

**Maison Plein Coeur**

**États financiers**

**31 mars 2018**

**Accompagnés du rapport de l'auditeur indépendant**

**MAISON PLEIN COEUR**

---

**ÉTATS FINANCIERS**

**31 MARS 2018**

---

**TABLE DES MATIÈRES**

---

RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT	1 à 2
RÉSULTATS	3
ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET	4
BILAN	5
FLUX DE TRÉSORERIE	6
NOTES COMPLÉMENTAIRES	7 à 11
RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES	12 à 14

## **RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT**

---

### **Aux membres du conseil d'administration**

#### **Maison Plein Coeur**

Nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joint de l'organisme Maison Plein Coeur qui comprennent le bilan au 31 mars 2018, les résultats, l'évolution de l'actif net et des flux de trésorerie de l'exercice clos à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

#### *Responsabilité de la direction pour les 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 de l'auditeur*

Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion sur les états financiers, sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes d'audit généralement reconnues du Canada. Ces normes requièrent que nous nous conformions aux règles de déontologie et que nous planifions et réalisons l'audit de façon à obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, et notamment de son évaluation des risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. Dans l'évaluation de ces risques, l'auditeur prend en considération le contrôle interne de l'entité portant sur la préparation et la présentation fidèle des états financiers 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 l'entité. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et du caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

### *Fondement de l'opinion avec réserve*

Comme c'est le cas dans de nombreux organismes de bienfaisance, l'organisme tire des produits de dons, dont il n'est pas possible d'auditer l'intégralité de façon satisfaisante. Par conséquent, notre audit de ces produits s'est limité aux montants comptabilisés dans les livres de l'organisme et nous n'avons pu déterminer si certains redressements auraient dus être apportés aux montants de dons reçus, de l'excédent des produits sur les charges, de l'actif et de l'actif net.

### *Opinion*

À notre avis, à l'exception des incidences éventuelles du problème décrit dans le paragraphe *Fondement de l'opinion avec réserve*, les états financiers donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de l'organisme *Maison Plein Coeur* au 31 mars 2018, ainsi que des résultats d'exploitation 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.

*Chapman & Associés Inc.*<sup>1</sup>

Le 13 juin 2018  
Montréal, Québec

<sup>1</sup> CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A107372

**MAISON PLEIN COEUR**
**RÉSULTATS**
**EXERCICE TERMINÉ LE 31 MARS**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	\$	\$
<b>Produits (Annexe A)</b>		
Subventions gouvernementales	377 813	371 996
Dons des particuliers	59 081	11 190
Dons et apports - corporatifs	91 158	86 919
Autres revenus	24 821	26 082
Camp Positif	17 215	-
Gain sur la valeur de rachat de la police d'assurance-vie	-	2 843
	<b>570 088</b>	<b>499 030</b>
<b>Charges (Annexe B)</b>		
Programmation	38 102	40 891
Communication	5 062	2 255
Financement	8 745	9 174
Technologie de l'information	2 818	1 988
Ressources humaines	370 488	323 752
Gouvernance	7 867	11 156
Administration	89 155	87 972
Camp positif	17 215	-
	<b>539 452</b>	<b>477 188</b>
Excédent des produits sur les charges avant charge exceptionnelle	30 636	21 842
Charges exceptionnelles - dépréciation d'actif (note 8)	60 280	-
<b>Excédent des produits sur les charges</b>	<b>(29 644)</b>	<b>21 842</b>

**MAISON PLEIN COEUR****ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET****EXERCICE TERMINÉ LE 31 MARS 2018**

	Investi en immobilisations corporelles	Non affecté	2018 \$	2017 \$
Solde au début de l'exercice	522 777	(96 902)	425 875	404 033
Excédent des produits sur les charges		(29 644)	(29 644)	21 842
Investi en immobilisation				
Acquisition d'immobilisations	-	-	-	-
Amortissement - immobilisations corporelles	(26 633)	26 633	-	-
<b>Solde à la fin de l'exercice</b>	<b>496 144</b>	<b>(99 913)</b>	<b>396 231</b>	<b>425 875</b>

**MAISON PLEIN COEUR****BILAN****AU 31 MARS****2018****2017**

\$

\$

**ACTIF****Actif à court terme**

Encaisse	91 410	53 615
Dépôt à terme	72 898	72 324
Débiteurs (note 3)	11 699	6 664
Frais payés d'avance	9 309	7 944
	<b>185 316</b>	<b>140 547</b>
Immobilisations corporelles (note 4)	496 144	522 777
Placement boursier	2 504	3 071
Valeur de rachat des polices d'assurance-vie	-	60 280
	<b>683 964</b>	<b>726 675</b>

**PASSIF****Passif à court terme**

Créditeurs (note 6)	40 340	36 120
Dette à long terme échéant au cours du prochain exercice (note 7)	18 396	12 594
	<b>58 736</b>	<b>48 714</b>
Dette à long terme (note 7)	228 997	252 086
	<b>287 733</b>	<b>300 800</b>

**ACTIF NET**

Investi en immobilisations corporelles	496 144	522 777
Non affecté	(99 913)	(96 902)
	<b>396 231</b>	<b>425 875</b>
	<b>683 964</b>	<b>726 675</b>

Pour le conseil

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

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

**MAISON PLEIN COEUR****FLUX DE TRÉSORERIE****EXERCICE TERMINÉ LE 31 MARS****2018****2017**

\$

\$

**ACTIVITÉS DE FONCTIONNEMENT**

Excédent des produits sur les charges	(29 644)	21 842
Éléments n'affectant pas la trésorerie:		
Amortissement des immobilisations corporelles	26 633	23 800
Variation de la valeur de rachat des polices d'assurance-vie	60 280	-
	-	(2 843)
	<b>57 269</b>	<b>42 799</b>
Variation nette des éléments hors caisse du fonds de roulement	(2 753)	(72 017)
	<b>54 516</b>	<b>(29 218)</b>

**ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT**

Acquisitions d'immobilisations	-	(21 356)
Variation - placement	566	(89)
	<b>566</b>	<b>(21 445)</b>

**ACTIVITÉ DE FINANCEMENT**

Remboursement de la dette à long terme	(17 287)	8 833
	<b>(17 287)</b>	<b>8 833</b>

<b>Augmentation de la trésorerie et équivalents de trésorerie</b>	<b>37 795</b>	<b>(41 830)</b>
Trésorerie et équivalents de trésorerie au début de l'exercice	53 615	95 445
<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin de l'exercice</b>	<b>91 410</b>	<b>53 615</b>

La trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin sont constitués de l'encaisse



**MAISON PLEIN COEUR**

---

**NOTES COMPLÉMENTAIRES****AU 31 MARS 2018**

---

**1 - STATUTS CONSTITUTIFS ET NATURE DES ACTIVITÉS**

L'organisme, constitué en vertu de la Partie III de la Loi sur les compagnies du Québec, offre des services de soutien aux personnes atteintes du VIH sida et à leurs proches. Il est désigné comme organisme de bienfaisance et est exempté des impôts.

---

**2 - PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES**

Les états financiers ont été dressés selon les normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif et comprennent les principales méthodes comptables suivantes:

**Comptabilisation des produits**

L'organisme applique la méthode du report pour comptabiliser les apports. Les apports affectés sont comptabilisés à titre de produits de l'exercice courant 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 assuré.

Les revenus de location et autres sources de financement sont comptabilisés dans l'exercice au cours duquel ils sont gagnés.

**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 dépréciation des actifs financiers et sur la durée de vie utile des immobilisations corporelles.

**Trésorerie et équivalents de trésorerie**

Les fonds en caisse, les soldes bancaires et découverts bancaires, dont les soldes fluctuent souvent entre le découvert et le disponible, ainsi que les placements dans des instruments du marché monétaire, dont l'échéance n'excède pas trois mois à partir de la date d'acquisition, sont considérés comme des trésoreries et équivalents de trésorerie.

**MAISON PLEIN COEUR**

**NOTES COMPLÉMENTAIRES**

**AU 31 MARS 2018**

**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 taux suivants:

	Méthode	Période
Bâtiment	dégressif	4%
Mobilier de bureau	dégressif	20%
Équipement	dégressif	20%
Améliorations locatives	linéaire	10 ans

**Valeur de rachat des polices d'assurance-vie**

L'organisme est bénéficiaire de polices d'assurance-vie pour lesquelles les primes sont payées par l'organisme. La valeur de rachat des polices d'assurance-vie est comptabilisée en fonction du montant qui pourraient être réalisé aux termes de ces polices à la date de clôture. Les variations de la valeur de rachat au cours de la période sont comptabilisées en charges ou à titre de récupération des primes d'assurance-vie versées.

**Apports reportés**

Les subventions reportées représentent des ressources non dépensées qui, en vertu d'affectations d'origine externe, sont destinées à couvrir les charges de fonctionnement de l'exercice subséquent.

**Instruments financiers**

L'organisme évalue initialement ses actifs et ses passifs financiers à la juste valeur. Elle évalue ultérieurement tous ses actifs et passifs financiers au coût après amortissement.

Elle 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 juste valeur sont comptabilisées dans les résultats.

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

Les passifs financiers évalués au coût après amortissement se composent des créditeurs et de la dette à long terme.

**MAISON PLEIN COEUR**
**NOTES COMPLÉMENTAIRES**
**AU 31 MARS 2018**
**2 - PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)**
**Placements temporaires**

Les placements temporaires sont comptabilisés à la moindre valeur du coût ou de la valeur de réalisation nette.

**Apports reçus sous forme de services**

Le fonctionnement de la société dépend des services qui lui sont rendus par de nombreux membres bénévoles. La valeur de ces dons reçus sous forme de service n'est pas comptabilisée dans les états financiers.

**3 - DÉBITEURS**

	2018	2017
	\$	\$
Comptes clients	3 741	2 046
Provision mauvaises créances	(235)	-
Taxes de ventes	8 193	4 618
	<b>11 699</b>	<b>6 664</b>

**4 - IMMOBILISATIONS CORPORELLES**

	Coût	Amort. cumulé	2018	2017
		\$	\$	\$
Terrain	49 397	-	49 397	49 397
Bâtiment	587 217	163 653	423 564	441 212
Mobilier de bureau	16 474	12 611	3 863	4 829
Équipement	15 937	13 265	2 672	3 340
Matériel roulant	27 356	13 715	13 641	19 487
Améliorations locatives	15 046	12 039	3 007	4 512
	<b>711 427</b>	<b>215 283</b>	<b>496 144</b>	<b>522 777</b>

**MAISON PLEIN COEUR****NOTES COMPLÉMENTAIRES****AU 31 MARS 2018****5 - EMPRUNT BANCAIRE**

L'organisme dispose d'une marge de crédit autorisée de 50 000 \$, dont aucun montant de la marge n'est utilisée au 31 mars 2018. La convention de crédit est renégociable annuellement.

**6 - CRÉDITEURS**

	2018	2017
	\$	\$
Fournisseurs et frais courus	6 504	10 491
Salaires et vacances à payer	19 422	17 385
Subvention à remettre - ASPC	1 470	1 137
Sommes à remettre à l'État	12 944	7 107
	<b>40 340</b>	<b>36 120</b>

**7 - DETTE À LONG TERME**

	2018	2017
	\$	\$
Emprunt, 4,95 %, renouvelable en février 2020, garanti par une hypothèque de premier rang sur le bâtiment et le terrain ayant une valeur nette de 472 961 \$, capital et intérêts remboursables par versements mensuels de 2 017 \$.	230 567	243 031
Lien sur matériel roulant, remboursable par versement de 237,32 \$ à la quinzaine, capital et intérêts au taux de 6,98 %. L'emprunt est garantie par des immobilisations corporelles d'une valeur nette comptable de 13 643 \$.	16 826	21 649
	<b>247 393</b>	<b>264 680</b>
Dettes à long terme échéant au cours du prochain exercice	18 396	12 594
	<b>228 997</b>	<b>252 086</b>

---

**MAISON PLEIN COEUR**
**NOTES COMPLÉMENTAIRES**
**AU 31 MARS 2018**


---

**7 - DETTE À LONG TERME (suite)**

Les versements estimatifs sur la dette à long terme, au cours des quatre prochains exercices, s'établissent comme suit:

2019	18 382 \$
2020	222 897 \$
2021	5 941 \$
2022	173 \$

---

**8 - CHARGES EXCEPTIONNELLES - DÉPRÉCIATION D'ACTIF**

L'organisme est propriétaire de deux polices d'assurance-vie. Les informations récemment obtenues créent une incertitude quant à la matérialisation des valeurs de rachat reliées à ces polices d'assurance-vie. Selon les conseillers légaux de l'organisme, le montant de 60 280 \$ comptabilisé à titre de valeur de rachat pourrait s'avérer nul. Les administrateurs ont décidé de dévaluer la valeur de rachat pour la somme de 60 280 \$ tant que l'incertitude, quant à la réalisation de cette somme, persistera.

---

**9 - INSTRUMENTS FINANCIERS**
**Politique de gestion des risques**

L'organisme, par le biais de ses instruments financiers, est exposé à divers risques. L'analyse suivante fournit une mesure des risques à la date du bilan, soit au 31 mars 2018.

**Risque de taux d'intérêts**

L'organisme utilise une marge de crédit comportant un taux d'intérêt variable. Conséquemment, il encourt un risque de taux d'intérêt en fonction de la fluctuation du taux d'intérêt préférentiel. Cependant, une variation de 1 % du taux préférentiel n'aurait pas d'incidence significative sur les résultats et la situation financière de l'organisme.

---

**MAISON PLEIN COEUR****RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES - ANNEXE A****EXERCICE TERMINÉ LE 31 MARS**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	\$	\$
<b>Subventions gouvernementales</b>		
Régie Régionale - Montréal Centre (S.O.C.)	200 805	199 409
Programme Action Communautaire SIDA	85 769	95 008
MSSS - Entraide positive	72 532	69 952
Subvention - Emploi Canada	3 607	4 327
Subvention - Emploi Québec	11 500	-
Programmes divers - Gouvernement (PAAS)	3 600	3 300
	<b>377 813</b>	<b>371 996</b>
<b>Dons des particuliers</b>		
Dons - Individuels	23 782	9 280
Dons - Planifiés	21 385	-
Dons - Programmes	4 168	-
Activités de financement de tiers	3 435	1 700
Activités de financement MPC	6 311	210
	<b>59 081</b>	<b>11 190</b>
<b>Dons et apports - corporatifs</b>		
Dons - Communautés Religieuses	45 000	25 000
Dons - Fondation MAC	35 000	41 000
Dons - Corporatifs	7 243	1 625
Dons - Farha	-	13 872
Dons - Fondations Autres	3 915	5 422
	<b>91 158</b>	<b>86 919</b>
<b>Autres revenus</b>		
Revenus de location	20 785	23 721
Divers	3 461	1 723
Intérêts	575	638
	<b>24 821</b>	<b>26 082</b>

**MAISON PLEIN COEUR****RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES - ANNEXE B****EXERCICE TERMINÉ LE 31 MARS**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	\$	\$
<b>Programmation</b>		
Accompagnement - voiture	11 132	15 404
Gestion - bénévole	3 809	3 878
Entraide positive	7 896	7 325
Intervention à domicile	298	381
Résidence	-	517
Activités - action bénévole	6 652	5 653
Activités - interne	4 224	4 321
Activités - externes	4 091	3 412
	<b>38 102</b>	<b>40 891</b>
<b>Communication</b>		
Activités - visibilité et publicité	3 849	317
Site internet	1 213	1 938
	<b>5 062</b>	<b>2 255</b>
<b>Développement</b>		
Assurance-vie	5 387	6 465
Activités de levée de fonds	2 029	1 424
Gestion des dons	1 329	1 285
	<b>8 745</b>	<b>9 174</b>
<b>Technologie informatique</b>		
Honoraires - informatique	2 000	992
Fournitures informatique	818	996
	<b>2 818</b>	<b>1 988</b>

**MAISON PLEIN COEUR****RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES - ANNEXE B****EXERCICE TERMINÉ LE 31 MARS**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	\$	\$
<b>Gouvernance</b>		
Frais de représentation	223	2 208
Assurances	4 515	4 136
Cotisations	1 102	1 278
Réunions et assemblées	2 027	3 534
	<b>7 867</b>	<b>11 156</b>
<b>Ressources humaines</b>		
Salaires et avantages sociaux	356 351	315 448
Honoraires consultants	8 550	4 837
Développement professionnel	3 334	2 571
Reconnaissance	2 253	896
	<b>370 488</b>	<b>323 752</b>
<b>Administration</b>		
Frais bancaires et autres	768	795
Honoraires professionnels	10 950	10 300
Amortissement des immobilisations corporelles	26 633	29 800
Intérêts sur la dette à long terme	11 745	12 343
Électricité	7 533	6 446
Location chauffe-eau	379	205
Entretien, réparations et alarme	11 763	8 566
Fournitures de bureau et papeterie	7 406	8 130
Mauvaises créances	235	-
Taxes et permis	6 484	6 280
Télécommunications	5 259	5 107
	<b>89 155</b>	<b>87 972</b>