

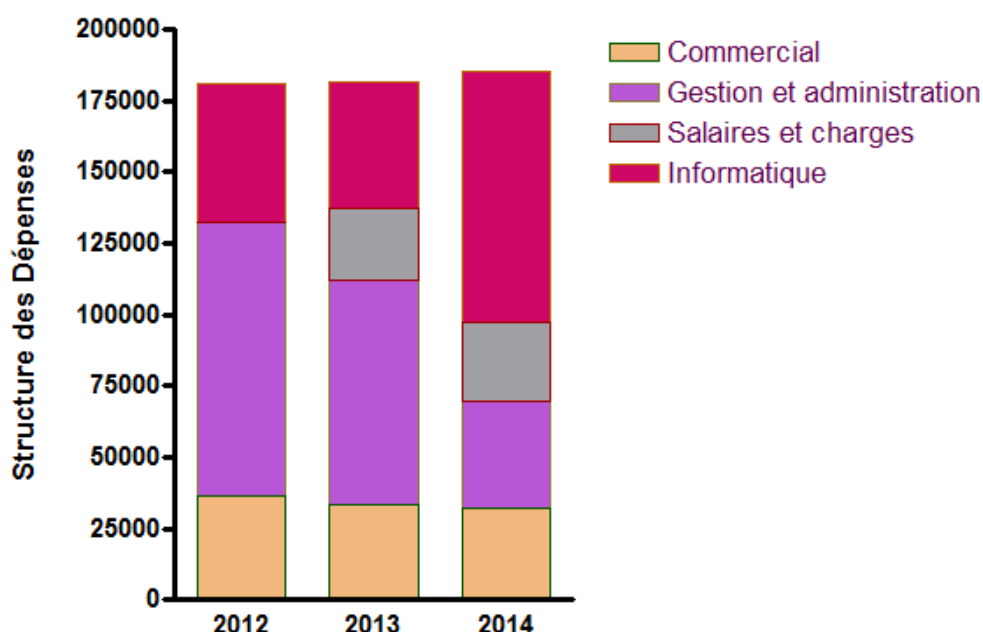
**Synthèse**

Ce rapport analyse en détail le bilan financier de l'année 2014 en le comparant aux deux années précédentes et fait le point de l'état des comptes de STW à la mi-2015.

L'AG 2013 rendant compte des actions de la présidence sortante faisait ressortir des dépenses de fonctionnement mal contenues et une baisse des recettes (rapport disponible en ligne sur [www.stw.fr](http://www.stw.fr))  
Ce mauvais bilan avait rendu impossible tout investissement dans le développement informatique de l'association en 2013. Un renouveau du site et des outils informatiques de STW était cependant indispensable pour assurer l'avenir de l'association : notre infrastructure informatique, bâtie en 1997, était devenue obsolète, lourde à gérer au quotidien et ne permettait pas de développer de nouvelles fonctionnalités.

La première décision de la nouvelle équipe de direction nommée en novembre 2013 a donc été d'entreprendre immédiatement cet investissement tout en réduisant les autres dépenses partout où cela était possible (loyer, secrétariat, frais de fonctionnement, déplacements, blogs, honoraires d'expert-comptable, etc...

Figure 1 : structure des dépenses de STW en 2012, 2013 et 2014



Cette figure rend compte de la transformation de STW au cours des trois dernières années :

Septembre 2012 : changement de la direction de STW, Président Pierre-Jean Jannin.

→ Année 2013 : stagnation : nos frais de gestion & administration sont restés élevés, les dépenses en salaire et charges venant simplement se substituer à ce qui était auparavant comptabilisé en honoraires. Nous avons fait face à de lourdes dépenses d'expertise comptable, et à des frais de déplacement importants. Au total, les charges sont restées les mêmes alors même que les recettes diminuaient.

Novembre 2013 : changement du bureau de STW, Président Jean-Yves Chauve.

→ Année 2014 : développement : cette année marque un tournant, celui de l'investissement dans le développement du site et des outils informatiques: au total, 34 000 € de coûts de développement en 2015, ce qui représente près de 20% de notre chiffre d'affaire annuel. Un effort sans précédent qui n'a été rendu possible que par une réduction drastique de nos dépenses de gestion et administration.

Aujourd'hui nous pouvons dire que ce pari est pleinement réussi : STW termine l'année 2014 avec un rapport de trésorerie pratiquement à l'équilibre. Quant au compte de résultat, il ressort en bénéfice de 10.000 €, le développement informatique étant comptabilisé comme un investissement amorti sur 5 ans.

En 2015 et 2016 nous allons poursuivre cet effort en, en maintenant notre investissement informatique au même niveau. Pour cela, nous devons continuer à gérer nos dépenses de fonctionnement de façon serrée car nos recettes évoluent peu et ne nous donnent pas beaucoup de marge de manœuvre.

**Exercice 2014**

Le tableau 1 en fin de document (*Rapport de Trésorerie au 4<sup>e</sup> trimestre 2014*) montre le détail des comptes bruts de l'association en 2014 avec leur évolution trimestrielle, comparés au budget prévisionnel de l'année et aux chiffres de l'année précédente

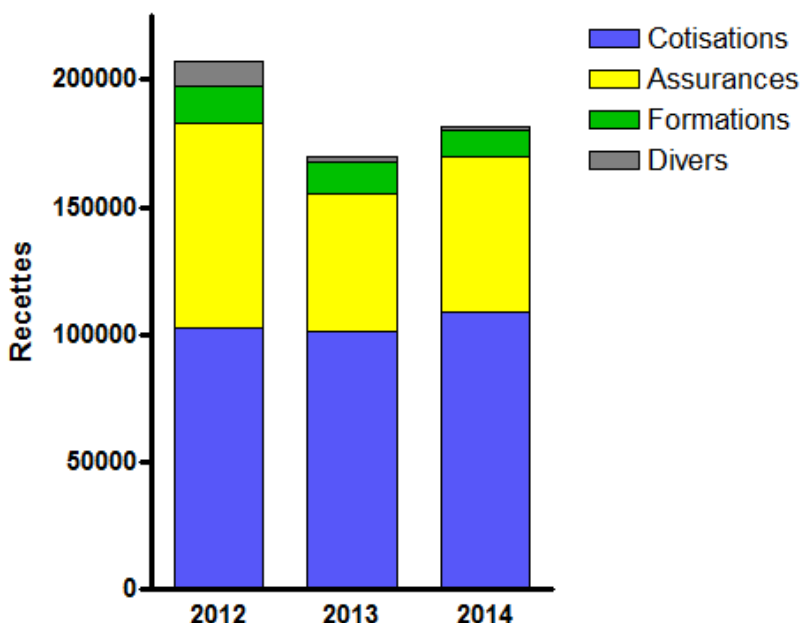
L'exercice comptable réalisé par le cabinet BDO fait apparaître un bilan positif en tenant compte de l'amortissement des investissements informatiques. Le compte de résultat préparé par ce cabinet comptable montre que fin 2014 STW se trouve en bénéfice de 10.000 €. (voir tableau en annexe 1: *Compte de Résultat de STW en 2012, 2013 et 2014*)

Les Bilans Comptables de l'association pour les années 2012, 2013 et 2014 sont également disponibles en annexe.

**Recettes**

La Figure 2 montre l'évolution des recettes de STW au cours des trois dernières années. Les revenus 2014 totalisent 181 540 € pour un budget de 192 000 €

**Figure 2 : Recettes de l'association STW en 2012, 2013 et 2014**

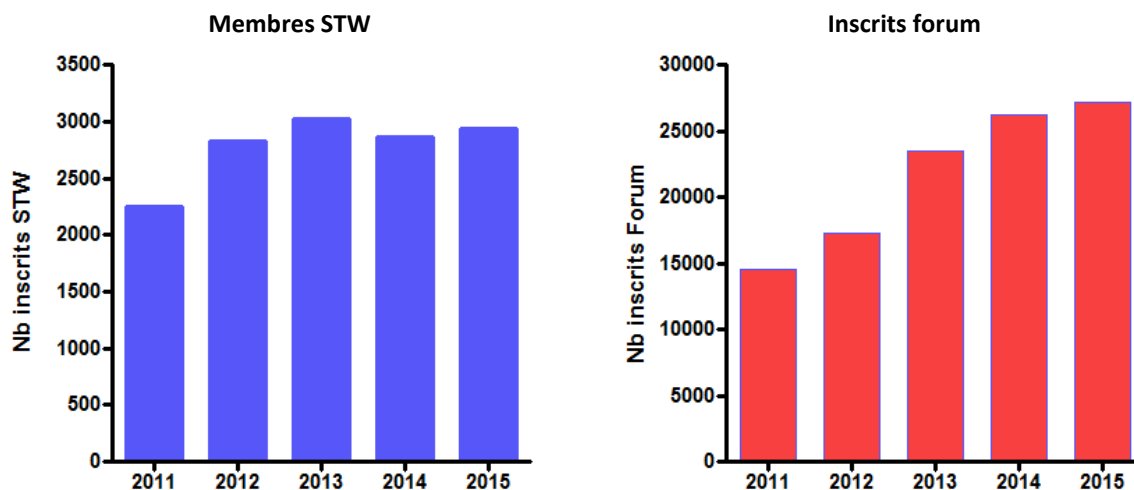


**- Cotisations**

Le revenu des cotisations (109 000 €) est inchangé en 2014 par rapport à 2013, alors que nous avons espéré une croissance de 11%. (Budget : 121 000 €)

Le nombre d'adhérents STW reste stable depuis 2012 (figure 1) alors que le nombre d'inscrits forum continue de croître. Il est positif de voir que les lecteurs de STW se multiplient mais nous devons sûrement réfléchir à déplacer le curseur de la gratuité d'accès à certains services tout en communiquant plus efficacement sur l'intérêt de souscrire une cotisation pour soutenir notre projet commun.

## STW. AG du 10 oct. 2015. Rapport Financier 2014 et premier semestre 2015.



Note : le nombre de membres cotisants ne peut pas être mis directement en rapport avec les recettes issues des cotisations du fait de la variabilité du montant de chaque cotisation (cotisations couples, adhérents qui cotisent pour plusieurs années, cotisations professionnelles...)

Comme chaque année, les dons associés aux inscriptions ou renouvellements ont été intégralement versés à la SNSM. Cette année, grâce aux dons des adhérents, nous avons pu remettre lors du Nautic un chèque de 9237 € à la station de Cavalaire

### - Assurances

Les commissions perçues par STW sur les contrats d'assurances totalisent 60 700 € en 2014, en croissance par rapport à 2013 (54 380 €) Ces revenus représentent le tiers de nos recettes, une proportion trop élevée qui met STW en danger dans un contexte d'instabilité du secteur des assurances.

En 2012, les assurances avaient rapporté 80.000 € dans les comptes de la précédente équipe, mais ce chiffre était artificiellement élevé car il incluait les commissions perçues au quatrième trimestre 2011. Après correction, le montant des revenus d'assurances en 2012 était de 65.000 €

Ainsi, les revenus d'assurance de STW stagnent au cours des trois dernières années. Les données récentes indiquent que ces revenus diminuent à nouveau en 2015 (voir section : *Exercice 2015 : budget et rapport de trésorerie au premier semestre*)

### - Stages et formations :

Les recettes issues des formations continuent à décroître de 10-15% chaque année. En 2014, elles sont de 10 400 €, de 15% inférieures au budget. Cette décroissance semble se poursuivre au premier semestre 2015

### - Recettes diverses :

Elles totalisent 1 568€ en 2014 : il s'agit de ventes de cartes marines (216 €), vente de pavillons et autres articles (1 064 €) et des revenus d'intérêts (288 €)

Entre 2012 et 2013, suite au changement de l'équipe de direction, STW a perdu les recettes des ventes de cartes marines, avec le transfert de cette activité vers une société extérieure. Depuis ce transfert, il ne nous reste qu'une commission de 10% sur la vente des cartes.

Le résultat est un déficit de sept à huit mille Euros en 2013 et 2014 par rapport à 2012.

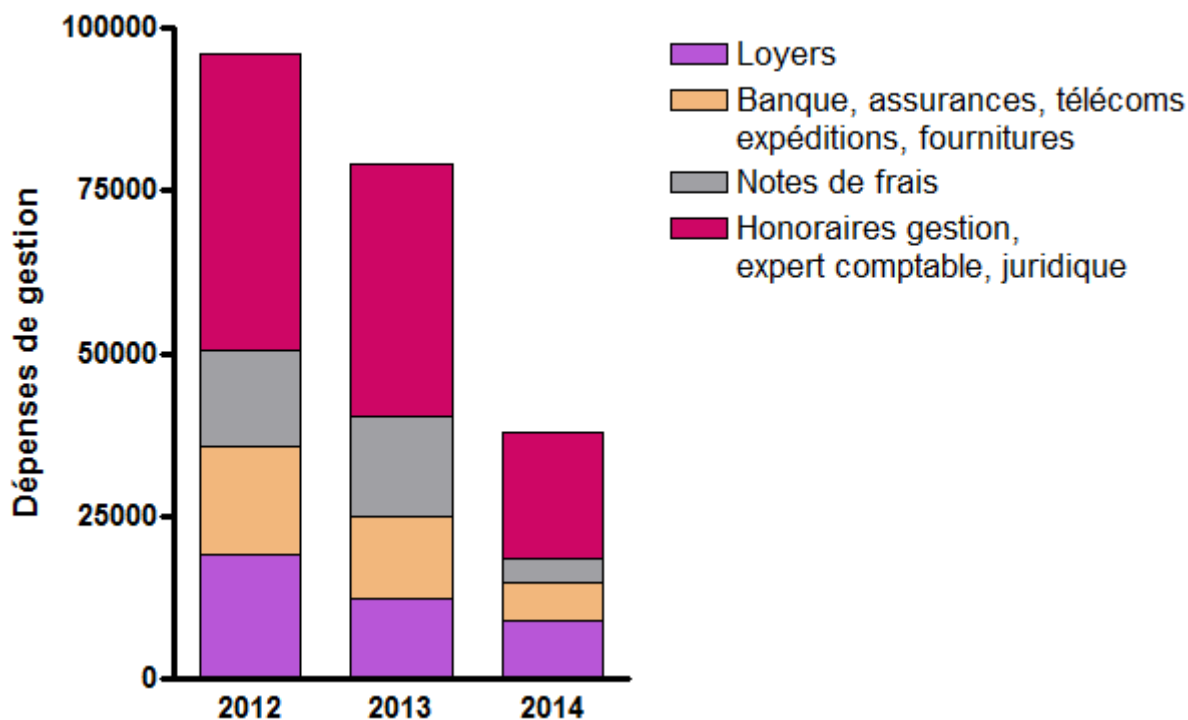
Nous avons décidé de mettre fin à ce contrat en 2015 (cf section budget 2015) et de récupérer en interne la vente des cartes à partir de 2016

## Dépenses

### Gestion et administration

La Figure 3 montre l'évolution des dépenses de gestion & administration au cours des trois dernières années. Entre 2013 et 2014 ces dépenses passent de 79 000 à 38 000 € une réduction de plus de 50%

**Figure 3 : Dépenses de gestion & administration en 2012, 2013 et 2014**



#### Loyers & charges :

Au mois de septembre 2014, nous avons emménagé dans de nouveaux locaux au 28 ter, rue des Olivettes à Nantes. Le loyer pour bureau et garage (pour les fournitures) se monte actuellement à 540 € mensuels charges comprises au lieu de 830 €. Cette économie se fera surtout sentir en 2015.

#### Frais de fonctionnement : (Banque, assurances, télécoms et frais d'expédition, fournitures):

Cette ligne de dépenses a été réduite de moitié par rapport à 2013 grâce à de nombreuses économies réalisées au jour le jour : distribution des cartes d'adhérent par e-mail et non plus par courrier, réduction du niveau de nos deux cartes bancaires, renégociation de notre abonnement téléphonique après déménagement, etc.

#### Dépenses de déplacements (notes de frais)

Elles ont été considérablement réduites en 2014 par rapport à 2013 (de 15 000 € à moins de 4 000 €) avec le départ fin 2013 des deux plus importants pourvoyeurs. Les réunions du CA se font maintenant presque exclusivement par conférence téléphonique (Skype).

Noter cependant que le premier trimestre a été grevé par la réception tardive de notes de frais du Nautic de l'année précédente. Nous respectons à présent une date limite stricte d'envoi au 15 janvier.

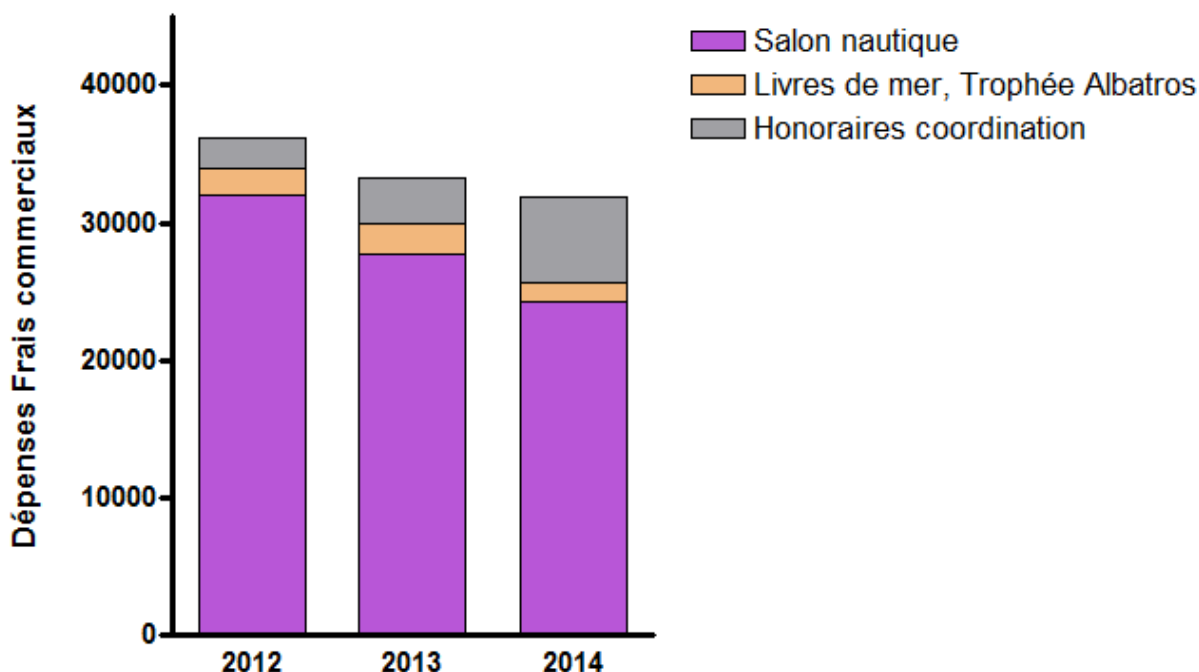
Les honoraires, notamment ceux du consultant en gestion ont été fortement réduits en 2014 par rapport à 2013, passant de 20 000 à 14 500 € par an, suite à la renégociation d'un contrat signé par l'ancienne présidence. Ces coûts de comptabilité & gestion sont appelés à baisser encore très fortement en 2015, notre contrat avec ce consultant ayant pris fin au 1er janvier.

Le suivi comptable au jour le jour est à présent assuré par notre secrétaire, assistée par le cabinet BDO qui est également chargé de la validation de nos comptes annuels depuis 2013. Le budget de BDO est de 3 000 € sur l'année, un gain de plus de 10 000 € sur la ligne « honoraires de gestion » par rapport à 2014.

Quant aux coûts juridiques, ils ont été de 728 € en 2014 contre 5 000 € l'année précédente.

Frais commerciaux

Figure 4: STW, frais commerciaux en 2012, 2013 & 2014



1/ Salon nautique de Paris :

Il s'agit d'un poste très coûteux pour notre association, même si notre partenariat avec EFT depuis maintenant 3 ans nous permet de réduire ce coût en partageant la location de l'espace pour les animations de formations. De 2012 à 2014, les coûts du Nautic décroissent régulièrement. En 2014, nous avons encore réalisé des économies en réutilisant le même matériel et le coût du Nautic est de 24 300 €, en diminution de 12% par rapport à l'année précédente.

En 2014 comme en 2015 nos moyens limités nous obligent à renoncer à un stand au Grand Pavois.

2/ Activités du projet « Livres de Mer ( dont Trophée Albatros)

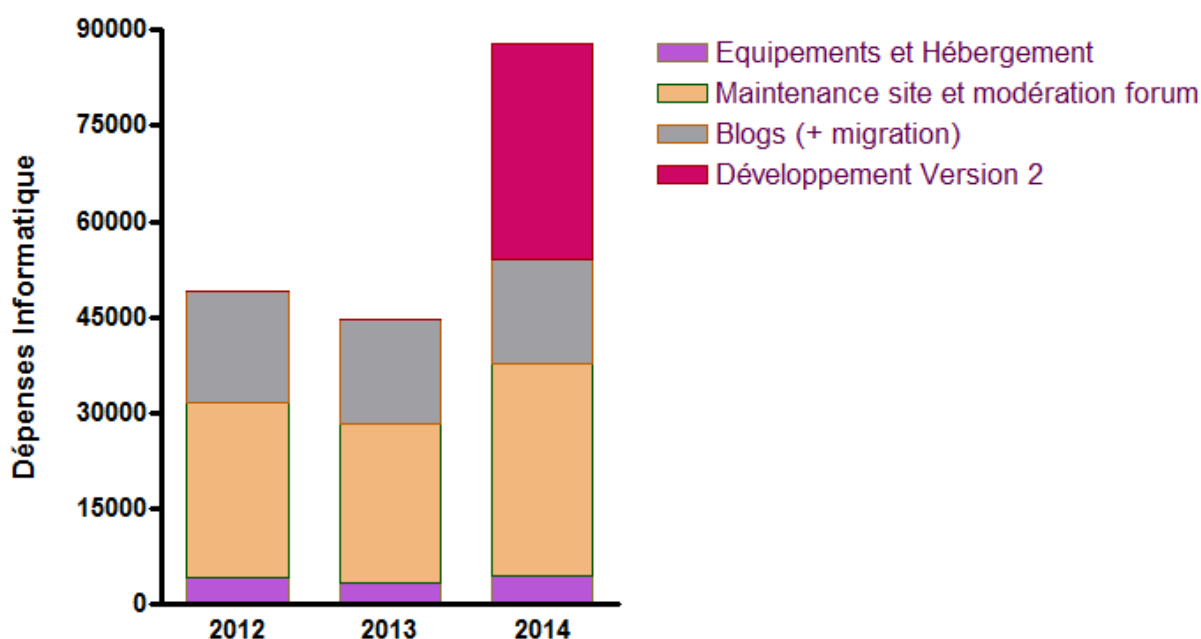
Egalement en réduction en 2014 : 1 317 € contre 2 194 € l'année précédente

3/ Honoraires de coordination:

Les coûts de coordination totalisent 6.200 € sur l'année 2014, en augmentation sur 2013. Il s'agit d'activités de management au jour le jour (assistance comptabilité, coordination des projets permanents et temporaires, etc.)

## Dépenses et investissements informatiques

Figure 5: STW, dépenses et investissements informatiques en 2012, 2013 & 2014



Depuis fin 2012 l'informatique est gérée par une société extérieure basée à Nantes (Accolad)

C'est un poste de dépenses nécessairement élevé pour STW qui repose avant tout sur son site internet. En 2014 ces dépenses se montent à près de la moitié de nos dépenses annuelles. Elles se répartissent en coûts récurrents et en coûts de développement de la version 2 :

1/ Les coûts récurrents : (Equipements, hébergement des serveurs et sites internet et intranet, maintenance du site, modération du forum, coûts des blogs)

Ces coûts sont relativement incompressibles et apparaissent stables entre 2013 et 2014.

Des économies ont cependant été réalisées sur les dépenses d'hébergement du site en les intégrant à notre nouvelle plate-forme informatique en cours d'année, ce qui nous fait déjà économiser 1500€ sur 2014.

Les *honoraires de modération* du forum nous coûtent plus cher que prévu en 2014 (3 500 € au lieu de 2 500 au budget) En effet, l'agitation périodique du forum rend nécessaire le maintien d'un certain niveau de modération alors que nous envisagions de le réduire à partir de l'été 2014.

Aujourd'hui nous veillons de façon rapprochée à l'application de la charte. Il semble malheureusement difficile de trouver des volontaires bénévoles pour ce travail quotidien et nous devons faire appel à un prestataire extérieur. Le budget de modération du forum coûte à l'association l'équivalent d'une centaine de cotisations par an alors que ce forum est largement utilisé par des inscrits non cotisants !

Les *blogs* nous ont coûté cher en 2014 : ce service, mis en place fin 2010 et confié à un prestataire extérieur, représentait plus de 16.000 € de dépenses annuelles et continuait de croître, le coût facturé à STW étant proportionnel au nombre de blogs.

Le développement de notre nouvel outil informatique nous a permis de l'internaliser entièrement.

Courant 2014 nous avons d'abord entrepris de fermer les blogs inactifs ou vides (presque un sur deux) avec l'accord de leurs propriétaires, puis, en septembre nous avons pu effectuer la migration de tous les blogs restants vers notre nouvelle plate-forme. Enfin, le contrat avec l'hébergeur a été résilié à sa date anniversaire du 1<sup>er</sup> décembre.

Cette ligne de dépenses a donc entièrement disparu de notre budget 2015.

## STW. AG du 10 oct. 2015. Rapport Financier 2014 et premier semestre 2015.

### 2/ Les coûts de développement de la version 2 du site.

Ils incluent les coûts de développement du software, le graphisme par une société extérieure et les coûts de coordination.

Rénover le site, transposer son langage informatique, sont des tâches lourdes et d'autant plus coûteuses que le précédent langage du site (Cold Fusion) mis en place en 1997 est devenu très peu usité et obsolète.

Cette transformation est pourtant la condition sine qua non de la mise en place de nouveaux services qui, en même temps qu'ils répondront mieux aux besoins des adhérents, seront nos futurs relais de croissance et nous rendront moins dépendants des assurances.

Ce développement s'est déroulé conformément au calendrier prévu et les premiers résultats de cette mutation étaient visibles dès le Nautic 2014.

Cette ligne de dépenses qui n'existait pas en 2014 atteint presque 34000 € en 2014, ce qui représente 40% de notre budget informatiques soit 19% de notre chiffre d'affaires en 2014.

### Salaire & charges

Il s'agit du salaire de la secrétaire de l'association.

Malgré le passage d'un temps plein à un temps partiel, ce poste de dépenses a peu évolué par rapport à 2013, du fait d'un important surcoût au cours du premier trimestre : en effet, jusqu'au 20 février 2014, nous avons dû continuer à supporter le salaire de la précédente secrétaire pendant sa période de préavis, ainsi que des indemnités de rupture conventionnelle, en même temps qu'un intérim coûteux mais nécessaire pour assurer le travail.

STW: salaires et charges 2013 & 2014							
	Total 2013	TR-1 2014	TR-2 2014	TR-3 2014	TR-4 2014	Total 2014	Budget 2014
<b>Salaires &amp; Charges</b>							
Salaire Brut	15 404,35	2 022,58	2 973,36	2 973,00	2 973,00	10 941,94	13 165,00
Charges Patronales	9 476,11	1 400,00	2 264,52	2 346,60	2 496,32	8 507,44	5 270,00
Masse salariale chargée exceptionnelle		8 175,65				8 175,65	8 364,00
<b>Masse salariale chargée</b>	<b>24 880,46</b>	<b>11 598,23</b>	<b>5 237,88</b>	<b>5 319,60</b>	<b>5 469,32</b>	<b>27 625,03</b>	<b>26 799,00</b>

A l'issue de cette période d'intérim, nous avons pu engager Anaïs Doux en CDI sur un poste à temps partiel. Anaïs s'est rapidement intégrée à l'équipe et assure maintenant le secrétariat comptable au jour le jour, en plus des fonctions de secrétaire de l'association.

**Exercice 2015 : budget et rapport de trésorerie au premier semestre**

Le tableau 1 en fin de document (*Rapport de Trésorerie au 2<sup>o</sup> trimestre 2015*) montre le budget 2015 et l'état des dépenses et recettes au 30 juin 2015.

Après le tournant de 2014, l'année 2015 s'inscrit dans la continuité :

- Poursuite des investissements dans le développement informatique, au même niveau qu'en 2014 (migration des forums, refonte de la base marinas et de la bourse des équipiers, etc. (voir rapport du Président)
- Poursuite de la maîtrise de nos dépenses de fonctionnement : L'année 2015 profite pleinement des mesures d'économie réalisées en 2014 : la disparition du coût des blogs (une économie de 16 000 € par an) la réduction du loyer, des frais de fonctionnement, etc.

En revanche les coûts de coordination restent élevés comme en 2014, Il s'agit entre autres de s'assurer que le site et ses nouvelles fonctionnalités répondent au cahier des charges de tous ses utilisateurs et avant tout nos adhérents.

En 2015, la réduction des honoraires d'expert-comptable nous permet d'économiser environ 10 000 € sur l'année. Cependant, nous avons dû transitoirement faire appel à une aide extérieure pour mettre en place notre suivi comptable avec BDO, un coût de 1 000 € qui ne sera pas reconduit en 2016.

- Côté recettes, nous anticipons en 2015 une stagnation du revenu des assurances. A plus long terme, STW s'attelle à une refonte de son offre d'assurances pour la rendre plus compétitive et adaptée aux besoins de la navigation de voyage.

Nous assistons également à une stagnation des recettes de cotisation. La refonte à venir du « Club des Pros » peut nous apporter à long terme un regain de cotisations professionnelles

En juin 2015 nous avons mis fin au contrat « cartes marines » avec la société extérieure et racheté le stock mondial de cartes. Nous reprendrons entièrement cette activité en interne à partir de 2016. A l'époque de la généralisation de la cartographie électronique, la poursuite d'une mise à disposition de cartes papier à prix réduit se situe dans la droite ligne des services offerts par STW, axés sur le sens marin et la sécurité.

Au cours du premier semestre 2015 nous avons pu reconstituer notre trésorerie au même niveau que fin 2014, avant nos efforts de développement.

Le suivi des recettes et dépenses à la mi-2015 montre que nous poursuivons sur la même ligne que 2014, et que nous devrions terminer l'année à l'équilibre et sans entamer cette épargne.

A court ou moyen terme, STW reste trop dépendant des commissions perçues sur les contrats d'assurances, qui restent un domaine fluctuant et concurrentiel. Nous devons diversifier nos sources de revenus en développant des offres associatives (cotisations professionnelles, ventes en ligne etc.)



STW. AG du 10 oct. 2015. Rapport Financier 2014 et premier semestre 2015.

**Tableau 1: Rapport de Trésorerie de STW au 4° trimestre 2014**

	TOTAL 2013	TR-1 2014		TR-2 2014		TR-3 2014		TR-4 2014		TOTAL 2014	
	Réel 2013	Réel	Budget	Réel	Budget	Réel	Budget	Réel	Budget	Réel 2014	Budget 2014 (*)
<b>GESTION &amp; ADMINISTRATION</b>											
Loyer & charges	12 293,00	2 346,16	2 490,00	2 490,00	2 490,00	2 680,00	2 490,00	1 460,00	2 490,00	8 976,16	9 960,00
Banque, assurances, Tcoms, exped, fournitures	12 732,00	2 168,55	1 571,00	1 162,76	1 261,67	1 030,07	1 173,00	1 332,18	1 173,00	5 693,56	5 178,67
Déplacements & notes de frais	15 286,00	1 865,60	900,00	719,50	900,00	581,21	900,00	738,61	3 300,00	3 904,92	6 000,00
Honoraires gestion, expt comptable, juridique	38 748,00	5 979,40	6 129,40	3 682,40	4 627,89	4 875,28	4 627,89	4 808,20	5 226,69	19 345,28	20 611,87
<b>TOTAL Gestion &amp; Administration</b>	<b>79 059,00</b>	<b>12 359,71</b>	<b>11 090,40</b>	<b>8 054,66</b>	<b>9 279,56</b>	<b>9 166,56</b>	<b>9 190,89</b>	<b>8 338,99</b>	<b>12 189,69</b>	<b>37 919,92</b>	<b>41 750,54</b>
<b>FRAIS COMMERCIAUX</b>											
Salons Nautiques & matériel mktg	27 759,00	2 866,44	2 163,00	3 430,20	2 663,00	1 852,92	5 000,00	1 163,85	17 500,00	24 313,41	27 326,00
Livres de Mer & Trophée Albatros	2 194,00	0,00	0,00	0,00	0,00	268,57	0,00	1 048,57	1 500,00	1 317,14	1 500,00
Honoraires coordination	3 250,00	624,00	624,00	1 872,00	1 872,00	1 872,00	1 872,00	1 872,00	1 872,00	6 240,00	6 240,00
<b>TOTAL Commercial</b>	<b>33 203,00</b>	<b>3 490,44</b>	<b>2 787,00</b>	<b>5 302,20</b>	<b>4 535,00</b>	<b>3 993,49</b>	<b>6 872,00</b>	<b>19 084,42</b>	<b>20 872,00</b>	<b>31 870,55</b>	<b>35 066,00</b>
<b>INFORMATIQUE</b>											
Equipements, hébergement, transactions	3 250,00	588,74	2 800,00	337,33	1 625,50	2 905,89	1 625,50	705,89	1 625,50	4 537,85	7 676,50
Maintenance site, modération forum	24 942,00	11 702,51	7 980,00	7 480,00	7 480,00	6 480,00	6 480,00	7 480,00	6 480,00	33 142,51	28 420,00
Blogs & migration blogs	16 505,00	4 788,00	4 788,00	5 436,00	4 788,00	3 060,00	4 788,00	3 060,00	3 192,00	16 344,00	17 556,00
Développement site version 2		832,00	332,00	9 606,00	10 723,50	11 043,00	13 378,50	12 400,00	9 396,00	33 881,00	36 630,00
<b>TOTAL Informatique</b>	<b>44 697,00</b>	<b>17 911,25</b>	<b>18 700,00</b>	<b>22 859,33</b>	<b>24 617,00</b>	<b>23 488,89</b>	<b>26 272,00</b>	<b>23 645,89</b>	<b>20 693,50</b>	<b>87 905,36</b>	<b>90 282,50</b>
<b>SALAIRES &amp; CHARGES</b>											
	24 880,00	11 598,23	11 814,00	5 237,88	4 995,00	5 319,60	4 995,00	5 469,32	4 995,00	27 625,03	26 799,00
<b>TOTAL DEPENSES</b>	<b>181 839,00</b>	<b>45 359,63</b>	<b>44 391,40</b>	<b>41 454,07</b>	<b>43 426,56</b>	<b>41 968,54</b>	<b>47 329,89</b>	<b>56 538,62</b>	<b>58 750,19</b>	<b>185 320,86</b>	<b>193 898,04</b>
<b>RECETTES</b>											
Cotisations	100 890,00	25 689,00	25 000,00	22 838,00	30 000,00	25 560,00	32 500,00	34 805,00	33 500,00	108 892,00	121 000,00
Assurances	54 380,00	14 209,49	14 500,00	15 883,17	14 500,00	15 303,45	14 500,00	15 302,89	14 500,00	60 699,00	58 000,00
Formations	12 661,00	3 043,00	3 000,00	3 841,48	3 000,00	1 534,00	3 000,00	1 962,52	3 000,00	10 381,00	12 000,00
Divers (cartes, pavillons...)	1 501,00	16,06	75,00	951,07	75,00	192,37	375,00	408,52	475,00	1 568,02	1 000,00
<b>TOTAL RECETTES</b>	<b>169 432,00</b>	<b>42 957,55</b>	<b>42 575,00</b>	<b>43 513,72</b>	<b>47 575,00</b>	<b>42 589,82</b>	<b>50 375,00</b>	<b>52 478,93</b>	<b>51 475,00</b>	<b>181 540,02</b>	<b>192 000,00</b>
<b>RESULTAT</b>	<b>-12 407,00</b>	<b>-2 402,08</b>	<b>-1 816,40</b>	<b>2 059,65</b>	<b>4 148,44</b>	<b>621,28</b>	<b>3 045,11</b>	<b>-4 059,69</b>	<b>-7 275,19</b>	<b>-3 780,84</b>	<b>-1 898,04</b>

(\*) Budget daté avril 2014 comportant des ajustements par rapport au budget présenté à l'AG de mars 2014

STW. AG du 10 oct. 2015. Rapport Financier 2014 et premier semestre 2015.

**Tableau 2: Rapport de Trésorerie de STW au 2<sup>e</sup> trimestre 2015**

	TOTAL 2014	TR-1 2015		TR-2 2015		TR-3 2015		TR-4 2015		TOTAL 2015	
	Réel 2014	Réel	Budget	Réel	Budget	Réel	Budget	Réel	Budget	Réel TR2	Budget 2015
<b>GESTION &amp; ADMINISTRATION</b>											
Loyer & charges	8 976,16	1700,00	1620,00	1620,00	1620,00	-	1620,00	-	1620,00	3 320,00	6 480,00
Banque, assurances, Tcoms, exped, fournitures	5 693,56	1042,60	910,00	626,79	910,00	-	910,00	-	910,00	1669,39	3 640,00
Déplacements & notes de frais	3 904,92	254,00	900,00	-	900,00	-	900,00	-	900,00	254,00	3 600,00
Honoraires gestion, expt comptable, juridique	19 345,28	1 134,00	2 084,00	849,00	2 084,00	-	1574,00	-	2 474,00	1983,00	8 216,00
<b>TOTAL Gestion &amp; Administration</b>	<b>37 919,92</b>	<b>4 130,60</b>	<b>5 514,00</b>	<b>3 095,79</b>	<b>5 514,00</b>	<b>-</b>	<b>5 004,00</b>	<b>-</b>	<b>5 904,00</b>	<b>7 226,39</b>	<b>21 936,00</b>
<b>FRAIS COMMERCIAUX</b>											
Salons Nautiques & matériel mktg	24 313,41	-	300,00	1428,88	1400,00	-	4 300,00	-	17 300,00	1428,88	23 300,00
Livres de Mer & Trophée Albatros	1317,14	-	500,00	330,18	500,00	-	500,00	-	500,00	330,18	2 000,00
Honoraires coordination & assurances	6 240,00	1872,00	3 872,00	5 472,00	3 872,00	-	4 872,00	-	4 872,00	7 344,00	17 488,00
<b>TOTAL Commercial</b>	<b>31 870,55</b>	<b>1 872,00</b>	<b>4 672,00</b>	<b>7 231,06</b>	<b>5 772,00</b>	<b>-</b>	<b>9 672,00</b>	<b>-</b>	<b>22 672,00</b>	<b>9 103,06</b>	<b>42 788,00</b>
<b>INFORMATIQUE</b>											
Equipements, hébergement, transactions	4 537,85	2 462,40	3 350,00	3 863,25	4 350,00	-	700,00	-	600,00	6 325,65	9 000,00
Maintenance site, modération forum	33 142,51	6 980,00	7 980,00	8 480,00	7 980,00	-	6 980,00	-	7 980,00	15 460,00	30 920,00
Blogs & migration blogs	16 344,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Développement site version 2	33 881,00	2 496,00	6 996,00	8 496,00	6 996,00	-	7 996,00	-	8 996,00	10 992,00	30 984,00
<b>TOTAL Informatique</b>	<b>87 905,36</b>	<b>11 938,40</b>	<b>18 326,00</b>	<b>20 839,25</b>	<b>19 326,00</b>	<b>-</b>	<b>15 676,00</b>	<b>-</b>	<b>17 576,00</b>	<b>32 777,65</b>	<b>70 904,00</b>
<b>SALAIRES &amp; CHARGES</b>											
	<b>27 625,03</b>	<b>4 355,00</b>	<b>3 900,00</b>	<b>3 687,00</b>	<b>3 900,00</b>	<b>-</b>	<b>4 150,00</b>	<b>-</b>	<b>4 150,00</b>	<b>8 042,00</b>	<b>16 100,00</b>
<b>TOTAL DEPENSES</b>	<b>185 320,86</b>	<b>22 296,00</b>	<b>32 412,00</b>	<b>34 853,10</b>	<b>34 512,00</b>	<b>-</b>	<b>34 502,00</b>	<b>-</b>	<b>50 302,00</b>	<b>57 149,10</b>	<b>151 728,00</b>
<b>RECETTES</b>											
Cotisations	108 892,00	28 890,00	25 000,00	20 900,00	25 000,00	-	25 000,00	-	25 000,00	49 790,00	100 000,00
Assurances	60 699,00	15 768,46	12 500,00	13 050,92	12 500,00	-	12 500,00	-	12 500,00	28 819,38	50 000,00
Formations	10 381,00	4 807,00	3 000,00	2 125,00	3 000,00	-	2 500,00	-	2 500,00	6 932,00	11 000,00
Divers (cartes, pavillons...)	1568,02	238,83	175,00	48,50	175,00	-	175,00	-	275,00	287,33	800,00
<b>TOTAL RECETTES</b>	<b>181 540,02</b>	<b>49 704,29</b>	<b>40 675,00</b>	<b>36 124,42</b>	<b>40 675,00</b>	<b>-</b>	<b>40 175,00</b>	<b>-</b>	<b>40 275,00</b>	<b>85 828,71</b>	<b>161 800,00</b>
<b>RESULTAT</b>	<b>-3 780,84</b>	<b>27 408,29</b>	<b>8 263,00</b>	<b>1 271,32</b>	<b>6 163,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5 673,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-10 027,00</b>	<b>28 679,61</b>	<b>10 072,00</b>

<b>Annexe 1: Compte de Résultat de STW en 2012, 2013 et 2014</b>			
	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
<b>Produits d'exploitation</b>			
pavillons	0,00	148,00	812,50
cartes (interatweb)	8256,93	813,64	467,05
formations	14 629,94	12 661,20	10 381,34
assurances	80 536,17	54 380,33	59 699,14
cotisations	102 550,52	100 889,84	108 892,28
<b>Total</b>	<b>205 973,56</b>	<b>168 893,01</b>	<b>180 252,31</b>
<b>Charges d'exploitation</b>			
achats marchandises	0,00	0,00	4 326,00
var. stock marchandises	2 837,44	0,00	-702,40
autres achats & charges externes	179 410,45	158 426,77	146 450,48
salaires & traitements	0,00	17 597,25	13 621,81
charges sociales	0,00	7 065,81	4 525,73
dotation aux amortissements	12,69	356,46	2 228,68
autres charges	-369,90		
<b>Total</b>	<b>181 890,68</b>	<b>183 446,29</b>	<b>170 450,30</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>24 082,88</b>	<b>-14 553,28</b>	<b>9 802,01</b>
<b>Produits financiers</b>	<b>1 355,57</b>	<b>745,64</b>	<b>288,47</b>
<b>Produits exceptionnels</b>			
sur exercices antérieurs		2 057,65	
sur opérations en capital	30		4 500,00
<b>Charges exceptionnelles</b>	<b>30</b>		<b>4 500,00</b>
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>207 359,13</b>	<b>171 696,30</b>	<b>185 040,78</b>
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>181 920,68</b>	<b>183 446,29</b>	<b>174 950,30</b>
<b>Bénéfice ou perte</b>	<b>25 438,45</b>	<b>-11 749,99</b>	<b>10 090,48</b>

STW. AG du 10 oct. 2015. Rapport Financier 2014 et premier semestre 2015.

<b>Annexe 2: Association STW - BILAN COMPTABLE 2014</b>			
<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Capitaux propres</b>	
immobilisations incorporelles	15 088	report à nouveau	80 200
immobilisations corporelles	928	résultat de l'exercice	10 090
immobilisations financières	640		
<b>Total</b>	<b>16 656</b>	<b>Total</b>	<b>90 290</b>
<b>Actif circulant</b>		<b>Dettes</b>	
marchandises	3 974	fournisseurs	14 625
créances clients	17 016	fiscales & sociales	3 837
créances autres	10 089	autres	8 289
disponibilités	68 766		
charges constatées d'avance	540		
<b>Total</b>	<b>100 385</b>	<b>Total</b>	<b>26 751</b>
Total général	117 041	Total général	117 041

<b>Annexe 2: Association STW - BILAN COMPTABLE 2013</b>			
<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Capitaux propres</b>	
immobilisations incorporelles		report à nouveau	91 950
immobilisations corporelles	1 577	résultat de l'exercice	-11 750
immobilisations financières	4 500		
<b>Total</b>	<b>6 077</b>	<b>Total</b>	<b>80 200</b>
<b>Actif circulant</b>		<b>Dettes</b>	
marchandises	3 272	fournisseurs	7 220
créances clients	18 295	fiscales & sociales	1 605
créances autres	127	autres	37 899
disponibilités	99 153		
charges constatées d'avance			
<b>Total</b>	<b>120 847</b>	<b>Total</b>	<b>46 724</b>
Total général	126 924	Total général	126 924

<b>Annexe 2: Association STW - BILAN COMPTABLE 2012</b>			
<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>	
<b>Actif immobilisé</b>		<b>Capitaux propres</b>	
immobilisations incorporelles		report à nouveau	66 512
immobilisations corporelles	980	résultat de l'exercice	25 438
immobilisations financières			
<b>Total</b>	<b>980</b>	<b>Total</b>	<b>91 950</b>
<b>Actif circulant</b>		<b>Dettes</b>	
marchandises	3 272	fournisseurs	10 085
créances clients	15 790	fiscales & sociales	
créances autres	2 394	autres	3 441
disponibilités	83 040		
charges constatées d'avance			
<b>Total</b>	<b>104 496</b>	<b>Total</b>	<b>13 526</b>
Total général	105 476	Total général	105 476