

CHRISTOPHE SEGARD

COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale de Douai

Association RESEAU ENTREPRENDRE
50 boulevard du Gal de Gaulle

59100 ROUBAIX

RAPPORT GENERAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31/12/2007

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée Générale, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31/12/2007 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association RESEAU ENTREPRENDRE, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de mes appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I. OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

J'ai effectué mon audit selon les normes professionnelles applicables en France ; ces normes requièrent la mise en oeuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. J'estime que mes contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Je certifie que les comptes annuels sont, au regard des règles et des principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

II. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

J'ai également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport d'activité du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Villeneuve d'Ascq,
Le 17 mars 2008

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized 'C' and 'S' followed by a horizontal line.

Christophe SEGARD

Comptes annuels

ASS. Réseau Entreprendre

Bilan et compte de résultat



Bilan

Association
ASS. Réseau Entreprendre

Au : 31/12/2007

EUR

* Mission de Présentation-Voir le rapport de l'Expert Comptable

Actif		Exercice			Exercice précédent
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	au : 31/12/2006
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et développement				
	Concessions, logiciels et droits similaires	146 388	82 177	64 211	59 872
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles	20 100	11 869	8 230	10 227
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Total	166 488	94 046	72 442	70 100
Actif immobilisé	Terrains				
	Constructions				
	Inst. techniques, mat.out.industriels				
	Autres immobilisations corporelles	54 699	44 554	10 144	15 559
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Total	54 699	44 554	10 144	15 559
Immobilisations financières (2)	Participations				
	Créances rattachées à des participat.				
	Titres immob. activité de portefeuille				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	101 500		101 500	98 000
	Autres immobilisations financières				
	Total	101 500		101 500	98 000
Total I		322 687	138 601	184 086	183 659
Stocks et en-cours	Matières premières, approvisionnement.				
	En cours de production biens et services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Total				
Actif circulant	Avces et acptes versés sur commandes	1 385		1 385	3 270
	Créances usagers et comptes rattachés	159 034		159 034	83 091
	Autres créances	451 480		451 480	765 282
	Total	610 514		610 514	848 374
Divers	Autres titres				
	Valeurs mobilières de placement	1 215 463		1 215 463	99 456
	Instrument de trésorerie				
	Disponibilités	180 552		180 552	153 179
	Charges constatées d'avance (4)	5 998		5 998	30 777
	Total II	2 013 914		2 013 914	1 135 058
	Charges à répartir sur plusieurs exercices III				
	Primes de remboursement des emprunts IV				
	Ecart de conversion Actif V				
Total de l'actif (I+II+III+IV+V)		2 336 602	138 601	2 198 000	1 318 717
Renvois	(1) Dont droit au bail				
	(2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières				
	(3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)				
Engagements reçus	Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutairement compétents				
	Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle				
	Dons en nature restant à vendre				
	Autres				



Bilan

ASS. Réseau Entreprendre

Au : 31/12/2007

EUR

* Mission de Présentation-Voir le rapport de l'Expert Comptable

Passif (avant répartition)		Exercice	Exercice précédent
Fonds propres	Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subv. inv. biens renouvelables)	803 236	
	Ecart de réévaluation		
	Réserves	145 285	626 899
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice	307 926	-481 614
Fonds associatifs	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	Apports	139 224	139 224
	Legs et donations		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Ecart de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme		1 388
	Provisions réglementées		
	Droit des propriétaires (commodat)		
Total	I	1 395 672	285 898
Provisions et fonds dédiés	Provisions pour risques	2 943	
	Provisions pour charges		
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement		
	Fonds dédiés sur autres ressources (apports, dons, legs et donations)	113 000	98 000
Total	II	115 943	98 000
Dettes	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		41 255
	Emprunts et dettes financières divers (3)		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	145 929	173 901
	Dettes fiscales et sociales	196 183	173 524
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	298 214	530 137
Instrument de trésorerie			
Produits constatés d'avance (1)	46 058	16 000	
Total	III	686 385	934 819
Ecart de conversion passif	IV		
Total du passif	(I+II+III+IV)	2 198 000	1 318 717
Renvois	(1) Dont à plus d'un an		
	Dont à moins d'un an		
	(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		41 255
(3) Dont emprunts participatifs			
Engagements donnés	Sur legs acceptés		
	Autres		

Comptabilité tenue en euros



Compte de résultat

ASS. Réseau Entreprendre

 Période de l'exercice 01/01/2007 31/12/2007 * Mission de Présentation
 Période de l'exercice précédent 01/01/2006 31/12/2006 Voir le rapport

EUR

		Exercice	Exercice précédent
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises		
	Production vendue		
	{ Biens Services liés à des financements réglementaires Autres services		
	Montant net du chiffre d'affaires (dont à l'exportation)		
	Production stockée		
	Production immobilisée		
	Produits nets partiels sur opérations à long terme		
	Subventions d'exploitation	1 292 878	854 751
	Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	96 403	84 212
	Cotisations	466 706	342 211
Autres produits (1)	878 402	909 203	
Total des produits d'exploitation I	2 734 389	2 190 378	
Charges d'exploitation	Marchandises		
	{ Achats Variation de stocks		
	Matières premières et autres approvisionnements	336 050	341 720
	{ Achats Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (2)	697 132	731 427
	Impôts, taxes et versements assimilés	97 974	94 132
	Salaires et traitements	680 144	728 205
	Charges sociales	321 021	331 903
	Dotations	32 090	27 969
	- sur immobilisations { amortissements provisions		
	- sur actif circulant : provisions - pour risques et charges : provisions		
	Subventions accordées par l'association	259 000	420 550
Autres charges	17 021	14 384	
Total des charges d'exploitation II	2 440 435	2 690 294	
Résultat d'exploitation (I-II)	293 954	-499 915	
Ouvr. commun	Excédents ou déficits transférés III		
	Déficits ou excédents transférés IV		
Produits financiers	Produits financiers de participations		
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	163	6
	Reprises sur provisions, transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	12 916	4 163
Total des produits financiers V	13 080	4 169	
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions		
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières VI			
Résultat financier (V-VI)	13 080	4 169	
Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV+V-VI)	307 034	-495 746	
Renvois	(1) Dont : Dons		635 271
	Legs et donations		112 500
	Produits liés à des financements réglementaires		
	Ventes de dons en nature		
	(2) Y compris redevances de crédit-bail	mobilier immobilier	



Compte de résultat (suite)

ASS. Réseau Entreprendre

Page : 9

Période de l'exercice 01/01/2007 31/12/2007 * Mission de Présentation
Période de l'exercice précédent 01/01/2006 31/12/2006 Voir le rapport

EUR

		Exercice	Exercice précédent
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	2 476	286
	Produits exceptionnels sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions et transferts de charges	1 388	8 349
	Total des produits exceptionnels VII	3 865	8 636
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	31	4
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	2 943	
	Total des charges exceptionnelles VIII	2 974	4
	Résultat exceptionnel (VII-VIII)	891	8 631
	Participation des salariés aux résultats IX		
	Impôts sur les sociétés X		
	Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs XI		5 500
	Engagements à réaliser sur ressources affectées XII		
	Total des produits (I+II+V+VII+XI) XIII	2 751 335	2 208 684
	Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X+XII) XIV	2 443 409	2 690 299
	Excédent ou déficit (XIII-XIV)	307 926	-481 614
Evaluation des contributions volontaires en nature			
Produits		504 000	491 625
	Bénévolat	504 000	491 625
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
Charges		504 000	491 625
	Secours en nature		
	Mise à disposition de biens et services		
	Personnel bénévole	504 000	491 625

Comptabilité tenue en euros



Comptes annuels

ASS. Réseau Entreprendre

Annexe



Annexe aux comptes annuels 2007

1 Faits majeurs de l'exercice

Apport sans droit de reprise pour un montant de 803 236 € pour renforcer les fonds associatifs.

2 Présentation des comptes

Les documents dénommés états financiers comprennent :

- le bilan,
- le compte de résultat,
- l'annexe.

Ces documents forment un tout et sont certifiés en tant que tels.

Leur présentation est faite de manière comparative ; en face des comptes de l'exercice sont donnés en rappel les comptes de l'exercice précédent.

3 Méthodes générales

• Convention de principe

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,
- et conformément aux règles d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments est la méthode des coûts historiques.

• Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.



• **Amortissements et immobilisations**

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant la durée de vie prévue des biens :

- Installations générales	7 à 10 ans	Linéaire
- Matériel informatique	3 à 5 ans	Dégressif
- Mobilier de bureau	6 ans/8 mois	Linéaire
- Marques	10 ans	Linéaire
- Logiciels spécifiques	5 ans	Linéaire
- Progiciels	12 mois	Linéaire

Depuis 2005, il est fait application des règlements CRC 2004-06 du 23/11/2004 relatif à la définition, comptabilisation et évaluation des actifs et CRC 2002-10 du 12/12/2002 relatif à l'amortissement et à la dépréciation des actifs.

Conséquences :

Les immobilisations ne sont pas décomposables et la durée d'usage a été conservée comme durée d'utilité. L'amortissement dégressif a été conservé comme amortissement pour dépréciation conformément aux mesures de simplification des PME.

La différence d'amortissement entre le mode linéaire et le mode dégressif a été comptabilisée en amortissements dérogatoires. A la clôture de 2007, les amortissements dérogatoires sont soldés.

• **Créances**

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

4 Changement de méthode d'évaluation

Aucun changement de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

5 Changement de méthode de présentation

Les comptes annuels ont été établis et présentés selon la réglementation française en vigueur, résultant des arrêtés du Comité de la Réglementation Comptable (CRC).

Les dons et subventions versés par l'association ont été reclassés en autres charges.



6 Tableau des immobilisations

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Valeur brute à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur brute à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles	137 525	29 017	54	166 489
Immobilisations corporelles	56 797	-	2 098	54 699
Immobilisations financières	98 000	30 000	26 500	101 500
Total	292 322	59 017	28 652	322 688

7 Tableau des amortissements

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Amortissements cumulés au début de l'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions d'amortissement de l'exercice	Amortissements cumulés à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles	67 425	26 676	54	94 047
Immobilisations corporelles	41 237	5 415	2 098	44 555
Total	108 662	32 091	2 152	138 602

8 Tableau des provisions

Rubriques	A	B	C	D
	Valeur au début de l'exercice	Augmentation dotations de l'exercice	Diminution reprises de l'exercice	Valeur à la fin de l'exercice
Provisions pour risques	-	2 943	-	2 943
Amortissements dérogatoires	1 389	-	1 389	-
Total	1 389	2 943	1 389	2 943



9 Etat des créances et des dettes

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéance à moins 1 an	Échéance à plus 1 an
Créances sur les ass. Entreprendre	44 697	44 697	-
Créances sur les partenaires	114 337	114 337	-
Autres créances	452 865	452 865	-
Charges constatées d'avance	5 999	5 999	-
Total	617 898	617 898	-

Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins 1 an	Échéances	
			A plus 1 an	A plus 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (2)				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédits dont :				
- à 2 ans au maximum à l'origine				
- à plus de 2 ans à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (2)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	145 930	145 930		
Dettes fiscales et sociales	196 183	196 183		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-		
Autres dettes	298 214	298 214		
Produits constatés d'avance	46 058	46 058		
Total	686 385	686 385		
(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				



10 Tableaux de suivi des fonds dédiés

- Subventions de fonctionnement affectées

Néant

- Ressources provenant de la générosité du public, des legs, et donations affectés

	Montant initial	Fonds à engager au début d'exercice	Fonds reçus dans l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Fonds restant à engager en fin d'exercice
Dons sur dot. Naissance	-	-	-	-	-
Dons sur fonds de prêts	98 000	15 000	-	15 000	-(*)
Legs et donations	-	-	-	-	-
Total	98 000	15 000	-	15 000	-

(*) Ces fonds sont reversés aux ASSE sous forme de prêts.
 Au 31/12/2007, les prêts se décomposent comme suit :

- Prêts versés :	113 000 €
- Prêts restant à verser :	0 €

Total des prêts engagés :	113 000 €



11 Tableau de suivi des dons en nature restant à vendre

Néant

12 Tableau de variations des fonds associatifs

Fonds associatifs au début de l'exercice	285 899
Bénéfice de l'exercice	307 926
Apports sans droit de reprise	803 236
Variation provisions réglementées	- 1 388

Fonds associatifs à la clôture de l'exercice	1 395 673

13 Produits à recevoir

• Subventions	432 000
• Dons privés	4 335

Total	436 335

14 Créances à recevoir

Paris Entreprendre	15 145
--------------------	--------

15 Charges constatées d'avance

Charges d'exploitation	5 999
------------------------	-------

16 Produits constatés d'avance

Cotisation 2008 (Caisse d'Epargne)	20 833
CDC avance SAP à rembourser	25 000
Participation cadeau Philippe Poullet	225

Total	46 058

17 Détail des fournisseurs et comptes rattachés

Fournisseurs	129 251
Fournisseurs, factures non parvenues	16 679

Sous-total	145 930
Fournisseurs d'immobilisations, factures non parvenues	0

Total	145 930



18 Détail des dettes fiscales et sociales

Organismes sociaux	121 641
Congés payés	74 542

	196 183

19 Détail des autres dettes

Charges à payer	240 129
Comptes courants divers	58 085

	298 214

20 Droits individuels à la formation (DIF)

Les droits acquis par les salariés au 31/12/2007 s'élèvent à 596.5 heures.

21 Engagements pris en matière de retraite

Les droits acquis par les salariés au titre de l'indemnité de départ en retraite, calculée avec une probabilité de présence dans l'entreprise à l'âge de 65 ans et avec un taux d'actualisation de 5.48 %, s'élèvent à 1 383 € au 31/12/2007.

Ce montant n'est pas comptabilisé.

22 Information concernant les contributions volontaires en nature (bénévolats, mise à disposition....)

Nature	Montant
Prestations	504 000
Total	504 000

Le bénévolat a été valorisé sur la base d'un forfait horaire de 150 €.

