October 2013.

As a result of the first-year collection, and based on stakeholder feedback, GISA implemented several changes to the 2013 Financial Information Requirements in order to improve the collection, analysis and reporting processes as outlined under Reporting Templates section.

Effective for financial years commencing on or after January 1, 2023, insurance contracts were required to be reported under a new accounting standard, International Financial Reporting Standard (IFRS) 17, replacing IFRS 4 upon which the GISA Financial Information (FI) is based. As a result, significant changes were made to the collection to align with the new standard.

[3] Alberta, New Brunswick, Newfoundland & Labrador, Nova Scotia, Ontario, Prince Edward Island, Northwest Territories, Nunavut and Yukon

[4] Refer to the Automobile Introduction Module (AUTO1003) found in the GISA Exhibit eLibrary for further details

SUBMISSION REQUIREMENTS

It is mandatory for all insurers that currently submit data under the GISA Automobile Statistical Plan to report Financial Information to GISA.

Bulletins and Documentation

The Automobile Financial Information Submission Requirements documents and reporting templates were previously released and can be found on the GISA website at www.gisa.ca.

The Reporting Templates have different due dates, and GISA collects the P&C Returns and the ULAE data ahead of the Financial Information - Main collection. This is done to ensure the data availability will coincide with the publication of Automobile Statistical Plan (ASP) deliverables that require them.

Reporting Templates

The 2025 Reporting Templates have been modified to include the following changes:

- minor formatting changes

EXPERIENCE COLLECTED AND EXHIBITED

The GISA Financial Information reporting requirements are based primarily on the Property and Casualty (P&C) Return instructions, and the reporting instructions refer to the relevant P&C pages, whenever applicable. Some of the required data elements can be directly transferred from the relevant pages of the P&C Return, while others have to be collected separately or allocated based on other individual company information. The P&C Returns filed by each insurer are used as the primary reference to balance, review and assess the GISA Financial Information that has been submitted.

Classes

Private Passenger Automobile (PPA) for which the reports are being published is defined using the Automobile Statistical Plan (ASP) definitions, i.e. Type of Business (0, 1, 4, 5, 8, and 9) and Type of Use (01-03, 05-13, and 18-19). Please refer to the ASP on the GISA website (www.gisa.ca) for more information.

Coverages

GISA collects automobile coverage data using the three (3) sub-class definitions required to be reported in the P&C Returns:

1. Liability (TPL)
2. Personal Accident (PA)
3. Other (OT)

Reporting Period

The GISA Financial Information and P&C Returns are reported based on the insurers' fiscal year, which is generally the calendar year (January to December). The GISA Financial Information reports are produced on this basis. Some GISA Financial Information reports may not be directly comparable to the ASP Exhibits that are published primarily on an Accident Year basis. Additional details are provided in the 'Notes to Users' section.

GENERAL DISCLAIMERS

1. The collection of Financial Information (FI) started in 2012, and this report contains the financial years available since that point in time. Like the standard statistical exhibits, it is expected longer term trends may become apparent when using this series of reports in assessing the cyclical nature of the industry. However, the data from 2013-2022 will no longer be directly comparable to data from 2023 onward due to the change in accounting standard.

2. Some of the GISA Financial Information data elements were taken directly from the P&C Returns submitted. Other data elements were required at a level of detail that was not required for the purposes of completing P&C Returns and therefore allocation of some data elements was required. Where allocation of a data element was required (e.g. the allocation of income tax by line of business and coverage), it is understood that reporting companies have used their own company-specific allocation methodology, if available, or have developed an allocation method based on the company's business. Users should be aware that such methodologies may vary from company to company, and from year to year.

3. The quality of the GISA Financial Information Report is dependent on the accuracy of the data filed by insurers. GISA has relied on the work of the insurer's internal and external auditor with respect to the P&C Return submission. GISA's Statistical Service Provider has reviewed the data submission in the GISA reporting template. An independent data audit of the data submission in the GISA reporting template has not been performed.

4. Financial performance of insurance companies may be quantified in different ways. GISA does not endorse any particular approach to calculating financial performance.

5. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations.

DESCRIPTION OF THE FINANCIAL INFORMATION REPORT

The GISA Financial Information Industry Profit and Loss Report for Private Passenger Automobile (PPA) displays the aggregation of the income/equity data elements derived from the reported information under GISA Financial Information Main reporting template Tabs 2-4.

A Financial Information Report is available for each of the nine (9) GISA jurisdictions, as well as for the Territories Combined and the Total for all nine (9) jurisdictions. The report shows the experience of the three (3) sub-classes of coverages, as well as an individual comparison of each of the PPA coverages. Graphs are provided showing both a multiple year and a by coverage comparison of the ratios of relevant Net Profit and Loss data elements.

NOTES TO USERS

1. The information presented is at the industry aggregate level and should not be attributed to any single automobile insurer.

2. The GISA Financial Information requires companies to appropriately report some of the financial data elements across the automobile class, sub-classes of coverage and province/territory dimensions. Companies are required to determine how to appropriately 'allocate' data elements which cannot be taken directly from the P&C Returns.

   In addition to the 'allocation' of some of these items, they may be subject to abnormal accounting activity in a particular year and hence display unusual variation.

3. Edit validation and verification, as well as consistency and reasonability checks have been implemented to ensure the integrity of the data in the Financial Information Report.

4. The Financial Information Report should not be used to assess whether current rates are adequate to cover future costs. This Report is considered historical financial information and may provide some indication of whether premiums have been sufficient to cover current and past costs. Users are advised that a detailed actuarial analysis that uses additional data sources should be completed to make these assessments.

5. The GISA Financial Information reporting requirements and P&C Return for Facility Association Residual Market (FARM) data do not require the separate reporting of PPA experience. Consequently, the Industry PPA Financial Information Report does not include the FARM PPA data.

6. GISA currently publishes automobile premiums and claims statistical exhibits based on the data collected under the ASP. The GISA Financial Information on automobile insurance provides a transparent overview of the automobile insurance industry.

   However, there are inherent differences between the ASP exhibits and the GISA Financial Information reports. These differences have been documented in the ASP Exhibit Introduction Module (AUTO 1003), as follows:

   "The ASP exhibits are published on an Accident Year basis. In Accident Year statistics, the experience of all policies which are in-force (or exposed) at some time during the period is grouped together. The accident years are defined as the calendar period January to December for each of the stated years. Only the portion of the experience related to the overlap of the given period and the policy term is included.

   All claims having a date-of-loss within the given period are included in the loss experience, regardless of whether the policy effective date of the policy is within the given period or a prior one. Of course, for such a claim to have been incurred, there must have been a policy which was in-force at the date-of-loss, and so there is a proper matching of premium and losses.

   The loss ratios and ultimate losses displayed in these ASP exhibits are not directly comparable to the loss ratios or incurred losses that are reported in the financial statements of the insurance companies who write automobile insurance either individually or in aggregate. There are many reasons for this including the following:

   - The results in these ASP exhibits flow from the application of one loss development method for automobile insurance business only whereas the results in insurance company financial statements may flow from a combination of a variety of loss reserving methods for automobile insurance business;

   - The results in these ASP exhibits are produced on an accident year basis whereas the results in insurance company financial statements are presented on a calendar year basis;

   - The ultimate loss estimates in these ASP exhibits are presented on an undiscounted basis whereas the unpaid claims amounts in insurance company financial statements are discounted to reflect the time value of money and include a Provision for Adverse Deviation.

   Users should take all of the foregoing into consideration when analyzing this data."

APERÇU

Généralités

Le 1er avril 2006, les organismes de réglementation d'assurance participants[1] ont nommé l'Agence statistique d'assurance générale (ASAG) comme agence statistique responsable de la gouvernance, de la gestion et de la supervision des plans statistiques obligatoires[2].

À titre d'agence statistique, l'ASAG :

- préconise la collecte, l'analyse et les mécanismes de déclaration des données statistiques et financières en temps opportun;
- agit au nom des organismes de réglementation d'assurance participants en coordonnant et en harmonisant les exigences de déclaration des données statistiques et financières associées aux résultats techniques de chaque assureur dans les territoires de compétence correspondants; et
- favorise la qualité et la valeur des données statistiques et financières provenant des assureurs titulaires d'un permis.

L'ASAG a conclu une entente de services avec IBM Canada en vertu de laquelle ce dernier doit fournir des services statistiques. À titre de fournisseur de services statistiques (FSS) de l'ASAG, le FSS fournit des services de déclaration, de collecte et de compilation de données et d'assurance de la qualité.

Besoin de données statistiques et financières

La collecte de données sur les résultats techniques en matière d'assurance automobile vise à obtenir des renseignements sur les primes et les sinistres qui seront utilisés afin d'établir et de justifier des taux d'assurance automobile équitables. Par conséquent, la collecte de données statistiques et financières soutient les objectifs de politique publique suivants :

- surveillance de la pertinence des taux afin de s'assurer qu'ils ne sont pas excessifs ni injustement discriminatoires;
- surveillance de la pertinence de la structure et du rendement du marché et prise de mesures d'intervention, si besoin est, afin de rétablir la concurrence ou de remédier aux problèmes dus à l'instabilité du marché; et
- prise de décisions éclairées en matière de tarification qui s'appuient sur les résultats techniques de l'ensemble de l'industrie.

[1] Alberta, Nouveau-Brunswick, Terre-Neuve-et-Labrador, Nouvelle-Écosse, Ontario, Île-du-Prince-Édouard, Territoires du Nord-Ouest, Nunavut et Yukon

[2] Plan statistique automobile (PSA), le Plan statistique de responsabilité civile des entreprises de l'Ontario (PSRCEO) qui a été éliminé à la fin de 2022, et l'ancien Plan statistique des indemnités d'accident légales de l'Ontario (PSIALO) qui a été éliminé à la fin de 2012

APERÇU

Tableaux statistiques et rapports financiers annuels

Les résultats techniques en assurance automobile sont publiés dans une série de tableaux et de rapports compilés à partir des données recueillies par l'ASAG auprès de tous les assureurs automobiles titulaires d'un permis, et ces résultats englobent toutes les administrations participantes[3].

Le fournisseur de services statistiques utilise les données statistiques et financières déclarées et prépare au nom de l'ASAG les tableaux et rapports. Ces tableaux et rapports sont examinés par l'actuaire-conseil de l'ASAG avant leur publication.

Il est recommandé à tous les utilisateurs de réviser minutieusement le présent document pour bien comprendre le contenu du rapport. La section « Notes à l'intention des utilisateurs » du présent document souligne les différences entre le Rapport financier et les Tableaux statistiques annuels[4].

Collecte et déclaration de renseignements financiers

En mars 2007, le Plan stratégique de l'ASAG a identifié l'initiative de rationalisation des données comme une de ses initiatives stratégiques. Cette rationalisation englobait la saisie de données d'assurance permettant aux organismes de réglementation d'exercer les fonctions qui leur sont conférées par la loi.

À la suite d'une évaluation indépendante, de diverses consultations au sein de l'industrie et des travaux réalisés par un groupe de travail composé de représentants des organismes de réglementation et de l'industrie visant à étudier les options et les analyses coûts-bénéfices connexes, les organismes de réglementation ont décidé que l'ASAG collecterait les renseignements financiers sur l'assurance automobile (les « renseignements financiers ») auprès des assureurs participants. Ces renseignements financiers devraient aider les organismes de réglementation à mieux comprendre et à surveiller le rendement financier de l'industrie de l'assurance automobile.

En septembre 2011, les organismes de réglementation ont approuvé la collecte des renseignements financiers des sociétés d'assurance automobile à compter de l'année civile 2012. Le premier rapport financier a été diffusé à l'industrie en octobre 2013.

À compter des exercices financiers débutant le 1er janvier 2023 ou après cette date, les contrats d'assurance devaient être déclarés conformément à une nouvelle norme comptable, la norme internationale d'information financière (IFRS) 17, qui remplace la norme IFRS 4 sur laquelle se fonde l'information financière (FI) de la GISA. En conséquence, des modifications importantes ont été apportées à la collecte afin de l'aligner sur la nouvelle norme.

[3] Alberta, Nouveau-Brunswick, Terre-Neuve-et-Labrador, Nouvelle-Écosse, Ontario, Île-du-Prince-Édouard, Territoires du Nord-Ouest, Nunavut et Yukon

[4] Pour de plus amples détails, voir le Module d'introduction de l'assurance automobile (AUTO1003) qui se trouve dans la bibliothèque électronique des tableaux de l'ASAG

EXIGENCE DE PRÉSENTATION DES DÉCLARATIONS

Toutes les sociétés d'assurance qui transmettent actuellement des données dans le cadre du Plan statistique automobile de l'ASAG sont tenues de déclarer à l'ASAG leurs renseignements financiers sur l'assurance automobile.

Bulletins et documentation

Les documents portant sur les exigences de collecte de données financières sur l'assurance automobile et les modèles de déclaration ont été publiés précédemment et se trouvent sur le site Web de l'ASAG au www.gisa.ca.

Les modèles de déclaration ont des dates limites distinctes et l'ASAG recueille les données des États annuels P&C et des FRSNI en prévision de la collecte des principaux renseignements financiers. Cela est effectué pour faire en sorte que les données soient disponibles en même temps que la production du Plan statistique automobile qui les exige.

Modèles de déclaration

Les modèles de déclaration de 2025 ont été modifiés pour inclure les changements suivants :

- quelques modifications mineures de mise en forme.

RÉSULTATS TECHNIQUES RECUEILLIS ET PRÉSENTÉS DANS LES TABLEAUX

Les exigences de l'ASAG en matière de déclaration des renseignements financiers s'inspirent en grande partie des directives relatives aux états annuels des sociétés d'assurances multirisques (les « états annuels P&C »). Les directives concernant les déclarations font des renvois aux pages pertinentes de l'état annuel P&C le cas échéant. Certains des éléments de données requis peuvent être transférés directement des pages pertinentes de l'état annuel P&C, tandis que d'autres doivent être collectés séparément ou affectés selon d'autres renseignements communiqués par chaque compagnie. Les états annuels P&C déposés par chaque assureur servent de référence principale pour le rapprochement, l'examen et l'évaluation des renseignements financiers de l'ASAG présentés.

Catégories

Les voitures de tourisme (VT) pour lesquelles les rapports sont publiés sont définies en s'appuyant sur les définitions du Plan statistique automobile (PSA), à savoir le Genre d'activité (0, 1, 4, 5, 8 et 9) et le Genre d'utilisation (01-03, 05-13 et 18-19). Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le site de l'ASAG (www.gisa.ca).

Garanties

L'ASAG recueille des données sur les garanties en se fondant sur les trois (3) définitions de sous-catégories à déclarer dans les états annuels P&C :

1. Responsabilité civile (RC)
2. Assurance individuelle contre les accidents (AIA)
3. Autre (AU)

Période de déclaration

Les renseignements financiers de l'ASAG et les états annuels P&C sont présentés selon l'exercice fiscal des assureurs, qui est généralement l'année civile (de janvier à décembre). Les rapports financiers de l'ASAG sont produits selon ce modèle. Certains rapports financiers de l'ASAG peuvent ne pas être directement comparables aux tableaux du PSA qui sont publiés essentiellement par année de survenance. Des détails supplémentaires sont donnés sur ce point dans la section « Notes aux utilisateurs ».

AVERTISSEMENTS GÉNÉRAUX

1. La collecte de l'information financière (IF) a débuté en 2012 et le présent rapport couvre les exercices disponibles depuis ce temps. On prévoit que, comme c'est le cas des tableaux statistiques standards, les tendances à plus long terme deviendront plus probantes dans cette série de rapports lorsque nous évaluerons la nature cyclique de l'industrie. Toutefois, les données de 2013 à 2022 ne seront plus directement comparables à celles de 2023 et au-delà en raison du changement de norme comptable.

2. Certains des éléments de données composant les renseignements financiers de l'ASAG sont directement extraits des états annuels P&C déposés. D'autres éléments de données étaient requis à un niveau plus détaillé que celui actuellement exigé pour les états annuels P&C et il a donc fallu répartir certains d'entre eux. Lorsqu'il a fallu faire la répartition des éléments de données (par exemple la répartition de l'impôt sur le revenu par secteur d'activité et garantie), il a été entendu que les sociétés déclarantes avaient utilisé leur propre méthode de répartition, le cas échéant, ou avaient créé une méthode de répartition en fonction de leurs activités. En conséquence, les utilisateurs sont avisés qu'il est possible que ces méthodes peuvent varier d'une société à l'autre et d'une année à l'autre.

3. La qualité du Rapport financier de l'ASAG dépend de l'exactitude des données déposées par les assureurs. L'ASAG s'appuie sur le travail des vérificateurs internes et externes des assureurs relativement aux états annuels P&C présentés. Le fournisseur de services statistiques de l'ASAG a examiné les données présentées dans le modèle de déclaration de l'ASAG. Aucune vérification indépendante des données présentées dans le modèle de déclaration de l'ASAG n'a été effectuée.

4. Le rendement financier des compagnies d'assurance peut être quantifié de différentes façons. L'ASAG ne préconise aucune démarche particulière pour calculer le rendement financier.

5. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations.

DESCRIPTION DU RAPPORT FINANCIER

Le Rapport financier de l'ASAG concernant le secteur de l'assurance automobile pour les voitures de tourisme présente les éléments de données sur les bénéfices et les capitaux propres regroupés au niveau de l'industrie, provenant des renseignements déclarés par les compagnies au moyen du modèle de déclaration des renseignements financiers de l'ASAG (onglets 2 à 4).

Un Rapport financier est disponible pour chacun des neuf (9) territoires de compétence de l'ASAG ainsi que pour les territoires combinés et pour le total des neuf (9) territoires de compétence. Le rapport illustre les résultats techniques des trois (3) sous-catégories de garanties, de même qu'une comparaison individuelle pour chaque garantie VT. Des graphiques illustrent une comparaison des ratios sur plusieurs années et par garantie pour les éléments de données Revenus nets et Pertes nettes.

NOTES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

1. L'information est présentée au niveau agrégé de l'industrie et ne devrait pas être attribuée à un assureur automobile en particulier.

2. Aux fins du Rapport financier de l'ASAG, les sociétés doivent déclarer adéquatement certains éléments de données financières pour la catégorie automobile, les sous-catégories de garantie et la province ou le territoire. Les sociétés doivent déterminer de quelle manière « répartir » les éléments de données qui ne peuvent pas être extraits directement des États annuels P&C.

   En plus de la « répartition » de certains de ces éléments, ceux-ci peuvent être assujettis à une activité anormale de comptabilité pour une année en particulier et donc afficher des variations inhabituelles.

3. Des contrôles de validité et de vérification ont été mis en place, de même que certaines vérifications de l'uniformité et de la vraisemblance, afin d'assurer l'intégrité des données dans le Rapport financier.

4. Le Rapport financier ne devrait pas être utilisé pour évaluer si les taux actuels suffisent pour couvrir les coûts futurs. Il présente des renseignements financiers historiques et peut donner une indication quant à la suffisance des primes pour couvrir les coûts actuels et passés. Les utilisateurs doivent savoir qu'une analyse actuarielle détaillée employant des sources de données supplémentaires devrait être réalisée pour effectuer de telles évaluations.

5. Les exigences de déclaration des renseignements financiers de l'ASAG et l'État annuel P&C relativement aux données du marché secondaire de la Facility Association (MSFA) n'imposent pas la déclaration séparée des résultats techniques pour les voitures de tourisme (VT). En conséquence, le rapport financier concernant le secteur de l'assurance-automobile pour les VT ne comprend pas les données sur les VT du MSFA.

NOTES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

6. L'ASAG publie actuellement les tableaux statistiques sur les primes et les demande d'indemnisation en assurance automobile à partir des données recueillies dans le cadre du PSA. Les renseignements financiers de l'ASAG concernant l'assurance automobile donnent une vue d'ensemble claire de l'industrie de l'assurance automobile.

   Il existe cependant des différences inhérentes entre les tableaux du PSA et les rapports financiers de l'ASAG. Ces différences sont décrites comme suit dans les Modules d'introduction aux tableaux statistiques du PSA (AUTO 1003) :

   « Les tableaux du PSA sont publiés par année de survenance. Les statistiques compilées par année de survenance regroupent les résultats techniques de tous les contrats qui sont en vigueur (ou qui exposent un assureur à un risque) à un moment donné pendant une année d'accident. Les années d'accident sont définies comme étant la période de janvier à décembre de l'année civile. Seule la partie des résultats qui se rapporte à cette période et qui est comprise dans la durée du contrat est incluse.

   Tous les sinistres dont la date est comprise dans cette période sont inclus dans les résultats concernant les sinistres, peu importe si la date d'effet du contrat renvoie à cette même période ou à une période antérieure. Pour que de tels sinistres soient encourus, il faut bien entendu qu'un contrat ait été en vigueur à la date du sinistre, ce qui permettra de bien associer les primes et les sinistres.

   Les rapports sinistres-primes et les sinistres définitifs indiqués dans ces tableaux du PSA ne sont pas directement comparables aux rapports sinistres-primes et aux sinistres encourus déclarés dans les états financiers des compagnies d'assurance qui émettent des contrats d'assurance automobile individuellement ou globalement. Et ce pour plusieurs raisons, dont celles-ci :

   - les résultats de ces tableaux du PSA proviennent de l'application d'une méthode de mesure de l'évolution des sinistres pour l'assurance automobile seulement, tandis que les résultats déclarés dans les états financiers des compagnies d'assurance peuvent provenir d'une combinaison de diverses méthodes de provisionnement des sinistres pour l'assurance automobile;

   - les résultats de ces tableaux du PSA sont produits selon l'année de survenance, tandis que les résultats indiqués dans les états financiers des compagnies d'assurance sont ceux de l'année civile;

   - les estimations des sinistres définitifs de ces tableaux du PSA sont présentées sur une base non actualisée, tandis que les montants des sinistres non réglés figurant dans les états

   - financiers des compagnies d'assurance sont actualisés pour tenir compte de la valeur temporelle de l'argent et incluent une provision pour détérioration des résultats.

   Les utilisateurs doivent tenir compte de tous ces faits lorsqu'ils analysent ces données. »



INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE

NOVA SCOTIA

2025

NOUVELLE ÉCOSSE

RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME

NOVA SCOTIA // NOUVELLE ÉCOSSE

2025

Data Element	Reference	Coverage								Ratio Reference (%)
		Liability		Personal Accident		Other		Total		
		Amount ($000)	Ratio (%)	Amount ($000)	Ratio (%)	Amount ($000)	Ratio (%)	Amount ($000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	**[1]**	498,283		77,578		388,746		964,607		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	**[2]**	95,642	19.2	16,569	21.4	79,788	20.5	191,999	19.9	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	**[3]**	18,788	3.8	3,578	4.6	13,721	3.5	36,087	3.7	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	**[4]**	460,965		92,335		395,806		949,106		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	**[5]=[1]-[4]**	37,318	7.5	(14,757)	(19.0)	(7,060)	(1.8)	15,501	1.6	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	**[6]**	14,229		1,933		15,245		31,407		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	**[7]**	(12,315)		(2,716)		(8,692)		(23,723)		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	**[8]=[5]+[6]+[7]**	39,232		(15,540)		(507)		23,185		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	**[9]**	9,015	23.0	(1,661)	10.7	980	(193.3)	8,334	35.9	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	**[10]=[8]-[9]**	30,217	6.1	(13,879)	(17.9)	(1,487)	(0.4)	14,851	1.5	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	**[11]**	395,840		72,187		123,170		591,197		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	**[12]=[10]/[11]**		7.6		(19.2)		(1.2)		2.5	[10]/[11]
Élément de données	**Référence**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Ratio de référence (en %)**
		Responsabilité		**Accident corporel**		**Autre**		**Total**		
		Protection								

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME
LIABILITY (PPA-TPL) // RESPONSABILITÉ (VT-RC)
NOVA SCOTIA // NOUVELLE ÉCOSSE

2023-2025

Data Element	Reference	2023		2024		2025		Total		Ratio Reference (%)
		Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	**[1]**	436,136		460,567		498,283		1,394,986		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	**[2]**	88,062	20.2	91,488	19.9	95,642	19.2	275,192	19.7	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	**[3]**	19,336	4.4	22,943	5.0	18,788	3.8	61,067	4.4	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	**[4]**	369,634		453,312		460,965		1,283,911		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	**[5]=[1]-[4]**	66,502	15.2	7,255	1.6	37,318	7.5	111,075	8.0	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	**[6]**	10,245		7,256		14,229		31,730		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	**[7]**	3,460		(15,374)		(12,315)		(24,229)		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	**[8]=[5]+[6]+[7]**	80,207		(863)		39,232		118,576		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	**[9]**	13,666	17.0	753	(87.3)	9,015	23.0	23,434	19.8	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	**[10]=[8]-[9]**	66,541	15.3	(1,616)	(0.4)	30,217	6.1	95,142	6.8	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	**[11]**	485,055		379,781		395,840		1,260,676		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	**[12]=[10]/[11]**		13.7		(0.4)		7.6		7.5	[10]/[11]
Élément de données	**Référence**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Ratio de référence (en %)**
		2023		**2024**		**2025**		**Total**		

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME
PERSONAL ACCIDENT (PPA-PA) // ACCIDENT CORPOREL (VT-AC)
NOVA SCOTIA // NOUVELLE ÉCOSSE

2023-2025

Data Element	Reference	2023		2024		2025		Total		Ratio Reference (%)
		Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	**[1]**	78,279		78,672		77,578		234,529		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	**[2]**	16,480	21.1	16,853	21.4	16,569	21.4	49,902	21.3	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	**[3]**	3,891	5.0	4,376	5.6	3,578	4.6	11,845	5.1	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	**[4]**	57,777		77,967		92,335		228,079		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	**[5]=[1]-[4]**	20,502	26.2	705	0.9	(14,757)	(19.0)	6,450	2.8	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	**[6]**	(578)		828		1,933		2,183		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	**[7]**	4,146		(3,156)		(2,716)		(1,726)		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	**[8]=[5]+[6]+[7]**	24,070		(1,623)		(15,540)		6,907		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	**[9]**	4,117	17.1	626	(38.6)	(1,661)	10.7	3,082	44.6	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	**[10]=[8]-[9]**	19,953	25.5	(2,249)	(2.9)	(13,879)	(17.9)	3,825	1.6	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	**[11]**	77,718		71,735		72,187		221,640		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	**[12]=[10]/[11]**		25.7		(3.1)		(19.2)		1.7	[10]/[11]
Élément de données	**Référence**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Ratio de référence (en %)**
		2023		**2024**		**2025**		**Total**		

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME
OTHER (PPA-OT) // AUTRE (VT-AUT)
NOVA SCOTIA // NOUVELLE ÉCOSSE

2023-2025

Data Element	Reference	2023		2024		2025		Total		Ratio Reference (%)
		Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	**[1]**	301,746		341,561		388,746		1,032,053		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	**[2]**	64,125	21.3	71,128	20.8	79,788	20.5	215,041	20.8	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	**[3]**	10,898	3.6	16,804	4.9	13,721	3.5	41,423	4.0	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	**[4]**	358,683		354,358		395,806		1,108,847		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	**[5]=[1]-[4]**	(56,937)	(18.9)	(12,797)	(3.7)	(7,060)	(1.8)	(76,794)	(7.4)	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	**[6]**	9,307		13,690		15,245		38,242		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	**[7]**	7,335		(10,567)		(8,692)		(11,924)		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	**[8]=[5]+[6]+[7]**	(40,295)		(9,674)		(507)		(50,476)		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	**[9]**	(2,305)	5.7	(1,890)	19.5	980	(193.3)	(3,215)	6.4	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	**[10]=[8]-[9]**	(37,990)	(12.6)	(7,784)	(2.3)	(1,487)	(0.4)	(47,261)	(4.6)	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	**[11]**	95,533		107,444		123,170		326,147		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	**[12]=[10]/[11]**		(39.8)		(7.2)		(1.2)		(14.5)	[10]/[11]
Élément de données	**Référence**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Ratio de référence (en %)**
		2023		**2024**		**2025**		**Total**		

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME
TOTAL (PPA-TOTAL) // TOTAL (VT-TOTAL)
NOVA SCOTIA // NOUVELLE ÉCOSSE

2023-2025

Data Element	Reference	2023		2024		2025		Total		Ratio Reference (%)
		Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	**[1]**	816,161		880,800		964,607		2,661,568		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	**[2]**	168,667	20.7	179,469	20.4	191,999	19.9	540,135	20.3	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	**[3]**	34,125	4.2	44,123	5.0	36,087	3.7	114,335	4.3	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	**[4]**	786,094		885,637		949,106		2,620,837		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	**[5]=[1]-[4]**	30,067	3.7	(4,837)	(0.5)	15,501	1.6	40,731	1.5	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	**[6]**	18,974		21,774		31,407		72,155		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	**[7]**	14,941		(29,097)		(23,723)		(37,879)		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	**[8]=[5]+[6]+[7]**	63,982		(12,160)		23,185		75,007		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	**[9]**	15,478	24.2	(511)	4.2	8,334	35.9	23,301	31.1	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	**[10]=[8]-[9]**	48,504	5.9	(11,649)	(1.3)	14,851	1.5	51,706	1.9	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	**[11]**	658,306		558,960		591,197		1,808,463		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	**[12]=[10]/[11]**		7.4		(2.1)		2.5		2.9	[10]/[11]
Élément de données	**Référence**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Ratio de référence (en %)**
		2023		**2024**		**2025**		**Total**		

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE

PRINCE EDWARD ISLAND

2025

ÎLE DU PRINCE ÉDOUARD

RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME

PRODUCT // PRODUIT

AUTO9501-PE

Date: July 27, 2026

Bulletin No: GISA 2026-06

AUTOMOBILE INSURANCE FINANCIAL INFORMATION
INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE (PPA)

General Insurance Statistical Agency (GISA) is releasing the 2025 Financial Information Industry Profit and Loss Report for Private Passenger Automobile (PPA).

GISA has collected automobile insurance financial information from insurers in addition to the ongoing data collection under the Automobile Statistical Plan (ASP). The required 2025 financial information was submitted by automobile insurers earlier this year to GISA's statistical service provider.

GISA is releasing the industry-level jurisdictional PPA Financial Information Report for industry use. Registered industry users and representatives from participating reporting companies can access the electronic versions of the Financial Information Report through the online GISA Exhibit eLibrary under the Publication ID AUTO9501. For non-registered users, please refer to the GISA website at www.gisa.ca.

If you have any questions, please contact GISA at gisa@fsrao.ca.

General Insurance Statistical Agency (GISA)

Date: Le 27 juillet, 2026

Bulletin n^{o}: ASAG 2026-06

RAPPORT FINANCIER – ASSURANCE AUTOMOBILE
RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
VOITURES DE TOURISME

L'Agence statistique d'assurance générale (ASAG) annonce la publication du Rapport financier de l'industrie de l'assurance automobile pour les voitures de tourisme (VT) de 2025.

L'ASAG a commencé la collecte des renseignements financiers pour l'assurance automobile en plus des données habituellement recueillies des assureurs dans le cadre du Plan statistique automobile (PSA). Les renseignements financiers exigés pour l'année 2025 ont été soumis par les assureurs automobiles, plus tôt cette année, au fournisseur de services statistiques de l'ASAG.

L'ASAG publie, aux fins d'utilisation par l'industrie, le Rapport financier de l'industrie de l'assurance-automobile par territoire de compétence pour les voitures de tourisme. Les utilisateurs inscrits de l'industrie et les représentants des sociétés déclarantes participantes peuvent accéder aux versions électroniques du Rapport des bénéfices et pertes de l'industrie, numéro de publication AUTO9501. Les utilisateurs non-inscrits peuvent commander ce tableau statistique sur le site Web de l'ASAG à www.gisa.ca.

Si vous avez des questions, n'hésitez pas à communiquer avec l'ASAG à l'adresse gisa@fsrao.ca.

Agence statistique d'assurance générale (ASAG)

Produit : AUTO9501

AUTOMOBILE INSURANCE FINANCIAL INFORMATION
INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE

WITH OVERVIEW AND NOTES TO USERS

PRINCE EDWARD ISLAND

2025

RAPPORT FINANCIER – ASSURANCE AUTOMOBILE
RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
VOITURES DE TOURISME

AVEC VUE D'ENSEMBLE ET NOTES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

ÎLE DU PRINCE ÉDOUARD

PRODUCT // PRODUIT
AUTO9501-PE

© General Insurance Statistical Agency / Agence statistique d'assurance générale

TABLE OF CONTENTS // TABLE DES MATIÈRES

BACKGROUND 1

General 1
Need for Statistical and Financial Information 1
Annual Statistical Exhibits and Financial Reports 2
Collection and Reporting of Financial Information 2

SUBMISSION REQUIREMENTS 3

Bulletins and Documentation 3
Reporting Templates 3

EXPERIENCE COLLECTED AND EXHIBITED 4

Classes 4
Coverages 4
Reporting Period 4

GENERAL DISCLAIMERS 5

DESCRIPTION OF THE FINANCIAL INFORMATION REPORT 6

NOTES TO USERS 7

APERÇU 9

Généralités 9
Besoin de données statistiques et financières 9
Tableaux statistiques et rapports financiers annuels 10
Collecte et déclaration de renseignements financiers 10

EXIGENCE DE PRÉSENTATION DES DÉCLARATIONS 11

Bulletins et documentation 11
Modèles de déclaration 11

RÉSULTATS TECHNIQUES RECUEILLIS ET PRÉSENTÉS DANS LES TABLEAUX 12

Catégories 12
Garanties 12
Période de déclaration 12

AVERTISSEMENTS GÉNÉRAUX 13

DESCRIPTION DU RAPPORT FINANCIER 14

NOTES À L'INTENTION DES UTILISATEURS 15

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE 17

Private Passenger Automobile (PPA) by Coverage // Assurance Automobile – Voitures De Tourisme (VT) par garanties 19
Liability (PPA-TPL) // Responsabilité (VT-RC) 20
Personal Accident (PPA-PA) // Accident Corporel (VT-AC) 21
Other (PPA-OT) // Autre (VT-AUT) 22
Total (PPA-TOTAL) // Total (VT-TOTAL) 23

BACKGROUND

General

On April 1, 2006, the General Insurance Statistical Agency (GISA) was appointed as the statistical agent by participating insurance regulatory authorities[1] to provide governance, accountability and oversight of the mandated statistical plans[2].

As the statistical agent, GISA:

- promotes the timeliness of statistical and financial data collection, analysis and reporting mechanisms;
- acts on behalf of the participating insurance regulators to coordinate and harmonize the statistical and financial data filing requirements for insurers regarding the experience of their business in such jurisdictions; and
- promotes the quality and value of statistical and financial data generated by licensed insurers.

GISA has entered into a service agreement with IBM Canada to provide statistical services which include data reporting, collection, compilation, and quality assurance.

Need for Statistical and Financial Information

Automobile experience data is collected to provide premium and claim information, which is used to develop and support fair automobile insurance rates. As a result, the statistical and financial data collected support the following public policy objectives:

- monitoring the adequacy of rates to ensure that they are not excessive or unfairly discriminatory;
- monitoring the adequacy of market structure and performance, and taking steps, if necessary, to restore competition or remedy the problems caused by market instability; and
- ensuring informed pricing decisions based on aggregate industry experience.

[1] Alberta, New Brunswick, Newfoundland & Labrador, Nova Scotia, Ontario, Prince Edward Island, Northwest Territories, Nunavut and Yukon

[2] Automobile Statistical Plan (ASP), Ontario Commercial Liability Statistical Plan (CLSP) which was discontinued at the end of 2022, and the former Ontario Statutory Accident Benefits Statistical Plan (OSABSP) which was discontinued at the end of 2012

BACKGROUND

Annual Statistical Exhibits and Financial Reports

Automobile insurance experience is published in a series of exhibits and reports which are compiled from data that has been collected from all licensed automobile insurers by GISA and contains experience from all participating jurisdictions[3].

The Statistical Service Provider uses the statistical and financial data reported and prepares the exhibits and reports on behalf of GISA. The exhibits and reports are reviewed by GISA's Consulting Actuary before they are published.

All users of this report are advised to review this document in detail to obtain a full understanding of the contents of the report. The 'Notes to Users' section of this document outlines the differences between the Financial Information Report and the Annual Statistical Exhibits[4].

Collection and Reporting of Financial Information

In March 2007, GISA's Strategic Plan identified Data Rationalization as one of its strategic initiatives. The scope of the Data Rationalization initiative included the capture of insurance data that would enable regulators to carry out their legislated functions.

Following an independent assessment, various industry consultations, and work completed by a Regulator/Industry Working Group to consider options and the related cost/benefit analysis, regulators decided that GISA would collect Automobile Insurance Financial Information (Financial Information) from participating insurers. The Financial Information assists regulators to better understand and monitor the automobile insurance industry's financial performance.

In September 2011, regulators approved the collection of financial information from automobile insurance companies effective 2012 calendar year. The initial Financial Information Report was released to the industry in October 2013.

As a result of the first-year collection, and based on stakeholder feedback, GISA implemented several changes to the 2013 Financial Information Requirements in order to improve the collection, analysis and reporting processes as outlined under Reporting Templates section.

Effective for financial years commencing on or after January 1, 2023, insurance contracts were required to be reported under a new accounting standard, International Financial Reporting Standard (IFRS) 17, replacing IFRS 4 upon which the GISA Financial Information (FI) is based. As a result, significant changes were made to the collection to align with the new standard.

[3] Alberta, New Brunswick, Newfoundland & Labrador, Nova Scotia, Ontario, Prince Edward Island, Northwest Territories, Nunavut and Yukon

[4] Refer to the Automobile Introduction Module (AUTO1003) found in the GISA Exhibit eLibrary for further details

SUBMISSION REQUIREMENTS

It is mandatory for all insurers that currently submit data under the GISA Automobile Statistical Plan to report Financial Information to GISA.

Bulletins and Documentation

The Automobile Financial Information Submission Requirements documents and reporting templates were previously released and can be found on the GISA website at www.gisa.ca.

The Reporting Templates have different due dates, and GISA collects the P&C Returns and the ULAE data ahead of the Financial Information - Main collection. This is done to ensure the data availability will coincide with the publication of Automobile Statistical Plan (ASP) deliverables that require them.

Reporting Templates

The 2025 Reporting Templates have been modified to include the following changes:

- minor formatting changes

EXPERIENCE COLLECTED AND EXHIBITED

The GISA Financial Information reporting requirements are based primarily on the Property and Casualty (P&C) Return instructions, and the reporting instructions refer to the relevant P&C pages, whenever applicable. Some of the required data elements can be directly transferred from the relevant pages of the P&C Return, while others have to be collected separately or allocated based on other individual company information. The P&C Returns filed by each insurer are used as the primary reference to balance, review and assess the GISA Financial Information that has been submitted.

Classes

Private Passenger Automobile (PPA) for which the reports are being published is defined using the Automobile Statistical Plan (ASP) definitions, i.e. Type of Business (0, 1, 4, 5, 8, and 9) and Type of Use (01-03, 05-13, and 18-19). Please refer to the ASP on the GISA website (www.gisa.ca) for more information.

Coverages

GISA collects automobile coverage data using the three (3) sub-class definitions required to be reported in the P&C Returns:

1. Liability (TPL)
2. Personal Accident (PA)
3. Other (OT)

Reporting Period

The GISA Financial Information and P&C Returns are reported based on the insurers' fiscal year, which is generally the calendar year (January to December). The GISA Financial Information reports are produced on this basis. Some GISA Financial Information reports may not be directly comparable to the ASP Exhibits that are published primarily on an Accident Year basis. Additional details are provided in the 'Notes to Users' section.

GENERAL DISCLAIMERS

1. The collection of Financial Information (FI) started in 2012, and this report contains the financial years available since that point in time. Like the standard statistical exhibits, it is expected longer term trends may become apparent when using this series of reports in assessing the cyclical nature of the industry. However, the data from 2013-2022 will no longer be directly comparable to data from 2023 onward due to the change in accounting standard.

2. Some of the GISA Financial Information data elements were taken directly from the P&C Returns submitted. Other data elements were required at a level of detail that was not required for the purposes of completing P&C Returns and therefore allocation of some data elements was required. Where allocation of a data element was required (e.g. the allocation of income tax by line of business and coverage), it is understood that reporting companies have used their own company-specific allocation methodology, if available, or have developed an allocation method based on the company's business. Users should be aware that such methodologies may vary from company to company, and from year to year.

3. The quality of the GISA Financial Information Report is dependent on the accuracy of the data filed by insurers. GISA has relied on the work of the insurer's internal and external auditor with respect to the P&C Return submission. GISA's Statistical Service Provider has reviewed the data submission in the GISA reporting template. An independent data audit of the data submission in the GISA reporting template has not been performed.

4. Financial performance of insurance companies may be quantified in different ways. GISA does not endorse any particular approach to calculating financial performance.

5. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations.

DESCRIPTION OF THE FINANCIAL INFORMATION REPORT

The GISA Financial Information Industry Profit and Loss Report for Private Passenger Automobile (PPA) displays the aggregation of the income/equity data elements derived from the reported information under GISA Financial Information Main reporting template Tabs 2-4.

A Financial Information Report is available for each of the nine (9) GISA jurisdictions, as well as for the Territories Combined and the Total for all nine (9) jurisdictions. The report shows the experience of the three (3) sub-classes of coverages, as well as an individual comparison of each of the PPA coverages. Graphs are provided showing both a multiple year and a by coverage comparison of the ratios of relevant Net Profit and Loss data elements.

NOTES TO USERS

1. The information presented is at the industry aggregate level and should not be attributed to any single automobile insurer.

2. The GISA Financial Information requires companies to appropriately report some of the financial data elements across the automobile class, sub-classes of coverage and province/territory dimensions. Companies are required to determine how to appropriately 'allocate' data elements which cannot be taken directly from the P&C Returns.

   In addition to the 'allocation' of some of these items, they may be subject to abnormal accounting activity in a particular year and hence display unusual variation.

3. Edit validation and verification, as well as consistency and reasonability checks have been implemented to ensure the integrity of the data in the Financial Information Report.

4. The Financial Information Report should not be used to assess whether current rates are adequate to cover future costs. This Report is considered historical financial information and may provide some indication of whether premiums have been sufficient to cover current and past costs. Users are advised that a detailed actuarial analysis that uses additional data sources should be completed to make these assessments.

5. The GISA Financial Information reporting requirements and P&C Return for Facility Association Residual Market (FARM) data do not require the separate reporting of PPA experience. Consequently, the Industry PPA Financial Information Report does not include the FARM PPA data.

6. GISA currently publishes automobile premiums and claims statistical exhibits based on the data collected under the ASP. The GISA Financial Information on automobile insurance provides a transparent overview of the automobile insurance industry.

   However, there are inherent differences between the ASP exhibits and the GISA Financial Information reports. These differences have been documented in the ASP Exhibit Introduction Module (AUTO 1003), as follows:

   "The ASP exhibits are published on an Accident Year basis. In Accident Year statistics, the experience of all policies which are in-force (or exposed) at some time during the period is grouped together. The accident years are defined as the calendar period January to December for each of the stated years. Only the portion of the experience related to the overlap of the given period and the policy term is included.

   All claims having a date-of-loss within the given period are included in the loss experience, regardless of whether the policy effective date of the policy is within the given period or a prior one. Of course, for such a claim to have been incurred, there must have been a policy which was in-force at the date-of-loss, and so there is a proper matching of premium and losses.

   The loss ratios and ultimate losses displayed in these ASP exhibits are not directly comparable to the loss ratios or incurred losses that are reported in the financial statements of the insurance companies who write automobile insurance either individually or in aggregate. There are many reasons for this including the following:

   - The results in these ASP exhibits flow from the application of one loss development method for automobile insurance business only whereas the results in insurance company financial statements may flow from a combination of a variety of loss reserving methods for automobile insurance business;

   - The results in these ASP exhibits are produced on an accident year basis whereas the results in insurance company financial statements are presented on a calendar year basis;

   - The ultimate loss estimates in these ASP exhibits are presented on an undiscounted basis whereas the unpaid claims amounts in insurance company financial statements are discounted to reflect the time value of money and include a Provision for Adverse Deviation.

   Users should take all of the foregoing into consideration when analyzing this data."

APERÇU

Généralités

Le 1er avril 2006, les organismes de réglementation d'assurance participants[1] ont nommé l'Agence statistique d'assurance générale (ASAG) comme agence statistique responsable de la gouvernance, de la gestion et de la supervision des plans statistiques obligatoires[2].

À titre d'agence statistique, l'ASAG :

- préconise la collecte, l'analyse et les mécanismes de déclaration des données statistiques et financières en temps opportun;
- agit au nom des organismes de réglementation d'assurance participants en coordonnant et en harmonisant les exigences de déclaration des données statistiques et financières associées aux résultats techniques de chaque assureur dans les territoires de compétence correspondants; et
- favorise la qualité et la valeur des données statistiques et financières provenant des assureurs titulaires d'un permis.

L'ASAG a conclu une entente de services avec IBM Canada en vertu de laquelle ce dernier doit fournir des services statistiques. À titre de fournisseur de services statistiques (FSS) de l'ASAG, le FSS fournit des services de déclaration, de collecte et de compilation de données et d'assurance de la qualité.

Besoin de données statistiques et financières

La collecte de données sur les résultats techniques en matière d'assurance automobile vise à obtenir des renseignements sur les primes et les sinistres qui seront utilisés afin d'établir et de justifier des taux d'assurance automobile équitables. Par conséquent, la collecte de données statistiques et financières soutient les objectifs de politique publique suivants :

- surveillance de la pertinence des taux afin de s'assurer qu'ils ne sont pas excessifs ni injustement discriminatoires;
- surveillance de la pertinence de la structure et du rendement du marché et prise de mesures d'intervention, si besoin est, afin de rétablir la concurrence ou de remédier aux problèmes dus à l'instabilité du marché; et
- prise de décisions éclairées en matière de tarification qui s'appuient sur les résultats techniques de l'ensemble de l'industrie.

[1] Alberta, Nouveau-Brunswick, Terre-Neuve-et-Labrador, Nouvelle-Écosse, Ontario, Île-du-Prince-Édouard, Territoires du Nord-Ouest, Nunavut et Yukon

[2] Plan statistique automobile (PSA), le Plan statistique de responsabilité civile des entreprises de l'Ontario (PSRCEO) qui a été éliminé à la fin de 2022, et l'ancien Plan statistique des indemnités d'accident légales de l'Ontario (PSIALO) qui a été éliminé à la fin de 2012

APERÇU

Tableaux statistiques et rapports financiers annuels

Les résultats techniques en assurance automobile sont publiés dans une série de tableaux et de rapports compilés à partir des données recueillies par l'ASAG auprès de tous les assureurs automobiles titulaires d'un permis, et ces résultats englobent toutes les administrations participantes[3].

Le fournisseur de services statistiques utilise les données statistiques et financières déclarées et prépare au nom de l'ASAG les tableaux et rapports. Ces tableaux et rapports sont examinés par l'actuaire-conseil de l'ASAG avant leur publication.

Il est recommandé à tous les utilisateurs de réviser minutieusement le présent document pour bien comprendre le contenu du rapport. La section « Notes à l'intention des utilisateurs » du présent document souligne les différences entre le Rapport financier et les Tableaux statistiques annuels[4].

Collecte et déclaration de renseignements financiers

En mars 2007, le Plan stratégique de l'ASAG a identifié l'initiative de rationalisation des données comme une de ses initiatives stratégiques. Cette rationalisation englobait la saisie de données d'assurance permettant aux organismes de réglementation d'exercer les fonctions qui leur sont conférées par la loi.

À la suite d'une évaluation indépendante, de diverses consultations au sein de l'industrie et des travaux réalisés par un groupe de travail composé de représentants des organismes de réglementation et de l'industrie visant à étudier les options et les analyses coûts-bénéfices connexes, les organismes de réglementation ont décidé que l'ASAG collecterait les renseignements financiers sur l'assurance automobile (les « renseignements financiers ») auprès des assureurs participants. Ces renseignements financiers devraient aider les organismes de réglementation à mieux comprendre et à surveiller le rendement financier de l'industrie de l'assurance automobile.

En septembre 2011, les organismes de réglementation ont approuvé la collecte des renseignements financiers des sociétés d'assurance automobile à compter de l'année civile 2012. Le premier rapport financier a été diffusé à l'industrie en octobre 2013.

À compter des exercices financiers débutant le 1er janvier 2023 ou après cette date, les contrats d'assurance devaient être déclarés conformément à une nouvelle norme comptable, la norme internationale d'information financière (IFRS) 17, qui remplace la norme IFRS 4 sur laquelle se fonde l'information financière (FI) de la GISA. En conséquence, des modifications importantes ont été apportées à la collecte afin de l'aligner sur la nouvelle norme.

[3] Alberta, Nouveau-Brunswick, Terre-Neuve-et-Labrador, Nouvelle-Écosse, Ontario, Île-du-Prince-Édouard, Territoires du Nord-Ouest, Nunavut et Yukon

[4] Pour de plus amples détails, voir le Module d'introduction de l'assurance automobile (AUTO1003) qui se trouve dans la bibliothèque électronique des tableaux de l'ASAG

EXIGENCE DE PRÉSENTATION DES DÉCLARATIONS

Toutes les sociétés d'assurance qui transmettent actuellement des données dans le cadre du Plan statistique automobile de l'ASAG sont tenues de déclarer à l'ASAG leurs renseignements financiers sur l'assurance automobile.

Bulletins et documentation

Les documents portant sur les exigences de collecte de données financières sur l'assurance automobile et les modèles de déclaration ont été publiés précédemment et se trouvent sur le site Web de l'ASAG au www.gisa.ca.

Les modèles de déclaration ont des dates limites distinctes et l'ASAG recueille les données des États annuels P&C et des FRSNI en prévision de la collecte des principaux renseignements financiers. Cela est effectué pour faire en sorte que les données soient disponibles en même temps que la production du Plan statistique automobile qui les exige.

Modèles de déclaration

Les modèles de déclaration de 2025 ont été modifiés pour inclure les changements suivants :

- quelques modifications mineures de mise en forme.

RÉSULTATS TECHNIQUES RECUEILLIS ET PRÉSENTÉS DANS LES TABLEAUX

Les exigences de l'ASAG en matière de déclaration des renseignements financiers s'inspirent en grande partie des directives relatives aux états annuels des sociétés d'assurances multirisques (les « états annuels P&C »). Les directives concernant les déclarations font des renvois aux pages pertinentes de l'état annuel P&C le cas échéant. Certains des éléments de données requis peuvent être transférés directement des pages pertinentes de l'état annuel P&C, tandis que d'autres doivent être collectés séparément ou affectés selon d'autres renseignements communiqués par chaque compagnie. Les états annuels P&C déposés par chaque assureur servent de référence principale pour le rapprochement, l'examen et l'évaluation des renseignements financiers de l'ASAG présentés.

Catégories

Les voitures de tourisme (VT) pour lesquelles les rapports sont publiés sont définies en s'appuyant sur les définitions du Plan statistique automobile (PSA), à savoir le Genre d'activité (0, 1, 4, 5, 8 et 9) et le Genre d'utilisation (01-03, 05-13 et 18-19). Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le site de l'ASAG (www.gisa.ca).

Garanties

L'ASAG recueille des données sur les garanties en se fondant sur les trois (3) définitions de sous-catégories à déclarer dans les états annuels P&C :

1. Responsabilité civile (RC)
2. Assurance individuelle contre les accidents (AIA)
3. Autre (AU)

Période de déclaration

Les renseignements financiers de l'ASAG et les états annuels P&C sont présentés selon l'exercice fiscal des assureurs, qui est généralement l'année civile (de janvier à décembre). Les rapports financiers de l'ASAG sont produits selon ce modèle. Certains rapports financiers de l'ASAG peuvent ne pas être directement comparables aux tableaux du PSA qui sont publiés essentiellement par année de survenance. Des détails supplémentaires sont donnés sur ce point dans la section « Notes aux utilisateurs ».

AVERTISSEMENTS GÉNÉRAUX

1. La collecte de l'information financière (IF) a débuté en 2012 et le présent rapport couvre les exercices disponibles depuis ce temps. On prévoit que, comme c'est le cas des tableaux statistiques standards, les tendances à plus long terme deviendront plus probantes dans cette série de rapports lorsque nous évaluerons la nature cyclique de l'industrie. Toutefois, les données de 2013 à 2022 ne seront plus directement comparables à celles de 2023 et au-delà en raison du changement de norme comptable.

2. Certains des éléments de données composant les renseignements financiers de l'ASAG sont directement extraits des états annuels P&C déposés. D'autres éléments de données étaient requis à un niveau plus détaillé que celui actuellement exigé pour les états annuels P&C et il a donc fallu répartir certains d'entre eux. Lorsqu'il a fallu faire la répartition des éléments de données (par exemple la répartition de l'impôt sur le revenu par secteur d'activité et garantie), il a été entendu que les sociétés déclarantes avaient utilisé leur propre méthode de répartition, le cas échéant, ou avaient créé une méthode de répartition en fonction de leurs activités. En conséquence, les utilisateurs sont avisés qu'il est possible que ces méthodes peuvent varier d'une société à l'autre et d'une année à l'autre.

3. La qualité du Rapport financier de l'ASAG dépend de l'exactitude des données déposées par les assureurs. L'ASAG s'appuie sur le travail des vérificateurs internes et externes des assureurs relativement aux états annuels P&C présentés. Le fournisseur de services statistiques de l'ASAG a examiné les données présentées dans le modèle de déclaration de l'ASAG. Aucune vérification indépendante des données présentées dans le modèle de déclaration de l'ASAG n'a été effectuée.

4. Le rendement financier des compagnies d'assurance peut être quantifié de différentes façons. L'ASAG ne préconise aucune démarche particulière pour calculer le rendement financier.

5. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations.

DESCRIPTION DU RAPPORT FINANCIER

Le Rapport financier de l'ASAG concernant le secteur de l'assurance automobile pour les voitures de tourisme présente les éléments de données sur les bénéfices et les capitaux propres regroupés au niveau de l'industrie, provenant des renseignements déclarés par les compagnies au moyen du modèle de déclaration des renseignements financiers de l'ASAG (onglets 2 à 4).

Un Rapport financier est disponible pour chacun des neuf (9) territoires de compétence de l'ASAG ainsi que pour les territoires combinés et pour le total des neuf (9) territoires de compétence. Le rapport illustre les résultats techniques des trois (3) sous-catégories de garanties, de même qu'une comparaison individuelle pour chaque garantie VT. Des graphiques illustrent une comparaison des ratios sur plusieurs années et par garantie pour les éléments de données Revenus nets et Pertes nettes.

NOTES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

1. L'information est présentée au niveau agrégé de l'industrie et ne devrait pas être attribuée à un assureur automobile en particulier.

2. Aux fins du Rapport financier de l'ASAG, les sociétés doivent déclarer adéquatement certains éléments de données financières pour la catégorie automobile, les sous-catégories de garantie et la province ou le territoire. Les sociétés doivent déterminer de quelle manière « répartir » les éléments de données qui ne peuvent pas être extraits directement des États annuels P&C.

   En plus de la « répartition » de certains de ces éléments, ceux-ci peuvent être assujettis à une activité anormale de comptabilité pour une année en particulier et donc afficher des variations inhabituelles.

3. Des contrôles de validité et de vérification ont été mis en place, de même que certaines vérifications de l'uniformité et de la vraisemblance, afin d'assurer l'intégrité des données dans le Rapport financier.

4. Le Rapport financier ne devrait pas être utilisé pour évaluer si les taux actuels suffisent pour couvrir les coûts futurs. Il présente des renseignements financiers historiques et peut donner une indication quant à la suffisance des primes pour couvrir les coûts actuels et passés. Les utilisateurs doivent savoir qu'une analyse actuarielle détaillée employant des sources de données supplémentaires devrait être réalisée pour effectuer de telles évaluations.

5. Les exigences de déclaration des renseignements financiers de l'ASAG et l'État annuel P&C relativement aux données du marché secondaire de la Facility Association (MSFA) n'imposent pas la déclaration séparée des résultats techniques pour les voitures de tourisme (VT). En conséquence, le rapport financier concernant le secteur de l'assurance-automobile pour les VT ne comprend pas les données sur les VT du MSFA.

NOTES À L'INTENTION DES UTILISATEURS

6. L'ASAG publie actuellement les tableaux statistiques sur les primes et les demande d'indemnisation en assurance automobile à partir des données recueillies dans le cadre du PSA. Les renseignements financiers de l'ASAG concernant l'assurance automobile donnent une vue d'ensemble claire de l'industrie de l'assurance automobile.

   Il existe cependant des différences inhérentes entre les tableaux du PSA et les rapports financiers de l'ASAG. Ces différences sont décrites comme suit dans les Modules d'introduction aux tableaux statistiques du PSA (AUTO 1003) :

   « Les tableaux du PSA sont publiés par année de survenance. Les statistiques compilées par année de survenance regroupent les résultats techniques de tous les contrats qui sont en vigueur (ou qui exposent un assureur à un risque) à un moment donné pendant une année d'accident. Les années d'accident sont définies comme étant la période de janvier à décembre de l'année civile. Seule la partie des résultats qui se rapporte à cette période et qui est comprise dans la durée du contrat est incluse.

   Tous les sinistres dont la date est comprise dans cette période sont inclus dans les résultats concernant les sinistres, peu importe si la date d'effet du contrat renvoie à cette même période ou à une période antérieure. Pour que de tels sinistres soient encourus, il faut bien entendu qu'un contrat ait été en vigueur à la date du sinistre, ce qui permettra de bien associer les primes et les sinistres.

   Les rapports sinistres-primes et les sinistres définitifs indiqués dans ces tableaux du PSA ne sont pas directement comparables aux rapports sinistres-primes et aux sinistres encourus déclarés dans les états financiers des compagnies d'assurance qui émettent des contrats d'assurance automobile individuellement ou globalement. Et ce pour plusieurs raisons, dont celles-ci :

   - les résultats de ces tableaux du PSA proviennent de l'application d'une méthode de mesure de l'évolution des sinistres pour l'assurance automobile seulement, tandis que les résultats déclarés dans les états financiers des compagnies d'assurance peuvent provenir d'une combinaison de diverses méthodes de provisionnement des sinistres pour l'assurance automobile;

   - les résultats de ces tableaux du PSA sont produits selon l'année de survenance, tandis que les résultats indiqués dans les états financiers des compagnies d'assurance sont ceux de l'année civile;

   - les estimations des sinistres définitifs de ces tableaux du PSA sont présentées sur une base non actualisée, tandis que les montants des sinistres non réglés figurant dans les états

   - financiers des compagnies d'assurance sont actualisés pour tenir compte de la valeur temporelle de l'argent et incluent une provision pour détérioration des résultats.

   Les utilisateurs doivent tenir compte de tous ces faits lorsqu'ils analysent ces données. »



INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE

PRINCE EDWARD ISLAND

2025

ÎLE DU PRINCE ÉDOUARD

RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME

PRINCE EDWARD ISLAND // ÎLE DU PRINCE ÉDOUARD

2025

Data Element	Reference	Coverage								Ratio Reference (%)
		Liability		Personal Accident		Other		Total		
		Amount ($000)	Ratio (%)	Amount ($000)	Ratio (%)	Amount ($000)	Ratio (%)	Amount ($000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	**[1]**	62,137		8,610		63,017		133,764		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	**[2]**	13,055	21.0	6,521	75.7	13,714	21.8	33,290	24.9	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	**[3]**	2,740	4.4	658	7.6	2,277	3.6	5,675	4.2	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	**[4]**	82,413		16,426		55,579		154,418		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	**[5]=[1]-[4]**	(20,276)	(32.6)	(7,816)	(90.8)	7,438	11.8	(20,654)	(15.4)	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	**[6]**	1,921		291		3,051		5,263		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	**[7]**	(2,224)		(604)		(1,784)		(4,612)		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	**[8]=[5]+[6]+[7]**	(20,579)		(8,129)		8,705		(20,003)		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	**[9]**	(3,565)	17.3	(1,346)	16.6	1,850	21.3	(3,061)	15.3	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	**[10]=[8]-[9]**	(17,014)	(27.4)	(6,783)	(78.8)	6,855	10.9	(16,942)	(12.7)	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	**[11]**	49,465		7,750		20,805		78,020		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	**[12]=[10]/[11]**		(34.4)		(87.5)		32.9		(21.7)	[10]/[11]
Élément de données	**Référence**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Ratio de référence (en %)**
		Responsabilité		**Accident corporel**		**Autre**		**Total**		
		Protection								

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME
LIABILITY (PPA-TPL) // RESPONSABILITÉ (VT-RC)
PRINCE EDWARD ISLAND // ÎLE DU PRINCE ÉDOUARD

2023-2025

Data Element	Reference	2023		2024		2025		Total		Ratio Reference (%)
		Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	**[1]**	54,758		57,987		62,137		174,882		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	**[2]**	11,786	21.5	11,781	20.3	13,055	21.0	36,622	20.9	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	**[3]**	3,228	5.9	2,956	5.1	2,740	4.4	8,924	5.1	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	**[4]**	40,438		53,079		82,413		175,930		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	**[5]=[1]-[4]**	14,320	26.2	4,908	8.5	(20,276)	(32.6)	(1,048)	(0.6)	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	**[6]**	1,094		2,166		1,921		5,181		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	**[7]**	(1,917)		(2,279)		(2,224)		(6,420)		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	**[8]=[5]+[6]+[7]**	13,497		4,795		(20,579)		(2,287)		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	**[9]**	3,599	26.7	433	9.0	(3,565)	17.3	467	(20.4)	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	**[10]=[8]-[9]**	9,898	18.1	4,362	7.5	(17,014)	(27.4)	(2,754)	(1.6)	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	**[11]**	44,179		40,637		49,465		134,281		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	**[12]=[10]/[11]**		22.4		10.7		(34.4)		(2.1)	[10]/[11]
Élément de données	**Référence**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Ratio de référence (en %)**
		2023		**2024**		**2025**		**Total**		

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME
PERSONAL ACCIDENT (PPA-PA) // ACCIDENT CORPOREL (VT-AC)
PRINCE EDWARD ISLAND // ÎLE DU PRINCE ÉDOUARD

2023-2025

Data Element	Reference	2023		2024		2025		Total		Ratio Reference (%)
		Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	[1]	8,350		8,464		8,610		25,424		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	[2]	2,125	25.4	3,850	45.5	6,521	75.7	12,496	49.2	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	[3]	770	9.2	708	8.4	658	7.6	2,136	8.4	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	[4]	8,692		12,181		16,426		37,299		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	[5]=[1]-[4]	(342)	(4.1)	(3,717)	(43.9)	(7,816)	(90.8)	(11,875)	(46.7)	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	[6]	90		209		291		590		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	[7]	(342)		(569)		(604)		(1,515)		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	[8]=[5]+[6]+[7]	(594)		(4,077)		(8,129)		(12,800)		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	[9]	1,214	(204.4)	(911)	22.3	(1,346)	16.6	(1,043)	8.1	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	[10]=[8]-[9]	(1,808)	(21.7)	(3,166)	(37.4)	(6,783)	(78.8)	(11,757)	(46.2)	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	[11]	9,229		7,330		7,750		24,309		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	[12]=[10]/[11]		(19.6)		(43.2)		(87.5)		(48.4)	[10]/[11]
Élément de données	Référence	Montant (milliers $)	Ratio (%)	Montant (milliers $)	Ratio (%)	Montant (milliers $)	Ratio (%)	Montant (milliers $)	Ratio (%)	Ratio de référence (en %)
		2023		2024		2025		Total		

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME
OTHER (PPA-OT) // AUTRE (VT-AUT)
PRINCE EDWARD ISLAND // ÎLE DU PRINCE ÉDOUARD

2023-2025

Data Element	Reference	2023		2024		2025		Total		Ratio Reference (%)
		Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	[1]	54,312		58,265		63,017		175,594		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	[2]	11,800	21.7	12,586	21.6	13,714	21.8	38,100	21.7	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	[3]	1,611	3.0	2,542	4.4	2,277	3.6	6,430	3.7	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	[4]	49,405		47,458		55,579		152,442		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	[5]=[1]-[4]	4,907	9.0	10,807	18.5	7,438	11.8	23,152	13.2	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	[6]	2,504		3,121		3,051		8,676		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	[7]	(716)		(1,745)		(1,784)		(4,245)		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	[8]=[5]+[6]+[7]	6,695		12,183		8,705		27,583		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	[9]	1,558	23.3	3,205	26.3	1,850	21.3	6,613	24.0	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	[10]=[8]-[9]	5,137	9.5	8,978	15.4	6,855	10.9	20,970	11.9	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	[11]	18,516		17,393		20,805		56,714		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	[12]=[10]/[11]		27.7		51.6		32.9		37.0	[10]/[11]
Élément de données	Référence	Montant (milliers $)	Ratio (%)	Montant (milliers $)	Ratio (%)	Montant (milliers $)	Ratio (%)	Montant (milliers $)	Ratio (%)	Ratio de référence (en %)
		2023		2024		2025		Total		

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.

INDUSTRY PROFIT AND LOSS REPORT // RAPPORT DES BÉNÉFICES ET PERTES DE L'INDUSTRIE
PRIVATE PASSENGER AUTOMOBILE // ASSURANCE AUTOMOBILE – VOITURES DE TOURISME
TOTAL (PPA-TOTAL) // TOTAL (VT-TOTAL)
PRINCE EDWARD ISLAND // ÎLE DU PRINCE ÉDOUARD

2023-2025

Data Element	Reference	2023		2024		2025		Total		Ratio Reference (%)
		Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	Amount ('$000)	Ratio (%)	
Total Insurance Revenue // Total des produits des activités d'assurance	**[1]**	117,420		124,716		133,764		375,900		
Amortization of Insurance Acquisition Cash Flows // Amortissement des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	**[2]**	25,711	21.9	28,217	22.6	33,290	24.9	87,218	23.2	[2]/[1]
General and Operating Expenses // Frais généraux et frais d'exploitation	**[3]**	5,609	4.8	6,206	5.0	5,675	4.2	17,490	4.7	[3]/[1]
Total Insurance service expenses // Charges totales afférentes aux activités d'assurance	**[4]**	98,535		112,718		154,418		365,671		
Income (Loss) // Bénéfice (perte)	**[5]=[1]-[4]**	18,885	16.1	11,998	9.6	(20,654)	(15.4)	10,229	2.7	[5]/[1]
Net Investment Result // Résultat d'investissement net	**[6]**	3,688		5,496		5,263		14,447		
Other Income and Expenses // Autres produits et charges	**[7]**	(2,975)		(4,593)		(4,612)		(12,180)		
Profit (Loss) Before Taxes // Résultat net avant impôt	**[8]=[5]+[6]+[7]**	19,598		12,901		(20,003)		12,496		
Total Income Taxes // Total des impôts sur les bénéfices	**[9]**	6,371	32.5	2,727	21.1	(3,061)	15.3	6,037	48.3	[9]/[8]
Net Income (Loss) for the Year // Bénéfice (perte) net(te) pour l'exercice	**[10]=[8]-[9]**	13,227	11.3	10,174	8.2	(16,942)	(12.7)	6,459	1.7	[10]/[1]
Allocated Equity (Average for Period) [// Capitaux propres répartis (moyenne pour la période)	**[11]**	71,924		65,360		78,020		215,304		
Return on Equity (%) // Rendement des capitaux propres (%)	**[12]=[10]/[11]**		18.4		15.6		(21.7)		3.0	[10]/[11]
Élément de données	**Référence**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Montant (milliers $)**	**Ratio (%)**	**Ratio de référence (en %)**
		2023		**2024**		**2025**		**Total**		

Disclaimer:

GISA has collected and published Automobile Insurance Industry Financial Information since 2012. Users are advised that insurers apply various allocation methodologies, which may influence the reported results. The calculations contained in this report are aligned with the requirements of the nine participating regulators and may therefore differ from methodologies used by other organizations. Please refer to the complete report for a comprehensive list of **General Disclaimers** and **Notes to Users**.

Mise en garde:

L'ASAG a recueilli et publié l'information financière sur l'industrie de l'assurance automobile à partir de 2012. Il est important de noter que les assureurs appliquent diverses méthodes d'allocation, ce qui peut influencer les résultats présentés. Les calculs contenus dans ce rapport sont conformes aux exigences des neuf autorités de réglementation participantes et peuvent donc différer des méthodes utilisées par d'autres organisations. Veuillez consulter le rapport complet pour obtenir la liste exhaustive des avis de **non-responsabilité généraux** et des **notes aux utilisateurs**.