

ASSOCIATION BIO 46

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

Exercice clos le 31 décembre 2025

BIO 46

21 rue Joachim Murat- 46000 CAHORS

A l'assemblée générale de l'association BIO 46,

Opinion avec réserve

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association **BIO 46** relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Sous la réserve décrite dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserve », 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 avec réserve

Motivation de la réserve

Au 31 décembre 2025, l'association BIO 46 détient une créance sur l'association BIO Occitanie d'un montant de 95 418,69 €, correspondant à des avances de trésorerie et flux financiers entre les deux structures.

Nous avons obtenu la réciprocité des comptes au 31 décembre 2025, qui permet de conforter le montant comptabilisé. En revanche, malgré nos demandes, nous n'avons pas obtenu les éléments financiers récents de BIO Occitanie permettant d'apprécier sa capacité de remboursement, notamment ses comptes 2025 ou à défaut une situation comptable récente exploitable. Par ailleurs, aucun apurement significatif de cette créance n'a été constaté postérieurement à la clôture dans les comptes de BIO 46.

En conséquence, nous ne sommes pas en mesure d'apprécier la valeur recouvrable de cette créance au 31 décembre 2025, ni de déterminer si une dépréciation complémentaire doit être comptabilisée. Cette situation constitue une limitation dans l'étendue de nos travaux. Sous réserve des incidences éventuelles des ajustements qui auraient pu, le cas échéant, être nécessaires si nous avions obtenu les éléments suffisants et appropriés, notre opinion n'est pas modifiée sur les autres points.

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 de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2025 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, outre le point décrit dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserve », nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

Dans le cadre de notre audit des comptes annuels de l'association BIO 46, nous avons particulièrement examiné les modalités de rattachement des subventions d'exploitation à l'exercice clos le 31 décembre 2025. Nos travaux ont porté sur la correcte comptabilisation des subventions en fonction des charges engagées, conformément aux conventions de financement et aux principes comptables applicables aux entités du secteur non lucratif.

S'agissant de la créance détenue sur BIO Occitanie, nos appréciations sont décrites dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserve ».

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

À l'exception de l'incidence éventuelle du point décrit dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserve », nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents adressés aux membres de l'assemblée générale sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'association 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 permette de détecter systématiquement 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.823-10-1 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 l'association 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 Marssac sur Tarn

Le 13 mai 2026

Le Commissaire Aux Comptes


GREGORY TOUDIC
22B avenue d'Albi
81150 MARSSAC-SUR-TARN
Siren 841101538
Commissaire aux comptes

1. The first part of the paper discusses the importance of the study of the history of the United States. It is argued that a knowledge of the past is essential for a full understanding of the present and for the development of a sound policy for the future.

2. The second part of the paper discusses the role of the government in the development of the United States. It is argued that the government has played a crucial role in the development of the country, and that its actions have been guided by a set of principles that have been passed down from generation to generation.

3. The third part of the paper discusses the role of the individual in the development of the United States. It is argued that the individual has played a crucial role in the development of the country, and that his actions have been guided by a set of principles that have been passed down from generation to generation.

4. The fourth part of the paper discusses the role of the future in the development of the United States. It is argued that the future is a time of great opportunity, and that it is up to us to make the most of it.

BILAN ACTIF

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025			% de l'actif	Valeur au 31/12/2024	% de l'actif
	brute	amort. & dépréc.	nette			
Frais d'établissement						
Immobilisations incorporelles						
Frais de développement						
Donations temporaires d'usufruit						
Concessions, brevets, licences,						
Autres immobilisations incorporelles						
Immob. incorp. en cours, av. acptes						0,09
Immobilisations corporelles						
Terrains						
Constructions						
Inst. techniques, matériel et outillages ...						
Autres immobilisations corporelles	1 978,26	1 978,26			329,67	
Immob. corp. en cours, av. acptes						
Biens reçus legs /donat. dest. être cédés						
Immobilisations financières				25,32		34,14
Participations	8 015,00		8 015,00		8 015,00	
Créances rattachées à des particip.						
Autres titres immobilisés	111,00		111,00		118,00	
Prêts	97 418,69		97 418,69		116 249,71	
Autres immobilisations financières						
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ (I)	107 522,95	1 978,26	105 544,69	25,32	124 712,38	34,23
Stocks et en-cours						
Créances				43,60		40,24
Créances Clients, usagers et cptes ratt.	85 859,58	69,82	85 789,76		46 892,15	
Créances reçues par legs ou donations						
Autres créances	93 763,59		93 763,59		98 112,08	
Charges constatées d'avance	2 181,72		2 181,72		1 604,71	
Valeurs mobilières de placement						
Instr. financiers à terme, jetons détenus						
Disponibilités	129 517,73		129 517,73	31,07	93 025,53	25,53
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT (II)	311 322,62	69,82	311 252,80	74,68	239 634,47	65,77
Frais d'émission des emprunts (III)						
Primes de remboursement emprunts (IV)						
Écarts de conversion diff. éval. - Actif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I + II + III + IV + V)	418 845,57	2 048,08	416 797,49	100	364 346,85	100

BILAN PASSIF

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	% du passif	Valeur au 31/12/2024	% du passif
Fonds propres sans droit de reprise		23,99		27,45
Fonds propres statutaires	100 000,00		100 000,00	
Fonds propres complémentaires				
Fonds propres avec droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Ecart de réévaluation				
Réserves				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité				
Autres réserves				
Report à nouveau	96 159,13	23,07	101 988,47	27,99
Excédent ou déficit de l'exercice	32 741,37	7,86	-5 829,34	-1,60
Situation nette (sous-total)	228 900,50	54,92	196 159,13	53,84
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL DES FONDS PROPRES (I)	228 900,50	54,92	196 159,13	53,84
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés				
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS (II)				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges	19 738,36	4,74	14 000,00	3,84
TOTAL DES PROVISIONS (III)	19 738,36	4,74	14 000,00	3,84
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 240,85	0,54	7 588,71	2,08
Emprunts et dettes financières diverses			3,86	
Instruments financiers à terme				
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	77 143,91	18,51	60 681,26	16,65
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	32 654,17	7,83	32 313,70	8,87
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	41 333,53	9,92	21 120,22	5,80
Produits constatés d'avance	14 786,17	3,55	32 479,97	8,91
TOTAL DES DETTES (IV)	168 158,63	40,35	154 187,72	42,32
Ecart de conversion et différences d'évaluation - Passif (V)				
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I + II + III + IV + V)	416 797,49	100	364 346,85	100

G

COMPTE DE RÉSULTAT

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Produits d'exploitation				
Cotisations	6 995,00	6 780,00	215,00	3,17
Ventes de biens et services				
Ventes de biens		70,00	-70,00	-100,00
<i>dont ventes de dons en nature</i>				
Ventes de prestations de services	147 229,31	129 479,66	17 749,65	13,71
<i>dont parrainages</i>				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	241 333,25	202 569,52	38 763,73	19,14
Versements des fondateurs ou cons. dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	1 250,00	25 594,43	-24 344,43	-95,12
Produits des cessions d'immobilisations incorp. et corp.		6 000,00	-6 000,00	-100,00
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	3 375,00	840,83	2 534,17	301,39
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	400 182,56	371 334,44	28 848,12	7,77
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	160 558,48	146 798,85	13 759,63	9,37
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés		282,76	-282,76	-100,00
Salaires	152 715,75	156 343,19	-3 627,44	-2,32
Cotisations sociales	44 957,32	44 556,20	401,12	0,90
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	399,49	742,01	-342,52	-46,16
Dotations aux provisions	6 738,36	1 000,00	5 738,36	573,84
Valeur comptable des immobs. incorp. et corp. cédées		5 852,05	-5 852,05	-100,00
Report des fonds dédiés				
Autres charges	3 450,39	21 892,36	-18 441,97	-84,24
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	368 819,79	377 467,42	-8 647,63	-2,29
1-RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	31 362,77	-6 132,98	37 495,75	611,38

COMPTE DE RÉSULTAT

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilière et créances actif immobilisé	2,54	1,36	1,18	86,76
Autres intérêts et produits assimilés	1 417,84	372,86	1 044,98	280,26
Reprises sur dépréciations et provisions				
Différences positives de change				
Produits de cessions d'immobilisations financières				
Produits nets sur cessions de VMP, d'instruments de trésor.				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	1 420,38	374,22	1 046,16	279,56
Charges financières				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées	33,28	70,58	-37,30	-52,85
Différences négatives de change				
Valeur comptable des immobilisations financières cédées	8,50		8,50	
Charges nettes sur cessions de VMP, d'instruments de trésor.				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	41,78	70,58	-28,80	-40,80
2-RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	1 378,60	303,64	1 074,96	354,02
3-RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	32 741,37	-5 829,34	38 570,71	661,67
Produits exceptionnels (V)				
Charges exceptionnelles (VI)				
4-RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)				
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)				
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	401 602,94	371 708,66	29 894,28	8,04
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	368 861,57	377 538,00	-8 676,43	-2,30
EXCÉDENT OU DÉFICIT	32 741,37	-5 829,34	38 570,71	661,67
Contributions volontaires en nature				
Dons en nature				
Prestations en nature				
Bénévolat				
TOTAL DES CONTRIB. VOLONTAIRES EN NATURE				
Charges des contributions volontaires en nature				
Secours en nature				
Mises à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature				
Personnel bénévole				
TOTAL CHARGES DES CONTRIB. VOLONTAIRES EN NAT.				
TOTAL	32 741,37	-5 829,34	38 570,71	661,67

SOMMAIRE ANNEXE

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Choix
Présentation de l'entité	Produite
Faits caractéristiques	Produite
Règles et méthodes comptables	Produite
Tableau des immobilisations	Produite
Tableau des amortissements	Produite
Dépréciations	Produite
Etat des échéances des créances	Produite
Comptes de régularisation actif	Produite
Tableau de variations des fonds propres	Produite
Etat des provisions	Produite
Etat des échéances des dettes	Produite
Comptes de régularisation passif	Produite
Engagements	Produite
Honoraires CAC	Produite
Charges et produits exceptionnels	Produite
Les effectifs	Produite



PRÉSENTATION DE L'ENTITÉ

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

L'objet social de l'entité est :

L'association BIO a pour objet :

- PROMOUVOIR une agriculture respectueuse de l'environnement et des équilibres biologiques, favorisant la production d'aliments de haute qualité nutritive, la sécurité alimentaire et en contribuant à une activité rurale, vivante et diversifiée,
- RASSEMBLER, diffuser les connaissances scientifiques, techniques, économiques, sociales et juridiques aidant à se rapprocher de ces objectifs.
- ORGANISER les producteurs biologiques et défendre leurs intérêts, et entend les représenter en tous lieux, notamment en justice.
- FAVORISER l'essor de l'agriculture biologique du département par le soutien aux agrobiologistes et à tout producteur intéressé par une démarche à la conversion.
- ASSURER la promotion de l'agriculture biologique par le développement de la production, la transformation, la distribution et la consommation.
- CONDUIRE des sessions de formation, des stages pour réaliser ces objectifs



RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat clos le 31/12/2025 est de 416 797,49 Euros. Le compte de résultat de l'exercice dégage un bénéfice de 32 741,37 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Ces comptes annuels ont été établis le 21/04/2026.

L'entité déroge aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels, et porte les justifications sur :

- Influence sur la situation financière

Au 31 décembre 2025, l'association détient une créance significative sur l'association BIO OCCITANIE, correspondant à des avances de trésorerie et flux financiers entre les deux structures.

Malgré les démarches engagées, l'association ne dispose pas, à la date d'arrêté des comptes, d'éléments financiers récents suffisants de BIO OCCITANIE permettant d'apprécier pleinement sa capacité de remboursement, notamment les comptes 2025, une situation comptable récente exploitable et le rapport du commissaire aux comptes sur les comptes 2024.

Aucun apurement significatif de cette créance n'a été constaté postérieurement à la clôture. En conséquence, la recouvrabilité de cette créance fait l'objet d'une attention particulière.

D'autre part, aucun fait significatif ne mérite une information particulière.

Par ailleurs, nous apportons le complément d'informations suivant :

l'association emploi 4.85 ETP en 2025.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : image fidèle, comparabilité et continuité de l'exploitation, régularité et sincérité, 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.

INTRODUCTION

Les comptes annuels au 31/12/2025 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement n° 2022-06 du 4 novembre 2022, modifiant le règlement n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, amendé par le règlement n° 2018-06.

les comptes annuels au 31/12/2025 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions des règlements n°2022-06 du 04 novembre 2022 et n°2023-03 du 07 juillet 2023, modifiant le règlement n° 2014-03 du 05 juin 2014 relatif au plan comptable général et le règlement 2018-06 du 05 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

L'application du règlement de l'ANC 2022-06 sur la modernisation des états financiers, entraîne un changement de méthode comptable.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode rétrospective.

Les règlements ANC N°2022-06 et ANC N°2023-03 relatifs à la modernisation des états financiers sont applicables de manière obligatoire pour les exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025. Cette première application constitue un changement de réglementation comptable. Les dispositions des règlements ANC N°2022-06 et ANC N°2023-03 s'appliquent à compter de l'exercice de première application sans emporter de conséquences sur les comptes antérieurs, autres que les reclassements nécessaires pour se conformer aux nouveaux modèles de bilan et de compte de résultat lors du premier exercice d'application ».

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Évaluation des titres des sociétés

L'entité n'est pas concernée (option non prise).

L'association BIO 46 consent à l'association BIO OCCITANIE des apports de trésorerie.

Ces prêts sont consentis sans versement d'intérêt de la part de BIO OCCITANIE.

CRÉANCES - DETTES

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.

PRIMES DE REMBOURSEMENT DES OBLIGATIONS

Traitement des amortissements

L'entité n'est pas concernée (option non prise).

SUBVENTIONS

Traitement des subventions

Les subventions sont comptabilisées en produits.

subventions	Montant
- Conseil départemental Lot	92 000
- Région occitanie	25 160
- DRFIP région occitanie - OFB	121
- agence de l'eau	49 500
- DRAFF	14 926
- CASDAR	4 108
- Subv projet DIVABIO	2 579
- Chambre agriculture Occitanie	21 270
- Pôle BIO Massif Central	1 181
- Grand terroir Lot	200
- Ademe	15 770
- Autres aides	14 519
Total	241 333,05

COTISATIONS

Informations concernant la comptabilisation des cotisations

Les cotisations sont comptabilisées en produit lors de l'émission de l'appel. En effet, l'association pouvant justifier d'un droit d'agir en recouvrement, généré par un appel de cotisation, cet appel constitue le fait générateur de la comptabilisation du produit.

Le montant des cotisations est de 6 995 €

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Informations concernant la comptabilisation des contributions volontaires

Aucune contribution n'est comptabilisée sur cet exercice.

L'association bénéficie de contributions bénévoles dans le cadre de son fonctionnement associatif. Celles-ci ne font pas l'objet d'une valorisation comptable, l'association ne disposant pas d'une information suffisamment fiable permettant leur évaluation.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

COMPLÉMENTS RÈGLES ET MÉTHODES

VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES

VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES	Montant
Prestations de services	58 137,79
Projet BIO Occitanie	3 700,00
Prestations Bio Occitanie	34 309,14
Formations	47 264,80
Autres produits annexes	6 701,58
TOTAL	150 113,31

RELATIONS FINANCIERES AVEC BIO OCCITANIE

BIO 46 entretient des relations financières avec l'association BIO Occitanie dans le cadre de projets et actions menés au niveau régional. Au 31 décembre 2025, le solde brut de la créance détenue sur BIO Occitanie s'élève à 95 418.69 €, avant dépréciation de 13 000 €.

Cette créance correspond principalement à des avances de trésorerie et flux financiers entre les deux structures. Ces avances ne portent pas d'intérêt.

Compte tenu des éléments disponibles à la date d'arrêté des comptes, la recouvrabilité de cette créance fait l'objet d'une attention particulière.

ETAT DES IMMOBILISATIONS

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droit de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement).

La durée d'amortissement, varie de 3 à 5 ans selon la durée d'usage estimée.

	V. brute des immobs début d' exercice	Augmentation	
		suite à rééval.	acquisition
Immobilisations corporelles			
Matériel de bureau, informatique & mobilier	1 978,26		
TOTAL	1 978,26		
Immobilisations financières			
Autres participations	8 015,00		
Autres titres immobilisés	118,00		1,50
Prêts et autres immobilisations financières	116 249,71		35 183,90
TOTAL	124 382,71		35 185,40
TOTAL GENERAL	126 360,97		35 185,40

ETAT DES IMMOBILISATIONS

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Diminution		Valeur brute des immobs fin ex.	Réévaluation légal/Valeur d'origine
	par virt poste	par cession		
Immobilisations corporelles				
Matériel de bureau, informatique & mobilier			1 978,26	
TOTAL			1 978,26	
Immobilisations financières				
Autres participations			8 015,00	
Autres titres immobilisés		8,50	111,00	
Prêts et autres immobilisations financières		54 014,92	97 418,69	
TOTAL		54 023,42	105 544,69	
TOTAL GENERAL		54 023,42	107 522,95	

L'association BIO46, verse, au titre d'avance de trésorerie, des sommes à BIO OCCITANIE.

Ces sommes, correspondent à des prêts consentis jusqu'à obtention par BIO OCCITANIE du paiement des subventions sur dossiers à BIO OCCITANIE.

Le remboursement sera effectué au fur et à mesure de l'obtention par BIO OCCITANIE des paiements des aides demandées.

	Augmentation de l'exercice	Ventilation				
		Virement		Entrée		
		poste à poste	de l'actif circ.	acquisition	apport	création
Immobilisations financières						
Autres titres immobilisés	1,50			1,50		
Prêts et autres immobs financières	35 183,90			35 183,90		
TOTAL	35 185,40			35 185,40		
TOTAL GENERAL	35 185,40			35 185,40		

ETAT DES IMMOBILISATIONS

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Diminution de l'exercice	Ventilation				
		Virement		Sortie		
		poste à poste	de l'actif circ.	cession	scission	mise hors serv.
Immobilisations financières						
Autres titres immobilisés	8,50					8,50
Prêts et autres immobs financières	54 014,92			54 014,92		
TOTAL	54 023,42			54 014,92		8,50
TOTAL GENERAL	54 023,42			54 014,92		8,50

G

ETAT DES AMORTISSEMENTS

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

	Durée util., taux d'amort., fourchette	Mode d'amort.	Amort. cumulés début exercice	Dotation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Amort. cumulés fin exercice
Immobilisations corporelles						
Matériel de bureau, informatique			1 648,59	329,67		1 978,26
TOTAL			1 648,59	329,67		1 978,26
TOTAL GENERAL			1 648,59	329,67		1 978,26

ETAT DES DÉPRÉCIATIONS

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

MOUVEMENTS DES DÉPRÉCIATIONS

	Dépréciation début d'exercice	Augmentation dotation de l'exercice	Diminution reprise de l'exercice	Dépréciation fin de l'exercice
Sur comptes clients	250,00	69,82	250,00	69,82
Autres provisions pour dépréciation	14 000,00	6 738,36	1 000,00	19 738,36
TOTAL GÉNÉRAL	14 250,00	6 808,18	1 250,00	19 808,18



ETAT DES CRÉANCES

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

Le tableau des créances présente le détail des sommes dues à l'organisme à la clôture de l'exercice, ventilées par nature et par échéance. Les principales créances concernent les financeurs publics, les usagers, ainsi que les autres tiers. Leur évolution résulte notamment du calendrier de facturation, des notifications de financements et des encaissements intervenus en fin d'exercice.

A l'exception des créances FRAB et BIO Occitanie décrites ci-après, aucune autre créance ne présente, à la date d'arrêté des comptes, de risque significatif de non-recouvrement identifié.

La créance détenue sur la FRAB, d'un montant total de 6 738.36 €, est intégralement dépréciée au 31 décembre 2025 compte tenu du risque identifié de non-recouvrement.

La créance détenue sur BIO Occitanie, d'un montant brut de 95 418.69 €, fait l'objet d'une dépréciation de 13 000 € au 31 décembre 2025. En l'absence d'éléments financiers récents suffisants sur BIO Occitanie, l'association n'a pas été en mesure d'actualiser avec une précision suffisante l'évaluation de la valeur recouvrable de cette créance.

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Prêts (1) (2)	97 418,69		97 418,69
Actif circulant			
Clients douteux ou litigieux	69,82	69,82	
Autres créances clients	85 789,76	85 789,76	
Divers	88 364,91	88 364,91	
Débiteurs divers	5 398,68	5 398,68	
Charges constatées d'avance	2 181,72	2 181,72	
TOTAL	279 223,58	181 804,89	97 418,69

COMPTES DE RÉGULARISATION ACTIF

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

Les charges constatées d'avance correspondent à des dépenses enregistrées au cours de l'exercice mais se rapportant à une période ultérieure. Elles sont sorties des charges de l'exercice afin de respecter le principe d'indépendance des exercices.

	Montant
Exploitation	2 181,72
TOTAL	2 181,72

PRODUITS À RECEVOIR

Des produits à recevoir ont été comptabilisés , notamment au titre des subventions demandées et non encore reçues à la date de clôture

	Montant
Créances clients et comptes rattachés	7 246,00
Autres créances	91 183,59
TOTAL	98 429,59



TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

Le tableau des variations des fonds propres présente l'évolution des différentes composantes des fonds propres au cours de l'exercice. Les principaux mouvements résultent du résultat de l'exercice, de l'affectation du résultat précédent, ainsi que des variations des subventions d'investissement (nouvelles dotations et reprises). Ces évolutions traduisent la situation financière de l'organisme et les décisions de gestion prises durant l'exercice.

	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres statutaires	100 000,00				100 000,00
Report à nouveau	101 988,47			5 829,34	96 159,13
Excédent ou déficit de l'exercice	-5 829,34		32 741,37	-5 829,34	32 741,37
TOTAL	196 159,13		32 741,37		228 900,50

ETAT DES PROVISIONS

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Montant au début de l'exercice	Augmentation dotation de l'exercice	Diminution reprise de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions pour risques et charges				
Autres provisions pour risques et charges	14 000,00	6 738,36	1 000,00	19 738,36
TOTAL	14 000,00	6 738,36	1 000,00	19 738,36
TOTAL GÉNÉRAL	14 000,00	6 738,36	1 000,00	19 738,36



ETAT DES PROVISIONS

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

TABLEAU DES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Certaines provisions pour risque et charges ont été constatées sur l'exercice en cours, afin de répondre au principe de prudence, sur un passif dont le montant et l'échéance ne sont pas fixés de façon précise.

La créance détenue sur BIO Occitanie fait l'objet d'une dépréciation de 13 000 € au 31 décembre 2025. Cette dépréciation constatée antérieurement est maintenue à la clôture. En l'absence d'éléments financiers récents suffisants sur BIO Occitanie, l'association n'a pas été en mesure d'actualiser avec une précision suffisante l'évaluation de la valeur recouvrable de cette créance.

De nouvelles provisions ont été constatées à la date de clôture pour un montant de 6 738.36 €



ETAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

Le tableau des dettes présente le détail des engagements de l'organisme à la clôture de l'exercice, ventilés par nature et par échéance. Les principales dettes concernent les fournisseurs, les organismes sociaux, l'État ainsi que les dettes liées aux financements publics. Leur évolution reflète le niveau d'activité de l'exercice, le calendrier de règlement des charges et les opérations réalisées en fin de période. Aucune dette ne présente de caractère litigieux, et les échéances sont compatibles avec la capacité de paiement de l'organisme.

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes etbs à plus d'1 an à l'origine (1)	2 240,85	2 240,85		
Fournisseurs et comptes rattachés	77 143,91	77 143,91		
Personnel et comptes rattachés	9 238,69	9 238,69		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	22 641,06	22 641,06		
Autres dettes	41 333,53	41 333,53		
Produits constatés d'avance	14 786,17	14 786,17		
TOTAL	167 384,21	167 384,21		



COMPTES DE RÉGULARISATION PASSIF

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

Les produits constatés d'avance correspondent à des sommes facturées au cours de l'exercice mais qui se rapportent à des prestations ou des services qui seront réalisés au cours de l'exercice suivant. Conformément au principe comptable d'indépendance des exercices, ces montants sont enregistrés en produits constatés d'avance afin de rattacher le produit à la période à laquelle il se rapporte réellement. Ces produits seront donc repris en résultat lors de l'exercice au cours duquel la prestation sera effectivement réalisée.

	Montant
Exploitation	14 786,17
TOTAL	14 786,17

CHARGES À PAYER

Les charges à payer correspondent aux dépenses engagées au cours de l'exercice mais non encore facturées ou réglées à la date de clôture. Elles concernent principalement les charges de personnel, les factures de fournisseurs non parvenues, ainsi que certaines charges sociales et fiscales. Leur niveau reflète le calendrier habituel de facturation et de paie. Les montants enregistrés sont évalués de manière fiable sur la base des informations disponibles à la clôture et ne présentent pas de risque particulier d'estimation. Des charges à payer certaines, dont le montant n'est pas connu avec certitude, ont été estimées à la date de clôture.

	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1,14
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 817,22
Dettes fiscales et sociales	11 670,93
Autres dettes	41 233,53
TOTAL	59 722,82



ENGAGEMENTS

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

DROIT INDIVIDUEL À LA FORMATION (DIF)

Le droit individuel à la formation (DIF/CPF) acquis par les salariés n'est pas comptabilisé en dette dans les comptes annuels.

INDEMNITÉ DE DÉPART À LA RETRAITE

Les engagements relatifs aux indemnités de départ à la retraite n'ont pas été comptabilisés. Compte tenu de l'effectif, de l'ancienneté et des informations disponibles à la clôture, leur montant est considéré comme non significatif.

ENGAGEMENTS DONNÉS

L'association n'a souscrit aucun engagement (garanties, cautions, baux importants) à la date de clôture.

HONORAIRES COMMISSAIRES AUX COMPTES

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

COMMISSAIRES AUX COMPTES

Le commissaire aux comptes a réalisé sa mission de certification des comptes annuels de l'exercice, conformément aux normes professionnelles en vigueur. Ses travaux ont porté sur le contrôle des comptes, l'examen des procédures internes et les vérifications spécifiques prévues par la réglementation.

MONTANT DES HONORAIRES VERSÉS AUX COMMISSAIRES AUX COMPTES

Le commissaire aux comptes nommé depuis l'exercice 2024, est :
GREGORY TOUDIC
22B ABENUE D'ALBI
81150 MARSAC SUR TARN

	Montant N	Montant N-1
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés :	2 820,00	
TOTAL	2 820,00	

LES EFFECTIFS

08964 - Ass BIO46

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

RÉMUNÉRATIONS DES ORGANES D'ADMINISTRATION, DE DIRECTION ET DE SURVEILLANCE

Aucune rémunération n'est versée aux membres du conseil d'administration

EFFECTIFS MOYENS

Les effectifs présentés dans le tableau ci-après correspondent au nombre moyen de salariés employés au cours de l'exercice, exprimés en équivalents temps plein. Leur évolution reflète les mouvements de personnel liés à l'activité de l'organisme, notamment les recrutements, départs et remplacements. Les variations observées demeurent cohérentes avec le niveau d'activité et les besoins opérationnels de la structure.

	31/12/2025	31/12/2024
Ingénieurs et cadres	1,00	1,00
Employés et techniciens	3,84	3,93
PERSONNEL SALARIÉ	4,84	4,93