

This document is only available in French.
If you would like an English version,
Please contact your Caisse.



CAISSE POPULAIRE
VERNER

www.caissealliance.com

ÉTAT RÉSUMÉ DE LA SITUATION FINANCIÈRE (AUDITÉ)

31 décembre 2016

	2016	2015
Actif		
Liquidités et placements	12 875 847 \$	9 031 271 \$
Prêts aux membres	142 300 780	138 708 765
Immobilisations corporelles	1 684 301	1 759 767
Actif d'impôts différés	260 020	293 613
Autres éléments d'actif	757 545	710 263
Total de l'actif	157 878 493 \$	150 503 679 \$
Passif		
Dépôts des membres	130 472 534 \$	125 933 327 \$
Emprunts	14 439 733	12 524 013
Passif net au titre du régime à prestations définies	217 815	150 218
Autres éléments de passif	1 790 149	1 671 222
Capital-actions	1 616 560	1 640 700
Total du passif	148 536 791	141 919 480
Avoir des membres		
Fonds d'aide au développement du milieu	100 000	50 000
Résultats non distribués	9 264 348	8 533 679
Cumul des autres éléments du résultat global	(22 646)	520
Total de l'avoir des membres	9 341 702	8 584 199
Total du passif et de l'avoir des membres	157 878 493 \$	150 503 679 \$

ÉTAT RÉSUMÉ DU RÉSULTAT GLOBAL (AUDITÉ)

Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2016

	2016	2015
Revenu d'intérêts	6 446 455 \$	6 447 708 \$
Frais d'intérêts	2 638 600	2 857 434
Revenu net d'intérêts	3 807 855	3 590 274
Charge liée à la provision et pertes sur prêts	166 166	206 998
Revenu net d'intérêts après la charge liée à la provision et pertes sur prêts	3 641 689	3 383 276
Autres revenus	1 052 006	1 023 276
	4 693 695	4 406 552
Autres frais		
Salaires et avantages sociaux	1 755 390	1 678 477
Cotisations à L'Alliance	331 525	310 980
Amortissement des immobilisations corporelles	112 780	114 026
Informatique	480 146	317 408
Dépenses d'immeuble	160 414	175 628
Administration et frais généraux	670 104	696 782
	3 510 359	3 293 301
Résultat avant distributions aux membres et impôts sur le résultat	1 183 336	1 113 251
Distribution aux membres	258 573	260 000
Résultat avant impôts sur le résultat	924 763	853 251
Impôts sur le résultat	144 094	167 080
Résultat net de l'exercice	780 669	686 171
Autres éléments du résultat global (nets des impôts)		
Réévaluation du passif net au titre du régime à prestations définies	(23 166)	(861)
Résultat global de l'exercice	757 503 \$	685 310 \$

Ces états résumés des états financiers sont fournis à titre informatifs seulement. Les états financiers audités sont disponibles à la caisse.

ÉTAT RÉSUMÉ DES VARIATIONS DE L'AVOIR DES MEMBRES (AUDITÉ)

Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2016

	Résultats non distribués	Fonds d'aide au développement du milieu	Cumul des autres éléments du résultat global	Total de l'avoir des membres
Solde au 31 décembre 2014	7 872 508 \$	25 000 \$	1 381 \$	7 898 889 \$
Résultat net de l'exercice 2015	686 171	-	-	686 171
Autres éléments du résultat global pour l'exercice	-	-	(861)	(861)
Transfert au fonds d'aide au développement du milieu	(25 000)	25 000	-	-
Solde au 31 décembre 2015	8 533 679	50 000	520	8 584 199
Résultat net de l'exercice 2016	780 669	-	-	780 669
Autres éléments du résultat global pour l'exercice	-	-	(23 166)	(23 166)
Transfert au fonds d'aide au développement du milieu	(50 000)\$	50 000 \$	- \$	- \$
Solde au 31 décembre 2016	9 264 348 \$	100 000 \$	(22 646)\$	9 341 702 \$

TABLEAU RÉSUMÉ DES FLUX DE TRÉSORERIE (AUDITÉ)

Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2016

	2016	2015
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Résultat net de l'exercice	780 669 \$	686 171 \$
Ajustements en vue de déterminer le flux de trésorerie :		
Charge liée à la provision et pertes sur prêts	166 166	206 998
Amortissement des immobilisations corporelles	112 780	114 026
Impôts différés	33 593	74 002
Charge (recouvrement) d'avantages sociaux postérieurs à l'emploi	44 431	(818)
Variations des actifs et passifs d'exploitation		
Intérêts courus à recevoir	(1 671)	9 228
Intérêts courus à payer	(26 763)	(91 999)
Variation nette des prêts aux membres	(3 758 181)	(6 010 438)
Variation nette des dépôts des membres	4 538 903	1 442 680
Autres variations	100 383	689 346
	1 990 310	(2 880 804)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Opérations relatives aux emprunts		
Variation nette des emprunts	1 915 720	1 215 263
Variation nette du capital-actions	(24 140)	(28 080)
	1 891 580	1 187 183
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Variation nette du capital social à L'Alliance et des autres placements	(2 532)	(146 348)
Acquisition d'immobilisations corporelles	(37 314)	(32 963)
	(39 846)	(179 311)
Augmentation (diminution) de la trésorerie	3 842 044	(1 872 932)
Trésorerie au début de l'exercice	7 433 776	9 306 708
Trésorerie à la fin de l'exercice	11 275 820 \$	7 433 776 \$

Ces états résumés des états financiers sont fournis à titre informatifs seulement. Les états financiers audités sont disponibles à la caisse.