

**COOP DE SOLIDARITÉ SANTÉ DU SUD DE LOTBINIÈRE**  
**RAPPORT FINANCIER ANNUEL**  
**31 mars 2019**

# **COOP DE SOLIDARITÉ SANTÉ DU SUD DE LOTBINIÈRE**

## **S O M M A I R E**

<b>RENSEIGNEMENTS STATUTAIRES</b>	<b>2</b>
<b>RAPPORT DE MISSION D'EXAMEN DU PROFESSIONNEL EN EXERCICE INDÉPENDANT</b>	<b>3,4</b>
<b>ÉTATS FINANCIERS</b>	
Résultats	5
Évolution de l'actif net	6
Flux de trésorerie	7
Bilan	8,9
Notes aux états financiers	10-16

**COOP DE SOLIDARITÉ SANTÉ DU SUD DE LOTBINIÈRE****RENSEIGNEMENTS STATUTAIRES  
au 31 mars 2019**

**DÉNOMINATION SOCIALE:** Coop de solidarité santé du  
Sud de Lotbinière

**ADRESSE DU SIÈGE SOCIAL:** 473, rue Principale  
Saint-Patrice (Québec)  
G0S 1B0

**ADMINISTRATEURS:**

Présidente:	Mme Danielle Nadeau	Saint-Patrice (Québec) G0S 1B0
Vice-présidente:	Mme Isabelle Parent	Saint-Sylvestre (Québec) G0S 3C0
Secrétaire:	Mme Josée Dion	Saint-Narcisse (Québec) G0S 1W0
Trésorier:	M. Roger Bilodeau	Saint-Patrice (Québec) G0S 1B0
Administrateur:	M. Jean-François Brochu	Saint-Elzéar (Québec) G0S 2J2
Administrateur:	Mme Hélène Nadeau	Saint-Narcisse (Québec) G0S 1W0
Administrateur:	Mme Claire Nantel	Saint-Patrice (Québec) G0S 1B0
Administrateur:	M. Jacques Chabot	Saint-Patrice (Québec) G0S 1B0
Administrateur:	Mme Annie Germain	Saint-Sylvestre (Québec) G0S 3C0

**NOMBRE DE MEMBRES UTILISATEURS:** 2 249

**NOMBRE DE MEMBRES DE SOUTIEN:** 4

**NOMBRE D'EMPLOYÉS:** 6

**DATE DE L'ASSEMBLÉE ANNUELLE:** 4 juin 2019

## **RAPPORT DE MISSION D'EXAMEN DU PROFESSIONNEL EN EXERCICE INDÉPENDANT**

Aux membres de

### **COOP DE SOLIDARITÉ SANTÉ DU SUD DE LOTBINIÈRE**

Nous avons effectué l'examen des états financiers ci-joints de l'organisme sans but lucratif Coop de solidarité santé du Sud de Lotbinière, qui comprennent le bilan au 31 mars 2019 et les états des résultats, de l'évolution de l'actif net 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*

Notre responsabilité consiste à exprimer une conclusion sur les états financiers ci-joints en nous fondant sur notre examen. Nous avons effectué notre examen conformément aux normes d'examen généralement reconnues du Canada, qui exigent que nous nous conformions 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, nous n'exprimons pas une opinion d'audit sur les états financiers.

### *Conclusion*

Au cours de notre examen, nous n'avons rien relevé qui nous 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 sans but lucratif Coop de solidarité santé du Sud de Lotbinière au 31 mars 2019, ainsi que des résultats de son exploitation et de ses flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date, conformément aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

*Lachance Parent CPA Inc.*  
*Par Marylène Guay, CPA auditrice, CA*  
Marylène Guay, CPA auditrice, CA

ST-BERNARD, le 15 mai 2019

## COOP DE SOLIDARITÉ SANTÉ DU SUD DE LOTBINIÈRE

### RÉSULTATS exercice terminé le 31 mars

	2019	2018
<b>Produits</b>		
Contributions des membres utilisateurs	151 189 \$	155 434 \$
Cotisations des médecins	6 050	10 240
Prélèvements et autres services	4 130	702
Dons	4 000	24 000
Loyer	106 047	84 499
Intérêts	442	835
Amortissement de l'apport reporté afférent aux immobilisations corporelles	<u>282</u>	<u>297</u>
	<u>272 140</u>	<u>276 007</u>
<b>Charges</b>		
Salaires et charges sociales	170 662	153 757
Entretien et réparations	12 811	8 456
Amortissement		
- bâtiment	16 486	17 354
- équipement et ameublement	8 429	10 538
- matériel informatique	786	1 312
Location d'équipement	1 608	1 139
Énergie	3 947	6 852
Fournitures médicales	14 314	7 322
Associations		183
Télécommunications	5 589	4 380
Publicité, site Web et représentation	1 995	928
Papeterie et fournitures de bureau	12 957	10 394
Assurances	4 614	4 119
Taxes, licences et permis	6 450	6 689
Honoraires professionnels	3 180	3 590
Frais bancaires	667	585
<i>Frais financiers</i>		
- intérêts de la dette à long terme	625	2 529
- intérêts des dettes à court terme	<u>224</u>	<u>224</u>
	<u>265 120</u>	<u>240 351</u>
<b>EXCÉDENT DES PRODUITS SUR LES CHARGES</b>	<u>7 020 \$</u>	<u>35 656 \$</u>

Non audité

**COOP DE SOLIDARITÉ SANTÉ DU SUD DE LOTBINIÈRE**

**ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET  
exercice terminé le 31 mars**

	Investi en immobilisations corporelles	Non affecté	Total	
			2019	2018
Solde au début	352 529 \$	(2 468) \$	350 061 \$	314 405 \$
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	(25 419)	32 439	7 020	35 656
Investissements en immobilisations corporelles	<u>58 797</u>	<u>(58 797)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Solde à la fin	<u>385 907</u> \$	<u>(28 826)</u> \$	<u>357 081</u> \$	<u>350 061</u> \$

**COOP DE SOLIDARITÉ SANTÉ DU SUD DE LOTBINIÈRE**

**FLUX DE TRÉSORERIE**  
exercice terminé le 31 mars

	2019	2018
<b>ACTIVITÉS D'EXPLOITATION</b>		
Excédent des produits sur les charges	7 020 \$	35 656 \$
Ajustement		
Amortissement	<u>25 419</u>	<u>28 907</u>
	32 439	64 563
Variation nette des éléments hors caisse du fonds de roulement (note 3)	<u>18 742</u>	<u>21 185</u>
	<u>51 181</u>	<u>85 748</u>
<b>ACTIVITÉ D'INVESTISSEMENT</b>		
Réalisation d'un placement	-----	-----100
<b>ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Variation nette des emprunts bancaires à court terme	364	( 710)
Remboursement de la dette à long terme	( 58 797)	( 2 937)
Encaissement de parts sociales	5 950	3 400
Remboursement de parts sociales	( 650)	( 800)
	<u>(53 133)</u>	<u>(1 047)</u>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE LA TRÉSORERIE ET DES ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE</b>	( 1 952)	84 801
<b>TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE AU DÉBUT</b>	<u>161 961</u>	<u>77 160</u>
<b>TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE À LA FIN</b>	<u>160 009</u> \$	<u>161 961</u> \$
<b>TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE</b>		
Encaisse	59 923 \$	68 486 \$
Épargne à terme	<u>100 086</u>	<u>93 475</u>
	<u>160 009</u> \$	<u>161 961</u> \$

Non audité



**COOP DE SOLIDARITÉ SANTÉ DU SUD DE LOTBINIÈRE**

	2019	2018
<b>ACTIF À COURT TERME</b>		
Encaisse	59 923 \$	68 486 \$
Épargne à terme rachetable, 1.20 %, sans échéance	100 086	93 475
Clients (note 4)	82 048	112 389
Frais payés d'avance	<u>3 253</u>	<u>2 987</u>
	---245 310	---277 337
<b>ACTIF À LONG TERME</b>		
Dépôt de garantie	1 650	1 650
Parts sociales auprès d'une coopérative, au coût	20	20
Immobilisations corporelles (note 5)	<u>391 270</u>	<u>416 971</u>
	---392 940	---418 641
	<u><u>638 250</u></u> \$	<u><u>695 978</u></u> \$

**POUR LE CONSEIL**

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

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

Non audité

**B I L A N**  
**au 31 mars**

	2019	2018
<b>PASSIF À COURT TERME</b>		
Emprunts bancaires (note 6)	398 \$	34 \$
Fournisseurs et passif couru	18 118	16 031
Sommes à remettre à l'État	35 471	37 003
Revenus perçus d'avance	104 919	116 807
Fraction à moins d'un an de la dette à long terme	<u>                    </u>	<u>          3 093</u>
Passif à court terme avant dette remboursable sur demande	158 906	172 968
Dette remboursable sur demande	<u>                    </u>	<u>          55 704</u>
	---158 906	---228 672
<b>PASSIF À LONG TERME</b>		
Apport reporté (note 7)	-----5 363	-----5 645
	---164 269	---234 317
<b>AVOIR DES MEMBRES</b>		
Capital-social (note 8)		
Parts sociales émises	---116 900	---111 600
<b>AVOIR DE LA COOPÉRATIVE</b>		
Actif net		
Non affecté	( 28 826)	( 2 468)
Investi en immobilisations corporelles	<u>          385 907</u>	<u>          352 529</u>
	---357 081	---350 061
	<u>          638 250</u> \$	<u>          695 978</u> \$

Non audité

## COOP DE SOLIDARITÉ SANTÉ DU SUD DE LOTBINIÈRE

### NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS exercice terminé le 31 mars 2019

#### 1. STATUT ET NATURE DES ACTIVITÉS

La coopérative est constituée comme organisme sans but lucratif selon la Loi sur les coopératives et, de ce fait, n'est pas assujettie à l'impôt sur les bénéfices. Elle exploite une entreprise en vue de fournir des biens et des services à ses membres utilisateurs dans le domaine de la santé et du bien-être, tout en regroupant des personnes ou sociétés ayant un intérêt économique, social ou culturel dans l'atteinte du présent objet.

#### 2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES

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

##### **Estimations comptables**

Pour préparer les états financiers conformément aux Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif, la direction doit faire des estimations et formuler des hypothèses ayant une incidence sur les montants présentés de l'actif et du passif de même que sur la présentation de l'actif et du passif éventuels, à la date des états financiers, ainsi que sur les montants présentés au titre des produits et des charges au cours de la période de présentation de l'information. Les résultats réels peuvent différer de ces estimations.

##### **Constataion des produits**

La coopérative applique la méthode du report pour comptabiliser les apports. Les apports affectés sont constatés à titre de produits de l'exercice au cours duquel les charges connexes sont engagées. Les apports non affectés sont constatés 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 revenus de contributions des membres sont inscrits dans l'exercice auquel ils se rapportent. Les revenus de location sont constatés selon le bail.

**COOP DE SOLIDARITÉ SANTÉ DU SUD DE LOTBINIÈRE****NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS**  
**exercice terminé le 31 mars 2019****2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)****Trésorerie et équivalents de trésorerie**

La politique de la coopérative consiste à présenter dans la trésorerie et les équivalents de trésorerie l'encaisse et les placements temporaires dont l'échéance n'excède pas trois mois à partir de la date d'acquisition et tout placement encaissable en tout temps contre un montant déterminé.

**Instruments financiers***Évaluation des instruments financiers*

La coopérative évalue initialement ses actifs et ses passifs financiers à la juste valeur, sauf dans le cas de certaines opérations qui ne sont pas conclues dans des conditions de concurrence normale.

Elle évalue ultérieurement tous ses actifs et passifs financiers au coût après amortissement, à l'exception des placements dans des instruments de capitaux propres qui sont évalués au coût.

Les actifs financiers évalués au coût après amortissement se composent de l'encaisse, de l'épargne à terme rachetable, des clients et du dépôt de garantie.

Les parts sociales auprès d'une coopérative sont évaluées au coût.

Les passifs financiers évalués au coût après amortissement se composent des emprunts bancaires et des fournisseurs et passif couru.

*Dépréciation*

Les actifs financiers évalués au coût ou 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 aux résultats. La moins-value déjà comptabilisée peut faire l'objet d'une reprise de valeur dans la mesure de l'amélioration, par l'ajustement du compte de provision, sans être supérieure à son coût si la moins-value n'avait jamais été comptabilisée. Cette reprise est comptabilisée aux résultats.

## COOP DE SOLIDARITÉ SANTÉ DU SUD DE LOTBINIÈRE

### NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS exercice terminé le 31 mars 2019

#### 2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

##### Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles acquises sont comptabilisées au coût. Les apports reçus sous forme d'immobilisations corporelles sont comptabilisés à la juste valeur à la date de l'apport.

L'amortissement est calculé selon la méthode du solde dégressif aux taux annuels suivants:

Bâtiment	5 %
Équipement et ameublement	20 %
Matériel informatique	40 %

##### Apports reportés

Les apports reçus pour les acquisitions d'immobilisations corporelles sont inscrits à titre d'apports reportés et comptabilisés aux produits sur la même base d'amortissement que les immobilisations corporelles acquises.

##### Apports reçus sous forme de services

Les bénévoles consacrent plusieurs heures par année à aider la coopérative à assurer la prestation de ses services. En raison de la difficulté de déterminer la juste valeur des apports reçus sous forme de services, ceux-ci ne sont pas constatés dans les états financiers.

#### 3. FLUX DE TRÉSORERIE

Les variations des éléments hors caisse du fonds de roulement se détaillent comme suit:

	2019	2018
Clients	30 341 \$	( 36 902 )\$
Apports à recevoir		36 098
Frais payés d'avance	( 266 )	( 589 )
Fournisseurs et passif couru	2 087	3 977
Sommes à remettre à l'État	( 1 532 )	21 630
Revenus perçus d'avance	( <u>11 888</u> )	( <u>3 029</u> )
	<u>18 742</u> \$	<u>21 185</u> \$

Non audité

**COOP DE SOLIDARITÉ SANTÉ DU SUD DE LOTBINIÈRE**

**NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS**  
exercice terminé le 31 mars 2019

**4. CLIENTS**

	2019	2018
Clients	82 048 \$	111 359 \$
Clients - apparentés	<u>          </u>	<u>1 030</u>
	<u>82 048 \$</u>	<u>112 389 \$</u>

**5. IMMOBILISATIONS CORPORELLES**

	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette	
			2019	2018
Terrain	43 153 \$	\$	43 153 \$	43 153 \$
Bâtiment	369 554	56 332	313 222	329 708
Équipement et ameublement	69 050	35 335	33 715	42 144
Matériel informatique	<u>6 223</u>	<u>5 043</u>	<u>1 180</u>	<u>1 966</u>
	<u>487 980 \$</u>	<u>96 710 \$</u>	<u>391 270 \$</u>	<u>416 971 \$</u>

L'amortissement de l'exercice est de 25 701 \$ (29 204 \$ en 2018).

**6. EMPRUNTS BANCAIRES**

L'emprunt bancaire, au montant de 17 \$, autorisé à 500 \$, est renégociable annuellement et les intérêts au taux préférentiel plus 5.50 % sont payables mensuellement.

La carte de crédit bancaire, au montant de 381 \$, autorisée à 2 500 \$, est renégociable annuellement et les intérêts au taux préférentiel plus 5.50 % sont payables mensuellement.

**7. APPORT REPORTÉ**

	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette	
			2019	2018
Apport reçu à l'occasion de l'amélioration du bâtiment	<u>6 200 \$</u>	<u>837 \$</u>	<u>5 363 \$</u>	<u>5 645 \$</u>

Non audité

## COOP DE SOLIDARITÉ SANTÉ DU SUD DE LOTBINIÈRE

### NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS exercice terminé le 31 mars 2019

#### 7. APPORT REPORTÉ

L'amortissement de l'exercice est de 282 \$ (297 \$ en 2018).

#### 8. CAPITAL SOCIAL

Le capital social est composé de parts sociales et de parts privilégiées rachetables au montant payé sur décision du conseil d'administration.

Chaque membre utilisateur doit détenir cinq parts sociales de 10 \$ et un membre de soutien cent parts sociales de 10 \$. Le paiement des parts sociales doit s'effectuer en entier au moment de l'adhésion. Les parts sociales sont remboursables dans l'ordre de priorité suivant: décès, démission, exclusion et remboursement de parts autres que les parts de qualification.

Le conseil est autorisé à émettre des parts privilégiées au besoin. Il en détermine alors le montant, les privilèges, les droits et restrictions ainsi que les conditions de leur rachat, remboursement ou transfert.

	2019	2018
Émises et payées		
Parts sociales - 2 249 membres utilisateurs (2 143 en 2018)	112 900 \$	107 600 \$
Parts sociales - membres de soutien (4 membres)	<u>4 000</u>	<u>4 000</u>
	<u><u>116 900</u></u> \$	<u><u>111 600</u></u> \$

#### Émission

Au cours de l'exercice, la coopérative a émis aux membres utilisateurs 595 parts sociales pour une considération en espèces de 5 950 \$.

#### Rachat

Au cours de l'exercice, la coopérative a racheté 65 parts sociales pour une considération en espèces de 650 \$.

Non audité

## COOP DE SOLIDARITÉ SANTÉ DU SUD DE LOTBINIÈRE

### NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS exercice terminé le 31 mars 2019

#### 8. CAPITAL SOCIAL (suite)

De plus, il est prévu à la charte le non-versement de ristournes et le non-paiement d'intérêt sur les parts privilégiées.

#### 9. CHIFFRE D'AFFAIRES AVEC LES MEMBRES

Le pourcentage d'affaires avec les membres est d'environ 89 % (97 % en 2018).

#### 10. OPÉRATIONS ENTRE APPARENTÉS

Les opérations effectuées au cours de l'exercice avec les administrateurs se résument par des produits de contributions des membres utilisateurs pour un montant de 600 \$ (600 \$ en 2018) et de revenus de loyer pour un montant de 37 982 \$ (38 442 \$ en 2018).

Ces opérations ont eu lieu dans le cours normal des activités et sont mesurées à la valeur d'échange qui est le montant de la contrepartie établie et acceptée par la coopérative et les apparentés.

Il n'y a aucun solde à recevoir découlant de ces opérations.

#### 11. ENGAGEMENTS

Les versements minimaux relatifs à des contrats de location-exploitation d'un équipement et d'entretien, échéant de 2019 à 2022, totalisent 8 569 \$ et se répartissent comme suit:

2019-20	2020-21	2021-22
7 197 \$	686 \$	686 \$

De plus, les contrats d'entretien seront indexés annuellement selon l'indice des prix à la consommation.



**COOP DE SOLIDARITÉ SANTÉ DU SUD DE LOTBINIÈRE****NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS  
exercice terminé le 31 mars 2019****12. INSTRUMENTS FINANCIERS****Risques et concentrations**

La coopérative, par le biais de ses instruments financiers, est exposée à divers risques, sans pour autant être exposée à des concentrations de risque. L'analyse suivante indique l'exposition de la coopérative aux risques à la date du bilan.

**Risque de crédit**

Le risque de crédit est le risque qu'une partie d'un instrument financier manque à l'une de ses obligations et amène, de ce fait, l'autre partie à subir une perte financière. Les principaux risques de crédit pour la coopérative sont liés aux clients.

La coopérative offre ses services auprès d'un nombre élevé de clients et leur accorde du crédit dans le cours normal de ses activités. Elle n'est exposée à aucune concentration de risque importante.

**Risque de marché**

Le risque de marché est le risque que la juste valeur ou les flux de trésorerie futurs d'un instrument financier fluctuent en raison des variations des prix du marché. Il inclut trois types de risque: le risque de taux d'intérêt, le risque de change et le risque de prix autre. La coopérative est principalement exposée au risque de taux d'intérêt.

*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. La coopérative est exposée 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 la coopérative à un risque de juste valeur et ceux à taux variable à un risque de flux de trésorerie.