

# VÉLO CHARLEVOIX

## RAPPORT FINANCIER

31 OCTOBRE 2023

### TABLE DES MATIÈRES

	Page
Rapport de mission d'examen du professionnel en exercice indépendant	1 - 2
Résultats	3
Évolution des actifs nets	4
Flux de trésorerie	5
Bilan	6 - 7
Notes complémentaires	8 - 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 2023, et les états des résultats, de l'évolution des actifs nets 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 2023, 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 Parlette et Associés*

Comptables professionnels agréés  
Société en nom collectif<sup>1</sup>

Baie-Saint-Paul (Québec)  
Le 6 février 2024

<sup>1</sup> Par Sébastien Roy, CPA auditeur

# VÉLO CHARLEVOIX

## RÉSULTATS

EXERCICE CLOS LE 31 OCTOBRE 2023

(Non audité)

	DDS	Club	Évènements	2023 Total	2022 Total
<b>Produits</b>					
Commandites	- \$	6 730 \$	52 371 \$	59 101 \$	80 387 \$
Inscriptions	-	14 176	63 474	77 650	106 216
Location	1 486	5 776	621	7 883	29 213
Subventions	130 384	163	114 472	245 019	235 557
	131 870	26 845	230 938	389 653	451 373
<b>Charges</b>					
Assurances	961	279	1 861	3 101	2 339
Cotisations, abonnements et permis	389	4 295	4 882	9 566	3 805
Entraîneurs	-	-	-	-	13 878
Entretien des sentiers	4 069	-	-	4 069	2 143
Entretien et réparation	-	300	7 354	7 654	5 860
Frais de déplacements et de représentation	-	-	441	441	8 074
Hébergement	614	178	4 816	5 608	-
Frais de formation	-	2 095	-	2 095	-
Honoraires professionnels	2 840	1 881	5 895	10 616	16 983
Intérêts et frais bancaires	429	124	857	1 410	2 276
Intérêts sur la dette à long terme	126	37	244	407	490
Location d'équipements	5 212	-	20 997	26 209	50 220
Matériel et fournitures	36 332	5 149	1 470	42 951	74 702
Nourriture	-	24	5 052	5 076	9 833
Papeterie et frais de bureau	635	-	2 430	3 065	1 985
Prix et bourses	-	-	7 939	7 939	17 367
Publicité	175	155	28 652	28 982	32 391
Salaires et charges sociales	109 162	6 512	63 741	179 415	112 789
Sanctions	-	-	1 949	1 949	12 686
Sous-contrats	1 827	1 425	29 637	32 889	76 543
Uniformes	-	-	-	-	3 570
	162 771	22 454	188 217	373 442	447 934
<b>Excédent (insuffisance) des produits sur les charges avant amortissement</b>					
	(30 901)	4 391	42 721	16 211	3 439
<b>Amortissement</b>					
Apports reportés	-	4 239	-	4 239	4 467
Immobilisations corporelles	(5 907)	(6 928)	-	(12 835)	(14 399)
	(5 907)	(2 689)	-	(8 596)	(9 932)
<b>Excédent (insuffisance) des produits sur les charges</b>					
	(36 808) \$	1 702 \$	42 721 \$	7 615 \$	(6 493) \$

# VÉLO CHARLEVOIX

## ÉVOLUTION DES ACTIFS NETS

EXERCICE CLOS LE 31 OCTOBRE 2023

(Non audité)

			2023	2022
	Investi en immobilisations corporelles	Non affecté	Total	Total
<b>SOLDE AU DÉBUT</b>	23 699 \$	100 736 \$	124 435 \$	130 928 \$
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	(8 596)	16 211	7 615	(6 493)
Remboursement en capital sur la dette à long terme	7 441	(7 441)	-	-
<b>SOLDE À LA FIN</b>	22 544 \$	109 506 \$	132 050 \$	124 435 \$

# VÉLO CHARLEVOIX

## FLUX DE TRÉSORERIE

EXERCICE CLOS LE 31 OCTOBRE 2023

(Non audité)

	2023	2022
<b>ACTIVITÉS DE FONCTIONNEMENT</b>		
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	7 615 \$	(6 493) \$
Éléments n'affectant pas la trésorerie :		
Amortissement des immobilisations corporelles	12 835	14 399
Amortissement des apports reportés	(4 239)	(4 467)
	16 211	3 439
Variation nette d'éléments hors trésorerie liés au fonctionnement (note 3)	(43 530)	15 364
Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement	(27 319)	18 803
<b>ACTIVITÉ D'INVESTISSEMENT</b>		
Acquisition d'immobilisations corporelles, soit les flux de trésorerie liés à l'activité d'investissement	(7 000)	(4 356)
<b>ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Variation nette de l'emprunt bancaire	(20 574)	22 131
Remboursement de la dette à long terme	(7 441)	(7 357)
Augmentation des apports reportés	4 500	(65 800)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement	(23 515)	(51 026)
<b>DIMINUTION DE LA TRÉSORERIE ET DES ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE</b>	(57 834)	(36 579)
<b>TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE AU DÉBUT</b>	56 854	93 433
<b>(INSUFFISANCE) TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE À LA FIN</b>	(980) \$	56 854 \$

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

# VÉLO CHARLEVOIX

## BILAN


AU 31 OCTOBRE 2023

(Non audité)

	2023	2022
<b>ACTIF</b>		
<b>À COURT TERME</b>		
Encaisse	- \$	56 854 \$
Comptes clients et autres créances (note 4)	142 130	96 629
Frais payés d'avance	4 722	-
<b>TOTAL DE L'ACTIF À COURT TERME</b>	<b>146 852</b>	<b>153 483</b>
IMMOBILISATIONS CORPORELLES (note 5)	63 646	69 481
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>210 498 \$</b>	<b>222 964 \$</b>

Pour le conseil d'administration :

 \_\_\_\_\_, administrateur

 \_\_\_\_\_, administrateur

# VÉLO CHARLEVOIX

## BILAN

AU 31 OCTOBRE 2023

(Non audité)

	2023	2022
<b>PASSIF</b>		
<b>À COURT TERME</b>		
Découvert bancaire	980 \$	- \$
Emprunt bancaire (note 6)	1 557	22 131
Créditeurs (note 7)	34 809	28 116
Tranche de la dette à long terme échéant à moins d'un an (note 8)	7 557	7 434
<b>TOTAL DU PASSIF À COURT TERME</b>	44 903	57 681
DETTE À LONG TERME (note 8)	13 477	21 041
APPORTS REPORTÉS	20 068	19 807
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	78 448	98 529
<b>ACTIFS NETS</b>		
INVESTI EN IMMOBILISATIONS CORPORELLES	22 544	23 699
NON AFFECTÉ	109 506	100 736
<b>TOTAL DES ACTIFS NETS</b>	132 050	124 435
<b>TOTAL DU PASSIF ET DES ACTIFS NETS</b>	210 498 \$	222 964 \$



# VÉLO CHARLEVOIX

## NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 OCTOBRE 2023

(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.

#### **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.

#### **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 services sont rendus et que le recouvrement est raisonnablement certain.

#### **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 2023

(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 du découvert et de l'emprunt bancaires, 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 :

	<b>Taux</b>
Équipement	20 %
Machinerie	15 %
Matériel roulant	30 %

# VÉLO CHARLEVOIX

## NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 OCTOBRE 2023

(Non audité)

### 2 - PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

#### Apports reçus sous forme de services

Les bénévoles consacrent environ 2 700 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 :

	2023	2022
Biens, équipements et services	16 047 \$	32 285 \$
Hébergement / Terrain	0 \$	7 353 \$
Nourriture	2 727 \$	2 374 \$
Publicité	6 997 \$	8 306 \$

#### 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

	2023	2022
Comptes clients et autres créances	(45 501) \$	61 594 \$
Frais payés d'avance	(4 722)	-
Créditeurs	6 693	(46 230)
	(43 530) \$	15 364 \$

### 4 - COMPTES CLIENTS ET AUTRES CRÉANCES

	2023	2022
Comptes clients	351 \$	9 348 \$
Commandites et subventions à recevoir	110 088	63 029
Sommes à recevoir de l'État	31 691	24 252
	142 130 \$	96 629 \$

# VÉLO CHARLEVOIX

## NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 OCTOBRE 2023

(Non audité)

### 5 - IMMOBILISATIONS CORPORELLES

			2023	2022
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette	Valeur nette
Équipement	130 147 \$	101 433 \$	28 714 \$	28 017 \$
Machinerie	55 356	21 882	33 474	39 381
Matériel roulant	58 357	56 899	1 458	2 083
	<u>243 860 \$</u>	<u>180 214 \$</u>	<u>63 646 \$</u>	<u>69 481 \$</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 %.

### 7 - CRÉDITEURS

	2023	2022
Comptes fournisseurs et frais courus	29 075 \$	21 711 \$
Sommes à remettre à l'État	5 734	6 405
	<u>34 809 \$</u>	<u>28 116 \$</u>

### 8 - DETTE À LONG TERME

	2023	2022
<b>Obligation découlant d'un contrat de location-acquisition</b>		
1,65 %, remboursable par mensualités de 654 \$, échéant en août 2026	21 034 \$	28 475 \$
	21 034	28 475
Tranche échéant à moins d'un an	7 557	7 434
	<u>13 477 \$</u>	<u>21 041 \$</u>

# VÉLO CHARLEVOIX

## NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 OCTOBRE 2023

(Non audité)

### 8 - DETTE À LONG TERME (suite)

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

2024	7 848 \$
2025	7 848
2026	6 540
	<hr/>
	22 236
Intérêts inclus dans les paiements minimums exigibles	<hr/> 1 202
	<hr/> 21 034 \$

### 9 - INSTRUMENTS FINANCIERS

#### Risques financiers

Les risques importants découlant d'instruments financiers auxquels l'organisme est exposé au 31 octobre 2023 sont détaillés ci-après.

#### Risque de liquidité

L'organisme est exposé à ce risque principalement à l'égard de son découvert et son emprunt bancaires, 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. Pour ce qui est des subventions à recevoir, 63 % proviennent d'un seul bailleur de fonds.

#### 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.