



Commissaires aux comptes

- Florent DELAVERGNE
- David PAPIN
- Stéphane REMAUD
- Sandrine CALANDRE



**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2023

-- --

ASSOCIATION RESEAU ENTREPRENDRE VENDEE
16, Rue Olivier de Clisson
85000 LA ROCHE SUR YON

ASSOCIATION RESEAU ENTREPRENDRE VENDEE

Siège social : 16, Rue Olivier de Clisson – 85000 LA ROCHE SUR YON

. = .

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023



Aux membres de l'association,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association RESEAU ENTREPRENDRE VENDEE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et 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.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 01 janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, notamment pour ce qui concerne la comptabilisation et la valorisation des prêts accordés aux lauréats ainsi que sur la correcte appréhension du risque de défaillance de ces derniers.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons 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 autres documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention

comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances

susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à La Roche Sur Yon
Le 16 mai 2024

SAS SOFAL

Société de Commissariat aux Comptes
Inscrite près la Cour d'Appel de Poitiers



Stéphane REMAUD

BILAN ET ANNEXE
AU
31 décembre 2023

Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2023	Net au 31/12/2022
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	12 224	9 171	3 053	1 622
Immobilisations financières	1 459 805	92 346	1 367 459	1 147 630
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	1 472 029	101 517	1 370 512	1 149 253
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours (autres que marchandises)				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Usagers et comptes rattachés				
Autres	4 751		4 751	1
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités (autres que caisse)	2 134 080		2 134 080	2 220 451
Caisse				
TOTAL ACTIF CIRCULANT	2 138 831		2 138 831	2 220 451
REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	64		64	2 224
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Autres comptes de régularisation				
TOTAL REGULARISATION	64		64	2 224
TOTAL GENERAL	3 610 923	101 517	3 509 406	3 371 928
Legs nets à réaliser :				
acceptés par les organes statutairements compétents				
autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre :				

SOFAL

Société de Commissariat aux Comptes
Rue Nicolas Baudin
CS 60696
85017 LA ROCHE SUR YON Cedex

Bilan passif

	au 31/12/2023	au 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
<i>Autres fonds propres</i>	1 035 560	1 035 560
Fonds propres avec droit de reprise		
<i>Autres fonds propres</i>	402 000	402 000
Réserves		
Report à nouveau	301 060	280 600
Excédent ou déficit de l'exercice	15 788	20 460
Situation nette (sous-total)	1 754 408	1 738 620
Total I	1 754 408	1 738 620
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds dédiés	277	277
Total II	277	277
PROVISIONS		
DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 280 118	1 446 000
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	27 805	38 179
Dettes fiscales et sociales	19 459	25 853
Autres dettes	422 038	122 998
Produits constatés d'avance	5 300	
Total IV	1 754 721	1 633 031
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	3 509 406	3 371 928
(1) Dont à plus d'un an (a)	930 000	
Dont à moins d'un an (a)	824 721	
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque	118	
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		

SOFAL
Société de Commissariat aux Comptes
Rue Nicolas Baudin
CS 60696
85017 LA ROCHE SUR YON Cedex

Compte de résultat

	31/12/23	31/12/22	Abs.(M)	Abs.(%)
Ventes de marchandises				
Production vendue				
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises et Transferts de charge	5 248		5 248	
Cotisations	466 630	450 640	15 990	3,55
Autres produits		110	-110	-100,00
Produits d'exploitation	471 878	450 750	21 127	4,69
Achats de marchandises				
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières				
Variation de stock de matières premières				
Autres achats non stockés et charges externes	179 098	172 275	6 823	3,96
Impôts et taxes	8 337	7 690	647	8,41
Salaires et Traitements	174 874	165 469	9 405	5,68
Charges sociales	64 198	60 347	3 852	6,38
Amortissements et provisions	659	580	78	13,52
Autres charges	4 873	4 199	673	16,03
Charges d'exploitation	432 039	410 560	21 479	5,23
RESULTAT D'EXPLOITATION	39 839	40 190	-351	-0,87
Opérations faites en commun				
Produits financiers	132 022	53 550	78 472	146,54
Charges financières	158 066	88 069	69 996	79,48
Résultat financier	-26 044	-34 520	8 476	-24,55
RESULTAT COURANT	13 795	5 671	8 125	143,28
Produits exceptionnels	1 993	1 938	54	2,80
Charges exceptionnelles				
Résultat exceptionnel	1 993	1 938	54	2,80
Impôts sur les bénéfices				
Report des ressources non utilisées		12 851	-12 851	-100,00
Engagements à réaliser				
EXCEDENT OU DEFICIT	15 788	20 460	-4 672	-22,83

SOFAL

Société de Commissariat aux Comptes
Rue Nicolas Baudin
CS 60696
85017 LA ROCHE SUR YON Cedex

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : RESEAU ENTREPRENDRE VENDEE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023, dont le total est de 3 509 406 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 15 788 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels, du règlement 2018-06, modifié par le règlement ANC N° 2020-08 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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 générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

SOFAL

Société de Commissariat aux Comptes
Rue Nicolas Baudin
CS 60696
85017 LA ROCHE SUR YON Cedex

Règles et méthodes comptables

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- * Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- * Matériel informatique : 3 ans
- * Mobilier : 7 à 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Créances

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

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'association.

SOFAL
Société de Commissariat aux Comptes
Rue Nicolas Baudin
CS 60696
85017 LA ROCHE SUR YON Cedex

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles				
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Instal.générales, agencements et aménagements constr				
- Instal.techniques, matériel et outillage industriels				
- Instal.générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	10 135	2 089		12 224
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	10 135	2 089		12 224
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	41 895	860		42 755
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	1 262 971			1 417 050
Immobilisations financières	1 304 866	860		1 459 805
ACTIF IMMOBILISE	1 315 001	2 949		1 472 029

SOFAL

Société de Commissariat aux Comptes

Rue Nicolas Baudin

CS 60696

85017 LA ROCHE SUR YON Cedex

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
Ventilation des augmentations				
Virements de poste à poste				
Virements de l'actif circulant				
Acquisitions		2 089	860	2 949
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice		2 089	860	2 949
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions				
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice				

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles				
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Instal.générales, agencements, aménagements construc.				
- Instal.techniques, matériel et outillage industriels				
- Instal.générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	8 513	659		9 171
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	8 513	659		9 171
ACTIF IMMOBILISE	8 513	659		9 171

SOFAL

Société de Commissariat aux Comptes

Rue Nicolas Baudin

CS 60696

85017 LA ROCHE SUR YON Cedex

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 1 421 865 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	1 417 050		1 417 050
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	4 751	4 751	
Charges constatées d'avance	64	64	
Total	1 421 865	4 815	1 417 050
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

SOFAL

Société de Commissariat aux Comptes
Rue Nicolas Baudin
CS 60696
85017 LA ROCHE SUR YON Cedex

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 1 754 721 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine	118	118		
- à plus de 1 an à l'origine	1 280 000	350 000		930 000
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	27 805	27 805		
Dettes fiscales et sociales	19 459	19 459		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	422 038	422 038		
Produits constatés d'avance	5 300	5 300		
Total	1 754 721	824 721		930 000
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice	166 000			
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
Fournis. Factures Non Parvenues	16 983
Dettes provis. pr congés à payer	6 439
Charges sociales s/congés à payer	1 919
Fafiec formation	83
Déb.cred. charges à payer	4 538
Total	29 963

SOFAL

Société de Commissariat aux Comptes
Rue Nicolas Baudin
CS 60696
85017 LA ROCHE SUR YON Cedex

Notes sur le bilan**Comptes de régularisation****Charges constatées d'avance**

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatées d'avance	64		
Total	64		

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
Produits constatés d'avance	5 300		
Total	5 300		

SOFAL
 Société de Commissariat aux Comptes
 Rue Nicolas Baudin
 CS 60696
 85017 LA ROCHE SUR YON Cedex