

CLUB CYCLISTES CHARLEVOIX

RAPPORT FINANCIER

31 OCTOBRE 2020

	Pages
RAPPORT DE MISSION D'EXAMEN DU PROFESSIONNEL EN EXERCICE INDÉPENDANT	1 et 2
ÉTATS FINANCIERS	
Résultats	3
Évolution de l'actif net	4
Flux de trésorerie	5
Bilan	6
Notes complémentaires	7 à 12
ANNEXE	
A - Charges	13

RAPPORT DE MISSION D'EXAMEN DU PROFESSIONNEL EN EXERCICE INDÉPENDANT

Aux membres de
CLUB CYCLISTES CHARLEVOIX

Nous avons effectué l'examen des états financiers ci-joints de **CLUB CYCLISTES CHARLEVOIX**, qui comprennent le bilan au 31 octobre 2020, et les états des résultats, de l'évolution de l'actif net et des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

Responsabilité de la direction à l'égard des états financiers

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle de ces états financiers conformément aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Responsabilité du professionnel en exercice

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

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

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

Conclusion

Au cours de notre examen, nous n'avons rien relevé qui nous porte à croire que les états financiers ne donnent pas, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de **CLUB CYCLISTES CHARLEVOIX** au 31 octobre 2020, ainsi que des résultats de ses activités et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

Comptables professionnels agréés
Société en nom collectif¹

Baie-Saint-Paul, Québec
Le 24 février 2021

¹ Par Sébastien Roy, CPA auditeur, CA

CLUB CYCLISTES CHARLEVOIX

RÉSULTATS (Non audité)

				Exercice clos le 31 octobre	
	Développement de sentiers	Club	Évènements	2020 Total	2019 Total
	\$	\$	\$	\$	\$
Produits					
Commandites	680	5 600	4 784	11 064	67 833
Inscriptions		12 518		12 518	95 265
Subventions	59 451	9 732	38 248	107 431	123 914
Autres	10 427	3 079	2 587	16 093	6 828
	70 558	30 929	45 619	147 106	293 840
Charges (annexe B)					
	59 112	15 024	50 247	124 383	272 022
	11 446	15 905	(4 628)	22 723	21 818
Amortissement					
Immobilisations corporelles				13 790	13 432
Apports reportés				(7 136)	(9 041)
				6 654	4 391
EXCÉDENT DES PRODUITS SUR LES CHARGES				16 069	17 427

CLUB CYCLISTES CHARLEVOIX

ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET (Non audité)

			Exercice clos le 31 octobre	
	Investi en immobilisations corporelles \$	Non affecté \$	Total \$	Total \$
	2020	2019		
SOLDE AU DÉBUT DE L'EXERCICE	22 328	53 242	75 570	58 143
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	(6 654)	22 723	16 069	17 427
Investissement en immobilisations corporelles	51 500	(51 500)		
Emprunt à long terme	(59 212)	59 212		
Remboursement en capital sur la dette à long terme	16 187	(16 187)		
SOLDE À LA FIN DE L'EXERCICE	24 149	67 490	91 639	75 570

CLUB CYCLISTES CHARLEVOIX

FLUX DE TRÉSORERIE (Non audité)

	Exercice clos le 31 octobre	
	2020	2019
	\$	\$
ACTIVITÉS DE FONCTIONNEMENT		
Excédent des produits sur les charges	16 069	17 427
Éléments n'affectant pas la trésorerie :		
Amortissement des immobilisations corporelles	13 790	13 432
Amortissement des apports reportés	(7 136)	(9 041)
	22 723	21 818
Variation nette d'éléments hors trésorerie liés aux activités de fonctionnement (note 3)	(26 803)	(1 254)
Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement	(4 080)	20 564
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
Acquisition d'immobilisations corporelles, soit les flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		(11 421)
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		
Emprunt à long terme	7 712	
Remboursement de la dette à long terme	(16 187)	
Flux de trésorerie liés aux activités de financement	(8 475)	
AUGMENTATION (DIMINUTION) DE LA TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE	(12 555)	9 143
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE AU DÉBUT DE L'EXERCICE	25 071	15 928
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE À LA FIN DE L'EXERCICE	12 516	25 071

La trésorerie et les équivalents de trésorerie sont constitués de l'encaisse.

CLUB CYCLISTES CHARLEVOIX

BILAN (Non audité)

	Au 31 octobre	
	2020	2019
	\$	\$
ACTIF		
À COURT TERME		
Encaisse	12 516	25 071
Comptes clients et autres créances (note 4)	80 040	53 853
Stocks	6 315	7 195
	98 871	86 119
TOTAL DE L'ACTIF À COURT TERME	98 871	86 119
IMMOBILISATIONS CORPORELLES (note 5)	94 588	56 878
	193 459	142 997
TOTAL DE L'ACTIF	193 459	142 997
PASSIF		
À COURT TERME		
Créditeurs (note 7)	14 870	15 366
Produits reportés	2 000	3 000
Tranche de la dette à long terme échéant au cours du prochain exercice (note 9)	7 192	
	24 062	18 366
TOTAL DU PASSIF À COURT TERME	24 062	18 366
DETTE À LONG TERME (note 9)	35 833	
PRODUITS REPORTÉS (note 8)	41 925	49 061
	101 820	67 427
TOTAL DU PASSIF	101 820	67 427
ACTIF NET		
INVESTI EN IMMOBILISATIONS CORPORELLES	24 149	22 328
NON AFFECTÉ	67 490	53 242
	91 639	75 570
TOTAL DE L'ACTIF NET	91 639	75 570
TOTAL DU PASSIF ET DE L'ACTIF NET	193 459	142 997

Pour le conseil d'administration :

Administrateur

Administrateur

CLUB CYCLISTES CHARLEVOIX

NOTES COMPLÉMENTAIRES (Non audité)

31 OCTOBRE 2020

1- STATUTS ET OBJECTIF DE L'ORGANISME

L'organisme est un organisme sans but lucratif constitué en vertu de la partie III des lois du Québec et au sens de la *Loi de l'impôt sur le revenu*. Ses activités consistent à promouvoir le cyclisme auprès des jeunes de la région.

2- PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES

L'organisme applique les Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

Comptabilisation des produits

L'organisme applique la méthode du report pour la comptabilisation des produits. Les produits affectés sont constatés à titre de produits de l'exercice au cours duquel les charges connexes sont engagées. 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 sa réception est raisonnablement assurée.

Les subventions sont constatées à titre de produits lorsqu'elles sont reçues ou à recevoir si le montant à recevoir peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que sa réception est raisonnablement assurée.

Trésorerie et équivalents de trésorerie

La politique de l'organisme consiste à présenter dans la trésorerie et les équivalents de trésorerie les soldes bancaires incluant les découverts bancaires dont les soldes fluctuent souvent entre le positif et le négatif et les dépôts à terme dont l'échéance n'excède pas trois mois à partir de la date d'acquisition.

Instruments financiers

L'organisme évalue initialement ses actifs financiers et ses passifs financiers à la juste valeur. Il évalue ultérieurement tous ses actifs financiers et ses passifs financiers au coût ou au coût après amortissement.

Les actifs financiers évalués au coût après amortissement se composent de l'encaisse et des comptes clients et autres créances. Les passifs financiers évalués au coût après amortissement se composent des fournisseurs et frais courus.

Stocks

Les stocks sont évalués au moindre du coût et de la valeur de réalisation nette. Le coût est déterminé selon la méthode du premier entré, premier sorti.

CLUB CYCLISTES CHARLEVOIX

NOTES COMPLÉMENTAIRES (Non audité)

31 OCTOBRE 2020

2- PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût et sont amorties en fonction de leur durée de vie utile respective selon la méthode du solde dégressif aux taux indiqués ci-dessous :

Équipement - 20 %
Machinerie - 15 %
Matériel roulant - 30 %

Apports reçus sous forme de services

Les bénévoles consacrent environ 1 600 heures par année à aider l'organisme dans la poursuite de ses activités. En raison de la difficulté de déterminer la juste valeur des apports reçus sous forme de services ou de l'absence d'achats de même nature, ceux-ci ne sont pas constatés dans les états financiers.

Par ailleurs, les éléments suivants qui répondent aux critères de constatation des apports reçus sous forme de fournitures et de services sont inclus aux subventions et commandites à leur juste valeur :

	2020	2019
	\$	\$
Biens, équipements et services	2 600	39 479
Entretien et réparation sentier	680	
Nourriture		3 633
Publicité	4 784	13 901

Actif net investi en immobilisations corporelles

L'organisme a décidé de grever d'une affectation interne le montant de l'actif net investi en immobilisations corporelles et de le présenter après déduction de la dette à long terme et des subventions reportées afférentes aux immobilisations.

CLUB CYCLISTES CHARLEVOIX

NOTES COMPLÉMENTAIRES (Non audité)

31 OCTOBRE 2020

3- VARIATION NETTE D'ÉLÉMENTS HORS TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FONCTIONNEMENT

	2020	2019
	\$	\$
Comptes clients et autres créances	(26 187)	(3 903)
Stocks	880	6 714
Créditeurs	(496)	(4 065)
Produits reportés	(1 000)	
	<u>(26 803)</u>	<u>(1 254)</u>

4- COMPTES CLIENTS ET AUTRES CRÉANCES

	2020	2019
	\$	\$
Comptes clients	7 627	
Commandites à recevoir	3 000	4 750
Subventions à recevoir	69 413	49 103
	<u>80 040</u>	<u>53 853</u>

5- IMMOBILISATIONS CORPORELLES

	Coût	Amortissement cumulé	Valeur comptable nette	
			2020	2019
	\$	\$	\$	\$
Équipement	121 243	79 609	41 634	52 042
Machinerie	51 500	1 931	49 569	
Matériel roulant	57 857	54 472	3 385	4 836
	<u>230 600</u>	<u>136 012</u>	<u>94 588</u>	<u>56 878</u>

Au cours de l'exercice, de la machinerie au coût de 51 500 \$ a été acquise au moyen de contrats de location-acquisition.

CLUB CYCLISTES CHARLEVOIX

NOTES COMPLÉMENTAIRES (Non audité)

31 OCTOBRE 2020

6- EMPRUNT BANCAIRE

L'organisme dispose d'un emprunt bancaire autorisé par une société de crédit au montant de 25 000 \$, au taux préférentiel bancaire plus 5,5 %. Au 31 octobre 2020, le solde de l'emprunt bancaire est nul.

7- CRÉDITEURS

Les créditeurs ne comprennent que des fournisseurs et frais courus.

8- PRODUITS REPORTÉS

Les produits reportés afférents aux immobilisations corporelles découlent des apports obtenus au cours des exercices pour le financement du matériel roulant et de l'équipement. Ces apports sont virés graduellement aux produits sur la même base que l'amortissement ou le remboursement du capital et des intérêts de la dette à long terme à laquelle ils se rapportent. Comme la dette à long terme est remboursée en totalité, le solde des produits reportés afférents aux immobilisations corporelles acquis par emprunt sera utilisé pour l'acquisition future d'immobilisations corporelles.

9- DETTE À LONG TERME

	2020	2019
	\$	\$
Obligation découlant d'un contrat de location-acquisition, 1,65 %, remboursable par mensualités de 654 \$, échéant en août 2026	43 025	
Tranche échéant au cours du prochain exercice	7 192	
	35 833	

Les versements en capital sur la dette à long terme à effectuer au cours de chacun des cinq prochains exercices sont les suivants:

7 192 \$	en	2021
7 312	en	2022
7 438	en	2023
7 557	en	2024
7 683	en	2025

CLUB CYCLISTES CHARLEVOIX

NOTES COMPLÉMENTAIRES (Non audité)

31 OCTOBRE 2020

10- VENTILATION DES CHARGES

Certains frais d'exploitation assumés par la division « Fonctionnement » sont imputés à la division « Évènements » dans une proportion de 80 % tel que déterminé par le conseil d'administration. Les montants imputés aux activités de la division « Évènements » sont les suivants :

	2020	2019
	\$	\$
Assurances	1 094	1 161
Entraîneurs	13 049	12 095
Frais de déplacements et de représentation	108	1 212
Honoraires professionnels	7 193	5 903
Intérêts et frais bancaires	182	637
Intérêts sur la dette à long terme	97	
Services techniques		2 262

Les charges des évènements présentées en annexe du présent rapport financier n'incluent pas certains frais d'administration et de coordination de ces activités. Ces charges n'ont pu être isolées des autres frais d'administration et de coordination de l'organisme.

11- COVID-19

Au mois de mars 2020, l'Organisation mondiale de la santé a décrété une pandémie mondiale due au nouveau coronavirus (COVID-19). Cette situation est en constante évolution et les mesures mises en place ont de nombreux impacts économiques sur les plans mondial, national, provincial et local.

L'incidence globale de ces événements sur l'organisme et ses activités est trop incertaine pour être estimée actuellement. Les impacts seront comptabilisés au moment où ils seront connus et pourront faire l'objet d'une évaluation.

12- INSTRUMENTS FINANCIERS

Risques financiers

L'organisme, par le biais de ses instruments financiers, est exposé à divers risques. Les principaux sont détaillés ci-après.

CLUB CYCLISTES CHARLEVOIX

NOTES COMPLÉMENTAIRES
(Non audité)

31 OCTOBRE 2020

12- INSTRUMENTS FINANCIERS (suite)

Risque de liquidité

L'organisme est exposé à ce risque principalement en regard à ses fournisseurs et frais courus.

Risque de crédit

Les principaux risques de crédit pour l'organisme sont liés comptes clients et autres créances.

Risque de taux d'intérêt

L'organisme est exposé au risque de taux d'intérêt en ce qui concerne la juste valeur de sa dette à long terme à taux fixe et les flux de trésorerie associés à son emprunt bancaire à taux variable.

CLUB CYCLISTES CHARLEVOIX

ANNEXE
(Non audité)

	Exercice clos le 31 octobre				
	Développement de sentiers	Club	Évènements	2020 Total	2019 Total
	\$	\$	\$	\$	\$
A - CHARGES					
Assurances	292	273	1 094	1 659	1 451
Cotisations, abonnements et permis		1 262	3 733	4 995	21 088
Entraîneurs		3 263	13 049	16 312	15 119
Entretien des sentiers	22 963			22 963	1 028
Entretien et réparation de l'équipement	2 164	211		2 375	
Entretien et réparations du matériel roulant			2 311	2 311	8 809
Frais de déplacements et de représentation		200	108	308	1 371
Hébergement					7 101
Honoraires professionnels		1 798	7 193	8 991	7 379
Intérêts et frais bancaires		75	182	257	698
Intérêts sur la dette à long terme		24	97	121	
Location d'équipements		2 830		2 830	37 538
Matériel et fournitures		638	666	1 304	3 462
Nourriture		113	2 714	2 827	12 600
Papeterie et frais de bureau		1 099	1 425	2 524	1 595
Prix et bourses					19 986
Publicité		124	8 986	9 110	35 509
Services techniques	33 693	891	8 689	43 273	76 492
Uniformes		2 223		2 223	20 796
	59 112	15 024	50 247	124 383	272 022