



RAPPORT ANNUEL 2019-20

RAPPORT DU CHEF DES FINANCES



RÉSULTATS GÉNÉRAUX DES OPÉRATIONS

L'action de la Croix-Rouge canadienne s'articule autour de quatre programmes de base : Gestion des urgences, Prévention et sécurité, Santé et bien-être communautaires et Opérations internationales. Ces programmes sont financés par des dons (affectés et non affectés) ainsi que par des contrats de service contre rémunération.

Pour l'exercice clos le 31 mars 2020, les revenus totaux de la Croix-Rouge canadienne s'élevaient à 354,8 millions de dollars (391,1 millions de dollars en 2019) et les dépenses d'exploitation totales atteignaient 344,6 millions de dollars (377,2 millions de dollars en 2019). Les revenus non affectés issus des activités de financement ont augmenté de 35 millions de dollars par rapport à l'année précédente. Les revenus des programmes ont diminué d'environ 61 millions de dollars. Les revenus de placement de notre fonds des legs et de la vente de propriétés ont diminué d'environ 10 millions de dollars. Par conséquent, la diminution des revenus de programmes et de placements compensée par l'augmentation des revenus de collecte de fonds a entraîné une diminution nette des revenus totaux d'environ 36 millions de dollars.

L'insuffisance totale des revenus des programmes par rapport aux dépenses était d'environ 43 millions de dollars (17,9 millions de dollars en 2019), soit une augmentation d'environ 25 millions de dollars. L'augmentation nette des dépenses est attribuable à la baisse du recouvrement des coûts dans les quatre programmes.

L'insuffisance des revenus des programmes par rapport aux dépenses s'explique principalement par la réduction du volume des programmes d'intervention d'urgence et de rétablissement —

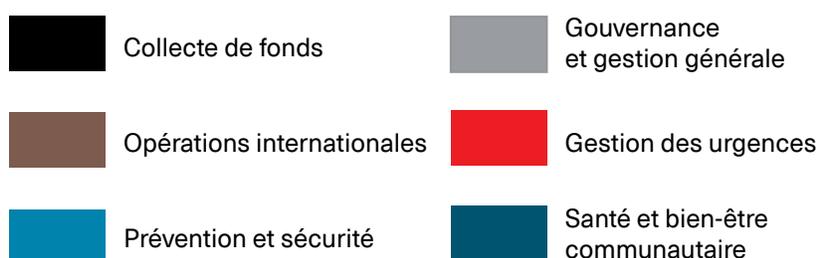
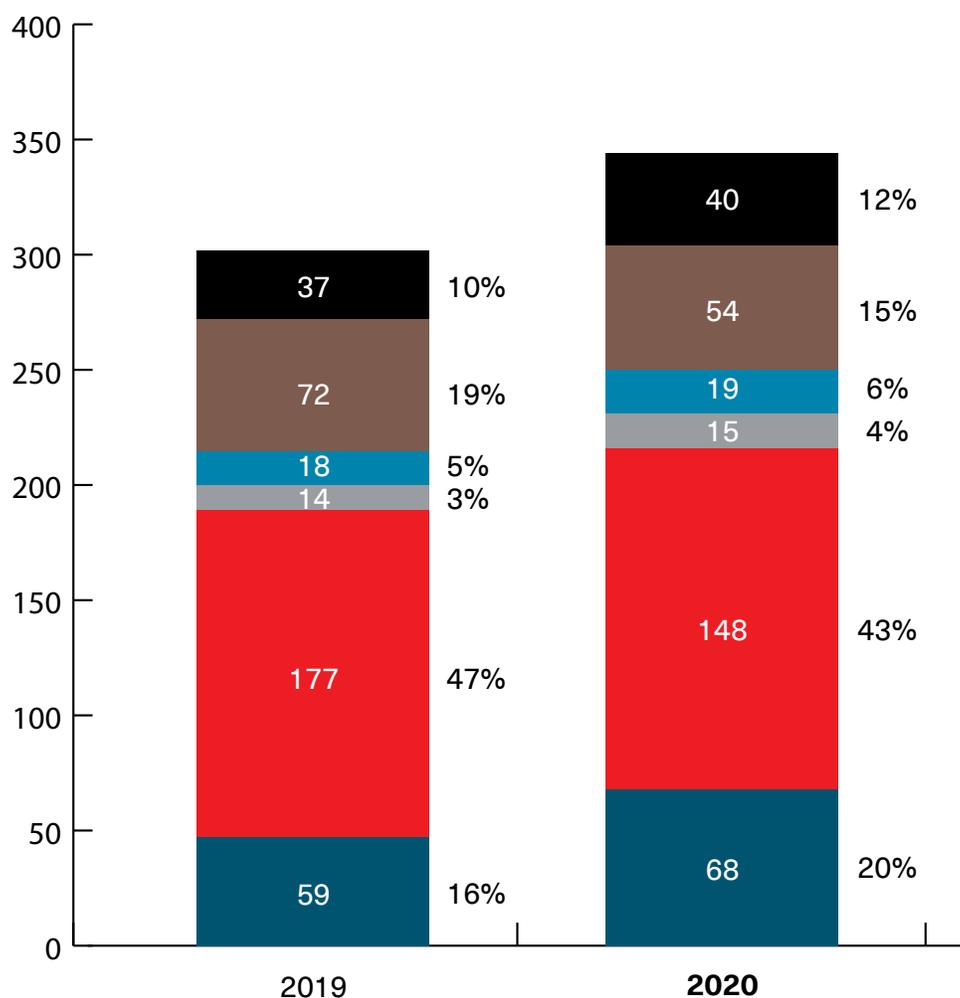
en l'occurrence les interventions en réponse aux feux en Alberta et en Colombie-Britannique — alors que nous poursuivons nos programmes de rétablissement dans le cadre de la phase de rétablissement à long terme. De plus, le volume des programmes internationaux a diminué au cours du dernier trimestre en raison des répercussions de la pandémie de COVID-19. Les coûts associés à la cessation prévue de certains programmes de Santé et bien-être communautaires ont également fait augmenter les coûts des programmes.

La répartition des dépenses totales est présentée dans le graphique ci-dessous.

Au cours de l'exercice clos le 31 mars 2020, la Croix-Rouge a enregistré un revenu excédentaire d'environ 10,1 millions de dollars (14,2 millions de dollars en 2019). La diminution d'environ 4,3 millions de dollars de l'excédent des revenus sur les dépenses par rapport à 2019 est attribuable aux facteurs suivants :

- L'augmentation des revenus nets provenant de la collecte de fonds de 32 millions de dollars;
- L'insuffisance des revenus des programmes par rapport aux dépenses a augmenté de 25 millions de dollars, y compris les frais ponctuels de restructuration de 7,7 millions de dollars provenant de la fin de nos programmes de soutien à domicile. Les raisons de cette augmentation sont expliquées plus loin;
- La diminution du revenu de placement d'environ 10 millions de dollars en raison de l'incidence de la pandémie de COVID-19 sur les placements du fonds des legs en mars 2020.

TOTAL DES DÉPENSES (EN MILLIERS DE DOLLARS)



Total des dépenses des programmes **84 % (87 % en 2019)**

Total des dépenses liées à la collecte de fonds **12 % (10 % en 2019)**

Dépenses de gouvernance et de gestion générale **4 % (3 % en 2019)**

Total des dépenses pour l'exercice

**345 millions de dollars
(377 millions de dollars en 2019)**

GESTION DES URGENCES

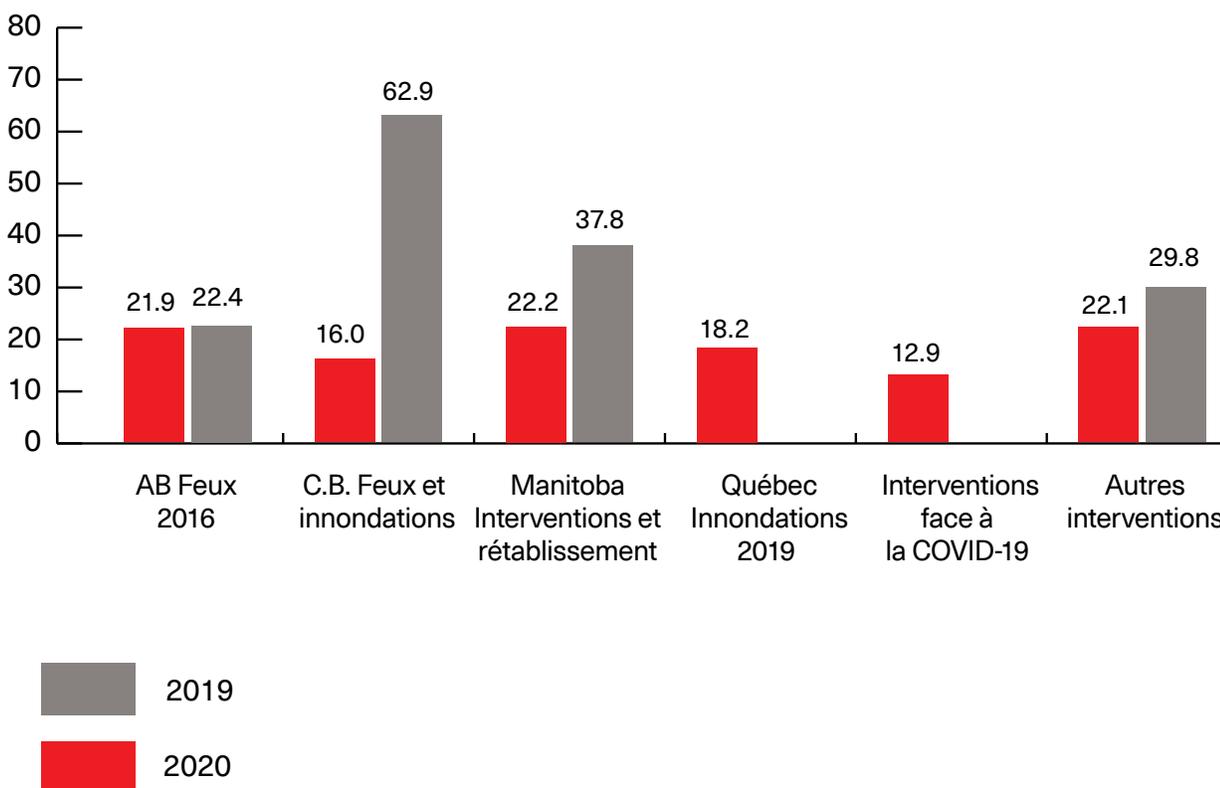
Les revenus de la Gestion des urgences ont atteint 119,5 millions de dollars (164,7 millions de dollars en 2019), découlant principalement des programmes d'intervention et de rétablissement totalisant 113,3 millions de dollars (152,9 millions de dollars en 2019). Les interventions majeures représentaient environ 91,2 millions de dollars du total des revenus, et les autres interventions, y compris les interventions lors de sinistres individuels, représentaient environ 22,1 millions de dollars. Le tableau ci-dessous présente les revenus les plus importants issus des interventions.

Le volume d'activités générées par les nouvelles interventions, comme l'intervention face à la pandémie de COVID-19 et les inondations au Québec, n'était pas assez important pour compenser la

diminution des activités liées aux feux en Alberta et en Colombie-Britannique et d'autres opérations qui en sont maintenant à la phase de rétablissement à long terme. La majorité des activités en réponse à la pandémie de la COVID-19 ont eu lieu après mars 2020 et consistaient principalement en distribution d'aide financière directe aux bénéficiaires.

Le programme de base de Gestion des urgences a généré des revenus totaux de 6 millions de dollars (7,3 millions de dollars en 2019) pour maintenir la capacité actuelle d'intervention, y compris le Système d'information de gestion des urgences (SIGU), ainsi que les pratiques exemplaires en matière de gestion de l'information et de services de rétablissement.

REVENUS DE LA GESTION DES URGENCES INTERVENTIONS MAJEURES



OPÉRATIONS INTERNATIONALES

Les Opérations internationales ont amassé des revenus de 48,7 millions de dollars (68,9 millions de dollars en 2019), provenant en grande partie des programmes d'intervention d'urgence (22,5 millions de dollars), des programmes mondiaux (24,7 millions de dollars) et d'autres activités (1,5 million de dollars).

Les revenus totaux ont diminué d'environ 20,2 millions de dollars en raison de la réduction des activités dans les Amériques, en Afrique et au Népal.

L'insuffisance des revenus par rapport aux dépenses a augmenté d'environ 2,3 millions de dollars en raison des taux de recouvrement des coûts inférieurs par rapport à l'exercice précédent. Cela s'explique par la fin de grands projets dans les Amériques, au Soudan du Sud et au Mali l'année précédente. La première moitié de l'exercice financier 2020 a été consacrée à l'établissement de nouveaux partenariats avec Affaires mondiales et diverses Sociétés nationales de la Croix-Rouge.

PRÉVENTION ET SÉCURITÉ

Le programme Prévention et sécurité a enregistré des revenus de 18,4 millions de dollars (18,8 millions de dollars en 2019), surtout en raison des ventes relatives à la formation en secourisme de 15 millions de dollars (15,4 millions de dollars en 2019) et la formation en sécurité aquatique de 3,4 millions de dollars (3,4 millions de dollars en 2019). La diminution d'environ 400 000 \$ des revenus de secourisme est principalement attribuable à la baisse des ventes auprès des Solutions grands comptes (300 000 \$) et à la baisse des ventes de manuels (400 000 \$), qui a été compensée par une hausse des revenus de formation (500 000 \$). Environ 300 000 \$ de revenus ont été perdus au cours des deux dernières semaines de mars en raison des répercussions de la COVID-19. Les revenus des programmes de sécurité aquatique sont demeurés stables d'une année à l'autre.

L'insuffisance des revenus par rapport aux dépenses a augmenté de 1,5 million de dollars, en grande partie en raison des coûts de développement du portail de secourisme.

SANTÉ ET BIEN-ÊTRE COMMUNAUTAIRES

Les programmes de Santé et bien-être communautaires, qui exercent leurs activités surtout dans la région de l'Atlantique, en Ontario, en Alberta et en Colombie-Britannique, ont dégagé des revenus de 54,7 millions de dollars (55,7 millions de dollars en 2019), découlant principalement des services de soutien à domicile qui ont atteint 14,7 millions de dollars (16 millions de dollars en 2019), des prêts d'équipement médical qui ont atteint 24 millions de dollars (22 millions de dollars en 2019), des services de transport qui ont atteint 7,7 millions de dollars (8,5 millions de dollars en 2019), de la livraison de repas qui a atteint 3 millions de dollars (3,4 millions de dollars en 2019) et des initiatives communautaires de 5,1 millions de dollars (5,7 millions de dollars en 2019).

L'abandon graduel du programme de soutien à domicile au Nouveau-Brunswick et en Nouvelle-Écosse a été communiqué, ce qui a entraîné une réduction des heures de service et une diminution des revenus d'environ 1,2 million de dollars.

L'insuffisance des revenus par rapport aux dépenses a augmenté en raison d'une disposition de restructuration de 7,7 millions de dollars découlant de l'abandon prévu des programmes de soutien à domicile et d'autres programmes.

COLLECTE DE FONDS

Le Service de philanthropie a amassé 150,1 millions de dollars en dons affectés et non affectés (111,7 millions de dollars en 2019). L'augmentation globale s'explique, en grande partie, par la hausse des legs et l'augmentation du nombre total d'appels de fonds, qui sont passés de 14,6 millions de dollars en 2019 à 17,7 millions de dollars en 2020, provenant de plusieurs appels de fonds nationaux.

Bien que le coût des collectes de fonds ait augmenté par rapport à l'an dernier (41,6 millions de dollars en 2020; 39,6 millions de dollars en 2019), le ratio des coûts de collecte de fonds par rapport aux revenus totaux de la Croix-Rouge a diminué à 27,7 % (35,5 % en 2019). Cette réduction du pourcentage du coût des collectes de fonds est principalement attribuable à une augmentation des revenus de marge supérieure provenant des legs et à une augmentation des appels de fonds pour l'année en cours. La moyenne mobile des coûts de collecte de fonds de la Croix-Rouge canadienne sur cinq ans est de 24,8 % (25,6 % en 2019).

SITUATION FINANCIÈRE

Au 31 mars 2020, la Croix-Rouge canadienne se trouvait en bonne situation financière avec un actif net de 152,5 millions de dollars (143,7 millions de dollars en 2019) qui a augmenté d'environ 8,8 millions de dollars par rapport à l'an dernier, principalement en raison de l'excédent des revenus sur les dépenses d'environ 10 millions de dollars. Cet excédent est en grande partie attribuable à l'augmentation des legs.

Les espèces et quasi-espèces non affectées s'élevaient à environ 13,5 millions de dollars (32,9 millions de dollars en 2019). La diminution des espèces est principalement liée à la COVID-19. Les revenus des collectes de fonds et des programmes ont chuté au cours du dernier trimestre. Cette situation, combinée aux comptes débiteurs impayés des gouvernements provinciaux au 31 mars, a eu une incidence sur les flux de trésorerie au cours du dernier trimestre.

Les espèces et quasi-espèces grevées d'affectations d'origine externe de 163,8 millions de dollars (188,5 millions de dollars en 2019) représentent les dons affectés recueillis lors des appels de fonds menés durant l'exercice ou reportés des exercices précédents. La baisse des espèces affectées d'origine externe est principalement attribuable aux dépenses liées aux incendies en Colombie-Britannique et en Alberta.

La Croix-Rouge canadienne conserve environ 35 millions de dollars (33,5 millions de dollars en 2019) dans un fonds de prévoyance pour garantir la continuité de ses opérations au cas où un événement perturbateur aurait des conséquences sur les revenus tirés des collectes de fonds et des programmes de la Croix-Rouge canadienne. Ces fonds ont été combinés au cours de l'exercice 2020 avec une importante succession pour créer un fonds des legs. Le revenu de placement de ce fonds est affecté à l'interne pour appuyer les activités de la Société. Le solde de mars 2020 de ce fonds était de 60,4 millions de dollars à la fin de l'exercice.

Le fonds de roulement de la Croix-Rouge canadienne est principalement constitué de débiteurs et de créiteurs découlant du crédit accordé à des partenaires de programmes ou du crédit offert par de tels partenaires. Le risque de crédit de la Croix-Rouge canadienne est limité étant donné que le gouvernement fédéral et les gouvernements provinciaux constituent ses principaux débiteurs.

La Croix-Rouge conserve des stocks comprenant le matériel et les fournitures nécessaires pour son programme de gestion des urgences et ses programmes internationaux, lui permettant d'intervenir rapidement au Canada ou à l'étranger.

REDDITION DE COMPTE ET SURVEILLANCE

Les états financiers vérifiés de la Croix-Rouge canadienne ont été préparés conformément aux principes comptables généralement reconnus au Canada pour les organismes sans but lucratif établis par le Conseil des normes comptables du Canada.

Le Conseil d'administration de la Croix-Rouge canadienne approuve le budget et le plan d'exploitation annuels et reçoit des rapports trimestriels de la direction. De plus, le Comité de vérification et des finances du Conseil d'administration, composé de bénévoles ayant une expertise en finances, en comptabilité, en investissement et en gestion des risques, rencontre la direction chaque trimestre pour surveiller le processus de vérification externe, le rendement financier et les mécanismes de contrôle interne de l'organisation.

La Société possède une fonction de vérification interne indépendante qui a renforcé les structures de gouvernance de la Croix-Rouge. Un plan triennal

de vérification interne a été approuvé par le Conseil et trois vérifications ont été effectuées au cours de l'année.

Au besoin, le Conseil d'administration et ses comités procèdent à des examens trimestriels des risques d'entreprise et des stratégies d'atténuation connexes de la Croix-Rouge canadienne. La direction a investi davantage dans la gestion des incidents, la conformité, la surveillance de la qualité et la gouvernance des données.

Les états financiers vérifiés et les états financiers à vocation spéciale du Fonds pour les feux en Alberta peuvent être consultés sur le site Web de la Croix-Rouge canadienne à l'adresse croixrouge.ca.



Larry Mills
Chef des finances
Chef des services intégrés