

CHRISTOPHE SEGARD

COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale de Douai

Association RESEAU ENTREPRENDRE
50 boulevard du Gal de Gaulle

59100 ROUBAIX

RAPPORT
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2008

Association RESEAU ENTREPRENDRE
Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels
Exercice clos le 31/12/2008

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 31/12/2008 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 et informations spécifiques 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 d'exercice professionnel 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 vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

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 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 19 mars 2009

Christophe SEGARD

Bilan

Association

ASS. Réseau Entreprendre

Au : 31/12/2008

EUR

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

Actif		Exercice			Exercice précédent	
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	au : 31/12/2007	
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement					
	Frais de recherche et développement					
	Concessions, logiciels et droits similaires	147 463	110 502	36 961	64 211	
	Fonds commercial (1)					
	Autres immobilisations incorporelles	20 100	13 856	6 243	8 230	
	Immobilisations incorporelles en cours					
	Avances et acomptes					
	Total	167 564	124 359	43 205	72 442	
Actif immobilisé	Immobilisations corporelles	Terrains				
		Constructions				
		Inst. techniques, mat.out.industriels				
		Autres immobilisations corporelles	53 515	46 437	7 077	10 144
		Immobilisations grevées de droits				
		Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes					
	Total	53 515	46 437	7 077	10 144	
Immobilisations financières (2)	Participations					
	Créances rattachées à des participat.					
	Titres immob. activité de portefeuille					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts	245 330		245 330	101 500	
	Autres immobilisations financières					
	Total	245 330		245 330	101 500	
Total I		466 409	170 796	295 612	184 086	
Actif circulant	Stocks et en-cours	Matières premières, approvisionnem.				
		En cours de production biens et services				
		Produits intermédiaires et finis				
		Marchandises				
		Total				
Créances (3)	Avances et acptes versés sur commandes	9 848		9 848	1 385	
	Créances usagers et comptes rattachés	233 638		233 638	159 034	
	Autres créances	686 879		686 879	451 480	
	Total	920 518		920 518	610 514	
Divers	Autres titres					
	Valeurs mobilières de placement	1 348 457		1 348 457	1 215 463	
	Instruments de trésorerie					
	Disponibilités	358 080		358 080	180 552	
	Charges constatées d'avance (4)	13 788		13 788	5 998	
	Total II	2 650 692		2 650 692	2 013 914	
	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)		3 117 101	170 796	2 946 305	2 198 000	
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 : 31/12/2008

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)	1 130 761	803 236
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves	453 211	145 285
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice	159 687	307 926
Fonds associatifs Autres fonds associatifs	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	Apports	299 224	139 224
	Legs et donations		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Ecarts de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme		
	Provisions réglementées		
	Droit des propriétaires (commodat)		
Total	I	2 042 885	1 395 672
Provisions et fonds dédiés	Provisions pour risques	1 402	2 943
	Provisions pour charges		
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement		
	Fonds dédiés sur autres ressources (apports, dons, legs et donations)	136 000	113 000
Total	II	137 402	115 943
Dettes	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers (3)		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	170 245	145 929
	Dettes fiscales et sociales	233 173	196 183
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	285 515	298 214
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance (1)	77 083	46 058	
Total	III	766 017	686 385
Écart de conversion passif	IV		
Total du passif	(I+II+III+IV)	2 946 305	2 198 000
Renvois	(1) Dont à plus d'un an		
	Dont à moins d'un an		
	(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
(3) Dont emprunts participatifs			
Engagements donnés	Sur legs acceptés		
	Autres		

Comptabilité tenue en euros



Compte de résultat

ASS. Réseau Entreprendre

Période de l'exercice 01/01/2008 31/12/2008 * Mission de Présentation
Période de l'exercice précédent 01/01/2007 31/12/2007 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	1 176 510	1 292 878
	Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	124 956	96 403
	Cotisations	539 899	466 706
	Autres produits (1)	896 184	878 402
Total des produits d'exploitation	2 737 549	2 734 389	
Charges d'exploitation	Marchandises { Achats Variation de stocks		
	Matières premières et autres approvisionnements { Achats Variation de stocks	462 397	336 050
	Autres achats et charges externes (2)	667 578	697 132
	Impôts, taxes et versements assimilés	144 712	97 974
	Salaires et traitements	818 373	680 144
	Charges sociales	345 694	321 021
	Dotations - sur immobilisations { amortissements provisions	33 378	32 090
	Dotations d'exploitation - sur actif circulant : provisions - pour risques et charges : provisions		
	Subventions accordées par l'association	113 000	259 000
	Autres charges	10 275	17 021
Total des charges d'exploitation	2 595 410	2 440 435	
Résultat d'exploitation	142 138	293 954	
Opér. comm.	Excédents ou déficits transférés		
	Déficits ou excédents transférés		
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
	Reprises sur provisions, transferts de charges		
	Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	27 062	12 916	
Total des produits financiers	27 062	13 080	
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			
Résultat financier	27 062	13 080	
Résultat courant avant impôt	169 201	307 034	
Renvois	(1) Dont : Dons Legs et donations Produits liés à des financements réglementaires Ventes de dons en nature	726 825	
	(2) Y compris redevances de crédit-bail mobilier immobilier		

Compte de résultat (suite)

ASS. Réseau Entreprendre

Période de l'exercice 01/01/2008 31/12/2008 * Mission de Présentation
Période de l'exercice précédent 01/01/2007 31/12/2007 Voir le rapport

EUR

		Exercice	Exercice précédent
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	11	2 476
	Produits exceptionnels sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions et transferts de charges	1 541	1 388
	Total des produits exceptionnels VII	1 552	3 865
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	11 066	31
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		2 943
	Total des charges exceptionnelles VIII	11 066	2 974
Résultat exceptionnel (VII-VIII)		-9 514	891
	Participation des salariés aux résultats IX		
	Impôts sur les sociétés X		
	Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs XI		
	Engagements à réaliser sur ressources affectées XII		
Total des produits (I+III+V+VII+XI) XIII		2 766 164	2 751 335
Total des charges (II+IV+VI+VIII+X+XII) XIV		2 606 476	2 443 409
Excédent ou déficit (XIII-XIV)		159 687	307 926
Evaluation des contributions volontaires en nature			
Produits		529 620	504 000
	Bénévolat	529 620	504 000
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
Charges		529 620	504 000
	Secours en nature		
	Mise à disposition de biens et services		
	Personnel bénévole	529 620	504 000

Comptabilité tenue en euros



1 Faits majeurs de l'exercice

Apport sans droit de reprise pour un montant de 327 525 € 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 comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce, du décret du 29 novembre 1983 et du plan comptable général.

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.

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement n°99-03 et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement n°99-01.

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



• Immobilisations

Les immobilisations corporelles et incorporelles 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 2008, 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).



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	166 489	1 075		167 564
Immobilisations corporelles	54 699	-	1 184	53 515
Immobilisations financières	101 500	202 330	58 500	245 330
Total	322 688	203 405	59 684	466 409

7 Tableau des amortissements

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Amortissem. 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	94 047	30 312		124 359
Immobilisations corporelles	44 555	3 066	1 184	46 437
Total	138 602	33 378	1 184	170 796

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		1 541	1 402
Total	2 943		1 541	1 402



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	63 459	63 459	-
Créances sur les partenaires	170 180	170 180	-
Autres créances	686 879	686 879	-
Charges constatées d'avance	13 788	13 788	-
Total	934 306	934 306	-

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	170 246	170 246		
Dettes fiscales et sociales	233 173	233 173		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-		
Autres dettes	285 515	285 515		
Produits constatés d'avance	77 083	77 083		
Total	766 017	766 017		
(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	113 000	0	23 000	23 000	- (*)
Legs et donations	-	-	-	-	-
Total	113 000	0	23 000	23 000	-

(*) Ces fonds sont reversés aux ASSE sous forme de prêts.
 Au 31/12/2008, les prêts se décomposent comme suit :

- Prêts versés :	113 000 €
- Prêts restant à verser :	23 000 €

Total des prêts engagés :	36 000 €

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	1 395 673
Bénéfice de l'exercice	159 687
Apports sans droit de reprise	327 525
Apports avec droit de reprise	160 000

Fonds associatifs à la clôture de l'exercice	2 042 885



13	Produits à recevoir	
	• Subventions	592 290
	• Dons privés	31 000

	Total	623 290
14	Créances à recevoir	
	Avance Paris Entreprendre	13 135
	Avance Languedoc Entreprendre	50 000
15	Charges constatées d'avance	
	Charges d'exploitation	13 788
16	Produits constatés d'avance	
	Cotisation 2009 (Caisse d'Epargne)	20 833
	CDC avance SAP et E6T à rembourser	53 500
	Alstom EF Yvelines	2 750

	Total	77 083
17	Détail des fournisseurs et comptes rattachés	
	Fournisseurs	147 057
	Fournisseurs, factures non parvenues	23 189

	Sous-total	170 246
	Fournisseurs d'immobilisations, factures non parvenues	0

	Total	170 246



18 Détail des dettes fiscales et sociales

Organismes sociaux	144 287
Congés payés	88 886

	233 173

19 Détail des autres dettes

Charges à payer	107 734
Comptes courants divers	177 782

	285 516

20 Droits individuels à la formation (DIF)

Les droits acquis par les salariés au 31/12/2008 s'élèvent à 773 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 607 € au 31/12/2008.

Ce montant n'est pas comptabilisé.

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

Nature	Montant
Prestations	529 620
Total	529 620

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

