

Richelieu International



États financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2024

Richelieu International
États financiers
Pour l'exercice clos le 31 décembre 2024

Table des matières

Rapport de mission d'examen du professionnel en exercice indépendant	1
États financiers	
État de la situation financière	2
État de l'évolution des soldes de fonds	3
État des résultats	4
État des flux de trésorerie	5
Résumé des principales méthodes comptables	6
Notes afférentes aux états financiers	10
Renseignements complémentaires	14

Rapport de mission d'examen du professionnel en exercice indépendant

Aux membres du Richelieu International

Nous avons procédé à l'examen des états financiers ci-joints de Richelieu International, qui comprennent l'état de la situation financière au 31 décembre 2024, et l'état des résultats, de l'évolution des soldes de fonds 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 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 oeuvre des procédures qui consistent principalement en 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 oeuvre dans un examen sont considérablement plus restreintes en étendue que celles mises en oeuvre 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 Richelieu International au 31 décembre 2024, ainsi que des résultats de son exploitation et des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

Baker Tilly Ottawa s.e.n.c.r.l.

Comptables professionnels agréés, experts-comptables autorisés
Le 22 avril 2025
Ottawa (Ontario)

Richelieu International

État de la situation financière

au 31 décembre 2024 2023

Actif

Actif à court terme

Encaisse	185 846 \$	142 126 \$
Débiteurs (note 1)	35 956	44 457
Stocks	7 051	9 595
Frais payés d'avance	970	14 925

	229 823	211 103
--	---------	---------

Immobilisations corporelles (note 2)

	1 845	2 057
--	-------	-------

	231 668 \$	213 160 \$
--	------------	------------

Passif et soldes de fonds

Passif à court terme

Créditeurs et frais courus	23 582 \$	26 335 \$
Produits reportés - activités spécifiques (note 4)	86 778	59 443

	110 360	85 778
--	---------	--------

Produits reportés - patrons d'honneur (note 4)

	45 000	45 000
--	--------	--------

	155 360	130 778
--	---------	---------

Soldes de fonds

Affectations internes (note 5)	21 048	21 048
Investis en immobilisations	1 845	2 057
Non affectés	53 415	59 277

	76 308	82 382
--	--------	--------

	231 668 \$	213 160 \$
--	------------	------------

Au nom du conseil d'administration :

_____ Président

_____ Trésorier

Richelieu International

État de l'évolution des soldes de fonds

Pour l'exercice clos le 31 décembre

	Fonds non affectés	Investis en immobili- sations	Fonds de prévoyance (note 5)	Total 2024	Total 2023
Solde , au début de l'exercice	59 277 \$	2 057 \$	21 048 \$	82 382 \$	44 601 \$
Insuffisance des produits sur les charges	(5 462)	(612)	-	(6 074)	(9 437)
Acquisition d'immobilisation corporelles	(400)	400	-	-	-
Solde , fin de l'exercice	53 415 \$	1 845 \$	21 048 \$	76 308 \$	35 164 \$

Richelieu International État des résultats

Pour l'exercice clos le 31 décembre

	2024	2023
Produits		
Cotisations des clubs	213 841 \$	201 167 \$
Congrès	85 264	60 487
Services administratifs (note 6)	24 000	24 000
Programmes de financement et vente de produits	4 644	5 782
Intérêts	2 691	2 998
Autres	153	-
	330 593	294 434
Charges		
Administration (annexe A)	171 029	230 529
Amortissement des immobilisations corporelles	612	514
Congrès	155 382	42 521
Coût des produits vendus	2 544	6 805
Conseillers	245	-
Déplacements et représentation (annexe A)	6 855	23 502
	336 667	303 871
Insuffisance des produits sur les charges	(6 074) \$	(9 437) \$

Richelieu International

État des flux de trésorerie

Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
Activités d'exploitation		
Insuffisance des produits sur les charges	(6 074) \$	(9 437) \$
Ajustement pour		
Amortissement des immobilisations corporelles	612	514
	(5 462)	(8 923)
Variations des éléments hors caisse du fonds de roulement		
Débiteurs	8 501	26 560
Stocks	2 544	(9 595)
Frais payées d'avance	13 955	(5 828)
Créditeurs et frais courus	(2 753)	5 773
Produits reportés	27 335	(47 816)
	44 120	(39 829)
Activités d'investissement		
Acquisition des immobilisations incorporelles	(400)	-
Activités de financement		
Remboursement de la dette à long terme	-	(40 000)
Augmentation (diminution) de l'encaisse	43 720	(79 829)
Encaisse, début de l'exercice	142 126	221 955
Encaisse, fin de l'exercice	185 846 \$	142 126 \$

Richelieu International

Résumé des principales méthodes comptables

au 31 décembre 2024

Statut et nature des activités

Le Richelieu International, un organisme sans but lucratif, est une corporation sans capital-actions constituée en vertu de la Loi sur les corporations canadiennes. L'organisme est un regroupement de clubs philanthropiques et vise à l'épanouissement de la personnalité de ses membres et à la promotion de la francophonie par le biais de ses œuvres humanitaires, culturelles et sociales. L'organisme est exonéré d'impôt sur le revenu.

Principales méthodes comptables

Les états financiers ont été dressés selon les normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif (NCOSBL). Ces normes font partie des principes comptables généralement reconnus au Canada.

Utilisation d'estimations

La préparation d'états financiers conformément aux NCOSBL requiert l'utilisation de certaines estimations et hypothèses faites par la direction ayant une incidence sur les actifs et les passifs présentés et sur la présentation des actifs et des passifs éventuels à la date des états financiers ainsi que sur les postes de produits et de charges constatés au cours de la période visée par les états financiers. Les montants et les notes présentés sont établis à partir des meilleures estimations de la direction, lesquelles reposent sur des hypothèses qui reflètent les conditions économiques les plus susceptibles de se réaliser et les plans d'action prévus. Les principaux secteurs des états financiers qui obligent à le faire sont : 1) valeur de réalisation nette des débiteurs; 2) la durée de vie utile prévue des immobilisations corporelles et incorporelles; et 3) les prévisions pour certains frais courus. Les résultats réels pourraient différer de ces estimations.

Constataion des produits

L'organisation applique la méthode du report pour comptabiliser les apports. Les apports affectés sont constatés à titre de produits de l'exercice au cours duquel les charges connexes sont engagées. Les apports 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 cotisations des clubs sont constatées à titre de produits dans l'exercice auquel elles se rapportent si le montant à recevoir peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que sa réception est raisonnablement assurée.

Les droits d'inscription au congrès, au forum jeunesse et aux autres activités sont constatés à titre de produits lorsque les événements ont lieu.

Les commandites sont constatées à titre de produits lorsqu'elles sont reçues.

Richelieu International

Résumé des principales méthodes comptables

au 31 décembre 2024

Principales méthodes comptables (suite)

Constatation des produits (suite)

Les services administratifs sont constatés lorsqu'ils sont rendus.

Les produits de placements sont constatés lorsqu'ils sont réalisés. Les autres produits sont constatés lorsqu'ils sont gagnés.

Services reçus à titre bénévole

Le Richelieu International ne pourrait exercer ses activités sans les services qu'il reçoit de nombreux bénévoles qui lui consacrent un nombre d'heures considérables. En raison de la complexité inhérente à la compilation de ces heures et à la détermination de leur juste valeur, les services reçus à titre bénévole ne sont pas constatés dans les états financiers du Richelieu International.

Stocks

Les stocks comprennent des marchandises à vendre ou à distribuer. Les stocks sont évalués au moindre du coût et de la valeur nette de réalisation.

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 au taux annuel de 20 %. Le demi taux est utilisé dans l'année d'acquisition.

Les immobilisations incorporelles sont comptabilisées au coût. Elles sont amorties en fonction de leur durée de vie utile respective selon la méthode de l'amortissement linéaire sur 5 ans.

Dépréciation d'actifs à long terme

Les actifs à long terme sont soumis à un test de dépréciation lorsque des événements ou des changements de situation indiquent que leur valeur comptable pourrait ne pas être recouvrable. Une perte de valeur est comptabilisée lorsque la valeur comptable excède les flux de trésorerie non actualisés découlant de leur utilisation et de leur sortie éventuelle. La perte de valeur comptabilisée est mesurée comme étant l'excédent de la valeur comptable de l'actif sur sa juste valeur.

Instruments financiers

Les instruments financiers sont, soit des actifs ou des passifs de l'organisation en vertu desquels elle a droit de recevoir d'une autre partie ou l'obligation de payer à une autre partie de l'encaisse ou un autre instrument financier.

Richelieu International

Résumé des principales méthodes comptables

au 31 décembre 2024

Principales méthodes comptables (suite)

Évaluation des instruments financiers sans lien de dépendance

Le Richelieu International évalue initialement ses instruments financiers sans lien de dépendance à la juste valeur.

Le Richelieu International évalue ensuite les instruments financiers sans lien de dépendance au coût amorti, à l'exception des investissements dans les capitaux propres cotés sur un marché actif, qui sont évalués à la juste valeur. Les variations de juste valeur sont comptabilisés au résultat net.

Les actifs financiers et passifs financiers sans lien de dépendance évalués au coût amorti se composent de l'encaisse, les placements, les débiteurs et les créditeurs et frais courus.

Évaluation des instruments financiers entre parties liées

Le Richelieu International évalue initialement ses actifs financiers entre apparentés à la juste valeur, au coût ou à la valeur d'échange.

Lorsque l'instrument financier entre parties liées a des modalités de remboursement, le coût est déterminé en utilisant les flux de trésorerie non actualisés de l'instrument, à l'exclusion des paiements d'intérêts et de dividendes, moins toute perte de valeur comptabilisée antérieurement. Si l'instrument financier entre apparentés n'a pas de modalités de remboursement, le coût est déterminé à l'aide de la valeur d'échange. La valeur d'échange est le montant de la contrepartie payée ou reçue telle qu'établie et convenue par les parties liées.

Le Richelieu International évalue ensuite les actifs financiers entre apparentés cotés sur un marché actif à la juste valeur. Tous les autres actifs et passifs financiers entre apparentés sont ultérieurement évalués au coût ou à la valeur d'échange.

Les instruments financiers entre apparentés évalués à la valeur d'échange sont les avances et le prêt entre apparentés.

Dépréciation

Les actifs financiers évalués au coût amorti sont soumis à un test de dépréciation s'il existe des indications possibles de dépréciation. Le montant de réduction de valeur est comptabilisé au résultat net. La moins-value déjà comptabilisée peut faire l'objet d'une reprise de valeur dans la mesure de l'amélioration, soit directement, soit par l'ajustement du compte de provision, sans être supérieure à ce qu'elle aurait été à la date de reprise si la moins-value n'avait jamais été comptabilisée. Cette reprise est comptabilisée au résultat net.

Richelieu International

Résumé des principales méthodes comptables

au 31 décembre 2024

**Principales méthodes
comptables (suite)**

Coûts de transaction

Le Richelieu International comptabilise ses coûts de transaction au résultat net de l'exercice où ils sont engagés. Cependant, les instruments financiers qui ne seront pas évalués ultérieurement à la juste valeur sont majorés des coûts de transaction directement attribuables à la création, à l'émission ou à la prise en charge.

Richelieu International

Notes afférentes aux états financiers

au 31 décembre 2024

1. Débiteurs

	2024	2023
Cotisations des clubs	31 554 \$	35 030 \$
Somme à recevoir de l'État	4 402	8 238
Autres	-	1 189
	35 956 \$	44 457 \$

2. Immobilisations corporelles

	2024			2023		
	Coût	Amortis- sement cumulé	Valeur nette aux livres	Coût	Amortis- sement cumulé	Valeur nette aux livres
Matériel informatique	49 717 \$	48 619 \$	1 098 \$	49 317 \$	48 194 \$	1 123 \$
Mobilier et équipement	84 897	84 150	747	84 897	83 963	934
	134 614 \$	132 769 \$	1 845 \$	134 214 \$	132 157 \$	2 057 \$

3. Emprunt bancaire

L'organisme dispose d'une marge de crédit autorisée de 50 000 \$ renouvelable annuellement, au taux préférentiel plus 4,25 %. Cette marge de crédit n'est pas utilisée au 31 décembre 2024.

4. Produits reportés

	2024	2023
Cotisations des clubs		
Solde d'ouverture	59 443 \$	102 438 \$
Plus : montant reçu et à recevoir au cours de l'exercice	241 176	158 172
Moins : montant constaté au cours de l'exercice	(213 841)	(201 167)
	86 778 \$	59 443 \$

Patrons d'honneur

Le programme de patrons d'honneur a été lancé en 1994 et vise à accumuler un capital de base hors des produits normaux de l'organisme.

Richelieu International

Notes afférentes aux états financiers

au 31 décembre 2024

4. Produits reportés (suite)

Patrons d'honneur (suite)

Les fonds recueillis sont déposés dans des placements dont les intérêts servent à payer la cotisation annuelle de chaque patron d'honneur.

Le capital de base ne peut être utilisé par l'organisme à d'autres fins que des placements.

Au décès d'un patron d'honneur, l'organisme constate le capital de base comme produit durant l'année en cours.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Patrons d'honneur		
Solde d'ouverture	45 000 \$	45 000 \$
Plus : montant reçu au cours de l'exercice	-	-
Moins : montant constaté au cours de l'exercice	-	-
	<u>45 000 \$</u>	<u>45 000 \$</u>

5. Affectations d'origine interne

Fonds de prévoyance

Le Fonds de prévoyance créé par l'organisme regroupe des actifs qui serviront à couvrir des charges extraordinaires ou à combler un déficit important du fonds de roulement.

Le Fonds de prévoyance est alimenté par un prélèvement annuel du Fonds d'administration générale d'au moins 20 % et ne dépassant pas 50 % de l'excédent des produits sur les charges avant l'amortissement des immobilisations. Il ne peut servir qu'à couvrir des charges extraordinaires de nature exclusivement administrative dépassant les autres ressources de l'organisme ou à combler tout déficit important du Fonds de roulement. Les prélèvements cesseront lorsque le Fonds aura atteint 150 000 \$.

6. Opérations entre apparentés

Le tableau qui suit présente un sommaire des opérations conclues entre l'organisme et la Fondation Richelieu-International, deux entités ayant des intérêts économiques communs, au cours de l'exercice :

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Produits de services administratifs	<u>24 000 \$</u>	<u>24 000 \$</u>

Richelieu International

Notes afférentes aux états financiers

au 31 décembre 2024

6. Opérations entre apparentés (suite)

Ces opérations ont eu lieu dans le cours normal des activités et sont mesurées à la valeur d'échange, qui est le montant de la contrepartie établie et acceptée par les apparentés.

7. Instruments financiers

L'organisation est exposée à divers risques par le biais de ses instruments financiers. L'analyse qui suit fournit une mesure de l'exposition au risque et les concentrations de l'organisation à la date de l'état de situation financière, soit le 31 décembre 2024.

L'organisation n'est pas impliquée dans des activités de couvertures et ne possède ou n'utilise aucun instrument dérivé pour transiger.

Risque de crédit

Le risque de crédit est le risque qu'une partie à un instrument financier manque à l'une de ses obligations et amène de ce fait l'autre partie à subir une perte financière. Les principaux risques de crédit pour l'organisme sont liés aux débiteurs. Le Richelieu International consent du crédit à ses membres dans le cours normal de ses activités.

De plus, le Richelieu International évalue la condition financière de ses membres sur une base continue et examine l'historique de crédit de tout nouveau membre. L'organisme établit une provision pour créances douteuses en tenant compte du risque de crédit de membres particuliers, des tendances historiques et d'autres informations. Le Richelieu International n'est exposé à aucun risque important à l'égard d'un client en particulier ou d'une quelconque contrepartie.

Risque de liquidité

Le risque de liquidité est le risque que le Richelieu International éprouve des difficultés à remplir les obligations liées à des passifs financiers. Le Richelieu International est principalement exposé à ce risque par rapport à ses créditeurs et frais courus, ses produits reportés et sa dette à long terme.

Risque de marché

Le risque de marché correspond au risque que la juste valeur ou les flux de trésorerie futurs d'un instrument financier fluctuent en raison de variations des prix de marché. Le risque de marché comprend trois types de risque : le risque de change, le risque de taux d'intérêt et le risque de prix autre. L'organisation est exposée au risque de taux d'intérêt.

Risque de taux d'intérêt

Le risque de taux d'intérêt est le risque que la juste valeur ou les flux de trésorerie futurs d'un instrument financier fluctuent en raison des variations de taux d'intérêt du marché. Le Richelieu International 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 et ceux à taux d'intérêt variable à un risque de flux de trésorerie. Le Richelieu International n'utilise pas d'instruments financiers dérivés pour neutraliser les incidences de ce risque.

Richelieu International

Notes afférentes aux états financiers

au 31 décembre 2024

7. Instruments financiers (suite)

Risque de taux d'intérêt (suite)

Le Richelieu International utilise une marge de crédit comportant un taux d'intérêt variable. Conséquemment, elle encourt un risque de taux d'intérêt en fonction de la fluctuation du taux d'intérêt préférentiel. Cependant, une variation de 1 % du taux préférentiel n'aurait pas une incidence significative sur les résultats et la situation financière.

Changement de risque

Il n'y a eu aucun changement important dans les expositions de risques de Richelieu International par rapport à l'exercice précédent.

Richelieu International

Renseignements complémentaires

Pour l'exercice clos le 31 décembre

	2024	2023
ANNEXE A – Charges		
Administration		
Salaires et avantages sociaux	99 903 \$	124 316 \$
Agent de communication	14 014	26 961
Formation	-	573
Loyer	6 804	6 737
Assurances	14 701	14 559
Outils de communications	15 236	17 014
Entretien et frais de bureau	2 665	2 632
Prix de reconnaissance	6 226	2 625
Publicité et promotion	640	2 970
Frais de gestion et honoraires professionnels	9 540	28 978
Intérêts et frais de service	1 300	3 164
	171 029 \$	230 529 \$
Déplacements et représentation		
Réunions du conseil d'administration et des comités	349 \$	9 513 \$
Président international	6 506	13 989
	6 855 \$	23 502 \$