

VÉLO CHARLEVOIX

RAPPORT FINANCIER

31 OCTOBRE 2022

TABLE DES MATIÈRES

	Page
Rapport de mission d'examen du professionnel en exercice indépendant	1 - 2
Résultats	3
Évolution de l'actif net	4
Flux de trésorerie	5
Bilan	6
Notes complémentaires	7 - 12

RAPPORT DE MISSION D'EXAMEN DU PROFESSIONNEL EN EXERCICE INDÉPENDANT

Aux administrateurs de
VÉLO CHARLEVOIX

Nous avons effectué l'examen des états financiers ci-joints de l'organisme **VÉLO CHARLEVOIX**, qui comprennent le bilan au 31 octobre 2022, 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 l'organisme **VÉLO CHARLEVOIX** au 31 octobre 2022, 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.

De La Comptabilité Parthe et Associés

Comptables professionnels agréés
Société en nom collectif¹

Baie-Saint-Paul (Québec)
Le 21 février 2023

¹ Par Sébastien Roy, CPA auditeur

VÉLO CHARLEVOIX

RÉSULTATS

EXERCICE CLOS LE 31 OCTOBRE 2022

(Non audité)

	DDS	Club	Évènements	2022 Total	2021 Total
Produits					
Commandites	8 240 \$	- \$	72 147 \$	80 387 \$	88 945 \$
Inscriptions	-	11 050	95 166	106 216	99 230
Location	16 611	7 089	5 513	29 213	18 995
Subventions	127 779	8 374	99 404	235 557	196 872
	152 630	26 513	272 230	451 373	404 042
Charges					
Assurances	-	468	1 871	2 339	5 463
Cotisations, abonnements et permis	-	191	3 614	3 805	7 192
Entraîneurs	-	13 878	-	13 878	33 897
Entretien des sentiers	2 143	-	-	2 143	14 342
Entretien et réparation	-	198	5 662	5 860	16 841
Frais de déplacements et de représentation	-	-	8 074	8 074	7 286
Honoraires professionnels	603	3 790	12 590	16 983	10 623
Intérêts et frais bancaires	-	-	2 276	2 276	500
Intérêts sur la dette à long terme	-	-	490	490	655
Location d'équipements	8 742	-	41 478	50 220	66 935
Matériel et fournitures	65 828	-	8 874	74 702	3 452
Nourriture	-	-	9 833	9 833	7 827
Papeterie et frais de bureau	448	56	1 481	1 985	3 065
Prix et bourses	-	-	17 367	17 367	10 938
Publicité	-	133	32 258	32 391	28 524
Salaires et charges sociales	51 287	-	61 502	112 789	71 236
Sanctions	-	-	12 686	12 686	5 043
Sous-contrats	7 120	1 200	68 223	76 543	38 019
Uniformes	-	670	2 900	3 570	21 587
	136 171	20 584	291 179	447 934	353 425
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges avant amortissement	16 459	5 929	(18 949)	3 439	50 617
Amortissement					
Apports reportés	-	4 467	-	4 467	5 640
Immobilisations corporelles	(6 609)	(7 790)	-	(14 399)	(16 968)
	(6 609)	(3 323)	-	(9 932)	(11 328)
(Insuffisance) excédent des produits sur les charges	9 850 \$	2 606 \$	(18 949) \$	(6 493) \$	39 289 \$

VÉLO CHARLEVOIX

ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET EXERCICE CLOS LE 31 OCTOBRE 2022 (Non audité)

			2022	2021
	Investi en immobilisations corporelles	Non affecté	Total	Total
SOLDE AU DÉBUT	21 918 \$	109 010 \$	130 928 \$	91 639 \$
(Insuffisance) excédent des produits sur les charges	(9 932)	3 439	(6 493)	39 289
Investissement en immobilisations corporelles	4 356	(4 356)	-	-
Remboursement en capital sur la dette à long terme	7 357	(7 357)	-	-
SOLDE À LA FIN	23 699 \$	100 736 \$	124 435 \$	130 928 \$

VÉLO CHARLEVOIX

FLUX DE TRÉSORERIE

EXERCICE CLOS LE 31 OCTOBRE 2022

(Non audité)

	2022	2021
ACTIVITÉS DE FONCTIONNEMENT		
(Insuffisance) excédent des produits sur les charges	(6 493) \$	39 289 \$
Éléments n'affectant pas la trésorerie :		
Amortissement des immobilisations corporelles	14 399	16 968
Amortissement des apports reportés	(4 467)	(5 640)
	3 439	50 617
Variation nette d'éléments hors trésorerie liés au fonctionnement (note 3)	15 364	(11 892)
Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement	18 803	38 725
ACTIVITÉ D'INVESTISSEMENT		
Acquisition d'immobilisations corporelles, soit les flux de trésorerie liés à l'activité d'investissement	(4 356)	(1 904)
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		
Variation nette de l'emprunt bancaire	22 131	-
Remboursement de la dette à long terme	(7 357)	(7 193)
Augmentation des apports reportés	-	51 289
Diminution des apports reportés	(65 800)	-
Flux de trésorerie liés aux activités de financement	(51 026)	44 096
(DIMINUTION) AUGMENTATION DE LA TRÉSORERIE ET DES ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE	(36 579)	80 917
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE AU DÉBUT	93 433	12 516
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE À LA FIN	56 854 \$	93 433 \$

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

VÉLO CHARLEVOIX

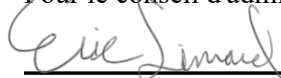
BILAN

AU 31 OCTOBRE 2022

(Non audité)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ACTIF		
À COURT TERME		
Encaisse	56 854 \$	93 433 \$
Comptes clients et autres créances (note 4)	96 629	158 223
TOTAL DE L'ACTIF À COURT TERME	153 483	251 656
IMMOBILISATIONS CORPORELLES (note 5)	69 481	79 524
TOTAL DE L'ACTIF	<u>222 964 \$</u>	<u>331 180 \$</u>
PASSIF		
À COURT TERME		
Emprunt bancaire (note 6)	22 131 \$	- \$
Créditeurs (note 7)	30 616	76 846
Tranche de la dette à long terme échéant à moins d'un an (note 8)	7 434	7 312
TOTAL DU PASSIF À COURT TERME	60 181	84 158
DETTE À LONG TERME (note 8)	21 041	28 520
APPORTS REPORTÉS	17 307	87 574
TOTAL DU PASSIF	<u>98 529</u>	<u>200 252</u>
ACTIF NET		
INVESTI EN IMMOBILISATIONS CORPORELLES	23 699	21 918
NON AFFECTÉ	100 736	109 010
TOTAL DE L'ACTIF NET	<u>124 435</u>	<u>130 928</u>
TOTAL DU PASSIF ET DE L'ACTIF NET	<u>222 964 \$</u>	<u>331 180 \$</u>

Pour le conseil d'administration :

 _____, administrateur

 _____, administrateur

VÉLO CHARLEVOIX

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 OCTOBRE 2022

(Non audité)

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 apports

Les apports sont comptabilisés selon la méthode du report. Les apports affectés sont comptabilisés à titre de produits de l'exercice au cours duquel les charges connexes sont engagées. Les apports non affectés sont comptabilisés 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 apports reçus à titre de dotation ou relatifs à l'acquisition d'actifs à long terme non amortissables sont comptabilisés directement à l'actif net.

Les apports relatifs à l'acquisition d'actifs à long terme amortissables sont comptabilisés à titre d'apports reportés puis amortis de la même façon que les actifs auxquels ils se rapportent.

Comptabilisation des produits

Les produits sont comptabilisés lorsqu'il y a une preuve convaincante de l'existence d'un accord, que le prix de vente est déterminé ou déterminable et que le recouvrement est raisonnablement certain. Les produits tirés de la vente de frais d'inscription sont comptabilisés lorsque les produits sont livrés aux clients, c'est-à-dire que le titre de propriété est transféré aux clients.

Produits de location

Les produits de location sont comptabilisés de façon linéaire sur la durée des baux lorsque le recouvrement est raisonnablement certain. Par conséquent, la différence entre les produits de location comptabilisés de façon linéaire et les produits de location qui sont effectivement reçus des locataires est comptabilisée à titre de montant à recevoir. Les avantages incitatifs à la location sont comptabilisés à l'actif lorsqu'ils sont consentis et ils sont comptabilisés aux résultats de façon linéaire sur la durée des baux.

Trésorerie et équivalents de trésorerie

La politique de l'organisme consiste à présenter dans la trésorerie et les équivalents de trésorerie les soldes bancaires, y compris les découverts bancaires lorsque les soldes bancaires 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.

VÉLO CHARLEVOIX

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 OCTOBRE 2022

(Non audité)

2 - PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

Instruments financiers

Évaluation initiale

L'organisme évalue initialement ses actifs financiers et ses passifs financiers créés ou échangés dans des opérations conclues dans des conditions de pleine concurrence à la juste valeur. Les actifs financiers et passifs financiers qui ont été créés ou échangés dans des opérations entre apparentés, sauf pour les parties qui n'ont pas d'autre relation avec l'organisme qu'en leur qualité de membres de la direction, sont initialement évalués au coût.

Évaluation ultérieure

L'organisme 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, des comptes clients et des commandites et subventions à recevoir. Les passifs financiers évalués au coût après amortissement se composent de l'emprunt bancaire, des comptes fournisseurs et frais courus et de la dette à long terme.

Immobilisations corporelles

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

	Taux
Équipement	20 %
Machinerie	15 %
Matériel roulant	30 %

VÉLO CHARLEVOIX

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 OCTOBRE 2022

(Non audité)

2 - PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

Apports reçus sous forme de services

Les bénévoles consacrent environ 1 878 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 :

	2022	2021
Biens, équipements et services	32 285 \$	45 272 \$
Hébergement / Terrain	7 353 \$	
Nourriture	2 374 \$	1 852 \$
Publicité	8 306 \$	6 684 \$

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.

3 - VARIATION NETTE D'ÉLÉMENTS HORS TRÉSORERIE LIÉS AU FONCTIONNEMENT

	2022	2021
Comptes clients et autres créances	61 594 \$	(78 183) \$
Stocks	-	6 315
Créditeurs	(46 230)	61 976
Apports reportés à court terme	-	(2 000)
	15 364 \$	(11 892) \$

4 - COMPTES CLIENTS ET AUTRES CRÉANCES

	2022	2021
Comptes clients	9 348 \$	107 234 \$
Commandites et subventions à recevoir	63 029	43 277
Sommes à recevoir de l'État	24 252	7 712
	96 629 \$	158 223 \$

VÉLO CHARLEVOIX

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 OCTOBRE 2022

(Non audité)

5 - IMMOBILISATIONS CORPORELLES

			2022	2021
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette	Valeur nette
Équipement	123 147 \$	95 130 \$	28 017 \$	35 021 \$
Machinerie	55 356	15 975	39 381	42 134
Matériel roulant	58 357	56 274	2 083	2 369
	<u>236 860 \$</u>	<u>167 379 \$</u>	<u>69 481 \$</u>	<u>79 524 \$</u>

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 2022, le solde de l'emprunt bancaire est de 22 131 \$.

7 - CRÉDITEURS

	2022	2021
Comptes fournisseurs et frais courus	24 211 \$	76 846 \$
Sommes à remettre à l'État	6 405	-
	<u>30 616 \$</u>	<u>76 846 \$</u>

8 - DETTE À LONG TERME

	2022	2021
Obligation découlant d'un contrat de location-acquisition, 1,65 %, remboursable par mensualités de 654 \$, échéant en août 2026	28 475 \$	35 832 \$
Tranche échéant à moins d'un an	7 434	7 312
	<u>21 041 \$</u>	<u>28 520 \$</u>

VÉLO CHARLEVOIX

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 OCTOBRE 2022

(Non audité)

8 - DETTE À LONG TERME (suite)

Les paiements minimums futurs exigibles sur le contrat de location-acquisition au cours des quatre prochains exercices sont les suivants :

2023	7 848 \$
2024	7 848
2025	7 848
2026	6 540
	<hr/>
	30 084
Intérêts inclus dans les paiements minimums exigibles	1 609
	<hr/>
	28 475 \$
	<hr/>

9 - 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.

10 - INSTRUMENTS FINANCIERS

Risques financiers

Les risques importants découlant d'instruments financiers auxquels l'organisme est exposé au 31 octobre 2022 sont détaillés ci-après.

Risque de liquidité

L'organisme est exposé à ce risque principalement à l'égard de son emprunt bancaire, ses comptes fournisseurs et frais courus et sa dette long terme.

Risque de crédit

Les principaux risques de crédit pour l'organisme sont liés aux comptes clients et aux commandites et subventions à recevoir.

VÉLO CHARLEVOIX

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 OCTOBRE 2022

(Non audité)

10 - INSTRUMENTS FINANCIERS (suite)

Risque de taux d'intérêt

L'organisme est exposé au risque de taux d'intérêt en ce qui concerne ses instruments financiers à taux d'intérêt fixe et à taux d'intérêt variable. Les instruments à taux d'intérêt fixe assujettissent l'organisme à un risque de juste valeur puisque celle-ci varie de façon inverse aux variations des taux d'intérêt du marché. Les instruments à taux variables assujettissent l'organisme à des fluctuations des flux de trésorerie futurs connexes.