

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

États financiers

31 décembre 2022

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

États financiers
31 décembre 2022

	Page
Rapport de mission d'examen du professionnel en exercice indépendant	1 - 2
Résultats	3
Évolution de l'actif net	4
Bilan	5 - 6
Flux de trésorerie	7
Notes complémentaires	8 - 13
Annexes	14 - 15



RAPPORT DE MISSION D'EXAMEN DU PROFESSIONNEL EN EXERCICE INDÉPENDANT

Aux administrateurs de
ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES
D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Nous avons effectué l'examen des états financiers ci-joints de **ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS**, qui comprennent le bilan au 31 décembre 2022, et les états des résultats, de l'évolution de l'actif net et des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

Responsabilité de la direction à l'égard des 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 du professionnel en exercice

Notre responsabilité consiste à exprimer une conclusion sur les états financiers ci-joints en nous fondant sur notre examen. Nous avons effectué notre examen conformément aux normes d'examen généralement reconnues du Canada, qui exigent que nous nous conformions aux règles de déontologie pertinentes.

BCGO S.E.N.C.R.L.

Société de comptables professionnels agréés
Partnership of Chartered Professional Accountants

600-50, boulevard Crémazie Ouest
Montréal (Québec) H2P 2T3

300-20865, chemin de la Côte Nord
Boisbriand (Québec) J7E 4H5

201-515, rue Leclerc
Repentigny (Québec) J6A 8G9

4080-5005, boulevard Lapinière
Brossard (Québec) J4Z 0N5

100-825, boulevard Monseigneur-Langlois
Salaberry-de-Valleyfield (Québec) J6S 1B8

508-3080, boulevard Le Carrefour
Laval (Québec) H7T 2R5

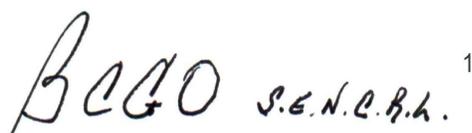
102-476, avenue Saint-Charles
Vaudreuil-Dorion (Québec) J7V 2N6

Un examen d'états financiers conforme aux normes d'examen généralement reconnues du Canada est une mission d'assurance limitée. Le professionnel en exercice met en œuvre des procédures qui consistent principalement en des demandes d'informations auprès de la direction et d'autres personnes au sein de l'entité, selon le cas, ainsi qu'en des procédures analytiques, et évalue les éléments probants obtenus.

Les procédures mises en œuvre dans un examen sont considérablement plus restreintes en étendue que celles mises en œuvre dans un audit réalisé conformément aux normes d'audit généralement reconnues du Canada, et elles sont de nature différente. Par conséquent, nous n'exprimons pas une opinion d'audit sur les états financiers.

Conclusion

Au cours de notre examen, nous n'avons rien relevé qui nous porte à croire que les états financiers ne donnent pas, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de **ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS** au 31 décembre 2022, ainsi que des résultats de ses activités et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

A handwritten signature in black ink that reads 'BCGO S.E.N.C.R.L.' with a small superscript '1' to the right of the period.

Montréal
Le 12 mai 2023

¹ Par CPA auditrice, permis de comptabilité publique n° A137223

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Résultats

Exercice clos le 31 décembre

2022

2021

PRODUITS

Cotisations des membres	429 821 \$	434 146 \$
Contributions des partenaires	13 750	9 250
Cotisations supplémentaires	1 963	12 501
Cotisations aux assurances des membres (note 5)	219 781	-
Intérêts sur actifs financiers au coût amorti	18 900	17 676
	684 215	473 573

CHARGES

Administration (annexe A)	209 783	125 132
Partage (annexe B)	174 256	133 564
Bureau (annexe C)	91 662	92 330
Autres charges (annexe D)	49 092	63 461
Cotisations aux assurances des membres (note 5)	219 781	-
	744 574	414 487

EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS PAR RAPPORT AUX CHARGES

	(60 359) \$	59 086 \$
--	--------------------	-----------

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Évolution de l'actif net
Exercice clos le 31 décembre

	Affecté aux assurances	Non affecté	2022 Total	2021 Total
SOLDE AU DÉBUT	466 202 \$	176 909 \$	643 111 \$	584 025 \$
Excédent (insuffisance) des produits par rapport aux charges	9 510	(69 869)	(60 359)	59 086
Affectation aux assurances (note 6)	(9 510)	9 510	-	-
SOLDE À LA FIN	466 202 \$	116 550 \$	582 752 \$	643 111 \$

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Bilan Au 31 décembre	2022	2021
ACTIF		
ACTIF À COURT TERME		
Encaisse	43 957 \$	108 163 \$
Intérêts courus	8 560	6 677
Frais payés d'avance	9 821	226 226
Placements réalisables à court terme (note 3)	555 000	280 000
	617 338	621 066
PLACEMENTS (note 3)	480 438	555 000
IMMOBILISATIONS CORPORELLES (note 4)	4 533	6 110
	1 102 309 \$	1 182 176 \$

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Bilan

Au 31 décembre

2022

2021

PASSIF

PASSIF À COURT TERME

Fournisseurs et frais courus	5 101 \$	4 829 \$
Apports reportés (note 5)	514 456	534 236
	519 557	539 065

ACTIF NET

AFFECTÉ AUX ASSURANCES	466 202	466 202
NON AFFECTÉ	116 550	176 909
	582 752	643 111
	1 102 309 \$	1 182 176 \$

SIGNÉ AU NOM DU CONSEIL D'ADMINISTRATION :

_____, administrateur

_____, administrateur

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Flux de trésorerie	2022	2021
Exercice clos le 31 décembre		
FONCTIONNEMENT		
Excédent (insuffisance) des produits par rapport aux charges	(60 359) \$	59 086 \$
Élément n'affectant pas la trésorerie :		
Amortissement des immobilisations corporelles	1 577	1 255
	(58 782)	60 341
Variation nette des éléments hors trésorerie liés au fonctionnement (note 7)	195 014	(219 136)
	136 232	(158 795)
INVESTISSEMENT		
Acquisition de placements	(480 438)	-
Encaissement de placements	280 000	220 000
Acquisition d'immobilisations corporelles	-	(3 224)
	(200 438)	216 776
AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ENCAISSE	(64 206)	57 981
ENCAISSE AU DÉBUT	108 163	50 182
ENCAISSE À LA FIN	43 957 \$	108 163 \$

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Notes complémentaires
31 décembre 2022

1. STATUTS ET NATURE DES ACTIVITÉS

L'association, constituée en vertu de la partie III de la Loi sur les compagnies (Québec), a pour objectif la protection et la défense des intérêts de ses membres. Elle est un organisme sans but lucratif au sens de la Loi de l'impôt sur le revenu.

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES

Les états financiers de l'association ont été dressés conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif. Les méthodes jugées particulièrement importantes pour l'association sont décrites ci-dessous.

Estimations comptables

La préparation des états financiers selon les normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif exige que la direction pose des hypothèses et établisse des estimations qui peuvent avoir un impact sur les montants présentés dans l'actif et le passif et la présentation des actifs et passifs éventuels à la date des états financiers, ainsi que sur les montants des produits et des charges pour la période visée. Les résultats réels pourraient être différents de ces estimations.

Constatation des produits

L'association applique la méthode du report pour comptabiliser les apports. Les apports affectés sont constatés à titre de produits de l'exercice au cours duquel les charges connexes sont engagées. Les apports non affectés sont constatés à titre de produits lorsqu'ils sont reçus ou à recevoir si le montant à recevoir peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que sa réception est raisonnablement assurée.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Notes complémentaires
31 décembre 2022

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

Constatation des produits (suite)

Les cotisations des membres sont constatées sur la base des encaissements mensuels des montants prélevés par Retraite Québec.

Les contributions des partenaires représentent des commandites pour l'assemblée générale et sont constatées au moment de la tenue de cette assemblée.

Les cotisations supplémentaires sont constatées lorsque les produits d'intérêts sur les surplus d'assurances des membres sont gagnés.

Les cotisations aux assurances des membres sont constatées lorsque les charges d'assurances sont engagées.

Les cotisations administratives - gestion des assurances sont constatées lorsque les charges de gestion des assurances sont engagées.

Les produits d'intérêts sont constatés lorsqu'ils sont gagnés.

Services reçus à titre bénévole

Le fonctionnement de l'association dépend, en partie, des services de nombreux bénévoles. Du fait que l'association ne se procure pas ces services contre paiement et qu'il est difficile de faire une estimation de leur juste valeur, ces services reçus à titre bénévole ne sont pas constatés dans les états financiers.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût. Elles sont amorties sur leur durée de vie utile selon la méthode de l'amortissement linéaire sur une période de 5 ans.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Notes complémentaires
31 décembre 2022

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

Instruments financiers

Évaluation des instruments financiers

L'association évalue initialement ses actifs financiers et passifs financiers à la juste valeur, sauf dans le cas des instruments financiers résultant d'opérations entre apparentés, qui sont habituellement évalués à la valeur comptable s'ils résultent d'opérations effectuées hors du cours normal des activités ou à la valeur d'échange dans les autres situations.

Elle évalue ultérieurement tous ses actifs financiers et passifs financiers au coût après amortissement, à l'exception des placements dans des instruments de capitaux propres cotés sur un marché actif et des dérivés autonomes, qui sont évalués à la juste valeur. Les variations de la juste valeur de ces instruments financiers sont comptabilisées aux résultats.

Les actifs financiers évalués au coût après amortissement selon la méthode linéaire se composent de l'encaisse, des intérêts courus et des placements.

Les passifs financiers évalués au coût après amortissement selon la méthode linéaire se composent des fournisseurs et frais courus.

Dépréciation

À la fin de chaque période, l'association détermine s'il existe des indications de perte de valeur des actifs financiers évalués au coût après amortissement. Lorsqu'il existe des indications de perte de valeur, l'actif financier est déprécié au plus élevé des trois montants suivants :

- la valeur actualisée des flux de trésorerie futurs au taux du marché courant si on conserve l'actif financier;
- la valeur de réalisation nette estimative de l'actif financier;
- la valeur de réalisation nette des garanties connexes.

Le montant de réduction de valeur est comptabilisé aux résultats. Lorsque la moins-value comptabilisée fait l'objet d'une reprise de valeur, cette reprise de valeur est également comptabilisée aux résultats.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Notes complémentaires
31 décembre 2022

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

Instruments financiers (suite)

Coûts de transaction

L'association comptabilise les coûts de transaction aux résultats de l'exercice au cours duquel ils sont engagés dans le cas où les instruments financiers sont évalués ultérieurement à la juste valeur. Les coûts de transaction relatifs aux instruments financiers qui seront évalués ultérieurement au coût après amortissement sont ajoutés aux actifs financiers ou déduits des passifs financiers.

3. PLACEMENTS

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dépôts à terme		
2,99 %, échéant en juillet 2023	500 000 \$	500 000 \$
0,7 %, encaissé au cours de l'exercice	-	280 000
5,06 %, échéant en novembre 2024	480 438	-
2 %, échéant en décembre 2023	55 000	55 000
	1 035 438	835 000
Placements réalisables à court terme	555 000	280 000
	480 438 \$	555 000 \$

4. IMMOBILISATIONS CORPORELLES

	<u>2022</u>		
	<u>Coût</u>	<u>Amortissement cumulé</u>	<u>Valeur nette</u>
Équipement informatique	7 885 \$	3 352 \$	4 533 \$
	<u>2021</u>		
	<u>Coût</u>	<u>Amortissement cumulé</u>	<u>Valeur nette</u>
Équipement informatique	7 885 \$	1 775 \$	6 110 \$

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Notes complémentaires
31 décembre 2022

5. APPORTS REPORTÉS

L'association a reçu des apports grevés d'affectations externes provenant du surplus d'assurances de ses membres. Ces apports sont affectés aux charges d'assurances des membres et aux charges de gestion d'assurances et sont comptabilisés aux produits lorsque ces charges sont engagées. L'association a engagé 219 781 \$ de charge d'assurances des membres en 2022 (aucune en 2021). Pour l'exercice clos le 31 décembre 2022, la charge de gestion d'assurances a été prise en charge par l'actif net non affecté.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Solde au début de l'exercice	534 236 \$	534 236 \$
Apport provenant du surplus d'assurances des membres	200 000	-
Cotisations aux assurances des membres	(219 781)	-
Solde à la fin de l'exercice	<u>514 455 \$</u>	<u>534 236 \$</u>

6. ACTIF NET AFFECTÉ AUX ASSURANCES

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Solde au début de l'exercice	466 202 \$	466 202 \$
Formation en assurances	-	(13 631)
Gestion des assurances	(5 440)	-
Produits d'intérêts	14 950	13 950
Transfert à l'actif net non affecté	(9 510)	(319)
Solde à la fin de l'exercice	<u>466 202 \$</u>	<u>466 202 \$</u>

L'association ne peut utiliser ces montants grevés d'affectation d'origine interne à d'autres fins sans une résolution du conseil d'administration.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Notes complémentaires
31 décembre 2022

7. VARIATION NETTE DES ÉLÉMENTS HORS TRÉSORERIE LIÉS AU FONCTIONNEMENT

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Intérêts courus	(1 883) \$	982 \$
Frais payés d'avance	216 405	(219 780)
Fournisseurs et frais courus	272	(338)
Apports reportés	(19 780)	-
	<u>195 014 \$</u>	<u>(219 136) \$</u>

8. INSTRUMENTS FINANCIERS

Risque de taux d'intérêt

Le risque de taux d'intérêt est le risque que la juste valeur d'un instrument financier ou les flux de trésorerie en résultant fluctuent en raison des variations des taux d'intérêt du marché.

L'association est exposée au risque de taux d'intérêt en ce qui concerne les placements puisque la juste valeur de ces instruments financiers varie de façon inverse aux variations des taux d'intérêt du marché.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Annexes

Exercice clos le 31 décembre

2022

2021

ANNEXE A

ADMINISTRATION

Conseil des présidents	36 206 \$	21 480 \$
Conseil d'administration	19 233	13 580
Honoraires du directeur général	19 335	18 000
Comités	39 498	24 519
Assemblée générale	17 996	2 811
Mandats	18 580	18 080
Assurances	3 497	3 292
Défense des membres	50 032	17 682
Honoraires professionnels	5 370	5 593
Frais bancaires	36	95
	209 783 \$	125 132 \$

ANNEXE B

PARTAGE

Quote-part des sections	124 249 \$	127 194 \$
Participation à l'assemblée générale	50 007	6 370
	174 256 \$	133 564 \$

ANNEXE C

BUREAU

Frais de bureau - « Fédération québécoise des directions d'établissement d'enseignement »	17 591 \$	17 591 \$
Salaires d'administration	59 105	62 072
Télécommunications	2 579	2 134
Informatique	5 697	4 809
Fournitures de bureau	5 113	4 469
Amortissement des immobilisations corporelles	1 577	1 255
	91 662 \$	92 330 \$

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Annexes

Exercice clos le 31 décembre

2022

2021

ANNEXE D

AUTRES CHARGES

Représentation	29 744 \$	21 973 \$
Magazine - Direction et InformAQDER	5 540	4 668
Communications et site Web	8 368	5 089
Formation en assurances	-	13 631
Gestion des assurances	5 440	18 100
	49 092 \$	63 461 \$