

Vestiaire Saint-Joseph Inc.

États financiers

31 décembre 2022

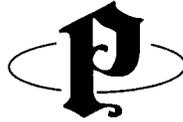
Vestiaire Saint-Joseph Inc.

États financiers

31 décembre 2022

Table des matières

	Page
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 - 14
Renseignements complémentaires	
Annexe A - Produits - Octrois	15
Annexe B - Produits - Dons	15
Annexe C - Charges - Dons	15



Paul Babin CPA
Corporation Professionnelle Inc.

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 2022, 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 2022, 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 29 juin 2023

Vestiaire Saint-Joseph Inc.

Résultats

Exercice terminé le 31 décembre 2022
(non audité)

	2022	2021
Produits		
Octrois (annexe A)	22 117 \$	19 964 \$
Dons (annexe B)	954 752	764 635
Revenus d'intérêts	1 189	1 633
Amortissement des apports reportés afférents aux immobilisations corporelles	6 282	5 193
	984 340	791 425
Charges		
Salaires et avantages sociaux	516 094	508 164
Administration	4 953	6 168
Assurances	10 730	9 654
Cotisations	309	59
Dons (annexe C)	158 575	137 308
Dépenses de véhicules	7 661	5 511
Déplacements	-	640
Électricité	33 408	30 952
Entretien et réparations	44 930	48 121
Formation	308	154
Frais professionnels	20 088	11 898
Intérêts et frais bancaires	9 830	9 627
Intérêts sur la dette à long terme	1 536	2 835
Publicité et promotion	7 741	13 922
Taxes et permis	1 429	1 320
Télécommunications	7 136	7 217
Amortissements des immobilisations corporelles	55 729	55 450
	880 457	849 000
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	103 883 \$	(57 575) \$

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 2022
(non audité)

	Investis en immo- bilisations	Non affectés	2022 Total	2021 Total
Solde au début	688 073 \$	170 162 \$	858 235 \$	915 810 \$
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	(49 447)	153 330	103 883	(57 575)
Aides gouvernementales nettes des acquisition d'immobilisations corporelles de \$1,794	(58 768)	58 768	-	-
Remboursement de la dette à long terme	26 523	(26 523)	-	-
Solde à la fin	606 381 \$	355 737 \$	962 118 \$	858 235 \$

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

Vestiaire Saint-Joseph Inc.

Bilan

Au 31 décembre 2022
(non audité)

	2022	2021
Actif		
Actif à court terme		
Encaisse	402 979 \$	98 440 \$
Capital prêté et parts sociales - Coopérative de Shédiac	400	400
Débiteurs (note 3)	10 418	19 748
Stocks (note 4)	4 000	4 000
Frais payés d'avance	3 692	1 564
	421 489	124 152
Placements (note 5)	973	92 869
Immobilisations corporelles (note 6)	756 176	881 964
	1 178 638 \$	1 098 985 \$
Passif		
Passif à court terme		
Créditeurs (note 8)	29 545 \$	16 859 \$
Apports reportés	7 180	-
Portion à court terme de la dette à long terme (note 9)	55 230	26 523
	91 955	43 382
Dette à long terme (note 9)	-	55 230
Apports reportés afférents aux immobilisations corporelles (note 10)	124 565	142 138
	216 520	240 750
Actifs nets		
Investis en immobilisations	606 381	688 073
Non affectés	355 737	170 162
	962 118	858 235
	1 178 638 \$	1 098 985 \$

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 2022
(non audité)

	2022	2021
Activités de fonctionnement		
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	103 883 \$	(57 575) \$
Éléments n'affectant pas la trésorerie :		
Amortissement des immobilisations corporelles	55 729	55 450
Amortissement des apports reportés afférents aux immobilisations corporelles	(6 282)	(5 193)
	153 330	(7 318)
Variation nette d'éléments hors trésorerie liés au fonctionnement :		
Débiteurs	9 330	(3 736)
Frais payés d'avance	(2 128)	(484)
Créditeurs	12 686	(11 509)
Apports reportés	7 180	-
	27 068	(15 729)
	180 398	(23 047)
Activités d'investissement		
Disposition (acquisition) de placements	91 896	(1 596)
Acquisition d'immobilisations corporelles	(1 794)	(92 191)
	90 102	(93 787)
Activités de financement		
Remboursement de la dette à long terme	(26 523)	(25 836)
Recouvrement de l'impôt remboursable au titre de dividendes	60 562	-
Apports reportés afférents aux immobilisations corporelles	-	36 024
	34 039	10 188
Augmentation (diminution) de la trésorerie et des équivalents de trésorerie	304 539	(106 646)
Trésorerie et équivalents de trésorerie au début	98 440	205 086
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin	402 979 \$	98 440 \$

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 2022

(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 Shediac 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 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.

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 2022

(non audité)

2. Principales méthodes comptables (suite)

Instrument 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 2022

(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 %
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

	2022	2021
Clients	- \$	2 551 \$
Taxes de ventes à recevoir	10 418	17 197
	10 418 \$	19 748 \$

4. Stocks

	2022	2021
Nourriture	4 000 \$	4 000 \$

Vestiaire Saint-Joseph Inc.

Notes complémentaires

Au 31 décembre 2022
(non audité)

5. Placements

	2022	2021
Dépôt à terme, échu en avril 2022.	- \$	21 104 \$
Dépôt à terme, portant intérêts au taux de 1,3 %, échéant en décembre 2026.	973	71 765
	973 \$	92 869 \$

6. Immobilisations corporelles

	2022		2021	
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette	Valeur nette
Terrain	42 431 \$	- \$	42 431 \$	42 431 \$
Stationnement et asphalte	4 734	1 978	2 756	2 996
Bâtiments	951 688	330 815	620 873	721 277
Équipement	100 700	42 687	58 013	71 769
Véhicules	72 484	49 208	23 276	33 251
Enseignes	5 907	3 730	2 177	2 722
Mobilier de bureau	14 272	10 859	3 413	4 266
Matériel informatique	8 377	5 140	3 237	3 252
	1 200 593 \$	444 417 \$	756 176 \$	881 964 \$

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 \$315,578 (2021 - 320 913 \$).

8. Crédoiteurs

	2022	2021
Fournisseurs	24 678 \$	13 357 \$
Frais courus	4 867	3 502
	29 545 \$	16 859 \$

Vestiaire Saint-Joseph Inc.

Notes complémentaires

Au 31 décembre 2022

(non audité)

9. Dette à long terme

	2022	2021
Emprunt bancaire, garanti par un bâtiment d'une valeur comptable nette de 315,578 \$, remboursable par versements mensuels de 2 238 \$, incluant les intérêts au taux de 3.87 %, échéant en août 2023.	25 230 \$	51 753 \$
Emprunt, capital impayé de 40 000 \$, garanti par le gouvernement canadien, sans intérêts jusqu'en décembre 2023. ^(a)	30 000	30 000
	55 230	81 753
Portion à court terme de la dette à long terme	55 230	26 523
	- \$	55 230 \$

- a) L'organisme a obtenu un prêt de 40 000 \$ dans le cadre du programme de Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes. Si l'organisme rembourse 30 000 \$ avant le 31 décembre 2023, le prêt sera réputé être payé en totalité et le solde de 10 000 \$ fera l'objet d'une remise de capital. Sinon, un taux d'intérêt de 5 %, calculé et payable mensuellement, s'appliquera au solde, qui sera remboursable en entier avant le 31 décembre 2025.

Vestiaire Saint-Joseph Inc.

Notes complémentaires

Au 31 décembre 2022

(non audité)

10. 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 :

	2022	2021
Solde au début de l'exercice	142 138 \$	111 307 \$
Plus : apports reçus au cours de l'exercice	60 562	36 024
Moins : amortissement aux produits	(6 282)	(5 193)
Moins : apport disposé au cours de l'exercice	(71 853)	-
Solde à la fin de l'exercice	124 565 \$	142 138 \$

11. Instruments financiers

Risques financiers

Les risques importants découlant d'instruments financiers auxquels l'organisme est exposé au 31 décembre 2022 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.

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.

Vestiaire Saint-Joseph Inc.

Notes complémentaires

Au 31 décembre 2022

(non audité)

11. Instruments financiers (suite)

Risque de crédit (suite)

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 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.

Vestiaire Saint-Joseph Inc.

Renseignements complémentaires

Exercice terminé le 31 décembre 2022
(non audité)

	2022	2021
Annexe A - Produits - Octrois		
Gouvernement du Canada	500 \$	14 424 \$
Gouvernement du Nouveau-Brunswick	11 046	-
SEED	10 571	3 668
Santé et Mieux être - Nouveau-Brunswick	-	1 872
	22 117 \$	19 964 \$

Annexe B - Produits - Dons

Vêtements et autres	529 013 \$	416 684 \$
Divers	386 962	321 170
Tournoi de golf	29 528	12 945
Levées de fonds	9 249	13 836
	954 752 \$	764 635 \$

Annexe C - Charges - Dons

Nourriture	145 903 \$	112 210 \$
Dons divers	7 592	22 578
Tournoi de golf	5 080	1 419
Projet santé et mieux être	-	1 101
	158 575 \$	137 308 \$