

ÉTATS FINANCIERS DE

GESTION MULTISPORTS ST-LÉONARD

EXERCICE TERMINÉ LE 31 AOÛT 2020

TABLE DES MATIÈRES

RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT.....	1
ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE.....	4
ÉTAT DES RÉSULTATS.....	5
ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET.....	6
ÉTAT DES FLUX DE TRÉSORERIE.....	7
NOTES COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS.....	8

AIMABLE & CAISSY INC.

RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT

Aux administrateurs de Gestion Multisports St-Léonard

Rapport sur l'audit des états financiers

Opinion

J'ai effectué l'audit des états financiers ci-joints de l'organisme Gestion Multisports St-Léonard (« l'organisme »), qui comprennent le bilan au 31 août 2020, et l'état des résultats, l'état de l'évolution de l'actif net et l'état des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

À mon avis, les états financiers ci-joints donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière Gestion Multisports St-Léonard au 31 août 2020, ainsi que de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

Fondement de l'opinion

J'ai effectué mon audit conformément aux normes d'audit généralement reconnues du Canada. Les responsabilités qui m'incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états financiers » du présent rapport. Je suis indépendant de la société conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers au Canada et je me suis acquitté des autres responsabilités déontologiques qui m'incombent selon ces règles. J'estime que les éléments probants que j'ai obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion d'audit.

Autre point – Informations comparatives

Sans pour autant modifier mon opinion, j'attire l'attention sur la note 2 des états financiers, qui indique que Gestion Multisports St-Léonard a adopté les Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif le 1er septembre 2019 et que sa date de transition était le 1er septembre 2018. Ces normes ont été appliquées rétrospectivement par la direction aux informations comparatives contenues dans ces états financiers, y compris les états de la situation financière au 31 août 2019 et au 1er septembre 2018, et les états des résultats, de l'évolution de l'actif net et des flux de trésorerie pour l'exercice terminé le 31 août 2019 ainsi que les informations connexes. Je n'avais pas pour mission de faire rapport sur les informations comparatives retraitées, de sorte qu'elles n'ont pas été auditées.

Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance à l'égard des états financiers

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des 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.

AIMABLE & CAISSY INC.

Lors de la préparation des états financiers, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de l'organisme à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider l'organisme ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de l'organisme.

Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états financiers

Mon objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant mon opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes d'audit généralement reconnues du Canada permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.



Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'audit généralement reconnues du Canada, j'exerce mon jugement professionnel et fais preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- j'identifie et évalue les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, conçois et mets en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunis des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder mon opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne;
- j'acquies une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la société ;
- j'apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière;

AIMABLE & CAISSY INC.

- je tire une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Si je conclus à l'existence d'une incertitude significative, je suis tenu d'attirer l'attention des lecteurs de mon rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Mes conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de mon rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la société à cesser son exploitation;
- j'évalue la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécie si les états financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

Je communique aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et mes constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que j'aurais relevée au cours de mon audit.


Par  CPA Auditeur, CA

Steve Caissy, CPA Auditeur, CA¹

Aimable & Caissy Inc.

Repentigny, Canada

Le 9 août 2021

¹ CPA auditeur, CA permis de comptabilité publique no A128710

GESTION MULTISPORTS ST-LÉONARD

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

AU 31 AOÛT 2020

	2020	2019	1er septembre 2018
	\$	(non audité) \$	(non audité) \$
ACTIF			
COURT TERME			
Encaisse	237 305	157 749	108 357
Débiteurs (note 4)	66 069	45 670	74 912
	303 374	203 419	183 269
IMMOBILISATIONS CORPORELLES (note 5)	2 506	3 133	3 917
	305 880	206 552	187 186
PASSIF			
À COURT TERME			
Emprunt bancaire (note 6)	26 772	-	-
Créditeurs et frais courus (note 7)	74 794	46 577	47 194
Portion court terme des produits reportés	7 998	7 998	-
	109 564	54 575	47 194
À LONG TERME			
Produits reportés	-	7 998	-
	109 564	62 573	47 194
ACTIF NET	196 316	143 979	139 992
	196 316	143 979	139 992
	305 880	206 552	187 186

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

Approuvé au nom du Conseil d'administration,

_____, administrateur

_____, administrateur

GESTION MULTISPORTS ST-LÉONARD

ÉTAT DES RÉSULTATS

EXERCICE TERMINÉ LE 31 AOÛT 2020

	2020	2019
	\$	(non audité) \$
PRODUITS		
Subventions gouvernementales et autres	173 617	101 124
Revenus des camps	151 833	258 255
Autres produits	38 147	19 253
Revenus d'intérêts	514	174
	364 111	378 806
CHARGES		
Coûts des camps	49 203	120 778
Salaires et charges sociales	216 504	209 354
Amortissement de l'exercice	627	783
Promotion	6 218	1 460
Honoraires professionnels	13 794	13 912
Fournitures de bureau	7 937	10 692
Frais de permis et licences	36	35
Assurances	4 339	10 015
Frais de repas et de représentation	2 100	2 132
Télécommunications	1 041	1 054
Intérêts, frais bancaires et autres	4 805	865
Frais de formation	5 170	3 739
	311 774	374 819
EXCÉDENT DES PRODUITS SUR LES CHARGES	52 337	3 987

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

GESTION MULTISPORTS ST-LEONARD

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET
EXERCICE TERMINÉ LE 31 AOÛT 2020

	2020	2019
	Total	Total (non audité)
	\$	\$
SOLDE D'OUVERTURE	143 979	139 992
EXCÉDENT DES PRODUITS SUR LES CHARGES	52 337	3 987
SOLDE À LA FIN	196 316	143 979

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

GESTION MULTISPORTS ST-LÉONARD

ÉTAT DES FLUX DE TRÉSORERIE

EXERCICE TERMINÉ LE 31 AOÛT 2020

	2020	2019
	\$	(non audité) \$
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		
Excédent des produits sur les charges	52 337	3 987
Élément sans incidence sur la trésorerie		
Actualisation de l'emprunt bancaire	(13 228)	-
Amortissement de l'exercice	627	783
	39 736	4 770
VARIATION DES ÉLÉMENTS HORS CAISSE DU FONDS DE ROULEMENT		
Débiteurs	(20 399)	29 242
Créditeurs et frais courus	28 217	(616)
Produits reportés	(7 998)	15 996
	(180)	44 622
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		
Augmentation de l'emprunt bancaire	40 000	-
	40 000	-
AUGMENTATION DE LA TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE	79 556	49 392
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENT DE TRÉSORERIE AU DÉBUT	157 749	108 357
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENT DE TRÉSORERIE À LA FIN	237 305	157 749

La trésorerie et équivalents de trésorerie se compose de l'encaisse.

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

GESTION MULTISPORTS ST-LÉONARD

NOTES COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS EXERCICE TERMINÉ LE 31 AOÛT 2020

1. STATUTS CONSTITUTIFS ET NATURE DES ACTIVITÉS:

Gestion Multisports St-Léonard est un organisme sans but lucratif constitué en vertu de la partie III de la Loi sur les compagnies du Québec le 19 septembre 2005. Cet organisme est également constitué comme un organisme sans but lucratif au sens de la Loi de l'impôt sur le revenu. Il a commencé ses activités comme une organisation sans but lucratif qui entraîne, nomme et gère les activités de sport amateur.

2. ADOPTION DES NORMES COMPTABLES CANADIENNES POUR LES ORGANISMES SANS BUT LUCRATIF :

Les présents états financiers sont les premiers états financiers établis selon les Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif (NCOSL). À cette fin, les états financiers comparatifs ont été redressés. De plus, l'impact de l'adoption de ces normes a été reflété au bilan du 1^{er} septembre 2018, soit la date d'ouverture de l'exercice comparatif.

	Note	Bilan au 1er septembre 2018 selon les états financiers établis antérieurement	Variation à l'actif net	Bilan au 1er septembre 2018 selon le nouveau référentiel
		\$	\$	\$
ACTIF				
COURT TERME				
Encaisse		108 357		108 357
Débiteurs	A	-	74 912	74 912
		108 357	74 912	183 269
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
		3 917		3 917
		112 274	74 912	187 186
PASSIF				
À COURT TERME				
Créditeurs et frais courus	A	19 495	27 699	47 194
		19 495	27 699	47 194
ACTIF NET				
	A	92 779	47 213	139 992
		92 779	47 213	139 992
		112 274	74 912	187 186

GESTION MULTISPORTS ST-LÉONARD

NOTES COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS

EXERCICE TERMINÉ LE 31 AOÛT 2020

2. ADOPTION DES NORMES COMPTABLES CANADIENNES POUR LES ORGANISMES SANS BUT LUCRATIF (suite) :

	Note	Bilan au 31 août 2019 selon les états financiers établis antérieurement	Variation à l'actif net	Bilan au 31 août 2019 selon le nouveau référentiel
		\$	\$	\$
ACTIF				
COURT TERME				
Encaisse		157 749		157 749
Débiteurs	A	-	45 670	45 670
		157 749	45 670	203 419
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
		3 133		3 133
		160 882	45 670	206 552
PASSIF				
À COURT TERME				
Créditeurs et frais courus	A	31 956	14 621	46 577
Portion court terme des produits reportés	A	-	7 998	7 998
		31 956	22 619	54 575
À LONG TERME				
Produits reportés		-	7 998	7 998
		31 956	30 617	62 573
ACTIF NET				
	A	128 926	15 053	143 979
		128 926	15 053	143 979
		160 882	45 670	206 552

GESTION MULTISPORTS ST-LÉONARD

NOTES COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS
EXERCICE TERMINÉ LE 31 AOÛT 2020

2. ADOPTION DES NORMES COMPTABLES CANADIENNES POUR LES ORGANISMES SANS BUT LUCRATIF (suite) :

	État des résultats de l'exercice terminé le 31 août 2019 selon les états financiers établis	Variations à l'actif net	État des résultats de l'exercice terminé le 31 août 2019 selon le nouveau référentiel
	\$	\$	\$
PRODUITS			
Subventions gouvernementales et autres	117 239	(16 115)	101 124
Revenus des camps	253 945	4 310	258 255
Autres produits	52 685	(33 432)	19 253
Revenus d'intérêts	-	174	174
	423 869	(45 063)	378 806
CHARGES			
Coûts des camps	136 948	(16 170)	120 778
Salaires et charges sociales	209 354	-	209 354
Amortissement de l'exercice	783	-	783
Promotion	1 678	(218)	1 460
Honoraires professionnels	8 182	5 730	13 912
Fournitures de bureau	10 682	10	10 692
Frais de permis et licences	34	1	35
Assurances	11 599	(1 584)	10 015
Frais de repas et de représentation	2 025	107	2 132
Télécommunications	1 131	(77)	1 054
Intérêts, frais bancaires et autres	690	175	865
Frais de formation	4 616	(877)	3 739
	387 722	(12 903)	374 819
EXCÉDENT DES PRODUITS SUR LES CHARGES	36 147	(32 160)	3 987

Note A : Au 1^{er} septembre 2018 et au 31 août 2019, l'organisme a comptabilisé des débiteurs, des créditeurs et frais courus et des produits reportés, afin de présenter l'information selon une comptabilité d'exercice au lieu d'une comptabilité de caisse.

GESTION MULTISPORTS ST-LÉONARD

NOTES COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS EXERCICE TERMINÉ LE 31 AOÛT 2020

2. ADOPTION DES NORMES COMPTABLES CANADIENNES POUR LES ORGANISMES SANS BUT LUCRATIF (suite) :

Rapprochement de l'actif net figurant dans les états financiers au 1er septembre 2018		
	Notes	\$
Actif net au 1er septembre 2018 selon les états financiers établis antérieurement		92 779
Variation des produits et comptes clients de 2018 non comptabilisé	A	74 912
Variation des charges et charges à payer de 2018 non comptabilisé	A	(27 701)
Actif net au 1er septembre 2018 selon le nouveau référentiel		139 990

Rapprochement de l'excédent des produits sur les charges figurant dans les états financiers au 31 août 2019		
		\$
Excédent des produits sur les charges au 31 août 2019 selon les états financiers établis		36 147
Renversement des produits de 2018 comptabilisé en 2019	A	(74 912)
Renversement des charges de 2018 comptabilisé en 2019	A	27 701
Variation des produits de 2019 non comptabilisé	A	45 670
Variation des charges de 2019 non comptabilisé	A	(14 624)
Renversement net des produits reportés	A	(15 996)
Excédent des produits sur les charges au 31 août 2019 selon le nouveau référentiel		3 986

3. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES:

Les états financiers ont été préparés selon les Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif (NCOSL) et comprennent les principales méthodes comptables suivantes :

ESTIMATIONS DE LA DIRECTION

La préparation des états financiers, conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif, exige la direction à faire des estimations et à poser des hypothèses qui touchent les montants présentés au titre des actifs et des passifs, les informations fournies au sujet des actifs et des passifs éventuels à la date de clôture ainsi que les montants présentés au titre des produits et des charges de l'exercice. Les résultats réels pourraient être différents des estimations. Les éléments d'estimation importants comprennent la dépréciation des actifs financiers, les durées d'utilisation estimatives des immobilisations corporelles et les charges à payer.

GESTION MULTISPORTS ST-LÉONARD

NOTES COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS
EXERCICE TERMINÉ LE 31 AOÛT 2020

3. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite):

IMMOBILISATIONS:

Gestion Multisports St-Léonard capitalise toutes les dépenses en immobilisations supérieures à 500\$. Elles sont comptabilisées au coût. Elles sont amorties selon la méthode et le taux indiqué ci-dessous :

	Méthode – Taux
Mobilier	Dégressif – 20%

DÉPRÉCIATION D'ACTIFS À LONG TERME :

Les actifs à long terme, y compris les immobilisations corporelles, sont soumis à un test de dépréciation chaque fois que des événements ou des changements de situation indiquent que leur valeur comptable pourrait ne pas être recouvrée. Si la valeur comptable de l'actif excède les flux de trésorerie futurs non actualisés estimatifs, une moins-value égale à l'excédent de la valeur comptable de l'actif par rapport à sa juste valeur est inscrite.

TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE :

La politique de l'organisme consiste à présenter dans la trésorerie et les équivalents de trésorerie les soldes bancaires incluant les découverts bancaires dont les soldes fluctuent souvent entre le positif et le négatif.

CONSTATATION DES PRODUITS ET PRODUITS REPORTÉS :

L'organisme applique la méthode du report pour comptabiliser les produits.

La constatation des produits de camps et des autres produits est effectuée lorsque les services sont rendus.

La constatation des subventions gouvernementales et autres, est effectuée lorsque la juste valeur est connue.

La constatation des produits reportés est effectuée de manière linéaire sur 3 ans, en lien avec le projet Horizon, et est comptabilisée dans les autres produits.

GESTION MULTISPORTS ST-LÉONARD

NOTES COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS
EXERCICE TERMINÉ LE 31 AOÛT 2020

3. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite):

INSTRUMENTS FINANCIERS :

Évaluation des instruments financiers

L'organisme évalue initialement ses actifs et passifs financiers à la juste valeur, sauf dans le cas d'opérations qui ne sont pas conclues dans des conditions de concurrence normale, qui sont évaluées à la valeur comptable ou à la juste valeur d'échange selon le cas. Elle évalue ultérieurement tous ses actifs financiers et ses passifs financiers au coût après amortissement.

Les actifs financiers évalués au coût après amortissement se composent de l'encaisse et des débiteurs.

Évaluation des instruments financiers (suite)

Les passifs financiers évalués au coût après amortissement se composent de l'emprunt bancaire et des créditeurs et frais courus.

Dépréciation

Les actifs financiers évalués au coût après amortissement sont soumis à un test de dépréciation s'il existe des indications possibles de dépréciation. Le montant de réduction de valeur est comptabilisé à l'état des résultats. 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 à l'état des résultats.

4. DÉBITEURS :

	2020	2019
	\$	\$
Clients	2 800	16 065
Subventions à recevoir	61 919	29 605
Autres débiteurs	1 350	-
	66 069	45 670

GESTION MULTISPORTS ST-LÉONARD

NOTES COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS EXERCICE TERMINÉ LE 31 AOÛT 2020

5. IMMOBILISATIONS CORPORELLES:

			2020	2019
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette	Valeur nette
Mobilier	8 500	5 994	2 506 \$	3 133 \$
	8 500 \$	5 994 \$	2 506 \$	3 133 \$

6. EMPRUNT BANCAIRE :

Au cours de l'exercice, l'organisme a obtenu un emprunt de 40 000 \$ dans le cadre du programme gouvernemental Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes. Si l'organisme rembourse 30 000 \$ d'ici le 31 décembre 2022, le solde de 10 000 \$ fera l'objet d'une radiation. Sinon, le solde de l'emprunt portera intérêt au taux de 5 % et sera remboursable par 36 versements mensuels, capital et intérêts le 31 décembre 2025. Étant raisonnablement certain de rembourser 30 000 \$ d'ici le 31 décembre 2022, l'organisme a constaté 10 000 \$ au résultat net au moment de l'octroi de l'emprunt à titre de Subventions gouvernementales et autres. Le passif résultant du solde de 30 000 \$ a initialement été évalué à sa juste valeur de 26 772 \$ à l'aide d'un taux d'intérêt de 5 %. L'organisme juge que l'écart de 3 228 \$ est un apport à l'égard de ses charges courantes de financement et l'a aussi constaté dans le résultat net de l'exercice sous la rubrique Subventions gouvernementales et autres.

L'organisme dispose également d'une carte de crédit autorisée de 5 000\$ portant intérêt au taux fixe de 12.45%. Au 31 août 2020, le solde disponible était de 3 926\$.

7. CRÉDITEURS ET FRAIS COURUS :

	2020	2019
	\$	\$
Fournisseurs et frais courus	46 048	14 589
Salaires et charges sociales à payer	928	6 690
Sommes à remettre aux gouvernements	27 818	25 298
	74 794	46 577

GESTION MULTISPORTS ST-LÉONARD

NOTES COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS
EXERCICE TERMINÉ LE 31 AOÛT 2020

8. ÉVÈNEMENT POSTÉRIEUR AU BILAN :

Au mois de mars 2020, l'Organisation mondiale de la santé a décrété une pandémie mondiale due au nouveau coronavirus (COVID-19). Cette situation est en constante évolution et les mesures mises en place ont de nombreux impacts économiques sur les plans mondial, national, provincial et local.

En date du 31 août 2020, l'organisme a subi des changements dans ses activités durant l'été en devant diminuer le nombre de jeunes aux divers camps. L'organisme a été compenser par les subventions gouvernementales, municipales et local à cet effet.

L'organisme continue de prendre des mesures pour atténuer les répercussions de cette crise. Après la fin de l'exercice, elle a obtenu un 20 000\$ supplémentaire de l'emprunt bancaire initiale de 40 000 \$ garanti par le gouvernement du Canada dans le cadre du programme Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes. L'emprunt supplémentaire est également sans intérêt jusqu'au 31 décembre 2022 et fera l'objet d'une radiation allant jusqu'à 50 % s'il est remboursé en totalité avant cette date. Il portera intérêt au taux de 5 % à compter du 1^{er} janvier 2023 et le solde sera exigible au plus tard le 31 décembre 2025.

9. INSTRUMENTS FINANCIERS :

JUSTE VALEUR :

Gestion Multisports St-Léonard a déterminé que la valeur comptable de ses actifs et passifs financiers à court terme se rapprochait de leur juste valeur en raison de leur échéance immédiate ou à court terme.

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. Gestion Multisports St-Léonard utilise des facilités de crédit à court terme comportant des taux d'intérêt variables. Par conséquent, elle encourt un risque de taux d'intérêt en fonction de la fluctuation des taux préférentiels.

GESTION MULTISPORTS ST-LÉONARD

NOTES COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS

EXERCICE TERMINÉ LE 31 AOÛT 2020

9. INSTRUMENTS FINANCIERS (suite) :

RISQUE DE LIQUIDITÉ :

Le risque de liquidité est défini comme étant le risque que l'organisme ne puisse pas satisfaire à ses obligations financières lorsqu'elles viennent à échéance. Elle gère ce risque en tenant compte des flux de trésorerie générés par les activités d'exploitation. La suffisance des liquidités est évaluée en tenant compte des besoins.

Au 31 août 2020, la totalité de l'emprunt bancaire et des crédateurs vient à échéance au cours de l'exercice qui suit.

RISQUE DE CRÉDIT:

Le risque de crédit est le risque qu'un client ne rembourse pas tout ou partie de son crédit aux échéances prévues par le contrat signé entre lui et l'organisme.