

CHAMBRE DE COMMERCE DE LA MRC DE L'ASSOMPTION

RAPPORT FINANCIER

30 JUIN 2017

CHAMBRE DE COMMERCE DE LA MRC DE L'ASSOMPTION

RAPPORT FINANCIER

30 JUIN 2017

SOMMAIRE

| | Page |
|--------------------------------|-------------|
| Rapport de mission d'examen | 1 |
| Résultats | 2 |
| Bilan | 3 |
| Évolution de l'actif net | 4 |
| Flux de trésorerie | 5 |
| Notes complémentaires | 6 - 11 |
| Renseignements complémentaires | 12 |

RAPPORT DE MISSION D'EXAMEN

Aux membres de
CHAMBRE DE COMMERCE DE LA MRC DE L'ASSOMPTION

Nous avons procédé à l'examen du bilan de la Chambre de commerce de la MRC de L'Assomption au 30 juin 2017 ainsi que des états des résultats, de l'évolution de l'actif net et des flux de trésorerie de l'exercice terminé à cette date. Notre examen a été effectué conformément aux normes d'examen généralement reconnues du Canada et a donc consisté essentiellement en demandes d'informations, procédures analytiques et entretiens portant sur les informations qui nous ont été fournies par l'organisme.

Un examen ne constitue pas un audit et, par conséquent, nous n'exprimons pas une opinion d'audit sur ces états financiers.

Au cours de notre examen, nous n'avons rien relevé qui nous porte à croire que ces états financiers ne sont pas conformes, dans tous leurs aspects significatifs, aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

Gendron Ouellette Perreault CPA Inc.

GENDRON OUELLETTE PERREault CPA INC.¹

Repentigny, le 14 septembre 2017

¹ Par Alain Ouellette, CPA auditeur, CGA

CHAMBRE DE COMMERCE DE LA MRC DE L'ASSOMPTION**RÉSULTATS****EXERCICE TERMINÉ LE 30 JUIN 2017**
(non audité)**2**

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|---|------------------|------------------|
| PRODUITS | | |
| Kiosque Loto-Québec | 1 247 868 \$ | 1 203 169 \$ |
| Activités (annexe A) | 311 652 | 396 523 |
| Subventions (annexe B) | 112 364 | 128 116 |
| Cotisations des membres | 78 662 | 90 057 |
| Ristournes | 8 404 | 6 852 |
| Revenus d'intérêts | <u>1 605</u> | <u>1 711</u> |
| | <u>1 760 555</u> | <u>1 826 428</u> |
| CHARGES | | |
| Kiosque Loto-Québec | 1 234 984 | 1 179 751 |
| Activités (annexe C) | 219 295 | 295 177 |
| Salaires et charges sociales | 207 725 | 240 509 |
| Loyer | 27 924 | 27 902 |
| Sous-traitance | 9 853 | 12 678 |
| Fournitures de bureau et papeterie | 7 773 | 12 353 |
| Permis, licences et associations | 7 197 | 7 961 |
| Télécommunications | 5 809 | 3 348 |
| Congrès, réunions et perfectionnement | 5 189 | 4 418 |
| Frais bancaires | 4 488 | 5 657 |
| Honoraires professionnels | 4 049 | 8 674 |
| Assurances | 3 050 | 2 883 |
| Frais de représentation | 2 958 | 3 809 |
| Entretien et réparations - Mobilier et équipement | 2 889 | 2 510 |
| Amortissement des immobilisations corporelles | 2 801 | 3 352 |
| Publicité | 2 176 | 1 870 |
| Frais de déplacements | 1 481 | 1 583 |
| Divers | <u>269</u> | <u>321</u> |
| | <u>1 749 910</u> | <u>1 814 756</u> |
| EXCÉDENT DES PRODUITS SUR LES CHARGES | <u>10 645 \$</u> | <u>11 672 \$</u> |

Les notes complémentaires et les renseignements complémentaires font partie intégrante des états financiers.

CHAMBRE DE COMMERCE DE LA MRC DE L'ASSOMPTION**BILAN****30 JUIN 2017**
(non audité)**3**

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| ACTIF | | |
| ACTIF À COURT TERME | | |
| Encaisse | 323 549 \$ | 250 940 \$ |
| Comptes clients et autres créances (note 3) | 20 027 | 47 650 |
| Inventaire du kiosque Loto-Québec | 10 807 | 14 359 |
| Frais payés d'avance | <u>3 899</u> | <u>7 682</u> |
| | 358 282 | 320 631 |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES (note 4) | <u>7 195</u> | <u>9 996</u> |
| | <u><u>365 477</u></u> \$ | <u><u>330 627</u></u> \$ |
| PASSIF | | |
| PASSIF À COURT TERME | | |
| Créditeurs (note 5) | 46 891 \$ | 29 411 \$ |
| Produits reportés | 81 446 | 77 143 |
| Apports reportés (note 6) | <u>43 297</u> | <u>40 875</u> |
| | <u>171 634</u> | <u>147 429</u> |
| ACTIF NET | | |
| INVESTI EN IMMOBILISATIONS | 7 195 | 9 996 |
| NON AFFECTÉ | <u>186 648</u> | <u>173 202</u> |
| | <u>193 843</u> | <u>183 198</u> |
| | <u><u>365 477</u></u> \$ | <u><u>330 627</u></u> \$ |

POUR LE CONSEIL D'ADMINISTRATION,

_____, administrateur

_____, administrateur

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

CHAMBRE DE COMMERCE DE LA MRC DE L'ASSOMPTION

ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET

EXERCICE TERMINÉ LE 30 JUIN 2017
(non audité)

4

| | <u>Investi en immo- bilisations</u> | <u>Non affecté</u> | <u>2017 Total</u> | <u>2016 Total</u> |
|--|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| SOLDE AU DÉBUT | 9 996 \$ | 173 202 \$ | 183 198 \$ | 171 526 \$ |
| Excédent des produits sur les charges | <u>(2 801)</u> | <u>13 446</u> | <u>10 645</u> | <u>11 672</u> |
| SOLDE À LA FIN | <u><u>7 195</u></u> \$ | <u><u>186 648</u></u> \$ | <u><u>193 843</u></u> \$ | <u><u>183 198</u></u> \$ |

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

CHAMBRE DE COMMERCE DE LA MRC DE L'ASSOMPTION**FLUX DE TRÉSORERIE****EXERCICE TERMINÉ LE 30 JUIN 2017**
(non audité)**5**

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| ACTIVITÉS DE FONCTIONNEMENT | | |
| Excédent des produits sur les charges | 10 645 \$ | 11 672 \$ |
| Élément n'affectant pas la trésorerie : Amortissement des immobilisations corporelles | <u>2 801</u> | <u>3 352</u> |
| | 13 446 | 15 024 |
| Variation nette d'éléments hors trésorerie liés au fonctionnement (note 8) | <u>59 163</u> | <u>(81 408)</u> |
| AUGMENTATION (DIMINUTION) DE LA TRÉSORERIE ET DES ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE | 72 609 | (66 384) |
| TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE AU DÉBUT | <u>250 940</u> | <u>317 324</u> |
| TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE À LA FIN | <u>323 549 \$</u> | <u>250 940 \$</u> |

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

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

1. CONSTITUTION ET SECTEUR D'ACTIVITÉ

La Chambre de commerce de la MRC de L'Assomption est constituée en vertu de la partie II de la Loi fédérale des Chambres de commerce et est exemptée des impôts sur le revenu. Elle est un organisme à but non lucratif, regroupant des gens d'affaires, vouée à la promotion du développement des entreprises de la MRC de L'Assomption.

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES

L'organisme applique les Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif de la Partie III du Manuel de CPA Canada – Comptabilité.

Utilisation d'estimations

La préparation des états financiers exige que la direction procède à des estimations et pose des hypothèses qui ont une incidence sur les montants présentés au titre des actifs et des passifs et sur les montants comptabilisés au titre des produits et des charges pour les exercices visés. Les principales estimations portent sur la valeur nette de réalisation des stocks, la dépréciation des actifs financiers et la durée de vie utile des immobilisations corporelles.

Apports reçus sous forme de services

Les bénévoles consacrent beaucoup d'heures annuellement à aider l'organisme à assurer la prestation de ses services. En raison de la difficulté à déterminer la juste valeur des apports reçus sous forme de services, ceux-ci ne sont pas constatés dans les états financiers.

Constatation des produits

a) Activités de la Chambre de commerce

Les produits des activités de l'organisme sont comptabilisés au cours de l'exercice où se réalise la prestation des services.

b) Kiosque Loto-Québec

Les produits provenant de la vente de biens du kiosque de Loto-Québec sont constatés à titre de produits au moment de la vente aux consommateurs.

c) Subventions

L'organisme comptabilise les produits de subvention selon la méthode du report. Les subventions affectées sont constatées à titre de produits de l'exercice au cours duquel les charges connexes sont engagées. Les subventions non affectées sont constatées au titre de produit 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.

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

Constatation des produits (suite)

d) Cotisations des membres

Les produits de cotisations des membres sont comptabilisés sur la durée de la période d'admissibilité à la cotisation.

e) Commandites

Les commandites non affectées sont comptabilisées comme produits, au moment où elles sont reçues ou à recevoir, si le montant à recevoir peut être évalué de façon raisonnable et si sa perception est raisonnablement assurée.

Les commandites grevées d'une affectation d'origine externe sont reportées de façon à les comptabiliser en tant que produits au cours de l'exercice où les obligations correspondantes sont remplies.

Les commandites reçues sous forme de biens ou de services ainsi que les charges compensatoires sont comptabilisées à la juste valeur lorsque celles-ci peuvent faire l'objet d'une estimation raisonnable.

f) Intérêts sur la trésorerie et les placements

Les revenus d'intérêts sont comptabilisés selon la méthode de la comptabilité d'exercice. Ils sont comptabilisés d'après le nombre de jours de détention du placement au cours de l'exercice et sont calculés selon la méthode du taux d'intérêt effectif.

g) Autres revenus

Les autres revenus sont comptabilisés lorsque des preuves convaincantes d'un accord que le service a été rendu existent, que le prix est déterminé ou déterminable et que l'encaissement est raisonnablement assuré.

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

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

Instruments financiers

Évaluation des instruments financiers

L'organisme évalue initialement ses actifs financiers et ses passifs financiers à la juste valeur, sauf dans le cas de certaines opérations entre apparentés qui sont évaluées à la valeur comptable ou à la valeur d'échange selon le cas.

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 créditeurs.

Dépréciation

En ce qui a trait aux actifs financiers évalués au coût ou au coût après amortissement, l'organisme détermine s'il existe des indications d'une possible dépréciation. Dans l'affirmative, et si l'organisme détermine qu'il y a eu au cours de l'exercice un changement défavorable important dans le calendrier ou le montant prévu des flux de trésorerie futurs, une réduction de valeur est comptabilisée aux résultats. Une moins-value déjà comptabilisée peut faire l'objet d'une reprise de valeur dans la mesure de l'amélioration. La valeur comptable de l'actif financier ne peut être supérieure à ce qu'elle aurait été à la date de reprise si la moins-value n'avait jamais été comptabilisée. La reprise de valeur est comptabilisée aux résultats.

Stocks

L'inventaire du kiosque Loto-Québec est évalué au coût ou à la valeur de réalisation nette, selon le moins élevé des deux. Le coût est déterminé selon la méthode de l'épuisement successif.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût. Elles sont amorties selon les méthodes et les taux indiqués ci-dessous :

| | Méthodes | Taux et période |
|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| Mobilier et équipement | Amortissement dégressif | 20 % |
| Équipement informatique | Amortissement dégressif | 30 % |
| Améliorations locatives | Amortissement linéaire | 5 ans |

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)**Dépréciation d'actifs à long terme**

Les immobilisations corporelles sont soumis à un test de recouvrabilité 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 leur 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.

Produits reportés

Les produits reportés, représentant des produits provenant de cotisations des membres, d'activités et de commandites qui chevauchent des exercices, sont constatés aux résultats au fur et à mesure que les charges afférentes sont engagées ou que les services sont rendus.

3. COMPTES CLIENTS ET AUTRES CRÉANCES

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Comptes clients | 15 579 \$ | 40 564 \$ |
| Subventions à recevoir | 4 448 | 4 011 |
| Taxes à la consommation | - | 3 075 |
| | <u>20 027 \$</u> | <u>47 650 \$</u> |

4. IMMOBILISATIONS CORPORELLES

| | <u>2017</u> | | <u>2016</u> | |
|-------------------------|------------------|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| | <u>Coût</u> | <u>Amortissement cumulé</u> | <u>Valeur nette</u> | <u>Valeur nette</u> |
| Mobilier et équipement | 32 953 \$ | 27 903 \$ | 5 050 \$ | 6 315 \$ |
| Équipement informatique | 23 375 | 22 153 | 1 222 | 1 747 |
| Améliorations locatives | 5 054 | 4 131 | 923 | 1 934 |
| | <u>61 382 \$</u> | <u>54 187 \$</u> | <u>7 195 \$</u> | <u>9 996 \$</u> |

CHAMBRE DE COMMERCE DE LA MRC DE L'ASSOMPTION

NOTES COMPLÉMENTAIRES

30 JUIN 2017

(non audité)

10

5. CRÉDITEURS

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Comptes fournisseurs | 21 677 \$ | 7 956 \$ |
| Salaires et vacances à payer | 16 016 | 14 639 |
| Retenues à la source | 817 | 1 470 |
| Taxes à la consommation | 1 772 | - |
| Frais courus | <u>6 609</u> | <u>5 346</u> |
| | <u>46 891 \$</u> | <u>29 411 \$</u> |

6. APPORTS REPORTÉS

Les apports reportés sont constitués de contributions municipales et autres subventions qui représentent des sommes reçues au cours de l'année et destinées à couvrir une partie des charges de fonctionnement de la chambre pour le prochain exercice financier. Les variations survenues dans ce solde sont les suivantes :

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|--|------------------|------------------|
| Apports reportés au début | 40 875 \$ | 42 378 \$ |
| Montants reçus au cours de l'exercice | 194 455 | 231 447 |
| Montants constatés à titre de produits de l'exercice | <u>(192 033)</u> | <u>(232 950)</u> |
| | <u>43 297 \$</u> | <u>40 875 \$</u> |

7. ENGAGEMENTS CONTRACTUELS

L'engagement pris par l'organisme en vertu d'un bail totalise 24 400 \$ et les versements estimatifs à effectuer au cours du prochain exercice sont les suivants :

| | |
|------|------------------|
| 2018 | <u>24 400 \$</u> |
|------|------------------|

8. VARIATION NETTE D'ÉLÉMENTS HORS TRÉSORERIE LIÉS AU FONCTIONNEMENT

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|------------------------------------|------------------|--------------------|
| Comptes clients et autres créances | 27 623 \$ | (25 900) \$ |
| Inventaire du kiosque Loto-Québec | 3 552 | (2 681) |
| Frais payés d'avance | 3 783 | (5 230) |
| Créditeurs | 17 480 | (25 520) |
| Produits reportés | 4 303 | (20 574) |
| Apports reportés | <u>2 422</u> | <u>(1 503)</u> |
| | <u>59 163 \$</u> | <u>(81 408) \$</u> |

9. INSTRUMENTS FINANCIERS**Risques financiers**

L'organisme, par le biais de ses instruments financiers, est exposé à divers risques, sans pour autant être exposé à des concentrations de risque. Les principaux sont détaillés ci-après.

Risque de crédit

Le risque de crédit est le risque qu'une partie à un actif financier manque à l'une de ses obligations et amène de ce fait l'organisme à subir une perte financière. Le risque de crédit pour l'organisme est principalement lié aux comptes clients et aux effets à recevoir.

L'organisme consent du crédit à ses clients dans le cours normal de ses activités. Il effectue, de façon continue, des évaluations de crédit à l'égard de ses clients et maintient des provisions pour pertes potentielles sur créances, lesquelles, une fois matérialisées, respectent les prévisions de la direction. L'organisme n'exige généralement pas de caution.

Pour les subventions à recevoir, l'organisme évalue, de façon continue, les montants à recevoir sur la base des montants dont il a la quasi-certitude de recevoir en s'appuyant sur leur valeur de réalisation estimative.

CHAMBRE DE COMMERCE DE LA MRC DE L'ASSOMPTION**RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES****EXERCICE TERMINÉ LE 30 JUIN 2017****(non audité)****12**

| | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| ANNEXE A | | |
| ACTIVITÉS | | |
| Inscriptions | 150 144 \$ | 173 186 \$ |
| Subventions | 79 669 | 104 834 |
| Commandites | 65 814 | 97 249 |
| Autres | <u>16 025</u> | <u>21 254</u> |
| | <u>311 652</u> \$ | <u>396 523</u> \$ |
| ANNEXE B | | |
| SUBVENTIONS | | |
| Contributions municipales | 87 000 \$ | 87 000 \$ |
| Autres subventions | 13 450 | 12 350 |
| Salariales | <u>11 914</u> | <u>28 766</u> |
| | <u>112 364</u> \$ | <u>128 116</u> \$ |
| ANNEXE C | | |
| ACTIVITÉS | | |
| Honoraires | 111 432 \$ | 122 450 \$ |
| Location, traiteur et repas | 54 749 | 83 404 |
| Autres | 30 067 | 8 599 |
| Prix concours | 7 920 | 10 429 |
| Frais tournoi de golf et autres | 7 672 | 8 164 |
| Papeterie, impression et fournitures | 4 347 | 14 101 |
| Publicité et promotion | 2 922 | 2 000 |
| Formation et déplacements | 186 | 1 905 |
| Télécommunications | - | 3 225 |
| Salaires et charges sociales | <u>-</u> | <u>40 900</u> |
| | <u>219 295</u> \$ | <u>295 177</u> \$ |