

# **Vestiaire Saint-Joseph Inc.**

**États financiers**

**31 décembre 2024**

*Ébauche aux fins de discussion*

# Vestiaire Saint-Joseph Inc.

## États financiers

31 décembre 2024

### Table des matières

	<b>Page</b>
Rapport de mission d'examen du professionnel en exercice indépendant	1 - 2
Résultats	3
Évolution des actifs nets	4
Bilan	5
Flux de trésorerie	6
Notes complémentaires	7 - 13
Renseignements complémentaires	
Annexe A - Octrois	14
Annexe B - Dons	14
Annexe C - Dons	14

## **Rapport de mission d'examen du professionnel en exercice indépendant**

Aux administrateurs de  
Vestiaire Saint-Joseph Inc.

J'ai effectué l'examen des états financiers ci-joints de l'organisme Vestiaire Saint-Joseph Inc., qui comprennent le bilan au 31 décembre 2024, et les états des résultats, de l'évolution des actifs nets et des flux de trésorerie pour l'exercice terminé 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*

Ma responsabilité consiste à exprimer une conclusion sur les états financiers ci-joints en me fondant sur mon examen. J'ai effectué mon examen conformément aux normes d'examen généralement reconnues du Canada, qui exigent que je me conforme 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, je n'exprime pas une opinion d'audit sur les états financiers.

*Conclusion*

Au cours de mon examen, je n'ai rien relevé qui me 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 Vestiaire Saint-Joseph Inc. au 31 décembre 2024, ainsi que des résultats de ses activités et de ses flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date, conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

**Paul Babin, CPA, CA**  
**Comptable Professionnel Agréé**

Shediac (Nouveau-Brunswick)  
Le 9 juin 2025

Ébauche aux fins de discussion

# Vestiaire Saint-Joseph Inc.

## Résultats

Exercice terminé le 31 décembre 2024

(non audité)

	2024	2023
<b>Produits</b>		
Octrois (annexe A)	16 836 \$	35 708 \$
Dons (annexe B)	979 966	939 491
Revenus d'intérêts	10 566	296
Amortissement des apports reportés afférents aux immobilisations corporelles	22 373	12 877
	1 029 741	988 372
<b>Charges</b>		
Salaires et avantages sociaux	635 980	569 934
Administration	3 219	9 261
Assurances	11 718	10 934
Cotisations	809	809
Dons (annexe C)	82 044	112 705
Dépenses de véhicules	7 489	5 142
Déplacements	67	-
Entretien et réparations	68 473	61 217
Formation	2 225	-
Frais professionnels	5 973	11 126
Intérêts et frais bancaires	12 358	15 868
Intérêts sur la dette à long terme	-	491
Publicité et promotion	9 009	12 559
Taxes et permis	1 420	1 420
Télécommunications	4 793	4 048
Électricité	34 625	35 234
Amortissements des immobilisations corporelles	65 660	56 748
	945 862	907 496
<b>Excédent des produits sur les charges d'exploitation</b>	83 879	80 876
<b>Autres charges</b>		
Perte sur disposition d'immobilisations corporelles	-	3 278
<b>Excédent des produits sur les charges</b>	83 879 \$	77 598 \$

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

# Vestiaire Saint-Joseph Inc.

## Évolution des actifs nets

Exercice terminé le 31 décembre 2024

(non audité)

	Investis en immo- bilisations	Non affectés	2024 Total	2023 Total
<b>Solde au début</b>	661 962 \$	377 754 \$	1 039 716 \$	962 118 \$
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	(43 287)	127 166	83 879	77 598
Acquisition d'immobilisations corporelles, nettes des aides gouvernementales de \$30,986	30 360	(30 360)	-	-
<b>Solde à la fin</b>	649 035 \$	474 560 \$	1 123 595 \$	1 039 716 \$

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

# Vestiaire Saint-Joseph Inc.

## Bilan

Au 31 décembre 2024

(non audité)

	2024	2023
<b>Actif</b>		
Actif à court terme		
Encaisse	305 945 \$	192 620 \$
Capital prêté et parts sociales - Coopérative de Shédiac	400	400
Débiteurs (note 3)	29 819	23 812
Stocks (note 4)	10 937	4 000
Frais payés d'avance	1 692	1 692
Portion à court terme des placements (note 5)	154 495	98 000
	503 288	320 524
Placements (note 5)	957	75 945
Immobilisations corporelles (note 6)	783 336	787 650
	1 287 581 \$	1 184 119 \$
<b>Passif</b>		
Passif à court terme		
Créditeurs (note 8)	21 103 \$	11 535 \$
Apports reportés	8 582	7 180
	29 685	18 715
Apports reportés afférents aux immobilisations corporelles (note 9)	134 301	125 688
	163 986	144 403
<b>Actifs nets</b>		
Investis en immobilisations	649 035	661 962
Non affectés	474 560	377 754
	1 123 595	1 039 716
	1 287 581 \$	1 184 119 \$

Au nom du conseil d'administration,

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

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

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

# Vestiaire Saint-Joseph Inc.

## Flux de trésorerie

Exercice terminé le 31 décembre 2024

(non audité)

	2024	2023
<b>Activités de fonctionnement</b>		
Excédent des produits sur les charges	83 879 \$	77 598 \$
Éléments n'affectant pas la trésorerie :		
Amortissement des immobilisations corporelles	65 660	56 748
Perte sur la disposition d'immobilisations corporelles	-	3 278
Amortissement des apports reportés afférents aux immobilisations corporelles	(22 373)	(12 877)
	127 166	124 747
Variation nette d'éléments hors trésorerie liés au fonctionnement :		
Débiteurs	(6 007)	(13 394)
Stocks	(6 937)	-
Frais payés d'avance	-	2 000
Créditeurs	9 568	(18 010)
Apports reportés	1 402	-
	(1 974)	(29 404)
	125 192	95 343
<b>Activités d'investissement</b>		
Disposition (acquisition) de placements	18 493	(172 972)
Acquisition d'immobilisations corporelles	(61 346)	(103 500)
Produit de la disposition d'immobilisations corporelles	-	12 000
	(42 853)	(264 472)
<b>Activités de financement</b>		
Emprunts à long terme	-	(55 230)
Apports reportés afférents aux immobilisations corporelles	30 986	14 000
	30 986	(41 230)
<b>Augmentation (diminution) de la trésorerie et des équivalents de trésorerie</b>	113 325	(210 359)
<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie au début</b>	192 620	402 979
<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin</b>	305 945 \$	192 620 \$

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

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

# Vestiaire Saint-Joseph Inc.

## Notes complémentaires

Au 31 décembre 2024

(non audité)

---

### 1. Statuts constitutifs et nature des activités

Le Vestiaire Saint-Joseph Inc. est un organisme de bienfaisance enregistré au service de la Ville de Shédiac et des communautés avoisinantes, dont le mandat est d'offrir une banque alimentaire et un vestiaire de vêtements, jouets et chaussures pour les gens dans le besoin. L'organisme est constitué en tant qu'organisme sans but lucratif en vertu des lois du N.-B. et est un organisme de bienfaisance au sens de la loi de l'impôt sur le revenu, il est donc exempté de l'impôt sur le revenu.

### 2. Principales méthodes comptables

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

#### 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 résultats réels peuvent différer de ces estimations. Les principales estimations portent sur la provision pour créances douteuses, la valeur nette de réalisation des stocks, la dépréciation des actifs financiers et la durée de vie utile des immobilisations corporelles. Ces estimations sont révisées périodiquement et des ajustements sont apportés au besoin aux résultats de l'exercice au cours duquel ils deviennent connus.

#### 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.

#### Apports reçus en nature et sous forme de services

L'organisme constate les apports reçus en nature à leur juste valeur estimative. De plus, les bénévoles consacrent plusieurs heures par année pour 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.

# Vestiaire Saint-Joseph Inc.

## Notes complémentaires

Au 31 décembre 2024

(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.

Le coût d'un instrument financier issu d'une opération entre apparentés dépend du fait que cet instrument est assorti ou non de modalités de remboursement. Le coût d'un actif financier ou d'un passif financier issu d'une opération entre apparentés et assorti de modalités de remboursement est déterminé au moyen de ses flux de trésorerie non actualisés, compte non tenu des paiements d'intérêts et de dividendes, et déduction faite des pertes de valeur déjà comptabilisées par le cédant. Lorsque l'instrument financier n'est pas assorti de modalités de remboursement, le coût est déterminé en fonction de la contrepartie transférée ou reçue par l'organisme dans le cadre de l'opération.

#### *Évaluation ultérieure*

L'organisme évalue ultérieurement tous ses actifs financiers et ses passifs financiers au coût ou au coût après amortissement, à l'exception des placements dans des instruments de capitaux propres cotés sur un marché actif qui sont évalués à la juste valeur. Les variations de la juste valeur de ces instruments financiers sont comptabilisées dans les résultats de la période où elles se produisent.

Les actifs financiers évalués au coût après amortissement selon la méthode linéaire se composent de l'encaisse, des dépôts à terme, des comptes clients et autres créances.

#### *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. Si les indications de perte de valeur s'atténuent ou disparaissent, la moins-value déjà comptabilisée doit 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 de valeur si la moins-value n'avait jamais été comptabilisée. La reprise de valeur est comptabilisée aux résultats.

# Vestiaire Saint-Joseph Inc.

## Notes complémentaires

Au 31 décembre 2024

(non audité)

---

## 2. Principales méthodes comptables (suite)

### Instruments financiers (suite)

#### *Coûts de transaction*

Les coûts de transaction attribuables à des instruments financiers évalués ultérieurement à la juste valeur et à ceux créés ou échangés dans une opération entre apparentés sont comptabilisés dans les résultats de l'exercice au cours duquel ils sont engagés. Les coûts de transaction relatifs à des instruments financiers créés ou échangés dans des conditions de pleine concurrence qui sont évalués ultérieurement au coût ou au coût après amortissement sont comptabilisés au coût initial de l'instrument. Lorsque l'instrument est évalué au coût après amortissement, les coûts de transaction sont ensuite comptabilisés aux résultats sur la durée de l'instrument selon la méthode de l'amortissement linéaire.

#### **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. De plus, les dépôts à terme que l'organisme ne peut utiliser pour les opérations courantes parce qu'ils sont affectés à des garanties ne sont pas inclus dans la trésorerie et les équivalents de trésorerie.

#### **Stocks**

Les stocks sont évalués au coût ou à la valeur nette de réalisation, selon le moins élevé des deux. Le coût des stocks est établi selon la méthode de l'épuisement successif. La valeur nette de réalisation correspond au prix de vente estimatif dans le cours normal des affaires, moins les coûts d'achèvement et les coûts pour réaliser la vente. Lorsqu'une reprise de valeur de stocks dévalués précédemment est constatée, cette reprise de valeur est comptabilisée aux résultats. Le coût des stocks comprend le coût des matières premières.

# Vestiaire Saint-Joseph Inc.

## Notes complémentaires

Au 31 décembre 2024

(non audité)

### 2. Principales méthodes comptables (suite)

#### Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût. Elles sont amorties en fonction de leur durée de vie utile respective selon les méthodes et les taux indiqués ci-dessous :

	Méthodes	Taux
Stationnement et asphalte	Dégressif	8 %
Bâtiments	Linéaire	3 %
Clôtures	Dégressif	20 %
Équipement	Dégressif	20 %
Véhicules	Dégressif	30 %
Enseignes	Dégressif	20 %
Mobilier de bureau	Dégressif	20 %
Matériel informatique	Dégressif	30 %

#### Dépréciation d'actifs à long terme

Les immobilisations corporelles sont soumises 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.

### 3. Débiteurs

	2024	2023
Clients	16 115 \$	4 428 \$
Taxes de ventes à recevoir	13 704	19 384
	29 819 \$	23 812 \$

### 4. Stocks

	2024	2023
Nourriture	10 937 \$	4 000 \$

# Vestiaire Saint-Joseph Inc.

## Notes complémentaires

Au 31 décembre 2024

(non audité)

### 5. Placements

	2024	2023
Dépôt à terme, portant intérêts au taux de 1,3 %, échéant en décembre 2026.	957 \$	945 \$
Dépôts à terme, portant intérêts à un taux de 3.9% à 5.37%, arrivant à échéance de mars 2025 à novembre 2025.	154 495	173 000
	155 452	173 945
Portion à court terme des placements	154 495	98 000
	957 \$	75 945 \$

### 6. Immobilisations corporelles

		2024	2023	
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette	Valeur nette
Terrain	42 431 \$	- \$	42 431 \$	42 431 \$
Stationnement et asphalte	4 734	2 401	2 333	2 536
Bâtiments	998 830	389 252	609 578	612 974
Clôtures	3 113	872	2 241	2 802
Équipement	148 939	70 748	78 191	58 172
Véhicules	113 158	69 760	43 398	61 997
Enseignes	5 907	4 513	1 394	1 742
Mobilier de bureau	14 272	12 088	2 184	2 730
Matériel informatique	8 377	6 791	1 586	2 266
	1 339 761 \$	556 425 \$	783 336 \$	787 650 \$

### 7. Emprunt bancaire

L'organisme dispose d'une marge de crédit d'un montant maximum autorisé de 5 000 \$, portant intérêt au taux préférentiel majoré de 1 % et renégociable annuellement.

L'emprunt bancaire est garanti par un bâtiment d'une valeur comptable nette de 292 909 \$ (2023 - 302 244 \$).

# Vestiaire Saint-Joseph Inc.

## Notes complémentaires

Au 31 décembre 2024

(non audité)

### 8. Crédeurs

	2024	2023
Fournisseurs	11 890 \$	4 875 \$
Frais courus	9 213	6 660
	21 103 \$	11 535 \$

### 9. Apports reportés afférents aux immobilisations corporelles

Les apports reportés qui sont présentées dans le fonds investis en immobilisations, représentent la portion non-amortie d'aides gouvernementales affectés à l'acquisition d'immobilisations corporelles.

Les changements pendant l'exercice dans les apports reportés afférents aux immobilisations corporelles sont les suivants :

	2024	2023
Solde au début de l'exercice	124 565 \$	142 138 \$
Plus : apports reçus au cours de l'exercice	30 986	14 000
Moins : amortissement aux produits	(23 587)	(12 877)
Solde à la fin de l'exercice	134 301 \$	125 688 \$

### 10. Instruments financiers

#### Risques financiers

Les risques importants découlant d'instruments financiers auxquels l'organisme est exposé au 31 décembre 2024 sont détaillés ci-après.

#### Risque de liquidité

Le risque de liquidité est le risque que l'organisme éprouve des difficultés à honorer des engagements liés à ses passifs financiers. L'organisme est exposé à ce risque principalement à l'égard de sa dette à long terme et de ses comptes fournisseurs. La gestion prudente du risque de liquidité suppose le maintien d'un niveau de liquidités suffisant, l'accès à des facilités de crédit appropriées et la capacité de liquider des positions prises sur le marché. L'organisme est d'avis que ses ressources financières récurrentes lui permettent de faire face à toutes ses dépenses.

# Vestiaire Saint-Joseph Inc.

## Notes complémentaires

Au 31 décembre 2024

(non audité)

---

### 10. Instruments financiers (suite)

#### 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 promesses de dons, l'organisme ne comptabilise à la fin de l'exercice que les montants qui sont reçus à la date d'achèvement des états financiers.

#### 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. L'organisme est exposé au risque de taux d'intérêt en ce qui concerne ses instruments financiers à taux d'intérêt variable. Les instruments à taux variables assujettissent l'organisme à des fluctuations des flux de trésorerie futurs connexes.

# Vestiaire Saint-Joseph Inc.

## Renseignements complémentaires

Exercice terminé le 31 décembre 2024

(non audité)

	2024	2023
<b>Annexe A - Octrois</b>		
Gouvernement du Nouveau-Brunswick	7 188 \$	9 600 \$
SEED	9 648	26 108
	16 836 \$	35 708 \$
<b>Annexe B - Dons</b>		
Vêtements et autres	595 008 \$	594 252 \$
Divers	345 214	312 888
Tournoi de golf	28 729	21 820
Levées de fonds	11 015	10 531
	979 966 \$	939 491 \$
<b>Annexe C - Dons</b>		
Nourriture	70 202 \$	95 487 \$
Dons divers	6 008	13 403
Tournoi de golf	5 834	3 815
	82 044 \$	112 705 \$