

Draft minutes

Association des retraités de la BDC

BDC Pensioners' Association

Minutes de la 35ième assemblée générale annuelle

La 35ième assemblée générale annuelle a été tenue le jeudi, 13 septembre 2018 par voie de téléconférence à partir des bureaux de la BDC, 201 City Drive, Suite 301, Mississauga, Ontario.

1-Ouverture de la réunion

À 12.03, un appel des présences des membres du conseil d'administration a confirmé la présence de: Pat Massier, Real Leahey, Ching Jung, Dan Daley, Ghislain Hudon, Betty Johnson, Malvin Valentini, John Taggart et Jim Anhorn. Il n'était pas possible de déterminer le nombre des autres membres de l'association présents.

Alors la présidente, Pat Massier a déclaré la réunion ouverte puisque nous avons identifié la présence d'un membre d'un minimum de 3 régions différentes, constituant ainsi le quorum.

2- Remarques de la présidente

"Bienvenue à la 35ième AGA de l'Association des retraités de la BDC. Il s'agit de notre troisième réunion au moyen d'une conférence téléphonique.

La semaine dernière Brian et moi étions à St Johns pour une très belle soirée en compagnie de Terry et Annie Quinn et Ed Cumby au Duke of Duckworth. Il est certain que nous nous remémorons nos expériences à la Banque en Ontario, en Alberta, en CB et en Atlantic Canada. Peut-être aussi quelques discussions au sujet du Siège Social.

Nous avons beaucoup à réfléchir; ce qui m'a amené à réaliser comment nous avons été choyés de travailler à la Banque durant ses années de formation et ses premières années de croissance. Nous avons connu une période intéressante -à partir d'une impossibilité de prêter compte tenu de notre ratio dette/ équité jusqu'à toutes les portes ouvertes de 1990. Les amitiés que nous avons créées alors sont mémorables et pouvoir aujourd'hui demeurer en contact est irremplaçable.

Assise dans l'avion au retour à la maison, mercredi, J'ai noté à mon agenda de téléphoner dès le lendemain, 9AM à George Kirkwood. Malheureusement, je n'ai pu faire cet appel car George était décédé la semaine précédente. La nouvelle envoyée de Real m'attendait dans mon courriel lorsque je suis arrivée à la maison. J'ai beaucoup regretté de ne pas avoir effectué cet appel deux ou trois semaines auparavant. Nous croyons souvent avoir le temps mais souvent ce n'est point le cas. Si vous songez à rejoindre un ancien collègue, faites-le tout de suite. Nous ne rajeunissons pas.

En consultant la liste passée de nos membres du conseil d'administration, cinq des neuf présidents que nous avons eu la bonne fortune de connaître comme dirigeants sont maintenant disparus dont deux dans les quelques dernières semaines. La liste courante de nos directeurs indique deux postes vacants – l'Ontario n'a pas de directeur – et au moins un des directeurs désire un remplacement immédiat. Comment effectuer le remplacement? Comment intéresser des personnes au volontariat pour l'Association?

Parce que la Banque ne nous finance plus ne signifie pas la fin de nos rencontres. Récemment, dans deux régions les membres ont tenu un lunch. Durant notre dernier exercice fiscal, nous avons connu une baisse de 30% dans le nombre de nos réunions mais 3 régions n'ont tenu aucune activité alors qu'elles avaient été actives l'année précédente. Ceci nous indique que les membres désirent encore rester en contact mais qu'il manque de volontaire pour favoriser et organiser les rencontres. Assurons-nous de mousser les activités sinon nous courons le risque de disparaître. Nous aurons l'occasion de discuter ce sujet plus tard au cours de notre réunion."

3- Approbation de l'agenda

Proposé par John Taggart, appuyé par Peter Roberts d' : "Approuver l'agenda tel que soumis avec la possibilité d'ajouter un item 10A pour parler de la direction future de l'Association". Motion approuvée à l'unanimité

4- Approbation des minutes de la 34^{ième} assemblée générale annuelle

Proposé par Pat Massier, appuyé par Ching Jung d' : "Approuver les minutes tel que soumis par le secrétaire et affiché sur le site internet de l'association" Motion approuvée à l'unanimité.

5- Élection ou réélection des membres du conseil d'administration

La présidente a invité les participants à se présenter en plus des candidats déjà connus dans la liste préparée par la vice-présidente et publiée dans Le LIEN. Il n'y eu aucune nomination parmi les participants à la réunion.

Proposé par Jim Anhorn, appuyé par Peter Roberts: "d'accepter la liste des candidats proposés et que ceux-ci soient élus ou réélus par acclamation" Motion approuvée à l'unanimité.

Dirigeants nommés et élus par l'ensemble des membres:

Secrétaire	Réal Leahey	pour 2ans se terminant à l'AGA de 2020
Trésorière	Ching Jung	pour 1 an se terminant à l'AGA de 2019

Directeurs régionaux élus par les membres de leur régions respectives :

Terre-Neuve et Labrador	Terry Quinn	1 an jusqu'à l'AGA de 2019
Manitoba	Betty Johnston	2 ans jusqu'à l'AGA de 2020
Alberta Sud	Bob Thompson	1 an jusqu'à l'AGA de 2019
Colombie Britannique (Intérieur et Nord)	Lynn Seritt	1 an jusqu'à l'AGA de 2019
Colombie Britannique (Vancouver Metro)	John Taggart	2 ans jusqu'à l'AGA de 2020

Deux sièges sont laissés vacant en Ontario.

6-Rapport du secrétaire:

Le secrétaire Réal Leahey a commenté ainsi :

Nombre de membres qui a augmenté à 1481 alors que le nombre de membres sans adresse connue a aussi augmenté à 47. Cette année, seulement 8 employés atteindront 25 ans de service et seront invités à se joindre à l'Association.

Adresse-courriel ont augmenté de 431 à 435. Nous constatons régulièrement un bon nombre de changements d'adresses, ce qui est bon pour maintenir le nombre de correspondants lorsque les membres nous avisent d'un changement de fournisseur.

Correspondance est toujours possible avec les membres recherchant à rejoindre un ancien collègue par téléphone, courriel ou par la poste. Nous tentons toujours d'aider afin de favoriser ces contacts.

Ce serait un exercice très profitable tant pour l'Association, la Banque et les membres de demander à chaque directeur de vérifier la liste des adresses manquantes pour identifier et rapporter tout changement au secrétaire lorsque ces changements n'ont pas été rapportés.

7-Rapport de la trésorière:

La trésorière, Ching Jung a commenté sur les aspects suivants:

Suite aux directives du Gouvernement du Canada aux Corporations de la Couronne, la BDC a revu ses pratiques dans le contexte des directives au sujets des dépenses d'affaire de la Banque et a décidé de ne plus fournir d'aide financière à l'Association. La BDC nous assure qu'elle réévaluera cette pratique en fonction des changements et des situations futures. Entretemps, la Banque continuera de nous aider en:

- 1) Imprimant et acheminant le LIEN par la poste;
- 2) Imprimant et acheminant nos avis d'assemblée générale annuelle par la poste;
- 3) En fournissant un local, équipement de téléconférence ou vidéo conférence par l'entremise de ses systèmes pour nos réunions lorsqu'elle sera préavisée;
- 4) En continuant d'assumer nos coûts de garder un site internet à date ainsi qu'un nom de domaine pour l'Association.

Le fonds de caisse (\$14,520) représentant le surplus d'un financement autorisé par la Banque à l'origine appartient dorénavant à l'Association. Ces fonds serviront à assumer nos coûts d'opération mais non pas pour financer des activités ou des réunions. Pour l'année fiscale 2018 il n'y eu aucun déboursé à aucun dirigeant ou directeur et aune activité n'a reçu de financement de la part de l'Association.

Il me fait Plaisir de soumettre les états financiers de l'Association pour l'exercice terminé le 31 mars 2018 ainsi que l'analyse des dépenses pour la même période. Pour aider l'Association dans sa transition fiscale en 2017, la BDC nous a donné un financement réduit de \$15,000 (autrefois \$40,000 annuellement). Depuis tout financement a été éliminé. En 2018, toutes les dépenses reliées à des réunions régionales ont été entièrement payées par les participants. Ces coûts ne font pas partie des dépenses de l'Association et ne figurent pas aux états financiers. Les grandes lignes: les dépenses ont été de \$720. En 2018 comparé à \$14,869 en 2017. Les réductions de dépenses de 2018 par rapport à 2017 ont été :

- 1) \$2,827 de réduction – Assemblée Générale annuelle a été tenue à partir de la succursale de Mississauga le 26 septembre 2017 par voie de téléconférence. Aucun coût ne fut demandé à l'Association.
- 2) \$10,573 de réduction – Réunions régionales. Même s'il n'y eut aucun financement de la BDC en 2018, 300 participants ont été présents à un total de 14 réunions régionales ou autres événements à travers le Canada. Toutes les dépenses ont été acquittées par les participants. En 2017, la BDC avait remboursé \$10,573 pour 21 réunions régionales réunissant un total de 515 participants.
- 3) \$378 de diminution dans les dépenses de bureau et d'administration. Les coûts de renouvellement du site internet ne seront dûs qu'en 2019. La réduction dans le coût de postage reflète le fait que l'Association n'a effectué aucun paiement pour les réunions régionales.
- 4) \$401 réduction - Conférence téléphoniques. Il y eut moins de conférence en 2018 et nous avons connu une réduction de tarif.

Les dépenses nettes en 2018 ont été de \$688. Durant l'année, nous n'avons connu que 16 transactions financières incluant 12 concernant les frais de banques mensuels. Au 31 mars 2018, l'Association avait \$13,957 en banque. Ce montant exclus \$105 payé pour une conférence téléphonique en mars 2018. La trésorière a préparé les états financiers 2018 elle-même.

8-Rapport du comité de revue financière:

La trésorière a préparé les états financiers. En fonction des montants minimes des déboursés et du nombre de transactions restreintes, il fut recommandé par le réviseur externe d'éliminer l'obligation de notre comité de revue financière de produire un certificat annuel au conseil d'administration et aux membres. Cette recommandation a été autorisée par le conseil d'administration. Les membres de l'exécutif ont revu et trouvé satisfaisants les états financiers. Il fut suggéré que nous prenions note que cette recommandation soit incluse dans le prochain changement de règlements et qu'elle soit approuvée par le conseil d'administration.

9-Motion pour recevoir et approuver les rapports présentés:

Il fut unanimement approuvé de: "Recevoir et archiver les rapports tels que présentés précédemment"

10-Future Direction de l'Association:

Il y eut d'autres discussions en ce qui concerne le financement de nos activités et que nous devrions penser à établir une contribution financière volontaire (non pas des cotisations annuelles de membres) et que ce soit déterminé par les directeurs. Il y eut aussi plusieurs commentaires au sujet de notre plan d'assurance santé et la conclusion fut que notre plan demeure excellent.

13-Clôture de la réunion:

À 13.15 heures, il fut proposé par Brian Massier de: "Clôre la réunion" proposition approuvée par tous et la présidente a déclaré la réunion terminée.