Annexe 1 – Tests de solvabilité et de liquidité

En cas de démission d'un·e coopérateur·rice, aucun remboursement ne peut avoir lieu si la société ne passe pas les tests de solvabilité et de liquidité du Code des sociétés et associations (« CSA ») (articles 6:120 §1er, al 2, et 6:114 à 6:117 du CSA).

- **Le test de solvabilité** vise à interdire la distribution d'un dividende (ou différer le remboursement d'un·e coopérateur·rice démissionnaire) si :
 - o l'actif net est négatif,
 - o l'actif net deviendrait négatif après la distribution,
 - o l'actif net serait inférieur au montant des capitaux propres indisponibles, légalement ou statutairement.

En résumé, pour autoriser le remboursement, le CA doit constater, sur la base des derniers comptes annuels approuvés ou d'un état plus récent résumant la situation active et passive de la coopérative, que l'actif net est suffisant pour permettre le remboursement des coopérateur·ice·s démissionnaires.

Comme pour le calcul de la valeur 'maximale' à rembourser, l'actif net = le total de l'actif – provisions – dettes – partie non amortie des frais d'établissement – partie non amortie des frais de recherches et développement (sur la base des derniers comptes annuels approuvés ou des chiffres plus récents si disponibles).

La responsabilité du test de l'actif net incombe au CA qui doit justifier sa décision dans un rapport.

- **Le test de liquidité** revient à démontrer qu'après remboursement de la ou des part(s) de l'actionnaire démissionnaire, la société coopérative reste en mesure de payer ses dettes à venir sur 12 mois, prouver donc que la démission ne met pas en péril la liquidité de la société.

Le CSA ne précise pas comment le test de liquidité doit être calculé. L'examen des ratios de liquidité semblent un minimum. Le ratio de liquidité est un outil de mesure de la solvabilité à court terme d'une entreprise. Il exprime la différence entre l'actif et le passif à court terme, c'est-à-dire les éléments qui peuvent être facilement convertis en liquidités ou qui doivent être payés rapidement. Le ratio de liquidité général, ou ratio de fonds de roulement, se calcule en divisant l'actif circulant par le passif circulant. Il indique la capacité d'une entreprise à honorer ses dettes à court terme et à définir sa santé financière.

Il est à noter que l'évaluation de la liquidité doit s'effectuer à partir de données qui projettent la situation après que la distribution (ou le remboursement de parts) envisagée a été effectuée.

La responsabilité du test de liquidité incombe au CA qui doit justifier sa décision dans un rapport. Dans le cas où un commissaire est nommé, il sera chargé de vérifier l'exactitude des données utilisées pour effectuer les tests et il les ajoutera à son rapport d'audit.