

**Association Nationale des Retraités Fédéraux -
section de Montréal**

**Rapport de l'auditeur indépendant
États financiers**

31 décembre 2017



**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 2017** et les états des résultats, de l'évolution de l'actif net et des flux de trésorerie pour l'exercice 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.

Opinion

À notre avis, les états financiers donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de l'Association Nationale des Retraités Fédéraux - section de Montréal au 31 décembre 2017 ainsi que des résultats de ses activités et de ses flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date, conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

Autre point

Les chiffres indiqués pour le budget ne font pas partie du rapport de l'auditeur indépendant.

A handwritten signature in black ink, reading "Roguin & Associés" with a small asterisk at the end. The signature is written in a cursive style.

Société de comptables professionnels agréés

Montréal, le 20 mars 2018

* CPA auditeur, CGA permis de comptabilité publique no A131162

Association Nationale des Retraités Fédéraux - section de Montréal

États financiers

31 décembre 2017

Index

États financiers

| | |
|--------------------------|-------|
| Résultats | 1 |
| Évolution de l'actif net | 2 |
| Bilan | 3 |
| Flux de trésorerie | 4 |
| Notes complémentaires | 5 - 7 |

Résultats

Exercice terminé le 31 décembre 2017

| | Budget 2017 | 2017 | 2016 |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|
| Produits | | | |
| Cotisations des membres | 102 400 \$ | 97 757 \$ | 102 211 \$ |
| Intérêts sur placements | 2 500 | 2 629 | 3 123 |
| Autres revenus | 200 | 2 257 | 249 |
| Activités sociales | | | |
| <i>Assemblée générale annuelle</i> | 800 | 1 276 | 790 |
| <i>Bal en Blanc</i> | - | - | 810 |
| <i>Dîner de Noël</i> | 8 000 | 7 115 | 7 689 |
| | 113 900 | 111 034 | 114 872 |
| Charges | | | |
| Salaires et charges sociales | 32 500 | 28 237 | 31 022 |
| Services aux membres | 8 000 | 5 063 | 6 934 |
| Retraite stratégique | 5 500 | 4 221 | 5 066 |
| 50ème anniversaire | - | - | 26 300 |
| Assemblée générale annuelle | 7 000 | 9 232 | 5 856 |
| Dîner de Noël | 21 000 | 19 471 | 20 225 |
| Assemblée générale Nationale | 5 500 | 5 145 | 4 461 |
| Conférenciers | 1 750 | 176 | - |
| Honoraires professionnels | 6 000 | 5 371 | 9 512 |
| Loyer | 13 800 | 13 500 | 11 634 |
| Assurances | 1 800 | 1 778 | 1 621 |
| Papeterie et impressions | 1 000 | 1 906 | 600 |
| Frais de poste | 11 500 | 762 | 10 867 |
| Frais de réseau informatique | 7 000 | 5 155 | 6 176 |
| Frais de bureau | 3 000 | 2 645 | 5 562 |
| Téléphone | 2 000 | 1 764 | 1 908 |
| Location de salles | 3 000 | 2 609 | 905 |
| Formation | 2 000 | 4 047 | 2 430 |
| Politique de reconnaissance | 600 | 828 | 42 |
| Taxes et permis | 100 | 384 | 95 |
| Frais bancaires | 300 | 19 | 304 |
| Amortissement des immobilisations corporelles | 1 200 | 3 450 | 1 340 |
| | 134 550 | 115 763 | 152 860 |
| Insuffisance des produits sur les charges | (20 650) \$ | (4 729) \$ | (37 988) \$ |

Association Nationale des Retraités Fédéraux - section de Montréal

Évolution de l'actif net

Exercice terminé le 31 décembre 2017

Grevé d'affectations internes

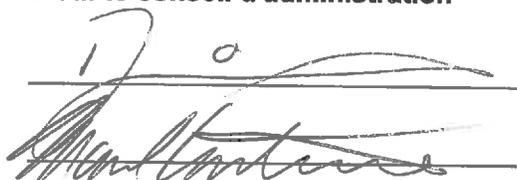
| | Investi en immobili- sations | Réserve d'immobili- sations | Réserve de défense des prestations | Réserve de formation des bénévoles | Réserve pour améliorations locatives | Non grevé d'affectations | 2017 | 2016 |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|--|---|--|-----------------------------|------------|------------|
| Solde au début | 5 714 \$ | 47 620 \$ | 50 000 \$ | 25 000 \$ | 25 000 \$ | 97 034 \$ | 250 368 \$ | 288 356 \$ |
| Insuffisance des produits sur les charges | (3 450) | - | - | - | - | (1 279) | (4 729) | (37 988) |
| | 2 264 | 47 620 | 50 000 | 25 000 | 25 000 | 95 755 | 245 639 | 250 368 |
| Acquisition d'immobilisations | 7 556 | - | - | - | - | (7 556) | - | - |
| Virement des affectations internes [note 3] | - | (7 556) | - | (4 047) | - | 11 603 | - | - |
| Solde à la fin | 9 820 \$ | 40 064 \$ | 50 000 \$ | 20 953 \$ | 25 000 \$ | 99 802 \$ | 245 639 \$ | 250 368 \$ |

Bilan

Au 31 décembre 2017

| | 2017 | 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Actif | | |
| À court terme | | |
| Encaisse | 6 351 \$ | 2 366 \$ |
| Placements échéant au cours du prochain exercice | 53 290 | 67 138 |
| Créances | 23 137 | 25 420 |
| Frais payés d'avance | 709 | 2 254 |
| | 83 487 | 97 178 |
| Placements [note 4] | 152 332 | 150 579 |
| Immobilisations corporelles [note 5] | 9 820 | 5 714 |
| | 245 639 \$ | 253 471 \$ |
| Passif | | |
| À court terme | | |
| Fournisseurs et charges à payer | - \$ | 2 359 \$ |
| Cotisations perçues d'avance | - | 744 |
| | - | 3 103 |
| Actif net | | |
| Grevé d'affectations internes | | |
| <i>Investi en immobilisations</i> | 9 820 | 5 714 |
| <i>Réserve d'immobilisations</i> | 40 064 | 47 620 |
| <i>Réserve de défense des prestations</i> | 50 000 | 50 000 |
| <i>Réserve de formation des bénévoles</i> | 20 953 | 25 000 |
| <i>Réserve pour améliorations locatives</i> | 25 000 | 25 000 |
| Non grevé d'affectations | 99 802 | 97 034 |
| | 245 639 | 250 368 |
| | 245 639 \$ | 253 471 \$ |

Pour le conseil d'administration



Flux de trésorerie

Exercice terminé le 31 décembre 2017

| | 2017 | 2016 |
|--|-----------------|-----------------|
| Activités de fonctionnement | | |
| Insuffisance des charges sur les produits | (4 729) \$ | (37 988) \$ |
| Élément sans incidence sur les liquidités | | |
| Amortissement des immobilisations corporelles | 3 450 | 1 340 |
| | <u>(1 279)</u> | <u>(36 648)</u> |
| Variation des éléments hors caisse du fonds de roulement | | |
| Créances | 2 283 | 4 334 |
| Frais payés d'avance | 1 545 | (1 460) |
| Créditeurs | (2 359) | (7 569) |
| Cotisations perçues d'avance | (744) | 346 |
| | <u>725</u> | <u>(4 349)</u> |
| | <u>(554)</u> | <u>(40 997)</u> |
| Activités d'investissement | | |
| Encaissement de placements | 52 095 | 467 806 |
| Acquisition de placements | (40 000) | (435 177) |
| Acquisition d'immobilisations | (7 556) | - |
| | <u>4 539</u> | <u>32 629</u> |
| Augmentation (Diminution) de la trésorerie et des équivalents de trésorerie | 3 985 | (8 368) |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie au début | 2 366 | 10 734 |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin | 6 351 \$ | 2 366 \$ |

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

Notes complémentaires

31 décembre 2017

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.

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 selon le manuel *CPA Canada* et comprennent les principales méthodes comptables suivantes:

Comptabilisation des produits

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

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

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.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût et sont amorties en fonction de leur durée de vie utile respective selon la méthode de l'amortissement dégressif et aux taux annuels suivants :

| | | |
|-------------------------|-----|-------------------------|
| Mobilier et équipement | 20% | amortissement dégressif |
| Équipement informatique | 33% | amortissement linéaire |

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.

Notes complémentaires

31 décembre 2017

2. Principales méthodes comptables (suite)

Instruments financiers

Actif net 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. Actif net grevé d'affectations internes

Une somme de 7 556 \$ a été viré à l'actif net non grevé d'affectations internes, et déduite de réserve d'immobilisations, suite à l'acquisition d'équipement informatique et de mobilier de bureau.

Une somme de 4 047 \$ a été viré à l'actif net non grevé d'affectations internes, et déduite de réserve de formation des bénévoles suite à la formation sur la retraite stratégique et la formation pour l'utilisation des iPads par les membres du CA.

| | 2017 | | 2016 | |
|--|---------|----|---------|----|
| <i>Les affectations internes se détaillent comme suit:</i> | | | | |
| Réserve d'immobilisations | 40 064 | \$ | 47 620 | \$ |
| Réserve de défense des prestations | 50 000 | | 50 000 | |
| Réserve de formation des bénévoles | 20 953 | | 25 000 | |
| Réserve pour améliorations locatives | 25 000 | | 25 000 | |
| | 136 017 | | 147 620 | |
| Investi en immobilisations | 9 820 | | 5 714 | |
| | 145 837 | \$ | 153 334 | \$ |

L'organisme ne peut utiliser ces montants grevés d'affectations internes à d'autres fins sans le consentement préalable du conseil d'administration.

4. Placements

| | 2017 | | 2016 | |
|--|---------|----|---------|----|
| Compte avantage entreprise, Caisse Desjardins, taux d'intérêt mensuel varie selon le solde au compte | 53 290 | \$ | 67 138 | \$ |
| Épargne Flexi-Plus, Placement Québec, 1,1 % (1,1 % au 31 décembre 2016), rachetable à la date d'anniversaire | 152 332 | | 150 579 | |
| | 205 622 | | 217 717 | |
| Placements échéant au cours du prochain exercice | 53 290 | | 67 138 | |
| | 152 332 | \$ | 150 579 | \$ |

Notes complémentaires

31 décembre 2017

| 5. Immobilisations | Coût | Amortissement cumulé | Valeur Comptable | |
|-------------------------|-----------|-------------------------|------------------|----------|
| | | | 2017 | 2016 |
| Mobilier et équipement | 42 097 \$ | 36 257 \$ | 5 840 \$ | 5 714 \$ |
| Équipement informatique | 5 970 | 1 990 | 3 980 | - |
| | 48 067 \$ | 38 247 \$ | 9 820 \$ | 5 714 \$ |

6. 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.

7. 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.

8. Engagement contractuel

L'association s'est engagée, en vertu d'un bail se terminant en juin 2021, à payer un loyer mensuel de 1 120 \$ 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 2017 est de 47 040 \$.

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

| | |
|------|-----------|
| 2018 | 13 440 \$ |
| 2019 | 13 440 \$ |
| 2020 | 13 440 \$ |
| 2021 | 6 720 \$ |

9. 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 2017.

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.