

Institut canadien des actuaires
États financiers
Pour l'exercice terminé le 31 mars 2016

Table des matières

Rapport de l'auditeur indépendant	2 - 3
États financiers	
État de la situation financière	4
État de l'évolution de l'actif net	5
État des résultats	6
État des flux de trésorerie	7
Notes complémentaires	8 - 13
Annexe 1 - Honoraires professionnels	14
Annexe 2 - Remboursements de frais de voyage, frais de réunions et prix aux bénévoles	14
Annexe 3 - Fournitures et services	14

Rapport de l'auditeur indépendant

Aux membres de
l'Institut canadien des actuaires

Nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joints de l'Institut canadien des actuaires, qui comprennent l'état de la situation financière au 31 mars 2016 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'Institut canadien des actuaires au 31 mars 2016, 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.

BDO Canada S.A.L.

Comptables professionnels agréés, experts-comptables autorisés

Ottawa (Ontario)
le 27 juin 2016

**Institut canadien des actuaires
État de la situation financière**

31 mars	2016	2015
Actif		
Court terme		
Encaisse	2 511 782 \$	2 685 224 \$
Débiteurs	20 969	9 199
Frais payés d'avance	264 274	297 683
Placements (Note 2)	431 519	417 689
	3 228 544	3 409 795
Placements (Note 2)	4 067 150	4 118 466
Immobilisations corporelles et actifs incorporels (Note 3)	492 617	377 858
	7 788 311 \$	7 906 119 \$
Passif et actif net		
Court terme		
Créditeurs et frais courus (Note 4)	671 129 \$	691 277 \$
Produits reportés (Note 5)	1 284 632	1 137 931
	1 955 761	1 829 208
Engagements contractuels (Note 6)		
Actif net		
Investi en immobilisations corporelles et actifs incorporels	492 617	377 858
Grevé d'affectation interne - tribunaux disciplinaires (Note 7)	536 280	-
Grevé d'affectation interne - recherche (Note 7)	369 974	208 911
Non affecté	4 433 679	5 490 142
	5 832 550	6 076 911
	7 788 311 \$	7 906 119 \$

Au nom du Conseil d'administration:

_____ Administrateur _____ Administrateur

Institut canadien des actuaires
État de l'évolution de l'actif net

Pour l'exercice terminé le 31 mars

2016

2015

	Investi en immobilisa- tions corporelles et actifs incorporels	Grevé d'affectation interne - tribunaux disciplinaires	Grevé d'affectation interne - recherche	Non affecté	Total	Total
Solde, début de l'exercice	377 858 \$	- \$	208 911 \$	5 490 142 \$	6 076 911 \$	5 513 730 \$
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	-	(213 720)	(261 262)	230 621	(244 361)	563 181
Acquisitions d'immobilisations corporelles et actifs incorporels	206 434	-	-	(206 434)	-	-
Amortissement des immobilisations corporelles et actifs incorporels	(91 675)	-	-	91 675	-	-
Affectations internes (Note 7)	-	750 000	422 325	(1 172 325)	-	-
Solde, fin de l'exercice	492 617 \$	536 280 \$	369 974 \$	4 433 679 \$	5 832 550 \$	6 076 911 \$

Institut canadien des actuaires
État des résultats

Pour l'exercice terminé le 31 mars	2016	2015
Produits		
Cotisations des membres	4 528 107 \$	4 248 188 \$
Assemblées générales et colloques	1 664 805	1 415 872
Variation de la juste valeur des placements	(204 265)	202 376
Produits de placements	191 716	174 415
Publicité	56 606	66 758
Divers	17 283	12 301
Gain sur disposition d'immobilisations corporelles	100	100
	6 254 352	6 120 010
Charges		
Assemblées générales et colloques	1 099 093	805 497
Salaires et avantages sociaux des employés	2 551 573	2 262 858
Loyer et charges de fonctionnement	314 289	325 633
Honoraires professionnels (Annexe 1)	892 054	804 349
Remboursements de frais de voyage, frais de réunions et prix aux bénévoles (Annexe 2)	499 699	419 984
Traduction	128 311	136 966
Édition - frais d'impression	23 176	4 916
Fournitures et services (Annexe 3)	178 375	177 380
Déplacements du personnel	146 055	145 083
Frais de dotation en personnel	75 803	112 004
Divers et frais bancaires	119 008	105 389
Perte (gain) sur taux de change	(3 705)	809
Recherche - études et sondages (Note 7)	261 262	255 961
Tribunaux disciplinaires (Note 7)	213 720	-
	6 498 713	5 556 829
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	(244 361)\$	563 181 \$

Institut canadien des actuaires
État des flux de trésorerie

Pour l'exercice terminé le 31 mars	2016	2015
Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement		
Rentrées de fonds - membres	6 401 732 \$	5 975 771 \$
Sorties de fonds - fournisseurs et membres du personnel	(6 393 777)	(5 336 286)
Produits de placements reçus	191 716	166 303
	199 671	805 788
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Acquisitions d'immobilisations corporelles et d'actifs incorporels	(206 434)	(229 206)
Produits sur disposition d'immobilisations corporelles	100	100
Acquisition de placements	(166 779)	(140 427)
	(373 113)	(369 533)
(Diminution) augmentation nette de l'encaisse	(173 442)	436 255
Encaisse, début de l'exercice	2 685 224	2 248 969
Encaisse, fin de l'exercice	2 511 782 \$	2 685 224 \$

Institut canadien des actuaires

Notes complémentaires

31 mars 2016

1. Méthodes comptables

Objectif de l'organisme	<p>L'Institut canadien des actuaires («L'Institut») fut constitué le 18 mars 1965 en vertu d'une loi du Parlement du Canada. L'Institut est l'organisme national de la profession actuarielle au Canada. Dirigé par ses membres, l'Institut est voué au service de la population en veillant à ce que les services et les conseils actuariels fournis par la profession soient de la plus haute qualité. L'Institut favorise l'avancement de la science actuarielle par la recherche, parraine des programmes de formation et de qualification des membres actuels et éventuels, s'assure que les services actuariels fournis par ses membres respectent des normes professionnelles de la plus haute qualité, s'autoréglemente et veille à l'application d'un code de déontologie, et défend les intérêts de la profession auprès des gouvernements et du public en ce qui a trait à l'élaboration des politiques publiques. L'Institut est un organisme sans but lucratif au sens de la <i>Loi de l'impôt sur le revenu</i> et à ce titre, il est exonéré d'impôt.</p>
Référentiel comptable	<p>Les états financiers ont été dressés selon les Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.</p>
Comptabilisation des produits	<p>Les produits provenant d'assemblées et des colloques sont constatés lorsque l'événement a lieu.</p> <p>Les cotisations des membres sont constatées de façon proportionnelle à l'exercice auquel elles se rapportent. Les cotisations des membres couvrent des périodes de trois, six, neuf et douze mois se terminant le 31 mai. Les cotisations reportées consistent d'une portion de deux mois des cotisations des membres pour 2015/2016 et des sommes perçues d'avance pour les cotisations de 2016/2017.</p> <p>Les produits de placements sont constatés lorsqu'ils sont gagnés.</p>
Instruments financiers	<p><u>Évaluation</u></p> <p>L'Institut évalue initialement ses actifs et passifs financiers à la juste valeur. Il évalue ultérieurement tous ses actifs et passifs financiers au coût après amortissement, à l'exception des placements à court et à long termes qu'il a choisi d'évaluer à la juste valeur. Les variations de la juste valeur sont comptabilisées dans l'état des résultats.</p> <p>Les instruments financiers évalués au coût après amortissement sont l'encaisse, les débiteurs et les créditeurs et frais courus.</p>

Institut canadien des actuaires

Notes complémentaires

31 mars 2016

1. Méthodes comptables (suite)

Instruments financiers (suite)	<p><u>Dépréciation</u> Les actifs financiers évalués au coût après amortissement sont soumis à un test de dépréciation s'il existe des indications possibles de dépréciation.</p> <p><u>Coûts de transaction</u> L'institut comptabilise ses coûts de transaction dans les résultats de l'exercice où ils sont engagés dans le cas des instruments financiers qui sont évalués ultérieurement à la juste valeur. Les coûts de transaction relatifs à des instruments financiers évalués ultérieurement au coût après amortissement sont comptabilisés au coût initial de l'actif ou du passif financier et comptabilisés aux résultats sur la durée de l'instrument selon la méthode de l'amortissement linéaire.</p>						
Immobilisations corporelles	<p>Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût moins l'amortissement cumulé. L'amortissement est calculé mensuellement à partir du moment où l'actif est acheté, en utilisant la méthode de l'amortissement linéaire comme suit:</p> <table><tr><td>Matériel informatique</td><td>3 ans</td></tr><tr><td>Ameublement et matériel de bureau</td><td>5 ans</td></tr><tr><td>Améliorations locatives</td><td>termes du bail</td></tr></table>	Matériel informatique	3 ans	Ameublement et matériel de bureau	5 ans	Améliorations locatives	termes du bail
Matériel informatique	3 ans						
Ameublement et matériel de bureau	5 ans						
Améliorations locatives	termes du bail						
Actifs incorporels	<p>Les actifs incorporels sont comptabilisés au coût moins l'amortissement cumulé. L'amortissement est calculé mensuellement à partir du moment où l'actif est acheté, en utilisant la méthode de l'amortissement linéaire comme suit:</p> <table><tr><td>Logiciel</td><td>3 ans</td></tr></table>	Logiciel	3 ans				
Logiciel	3 ans						
Dépréciation des immobilisations corporelles et des actifs incorporels	<p>Lorsqu'une immobilisation corporelle ou un actif incorporel n'a plus aucun potentiel de service à long terme pour l'Institut, l'excédent de sa valeur comptable nette sur sa valeur résiduelle est comptabilisé en charges dans l'état des résultats.</p>						
Conversion de devises	<p>Les éléments monétaires d'actif et de passif libellés en devises étrangères sont convertis en dollars canadiens en utilisant le taux de change en vigueur à la date de fin d'exercice. Les autres éléments d'actif et de passif sont convertis aux taux en vigueur à la date où les actifs ont été acquis et où les passifs sont assumés. Les produits et les charges libellés en devises étrangères sont convertis aux taux en vigueur à la date de la transaction. Les gains et pertes de change sont inclus dans l'état des résultats.</p>						

Institut canadien des actuaires
Notes complémentaires

31 mars 2016

2. Placements

Au 31 mars, les placements de l'Institut se composent de:

	2016	2015
Dépôts		
Encaisse	21 743 \$	42 841 \$
Bons du Trésor	409 776	374 848
	431 519 \$	417 689 \$
Obligations		
Provinces du Canada	1 103 663 \$	1 122 826 \$
Personnes morales	1 603 385	1 589 660
	2 707 048	2 712 486
Unités de participation		
Fonds TSX 60 Index	1 360 102	1 405 980
	4 067 150 \$	4 118 466 \$

3. Immobilisations corporelles et actifs incorporels

	2016		2015	
	Coût	Amortissement cumulé	Coût	Amortissement cumulé
Matériel informatique et logiciel	568 382 \$	186 401 \$	469 925 \$	229 218 \$
Ameublement et matériel de bureau	145 770	120 606	207 559	172 424
Améliorations locatives	159 492	74 020	159 492	57 476
	873 644 \$	381 027 \$	836 976 \$	459 118 \$
Valeur comptable nette		492 617 \$		377 858 \$

Inclus dans Matériel informatique et logiciel est un montant de 299 110 \$ (2015 - 176 067 \$) pour un nouveau système CRM. Puisque le système CRM n'était pas complètement installé au 31 mars 2016, aucun amortissement n'a été déduit sur ce montant en 2016.

Institut canadien des actuaires
Notes complémentaires

31 mars 2016

4. Crédoiteurs et frais courus

Le poste crédoiteurs et frais courus comprend des sommes à remettre à l'État de 87 261\$ (2015 - 66 397\$).

5. Produits reportés

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Cotisations des membres	810 269 \$	726 265 \$
Assemblées générales et colloques	474 363	411 666
	<u>1 284 632 \$</u>	<u>1 137 931 \$</u>

6. Engagements contractuels

L'Institut loue des locaux jusqu'au 31 mai 2021 avec des engagements minimaux totaux de 2 182 804\$ et qui comprend les paiements suivants pour les cinq prochaines années:

2017	406 495 \$
2018	425 033 \$
2019	425 745 \$
2020	427 168 \$
2021	427 168 \$

L'Institut s'est engagé à des colloques et des réunions pour les deux prochaines années. Ces estimations représentent les coûts minimaux engagés par l'Institut:

2017	526 781 \$
2018	78 795 \$

L'Institut a également des attributions de recherche budgétées pour les deux prochaines années comme suit:

2017	148 018 \$
2018	38,250 \$

L'Institut a également des attributions additionnelles budgétées pour l'année suivante comme suit:

2017	202 904 \$
------	------------

Institut canadien des actuaires Notes complémentaires

31 mars 2016

7. Tribunaux disciplinaires et fonds de recherche

En 2015, l'Institut a créé un actif net grevé d'affectation interne pour des tribunaux disciplinaires. Au cours de l'exercice, le Conseil d'administration a approuvé une affectation interne de 750 000\$ (2015 - 0\$) de l'actif net non affecté.

Au cours de l'exercice, l'Institut a encouru des charges pour les activités des tribunaux disciplinaires totalisant 213 720\$ (2015 - 0\$).

En 2010, l'Institut a créé un actif net grevé d'affectation interne dans le but de faire de la recherche. Au cours de l'exercice, le Conseil d'administration a approuvé une affectation interne de 422 325\$ (2015 - 344 905\$) de l'actif net non affecté.

Au cours de l'exercice, l'Institut a encouru des charges pour les activités de recherche totalisant 261 262\$ (2015 - 255 961\$).

8. Instruments financiers

Risque de taux d'intérêt

Les instruments à taux d'intérêt fixe assujettissent l'Institut à un risque de juste valeur. L'Institut est exposé à ce risque pour ses placements.

Risque de prix autre

L'Institut est exposé au risque de prix autre en raison des placements dans des unités de participation cotées.

Institut canadien des actuaires Notes complémentaires

31 mars 2016

9. Services fournis à d'autres organismes

Une entente de services a été signée avec l'Association Actuarielle Internationale (AAI) pour fournir les services de soutien à l'AAI pour aider avec la gestion des opérations journalières. L'accord couvre l'accès aux ressources informatiques et l'inclusion du personnel de l'AAI dans son programme d'assurance collective. Les services sont fournis sur une base de recouvrement des coûts. Les charges de l'Institut sont présentées au net des montants recouverts suivants:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Services de support	7 159 \$	6 480 \$
Dû de l'AAI	1 598 \$	1 624 \$

Ce solde est sans garantie, sans intérêts et sans modalité de remboursement fixe.

Une entente de services a été signée avec la Fondation actuarielle du Canada (FAC) pour permettre à la FAC d'acquérir certains services administratifs et autres sans frais à la FAC. L'entente couvre des services de tenue de livres et de comptabilité; de l'espace d'entreposage pour les documents administratifs; des services de traduction; de l'entretien du site Web de la FAC; de la gestion d'une base de données des donateurs de la FAC; l'accès au téléphone, l'Internet et au télécopieur. Les apports en nature sont enregistrés dans les états financiers et incluent ce qui suit:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Frais d'audit	5 424 \$	4 633 \$
Soutien administratif	9 725	7 600
Autre	2 616	1 053
	<u>17 765 \$</u>	<u>13 286 \$</u>

Institut canadien des actuaires
Annexes

Pour l'exercice terminé le 31 mars 2016 2015

Annexe 1 - Honoraires professionnels

Juridiques - général et examen par les pairs	96 889 \$	16 511 \$
- disciplinaire	-	108 316
Relations publiques	419 586	352 745
Actuaires - conseil et autre	212 175	188 299
Services pour le site Web et l'Internet	141 199	117 460
Audit	22 205	21 018
	<hr/>	<hr/>
	892 054 \$	804 349 \$

Annexe 2 - Remboursements de frais de voyage, frais de réunions et prix aux bénévoles

Remboursements de frais de voyage	282 196 \$	225 418 \$
Conseil d'administration, directions et commissions	197 520	183 791
Prix décernés aux bénévoles et certificats de Fellowship	19 983	10 775
	<hr/>	<hr/>
	499 699 \$	419 984 \$

Annexe 3 - Fournitures et services

Affranchissement et service de livraison	12 238 \$	14 968 \$
Papeterie et fournitures	21 744	20 853
Équipement informatique et entretien	21 445	34 400
Téléphone	19 781	15 883
Amortissement des immobilisations corporelles et des actifs incorporels	91 675	75 595
Équipement de bureau - entretien	11 492	15 681
	<hr/>	<hr/>
	178 375 \$	177 380 \$
