

RÉSUMÉ DES COMPTES DE SMART IB AUDITÉS au 31/12/2020.

1. Opinion avec réserve

Nous avons contrôlé les comptes annuels de SMART IBÉRICA DE IMPULSO EMPRESARIAL S. COOP. ET. (La Coopérative) comprenant le bilan fermé au 31 décembre 2020, le compte de résultat fermé, l'état fermé des variations des capitaux propres et les notes fermées aux états financiers pour l'exercice clos.

Sur la base de l'opinion avec réserve exprimée dans notre rapport, les états financiers ci-dessus donnent une image fidèle, à tous égards importants, des capitaux propres et de la situation financière de la Société au 31 décembre 2020 et de ses résultats pour l'exercice clos à cette date, conformément au cadre d'information financière applicable et, en particulier, aux principes et critères comptables qu'il contient.

2. Base de l'opinion avec réserve

La Coopérative enregistre les apports de ses membres pour un montant de 208 milliers d'euros comme capital de la Coopérative sous la rubrique " Fonds propres " du bilan. Comme la Coopérative n'a pas le droit inconditionnel de refuser de rembourser ces contributions en cas de cession de l'activité, ces apports doivent être comptabilisés comme des passifs financiers sous la rubrique des dettes financières sous la rubrique "Passifs non courants" et sous la rubrique "Capital exigible" du bilan.

3. Une incertitude significative liée à l'activité

Nous attirons l'attention sur la note de bas de page 2 du rapport abrégé, dans laquelle les auditeurs indiquent que la coopérative a enregistré des pertes au cours des deux derniers exercices.

Les auditeurs soulignent que la coopérative a enregistré des pertes au cours des deux derniers exercices, 43 000 euros de fonds propres négatifs.

Dans cette note, les auditeurs constatent que depuis le début de l'exercice 2020, la coopérative peine à adapter ses coûts de fonctionnement au volume des revenus attendus pour l'année en cours, avec lesquels elle devait enregistrer de nouvelles pertes. Cependant, la pandémie causée par le COVID-19 au cours de l'exercice 2020 a eu un impact négatif sur les résultats de la Coopérative, et les auditeurs attendent que de nouvelles pertes soient enregistrées en 2021.

4. Aspects les plus pertinents pour l'audit

Les questions d'audit les plus importantes sont celles que, selon notre jugement professionnel, nous avons considérées comme les risques les plus importants d'anomalies significatives dans notre audit des états financiers de la période en cours.

En raison du volume important de transactions et de la nécessité de garantir l'intégrité et la comptabilité correcte des activités des coopératives, nous avons considéré ce domaine comme un aspect plus pertinent de notre audit.

Pour faire face à ce risque, nos principales procédures d'audit ont consisté, entre autres, à évaluer le contrôle interne des processus d'enregistrement des ventes et des dépenses de personnel des partenaires et à effectuer une analyse par sondage des contrôles de ces processus, à analyser les niveaux de revenus et de dépenses de personnel des partenaires, à examiner un échantillon d'activités, y compris l'examen des revenus et des règlements des partenaires, à examiner la provision appropriée pour la dépréciation des créances et à examiner les déclarations fiscales liées aux revenus et aux dépenses de personnel des partenaires.

2.2 Image fidèle

Les états financiers abrégés ci-joints ont été obtenus à partir des documents comptables de la Société et sont présentés conformément au cadre réglementaire d'information financière applicable à la Société et, en particulier, aux principes et critères comptables qu'il contient, de manière à présenter fidèlement les capitaux propres, la situation financière et les résultats de la Société pour l'exercice clos le 31 décembre 2020.

2.4 Aspects critiques de l'évaluation et de l'estimation des incertitudes

Au 31 décembre 2020 et au 31 décembre 2019, la Coopérative présente des pertes, les capitaux propres en fin d'exercice s'élevant à une perte de 43 milliers d'euros. Depuis le début de l'exercice 2020, la Coopérative s'est efforcée d'ajuster ses coûts structurels au volume des revenus attendus pour cet exercice, afin de ne pas subir de nouvelles pertes. Toutefois, la pandémie causée par le COVID-19 au cours de l'exercice 2020 a eu un impact négatif sur le volume des recettes, ce qui a entraîné de nouvelles pertes au cours de l'exercice 2020.

Compte tenu du fait que la Coopérative bénéficie du soutien de ses membres fondateurs et que

le résultat devrait être équilibré au cours des exercices 2022 - 2023, il est considéré que la coopérative poursuivra ses activités normales et les présents comptes annuels ont été préparés selon le principe de continuité d'exploitation.

3. Intérêt du capital et affectation du résultat

La proposition d'affectation du bénéfice de l'exercice proposée par le Conseil d'administration et qui sera soumise à l'approbation de l'Assemblée générale est la suivante :

Profit et perte (résultat négatif) : (308 874,21)

Une contribution extraordinaire de Smart Belgium pour compenser les pertes de 474 247,50 € a été effectuée au cours de l'exercice 2020.

Cette contribution compense les pertes de 2019 et le reste est utilisé pour compenser une partie des pertes de 2020.

5. Immobilisations corporelles, immobilisations incorporelles et immeubles de placement

Au 31 décembre 2020, certains éléments des immobilisations corporelles sont entièrement amortis.

La Coopérative n'enregistre pas d'immobilisations incorporelles ni d'investissements immobiliers.

Informations sur le délai moyen de paiement des fournisseurs

En 2019 la moyenne était de 41.65 jours

En 2020, la moyenne était de 49,21 jours.

8. Le capital social

SOLDE AU 31/12/2019 : 180.604,17€.

RENTRÉES LIÉES AU CAPITAL SOCIAL EN 2020 : 27.855,67€.

REMBOURSEMENTS 2020 : 422,65€.

CAPITAL SOCIAL AU 31/12/2020 : 208.037,19€.

10. Transactions entre parties liées

Actua Servicios Sociedad Cooperativa Andaluza, qui participe au capital social de la Coopérative et avec laquelle une partie des organes de direction coïncidait, n'a pas fourni de services en 2020 ni en 2019, maintenant un solde créditeur net de 0,00 euro à la fin de l'année (0,00 euro débiteur en 2019). Cette coopérative a été radiée pour cause d'inactivité en juillet 2020.

Aura ETT Sociedad Cooperativa Andaluza a déposé le bilan en 2019, en mars 2020 la CR a été résiliée et en juin elle est entrée en liquidation, et en 2020 il n'y avait plus aucun lien avec cette coopérative et aucun solde entre elles.

La Coopérative avait un solde de compte courant avec la Fondation Smart Belgium (Fondation liée à Smart Belgium (partenaire fondateur et avec laquelle une partie du gouvernement coïncide) d'un montant de 474.747,50 euros correspondant au financement reçu. Ce solde a été apporté au capital social comme suit : 500 € au capital social et 474 247,50 € comme contribution extraordinaire.

Cooplabora SCA a fourni des services à Smart-IB durant l'année 2020 pour un montant de 203 178,27 euros (316 784,46 euros en 2019) en maintenant un solde créditeur de 31 009,35 euros (29 377,24 euros en 2019).

TRANSFORMA SCA n'a pas fourni de services à Smart-IB en 2020 ou 2019. Il maintient un solde créditeur de 0,00 euro en 2020. Il a également un solde de compte courant de 0,00 euros. Cette coopérative a présenté l'annulation pour cause d'inactivité en juin 2020.

SPM SCA, membre du groupe Smart, a fourni des services à Smart-IB au cours de l'année 2020 pour un montant de 21 741,13 euros. (29 828,31 euros en 2019). Il maintient un solde créditeur de 0,00 euro en 2020 (10 328,34 euros en 2019). Il ne

maintient pas de solde de compte courant. Elle a déposé une demande d'inactivité en juillet 2020.

SMART-GDA, membre du groupe Smart, n'a pas fourni de services à Smart-IB au cours des exercices 2020 et 2019. Il maintient un solde débiteur de 38 717,00 euros en 2020 (65 391,40 euros en 2019).

11.1 Chiffre d'affaires net

Le chiffre d'affaires net s'élevant à 2 502 264,68 € (3 996 558,25 € en 2019).

15. Fonds de garantie

Au cours de l'exercice, le fonds a été provisionné à hauteur de 25 022,65 euros. Ce montant correspond à 1% du montant des opérations réalisées conformément aux dispositions de l'article 84.2 du Règlement des coopératives andalouses (39 965,58 euros en 2019).

17.3 Informations sur la nature et le niveau de risque des instruments financiers

La gestion des risques financiers de la Coopérative est centralisée au sein du Conseil des gouverneurs, qui a établi les mécanismes nécessaires pour contrôler l'exposition aux variations des taux d'intérêt, ainsi que les risques de crédit et de liquidité.

Voici les principaux risques financiers qui affectent la Credit Union :

Risque de crédit :

En général, la Coopérative maintient sa trésorerie et ses actifs liquides équivalents dans des institutions financières ayant une notation de crédit élevée.

En outre, il convient de noter qu'il n'y a pas de concentration significative du risque de crédit avec des tiers.

Risque de liquidité :

Afin d'assurer sa liquidité et de pouvoir faire face à tous les engagements de paiement découlant de son activité, la Coopérative dispose de la trésorerie indiquée dans son bilan.