SECNO

ETATS FINANCIERS 2025

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Association TOIT A MOI ROUEN NORMANDIE

3 Rue Rollon
76000 ROUEN

Parc de la Vatine, 28, rue Alfred Kastler - CS 50278 - 76137 MONT SAINT AIGNAN CEDEX
T + 33 2 35 59 76 76 - F + 33 2 35 59 11 55 * www.secno.fr * e-mail : rouen@secno.fr

S.A.S d'Experts Comptables et de Commissaires aux Comptes inscrite au tableau de l'ordre de la Région de Rouen-Normandie, et membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Rouen. Inscrite sur la liste des Experts Judiciaires près la Cour d'Appel de Rouen.

Sommaire

1. Comptes annuels **1**

Attestation d'Expert Comptable 3

Bilan actif 4

Bilan passif 5

Compte de Résultat 6

Annexe 9

Règles et méthodes comptables *10*

Notes sur le bilan *12*

2. Détail des comptes **17**

Bilan détaillé 19

Compte de résultat détaillé 21

Comptes annuels

Attestation d'Expert Comptable

Conformément à nos accords, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'association TOIT A MOI ROUEN NORMANDIE relatifs à l'exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 11 pages, se caractérisent par les données suivantes :

	Montant en Euros
Total bilan	46 519
Total des ressources	60 102
Résultat net comptable (Déficit)	**-7 575**

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle du Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à Mont Saint Aignan,

Signé par Antoine Levasseur
Le 30 avr. 2026

Antoine LEVASSEUR doc_Dz9x
tx_xZr2kzGPqy5w

Antoine LEVASSEUR
Expert-comptable

Voir l'attestation de l'expert comptable

Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	1 400	670	730	1 197
Immobilisations financières	429	125	304	540
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	**1 829**	**795**	**1 034**	**1 737**
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours (autres que marchandises)				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Usagers et comptes rattachés				
Autres	3 460		3 460	
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités (autres que caisse)	41 897		41 897	49 049
Caisse	128		128	115
TOTAL ACTIF CIRCULANT	**45 485**		**45 485**	**49 164**
REGULARISATION				
Charges constatées d'avance				376
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Autres comptes de régularisation				
TOTAL REGULARISATION				**376**
TOTAL GENERAL	**47 314**	**795**	**46 519**	**51 277**

Legs nets à réaliser :		
acceptés par les organes statutairements compétents		
autorisés par l'organisme de tutelle		
Dons en nature restant à vendre :		

Voir l'attestation de l'expert comptable

Bilan passif

	au 31/12/2025	au 31/12/2024
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Résultat de l'exercice	**-7 575**	**26 339**
Report à nouveau	26 676	337
SOUS-TOTAL : SITUATION NETTE	**19 101**	**26 676**
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL FONDS ASSOCIATIFS	**19 101**	**26 676**
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
FONDS DEDIES	**20 000**	**20 002**
DETTES		
Emprunts et dettes assimilées		
Avances et commandes reçues sur commandes en cours		
Fournisseurs et comptes rattachés	2 767	369
Autres	4 652	4 230
TOTAL DETTES	**-12 582**	**-15 403**
Produits constatés d'avance		
TOTAL GENERAL	**46 519**	**51 277**

(1) Dont à plus d'un an (a)	
Dont à moins d'un an (a)	7 418
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque	
(3) Dont emprunts participatifs	
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours	

Compte de Résultat

	Exercice N 31/12/2025	Exercice N-1 31/12/2024
PRODUITS D'EXPLOITATION (hors taxes)		
Ventes de marchandises		
Production vendue (biens et services)	300	600
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	39 700	63 902
Cotisations	100	
Autres produits	20 552	3 975
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	**60 652**	**68 477**
CHARGES D'EXPLOITATION (hors taxes)		
Achats de marchandises		
Variation des stocks (marchandises)		
Achats d'approvisionnements		
Variation des stocks (approvisionnements)		
Autres charges externes	14 926	12 841
Impôts, taxes et versements assimilés	203	202
Rémunérations du personnel	38 646	39 568
Charges sociales	14 007	14 471
Dotations aux amortissements	467	203
Subventions accordées par l'association		
Autres charges	1 354	
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	**69 602**	**67 284**
RESULTAT D'EXPLOITATION	**-8 950**	**1 193**
PRODUITS FINANCIERS	**1 498**	
CHARGES FINANCIERES	**125**	**1 352**
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
IMPOTS SUR LES BENEFICES		
REPORT DE RESSOURCES NON UTILISEES DES EXERCICES ANTERIEURS	**20 002**	**46 500**
ENGAGEMENTS A REALISER SUR RESSOURCES AFFECTEES	**20 000**	**20 002**
EXCEDENT OU DEFICIT	**-7 575**	**26 339**

Ressources	
Bénévolat	
Prestations en nature	
Dons en nature	9 038
Total	**9 038**
Emplois	
Secours en nature	
Mise à disposition gratuite de biens et services	
Prestations	
Personnel bénévole	9 038
Total	**9 038**

Voir l'attestation de l'expert comptable

Compte de Résultat

Annexe

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : TOIT A MOI ROUEN NORMANDIE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2025, dont le total est de 46 519 Euros
et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un déficit de 7 575 Euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

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

Description de l'objet social, des activités ou missions sociales réalisées et des moyens mis en oeuvre

L'association TOIT A MOI ROUEN a pour ambition d'aider des personnes en situation de grande exclusion à changer de vie durablement, en les logeant et en les accompagant vers leur nouveau projet de vie pour une réinsertion sociale et économique pérenne.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2018-06 de l'Autorité des Normes Comptables 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.

L'exercice clos le 31/12/2025 constitue le premier exercice d'application du nouveau règlement ANC n°2022-06 relatif à la Modernisation des Etats Financiers ainsi que du règlement ANC n°2023-03 relatif à l'application de la modernisation aux organismes sans but lucratif.
Ce changement de réglementation, d'application obligatoire pour tous les exercices ouverts à compter du 01/01/2025, constitue un changement de méthode comptable relatif à la présentation des comptes.
Les principaux changements induits par ce nouveau règlement sont :
• La suppression de la technique des transferts de charges ;
• La redéfinition du résultat exceptionnel.

L'application de ces nouveaux règlements est uniquement prospective, de telle sorte qu'aucun retraitement n'a été opéré sur l'exercice N-1. Seules des modifications de présentation ont été opérées afin de respecter les nouveaux modèles de présentation des états financiers, et notamment :
• Regroupement des charges et produits exceptionnels ;
• Présentation des transferts de charges sur la ligne "Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions".

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

Règles et méthodes comptables

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.

Créances

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

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				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	1 400			1 400
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	**1 400**			**1 400**
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				15
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	1 892			414
Immobilisations financières	**1 892**			**429**
ACTIF IMMOBILISE	**3 292**			**1 829**

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Durée d'utilisation ou taux d'amortissement	Mode d'amortissement	Amortissements cumulés à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Amortissements cumulés à la clôture de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement						
- Fonds commercial						
- Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles						
- Terrains						
- Constructions sur sol propre						
- Constructions sur sol d'autrui						
- Installations générales, agencement et aménagements des constructions						
- Installations techniques, matériel et outillage industriels						
- Installations générales, agencement et aménagements divers						
- Matériel de transport						
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	3 ans	linéaire	203	467		670
- Emballages récupérables et divers						
Immobilisations corporelles			**203**	**467**		**670**
TOTAL			**203**	**467**		**670**

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 3 874 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	144		144
Autres	270		270
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	3 460	3 460	
Charges constatées d'avance			
Total	**3 874**	**3 460**	**414**
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Divers - produits à recevoir	3 460
Total	**3 460**

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 7 418 Euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéance à un an au plus	Echéance à plus d'un an et cinq ans au plus	Echéance à plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 767	2 767		
Dettes fiscales et sociales	3 941	3 941		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	711	711		
Produits constatés d'avance				
Total	**7 418**	**7 418**		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
Dettes provis. pr congés à payer	1 255
Charges sociales s/congés à payer	609
Total	**1 864**

Détail des comptes

Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Autres immobilisations corporelles				
21830000 - Matériel de bureau	1 400		1 400	1 400
28183000 - Amortis. matér.bureau et informat.		670	-670	-203
	1 400	670	730	1 197
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
26100000 - Titres de participation	15		15	
	15		15	
Prêts				
27480000 - Autres prêts	144		144	1 622
29700000 - Dépréciations financières		125	-125	-1 352
	144	125	19	270
Autres immobilisations financières				
27500000 - Dépôts et cautionnements	270		270	270
	270		270	270
ACTIF IMMOBILISE	**1 829**	**795**	**1 034**	**1 737**
Stocks				
Créances				
Autres créances				
46870000 - Divers - produits à recevoir	3 460		3 460	
	3 460		3 460	
Divers				
Disponibilités				
51210000 - Crédit Mutuel	7 751		7 751	49 049
51210030 - Crédit Mutuel - Livret A	34 146		34 146	
53100000 - Caisse	128		128	115
	42 025		42 025	49 164
Charges constatées d'avance				
48600000 - Charges constatées d'avance				376
				376
ACTIF CIRCULANT	**45 485**		**45 485**	**49 540**
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	**47 314**	**795**	**46 519**	**51 277**

Bilan détaillé

	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
PASSIF		
Report à nouveau		
11000000 - Report à nouveau (solde créditeur)	26 676	337
	26 676	337
RESULTAT DE L'EXERCICE	**-7 575**	**26 339**
FONDS PROPRES	**19 101**	**26 676**
Fonds associatifs avec droit de reprise		
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Fonds dédiés sur subventions		
19400000 - Fonds dédiés sur subventions	20 000	20 002
	20 000	20 002
FONDS DEDIES	**20 000**	**20 002**
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
40100000 - Fournisseurs	2 767	369
	2 767	369
Dettes fiscales et sociales		
42820000 - Dettes provis. pr congés à payer	1 255	1 249
43100000 - Sécurité sociale	1 440	1 440
43702000 - AG2R - Viasanté	187	183
43703000 - Retraite Malakoff	309	309
43820000 - Charges sociales s/congés à payer	609	604
44210000 - Prélèvement à la source	141	128
	3 941	3 914
Autres dettes		
46700000 - Autres comptes débiteurs/créditeurs	711	
46710000 - Autres comptes débiteurs/créditeurs		316
	711	316
DETTES	**7 418**	**4 599**
ECARTS DE CONVERSION		
TOTAL DU PASSIF	**46 519**	**51 277**

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/25 au 31/12/25 12 mois	%	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Ventes de marchandises						
Production vendue						
70600000 - Prestations de services	300	0,75	600	0,93	-300	-50,00
	300	0,75	600	0,93	-300	-50,00
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation						
74200000 - Subventions affectées	39 700	99,00	63 902	99,07	-24 202	-37,87
	39 700	99,00	63 902	99,07	-24 202	-37,87
Reprises et Transferts de charge						
Cotisations						
75610000 - Cotisations sans contrepartie	100	0,25			100	
	100	0,25			100	
Autres produits						
75800000 - Produits divers gestion courante	18	0,04	16	0,02	2	14,88
75810000 - Dons manuels non affectés	15 650	39,03	2 329	3,61	13 321	571,88
75820000 - Dons manuels affectés	4 884	12,18	1 630	2,53	3 254	199,63
	20 552	51,25	3 975	6,16	16 577	417,04
Produits d'exploitation	**60 652**	**151,25**	**68 477**	**106,16**	**-7 825**	**-11,43**
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						
60400000 - Achats d'études et prestations	780	1,94	1 220	1,89	-440	-36,08
60630000 - Achats de petit équipement	496	1,24	63	0,10	434	692,70
60631000 - Petits équipements accompagneme	293	0,73	442	0,69	-149	-33,66
60640000 - Achats fournitures administratives	383	0,96	306	0,47	77	25,03
61300000 - Locations	30	0,07	59	0,09	-29	-49,49
61320000 - Locations immobilières	2 700	6,73	2 052	3,18	648	31,58
61321000 - Location de salle	150	0,37			150	
61600000 - Primes d'assurance	259	0,65	156	0,24	103	65,64
61610000 - Assurance accompagnement			42	0,06	-42	-100,00
61810000 - Documentation générale			2		-2	-100,00
62220000 - Commissions			42	0,07	-42	-100,00
62262000 - Honoraires comptables	2 040	5,09	2 340	3,63	-300	-12,82
62262100 - Honoraires paie	749	1,87	720	1,12	29	4,07
62280000 - Frais de formation	1 570	3,92	1 020	1,58	550	53,92
62360000 - Catalogues et imprimés			82	0,13	-82	-100,00
62380000 - Divers (pourboires, dons courants)	217	0,54			217	
62510000 - Voyages et déplacements	1 056	2,63	515	0,80	541	105,06
62511000 - Voyages et déplacements accompa	1 957	4,88	1 940	3,01	17	0,89
62560000 - Missions	470	1,17	194	0,30	276	142,28
62570000 - Réceptions			325	0,50	-325	-100,00
62571000 - Réception accompagnement	1 305	3,25	910	1,41	395	43,47
62600000 - Frais postaux			27	0,04	-27	-100,00
62610000 - Frais de télécommunication	132	0,33	132	0,20	1	0,48
62700000 - Services bancaires	122	0,30	74	0,11	48	64,39
62810000 - Cotisations	217	0,54	178	0,28	38	21,50
	14 926	37,22	12 841	19,91	2 086	16,24
Impôts et taxes						
63330000 - Formation continue (organisme)	203	0,51	202	0,31	1	0,51

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/25 au 31/12/25 12 mois	%	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
	203	0,51	202	0,31	1	0,51
Salaires et Traitements						
64110000 - Salaires appointements commission	36 838	91,87	36 653	56,82	185	0,50
64120000 - Congés payés	5	0,01	1 249	1,94	-1 244	-99,58
64130000 - Primes et gratifications	539	1,34	526	0,81	13	2,56
64140000 - Indemnités et avantages divers	1 263	3,15	1 141	1,77	123	10,77
	38 646	96,37	39 568	61,34	-923	-2,33
Charges sociales						
64510000 - Cotisations à l'URSSAF	10 844	27,04	10 780	16,71	64	0,59
64532000 - Cotisations retraites (salariés)	2 227	5,55	2 216	3,44	11	0,50
64533000 - Prévoyance cadres et non cadres	819	2,04	745	1,15	74	9,98
64580000 - Cotisations autres organism. socx	5	0,01	604	0,94	-599	-99,16
64710000 - Cadeaux au personnel			10	0,02	-10	-100,00
64750000 - Médecine du travail et pharmacie	112	0,28	116	0,18	-3	-3,02
	14 007	34,93	14 471	22,43	-464	-3,20
Amortissements et provisions						
68112000 - Dot. amort. s/immobil. corporel.	467	1,16	203	0,31	264	129,85
	467	1,16	203	0,31	264	129,85
Autres charges						
65800000 - Charges diverses gestion courante	1 354	3,38			1 354	
	1 354	3,38			1 354	
Charges d'exploitation	**69 602**	**173,57**	**67 284**	**104,31**	**2 318**	**3,44**
RESULTAT D'EXPLOITATION	**-8 950**	**-22,32**	**1 193**	**1,85**	**-10 142**	**-850,41**
Opérations faites en commun						
Produits financiers						
76400000 - Revenus des VMP	146	0,36			146	
78650000 - Reprises sur provisions financières	1 352	3,37			1 352	
	1 498	3,74			1 498	
Charges financières						
68650000 - Dotations aux dépré financières	125	0,31	1 352	2,10	-1 227	-90,76
	125	0,31	1 352	2,10	-1 227	-90,76
Résultat financier	**1 373**	**3,42**	**-1 352**	**-2,10**	**2 725**	**-201,53**
RESULTAT COURANT	**-7 577**	**-18,90**	**-159**	**-0,25**	**-7 418**	**NS**
Produits exceptionnels						
Charges exceptionnelles						
Résultat exceptionnel						
Impôts sur les bénéfices						
Report des ressources non utilisées						
78940000 - Report sur subventions attribuées	20 002	49,88	46 500	72,09	-26 498	-56,99
	20 002	49,88	46 500	72,09	-26 498	-56,99
Engagements à réaliser						
68940000 - A réaliser sur subventions	20 000	49,88	20 002	31,01	-2	-0,01
	20 000	49,88	20 002	31,01	-2	-0,01
EXCEDENT OU DEFICIT	**-7 575**	**-18,89**	**26 339**	**40,83**	**-33 914**	**-128,76**
Contribution volontaires en nature						
Bénévolat						
87000000 - Bénévolat	9 038		6 551		2 488	37,98
	9 038		6 551		2 488	37,98
Prestations en nature						

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/25 au 31/12/25 12 mois	%	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Dons en nature						
Total des produits	**9 038**		**6 551**		**2 488**	**37,98**
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite						
Personnel bénévole						
86400000 - Personnel bénévole	9 038		6 551		2 488	37,98
	9 038		6 551		2 488	37,98
Total des charges	**9 038**		**6 551**		**2 488**	**37,98**