

ASSOCIATION L'ABRI

5 Chemin des Poiriers

49460

MONTREUIL-JUIGNE

Comptes annuels

31/12/2025

02 41 31 15 31
soveco@soveco.experts-comptables.fr
31 boulevard copernic
49101 Angers

cabinet-soveco.fr

Comptes annuels

Actif			Au 31/12/2025			Au 31/12/2024
			Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement				
		Frais de recherche et développement				
	Immobilisations corporelles	Donations temporaires d'usufruit				
		Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾				
		Immobilisations incorporelles en cours				
		Avances et acomptes				
	TOTAL					
	Immobilisations corporelles	Terrains				
		Constructions	71 444	10 789	60 655	67 151
		Inst.techniques, mat.out.industriels	278 386	199 354	79 031	52 886
Immobilisations corporelles en cours						
TOTAL		349 831	210 144	139 687	120 037	
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés						
Immobilisations financières ⁽²⁾	Participations et créances rattachées					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts					
	Autres				902	
TOTAL					902	
Total I		349 831	210 144	139 687	120 939	
Actif circulant	Stocks et en cours					
	Créances ⁽³⁾	Créances clients, usagers et comptes rattachés	49 148		49 148	54 746
		Créances reçues par legs ou donations				
		Autres	15 518		15 518	21 465
	TOTAL		64 667		64 667	76 212
	Divers	Valeurs mobilières de placement	180 000		180 000	200 000
		Instruments de trésorerie				
		Disponibilités	357 256		357 256	282 063
Charges constatées d'avance ⁽⁴⁾		1 602		1 602	2 352	
Total II		603 526		603 526	560 628	
Frais d'émission des emprunts III						
Primes de remboursement des emprunts IV						
Ecart de conversion Actif V						
TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)		953 358	210 144	743 214	681 568	
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)					

Passif		Au 31/12/2025	Au 31/12/2024
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	53 881	53 881
	Fonds propres complémentaires	56 576	56 576
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		-1 074
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres	379 533	438 366
	Report à nouveau	-114 271	-166 148
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	21 794	-7 006
	Situation nette (sous-total)	397 513	374 596
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	11 552	15 335
	Provisions réglementées		
Total I		409 066	389 931
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total I bis			
Fonds dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations	9 516	10 639
	Fonds dédiés		
Total II		9 516	10 639
Provisions	Provisions pour risques	25 130	
	Provisions pour charges		
Total III		25 130	
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾		
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾	19 208	19 666
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	107 658	117 956
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	169 924	137 176
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	2 709	6 198
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance		
Total IV		299 501	280 997
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		743 214	681 568
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

Edité à partir de Loop V5.44.0

		Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations		
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	<i>dont ventes de biens relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>		
	Ventes de prestations de service	18 753	
	<i>dont parrainages</i>		
	<i>dont ventes de prestations de service relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	1 781 393	1 718 638
	<i>dont contributions financières des autorités de tarification relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>		
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
Charges d'exploitation	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		57 523
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	7 138	6 012
	TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	1 807 285	1 782 173
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes ⁽¹⁾	571 552	619 330
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	86 022	80 608
	Salaires et traitements	809 623	784 271
	Charges sociales	268 752	288 167
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	28 419	21 854
	Dotations aux provisions	25 130	
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	1 377	10 855
	TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	1 790 877	1 805 087
	1. Résultat d'exploitation (I-II)	16 408	-22 914

Edité à partir de Loop V5.44.0

		Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits financiers	De participations D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé Autres intérêts et produits assimilés Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges Différences positives de change Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	7 147	13 698
	TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	7 147	13 698
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions Intérêts et charges assimilées Différences négatives de change Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	902	
	TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV	902	
2. Résultat financier (III-IV)		6 245	13 698
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		22 654	-9 215
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		3 575
	TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V		3 575
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI		
4. Résultat exceptionnel (V-VI)			3 575
Participation des salariés aux résultats VII			
Impôts sur les bénéfices VIII		860	1 367
Total des produits (I + III + V)		1 814 433	1 799 448
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)		1 792 639	1 806 454
EXCÉDENT OU DÉFICIT		21 794	-7 006
dont activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		21 794	
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat			
Total			
Charges des contributions volontaires en nature			
Secours en nature			
Mises à disposition gratuite de biens			
Prestations en nature			
Personnel bénévole			
Total			

Annexe

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2025, dont le total est de 743 214 € et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 21 794€.

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.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 23 mars 2026 par le conseil d'administration de l'Association

Description

Désignation de l'entité :

FOYER L'ABRI

Objet social :

L'association l'ABRI a pour objet social, conformément à ses statuts, la gestion et l'administration de foyers d'hébergement d'adultes en situation de handicap ainsi que des services d'accompagnement.

Nature et périmètre des activités :

Les activités agréées par le département de Maine-et-Loire sont au nombre de deux :

- Foyer d'hébergement (FH) d'adultes en situation de handicap situé 5, Chemin des Poiriers – 49460 – Montreuil-Juigné
- Service d'accompagnement à la vie sociale (SAVS) d'adultes en situation de handicap à la même adresse

Moyens mis en œuvre :

Les moyens mis en œuvre se déclinent principalement entre :

1- Moyens juridiques :

- Statuts d'association loi 1901 non reconnue d'utilité publique, créée par le Lions Club Angers Roi René le 27 avril 1981
- Immatriculation en préfecture de Maine-et-Loire la même année sous le numéro actuel W491004298 du registre national des associations (RNA)
- Immatriculée à l'institut national de la statistique et des études économiques (INSEE) sous le numéro SIRET 323 705 889 00042 pour les deux activités (FH et SAVS) répertoriées 87.20A
- Immatriculée au fichier national des établissements sanitaires et sociaux (FINESS) sous les numéros suivants :

Le foyer d'hébergement porte le numéro 490531951

Le service d'accompagnement à la vie sociale porte le numéro 490007564

- Convention de location du site de Montreuil-Juigné signée le 11 juillet 2008 avec la SAMO, devenue CDC Habitat pour une durée de 50 ans à compter du 30 juin 2009, date de déclaration d'achèvement des travaux
 - Contrat de séjour du résident (le logement du résident étant privatif)
- 2- Moyens financiers :
- Convention avec le département de Maine-et-Loire pour une dotation par prix de journée globalisé pour le foyer d'hébergement en date du 24 avril 2013, signée le 14 mai 2013, avec effet au 1^{er} juin 2013 pour une durée initiale de trois ans, reconductible
 - Convention avec le département de Maine-et-Loire pour le fonctionnement et le financement du service d'aide à la vie sociale datée, signée et avec effet aux mêmes dates que ci-dessus
 - Participation de la Caisse d'Allocation Familiale (CAF) au titre de l'allocation aux adultes handicapés (AAH)
 - Facturation aux résidents de leur participation aux frais d'hébergement (sous réserve de laisser au résident 50% de l'AAH au taux plein)
- 3- Moyens matériels :
- Locaux de Montreuil-Juigné comprenant les espaces communs et les logements privés
 - Véhicules de transport en commun pour déplacements médicaux et de loisirs
 - Matériels divers pour le fonctionnement du FH et du SAVS
- 4- Moyens humains :
- Personnels de direction, d'administration, d'entretien et éducatif (éducateurs spécialisés et moniteurs spécialisés)
 - Conseil d'administration
 - Conseil de la vie sociale
 - Assemblée générale de l'association

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2025 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement n°2018-06 de l'Autorité des Normes Comptables relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, tel que modifié notamment par les règlements n°2023-01, n°2022-06 et 2023-03.

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

1. continuité de l'exploitation,
2. permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
3. 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'Association, 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.

Amortissements

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

- Concessions, logiciels et brevets :	5 ans
- Installations techniques :	5 à 10 ans
- Matériel et outillage industriels :	5 à 10 ans
- Installations générales, agencements et aménagements divers :	10 ans
- Matériel de transport :	4 à 5 ans
- Matériel de bureau :	5 à 10 ans
- Matériel informatique :	3 ans
- Mobilier :	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.

Provisions pour risques et charges

Les provisions pour risques et charges sont constituées conformément aux principes comptables de prudence et d'indépendance des exercices. Elles ont pour objet de couvrir des risques et charges nettement précisés quant à leur nature, que des événements survenus ou en cours à la clôture de l'exercice rendent probables, sans que leur montant ou leur date de réalisation puissent être fixés de manière précise.

Les provisions sont évaluées pour le montant correspondant à la meilleure estimation de la charge probable à la date de clôture de l'exercice.

Au cours de l'exercice, les provisions pour risques et charges ont évolué comme suit :

- dotations de l'exercice : montant comptabilisé pour couvrir les risques et charges identifiés,
- reprises de provisions : provisions devenues sans objet ou utilisées au cours de l'exercice,
- provisions existantes maintenues pour couvrir les risques identifiés à la clôture.

Application du règlement comptable ANC 2022-06

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis conformément aux dispositions du règlement ANC n°2022-06 modifiant le Plan Comptable Général.

Ce règlement est applicable obligatoirement aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025. Il introduit notamment des évolutions relatives à la modernisation des états financiers, à la clarification de certains traitements comptables et à l'adaptation de la nomenclature du plan de comptes.

La société applique ce règlement pour la première fois au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2025.

La première application du règlement ANC 2022-06 a entraîné les principaux impacts suivants :

- reclassement de certains postes des états financiers afin de se conformer à la nouvelle présentation ;
- adaptation de la nomenclature des comptes utilisés ;
- absence d'impact significatif sur le résultat et les capitaux propres à la date d'ouverture de l'exercice.

Les principaux reclassements du compte de résultat sont les suivants :

Poste Ancienne présentation		Poste Nouvelle présentation	Montant	Commentaires
Reprises sur amortissements, dépréciation et provisions	Reclassé en	Ventes et prestations de services	18 753	Activités des résidents
Reprises sur amortissements, dépréciation et provisions	Reclassé en	Cotisations sociales (en déduction des charges)	28 916	Remboursement ijss et formations du personnel
Produits exceptionnels de cession des immobilisations corporelles	Reclassé en	Produits d'exploitation de cessions d'immobilisations corporelles	6 000	

Autres éléments significatifs

Résultat par sections

Le résultat d'ensemble de l'exercice 2025 est bénéficiaire de 21 794,02 € et se ventile de la façon suivante :

Ø Service d'accompagnement à la vie sociale (SAVS) :	-8 293,31 €
Ø Foyer d'hébergement (FH) :	23 321,56 €
Ø Animation :	274,79 €
Ø Patrimoine :	6 490,98 €

Engagements retraite

Les indemnités de fin de carrière au 31 décembre 2025 s'élèvent à 84 018 €. Ce montant est calculé avec les hypothèses suivantes :

- Ø Table de mortalité INSEE 2024
- Ø Départ à l'initiative du salarié à 65-67 ans
- Ø Augmentation des salaires de 1% et actualisation de 3,96%
- Ø Taux de charges sociales de 45% pour les non-cadres et de 67% pour les cadres

Effectif

L'effectif moyen annuel 2025 est de 20,41 en équivalent temps plein.

Rémunération des cadres

Le montant global de la rémunération versée aux deux plus hauts cadres salariés est de 116 275 €.

Honoraires commissaire aux comptes

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat est de 5 865 €.

Ces honoraires concernent uniquement la mission de contrôle légal des comptes.

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

Immobilisations		Valeur brute début (A)	Augmentation (B)	Diminution (C)		Valeur brute fin (D)
				Sorties	Virements	
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement Total I					
	Autres immobilisations incorporelles Total II	11 303		11 303		0
Immobilisations corporelles	Terrains					
	Constructions	70 793	652			71 445
	Install. Tech., mat., outillage	120 532	10 658	32 388		98 801
	Installations générales et agencements divers	54 059		7 254		46 805
	Matériel de transport	94 769	28 300	35 376		87 693
	Mat bureau, informatique, et mobilier	38 937	8 459	2 308		45 087
	Immobilisations en cours					
	Avances et acomptes					
	Total III	379 089	48 069	77 326		349 832
Immobilisations financières	Participations					
	Créances rattachées à des part.					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts et autres immobilisations financières	902		902		0
	Total IV	902		902		0
Total général		391 294	48 069	89 531	0	349 832

Amortissements des immobilisations

Immobilisations		Amortissements début (A)	Augmentation (B)	Diminution (C)	Amortissements fin (D)
Amortissements incorporelles	Frais d'établissement Total I				
	Autres immobilisations incorporelles	11 303	0	11 303	0
	Total II				
Amortissements corporelles	Terrains				
	Constructions	3 641	7 148		10 789
	Install. Tech., mat., outillage	114 962	3 413	32 388	85 986
	Installations générales et agencements divers	40 658	3 619	7 254	37 023
	Matériel de transport	81 426	8 552	35 376	54 603
	Mat bureau, informatique, mobilier	18 364	5 688	2 308	21 744
	Immo. Grevées de droits				
	Total III	259 051	28 419	77 326	210 144
Total général		270 354	28 419	77 326	210 144

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 66 269 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

Etat des créances		Montant brut	À 1 an au plus	À plus d'un an
Actif immobilisé	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres			
Actif circulant	Créances Clients et Comptes rattachés	49 148	49 148	
	Autres	15 518	15 518	
Charges constatées d'avance		1 602	1 602	
TOTAL		66 269	66 269	

Prêts Accordés en cours d'exercice	
Remboursements obtenus en cours d'exercice	

Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres et fonds dédiés

	Montant début exercice	Affectation des résultats N-1	Variations de l'exercice	Autres	Montant fin exercice
Fonds propres sans droit de reprise	110 458				110 458
Fonds propres avec droit de reprise	-1 074			1 074	0
Autres réserves	438 367			-58 834	379 533
Report à nouveau	-166 148	-5 883		57 759	-114 272
Résultat de l'exercice	-7 006	7 006	21 794		21 794
Total	374 596	1 123	21 794	0	397 513

Le solde de l'affectation des résultats N-1 a été porté au compte des fonds dédiés.

Les mouvements portés dans la colonne Autres correspondent à des reclassements comptables demandés par le Conseil Général.

Provisions

Provisions pour risques et charges

	Provisions début (A)	Augmentation (B)	Diminution (C)	Provisions fin (D)
Pour risques		25 130		25 130
Pour charges				
Total	0	25 130	0	25 130

En 2025, nous avons pris en considération le montant des primes d'activités perçues par les résidents pour déterminer le montant de la facturation mensuelle jusqu'au 30 septembre 2025.

Cette interprétation, contestée par certains résidents, nous a amené à questionner le Conseil Général. Faute de réponse définitive sur la rétroactivité du 1^{er} janvier au 30 septembre 2025, à ce jour, nous avons, par mesure de prudence, décidé de provisionner un risque à hauteur des remboursements qu'il conviendrait d'effectuer aux résidents si la prime d'activité devait être exclue du calcul de la facturation mensuelle.

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 299 501 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

Etat des dettes		Montant brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles					
Autres emprunts obligataires					
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	à 1 an maximum à l'origine				
	à plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers		19 208	19 208		
Fournisseurs et comptes rattachés		107 658	107 658		
Dettes fiscales et sociales		169 924	169 924		
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés					
Autres dettes		2 709	2 709		
Produits constatés d'avance					
TOTAL		299 501	299 501		

Emprunts souscrits en cours d'exercice	
Emprunts remboursés en cours d'exercice	
Montant des divers emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques à la clôture	

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges financières	Charges exceptionnelles
Charges constatées d'avance	1 602		
TOTAL	1 602		

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits financières	Produits exceptionnelles
Produits constatés d'avance	0		
TOTAL	0		