

LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.

ÉTATS FINANCIERS

NON AUDITÉS

30 SEPTEMBRE 2019

RAPPORT DE MISSION D'EXAMEN

1

ÉTATS FINANCIERS

Résultats	2
Bénéfices non répartis	3
Bilan	4 - 5
Flux de trésorerie	6
Notes complémentaires	7 - 15
Renseignements complémentaires	
Annexe A: frais généraux, de vente et d'administration	16

Société de comptables professionnels agréés

RAPPORT DE MISSION D'EXAMEN DU PROFESSIONNEL EN EXERCICE INDÉPENDANT

Aux actionnaires de
LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.

Nous avons effectué l'examen des états financiers ci-joints de la société **LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.**, qui comprennent le bilan au 30 septembre 2019 et les états des résultats, des bénéfices non répartis 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 entreprises à capital fermé, 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 oeuvre 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 oeuvre dans un examen sont considérablement plus restreintes en étendue que celles mises en oeuvre 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 ces états financiers ne donnent pas, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de la société **LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.** au 30 septembre 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 entreprises à capital fermé.

Ringuette et associés inc.

Salaberry-de-Valleyfield,
Le 23 mars 2020

LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.

RÉSULTATS

EXERCICE TERMINÉ LE 30 SEPTEMBRE 2019

	2019	2018
HONORAIRES PROFESSIONNELS	8 571 459 \$	8 171 870 \$
FRAIS D'EXPLOITATION (annexe A)		
Frais généraux	7 286 987	6 677 736
Frais de vente	351 471	288 633
Frais d'administration	735 191	713 247
Intérêts sur la dette à long terme	30 700	30 854
Intérêts sur obligation découlant d'un contrat de location-acquisition	4 134	5 489
<u>Intérêts et frais bancaires</u>	<u>55 261</u>	<u>49 921</u>
	8 463 744	7 765 880
BÉNÉFICE D'EXPLOITATION	107 715	405 990
AUTRES PRODUITS		
Intérêts	14 285	12 679
<u>Gain sur cession d'immobilisations corporelles</u>	<u>5 614</u>	<u>-</u>
	19 899	12 679
BÉNÉFICE AVANT IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	127 614	418 669
IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES (note 3)		
<u>Exigibles</u>	<u>31 328</u>	<u>106 519</u>
BÉNÉFICE NET	96 286 \$	312 150 \$

LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.

BÉNÉFICES NON RÉPARTIS

EXERCICE TERMINÉ LE 30 SEPTEMBRE 2019

	2019	2018
SOLDE AU DÉBUT DE L'EXERCICE	1 558 995 \$	1 246 845 \$
<u>Bénéfice net</u>	<u>96 286</u>	<u>312 150</u>
SOLDE À LA FIN DE L'EXERCICE	1 655 281 \$	1 558 995 \$

LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.

BILAN

AU 30 SEPTEMBRE 2019

	2019	2018
ACTIF		
À COURT TERME		
Encaisse	794 906 \$	1 092 553 \$
Comptes clients et autres créances (note 5)	283 938	255 230
Avances à une société apparentée, sans intérêt	212 000	-
Stocks	390 955	391 249
Frais payés d'avance	8 616	500
<u>Impôts sur les bénéfices à recevoir</u>	<u>75 112</u>	<u>28 648</u>
	1 765 527	1 768 180
PLACEMENTS (note 6)	216 671	94 433
IMMOBILISATIONS CORPORELLES (note 7)	979 670	935 352
BIENS LOUÉS EN VERTU D'UN CONTRAT DE LOCATION-ACQUISITION (note 8)	63 952	79 940
ACTIF INCORPOREL (note 9)	47 799	79 598
	3 073 619 \$	2 957 503 \$

LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.

BILAN

AU 30 SEPTEMBRE 2019

	2019	2018
PASSIF		
À COURT TERME		
Créditeurs (note 11)	531 958 \$	517 333 \$
Dette à long terme échéant au cours du prochain exercice	172 656	166 862
<u>Obligation à court terme découlant d'un contrat de location-acquisition</u>	<u>23 323</u>	<u>21 878</u>
	727 937	706 073
DETTE À LONG TERME (note 12)	660 926	639 638
OBLIGATION DÉCOULANT D'UN CONTRAT DE LOCATION-ACQUISITION (note 13)	29 175	52 497
	1 418 038	1 398 208
CAPITAUX PROPRES		
Capital-actions (note 14)		
1 100 000 actions de catégorie "C", rachetables au gré du détenteur à		
1 100 000 \$ (1 100 000 \$ en 2018)	100	100
Autres actions	200	200
	300	300
<u>Bénéfices non répartis</u>	<u>1 655 281</u>	<u>1 558 995</u>
	1 655 581	1 559 295
	3 073 619 \$	2 957 503 \$
ÉVENTUALITÉS (note 15)		

AU NOM DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Administrateur

LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.

FLUX DE TRÉSORERIE

EXERCICE TERMINÉ LE 30 SEPTEMBRE 2019

	2019	2018
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		
Clients et autres créances	8 542 751 \$	8 197 049 \$
Fournisseurs et autres créiteurs	(8 074 891)	(7 431 707)
Intérêts et dividendes encaissés	14 285	12 679
Intérêts versés	(90 095)	(86 264)
<u>Impôts sur les bénéfices versés</u>	<u>(77 792)</u>	<u>(106 871)</u>
	314 258	584 886
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
Acquisition de placements	(150 564)	(69 496)
Produit de la cession de placements	28 326	-
Acquisition d'immobilisations corporelles	(309 349)	(334 859)
<u>Produit de la cession d'immobilisations corporelles</u>	<u>26 478</u>	<u>-</u>
	(405 109)	(404 355)
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		
Avances entre sociétés apparentées	(212 000)	-
Emprunts à long terme	199 211	-
Remboursement de la dette à long terme	(172 129)	(228 192)
<u>Obligations découlant d'un contrat de location-acquisition</u>	<u>(21 878)</u>	<u>(20 523)</u>
	(206 796)	(248 715)
DIMINUTION DE LA TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE	(297 647)	(68 184)
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE AU DÉBUT DE L'EXERCICE		
<u>(note 18)</u>	<u>1 092 553</u>	<u>1 160 737</u>
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE À LA FIN DE L'EXERCICE		
<u>(note 18)</u>	<u>794 906 \$</u>	<u>1 092 553 \$</u>

LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.**NOTES COMPLÉMENTAIRES****30 SEPTEMBRE 2019**

1) STATUTS CONSTITUTIFS ET NATURE DES ACTIVITÉS

La société, constituée en vertu de la Loi sur les sociétés par actions, exploite des cliniques dentaires.

2) PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES

Les états financiers ont été dressés selon les normes comptables canadiennes pour les entreprises à capital fermé (NCECF) et comprennent les principales méthodes comptables suivantes:

UTILISATION D'ESTIMATIONS

La préparation des états financiers conformément aux normes comptables canadiennes pour les entreprises à capital fermé exige que la direction procède à des estimations et pose des hypothèses qui ont une incidence sur le montant présenté au titre des actifs, des passifs, des produits et des charges. Ces estimations sont révisées périodiquement et des ajustements sont apportés au besoin aux résultats de l'exercice au cours duquel ils deviennent connus.

CONSTATATION DES PRODUITS

Les produits sont comptabilisés lorsqu'il existe des preuves convaincantes de l'existence d'un accord, que les services ont été rendus, que le prix est déterminé ou déterminable et que l'encaissement est raisonnablement assuré.

IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES

La société utilise la méthode des impôts exigibles pour comptabiliser les impôts sur les bénéfices.

INSTRUMENTS FINANCIERS**Évaluation initiale et ultérieure**

La société évalue initialement ses actifs financiers et ses passifs financiers à la juste valeur, sauf dans le cas de certaines opérations entre apparentés qui sont évaluées à la valeur comptable ou à la 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, des comptes clients et autres créances (à l'exception des sommes à recevoir de l'État) et des avances à une société apparentée.

Les passifs financiers évalués au coût après amortissement se composent des créateurs (à l'exception des sommes à remettre à l'État) et de la dette à long terme.

Coûts de transaction

La société comptabilise ses coûts de transaction dans les résultats de l'exercice au cours duquel ils sont engagés dans le cas des instruments financiers qui sont évalués ultérieurement à la juste valeur. Les coûts de transaction relatifs à des instruments financiers évalués ultérieurement au coût après amortissement sont comptabilisés au coût initial de l'actif ou du passif financier et comptabilisés aux résultats sur la durée de l'instrument selon la méthode de l'amortissement linéaire.

LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.

NOTES COMPLÉMENTAIRES

30 SEPTEMBRE 2019

2) PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

Dépréciation

En ce qui a trait aux actifs financiers évalués au coût ou au coût après amortissement, la société détermine s'il existe des indications d'une possible dépréciation. Dans l'affirmative, et si la société 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. Une moins-value déjà comptabilisée peut faire l'objet d'une reprise de valeur. 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.

TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE

La politique de la société 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.

STOCKS

Les stocks sont évalués au moindre du coût ou de la valeur nette de réalisation. Le coût des stocks est établi selon la méthode du premier entré, premier sorti. La valeur nette de réalisation correspond au prix de vente estimatif dans le cours normal des affaires, moins les charges de vente variables qui s'appliquent.

PLACEMENTS

Les placements sont comptabilisés au coût sauf les assurances-vie qui sont comptabilisées à la valeur de rachat établie par le fiduciaire.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût et sont amorties en fonction de leur durée de vie utile respective selon les méthodes et les taux ou durée indiqués ci-dessous.

	<u>Méthodes</u>	<u>Taux ou durée</u>
Améliorations locatives	Amortissement linéaire	5 ans
Mobilier et équipement dentaire	Amortissement dégressif	20 %
Enseigne	Amortissement dégressif	20 %
Matériel roulant	Amortissement dégressif	30 %
Matériel informatique	Amortissement dégressif	30 %

Les acquisitions de l'exercice sont amorties à la demie du taux régulier. Lorsque des immobilisations corporelles importantes sont vendues ou mises hors service, le coût et l'amortissement correspondant sont sortis des comptes et tout gain ou perte qui en résulte est porté dans l'état des résultats.

BIENS LOUÉS EN VERTU D'UN CONTRAT DE LOCATION-ACQUISITION

L'équipement dentaire loué en vertu d'un contrat de location-acquisition est comptabilisé au coût. Le coût correspond à la valeur actualisée des paiements minimums exigibles en vertu du bail. Il est amorti en fonction de sa durée de vie utile selon la méthode de l'amortissement dégressif au taux de 20 %.

Les acquisitions de l'exercice sont amorties à la demie du taux régulier

LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.

NOTES COMPLÉMENTAIRES

30 SEPTEMBRE 2019

2) PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

ACTIF INCORPOREL

La clientèle est comptabilisée au coût et amortie selon la méthode de l'amortissement linéaire sur une période de 5 ans.

DÉPRÉCIATION D'ACTIFS À LONG TERME

Les immobilisations corporelles et l'actif incorporel amortissable 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.

	2019	2018
--	------	------

3) IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES

Rapprochement entre la charge d'impôts rattachée au bénéfice de l'exercice et le montant en dollars des impôts, par application des taux prévus par la loi:

Bénéfice avant impôts sur les bénéfices	127 614 \$	418 669 \$
Impôts au taux d'imposition applicable de 15.50 % (22.38 % en 2018)	19 787 \$	93 701 \$
Incidence fiscale des dépenses non déductibles ou majorées fiscalement	12 412	12 818
Incidence fiscale des revenus non imposables	(871)	-
Impôts exigibles au taux d'imposition effectif	31 328 \$	106 519 \$

4) INFORMATIONS FISCALES

IMPÔT EN MAIN REMBOURSABLE AU TITRE DE DIVIDENDES

La société a le statut de « société privée sous contrôle canadien » au sens de la Loi de l'impôt sur le revenu, ce qui peut lui permettre de recevoir un remboursement d'une partie des impôts qu'elle a payés. Le solde cumulé de l'impôt en main remboursable au titre de dividendes au 30 septembre 2019 est de 3 149 \$. La société pourra bénéficier du remboursement de ce montant à raison de 1 \$ pour chaque tranche de 2.61 \$ qu'elle versera en dividendes imposables si elle a toujours le statut de « société privée sous contrôle canadien » à la déclaration des dividendes.

COMPTE DE REVENU À TAUX GÉNÉRAL

Le solde du compte à la fin de l'année d'imposition 2019 est de 322 370 \$.

LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.

NOTES COMPLÉMENTAIRES

30 SEPTEMBRE 2019

	2019	2018
5) COMPTES CLIENTS ET AUTRES CRÉANCES		
Clients	304 597 \$	272 276 \$
Provision pour créances douteuses	(20 659)	(17 046)
	283 938 \$	255 230 \$

Au 30 septembre 2019, la valeur comptable des comptes clients dépréciés totalise 41 319 \$ (34 091 \$ en 2018).

	2019	2018
6) PLACEMENTS		
Valeur de rachat - assurances-vie	116 671 \$	66 108 \$
Avances à une société apparentée, 9379-8072 Québec Inc., sans intérêt et sans modalité d'encaissement	100 000	-
Avances à une société sous contrôle commun, Les Dentistes Viva Inc., sans intérêt et sans modalité d'encaissement	-	24 318
Avances à une société sous contrôle commun, Centre Dentaire Ormstown Inc., sans intérêt et sans modalité d'encaissement	-	4 007
	216 671 \$	94 433 \$

	Coût	Amortissement cumulé	2019	2018
			Valeur nette	Valeur nette
7) IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Améliorations locatives	419 909 \$	151 775 \$	268 134 \$	276 198 \$
Mobilier et équipement dentaire	895 902	346 221	549 681	521 819
Enseigne	21 420	10 706	10 714	13 394
Matériel roulant	130 469	61 069	69 400	43 006
Matériel informatique	164 101	82 360	81 741	80 935
	1 631 801 \$	652 131 \$	979 670 \$	935 352 \$

8) BIENS LOUÉS EN VERTU D'UN CONTRAT DE LOCATION-ACQUISITION

Équipement dentaire	111 026 \$	47 074 \$	63 952 \$	79 940 \$
---------------------	------------	-----------	-----------	-----------

LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.

NOTES COMPLÉMENTAIRES

30 SEPTEMBRE 2019

		2019	2018
	Coût	Amortissement cumulé	Valeur nette
9) ACTIF INCORPOREL			
Clientèle	159 097 \$	111 298 \$	47 799 \$
			79 598 \$

10) EMPRUNT BANCAIRE

La société dispose d'une marge de crédit autorisée et inutilisée de 150 000 \$ au 30 septembre 2019, au taux préférentiel majoré de 2.00 %. L'emprunt bancaire est garanti par une hypothèque mobilière sur l'universalité des biens et créances, présents et futurs, et par un cautionnement de l'administrateur limité à 25 % de l'engagement en cours et un cautionnement d'une société sous contrôle commun Centre Dentaire Ormstown Inc. La convention de crédit est renégociable annuellement.

	2019	2018
11) CRÉDITEURS		
Fournisseurs et frais courus	177 163 \$	227 688 \$
Salaires et vacances à payer	307 183	260 141
Sommes à remettre à l'État	47 612	29 504
	531 958 \$	517 333 \$

12) DETTE À LONG TERME

Emprunt bancaire, garanti par une hypothèque immobilière sur l'immeuble détenu par une société sous contrôle commun Centre Dentaire Ormstown Inc. situé au 72A, rue Roy à Ormstown, par une hypothèque mobilière sur tous les biens corporels et incorporels présents et futurs et par un cautionnement de l'administrateur limité à 25 % de l'engagement en cours et un cautionnement d'une société sous contrôle commun Centre Dentaire Ormstown Inc., portant intérêts au taux préférentiel, capital remboursable en versements mensuels de 13 905 \$ plus intérêts, renouvelable en mai 2019, échéant en juillet 2023 (a)

639 638 \$ 806 500 \$

Emprunt, portant intérêts au taux de 4.99 %, capital et intérêts remboursables aux deux semaines en versements de 293 \$, garanti par du matériel roulant d'une valeur nette de 48 668 \$, échéant en septembre 2024

32 989 -

LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.

NOTES COMPLÉMENTAIRES

30 SEPTEMBRE 2019

	2019	2018
12) DETTE À LONG TERME (suite)		
Dû à une société sous contrôle commun, Centre Dentaire Ormstown Inc., sans intérêt et sans modalité de remboursement	160 955 \$	- \$
	833 582	806 500
Dette à long terme échéant au cours du prochain exercice	172 656	166 862
	660 926 \$	639 638 \$

Les versements en capital estimatifs sur la dette à long terme à effectuer au cours des cinq prochains exercices sont les suivants: 2020, 172 656 \$; 2021, 173 014 \$; 2022, 173 652 \$; 2023, 146 002 \$; 2024, 7 303 \$.

- a) En vertu de la convention de prêt, la société doit maintenir un ratio de couverture du service de la dette supérieur à 1.10:1 combiné avec la société sous contrôle commun Centre Dentaire Ormstown Inc. Au 30 septembre 2019, la société respectait cette exigence.

	2019	2018
13) OBLIGATION DÉCOULANT D'UN CONTRAT DE LOCATION-ACQUISITION		
Obligation découlant d'un contrat de location-acquisition sur de l'équipement dentaire, portant intérêts au taux de 6.413 %, capital et intérêts remboursables en versements mensuels de 2 168 \$, échéant en novembre 2021	52 498 \$	74 375 \$
Obligation à long terme échéant au cours du prochain exercice	(23 323)	(21 878)
	29 175 \$	52 497 \$

Les paiements minimums futurs estimatifs exigibles sur le contrat de location-acquisition à effectuer au cours des trois prochains exercices sont: 2020, 23 323\$; 2021, 24 863 \$; 2022, 4 312 \$.

LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.

NOTES COMPLÉMENTAIRES

30 SEPTEMBRE 2019

	2019	2018
14) CAPITAL ACTIONS		
Autorisé:		
Nombre illimité d'actions de catégories "A", "B", "C", "D", "E", "F", "G", "H", "I", "J", "K" et "L", toutes sans valeur nominale et comportant des caractéristiques spécifiques.		
Émis:		
Actions rachetables au gré du détenteur		
<u>Catégorie "C"</u>		
Non votantes, non participantes, dividende mensuel préférentiel et non cumulatif maximal de 1 % par mois, calculé sur la valeur de rachat, rachetables au gré du détenteur à la valeur de rachat soit pour une considération totale de 1 \$ l'action, plus dividendes déclarés et non payés.		
Solde à la fin de l'exercice: 1 100 000 actions	100 \$	100 \$
Autres actions		
<u>Catégorie "B"</u>		
Votantes (100 voix par action), non participantes.		
Solde à la fin de l'exercice: 100 actions	100	100
<u>Catégorie "L"</u>		
Non votantes, participantes.		
Solde à la fin de l'exercice: 1 000 actions	100	100
	200	200
	300 \$	300 \$

15) ÉVENTUALITÉS

Cautionnement au montant de 1 200 000 \$ en faveur de la Caisse Desjardins du Haut St-Laurent pour la société sous contrôle commun Centre Dentaire Ormstown Inc.

Cautionnement au montant de 840 000 \$ en faveur de la Caisse Desjardins du Haut St-Laurent pour la société sous contrôle commun Centre Dentaire Ormstown Inc.

Cautionnement au montant de 1 208 513 \$ en faveur de la Caisse Desjardins du Haut St-Laurent pour la société sous contrôle commun Les Dentistes Viva Inc.

Cautionnement au montant de 1 146 000 \$ en faveur de la Caisse Desjardins de Salaberry-de-Valleyfield pour une société apparentée, 9379-8072 Québec Inc.

LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.

NOTES COMPLÉMENTAIRES

30 SEPTEMBRE 2019

	2019	2018
--	------	------

16) OPÉRATIONS ENTRE APPARENTÉS

Au cours de l'exercice, la société a effectué les transactions suivantes avec des sociétés apparentées. Ces transactions ont eu lieu dans le cours normal des activités et sont mesurées à la valeur d'échange, qui est la contrepartie établie et acceptée par les apparentés.

Société sous contrôle commun - Centre dentaire Ormstown Inc.

Dépenses de location d'immeubles	673 590 \$	659 497 \$
----------------------------------	------------	------------

Société apparentée - Aumex Construction Inc.

Revenus d'honoraires de gestion	12 000 \$	- \$
Dépenses de maintenance	29 765 \$	114 696 \$

17) INSTRUMENTS FINANCIERS

Risques et concentrations

La société, par le biais de ses instruments financiers, est exposée à divers risques. L'analyse suivante indique l'exposition et les concentrations de la société aux risques à la date du bilan, soit au 30 septembre 2019.

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 la société à subir une perte financière. La société consent du crédit à ses clients dans le cours normal de ses activités. La société procède à une évaluation continue de tous ses comptes clients et comptabilise une provision pour mauvaises créances au moment où ils sont jugés douteux.

Risque de liquidité

Le risque de liquidité est le risque que la société éprouve des difficultés à honorer des engagements liés à ses passifs financiers. La société est exposée au risque de liquidité par rapport à l'ensemble de ses passifs financiers.

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. La société dispose d'une marge de crédit et assume une dette à long terme comportant des taux d'intérêt fixes et variables. Conséquemment, elle encourt un risque de taux d'intérêt en fonction de la fluctuation du taux d'intérêt préférentiel et les instruments à taux d'intérêt fixe assujettissent la société à un risque de juste valeur.

LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.**NOTES COMPLÉMENTAIRES****30 SEPTEMBRE 2019**

	2019	2018
18) FLUX DE TRÉSORERIE		
Trésorerie et équivalents de trésorerie		
La trésorerie et les équivalents de trésorerie se composent des fonds en caisse et des soldes bancaires. La trésorerie et les équivalent de trésorerie figurant dans l'état des flux de trésorerie comprennent les montants suivants comptabilisés dans le bilan:		
Encaisse	794 906 \$	1 092 553 \$

ANNEXE A**LES CENTRES DENTAIRES VIVA 2014 INC.****FRAIS GÉNÉRAUX, DE VENTE ET D'ADMINISTRATION****EXERCICE TERMINÉ LE 30 SEPTEMBRE 2019**

	2019	2018
FRAIS GÉNÉRAUX		
Salaires et charges sociales	2 803 079 \$	2 561 520 \$
Honoraires des dentistes	2 727 225	2 533 786
Frais de laboratoire, fournitures dentaires et entretien d'équipements	831 960	688 626
Loyer	673 590	659 497
Cotisations professionnelles, taxes et permis	11 841	13 216
Entretien et réparations	26 609	36 359
Assurances	1 390	-
Amortissement du mobilier et équipement dentaire	134 213	129 839
<u>Amortissement des améliorations locatives</u>	<u>77 080</u>	<u>54 893</u>
	7 286 987 \$	6 677 736 \$
FRAIS DE VENTE		
Salaires de développement des affaires et charges sociales	159 933 \$	113 825 \$
Publicité et frais de représentation	71 667	77 850
Frais de déplacement	67 918	43 380
Amortissement de l'enseigne	2 680	3 348
Amortissement du matériel roulant	17 474	18 431
<u>Amortissement de la clientèle</u>	<u>31 799</u>	<u>31 799</u>
	351 471 \$	288 633 \$
FRAIS D'ADMINISTRATION		
Salaires d'administration et charges sociales	405 458 \$	402 492 \$
Papeterie, frais de bureau et frais informatiques	152 072	147 872
Assurances-vie	34 059	39 644
Congrès et formation	33 656	33 921
Télécommunications	30 218	29 891
Mauvaises créances (recouvrées)	3 614	(22 066)
Honoraires professionnels	47 406	50 492
<u>Amortissement du matériel informatique</u>	<u>28 708</u>	<u>31 001</u>
	735 191 \$	713 247 \$