



SOCIÉTÉ
DE COMPTABLES
PROFESSIONNELS
AGRÉÉS
s.e.n.c.r.l.

LE HAVRE À NOUS (OUR HARBOUR)

ÉTATS FINANCIERS

31 MARS 2025

SOMMAIRE

	Page
Rapport de mission d'examen du professionnel en exercice indépendant	2 - 3
Résultats	4
Évolution des actifs nets	5
Bilan	6
Flux de trésorerie	7
Notes complémentaires	8 - 16

RAPPORT DE MISSION D'EXAMEN DU PROFESSIONNEL EN EXERCICE INDÉPENDANT

Aux membres de
Le Havre à nous (Our Harbour)

Nous avons effectué l'examen des états financiers ci-joints de Le Havre à nous (Our Harbour), qui comprennent le bilan au 31 mars 2025, et les états des résultats, de l'évolution des actifs nets et des flux de trésorerie pour l'exercice clos 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 Le Havre à nous (Our Harbour) au 31 mars 2025, ainsi que des résultats de ses activités et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

Autre point

Les états financiers pour l'exercice clos le 31 mars 2024 ont été examinés par un autre professionnel en exercice qui a exprimé sur ces états une conclusion avec réserve en date du 18 juin 2024.

PLN s.e.n.c.r.l.¹

Saint-Hubert, le 16 juin 2025

¹ Par Nicolas Sénéchal, CPA auditeur

LE HAVRE À NOUS (OUR HARBOUR)

RÉSULTATS

EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2025

(non audité)

Page 4

	2025	2024
Produits		
Subventions gouvernementales (note 12)	305 083 \$	286 705 \$
Programme pour residents	174 681	169 649
Autres revenus (note 13)	148 587	83 640
	<hr/>	<hr/>
	628 351	539 994
Charges		
Salaires et charges sociales	253 273	238 186
Frais d'appartement (note 14)	210 902	197 237
Honoraires professionnels	52 278	27 839
Support aux residents et programmes	43 378	45 390
Promotion de l'association	26 244	9 320
Loyer	16 500	2 700
Collecte de fonds	15 264	10 532
Entretien et réparations	8 438	820
Communications	5 773	5 733
Frais bancaires	5 728	4 408
Location d'équipement	5 655	7 205
Formation	5 308	3 189
Frais de bureau	3 192	1 192
Voyages	3 087	9 469
Assurances	1 923	1 522
Autres	1 365	4 186
Amortissement des immobilisations	6 475	8 675
	<hr/>	<hr/>
	664 783	577 603
Insuffisance des produits sur les charges d'exploitation	(36 432)	(37 609)
Autres produits (charges)	(1 002)	(1 222)
Insuffisance des produits sur les charges	<hr/>	<hr/>
	(37 434) \$	(38 831) \$

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

LE HAVRE À NOUS (OUR HARBOUR)

ÉVOLUTION DES ACTIFS NETS

EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2025

(non audité)

	Dotations	Affectations d'origine internes	Investi en immo- bilisation	Actif net non affecté	2025 Total	2024 Total
Solde au début	- \$	239 776 \$	25 578 \$	71 392 \$	336 746 \$	375 577 \$
Insuffisance des produits sur les charges	-	-	-	(37 434)	(37 434)	(38 831)
Variation des réserves	72 210	(98 392)	-	26 182	-	-
Acquisition d'immobilisation	-	-	1 450	(1 450)	-	-
Disposition d'immobilisation	-	-	(1 752)	1 752	-	-
Amortissement	-	-	(6 475)	6 475	-	-
Solde à la fin	72 210 \$	141 384 \$	18 801 \$	66 917 \$	299 312 \$	336 746 \$

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

LE HAVRE À NOUS (OUR HARBOUR)

BILAN

31 MARS 2025

(non audité)

Page 6

	2025	2024
Actif		
Actif à court terme		
Encaisse	258 726 \$	249 468 \$
Débiteurs (note 3)	12 370	29 294
Frais payés d'avance	2 938	3 023
	274 034	281 785
Placements (note 4)	45 839	45 610
Dépôts	5 000	5 000
Immobilisations corporelles (note 5)	18 801	25 578
	343 674 \$	357 973 \$
Passif		
Passif à court terme		
Créditeurs (note 6)	44 362 \$	21 227 \$
Actifs nets		
Actif net - Dotations	72 210	-
Actif net - Affectations d'origine internes (note 7)	141 384	239 776
Actif net investi en immobilisations (ANII)	18 801	25 578
Actif net non affecté	66 917	71 392
	299 312	336 746
	343 674 \$	357 973 \$

Pour le conseil d'administration,
Marie Muldowney

Signé avec ConsignO Cloud (24/06/2025)
Vérifiez avec verifio.com ou Adobe Reader.

notarius

administrateur

Antonio José Almeida

Signé avec ConsignO Cloud (20/06/2025)
Vérifiez avec verifio.com ou Adobe Reader.

notarius

administrateur

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

LE HAVRE À NOUS (OUR HARBOUR)

FLUX DE TRÉSORERIE

EXERCICE CLOS LE 31 MARS 2025

(non audité)

Page 7

	2025	2024
Activités de fonctionnement		
Insuffisance des produits sur les charges	(37 434) \$	(38 831) \$
Éléments n'affectant pas la trésorerie :		
Amortissement des immobilisations corporelles	6 475	8 675
Perte sur la cession d'immobilisations corporelles	1 002	1 222
	<u>(29 957)</u>	<u>(28 934)</u>
Activités d'investissement		
Acquisition de placements	(228)	(135)
Acquisition d'immobilisations corporelles	(1 449)	(2 737)
Augmentation d' un depot	-	(2 500)
Debiteurs	2 423	258
Augmentation des autres éléments d'actif	(415)	17
Diminution des autres éléments d'actif	15 000	10 546
Augmentation des autres elements de passifs	23 135	-
	<u>38 464</u>	<u>5 449</u>
Activité de financement		
Encaissement cession d' immobilisations	750	-
Augmentation (diminution) de l'encaisse	<u>9 257</u>	<u>(23 485)</u>
Encaisse au début	<u>249 469</u>	<u>272 954</u>
Encaisse à la fin	<u>258 726 \$</u>	<u>249 469 \$</u>

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

1. Constitution et secteur d'activité

Le Havre a Nous / OUR HARBOUR l'organisme constitué le 9 juillet 2003, en vertu de la Partie III de la loi " Loi sur les compagnies du Québec" est un organisme de bienfaisance au sens de la " Loi de l'impôt sur le revenu" et est exempté de l'impôt.

L'objectif de l'organisme est de fournir un programme d'hébergement à long terme avec accompagnement pour des personnes atteintes de problèmes de santé mentale sur la Rive-Sud.

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 et la durée de vie utile des immobilisations corporelles

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.

Activités de levées de fonds

Les revenus de levée de fonds sont constatés à titre de produits lorsqu'ils sont reçus ou lorsqu'ils sont à recevoir si le montant à recevoir peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que son encaissement est raisonnablement assuré.

2. Principales méthodes comptables (suite)

Frais de programme pour résidents

Les produits de frais de programme pour résidents sont comptabilisés de façon linéaire sur la durée des ententes lorsque le recouvrement est raisonnablement certain. Par conséquent, la différence entre les produits de frais de programme comptabilisés de façon linéaire et les produits de frais de programme qui sont effectivement reçus des résidents sont comptabilisés à titre de montant à recevoir.

Intérêts

Les revenus d'intérêts sont constatés à titre de produits dans l'exercice au cours duquel ils sont gagnés.

Apports reçus sous forme de biens et de services

L'organisme reçoit des apports sous forme de biens et de services de la part de donateurs et de bénévoles. Ces apports ne sont pas comptabilisés dans les états financiers.

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 l'encaisse et les épargnes dont l'échéance n'excède pas 12 mois suivant la fin de l'exercice.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût. Elles sont amorties en fonction de leur durée de vie utile respective selon la méthode de l'amortissement dégressif et aux taux indiqués ci-dessous :

	Taux
Mobiliers et équipements	20 %
Matériel informatique	30 %

Dépréciation d'actifs à long terme

Les immobilisations corporelles sont soumis 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.

2. Principales méthodes comptables (suite)

Instrument 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.

Évaluation ultérieure

L'organisme évalue ultérieurement tous ses actifs financiers et ses passifs financiers au coût ou au coût après amortissement.

Les actifs financiers évalués au coût après amortissement selon la méthode linéaire se composent de l'encaisse, des dépôts à terme, des comptes à recevoir et autres créances.

Les passifs financiers évalués au coût après amortissement se composent des créditeurs.

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 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.

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.

LE HAVRE À NOUS (OUR HARBOUR)

NOTES COMPLÉMENTAIRES

31 MARS 2025

(non audité)

Page 11

3. Débiteurs

	2025	2024
Taxes de vente à recevoir	6 871 \$	9 294 \$
Subventions	5 499	5 000
Dons à recevoir	-	15 000
	<u>12 370 \$</u>	<u>29 294 \$</u>

4. Placements

	2025	2024
Dépôt à terme, portant intérêts au taux de 0.70%, échéant en mars 2026	40 000 \$	40 000 \$
Dépôt à terme, portant intérêts au taux de 2.75%, échéant en juin 2026	5 839	5 610
	<u>45 839 \$</u>	<u>45 610 \$</u>

5. Immobilisations corporelles

	2025		2024	
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette	Valeur nette
Matériel informatique	32 268 \$	21 220 \$	11 048 \$	13 935 \$
Mobiliers et équipements	32 808	25 055	7 753	11 643
	<u>65 076 \$</u>	<u>46 275 \$</u>	<u>18 801 \$</u>	<u>25 578 \$</u>

6. Crédoiteurs

	2025	2024
Salaires et avantages sociaux	23 862 \$	8 860 \$
Fournisseurs	20 500	8 051
Frais courus à payer	-	4 316
	<u>44 362 \$</u>	<u>21 227 \$</u>

7. Affectations d' origine internes

En 2022, le Conseil d'administration a décidé de réserver un montant de 25 000 \$ pour financer les célébrations du 20e anniversaire et les événements de reconnaissance des bénévoles. Le projet du 20e anniversaire a été achevé en 2024-2025 et ce projet est maintenant clôturé. Le solde de 1 575,89 \$ restant au 31 mars 2025 a été libéré et retourné aux Fonds non affectés.

En 2023, le Conseil d'administration a décidé de réserver un montant supplémentaire de 237 750 \$ pour les projets suivants :

a) 40 000 \$ pour compenser l'augmentation des coûts des appartements pour les cinq prochaines années. Au cours de l'année, un montant de 8 000 \$ a été utilisé en raison de l'augmentation de 28,26 % (33 083 \$) des coûts de location à partir de 2024. Il reste 24 000 \$ à dépenser au cours des trois prochaines années.

b) 10 000 \$ pour permettre à l'organisation de profiter de deux autres appartements rénovés et à prix raisonnable entre 2023 et 2025. Ce projet est terminé.

c) 187 750 \$ pour de futurs projets. En 2024, concernant ce montant, quatre projets ponctuels ont été proposés pour un total d'environ 165 000 \$:

22 750 \$ n'avaient pas de projet convenu et seront annulés cette année.

30 000 \$ pour l'expansion, la rénovation et l'aménagement d'un espace de travail pour une équipe plus grande. À ce jour, 7 368,70 \$ ont été dépensés. Certains meubles de bureau (par exemple, des armoires de rangement sécurisées) sont encore nécessaires. Une mise à niveau de la capacité électrique est également requise. 7 523,00 \$ ont été annulés, laissant un solde de 15 108,30 \$. Ce projet sera achevé en 2025-2026.

55 000 \$ pour identifier, recruter et former le successeur du Directeur général (DG) actuel suite à l'annonce de leur intention de prendre leur retraite à temps plein en septembre 2025. Ce projet est en cours et un nouveau DG sera recruté en 2025. À ce jour, aucun montant n'a été dépensé. Le projet sera achevé en 2025-2026.

30 000 \$ pour élaborer un plan stratégique de communication qui sera mis en œuvre en 2025. Des services de consultation ont été utilisés en 2024-2025 pour évaluer, analyser et repenser les besoins actuels en communication et marketing, ainsi que pour (re)construire les plateformes de communication et de médias sociaux. 20 910,14 \$ ont été dépensés, il reste un solde de 9 089,86 \$. Le projet se clôturera en 2025-2026.

7. Affectations d'origine internes (suite)

50 000 \$ pour un projet spécial : une large consultation communautaire et une évaluation pour aligner les parties prenantes sur une vision commune pour l'avenir de l'organisation. Ce projet, appelé Mission Alignment Project (MAP), a débuté en décembre 2024. Le rapport provisoire a recommandé une revue et une analyse de la structure et des systèmes de ressources humaines (RH). Cette revue RH a été menée de janvier à mars 2025, et l'organisation est en train de mettre en œuvre les recommandations RH. Le reste du projet MAP sera achevé en 2025-2026. À ce jour, 11 813,68 \$ ont été dépensés, laissant un solde de 38 186,32 \$.

Le solde total des affectations d'origine interne au 31 mars 2025 est de 141 384\$.

L'organisation ne peut pas utiliser ces montants à l'intérieur des fonds réservés à d'autres fins sans l'approbation du Conseil d'administration.

8. Apports sous forme de biens et services

Les bénévoles ont consacré environ 4 234 heures en 2024-2025 (contre 3 929 heures en 2023-2024) pour aider l'organisation à fournir ses services. De plus, l'organisation reçoit des dons de fournitures, telles que du mobilier pour les appartements loués. Étant donné qu'il est difficile d'évaluer la juste valeur de ces heures de travail et des dons reçus, aucun montant n'est reconnu dans l'état des résultats de l'organisation

9. Engagements contractuels

Les engagements pris par l'organisme en vertu de baux totalisent 241 574 \$ et les versements à effectuer au cours des deux prochains exercices sont les suivants :

2026	144 676 \$
2027	96 898 \$

10. Instruments financiers**Risques financiers**

Les risques importants découlant d'instruments financiers auxquels l'organisme est exposé au 31 mars 2025 sont détaillés ci-après.

10. Instruments financiers (suite)

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 effets à recevoir.

Pour les subventions à recevoir, l'organisme évalue, de façon continue, les montants à recevoir sur la base des montants dont il a la quasi-certitude de recevoir en s'appuyant sur leur valeur de réalisation estimative.

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 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 ses comptes fournisseurs.

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. 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.

11. Chiffres comparatifs

Certains chiffres de l'exercice 2024 ont été reclassés afin de rendre leur présentation identique à celle de l'exercice 2025.

12. Subventions gouvernementales

	2025	2024
Gouvernement du Québec		
- CISSS - Programme de soutien aux organismes communautaires	162 813 \$	154 357 \$
- Réseau communautaire de sante et de services sociaux	55 000	50 000
- Ministère de l'Habitation	5 000	-
Gouvernement du Canada		
- Programme Vers un chez-soi	77 411	77 412
- Canada Emploi-été	4 609	4 936
Autres	250	-
	305 083 \$	286 705 \$

13. Autres revenus

	2025	2024
Dotations	72 210 \$	- \$
Dons des particuliers	31 327	21 028
Levées de fonds	21 867	26 390
Dons d'églises et autres organisations	10 320	7 325
Dons des fondations	10 000	11 200
Dons des entreprises	2 000	16 485
Intérêts	508	452
Autres	355	760
	148 587 \$	83 640 \$

14. Frais d'appartement

	2025	2024
Loyer	169 369 \$	150 129 \$
Télécommunications	16 182	19 392
Électricité	11 857	14 518
Entretien ménager	6 700	4 320
Assurance	3 414	3 491
Activités des résidents	2 429	1 074
Fournitures et entretien	951	4 314
	<hr/>	<hr/>
	210 902 \$	197 238 \$