

# Rapport Annuel 2022



**ICRA**

**INSTITUT CANADIEN  
DE LA RETRAITE ET DES  
AVANTAGES SOCIAUX**



**ICRA** | **INSTITUT CANADIEN  
DE LA RETRAITE ET DES  
AVANTAGES SOCIAUX**

Promouvoir la formation et le réseautage,  
dans le secteur de la retraite, des avantages  
sociaux et de l'investissement

# Table des matières

Vision, Mission, Valeurs .....	2
Message du président du conseil d'administration.....	3
Message de la Chef de la direction .....	4
Conseil d'administration de l'ICRA .....	5
Faits éclairés.....	6
Avantages de l'adhésion à l'ICRA .....	8
Forum 2022 de l'ICRA .....	9
Prix bénévole régional de l'ICRA 2022 .....	10
Région de l'Atlantique .....	11
Région du Québec.....	14
Région de l'Ontario .....	16
Région du Manitoba.....	18
Région de la Saskatchewan .....	20
Région du nord de l'Alberta.....	23
Région du sud de l'Alberta.....	24
Région du Pacifique .....	26
Affichage de postes .....	28
Annonce de nomination .....	28
Partenaires nationaux .....	29
Bureau national de l'ICRA .....	30
États financiers audités 2022 .....	31
État de la situation financière.....	35
État de l'évolution des actifs nets.....	36
État des résultats.....	37
État des flux de trésorerie .....	38
Notes complémentaires.....	39

# Vision, Mission, Valeurs



## VISION

Les professionnels de l'industrie canadienne de la retraite et des avantages sociaux se tournent d'abord vers l'ICRA pour obtenir une formation de haute qualité et des occasions de réseautage.



## MISSION

Être chef de file du développement professionnel de l'industrie canadienne de la retraite et des avantages sociaux par le biais d'un contenu éducatif et rassembler les gens afin de réseauter et échanger des idées dans un environnement sûr, respectueux et inclusif.



## VALEURS

Nous respectons les besoins uniques des régions, tout en respectant le mandat national à but non lucratif de l'ICRA :

### **Collaboration**

- Encourager une communication ouverte.
- Partager les connaissances, les meilleures pratiques et les apprentissages.

### **Innovation**

- Discuter des nouvelles idées et tendances dans notre secteur et dans le monde des associations.
- Rechercher des sujets éducatifs d'actualité.
- Pratiquer une démarche d'amélioration continue.

### **Responsabilisation**

- Faire preuve de transparence quant à nos objectifs, rendre compte des résultats et nous tenir responsables, tant à l'interne qu'à l'externe.

### **Équité, diversité et inclusion**

- Traiter chacun avec équité, respect et dignité.
- Assurer l'accès aux programmes, aux services et aux opportunités.
- Intégrer les principes de l'EDI dans notre programmation, notre réseautage et nos pratiques de travail.

### **Durabilité**

- Trouver un équilibre entre les considérations à long terme et les besoins à court terme tout en travaillant dans un cadre de pratiques environnementales, sociales et de gouvernance.



**Clark Dehler**

Président du conseil  
d'administration

# Message du président du conseil d'administration

C'est avec beaucoup de fierté et de gratitude que je m'adresse à vous, alors que nous réfléchissons au rôle essentiel que l'ICRA continue de jouer dans le façonnement du paysage canadien des régimes de retraite et d'avantages sociaux. En tant que président du conseil d'administration, je suis honoré de constater l'engagement collectif et le dévouement de nos membres à l'égard de notre vision et de notre mission commune.

À l'ICRA, notre vision est claire : être la principale destination des professionnels de l'industrie canadienne des régimes de retraite et des avantages sociaux à la recherche d'occasions de formation de haute-qualité et de réseautage. C'est une vision qui nous pousse à établir la référence en matière d'excellence dans l'offre de formation et du réseautage au sein de notre industrie.

Notre mission, tout aussi essentielle, guide nos actions et nos efforts. Nous sommes déterminés à être un leader dans le développement professionnel de l'industrie canadienne de la retraite et des avantages sociaux par le biais d'un contenu éducatif et rassembler les gens afin de réseauter et échanger des idées dans un environnement sûr, respectueux et inclusif.

Tout au long de l'année, notre engagement en faveur de ces idéaux est resté fort malgré des défis et des incertitudes sans précédent. Bien que nous ayons commencé l'année 2022 avec des restrictions dues à la pandémie, la communauté de l'ICRA a fait preuve d'une résilience et d'une capacité d'adaptation incroyables. Nos programmes éducatifs, nos séminaires et nos événements de réseautage ont continué à offrir des opportunités inestimables d'apprentissage, de développement et de collaboration, même dans des environnements virtuels. Il était fantastique de pouvoir enfin se réunir et se rencontrer en personne à mesure que 2022 avançait. Nous avons tenu nos conférences régionales et nationales en personne, les restrictions ayant été levées. Le nombre de participants a clairement montré que beaucoup d'entre vous étaient heureux de voyager et de renouer des liens !

L'ICRA a perdu un ami très cher en juin. John Hallett était un conférencier, un modérateur et un contributeur majeur de l'ICRA. Il a siégé au Conseil de la Saskatchewan de l'ICRA pendant de nombreuses années et a été nommé Bénévole de l'année de la Saskatchewan en 2013. John a travaillé dans l'industrie de la retraite pendant près de 50 ans. En reconnaissance de la contribution de John à l'ICRA, notre 53<sup>e</sup> FORUM national, à Montréal, a été dédié à son honneur.

Je tiens à remercier chaleureusement nos membres, nos partenaires, nos bénévoles (de nos conseils régionaux à notre conseil d'administration), nos administrateurs régionaux et notre personnel national dévoué pour leur soutien, leur engagement et leur contribution indéfectibles. Ce sont vos efforts et votre engagement collectifs qui font de l'ICRA la pierre angulaire du développement professionnel et du réseautage au sein de la communauté canadienne des régimes de retraite et d'avantages sociaux.

En terminant, nous continuerons d'aller de l'avant avec détermination et enthousiasme, guidés par notre vision et notre mission. Ensemble, nous façonnerons un avenir où l'ICRA demeurera la ressource par excellence en matière d'éducation, de réseautage et de partage des connaissances dans notre industrie dynamique.

Nous vous remercions de votre confiance, de votre soutien et de votre dévouement.

Clark Dehler



**Caroline Tison** MBA, FICB  
Chef de la direction

# Message de la Chef de la direction

Alors que nous réfléchissons à l'année qui vient de s'écouler, je suis ravie que 2022 a été une année de croissance et de succès extraordinaires pour l'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux (ICRA). Ce fut une année où nous avons célébré notre retour en personne, réaffirmant les liens inestimables et la camaraderie au sein de notre communauté.

Nos réalisations témoignent du dévouement et des contributions de chaque individu qui forme la tapisserie vibrante de l'ICRA. Avec un réseau de 250 bénévoles actifs au sein des conseils régionaux, du conseil d'administration, des comités, des conférenciers et des modérateurs, nous avons mobilisé une richesse d'expertise pour faire avancer notre mission.

L'impact de nos activités de formation et de réseautage a été ressenti par près de 5 000 participants tout au long de l'année. Nous avons proposé plus de 145 sessions uniques, y compris des cours en ligne et en personne, des conférences et des webinaires, offrant des possibilités inestimables d'apprentissage, de croissance et de développement professionnel dans le secteur de la retraite et des avantages sociaux.

Je tiens à exprimer ma plus profonde gratitude à mon équipe nationale pour son profond dévouement, sa capacité d'adaptation et sa résilience lors de la transition vers un modèle de travail hybride. Votre engagement a joué un rôle déterminant dans le succès que nous avons obtenu cette année ! Je dois également souligner l'incroyable travail accompli par les huit conseils régionaux de l'ICRA, ainsi que par leurs administrateurs régionaux, qui ont déployé des efforts exceptionnels pour coordonner les activités et les programmes régionaux. Je suis également très reconnaissante de travailler avec un conseil d'administration aussi engagé !

Notre succès n'aurait pas été possible sans nos partenaires nationaux et nos commanditaires régionaux. Votre foi inébranlable en l'ICRA et votre soutien continu ont été essentiels à notre capacité d'offrir des activités de développement professionnel et de réseautage de haute qualité et rentables à travers le Canada.

Nous remercions chaleureusement les centaines d'orateurs qui ont gracieusement partagé leur expertise sur divers sujets, mettant leur temps précieux et leurs connaissances au service de notre public. Votre générosité et votre engagement sont vraiment appréciés.

Je tiens également à exprimer ma sincère gratitude à notre public de plus en plus large - nos membres estimés et nos parties prenantes. Votre engagement actif dans les activités de l'ICRA est fondamental pour nos réalisations.

Alors que nous allons de l'avant, portons l'esprit de collaboration, d'apprentissage et d'innovation. Ensemble, nous continuerons à faire avancer notre mission, en tirant parti de notre expertise collective et de notre dévouement pour vous apporter de la valeur et consolider notre rôle de précurseurs dans le développement professionnel des personnes travaillant dans le secteur de la retraite et des avantages sociaux.

Je vous remercie de votre soutien et de votre participation active à l'ICRA.

Caroline Tison

# Conseil d'administration de l'ICRA

(Juin 2022 à juin 2023)



**Clark Dehler,**  
Président



**Doug Volk,**  
Président sortant



**Tracy Young-McLean**  
Vice-présidente



**Pierre Caron**  
Trésorier et  
administrateur,  
région du Québec



**Natasha D. Monkman**  
Secrétaire et  
administratrice,  
région de l'Ontario



**J.J. Burnell**  
Administratrice,  
région du Manitoba



**Ryan Johnston**  
Administrateur délégué



**Ken Lieu**  
Administrateur,  
région du Pacifique



**Dara Sewell Zumstien**  
Administratrice, région  
de la Saskatchewan



**David Wayne Tutty**  
Administrateur,  
région de l'Atlantique



**Sharon Vogrinetz**  
Administratrice,  
régions de l'Alberta



**Caroline Tison**  
Chef de la direction,  
membre d'office

# Comités du conseil d'administration de l'ICRA 2022

## Comité des finances et de la vérification

Pierre Caron, **président**  
Clark Dehler  
Ryan Johnston  
Doug Volk  
Tracy Young-McLean

## Comité de gouvernance

Natasha Monkman, **présidente**  
Ryan Johnston  
David Wayne Tutty  
Doug Volk

## Comité des ressources humaines

Clark Dehler, **président**  
Ryan Johnston  
Natasha Monkman  
Doug Volk  
Tracy Young-McLean

## Comité des membres

Ken Lieu, **président**  
J.J. Burnell  
Dara Sewell Zumstien  
David Wayne Tutty  
Sharon Vogrinetz

## Comité des candidatures

Clark Dehler, **président**  
Doug Volk  
Tracy Young-McLean

## Comité de programmation

David Wayne Tutty, **président**  
J.J. Burnell  
Ken Lieu  
Dara Sewell Zumstien  
Sharon Vogrinetz

# Faits éclairés

**64 %**

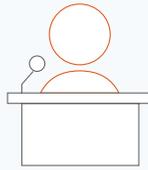
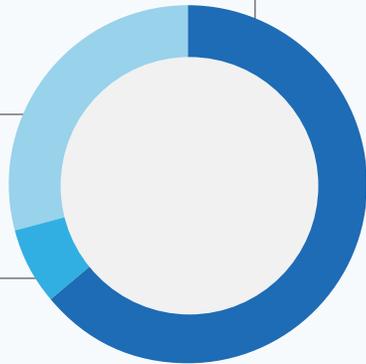
Promoteurs

**29 %**

Fournisseurs/  
Intermédiaires

**7 %**

Autre



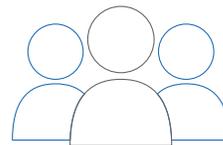
**145**  
**Séances**  
**offertes**

- Webinaires
- Cours
- Conférences



**250**  
**bénévoles**  
**engagés**

- Conseils régionaux
- Conseil d'administration
- Comités
- Présentateur(trice)s
- Modérateur(trice)s



**4960**  
**Participant(e)s**

**150+**  
**Présentateur(trice)s**



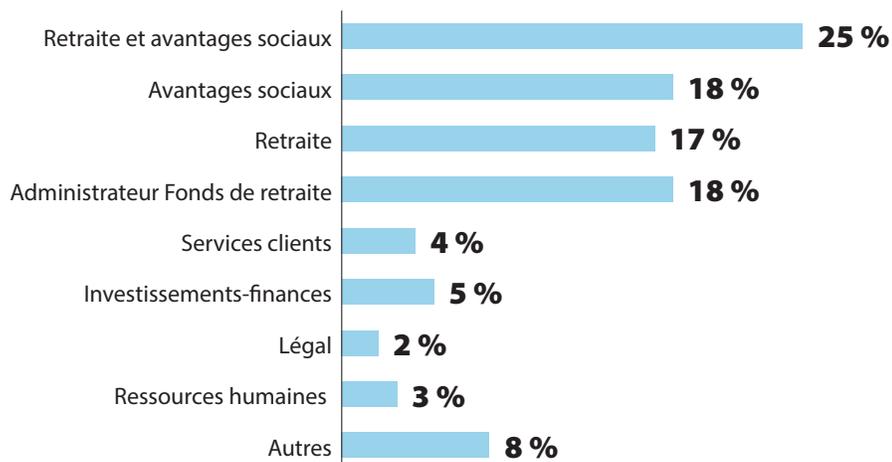
- Finance & Investissement
- Fonds de pension gouvernementaux
- Entreprises privés et publiques
- Syndicats
- Compagnies d'assurance et de fiducie
- Firmes d'avocats
- Consultants en ressources humaines

**800**  
**employeurs**  
**actifs au sein**  
**de l'ICRA**

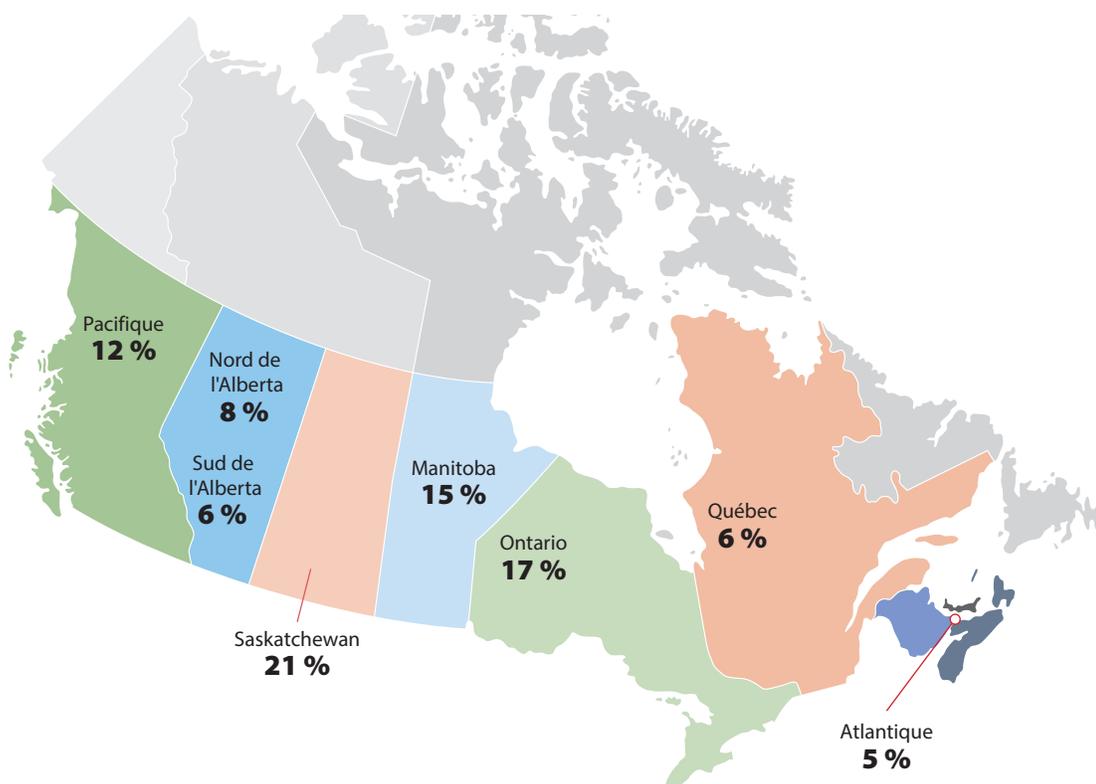
- Municipalités
- Universités
- Corporations professionnelles
- Organismes à but non lucratif
- Entreprises pharmaceutiques
- Fonds de pension d'employeurs privés

# Faits éclairés

## Communauté de L'ICRA par créneau



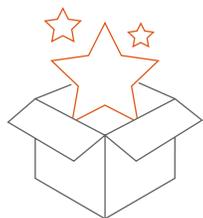
## Adhésions à L'ICRA par région



## Répartition des inscriptions pour toutes les sessions tenues en 2022

Total ICRA	Atlantique	Québec	Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Sud de l'Alberta	Nord de l'Alberta	Pacifique	National
4960	10,9 %	6,3 %	9,7 %	7,4 %	12,3 %	11,9 %	1,4 %	13,9 %	26,2 %

# Avantages de l'adhésion à l'ICRA



- ✓ Plus de 50 enregistrements de sessions en ligne offerts gratuitement exclusivement aux membres via le site web de l'ICRA, incluant des unités de formation continue
- ✓ Webinaires nationaux gratuits incluant des unités de formation continue
- ✓ Réductions sur les événements en personne et les sessions en ligne
- ✓ Accès exclusif à l'annuaire des membres de l'ICRA (2 000 membres)
- ✓ Événements de réseautage exclusifs
- ✓ Occasion de contribuer en tant que bénévole
- ✓ Notification par courriel des offres d'emploi

Catégorie d'adhésion	Prix	Description
<b>Membre régulier individuel</b>	Frais annuel : 325 \$ (plus les taxes applicables)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ce type d'adhésion est ouvert à tous les professionnels de l'industrie de la retraite, des avantages sociaux et de l'investissement*.</li> </ul>
<b>Adhésion conseiller/consultant</b>	Frais annuel : 325 \$ (plus les taxes applicables)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Disponible pour les consultants, les courtiers et les conseillers.</li> </ul>
<b>Membre promoteur de régime (individuel)</b>	Frais annuel : 325 \$ (plus les taxes applicables)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Une personne est considérée être un promoteur de régime lorsqu'il/elle, à l'intérieur de ses fonctions, ne vend aucun produits ou services en lien avec l'industrie de la retraite, des avantages sociaux ou de l'investissement*.</li> </ul>
<b>Membre associé</b>	Frais annuel : 50 \$ (plus les taxes applicables)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• S'adresse à tout professionnel ayant pris leur retraite ou n'occupant pas une position en lien avec l'industrie, mais qui voudrait tout de même être associés à l'ICRA ou un membre ne recevant plus de rémunération d'un employeur ou en congé maternité*.</li> </ul>
<b>Membre étudiant</b>	Frais annuel : 35 \$ (plus les taxes applicables)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cette adhésion est réservée aux étudiants à temps plein ou aux jeunes diplômés (dans les deux ans suivant l'obtention de leur diplôme)*.</li> <li>• Cette catégorie d'adhésion a les droits, devoirs et privilèges des membres ordinaires, à l'exception du droit de vote.</li> </ul>
<b>Adhésion de groupe pour promoteur de régimes</b>	Frais annuel : <b>Niveau 1</b> 1 750 \$ <b>Niveau 2</b> 3 500 \$ <b>Niveau 3</b> 6 500 \$ (plus les taxes applicables)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Une solution flexible et économique spécialement conçue pour les promoteurs de régimes incluant des passes gratuites pour assister à la conférence nationale FORUM*.</li> <li>• Plusieurs niveaux sont disponibles en fonction de la taille de votre équipe.</li> </ul>
<b>Adhésion de groupe pour intermédiaires/fournisseurs</b>	2 500 \$ (plus les taxes applicables)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Une solution flexible et rentable pour les organisations. Cette adhésion est pour 10 personnes et est valable pour une année civile.</li> </ul>

\* L'adhésion est valable pour une année civile (du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre de chaque année) et n'est pas calculée au prorata.

# Forum 2022 de l'ICRA

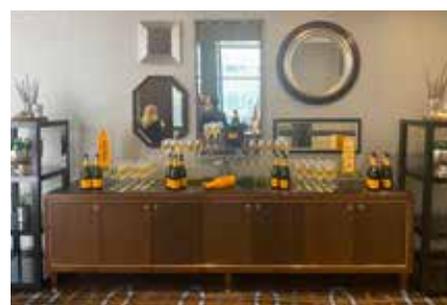
Montréal, QC - 13-15 juin 2022

- **510** participants (243 en personne et 267 en ligne)
- **45** présentateur(trice)s et modérateur(trice)s
- **27** sessions

... et des réactions très positives sur le contenu de la conférence et de l'expérience globale.

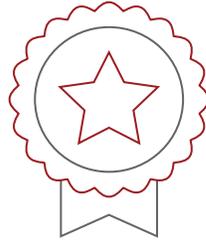
- **89 %** ont qualifié le contenu excellent/bien
- **92,5 %** ont qualifié les orateurs comme excellents/bons
- **91 %** ont déclaré que le FORUM a dépassé à leurs attentes
- **8,2/10** est la note moyenne à "Probabilité de recommander le FORUM à vos collègues"

Nous n'aurions pas pu organiser notre premier FORUM hybride avec un contenu pertinent, s'adressant à la fois à un public en ligne ainsi que pour les personnes souhaitant se réunir en personne, sans l'aide et le soutien de nos partenaires et bénévoles extraordinaires.



# Prix bénévole régional de l'ICRA 2022

## Célébrant l'excellence et l'engagement



L'impressionnant calendrier d'activités de l'ICRA et son répertoire intarissable de ressources et de références sont rendus possibles grâce à de nombreux bénévoles dévoués répartis dans chacune des huit régions de l'ICRA à travers le Canada.

Au nom du conseil d'administration de l'ICRA, des conseils régionaux et du bureau national, nous tenons à féliciter et remercier les bénévoles suivants pour leur participation et leur contribution à l'Institut.



Région de l'Atlantique

**Jennifer Urquhart**

Director, Pension Client Services, NS Health Employees' Pension Plan



Région de l'Ontario

**Regina Baezner**

Retired Partner, Grant Thornton LLP



Région du Manitoba

**Marcia Lafantaisie**

Manager, Communications and Client Services, Civil Service Superannuation Board of Manitoba



Région de la Saskatchewan

**Randy Lewis**

President, Lewis Consulting



Région du nord de l'Alberta

**Damon Callas**

Senior Consultant and Experienced Pension Actuary, Aon



Région du sud de l'Alberta

**Sonya Uppal**

Account Executive, Group Retirement Solutions, Manulife



Région du Pacifique

**Jamal Siddiqui, CPA, CGA**

Senior Relationship Manager and Client Service, CWB Trust Services

\* Titres et compagnie au moment de la nomination.

# Région de l'Atlantique



**Steve Cameron**  
Président, Région de  
l'Atlantique 2023  
Regional Vice President  
Medavie Blue Cross



**Jennifer Urquhart**  
Présidente, Région de  
l'Atlantique 2022  
Director, Pension  
Clients Services,  
NS Health Employee's  
Pension Plan

Le Conseil régional de l'Atlantique de l'ICRA est un groupe dévoué qui jouit d'une réputation reconnue dans notre industrie. Nous sommes des professionnels partageant les mêmes idées et ayant pour objectif commun de mettre en contact les professionnels des régimes de retraite et d'avantages sociaux en organisant des événements éducatifs attrayants dans un environnement convivial et interactif. Nos événements mettent toujours l'accent sur le réseautage en étant l'événement de choix dans le Canada atlantique.

Nous nous efforçons également de présenter des sessions avec des perspectives dynamiques sur des sujets d'actualité qui intéressent tous nos membres, les promoteurs de régimes, les fournisseurs et les conseillers. Notre conférence annuelle s'efforce d'être la meilleure de sa catégorie et est la plus recherchée et la plus fréquentée du Canada atlantique. Nous avons été très heureux de revenir en personne cette année pour une conférence qui a attiré beaucoup de monde à Digby, en Nouvelle-Écosse, et nous attendons avec impatience les futurs événements en personne qui mettent en contact les professionnels, éduquent nos membres et sont agréables pour tous ceux qui y participent.

## Conseil régional de l'Atlantique (2022)



**Jennifer Urquhart**  
Présidente



**Tara Anstey**  
Présidente sortant

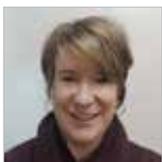


**Steve Cameron**  
Vice-président



**David Fisher**  
Trésorier, secrétaire

### Membres du Conseil



**Jen Butler**



**Ron Cashin**



**Jason Durdle**



**Diane Macdonald**



**Thane Mackay**



**Dante Manna**



**Janine McInnis**



**Leanne O'Reilly**

### Délégué au Conseil national



**David Tutty**

### Administratrice régionale



**Kelly Lightfoot**

# Région de l'Atlantique

## Événements 2022

Date	Événements
Janvier	<ul style="list-style-type: none"> <li>2022 Economic Outlook – Canada and the World</li> </ul>
Mai	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gender Implications for Pension and Benefit Plans</li> </ul>
Juin	<ul style="list-style-type: none"> <li>Managing the New Normal 2.0: A Legal Update</li> <li>CPBI Atlantic Summer Social – Fredericton, NB, Halifax, NS, and Charlottetown, PEI</li> </ul>
Octobre	<ul style="list-style-type: none"> <li>2022 CPBI Atlantic Regional Conference</li> </ul>
Décembre	<ul style="list-style-type: none"> <li>CPBI Atlantic Holiday Social – Halifax, NS, Charlottetown, PEI, Fredericton, NB and St. John's, NL</li> </ul>



## Partenaires annuels 2022



Gestion mondiale d'actifs  
PH&N Institutionnel



# Région de l'Atlantique

## Conférence régionale de l'Atlantique 2022

L'ICRA Atlantique a accueilli plus de 200 participants, conférenciers, commanditaires et invités à notre première conférence en personne depuis 2019. Nos conférenciers ont offert un contenu éducatif incroyable, de nombreuses occasions de réseautage lors de nos réceptions et beaucoup de sourires lors de nos activités sociales.

Notre thème "Éclater la bulle" était évident dans les bulles qui remplissaient l'air à l'entrée de notre dîner de homard, les bulles dans notre vin mousseux lors des réceptions et notre eau pétillante "Bubly" tout au long de la conférence. Mais surtout, nous avons fait éclater la bulle lorsque nous nous sommes tous retrouvés pour trois jours de camaraderie et de formation. Une belle façon de renouer nos connections après la pandémie !

## Commanditaires de la conférence régionale 2022

DIAMANT



ÉMERAUDE



OPALE



PERLE



OR



TOPAZE



CORAIL



SAPHIR



AMÉTHYSTE



TURQUOISE



JADE



MÉDIA





**Pierre Caron**  
Président  
Région du Québec 2022

Nous sommes heureux de faire partie de cette association qui se concentre sur le développement professionnel des personnes travaillant dans le secteur des avantages sociaux et de la retraite. Dans la région du Québec, nous sommes fiers d'offrir à nos membres des ateliers et de la formation, en personne et en ligne, ainsi que des webinaires tout au long de l'année.

Notre succès dépend des efforts de bénévoles engagés qui offrent leur temps, leurs connaissances et leur expertise ! Nous nous réjouissons de poursuivre notre croissance et d'améliorer notre offre pour la région du Québec.

## Conseil régional du Québec (2022)



**Pierre Caron**  
Président



**Louis-Philippe  
Corbeil Girard**  
Secrétaire



**Felix Poulin**  
Trésorier

Administrateur  
régionale



**Michel  
Blanchette**

## Partenaires annuels 2022

OR



ARGENT



BRONZE



## Événements 2022

Date	Activités
Janvier	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Prévisions économiques 2022</li> <li>• Les médicaments biosimilaires - Un passage incontournable</li> <li>• Formation - Placement de base - 2 jours</li> </ul>
Mars	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Régimes de retraite niveau 1 - Modules 1 à 8</li> </ul>
Avril	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diversité, l'équité et l'inclusion en assurance collective</li> </ul>
Mai	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Assurance collective - Jour 1</b> : Principaux concepts en assurance collective</li> <li>• Assurance collective - Jour 2 : Analyse de l'offre et choix de son assureur</li> <li>• <b>Ateliers</b> : Élaboration d'une politique de placement</li> </ul>
Juin	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Atelier</b> : Comment structurer son portefeuille en actions</li> </ul>
Août	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>L'inflation</b> : le rôle des banques centrales et des gouvernements et son impact sur les marchés financiers</li> <li>• <b>Ateliers</b> : Choix de son gestionnaire de placements</li> </ul>
Septembre	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Atelier</b> : Suivi de son gestionnaire de placements</li> </ul>
Novembre	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Régimes de retraite niveau 1</li> </ul>



# Région de l'Ontario



**Michael Macoun**  
Président, Région  
de l'Ontario 2022  
Vice President-Corporate  
Development  
People Corporation

2022 a été une autre année exceptionnelle pour l'ICRA Ontario. Nous avons eu l'occasion d'organiser huit séminaires en ligne portant sur des questions d'actualité ayant un impact sur nos industries. De plus, l'ICRA continue d'entretenir une relation fantastique avec l'HRPA Ontario par l'entremise de notre programme de certificat sur les avantages sociaux et les régimes de retraite. En 2022, nous avons organisé quatre programmes de certificat à l'intention des professionnels des RH à la recherche de connaissances et de formation spécialisées.

Enfin, nous avons été en mesure de revenir en personne avec notre événement Links & Learn. Une journée extraordinaire sur le terrain de golf avec une présentation fantastique d'Erin Bury de Willfull.

Nous attendons avec impatience l'année 2023 et le maintien de notre engagement à fournir des événements éducatifs et de réseautage exceptionnels pour les professionnels des secteurs des avantages sociaux, des pensions et de l'investissement.

Déléguée au  
Conseil national



**Natasha D. Monkman**

Administratrice  
régionale



**Cristina de Faveri**

## Conseil régional de l'Ontario (2022)



**Michael Macoun**  
Président



**Christine  
Van Staden**  
Présidente sortante



**Matthew Streeter**  
Co Vice-président

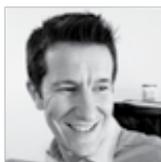


**Giorgio Follegati**  
Co Vice-président



**Regina Baezner**  
Trésorière

## Membres du Conseil



**Yann Bernard**



**Kim Conners**



**Teena Dawson**



**Matthew Glossop**



**Caroline  
Helbronner**



**Emilie Inakazu**



**Sandra Johnson**



**Ryan Kothari**



**Kelleher Lynch**



**Kimberley  
Maxwell**



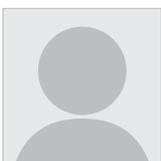
**Kaksha Patel**



**Guillaume  
Richard**



**Kim N. Ross**



**Frances Smeets**

## Événements 2022

Date	Activités
Janvier	<ul style="list-style-type: none"> <li>2022 Economic Outlook- Canada and the World</li> </ul>
Mars	<ul style="list-style-type: none"> <li>How Pharmacies Can Help Plan Members Manage Chronic Health Conditions</li> <li>Canadian Pension Certificate Program</li> </ul>
Avril	<ul style="list-style-type: none"> <li>Creating a Health Culture; Understanding the Health Continuum</li> </ul>
Mai	<ul style="list-style-type: none"> <li>Post-COVID Perspectives on Pension and Benefits Plans</li> <li>Canadian Benefits Certificate Program</li> </ul>
Juillet	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pension Plan as a Service - Provide a pension plan and stay focused on your business</li> </ul>
Septembre	<ul style="list-style-type: none"> <li>The Growth and Implications of Digital Assets</li> <li>CPBI Ontario Links &amp; Learn Golf Tournament 2022</li> </ul>
Octobre	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pension and Employee Benefits Updates for 2022</li> <li>Canadian Benefits Certificate Program</li> <li>Canadian Pension Certificate Program</li> </ul>
Novembre	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tools to Create a Healthy Work Culture</li> </ul>



## Partenaires annuels 2022





**Chris Chernecki**  
Président, Région  
du Manitoba 2022  
Portfolio Manager,  
BCV Asset Management Inc.



**Reece Cretton**  
Président, Région  
du Manitoba 2023  
Sales Director, GRS (West)  
Canada Life

Les membres de l'ICRA Manitoba sont bien représentés dans les secteurs des régimes de retraite, des avantages sociaux et de l'investissement de notre province. Nous continuons à nous efforcer d'offrir à nos membres un contenu qui répond à la mission de l'ICRA, soit de leur donner l'occasion de participer à des forums de formation et de réseautage de grande qualité, de grande valeur et rentables, axés sur l'échange d'information et de pratiques exemplaires. Merci à tous les membres du conseil régional, aux bénévoles et à l'administratrice régionale pour leur travail acharné et leurs contributions qui nous permettent de remplir le mandat de l'ICRA. Nous continuons à travailler fort pour nos membres et à être l'organisation de choix pour ceux qui cherchent à faire progresser leur carrière dans les secteurs des pensions, des avantages sociaux et de l'investissement. Nous avons hâte au mois de juin 2023, car nous accueillerons le Forum 2023, soit la conférence nationale de l'ICRA.

## Conseil régional de Manitoba (2022)



**Chris Chernecki**  
Président



**Patricia Khoe**  
Présidente sortant



**Reece Cretton**  
Trésorier

### Membres du Conseil



**Grant Bastone**



**Simon  
Deschenes**



**Nancy Harley**



**Kevin Koenig**



**Marcia  
Lafantaisie**



**Shawn  
O'Donovan**



**Samantha  
Probetts**



**Tyler Smith**



**Fran Yaffe**



**Ayumi  
Yamanouchi**

### Déléguée au Conseil national



**J.J. Burnell**

### Administratrice régionale



**Nicole Smallwood**

## Événements 2022

Date	Activités
<b>Février</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Overview of Funding Changes Arising from Manitoba Bill 8, The Pension Benefits Amendment Act, Jared Mickall - Mercer</li> </ul>
<b>Mars</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Prescription Drug Plan Management – Barbara Martinez - Canada Life</li> </ul>
<b>Avril</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Economic Outlook Revisited – The Impact of Global Conflict, Candice Bangsund – Fiera Capital</li> </ul>
<b>Mai</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• EAP and Beyond, Rethinking Employer Mental Health Programs, CJ Gordon – Mercer &amp; Adam Kelly – Cloud MD</li> <li>• Pension Administration Fundamentals – 6 Modules</li> </ul>
<b>Juillet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Learn at the Links Golf Day</li> </ul>
<b>Septembre</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Psychological Health and Safety in the Workplace, Prevention and Supporting Recovery through Return to Work, Kim Keating and Jamie Hall – WCB Manitoba</li> </ul>
<b>Novembre</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pension Administration Fundamentals – 6 Modules</li> </ul>



## Partenaires annuels 2022



# Région de la Saskatchewan



**Sarah Johnston**  
Présidente, Région de la Saskatchewan 2022  
Chief Executive Officer  
Johnston Insurance



**Sherri Welk**  
Vice-Présidente, Région de la Saskatchewan 2023  
Senior Account Executive  
Saskatchewan Blue Cross

LICRA Saskatchewan est fière de ses racines dans les Prairies et de la force de ses membres. Nous nous efforçons d'être le chef de file en matière de développement professionnel pour les secteurs des régimes de retraite, des avantages sociaux et de l'investissement en offrant des programmes éducatifs abordables et de qualité supérieure et en établissant des liens entre nos membres par l'entremise de divers événements de réseautage.

## Conseil régional de Saskatchewan (2022)



**Sarah Johnston**  
Présidente



**Sherri Welk**  
Vice-présidente



**Pamela Peters**  
Trésorière



**Bobbee-Jo Wood**  
Secrétaire

## Membres du Conseil



**Jolene Beblow**



**Michael Carss**



**James Dulmage**



**Nancy Feniuk**



**Gail Genest**



**Jessica Kreutzer**

Déléguée au  
Conseil national



**Dara Sewell-Zumstien**

Administratrice  
régionale



**Krista Frayn**

## Partenaires annuels 2022



Gestion mondiale d'actifs  
PH&N Institutionnel



# Région de la Saskatchewan

## Événements 2022

Date	Event
Février	<ul style="list-style-type: none"><li>• Saskatchewan Corporate Challenge - Trivia with Mitch</li><li>• Glaciers on the Move</li><li>• Pension Plan Administration Certificate (PPAC) 2</li></ul>
Avril	<ul style="list-style-type: none"><li>• 2022 CPBI Saskatchewan Regional Conference, Regina</li></ul>
Mai	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pharmacogenetics – Leveraging genetics to improve patient treatment and reduce spending</li></ul>
Septembre	<ul style="list-style-type: none"><li>• CPBI Saskatchewan + PEBA in partnership bring you PPAC 3 hosted by Humber College</li><li>• CPBI Saskatchewan Networking Social - Regina</li><li>• CPBI Saskatchewan Networking Social - Saskatoon</li></ul>
Octobre	<ul style="list-style-type: none"><li>• Drug Plan Management</li></ul>
Novembre	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pensions, Beyond the Basics 1-Day Seminar</li><li>• Moving from stress to security: Financial well-being supports and education</li></ul>



# Région de la Saskatchewan

## Conférence régionale de la Saskatchewan 2022

L'ICRA Saskatchewan a accueilli plus de 180 participants, conférenciers et commanditaires à sa conférence régionale de 2022 à Regina.

La conférence, dont le thème était *Breaking Through*, a entraîné nos participants dans un voyage inspirant d'éducation et de réseautage.

Le comité a fait un excellent travail. Les conférenciers principaux étaient extraordinaires et ont donné aux participants une belle occasion d'introspection.

Nous sommes reconnaissants du travail accompli pour organiser cette conférence de premier ordre ! Qu'il s'agisse des conférenciers principaux ou des ateliers, chaque aspect de la conférence a été planifié et exécuté avec soin.

Nous avons apprécié le large éventail de sujets abordés, qui ont permis aux délégués de s'informer sur les nouvelles tendances et les nouveaux développements dans le secteur des pensions et des avantages sociaux.

## Commanditaires de la conférence régionale 2022

TITRE



DIAMANT



PLATINE



OR



ARGENT



MÉDIAS



# Région du nord de l'Alberta



**Don Forbes**  
Président, Région du nord de l'Alberta 2022  
Manager, Group Sales,  
Alberta Blue Cross

Nous sommes heureux de faire partie de cette merveilleuse organisation qui accomplit de grandes choses pour l'industrie des avantages sociaux et des pensions partout au Canada ! Dans la région du nord de l'Alberta, nous sommes au service de nos membres, qui participent à nos séances de formation et de réseautage tout au long de l'année ! Notre succès dépend vraiment de notre grand groupe de bénévoles qui font don de leur temps, de leurs connaissances et de leur expertise. Nous sommes particulièrement reconnaissants de leur contribution et de leur engagement envers l'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux et nous sommes très encouragés par ce que l'année 2023 nous réserve à tous !

## Événements 2022

Date	Event
Janvier	• 2022 Economic Outlook-Canada and the World
Février	• Changing the Narrative: New ways to think about Alberta's economy in 2022
Septembre	• Employee Disability & Accommodation. What Employers Want To Know
Novembre	• Virtual Health

## Conseil régional du nord de l'Alberta (2022)



**Don Forbes**  
Président



**Damon Callas**  
Trésorier



**Shelley Russel**  
Secrétaire

### Membres du Conseil



**Jesse Little**



**Troy Mann**



**Esther Scanga**



**Chanel Simpson**

Déléguée au  
Conseil national



**Sharon L. Vogrinetz**

Administratrice  
régionale



**Elaine Shannon**

## Partenaires annuels 2022

PLATINE			
OR			
ARGENT			
BRONZE			

# Région du sud de l'Alberta



**Joanna Walewski**  
Présidente, Région du sud de l'Alberta 2022  
Senior Specialist,  
Benefits & Pension  
AltaGas Ltd.

Le Conseil du Sud de l'Alberta de l'ICRA est composé de bénévoles et de membres qui illustrent l'environnement économique unique, la résilience et l'esprit d'innovation de la région. Nos bénévoles dévoués collaborent à l'élaboration d'événements éducatifs non partisans et d'occasions de réseautage qui offrent aux membres une plateforme idéale pour apprendre, réseauter et s'engager sur un large éventail de sujets. Nous sommes fiers d'être reconnus comme un chef de file dans la prestation de programmes de formation et de réseautage de haute qualité qui favorisent la croissance et le développement professionnels dans le sud de l'Alberta.

L'industrie de la retraite et des avantages sociaux dans le sud de l'Alberta est une communauté très unie, et nous sommes ravis d'accueillir à nouveau des visages familiers et nouveaux. En prévision du printemps et de l'automne 2023, nous sommes ravis d'inclure une combinaison d'événements en personne et virtuels. Nos événements en personne donneront l'occasion aux membres d'établir des liens avec leurs pairs dans la communauté des régimes de retraite et d'avantages sociaux du sud de l'Alberta, tandis que nos événements virtuels permettront aux participants de participer de n'importe où, à n'importe quel moment, en collaboration avec nos régions de l'ICRA, afin de maximiser la valeur pour nos membres. Notre engagement à fournir des programmes et des services axés sur les solutions demeure inébranlable, car nous nous efforçons de favoriser l'excellence et le professionnalisme dans l'industrie.

## Conseil régional du sud de l'Alberta (2022)



**Joanna Walewski**  
Présidente



**Carleen Kay**  
Vice-présidente



**Luis Ramirez**  
Trésorier

### Membres du Conseil



**Brennan Boyko**



**Alice Nicholls**



**Rajeev Sharma**



**Riccardo Silverstro**



**Kristin Smith**



**Sonya Uppal**



**Joanne Verdel**

### Déléguée au Conseil national



**Sharon L. Vogrinetz**

### Administratrice régionale



**Krista Frayn**

# Région du sud de l'Alberta

## Événements 2022

Date	Event
Janvier	• 2022 Economic Outlook- Canada and the World
Février	• Changing the Narrative: New ways to think about Alberta's economy in 2022
Mars	• Mental Health and Sustainable Return to Work: Supporting Employees Returning From Disability
Avril	• Decumulation: What is the problem we are trying to solve? A discussion with Neil Lloyd and Pat Leo
Mai	• Resilience and Respect in the Workplace
Juin	• CPBI Southern Alberta Summer Social Event
Septembre	• Attracting and Retaining Talent in a Post Covid era
Octobre	• Cyber Risk Management and Insurance Considerations
Novembre	• Best Practices of Employee Group Benefits



## Partenaires annuels 2022

OR






---

ARGENT














---

BRONZE










# Région du Pacifique



**Jamal Siddiqui**  
Président, Région  
du Pacifique 2022  
Sr. Manager, Relationship  
Management & Client Services,  
CWB Trust Services

La région du Pacifique de l'ICRA et son conseil s'efforcent d'offrir à leurs membres un contenu novateur. Nous sommes toujours à l'affût de sujets éducatifs d'actualité sur les pensions, les avantages sociaux et les placements pour nos membres. Nous cherchons toujours à inviter les meilleurs experts en la matière à prendre la parole. Nous nous concentrons toujours sur de grands sujets, de grands orateurs sur ces sujets pour vous fournir une meilleure éducation et une vue sur les tendances et les occasions de notre industrie.

En 2023, nous nous efforçons de faire progresser les priorités suivantes :

## Priorités pour 2023

1. Accroître et diversifier notre base de membres, en l'élargissant aux étudiants, potentiellement et à d'autres régions de la Colombie-Britannique.
2. Créer un engagement plus significatif avec les membres et les commanditaires (bulletins d'information, opportunités de réseautage, etc.).
3. Créer une plus grande communauté à travers l'engagement dans des événements sociaux, y compris le réseautage lors d'événements virtuels et le passage d'une approche purement virtuelle à une approche hybride des sessions éducatives.
4. Planifier la conférence régionale de l'Ouest de 2024 avec le Nord et le Sud de l'Alberta.
5. Élargir la base de bénévoles et tirer parti de leurs compétences pour assurer une relève continue.

## Conseil régional du Pacifique (2022)



**Jamal Siddiqui**  
Président



**Melody Helleouet**  
Vice-présidente



**Jordan Ross**  
Trésorier

### Membres du Conseil



**Jon Bandringa**



**Natasha Binkley**



**Kandy Cantwell**



**Jim Favaro**



**Shane Hohlweg**



**Cindy Lee**



**Kate Madden**



**Rosalie Radomski**



**John Simons**

Délégué au  
Conseil national



**Ken Lieu**

Administratrice  
régionale



**Krista Frayn**

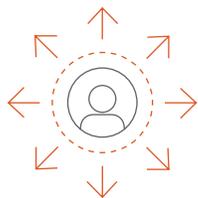
# Région du Pacifique

## Événements 2022

Date	Event
Janvier	<ul style="list-style-type: none"> <li>Recent Developments in Pension and Benefit Law</li> </ul>
Février	<ul style="list-style-type: none"> <li>Disability Management 101 &amp; Peer Discussion</li> </ul>
Mars	<ul style="list-style-type: none"> <li>Big Change in Everywhere – Key Economic Themes</li> </ul>
Avril	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pension Design Innovation for the 21<sup>st</sup> Century</li> </ul>
Mai	<ul style="list-style-type: none"> <li>Virtual JEOPARTY 2.0 (Round 1)</li> </ul>
Juin	<ul style="list-style-type: none"> <li>Benefits &amp; Underwriting 101</li> <li>CPBI Pacific Summer Social Event</li> </ul>
Juillet	<ul style="list-style-type: none"> <li>Virtual JEOPARTY 2.0 (Round 2)</li> </ul>
Septembre	<ul style="list-style-type: none"> <li>Disruption by Innovative Pension Plans &amp; Peer Discussions</li> <li>Trust Governance and Leadership Practices in Today's Rapidly Evolving Environment</li> <li>Virtual JEOPARTY 2.0 (Round 3)</li> </ul>
Octobre	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cyber Risk Management and Insurance Considerations</li> <li>Future of Pharmacy Practice: the pharmacist's role in enhancing the health of your employees</li> </ul>
Novembre	<ul style="list-style-type: none"> <li>Climate Risk Keynote, Panel &amp; Dinner</li> <li>Virtual JEOPARTY 2.0 (Final)</li> </ul>

## Partenaires annuels 2022

OR					
ARGENT					
					
BRONZE					
					



## Nous vous aidons à entrer en contact avec des candidats qualifiés.

Voici ce que vous offre le service d'affichage de postes pour vous aider dans vos efforts de recrutement :

- ✓ Un affichage visible à tous les visiteurs du site web de l'ICRA pendant 60 jours
- ✓ Un courriel d'alerte à l'emploi envoyé à toute notre base de données sur votre nouvelle opportunité
- ✓ Un lien vers tous les affichages disponibles sur notre Infolettre mensuelle

Le service d'affichage de postes de l'icra est complice pour dénicher les bons candidats !

Pour plus d'information, écrivez-nous à [jobposting@cpbi-icra.ca](mailto:jobposting@cpbi-icra.ca)

Type	Pricing
Membre	325 \$
Non-membre	375 \$

## Annnonce de nomination

### **NOUVEAU SERVICE GRATUIT** offert aux membres de l'ICRA

Nous publierons votre annonce dans le bulletin de nouvelles du mensuel.

- ✓ Parution dans la section des nouvelles (photo, texte et liens). Disponible en français et en anglais.
- ✓ Inscription sur la page d'accueil du site web de l'ICRA sous la rubrique « Nouvelles ».
- ✓ Parution dans le bulletin de nouvelles mensuel.

## Merci

à nos partenaires nationaux qui partagent la même vision que l'ICRA et qui soutiennent notre travail en vue du perfectionnement professionnel continu des milliers de canadiens qui travaillent dans le secteur de la retraite et des avantages sociaux.

### PARTENAIRE DIAMANT

---



### PARTENAIRES PLATINE

---



### PARTENAIRES ARGENT

---



### PARTENAIRES BRONZE

---



# Bureau national de l'ICRA

## L'équipe du bureau national de l'ICRA



Chef de la direction

**Caroline Tison**

Tél. : 1-888-788-3185, p. 6

Courriel : [caroline@cpbi-icra.ca](mailto:caroline@cpbi-icra.ca)



Directrice, programmes, formation et partenariats

**Lena Jaoude**

Tél. : 1-888-788-3185, p. 4

Courriel : [lena@cpbi-icra.ca](mailto:lena@cpbi-icra.ca)



Gestionnaire, Marketing et événements

**Jessica Braemer**

Tél. : 1-888-788-3185, p. 7

Courriel : [jessica@cpbi-icra.ca](mailto:jessica@cpbi-icra.ca)



Projets spéciaux et TI

**Michel Blanchette**

Tél. : 1-888-788-3185, p. 8

Courriel : [michel@cpbi-icra.ca](mailto:michel@cpbi-icra.ca)



Gestionnaire, Croissance et rétention des membres

**Nicole Smallwood**

Tél. : 1-888-788-3185, p. 3

Courriel : [membership@cpbi-icra.ca](mailto:membership@cpbi-icra.ca)

## Bureau national

410-4060, rue Sainte-Catherine Ouest

Westmount (Québec) H3Z 2Z3

Tél. : 1-888-788-3185

### Renseignements

Tél. : 1-888-788-3185, poste 7

Courriel : [info@cpbi-icra.ca](mailto:info@cpbi-icra.ca)

### Réseaux sociaux :

@CPBIICRA  |  |  @CPBI\_ICRA



# États financiers audités 2022

Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2022



Téléphone : 514-931-0841  
Télécopieur : 514-931-9491

www.bdo.ca

BDO Canada s.r.l./S.E.N.C.R.L./LLP  
1000, rue De La Gauchetière Ouest  
Bureau 200  
Montréal (Québec) H3B 4W5

---

## Rapport de l'auditeur indépendant

---

### Aux membres du Conseil d'administration de l'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

#### Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers de l'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux (l'« Institut »), qui comprennent l'état de la situation financière au 31 décembre 2022, et les états des résultats, de l'évolution des actifs nets et des flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date, ainsi que les notes, y compris le résumé des principales méthodes comptables.

À notre avis, les états financiers ci-joints donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de l'Institut au 31 décembre 2022, 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.

#### Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit conformément aux normes d'audit généralement reconnues du Canada. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants de l'Institut conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à notre audit des états financiers au Canada et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

#### Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance à l'égard des états financiers

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des 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.

---

## Rapport de l'auditeur indépendant

---

Lors de la préparation des états financiers, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de l'Institut à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider l'Institut ou de cesser son activité ou si aucune solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de l'Institut.

### Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états financiers

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes d'audit généralement reconnues du Canada permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'audit généralement reconnues du Canada, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne;
- nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit 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'Institut;
- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière;



---

## Rapport de l'auditeur indépendant

---

- nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de l'Institut à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener l'Institut à cesser son exploitation;
- nous évaluons la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

*BDO Canada s.r.l./S.E.N.C.R.L./LLP*

1

Montréal (Québec)  
Le 31 mai 2023

<sup>1</sup> CPA auditeur, permis de comptabilité publique n° A113666

## Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

### État de la situation financière

31 décembre	2022	2021
<b>Actif</b>		
<b>Court terme</b>		
Encaisse	641 690 \$	851 437 \$
Placements (Note 2)	1 557 161	1 336 163
Débiteurs (Note 3)	17 002	3 822
Charges payées d'avance	94 962	65 721
	2 310 815	2 257 143
<b>Immobilisations corporelles (Note 4)</b>	6 781	7 424
<b>Actifs incorporels (Note 5)</b>	93 617	82 984
	2 411 213 \$	2 347 551 \$
<b>Passif et actifs nets</b>		
<b>Court terme</b>		
Créditeurs et charges à payer (Note 6)	103 920 \$	95 363 \$
Cotisations des membres perçues d'avance (Note 7)	290 880	288 854
Produits tirés d'activités perçus d'avance (Note 8)	112 779	102 834
	507 579	487 051
<b>Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes (Note 9)</b>	40 000	40 000
	547 579	527 051
<b>Actifs nets</b>		
Réserve pour éventualités (Note 10)	465 564	451 170
Non affectés	1 398 070	1 369 330
	1 863 634	1 820 500
	2 411 213 \$	2 347 551 \$

**Engagements (Note 11)**

Au nom du Conseil d'administration :



Administrateur



Administrateur

**Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux**  
**État de l'évolution des actifs nets**

Pour l'exercice terminé le 31 décembre	Réserve pour éventualités	Non affectés	2022 Total	2021 Total
<b>Solde, au début de l'exercice</b>	451 170 \$	1 369 330 \$	1 820 500 \$	1 673 887 \$
<b>Excédent des produits sur les charges de l'exercice</b>	-	43 134	43 134	146 613
<b>Affectation des actifs nets non affectés à la réserve pour éventualités</b>				
Intérêts courus de l'exercice	6 738	(6 738)	-	-
Remboursement de la réserve de l'exercice - région de l'Ontario	25 000	(25 000)	-	-
Rebalancement des contributions pour refléter le risque	47 148	(47 148)	-	-
Transfert des intérêts courus accumulés comme pont aux opérations	(64 492)	64 492	-	-
<b>Solde, à la fin de l'exercice</b>	<b>465 564 \$</b>	<b>1 398 070 \$</b>	<b>1 863 634 \$</b>	<b>1 820 500 \$</b>

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

## Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

### État des résultats

Pour l'exercice terminé le 31 décembre	2022	2021
<b>Produits</b>		
Conférences, séminaires et commandites	1 285 015 \$	748 896 \$
Cotisations des membres	388 134	336 510
Autres produits	41 125	30 650
Revenus d'intérêts (Note 2)	17 918	8 119
Aide gouvernementale (Note 1)	-	123 983
	<b>1 732 192</b>	<b>1 248 158</b>
<b>Charges</b>		
Conférences, séminaires et autres activités des membres	663 359	187 369
Salaires et charges sociales	527 470	512 347
Services administratifs faisant l'objet d'engagements contractuels	214 050	189 415
Autres frais d'administration, de commercialisation et de communication	211 710	177 792
Conseil d'administration, comités et conseils régionaux	40 049	850
Loyer	28 423	25 302
Amortissement des immobilisations corporelles	2 113	2 280
Amortissement des actifs incorporels	1 884	6 190
	<b>1 689 058</b>	<b>1 101 545</b>
<b>Excédent des produits sur les charges de l'exercice</b>	<b>43 134 \$</b>	<b>146 613 \$</b>

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

## Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

### État des flux de trésorerie

Pour l'exercice terminé le 31 décembre	2022	2021
<b>Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement</b>		
Excédent des produits sur les charges de l'exercice	43 134 \$	146 613 \$
Éléments sans effet sur la trésorerie :		
Amortissement des immobilisations corporelles	2 113	2 280
Amortissement des actifs incorporels	1 884	6 190
Subvention - Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes	-	(10 000)
	<u>47 131</u>	<u>145 083</u>
Variations des éléments hors caisse du fonds de roulement :		
Débiteurs	(13 180)	92 605
Charges payées d'avance	(29 241)	2 650
Créditeurs et charges à payer	8 557	22 456
Cotisations des membres perçues d'avance	2 026	58 489
Produits tirés d'activités perçus d'avance	9 945	(12 479)
	<u>25 238</u>	<u>308 804</u>
<b>Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement</b>		
Acquisition de placements, nette des produits de disposition sur placements	(220 998)	(117 802)
Acquisition d'immobilisations corporelles	(1 470)	(2 029)
Acquisition d'actifs incorporels	(12 517)	(81 099)
	<u>(234 985)</u>	<u>(200 930)</u>
<b>Flux de trésorerie liés à l'activité de financement</b>		
Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes	-	20 000
<b>(Diminution) augmentation nette de la trésorerie</b>	<b>(209 747)</b>	<b>127 874</b>
<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie, au début de l'exercice</b>	<b>851 834</b>	<b>723 960</b>
<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie, à la fin de l'exercice</b>	<b>642 087 \$</b>	<b>851 834 \$</b>
<b>Représentés par :</b>		
Encaisse	641 690 \$	851 437 \$
Encaisse incluse dans les placements à court terme	397	397
	<u>642 087 \$</u>	<u>851 834 \$</u>

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

---

## Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

### Notes complémentaires

31 décembre 2022

---

#### 1. Principales méthodes comptables

**Nature et l'objectif de l'organisme** L'Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux (l'« Institut ») a été constitué, en vertu de la partie II de la *Loi sur les corporations canadiennes*, à titre d'organisme sans but lucratif national. L'objectif de l'Institut est d'offrir à ses membres l'occasion de participer à des programmes de formation de qualité supérieure à faible coût et de bénéficier d'une plateforme de réseautage partout au Canada, mettant l'accent sur les meilleures pratiques d'affaires en matière de retraite, d'avantages sociaux et d'investissements.

**Référentiel comptable** Les états financiers ont été préparés selon les Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

**Comptabilisation des produits** L'Institut applique la méthode de report pour comptabiliser les produits. Les produits comprennent les conférences, séminaires et autres activités des membres. Les produits 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 le recouvrement est raisonnablement assuré.

Les produits tirés de cotisations des membres sont comptabilisés de façon linéaire sur la période de cotisation qui est du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre lorsque le montant à recevoir peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que son recouvrement est raisonnablement assuré. Les produits reportés peuvent provenir des cotisations annuelles payées d'avance, car les services aux membres peuvent ne pas avoir été rendus à la fin de l'exercice, ce qui entraîne la comptabilisation du report du produit résiduel.

Les autres produits incluent des revenus générés par l'affichage d'emplois et revenus d'intérêts.

Les revenus de l'affichage d'emplois sont constatés lorsque le service est rendu, conformément aux dispositions du contrat, lorsque le montant à recevoir peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que son recouvrement est raisonnablement assuré.

Les revenus d'intérêts sur les placements sont générés par des placements effectués au cours de l'exercice dans des certificats de placement. Ces placements ont des dates d'émission et d'échéance déterminées, ainsi qu'un taux d'intérêt annuel garanti. Les revenus d'intérêts sont constatés sur une base de comptabilité d'exercice.

---

# Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

## Notes complémentaires

31 décembre 2022

---

### 1. Principales méthodes comptables (suite)

<b>Aide gouvernementale</b>	L'Institut constate l'aide gouvernementale reçue ou à recevoir pour couvrir des dépenses courantes de l'exercice en produits si le montant à recevoir peut être estimé de façon fiable et que le recouvrement est raisonnablement assuré. Au cours de l'exercice, l'Institut a comptabilisé néant \$ (2021 - 113 983 \$) de subventions gouvernementales et une subvention de néant \$ (2021 - 10 000 \$) reçue dans le cadre du programme de Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes (Note 9).						
<b>Immobilisations corporelles</b>	Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût moins l'amortissement cumulé. L'amortissement est calculé selon la méthode du solde dégressif aux taux suivants :						
	<table><thead><tr><th></th><th style="text-align: right;"><b>Taux</b></th></tr></thead><tbody><tr><td>Mobilier et équipement de bureau</td><td style="text-align: right;">20 %</td></tr><tr><td>Matériel informatique</td><td style="text-align: right;">30 %</td></tr></tbody></table>		<b>Taux</b>	Mobilier et équipement de bureau	20 %	Matériel informatique	30 %
	<b>Taux</b>						
Mobilier et équipement de bureau	20 %						
Matériel informatique	30 %						
<b>Actifs incorporels</b>	Les actifs incorporels avec une durée de vie déterminée sont comptabilisés au coût moins l'amortissement cumulé. L'amortissement est calculé en fonction de la durée probable d'utilisation de l'actif comme suit :						
	<table><thead><tr><th></th><th style="text-align: right;"><b>Méthode</b></th><th style="text-align: right;"><b>Période</b></th></tr></thead><tbody><tr><td>Site Internet et plateforme des membres</td><td style="text-align: right;">linéaire</td><td style="text-align: right;">5 ans</td></tr></tbody></table>		<b>Méthode</b>	<b>Période</b>	Site Internet et plateforme des membres	linéaire	5 ans
	<b>Méthode</b>	<b>Période</b>					
Site Internet et plateforme des membres	linéaire	5 ans					
<b>Actifs à long terme</b>	Les actifs à long terme, qui comprennent les immobilisations corporelles et les actifs incorporels, doivent être soumis à un test de dépréciation lorsque des événements ou des changements de situation indiquent que la valeur comptable pourrait ne pas être recouvrable. Pour déterminer si une dépréciation s'est produite, on compare la valeur comptable d'un actif avec le flux de trésorerie futur et non actualisé qui devrait résulter de son utilisation, plus sa valeur résiduelle. S'il est déterminé que l'actif a subi une perte de valeur, le montant de la dépréciation constatée correspond à l'écart entre la valeur comptable de l'actif et sa juste valeur.						
<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie</b>	La trésorerie et équivalents de trésorerie comprennent l'argent en caisse, les soldes en banque et les placements à court terme ayant des échéances inférieures ou égales à trois mois à partir de la date d'acquisition.						
<b>Instruments financiers</b>	<i>Évaluation des instruments financiers</i> L'Institut évalue initialement ses actifs et passifs financiers à leur juste valeur. Il évalue ultérieurement tous ses actifs et passifs financiers au coût après amortissement.						

---

# Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

## Notes complémentaires

31 décembre 2022

---

### 1. Principales méthodes comptables (suite)

**Instruments financiers (suite)** Les actifs financiers évalués au coût après amortissement se composent de l'encaisse, des placements et des débiteurs.

Les passifs financiers évalués au coût après amortissement se composent des créditeurs et du Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes.

#### *Dépréciation*

Les actifs financiers évalués au coût après amortissement sont soumis à un test de dépréciation s'il existe des indicateurs possibles de dépréciation. Le montant de la réduction de valeur est constaté aux résultats. La moins-value déjà comptabilisée peut faire l'objet d'une reprise de la valeur dans la mesure de l'amélioration, soit directement, soit par l'ajustement du compte de provision, sans être supérieure à ce qu'elle aurait été à la date de reprise si la moins-value n'avait jamais été comptabilisée. Cette reprise est constatée aux résultats.

#### *Coûts de transactions*

L'Institut constate ses coûts de transaction aux résultats de l'exercice où ils sont engagés. Cependant, les instruments financiers qui ne seront pas évalués ultérieurement à la juste valeur sont majorés des coûts de transaction directement attribuables à la création, à la réalisation ou à la prise en charge.

**Services rendus par les bénévoles** Les bénévoles consacrent du temps à l'Institut pour aider à mener à bien ses activités. En raison de la difficulté rencontrée pour déterminer la juste valeur de ce temps, les services rendus par les bénévoles ne sont pas constatés dans les états financiers. L'Institut ne constate pas le matériel et les services reçus en nature.

**Utilisation d'estimations** La préparation d'états financiers en conformité avec les Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif exige que la direction procède à des estimations et pose des hypothèses qui ont une incidence sur les montants présentés au titre des actifs et des passifs et sur les montants comptabilisés au titre des produits et des charges durant l'exercice considéré. Les principales estimations se rapportent, mais ne sont pas limités, à la durée de vie utile estimative des immobilisations corporelles et des actifs incorporels. Les résultats réels pourraient être différents de ces estimations au fur et à mesure où elle dispose des renseignements supplémentaires.

---

## Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux Notes complémentaires

31 décembre 2022

### 2. Placements

	2022	2021
<b>Placements non affectés</b>		
Comptes d'épargne portant intérêt à des taux variant entre 0,5 % et 1,0 %.	324 182 \$	- \$
Fonds mutuels	727 415	-
Certificats de placement garanti, portant intérêt à 4,55 % et échéant en novembre 2023.	40 000	-
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux variant entre 0,35 % et 0,98 %, échus en 2022.	-	896 756
	<b>1 091 597</b>	<b>896 756</b>
 <b>Placements détenus aux fins de la réserve pour éventualités</b>		
Fonds mutuels	465 564	-
Certificats de placement garanti, portant intérêt à des taux variant entre 0,35 % et 0,60 %, échus en 2022.	-	439 407
	<b>465 564</b>	<b>439 407</b>
	<b>1 557 161 \$</b>	<b>1 336 163 \$</b>

Les revenus d'intérêts comprennent un montant de 17 918 \$ (2021 - 8 119 \$) à titre de revenus d'intérêts tirés des placements susmentionnés.

Les placements non affectés comprennent une somme de 100 000 \$ donnés en garantie des facilités des cartes de crédit dont le solde dû au 31 décembre 2022 est de 16 782 \$.

### 3. Débiteurs

	2022	2021
Divers à recevoir	7 910 \$	3 822 \$
Taxes de vente à recevoir	9 092	-
	<b>17 002 \$</b>	<b>3 822 \$</b>

## Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

### Notes complémentaires

31 décembre 2022

#### 4. Immobilisations corporelles

	2022		2021	
	Coût	Amortissement cumulé	Coût	Amortissement cumulé
Mobilier et équipement de bureau	41 556 \$	40 644 \$	41 556 \$	40 416 \$
Matériel informatique	107 734	101 865	106 264	99 980
	149 290	142 509	147 820	140 396
		6 781 \$		7 424 \$

#### 5. Actifs incorporels

	2022		2021	
	Coût	Amortissement cumulé	Coût	Amortissement cumulé
Site Internet et plateforme des membres	250 441 \$	156 824 \$	237 924 \$	154 940 \$
		93 617 \$		82 984 \$

#### 6. Crédoiteurs et charges à payer

	2022	2021
Comptes fournisseurs et frais courus	103 920 \$	84 973 \$
Taxes de vente à payer	-	10 390
	103 920 \$	95 363 \$

---

## Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

### Notes complémentaires

31 décembre 2022

---

#### 7. Cotisations des membres perçues d'avance

	2022	2021
Solde, au début de l'exercice	288 854 \$	230 365 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	290 880	288 854
Produits constatés au cours de l'exercice	<u>(288 854)</u>	<u>(230 365)</u>
Solde, à la fin de l'exercice	<u>290 880 \$</u>	<u>288 854 \$</u>

---

#### 8. Produits tirés d'activités perçus d'avance

	2022	2021
Solde, au début de l'exercice	102 834 \$	115 313 \$
Montant reçu pour l'exercice suivant	112 779	98 924
Produits constatés au cours de l'exercice	<u>(102 834)</u>	<u>(111 403)</u>
Solde, à la fin de l'exercice	<u>112 779 \$</u>	<u>102 834 \$</u>

---

Les produits tirés d'activités perçus d'avance représentent des revenus des conférences et autres activités payés d'avance.

---

#### 9. Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes

Prêt de 60 000 \$, ne portant pas intérêt jusqu'au 31 décembre 2023, éligible pour une radiation de dette maximale de 20 000 \$ si la somme de 40 000 \$ est remboursée au plus tard le 31 décembre 2023. Les 20 000 \$ ont été enregistrés comme subvention dans les deux derniers exercices car la direction compte le rembourser dans le délai. S'il n'est pas remboursé, ce prêt portera intérêt à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2024 au taux annuel de 5 % et sera dû au 31 décembre 2025.

---

---

# Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

## Notes complémentaires

31 décembre 2022

---

### 10. Réserve pour éventualités

Selon ses politiques, l'Institut doit maintenir une réserve d'un montant original de 500 000 \$ afin de se protéger contre les coûts ou les pertes imprévus. Des montants sont inscrits dans les états financiers à titre de réserve lorsque le Conseil d'administration prélève explicitement des fonds des actifs nets non affectés.

En 2021, le Conseil d'administration a approuvé une nouvelle utilisation de 25 000 \$ pour la région de l'Ontario ainsi que le remboursement de 118 416 \$ du bureau National. Ainsi, la réserve a été ramenée à un montant de 393 416 \$ plus les intérêts courus de 57 754 \$ pour un total de 451 170 \$ au 31 décembre 2021.

En 2022, la Région de l'Ontario a remboursé les 25 000 \$ qu'elle avait retirés en 2021. De plus, il y a eu un rééquilibrage des contributions à la réserve de 47 148 \$ afin de mieux refléter le risque de chaque entité (Régions et National). Finalement, le montant total des intérêts cumulés de 64 492 \$ (y compris les intérêts courus pour l'année en cours) a été transféré aux fonds non affectés afin de couvrir les opérations nationales pour 2022.

Le montant de la réserve se compose de placements pour un total de 465 564 \$ au 31 décembre 2022.

---

### 11. Engagements

L'Institut s'est engagé en vertu d'un contrat de location de bureaux expirant en juin 2027. L'Institut a aussi réservé des installations hôtelières, retenu les services de conférenciers en vue d'événements futurs et engagé des professionnels pour le développement de son site Internet et de sa plateforme des membres. Les paiements minimums estimatifs exigibles pour les cinq prochains exercices sont indiqués dans le tableau ci-dessous :

	Hôtels, conférenciers et site Internet et plateforme des membres	Loyer
2023	405 606 \$	26 250 \$
2024	488 816	24 063
2025	10 498	24 063
2026	9 868	26 250
2027	954	6 563
	<u>915 742 \$</u>	<u>107 189 \$</u>

Les montants présentés comme engagements pour hôtels, conférenciers et site Internet et plateforme des membres représentent le montant total des contrats signés à la date des états financiers. Si les conférences sont annulées, le montant à payer par l'Institut sera moins élevé. L'Institut financera les engagements futurs avec les actifs non affectés.

---

---

# Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux

## Notes complémentaires

31 décembre 2022

---

### 12. Instruments financiers

#### Risque de crédit

Le risque de crédit est le risque qu'une partie à un instrument financier fasse subir à l'autre société une perte financière en manquant à l'une de ses obligations. L'Institut est exposé à un risque de crédit sur son encaisse, ses débiteurs et ses placements. L'Institut minimise le risque de crédit lié à l'encaisse et aux placements par le biais de dépôts faits uniquement auprès d'institutions financières de bonne réputation. L'Institut minimise le risque de crédit sur les débiteurs par un suivi serré de l'âge des débiteurs.

#### Risque de taux d'intérêt

Le risque de taux d'intérêt est le risque que la juste valeur ou les flux de trésorerie futurs d'un instrument financier fluctuent en raison des variations de taux d'intérêt du marché. L'Institut est exposé au risque de taux d'intérêt en ce qui concerne ses placements. Les comptes d'épargne inclus dans les placements non affectés et dans les placements détenus aux fins de la réserve pour éventualités portent intérêt à des taux allant de 0,5 % à 1,0 % (2021 - 0,35 % à 0,98 %).

#### Risque de liquidité

Le risque de liquidité est le risque par lequel l'Institut risque de ne pas disposer de fonds suffisants pour respecter ses obligations financières. L'Institut est exposé au risque de liquidité sur ses créiteurs. L'Institut gère ce risque en surveillant son fonds de roulement et ses besoins en liquidité.

Il n'y a pas eu de modification dans l'exposition aux risques relatifs aux instruments financiers depuis l'exercice précédent.

---



## **Institut canadien de la retraite et des avantages sociaux**

410-4060, rue Sainte-Catherine Ouest

Westmount (Québec) H3Z 2Z3

Tél. : 1-888-788-3185

[www.cpbi-icra.ca](http://www.cpbi-icra.ca)