

Association Nationale des Retraités Fédéraux - section de Montréal

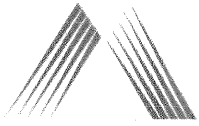
États financiers

31 décembre 2016

Association Nationale des Retraités Fédéraux - section de Montréal
États financiers
31 décembre 2016

Index

Rapport de l'auditeur indépendant	1 - 2
États financiers	
Résultats	3
Évolution de l'actif net	4
Bilan	5
Flux de trésorerie	6
Notes complémentaires	7 - 9



**Paquin
& associés**
inc.

Sébastien Paquin, CPA, CGA
Lise Rondeau, CPA, CGA
Ronald Lapierre, CPA, CA
Pierre Tessier, CPA, CA

Rapport de l'auditeur indépendant

Aux membres de l'Association Nationale des Retraités Fédéraux - section de Montréal

Nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joints de l'**Association Nationale des Retraités Fédéraux - section de Montréal** qui comprennent le bilan au **31 décembre 2016** et les états des résultats, de l'évolution de l'actif net et des flux de trésorerie pour l'exercice initial de six mois terminé à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

Responsabilité de la direction pour les états financiers

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle de ces états financiers conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Responsabilité de l'auditeur

Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion sur les états financiers, sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes d'audit généralement reconnues du Canada. Ces normes requièrent que nous nous conformions aux règles de déontologie et que nous planifions et réalisons l'audit de façon à obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, et notamment de son évaluation des risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. Dans l'évaluation de ces risques, l'auditeur prend en considération le contrôle interne de l'entité portant sur la préparation et la présentation fidèle des états financiers afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de l'entité. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et du caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Résultats

Exercice initial de six mois terminé le 31 décembre 2016

	(6 mois) 31 décembre 2016	(6 mois) 30 juin 2016	(12 mois) Budget 2016	(12 mois) 31 décembre 2016	(12 mois) 31 décembre 2015
Produits					
Cotisations des membres	50 430 \$	51 781 \$	100 300 \$	102 211 \$	96 919 \$
Intérêts sur placements	976	2 147	3 800	3 123	10 315
Autres revenus	246	3	1 000	249	1 556
Activités sociales					
Assemblée générale annuelle	-	790	800	790	1 520
Bal en Blanc	-	810	-	810	-
Dîner de Noël	7 689	-	7 000	7 689	6 340
	59 341	55 531	112 900	114 872	116 650
Charges					
Services aux membres	3 552	3 382	10 500	6 934	7 996
Salaires et charges sociales	13 857	17 165	30 500	31 022	28 952
Retraite stratégique	-	5 066	5 500	5 066	3 858
Loyer	6 760	4 874	13 400	11 634	13 020
50ème anniversaire	1 614	24 686	40 000	26 300	-
Assemblée générale annuelle	-	5 856	7 000	5 856	5 657
Dîner de Noël	20 225	-	19 500	20 225	1 096
Assemblée générale Nationale	-	4 461	5 600	4 461	15 480
Téléphone	882	1 026	2 600	1 908	4 640
Timbres	-	10 867	12 000	10 867	2 523
Honoraires professionnels	4 719	4 793	10 000	9 512	1 160
Assurances	814	807	1 600	1 621	3 901
Papeterie et impressions	-	600	2 000	600	1 571
Frais de réseau informatique	1 428	4 748	6 000	6 176	512
Location de salles	-	905	3 500	905	5 551
Frais de bureau	2 199	3 363	3 500	5 562	1 448
Formation	1 205	1 225	3 000	2 430	10 868
Reconnaissance politique	42	-	500	42	75
Taxes et permis	-	95	100	95	34
Frais de banque	-	304	200	304	452
Amortissement des immobilisations corporelles	635	705	2 200	1 340	1 763
	57 932	94 928	179 200	152 860	110 557
Excédent (insuffisance)					
des produits sur les charges	1 409 \$	(39 397) \$	(66 300) \$	(37 988) \$	6 093 \$

Association Nationale des Retraités Fédéraux - section de Montréal

Évolution de l'actif net

Exercice initial de six mois terminé le 31 décembre 2016

	Grevé d'affectations internes					Total		
	Investi en immo- bilisations	Réserve d'immo- bilisations	Réserve de défense des prestations	Réserve de formation des bénévoles	Réserve pour améliorations locatives	Non grevé d'affectations	(6 mois) 31 décembre 2016	(12 mois) 31 décembre 2015
Solde au début	6 350 \$	47 620 \$	50 000 \$	25 000 \$	25 000 \$	94 989 \$	288 356 \$	282 263 \$
Excédent (insuffisance) des produits <i>sur les charges</i>	-	-	-	-	-	2 044	1 409	6093
Solde à la fin	5 715 \$	47 620 \$	50 000 \$	25 000 \$	25 000 \$	97 033 \$	250 368 \$	288 356 \$

Bilan

Au 31 décembre 2016

	31 décembre 2016	30 juin 2016	31 décembre 2015
Actif à court terme			
Encaisse	2 366 \$	9 821 \$	10 734 \$
Placements échéant au cours du prochain exercice	67 138	133 698	250 345
Débiteurs	25 420	24 587	29 754
Frais payés d'avance	2 254	1 601	794
	97 178	169 707	291 627
Placements (note 3)	150 579	74 317	-
Immobilisations corporelles			
Mobilier et équipement, au coût	40 511	40 511	40 511
Amortissement cumulé	34 797	34 162	33 456
	5 714	6 349	7 055
	253 471 \$	250 373 \$	298 682 \$
Passif à court terme			
Créditeurs	2 359 \$	1 414 \$	9 928 \$
Cotisations perçues d'avance	744	-	398
	3 103	1 414	10 326
Actif net			
Grevé d'affectations internes			
Investi en immobilisations	5 715	6 350	7 055
Réserve d'immobilisations	47 620	47 620	47 620
Réserve de défense des prestations	50 000	50 000	50 000
Réserve de formation des bénévoles	25 000	25 000	25 000
Réserve pour améliorations locatives	25 000	25 000	25 000
Non grevé d'affectations	97 033	94 989	133 681
	250 368	248 959	288 356
	253 471 \$	250 373 \$	298 682 \$

Pour le conseil d'administration

Administrateur

Administrateur

Flux de trésorerie

Exercice initial de six mois terminé le 31 décembre 2016

	(6 mois) 31 décembre 2016	(6 mois) 30 juin 2016	(12 mois) 31 décembre 2015
Activités de fonctionnement			
Excédent (insuffisance) des charges sur les produits	1 409 \$	(39 397) \$	6 093 \$
Élément sans incidence sur les liquidités			
Amortissement des immobilisations corporelles	635	705	1 763
	2 044	(38 692)	7 856
Variation des éléments hors caisse du fonds de roulement			
Débiteurs	(833)	5 167	(981)
Frais payés d'avance	(653)	(807)	(17)
Créditeurs	945	(8 514)	4 479
Cotisations perçues d'avance	744	(398)	(372)
	203	(4 552)	3 109
	2 247	(43 244)	10 965
Activités d'investissement			
Encaissement de placements	67 000	400 806	70 190
Acquisition de placements	(76 702)	(358 475)	(128 830)
	(9 702)	42 331	(58 640)
Diminution de la trésorerie et des équivalents de trésorerie	(7 455)	(913)	(47 675)
Trésorerie et équivalents de trésorerie au début	9 821	10 734	58 409
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin	2 366 \$	9 821 \$	10 734 \$

La trésorerie et équivalents de trésorerie se composent de l'encaisse.

Notes complémentaires

31 décembre 2016

1. Statuts constitutifs, nature des activités et modification de statut

L'Association Nationale des Retraités Fédéraux - section Montréal fut constituée le 17 février 2016 sous la forme juridique de l'association.

Ses objectifs sont les suivants:

Protéger et promouvoir les pensions, les avantages et le bien-être général des retraités fédéraux de la région de Montréal.

L'association a débuté ses activités au 1er juillet 2016, d'où l'état des résultats comportant seulement six (6) mois d'activités qui couvrent l'exercice initial du 1^{er} juillet 2016 au 31 décembre 2016.

Les activités de l'association ont été poursuivies dans une nouvelle entité sous la raison sociale l'Association Nationale des Retraités Fédéraux - section de Montréal à compter du 1er juillet 2016, suite à une demande de «désincorporation» de l'organisme en raison de l'entrée en vigueur de la nouvelle Loi canadienne sur les organismes à but non lucratif. L'association, constituée antérieurement sous le nom de l'Association Nationale des Retraités Fédéraux (section Montréal) inc., fut dissoute le 27 octobre 2016.

2. Principales méthodes comptables

Référentiel comptable

Les états financiers ont été dressés selon les normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif et comprennent les principales méthodes comptables suivantes:

Comptabilisation des produits

Cotisations

Les cotisations sont constatées à titre de produits lorsqu'elles sont encaissées.

Revenus de placements

Les revenus de placements sont comptabilisés lorsqu'ils sont gagnés.

Activités sociales

L'organisme comptabilise les produits provenant des activités sociales lorsque celles-ci ont lieu.

Apports reçus sous forme de services

Les bénévoles consacrent, selon leurs responsabilités, plusieurs heures par année à aider l'association à assurer la prestation de ses services. En raison de la difficulté de déterminer la juste valeur des apports reçus sous forme de services, ceux-ci ne sont pas constatés dans les états financiers.

Notes complémentaires

31 décembre 2016

2. Principales méthodes comptables (suite)*Immobilisations corporelles*

Le mobilier et l'équipement sont comptabilisés au coût et amortis en fonction de leur durée de vie estimative selon la méthode du solde dégressif au taux annuel de 20%.

Instruments financiers

L'association évalue initialement ses actifs et passifs financiers à la juste valeur, sauf dans le cas de certaines opérations entre apparentés qui sont évaluées à la valeur comptable ou à la valeur d'échange selon le cas. Elle évalue ultérieurement tous ses actifs et passifs financiers au coût après amortissement.

Trésorerie et équivalents de trésorerie

La politique de l'association consiste à présenter dans la trésorerie et les équivalents de trésorerie, les soldes bancaires et les dépôts à terme dont l'échéance n'excède pas trois mois à partir de la date d'acquisition.

Grevé d'affectations internes:

- Réserve d'immobilisations : permet de prévoir l'achat futur d'équipement ou de mobilier;
- Réserve de défense des prestations : permet d'assurer la sauvegarde ou la promotion des principaux avantages ayant trait à la pension ou aux soins de santé;
- Réserve de formation des bénévoles: permet de former les bénévoles de la section;
- Réserve pour améliorations locatives: permet l'investissement dans l'amélioration des locaux loués par la section;
- Investi en immobilisations: représente la valeur comptable des immobilisations qui ont été financées par l'organisme.

Non grevé d'affectations : Couvrir un an de dépenses d'opération basées sur la moyenne des trois dernières années.

3. Placements	31 décembre 2016	30 juin 2016	31 décembre 2015
Compte avantage entreprise, Caisse Desjardins, taux d'intérêt mensuel varie selon le solde au compte	67 138 \$	133 698 \$	-
Épargne à terme, Caisse Desjardins, (0,65% et 5,3%), rachetable en tout temps	-	-	176 552
Épargne Flexi-Plus, Placement Québec, 1,1 % au 31 décembre 2016 (1,1 % au 30 juin 2016), rachetable à la date d'anniversaire	150 579	74 317	73 793
	217 717	208 015	250 345
Placements échéant au cours du prochain exercice	67 138	133 698	250 345
	150 579 \$	74 317 \$	-

Notes complémentaires31 décembre 2016

4. Influence notable

L'association est la section montréalaise de l'Association Nationale des Retraités Fédéraux, organisme national pancanadien basé à Ottawa. Celle-ci négocie avec des partenaires afin d'obtenir les meilleurs avantages pour les membres et détermine les objectifs nationaux que les sections doivent viser. Les sections doivent tenir leurs membres informés, leur offrir du soutien et servir d'intermédiaire entre leurs membres et l'association nationale.

5. Opérations entre apparentés

La grande majorité des cotisations des membres est perçue par l'Association nationale des retraités fédéraux. Elle verse aux sections une quote-part selon des taux préétablis.

6. Engagement contractuel

L'association s'est engagée, en vertu d'un bail se terminant en juin 2021, à payer un loyer mensuel de 1 110 \$ avec indexation annuel. Ce bail comporte une option de renouvellement pour une période additionnelle d'un an dont l'Association pourra se prévaloir en donnant un préavis de 90 jours avant l'expiration du présent bail. Le solde de l'engagement au 31 décembre 2016 est de 59 940 \$.

Les paiements minimums exigibles au cours des prochains exercices se détaillent comme suit:

2017	13 320	\$
2018	13 320	
2019	13 320	
2020	13 320	
2021	6 660	

7. Instruments financiers

La société, par le biais de ses instruments financiers, est exposée à divers risques. L'analyse suivante fournit une mesure des risques à la date du bilan, soit au 31 décembre 2016.

Risque de taux d'intérêt

L'association est exposée au risque de taux d'intérêt en ce qui concerne ses placements à taux d'intérêt fixe. Les instruments à taux fixe assujettissent l'organisme à un risque de juste valeur.