

## Informations financières - APVA

Guy Pelletier - Trésorier

AGA 2025

1

## Informations financières – APVA

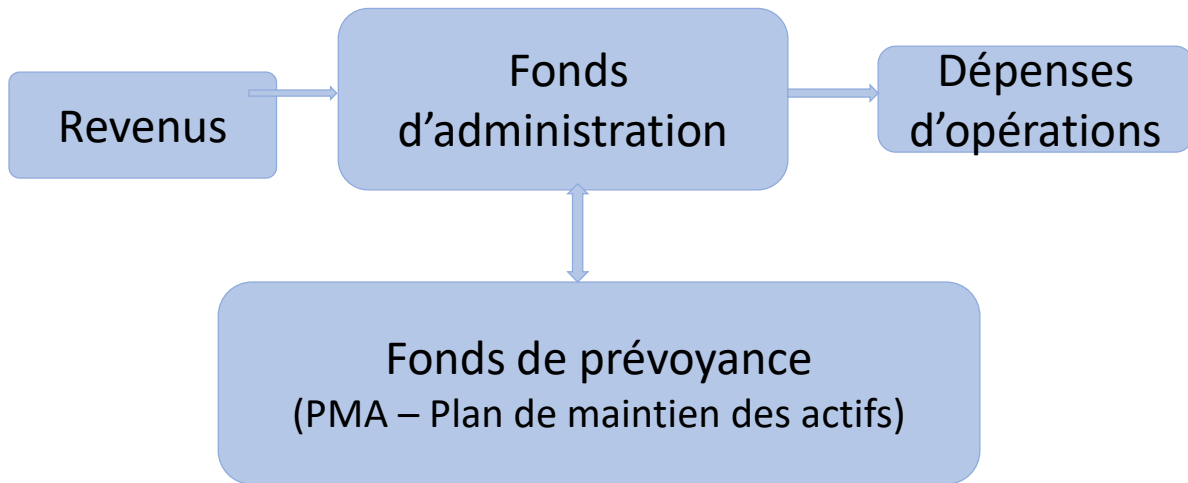
### Plan de présentation

- États financiers au 30/4/2025
- Sommaire des résultats financiers 2024-2025
- Budget 2025/2026
- Grille tarifaire
- Examen dynamique (projections) du fonds de prévoyance

AGA 2025

2

## APVA – Structure financière



AGA 2025

3

## États financiers au 30/4/2025

Approuvés par le CA le 22 juillet 2025

- . États financiers au 30 avril 2025 sont disponibles sur le site web
- . Changement de firme d'experts-comptables – de REPER CPA à La Formule CPA selon le communiqué du 2 juillet 2025
- . Réserve au rapport de l'expert-comptable
  - Mode de comptabilisation des dépenses en immobilisations
- Note sur les éventualités

AGA 2025

4

## Revenus - APVA

|                | Réels<br>au 30/4/2025 | Écart<br>vs 30/4/2024 |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| Cotisations    | 580 317               | + 18 738              |
| Autres revenus | 55 726                | + 13 560              |
| Total          | 636 043               | +32 298               |

AGA 2025

5

## Dépenses d'opérations - APVA

|                                | Réel<br>au 30/4/2025 | Écart<br>vs 30/4/2024 |
|--------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Administration                 | 84 100               | + 44 721              |
| Chemins- entretien<br>régulier | 93 836               | -10 306               |
| Travaux d'urgence              | 19 718               | - 41 486              |
| Autres postes                  | 205 375              | -25 211               |
| Total                          | 403 029              | -32 282               |

AGA 2025

6

## Fonds d'administration Sommaire des résultats

|                 | Réel<br>au 30/4/2025 | Écart<br>vs 30/4/2024 |
|-----------------|----------------------|-----------------------|
| Revenus         | 636 043              | + 32 298              |
| Dépenses        | 403 029              | - 32 282              |
| Transfert au FP | 233 014              | + 64 580              |

AGA 2025

7

## Plan de maintien des actifs Dépenses 2024/2025

|                                           |         |
|-------------------------------------------|---------|
| Projet test - Réfection des chemins - VDA | 39 700  |
| Génératrice – Puits entrée principale     | 32 400  |
| Environnement et parcs                    | 11 680  |
| Analyse Englobe                           | 51 600  |
| Total des dépenses du PMA au 30/4/2025    | 135 380 |

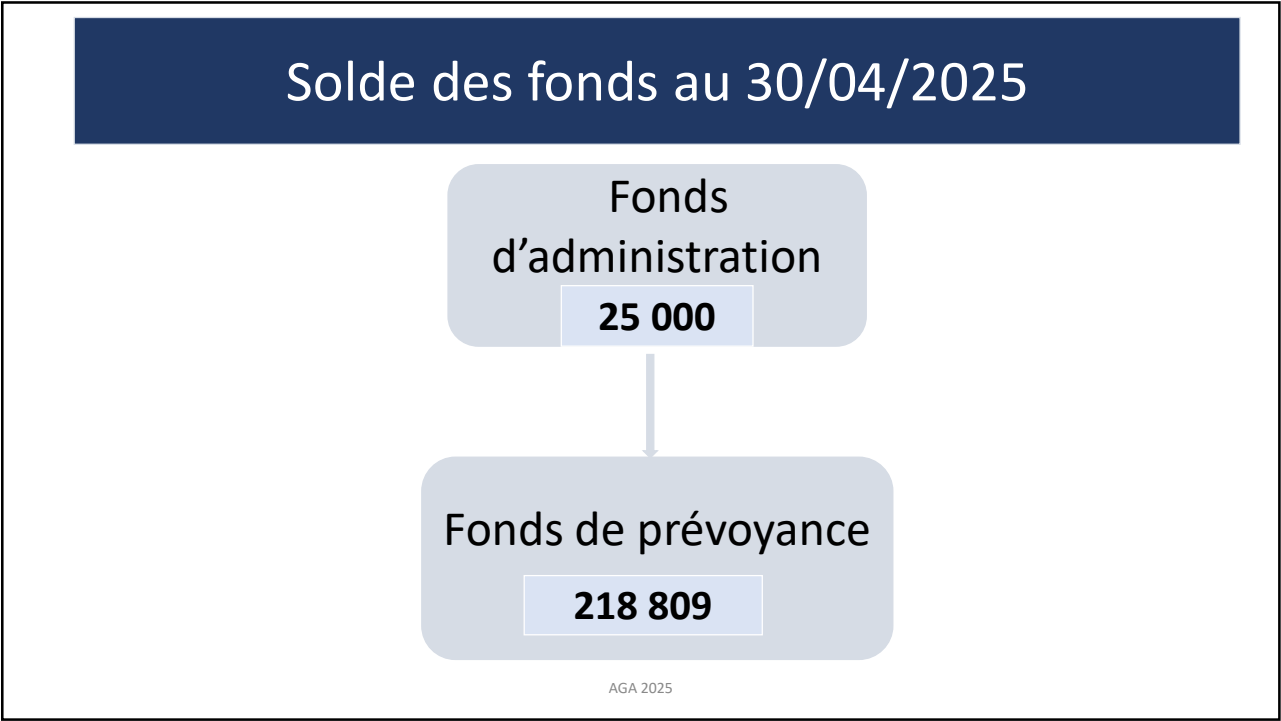
AGA 2025

8

| Fonds de prévoyance - PMA<br>Résultats 2024-25 |         |
|------------------------------------------------|---------|
| Solde au 1/5/2024                              | 121 176 |
| Transfert du FA                                | 233 013 |
| Dépenses du PMA                                | 135 380 |
| Solde au 30/4/2025                             | 218 809 |

AGA 2025

9



10

## Fonds de prévoyance (art.49)

- La capitalisation du fonds doit être appariée au PMA
- Provision pour dépenses majeures ou imprévues
- Contribution minimale: 5% des cotisations
- Examen dynamique annuel de solvabilité sur 5 ans
- Solde minimum = 190,000\$ en 2026 – atteint en 2025

AGA 2025

11

## Budget 2025-26 / Revenus

|                       | Budget<br>2025/2026 | Écart vs Réel<br>2024/2025 |
|-----------------------|---------------------|----------------------------|
| <b>Cotisations</b>    | <b>612 842</b>      | <b>+ 32 525</b>            |
| <b>Autres revenus</b> | <b>38 000</b>       | <b>- 17 726</b>            |
| <b>Total</b>          | <b>650 842</b>      | <b>+ 14 799</b>            |

AGA 2025

12

## Budget 2025-26 / Dépenses

|                               | Budget 2025/2026 | Écart vs Réel 2024/25 |
|-------------------------------|------------------|-----------------------|
| Administration                | 88 000           | + 3 900               |
| Chemins                       | 97 500           | + 3 663               |
| Réseau d'eau potable          | 28 100           | + 2 208               |
| Parcs, piscines et marinas    | 137 000          | + 16 705              |
| Gestion – Services techniques | 64 000           | + 4 812               |
| Autres                        | 43 000           | + 23 282              |
| <b>Total</b>                  | <b>457 600</b>   | <b>+ 54 570</b>       |

AGA 2025

13

## Budget 2025-26 / Sommaire

|                       | Budget 2025-26 | Écart vs Réel 2024-25 |
|-----------------------|----------------|-----------------------|
| Revenus               | 650 842        | + 14 799              |
| Dépenses d'opérations | 457 600        | + 54 570              |
| Transfert au FP       | 193 242        | - 39 771              |

AGA 2025

14

## Fonds de prévoyance - PMA

### Dépenses budgétées 2025-26

| Réfection des chemins – Entrées 1 et 2      | 140 000        |
|---------------------------------------------|----------------|
| Parcs et environnement                      | 25 000         |
| Réfection Tennis 1                          | 5 000          |
| Quais – Réparations ponctuelles             | 5 000          |
| Contingences et autres                      | 21 000         |
| <b>Total des dépenses du PMA en 2025-26</b> | <b>196 000</b> |

AGA 2025

15

## Fonds de prévoyance

### Budget 2025-26

|                                 |                |
|---------------------------------|----------------|
| <b>Solde au 1/5/2025</b>        | <b>218 809</b> |
| <b>Transfert du FA</b>          | <b>193 242</b> |
| <b>Dépenses du PMA</b>          | <b>196 000</b> |
| <b>Solde prévu au 30/4/2026</b> | <b>216 051</b> |

AGA 2025

16

## Grille tarifaire proposée Prise d'effet au 6/9/2025

- **Aucune augmentation prévue à la cotisation annuelle régulière du 1<sup>er</sup> mai 2026**

AGA 2025

17

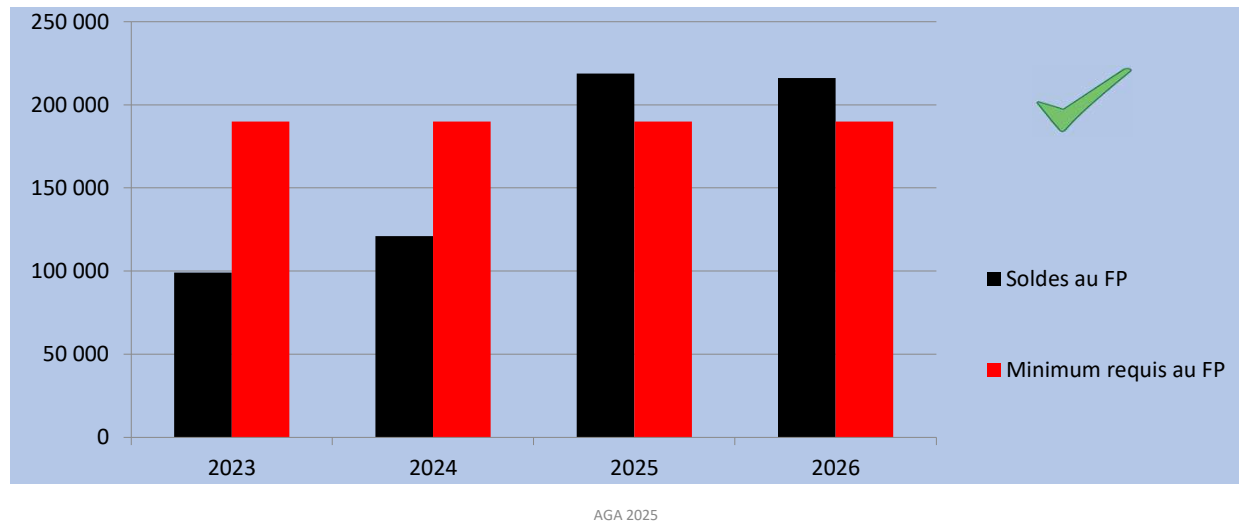
## Grille tarifaire proposée Cotisation annuelle régulière au 1<sup>er</sup> mai 2026

| Type de lot          | Sans droit d'amarrage | Avec droit d'amarrage |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 4,000 m <sup>2</sup> | 2,990 \$              | 3,140 \$              |
| 5,000 m <sup>2</sup> | 3,220 \$              | 3,370\$               |
| 6,000 m <sup>2</sup> | 3,450 \$              | 3,600\$               |

AGA 2025

18

## Évolution du Fonds de prévoyance



19

## Nos résultats financiers Points saillants

**Surplus d'opération de 233 000\$ en 2024-25**

**Minimum requis au FP atteint au 30/4/2025**

**Budget 2025/26: Provision de 140 000\$ pour la réfection des chemins**

**Gel de la cotisation annuelle régulière du 1<sup>er</sup> mai 2026**

AGA 2025

20