

Rapport de Trésorerie
Présenté au Conseil d'Administration et à l'Assemblée Générale Ordinaire
Du 14 mars 2014

Exercice 2012 :

Du 1^{er} janvier 2012 au 31 décembre 2012.

Les comptes font apparaître :

Recettes = 202.306 €
Dépenses = 163 385 €
Excédent d'exploitation avant IS = 38.922 €
Donation SNSM = 12.247 €

Recettes 2012 :

Le montant des recettes pour l'exercice 2012 est constitué de :

- Cotisations pour 99.721 €
- Prestations assurances : 80.536 €
(dont 15.268 € de l'exercice 2011 cf ci-dessous)
- Produits STW pour 9.048 €
- Prestations formations pour 13.002 €

Les recettes provenant des cotisations ont légèrement diminué sur l'exercice 2012 avec un recul de 4,6% par rapport à 2011.

Les prestations assurances sont en augmentation par rapport à 2011 de 42,7% principalement du fait d'un ajustement comptable. La somme de 15.268€ correspondant au quatrième trimestre 2011 a été comptabilisée sur l'exercice 2012 suite à une non-provision sur l'exercice précédent. Cela nous ramène à une recette réelle sur l'exercice de 65.268 € soit une augmentation de 15,6%.

Les prestations de formation connaissent une augmentation sur l'exercice de près de 13%. Les actions commerciales du Nautic et une bonne collaboration entre STW et les organismes de formation en sont la raison.

Dépenses 2012 :

Les postes de dépenses se décomposent ainsi :

1. Les Salons nautiques (principalement le Salon de Paris) : les frais relatifs au coût des stands, les frais d'inscription, d'installations, de location de mobilier, les diverses manifestations et frais s'y attachant s'élèvent à 26.442€, en diminution de 13,2% par rapport à l'exercice précédent.
2. Le poste informatique regroupe les hébergements des serveurs, du site internet et de l'intranet, la maintenance du matériel et des applications. Il représente 43.907 €.
Le poste des blogs représente à lui seul 17.462 € et est facturé par notre partenaire Blog Spirit. Le succès grandissant des blogs de qualité mis gratuitement à la disposition des utilisateurs de STW est positif mais couteux.
3. L'imprimerie : impression des cartes nautiques, le renouvellement des cartes d'adhérents, toute la documentation distribuée lors des salons nautiques, l'impression des encarts de plaquettes de présentation de l'association, les affiches, les bulletins d'adhésions et les flyers... Ce poste représente 3.060 €, en forte diminution par rapport à l'exercice précédent (10.134 €).
Les dépenses de publicité sur lieux de vente sont faites pour deux ans. Ceci explique la variabilité du poste.
4. Les frais de fonctionnement regroupant l'ensemble des budgets alloués aux commissions de travail, les déplacements, les frais d'organisations divers sont en forte baisse en 2012 et représentent 14.854 € contre 20.647 € sur l'exercice 2011. Soit une baisse de près de 28%. Les projets en cours ont désormais un fonctionnement rodé. L'année 2012 ne voit pas la mise en œuvre de nouvelles actions majeures. Moins de frais en conséquence.
5. Les frais généraux engendrés par l'association ont augmenté de manière importante, principalement du fait d'un rattrapage de loyer non payé les années précédentes. Coût conjoncturel qui ne sera pas reproduit sur les exercices suivants.

L'association a été très heureuse de reverser à la SNSM, la somme de 12.247€.

Exercice 2013 :

Du 1^{er} janvier 2013 au 31 décembre 2013.

Les comptes font apparaître :

Recettes = 164.088 €
Dépenses = 180.946 €
Déficit d'exploitation = 16.858 €
Donation SNSM = 10.000 €

Recettes 2013 :

Le montant des recettes pour l'exercice 2013 est constituée de :

- Cotisations pour 100.789 €
- Prestations assurances pour 54.380 €
- Produits STW pour 682 €
- Prestations formations pour 8.237 €

Les recettes provenant des cotisations ont légèrement augmenté sur l'exercice 2013 avec une hausse de 1,1% par rapport à 2012.

Les prestations assurances sont en importante diminution par rapport à 2012 de 16,7%. Cette baisse de plus de 10.800 € a un impact majeur sur les recettes de l'association. La défection brutale de Groupama Transports se fait clairement sentir.

Les prestations de formation connaissent également une diminution importante sur l'exercice de près de 36%. Le changement de siège social et de bureaux, la période de latence durant les changements au sein du conseil d'administration, tout cela a pris du temps et de l'énergie au détriment des démarches commerciales autour de la formation.

Sur l'exercice 2013, l'association a connu également la disparition de ses recettes annexes provenant des cartes maritimes suite au transfert de cette activité vers la société Interatweb, sans que le Conseil d'Administration soit consulté au préalable. Seule une commission de 10% est désormais facturée. L'impact sur les recettes est d'environ 8.000€

Dépenses 2013 :

Les postes de dépenses se décomposent ainsi :

1. Les Salons nautiques (principalement le Salon de Paris) : les frais relatifs au coût des stands, les frais d'inscription, d'installations, de location de mobilier, les diverses manifestations et frais s'y attachant s'élèvent à 25.261€, en légère diminution par rapport à l'exercice précédent. L'association préserve au maximum son matériel de salon pour qu'il serve à au moins 3 années de manifestations.

2. Le poste informatique regroupe les hébergements des serveurs, du site internet et de l'intranet, la maintenance du matériel et des applications. Il représente 38.868 €, en diminution par rapport à 2012. Le poste des blogs représente à lui seul 16.505 € qui sont facturés par notre partenaire Blog Spirit.
La constante augmentation des blogs amène l'association à envisager à très court terme de se doter d'un outil propriétaire pour la gestion de ce service coûteux. L'année 2014 verra la réalisation de cette réintégration technique.
3. L'imprimerie : le renouvellement des cartes d'adhérents, toute la documentation distribuée lors des salons nautiques, l'impression des encarts de plaquettes de présentation de l'association, les affiches, les bulletins d'adhésions et les flyers représentent 2.367, € en constante diminution par rapport à l'exercice précédent (3.060 €). Il restait du stock de matériel de publicité sur lieux de vente en 2013. Il faudra cependant le renouveler en 2014.
4. Les frais de fonctionnement regroupant l'ensemble des budgets alloués aux commissions de travail, les déplacements, les frais d'organisations divers sont en augmentation en 2013 et représentent 19.382 € contre 14.854 € sur l'exercice 2012, soit une hausse de près de 30%. Ceci concerne principalement les frais de déplacement qui ont retrouvé les niveaux de 2011.
Changer de siège social et de mode de fonctionnement coûte ponctuellement cher. L'année 2014 verra un retour à plus de sobriété sur ce poste.
5. Les frais généraux engendrés par l'association ont augmenté de manière importante, suite à la réorganisation interne et à l'embauche d'un salarié. Ce poste de secrétariat s'est vu clarifié et pérennisé. En 2014 ce poste plein temps sera remplacé par un temps partiel.
L'association a profité de la passation d'équipe d'administration fin 2012 pour effectuer une mise au point comptable et fiscale complète afin de montrer une rigueur totale dans sa gestion. Enfin, les comptes annuels de l'association seront à présent validés par un commissaire aux comptes.

Malgré cette année de restructuration structurelle lourde pour l'association, et qui se traduit par un déficit d'exploitation, la somme de 10.000€ a été reversée à la SNSM. Votre soutien demeure constant.

Perspectives 2014

L'année 2014 verra pour la première fois depuis la création de STW la proposition d'une augmentation des cotisations, qui passeront de 30 à 40 euros. Cette augmentation a plusieurs fonctions :

Rendre STW plus autonome par rapport aux prestataires pourvoyeurs de commissions. Le cœur communautaire de STW doit pouvoir rester autonome et indépendant sans cet apport financier externe.

- Permettre le développement de systèmes informatiques modernisés qui sont la condition de la mise en place des nouveaux services envisagés.

Le conseil d'administration en place a eu la tâche de gérer le départ de deux présidents en 15 mois. Comme cela a été mentionné, les surcoûts de restructuration, de relocalisation de siège social et de bureaux, le coût de mise à plat des comptes qui ont lourdement pesé sur 2013 sont des phénomènes temporaires. Des mesures ont déjà été prises pour retrouver rapidement l'équilibre financier.

Le nouveau président Jean Yves Chauve et ses administrateurs, dépositaires depuis décembre 2013 de deux héritages successifs ont eu à cœur d'extraire le meilleur des choix de chacun de leurs prédécesseurs. Un souci de transparence, de bonne gestion et d'indépendance financière de l'association est leur priorité.

Note : la liasse fiscale n'étant pas finalisée à l'heure de l'écriture de ce rapport, des modifications pourraient y être apportées.

STW Compte d'exploitation 2012 et 2013

	2012	2013
Détail des dépenses		
Fournitures Administratives	3 190,23 €	3 805,78 €
Informatique et Sites Internet	26 445,30 €	22 362,85 €
HEBERGEMENT SITES + PORTAIL BLOGS (Blog Spirit)	17 461,60 €	16 504,80 €
BUREAU/SALLE FORMATION (LOCATION/AMNGT/EDF/INTERNET)	21 030,06 €	11 408,99 €
PRIMES D'ASSURANCE	107,91 €	171,44 €
DOCUMENTATIONS, LIVRES ET LITTERATURE	19,95 €	130,50 €
SALONS NAUTIQUES	22 849,19 €	17 301,47 €
AMNGT SALONS NAUTIQUES/DECORS/COMMUNICATION	3 592,92 €	7 959,96 €
TROPHEES RECOMPENSES CADEAUX	252,69 €	417,68 €
IMPRIMERIES DIVERSES/COMMUNICATION	3 059,50 €	2 367,38 €
MISSIONS ET DEPLACEMENT/BUDGET COMMISSIONS/FRAIS SALONS	14 581,10 €	18 833,49 €
FRAIS POSTAUX ET TELECOMS	7 750,13 €	6 371,59 €
SERVICES BANCAIRES ET COMM. CB	3 224,80 €	3 454,69 €
REDEVANCE, BREVET, NOMS DE DOMAINE...	317,39 €	366,41 €
PRESTATAIRES EXTERIEURS (COMMUNICATION/EXPERT COMPTA /BUREAUTIQUE/JURIDIQUE)	39 403,25 €	46 440,63 €
SALAIRE		13 581,66 €
CHARGES SOCIALES		9 467,00 €
CHARGES DIVERSES (ENTRETIEN/DIVERS)	99,00 €	
total des charges	163 385,02 €	180 946,32 €
Détail des recettes		
PRESTATIONS STAGES FORMATIONS	13 001,90 €	8 237,45 €
COTISATIONS MEMBRES STW	99 720,70 €	100 788,84 €
COMMISSIONS SUR ASSURANCES	80 536,17 €	54 380,33 €
PRODUITS DIVERS	7 144,97 €	681,74 €
AUTRES (INTERETS ET AUTRES)	1 902,81 €	
total des recettes	202 306,55 €	164 088,36 €
Excédent avant Impôt sur les Sociétés	38 921,53 €	-16 857,96 €
	<i>Après correction assurances 4° trimestre 2011</i>	<i>23 653,84 €</i>

Note : la liasse fiscale n'étant pas finalisée à l'heure de l'écriture de ce rapport, des modifications pourraient y être apportées.