**Rapport financier type pour association**

(à adapter pour chaque association,

avec spécificités pour les associations médico-sociales)

1. **Faits marquants de l'année écoulée**

* orientations nationales, contexte, environnement économique ;
* (le cas échéant) évolution des établissements ;
* point sur le contrat pluriannuel d’objectifs et de moyens (CPOM) si existant ;
* actions menées.

1. **Présentation des résultats**

Examen du compte de résultat de l'association ou présentation de la formation du résultat comptable :

* chiffres clés (présentation en grandes masses du compte de résultat aboutissant au résultat comptable, de la reprise de résultats antérieurs aboutissant au résultat économique à présenter aux autorités de tarification, des résultats par sections analytiques si existantes) ;
* analyse des grandes masses expliquant leurs variations d'un exercice à l'autre.

1. **(le cas échéant) Présentation des résultats par établissement**

* commentaires sur les établissements significatifs ;
* analyse sommaire des établissements en pertes significatives.

1. **Examen du bilan**

* présentation du bilan simplifié en grandes masses (actif immobilisé et circulant, trésorerie, fonds propres, provisions et fonds dédiés, emprunts, dettes à court terme, autres dettes) ;
* analyse de l'actif, du passif et mise en évidence des principales évolutions telles que les investissements les plus importants, le ratio d'obsolescence des immobilisations (total amortissements / valeurs brutes x 100), les créances et leur antériorité, les dépenses rejetées et les résultats refusés cumulés, les principales provisions et risques, l'évolution de l'endettement.

1. **Diagnostic financier**

* présentation des grands équilibres financiers (fonds de roulement, besoin en fonds de roulement, trésorerie nette) ;
* analyse du bilan financier et des ratios financiers (évolution du fonds de roulement lié à l'investissement, fonds de roulement d'exploitation, besoin en fonds de roulement, trésorerie, délais fournisseurs, clients, etc.).

1. **Perspectives**

* orientations générales et projets futurs.

1. **Conclusion**

* synthèse sur la situation financière.