



**Rapport Financier préparé pour l'Assemblée Générale de STW du 15 octobre 2016.
Bilan de l'année 2015 et premier semestre 2016**

Daniel Beaumont, Trésorier STW

Synthèse

Ce rapport analyse le bilan financier de l'année 2015 en le comparant aux deux années précédentes. Les comptes des deux premiers trimestres de 2016 sont également détaillés ainsi que la tendance pour l'année.

Nous avons adopté depuis 2012 une présentation uniforme des rapports financiers de STW qui permet une comparaison d'une année à l'autre. Les chiffres de 2012 ne figurent plus dans le rapport de cette année. Les rapports précédents peuvent être consultés sur le site STW : <http://dev.stw.fr/fr/association/documents/assemblees-generales>

La transformation de l'informatique de notre site web a été la première décision du conseil d'administration nommé en novembre 2013 avec Jean-Yves Chauve comme président. Ce renouveau du site était indispensable pour assurer l'avenir de l'association : en effet, notre infrastructure informatique, bâtie en 1997, ne permettait pas de développer de nouvelles fonctionnalités.

Cette stratégie demandait un lourd investissement informatique étalé sur plusieurs années. Ceci n'a été possible qu'au prix d'une réduction drastique de nos dépenses de fonctionnement (voir en Fig. 1 le doublement des dépenses informatiques et la division par 4 du poste 'gestion & administration')

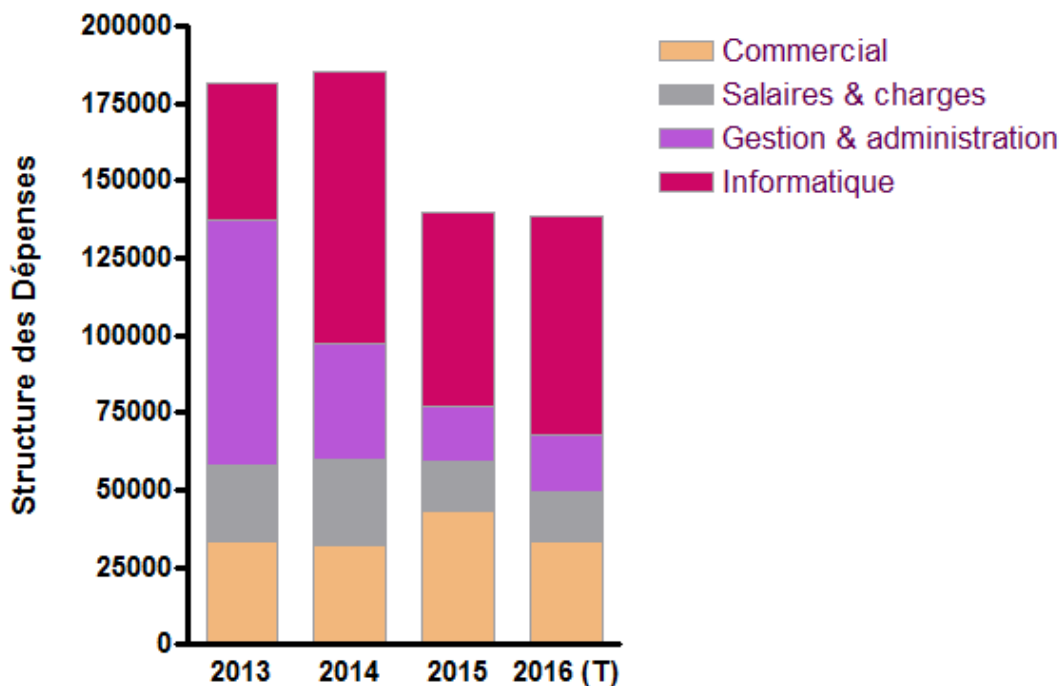


Figure 1: structure des dépenses de STW, 2013 - 2015 & tendance (T) 2016

L'année 2014 ayant été l'année de la restructuration, 2015 est celle de la stabilité : poursuite du même niveau d'investissement informatique et poursuite de la contraction des dépenses de fonctionnement. 2016 s'inscrit également dans la continuité. Nous avons largement entamé la mutation du site et acquis les outils nécessaires au développement de nouvelles fonctionnalités. Ce développement se poursuivra en 2017.

Globalement (figure 2) STW termine l'année 2015 à l'équilibre grâce à la réduction de nos dépenses, fruit des efforts de restructuration en 2014. Nous avons bien absorbé la baisse temporaire du revenu des assurances.

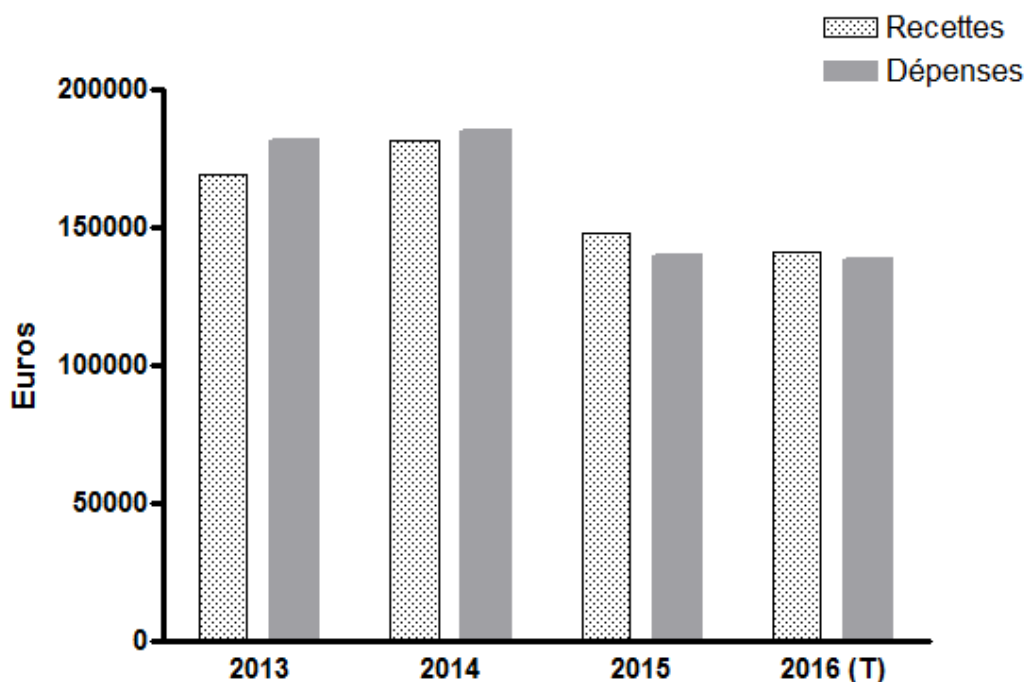


Figure 2: Bilan global recettes / dépenses de STW, 2013 - 2015 & tendance (T) 2016

En 2016, la tendance est également à l'équilibre avec un léger progrès des revenus de formations. Les revenus d'assurances augmentent également et on attend une nouvelle progression pour 2017 grâce à de nouvelles offres très pertinentes. Cependant on constate parallèlement une baisse du nombre d'adhérents cotisants qui contraste avec l'augmentation du nombre de visiteurs non cotisants.

Pour garder toute son indépendance, le modèle économique de STW, lié, entre autres, aux commissions perçues sur les contrats d'assurances, devrait mieux s'équilibrer sur des revenus de type associatifs et solidaires.

C'est la raison pour laquelle nous devons diversifier nos sources de revenus en appelant nos adhérents à soutenir STW et en développant des offres associatives (cotisations professionnelles, ventes en ligne, bourse des équipiers, marinas etc.)



Exercice 2015 et tendance 2016

Le tableau 1 en annexe (*Rapport de Trésorerie au 4^o trimestre 2015*) présente les comptes de 2015 avec leur évolution trimestrielle, comparés au budget prévisionnel de l'année et aux chiffres de l'année précédente

Stricto sensu c'est ce tableau qu'il faut prendre comme référence pour le vote à l'assemblée générale annuelle.

Le tableau 2 en annexe (*Rapport de Trésorerie au 2^o trimestre 2016*) présente les comptes des deux premiers trimestres de 2016 et la tendance pour l'année.

RECETTES

La Figure 3 montre l'évolution des recettes de STW au cours des trois dernières années. Les revenus totalisent 147 000 € en 2015, en baisse de 18% sur 2014.

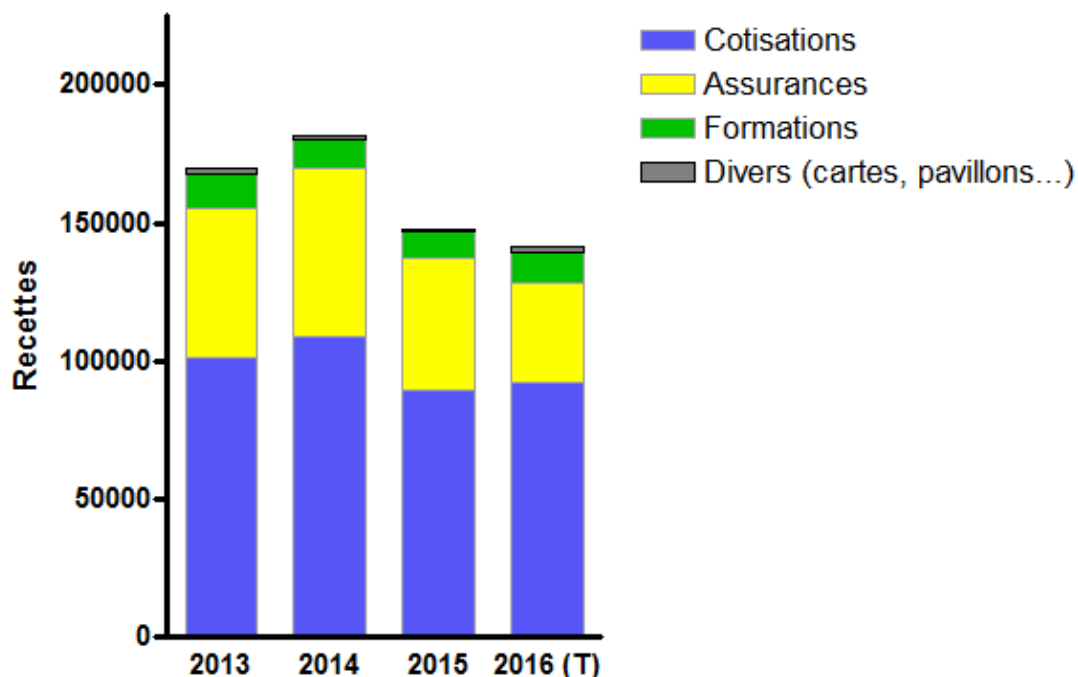


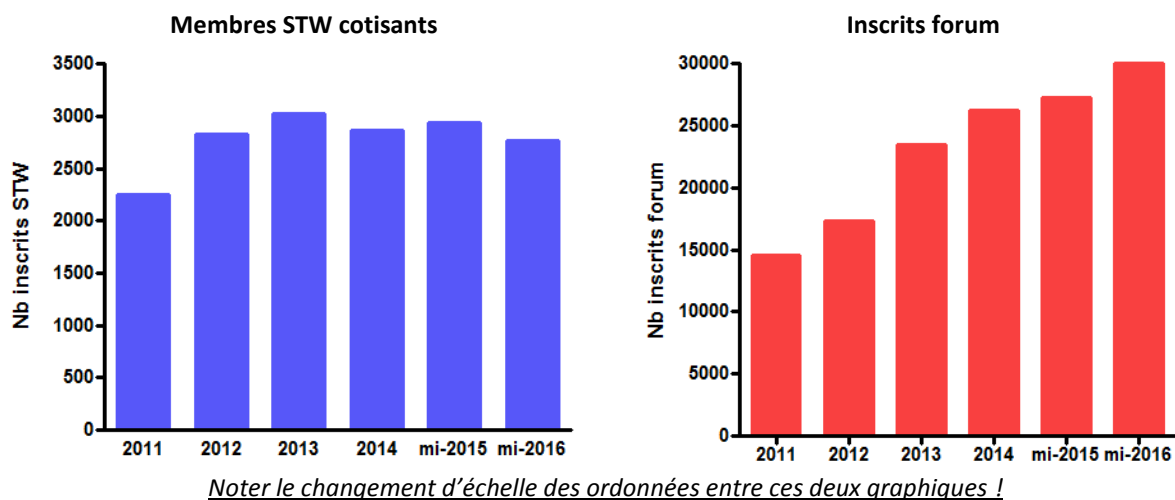
Figure 3 : Recettes de l'association STW, 2013 - 2015 & tendance (T) 2016

✓ Cotisations

Le revenu des cotisations (89 600 €) est en baisse de 17% sur 2014 et par rapport au budget. En effet, le nombre d'adhérents STW diminue régulièrement au fil des années alors que le nombre d'inscrits forum continue de croître



Il reste certainement des fidèles qui continuent à soutenir leur association par solidarité et dans un esprit bien maritime d'entraide et de partage d'expérience, mais la majorité de nos adhérents souscrit pour bénéficier d'une réduction sur leur assurance ou sur une formation, ou d'un tarif préférentiel dans certaines marinas.



Il est positif de voir que les lecteurs de STW se multiplient mais nous devons 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 par esprit associatif pour soutenir notre projet commun.

✓ Dons SNSM

Comme chaque année, les dons associés aux inscriptions ou renouvellements ont été intégralement versés à la SNSM. Malheureusement ces dons sont en baisse. Ainsi, en 2015, nous avons pu remettre lors du Nautic un chèque de seulement 2 540 € à la station de l'île de Batz, alors que ce chèque tournait autour de 10 000 € les années précédentes. La tendance 2016 est à peine meilleure. Les temps sont durs pour la solidarité.

✓ Assurances

Les commissions perçues par STW sur les contrats d'assurances totalisent 47 300 € en 2015, en forte régression (moins 22%) sur 2014. Ces revenus représentent toujours le tiers de nos recettes, une proportion trop élevée qui met STW en danger dans un contexte d'instabilité du secteur des assurances.

Au cours de cette année 2015 et en 2016, STW s'attelle à une refonte de son offre d'assurances pour la rendre plus compétitive et surtout adaptée aux besoins spécifiques de la navigation de grand voyage (voir rapport moral)

✓ Stages et formations :

Les recettes issues des formations diminuent de 10-15% chaque année depuis 2012, notamment à cause du vieillissement de l'informatique qui rendait pénible l'usage de la réduction adhérent pour les stages. En 2015 elles sont stables par rapport à 2014 avec un total de 10 000 €. Une reprise semble nettement se dessiner en 2016 avec la création de nouveaux stages par notre partenaire Escale Formation Technique (voir rapport moral) et la mise en place d'un processus ultra-simplifié d'application de la remise STW pour chaque stagiaire.



✓ Recettes diverses :

Il s'agit de ventes de cartes marines, pavillons et autres articles. Elles totalisent 700 € en 2015, contre 1 500 € l'année précédente.

En juin 2015 nous avons mis fin au contrat « cartes marines » qui était géré par une société extérieure depuis 2012, et en 2016 STW a repris entièrement cette activité en interne.

Malgré cela, ces revenus restent très modestes : la tendance est à atteindre le chiffre de 2 000 € en fin d'année 2016 alors que la vente des cartes marines nous rapportait 8 000 € en 2012 avant sa cession à l'extérieur.

Sans doute faut-il voir là une conséquence du large développement de la cartographie électronique, mais peut-être aussi ne faisons-nous pas suffisamment connaître cette possibilité d'obtenir à coût réduit des cartes papier qui sont un gage de sécurité en navigations lointaines

DEPENSES

1. Gestion et administration

La Figure 4 montre l'évolution des dépenses de gestion & administration au cours des trois dernières années. Entre 2013 et 2014 ces dépenses ont été divisées par deux, passant de 79 000 à 38 000 € une réduction de plus de 50%. Elles sont encore réduites de 50% en 2015 et se stabilisent en 2016.

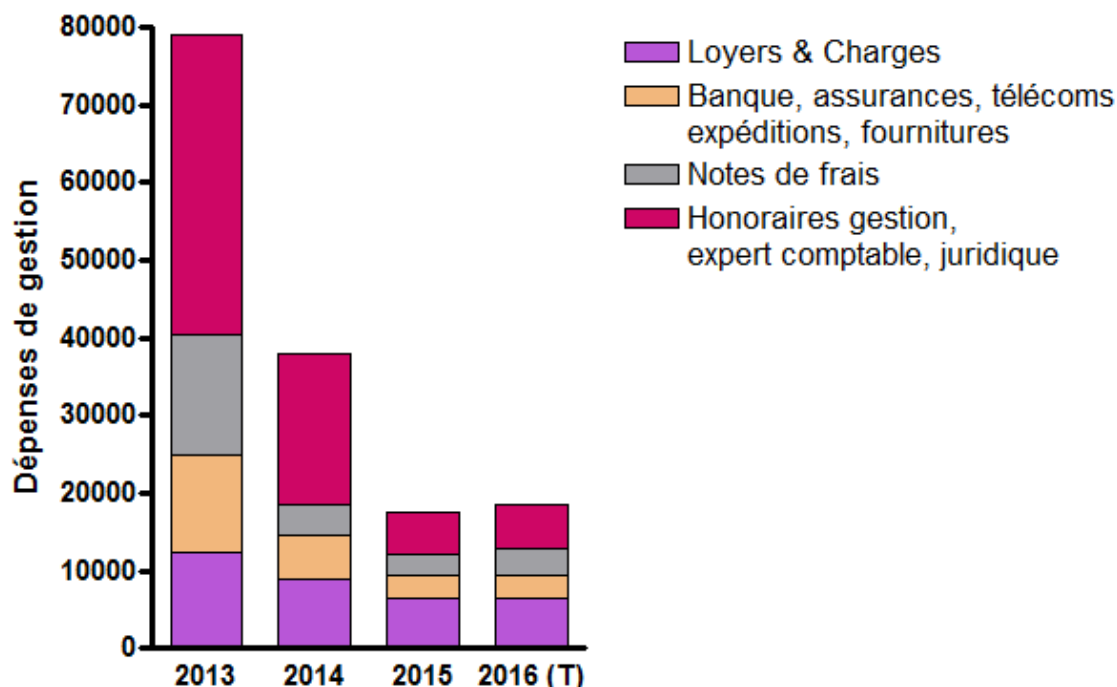


Figure 4 : dépenses de gestion & administration de STW, 2013 - 2015 & tendance (T) 2016



✓ 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 € auparavant. Cette économie se fait nettement sentir en 2015 et 2016.

✓ Frais de fonctionnement :

Nos frais de fonctionnement (banque, assurances, télécommunications, frais d'expéditions, fournitures...) ont été réduits des deux-tiers par rapport à 2013 grâce à de nombreuses économies réalisées au jour le jour : distribution des cartes d'adhérent par e-mail, réduction du niveau de nos deux cartes bancaires, renégociation de notre abonnement téléphonique après déménagement, etc. Ce poste est stable en 2015 et 2016.

✓ Dépenses de déplacements

Comme le montre la figure 4, les notes de frais ont été notablement réduites en 2014 par rapport à 2013. Elles sont maintenues au même niveau en 2015 et 2016.

✓ Les honoraires, notamment de gestion et comptabilité ont été fortement réduits en 2014 par rapport à 2013, suite à la renégociation de son contrat avec le précédent comptable. Ce contrat a pris fin en janvier 2015, et nous avons ainsi fortement réduit ce poste de dépense en 2015 et 2016. Quant aux coûts juridiques, déjà considérablement réduits, passant de 5 000 € à 750 € entre 2013 et 2014, ils sont nuls en 2015 et jusqu'à présent également en 2016.

2. Frais commerciaux

La Figure 5 montre l'évolution des dépenses dites 'commerciales' de STW qui sont relativement stables d'une année à l'autre. Il s'agit essentiellement des frais liés au Nautic, et à la coordination de nos activités.

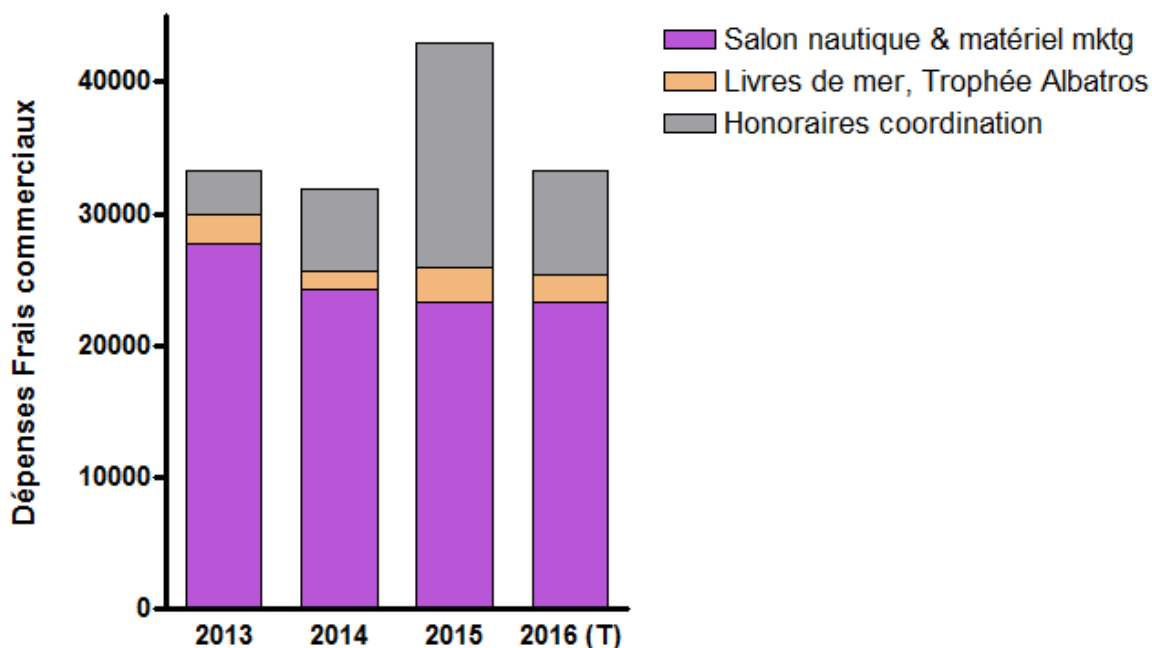


Figure 5: Frais "commerciaux" de STW, 2013 - 2015 & tendance (T) 2016



✓ Salon nautique de Paris (Nautic) :

Il s'agit d'un poste très coûteux, environ 22 000 € par an, même si notre partenariat avec EFT nous permet de le réduire en partageant la location de l'espace pour les animations de formations. Les coûts d'une présence à un salon événementiel sont très lourds pour une association. Ils ne sont malheureusement pas appelés à diminuer.

✓ Projet « Livres de Mer (dont Trophée Albatros)

Ce poste passe de 1 300 à 2 600 € de 2014 à 2015. Son budget 2016 est de 2 000 €

✓ Honoraires de coordination:

Les coûts de coordination totalisent 17 000 € en 2015, en forte augmentation sur 2014 du fait d'honoraires exceptionnels liés aux mutations du dossier assurances. Les autres activités de management au jour le jour (assistance comptabilité, coordination des projets permanents et temporaires, coûts de coordination liés au Nautic) varient peu, autour de 7500 € par an.

3. Dépenses et investissements informatiques

Depuis fin 2012 l'informatique est gérée par une société extérieure basée à Nantes (Accolad) qui travaille avec nous la main dans la main et avec une disponibilité sans faille.

C'est un poste nécessairement élevé pour STW dont les activités sont entièrement structurées autour de son site internet. Les coûts informatiques se montent à près de la moitié de nos dépenses annuelles.

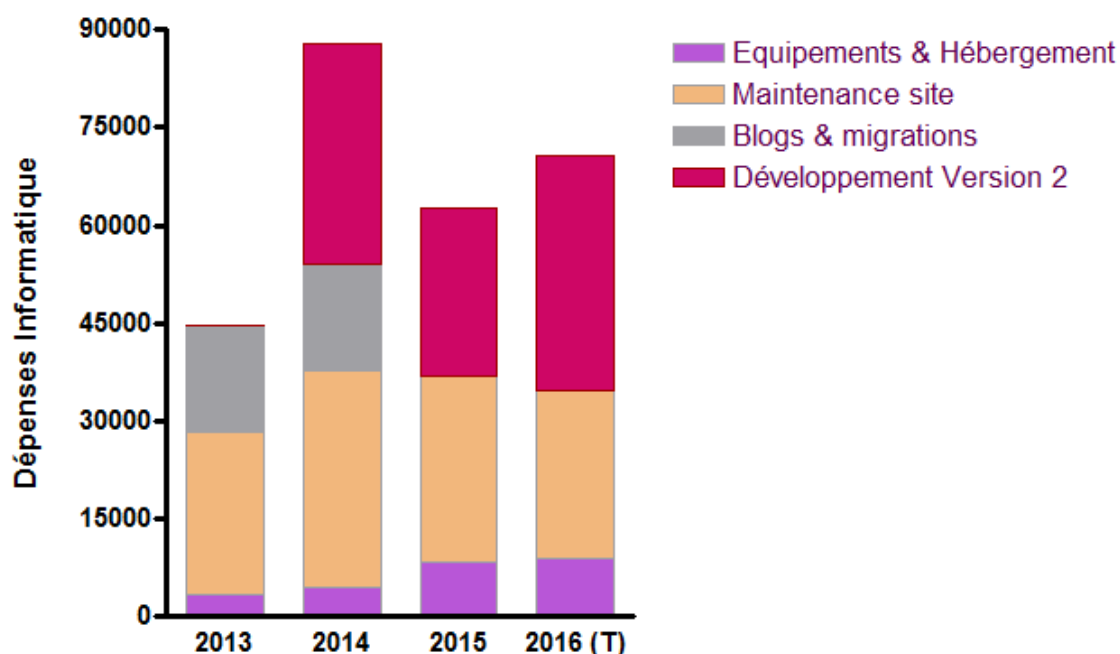


Figure 6: Dépenses et investissements informatiques 2013 - 2015 & tendance (T) 2016



Les coûts informatiques de STW se répartissent en coûts récurrents et coûts de développement de la version 2 du site.

- ✓ Les coûts récurrents : (Equipements, hébergement des serveurs et sites internet et intranet, maintenance du site, coûts des blogs)

Les blogs étaient un service offert par STW aux adhérents comme aux non adhérents dont la gestion était confiée depuis 2010 à un prestataire extérieur. Ce service, victime de son succès, générait des dépenses croissantes qui ont atteint jusqu'à 16.000 € en 2014 ! Le développement de notre nouvel outil informatique nous a permis de l'internaliser entièrement et le contrat avec l'hébergeur a été résilié fin 2014. Ce coût a donc entièrement disparu de notre budget 2015 et 2016.

Les autres coûts récurrents sont relativement incompressibles et apparaissent stables entre 2013 et 2016.

Des réductions ont cependant été réalisées sur les dépenses d'hébergement du site en les intégrant à notre nouvelle plate-forme informatique, une économie qui se fera sentir à partir de 2016.

- ✓ 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) est devenu très peu usité. Cette ligne de dépenses qui n'existait pas en 2013 représente 40% à 50% de notre budget informatique depuis 2014. En 2015 elle se monte à 26 000 €, soit 18% de nos dépenses de l'année, un budget qui est reconduit en 2016

Depuis 2014, avec notre partenaire Accolad, ce développement se déroule conformément au calendrier prévu. Après les blogs, 2015 a vu la transformation de l'interface graphique du site, les forums y ont été intégrés en même temps qu'ils sont devenus consultables sur smartphones. En 2016 nous nous attelons à la géolocalisation, à une nouvelle interface d'évaluation des marinas, un module météo etc. (voir rapport moral)

Cette transformation étalée sur plusieurs années nous dote progressivement d'une infrastructure souple et évolutive, indispensable à la mise en place de nouvelles fonctionnalités qui répondront mieux à l'évolution des techniques et des besoins des adhérents.



Tableau 1: Rapport de Trésorerie de STW au 4^e 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 2015	Budget 2015
GESTION & ADMINISTRATION											
Loyer & charges	8 976,16	1700,00	1620,00	1620,00	1620,00	1620,00	1620,00	1620,00	1620,00	6 560,00	6 480,00
Banque, assurances, Tcoms, exped, fournitures	5 693,56	1042,60	910,00	626,79	910,00	565,92	910,00	532,41	910,00	2 767,72	3 640,00
Déplacements & notes de frais	3 904,92	236,20	500,00	-	500,00	518,05	500,00	1947,47	2 000,00	2 701,72	3 500,00
Honoraires gestion, expt comptable, juridique	19 345,28	1 134,00	2 274,00	1 169,00	2 274,00	1474,26	1764,00	1747,62	1764,00	5 524,88	8 076,00
TOTAL Gestion & Administration	37 919,92	4 112,80	5 304,00	3 415,79	5 304,00	4 178,23	4 794,00	5 847,50	6 294,00	17 554,32	21 696,00
FRAIS COMMERCIAUX											
Salons Nautiques & matériel mktg	24 313,41	-	300,00	1428,88	1400,00	3 065,24	4 348,00	18 759,65	17 300,00	23 253,77	23 348,00
Livres de Mer & Trophée Albatros	1317,14	75,65	500,00	493,35	500,00	1 126,50	500,00	921,80	500,00	2 617,30	2 000,00
Honoraires coordination & assurances	6 240,00	1872,00	3 872,00	5 472,00	3 872,00	5 472,00	4 872,00	4 272,00	4 872,00	17 088,00	17 488,00
TOTAL Commercial	31 870,55	1 947,65	4 672,00	7 394,23	5 772,00	9 663,74	9 720,00	23 953,45	22 672,00	42 959,07	42 836,00
INFORMATIQUE											
Equipements, hébergement, transactions	4 537,85	3 199,80	3 350,00	3 603,64	4 350,00	779,00	700,00	748,10	600,00	8 330,54	9 000,00
Maintenance site, modération forum	33 142,51	6 980,00	7 980,00	7 980,00	7 980,00	6 980,00	6 980,00	6 480,00	7 980,00	28 420,00	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	2 496,00	7 996,00	12 496,00	8 996,00	25 984,00	30 984,00
TOTAL Informatique	87 905,36	12 675,80	18 326,00	20 079,64	19 326,00	10 255,00	15 676,00	19 724,10	17 576,00	62 734,54	70 904,00
SALAIRES & CHARGES											
	27 625,03	4 854,88	3 900,00	3 986,88	3 900,00	3 373,88	4 150,00	4 131,66	4 150,00	16 347,30	16 100,00
TOTAL DEPENSES	185 320,86	23 591,13	32 202,00	34 876,54	34 302,00	27 470,85	34 340,00	53 656,71	50 692,00	139 595,23	151 536,00
RECETTES											
Cotisations	108 892,00	28 890,00	25 000,00	20 900,00	25 000,00	23 972,83	25 000,00	15 870,00	25 000,00	89 632,83	100 000,00
Assurances	60 699,00	15 768,46	12 500,00	13 050,92	12 500,00	9 004,19	12 500,00	9 521,77	12 500,00	47 345,34	50 000,00
Formations	10 381,00	4 807,00	3 000,00	2 125,00	3 000,00	1333,00	2 500,00	1821,05	2 500,00	10 086,05	11 000,00
Divers (cartes, pavillons...)	1568,02	238,83	175,00	106,73	175,00	88,50	175,00	268,78	275,00	702,84	800,00
TOTAL RECETTES	181 540,02	49 704,29	40 675,00	36 182,65	40 675,00	34 398,52	40 175,00	27 481,60	40 275,00	147 767,06	161 800,00
RESULTAT	-3 780,84	26 113,16	8 473,00	1 306,11	6 373,00	6 927,67	5 835,00	-26 175,11	-10 417,00	8 171,83	10 264,00



Tableau 2: Rapport de Trésorerie de STW au 2^e trimestre 2016

	TOTAL 2015	TR-1 2016		TR-2 2016		TR-3 2016		TR-4 2016		TOTAL 2016	
	Réel 2015	Réel	Budget	Réel	Budget	Réel	Budget	Réel	Budget	Réel TR2	Budget 2016
GESTION & ADMINISTRATION											
Loyer & charges	6 560,00	1620,00	1620,00	1620,00	1620,00	-	1620,00	-	1620,00	3 240,00	6 480,00
Banque, assurances, Tcoms, exped, fournitures	2 767,72	707,09	710,00	934,10	710,00	-	710,00	-	710,00	1641,19	2 840,00
Déplacements & notes de frais	2 701,72	-	500,00	-	500,00	-	500,00	-	2 000,00	-	3 500,00
Honoraires gestion & expert comptable	5 524,88	735,82	1424,00	1416,22	1424,00	-	1424,00	-	1424,00	2 152,04	5 696,00
TOTAL Gestion & Administration	17 554,32	3 062,91	4 254,00	3 970,32	4 254,00	-	4 254,00	-	5 754,00	7 033,23	18 516,00
FRAIS COMMERCIAUX											
Salons Nautiques & matériel mktg	23 253,77	-	300,00	1176,46	1400,00	-	4 348,00	-	17 300,00	1176,46	23 348,00
Livres de Mer & Trophée Albatros	2 617,30	1416,7	500,00	83,60	500,00	-	500,00	-	500,00	225,27	2 000,00
Honoraires coordination	17 088,00	1872,00	1972,00	2 012,00	1972,00	-	1972,00	-	1972,00	3 884,00	7 888,00
TOTAL Commercial	42 959,07	2 013,67	2 772,00	3 272,06	3 872,00	-	6 820,00	-	19 772,00	5 285,73	33 236,00
INFORMATIQUE											
Equipements, hébergement, transactions	8 330,54	2 592,40	3 350,00	251,62	4 150,00	-	650,00	-	650,00	2 844,02	8 800,00
Maintenance site, modération forum	28 420,00	6 480,00	6 480,00	6 480,00	6 480,00	-	6 480,00	-	6 480,00	12 960,00	25 920,00
Développement site version 2	25 984,00	6 096,00	8 996,00	14 016,00	8 996,00	-	8 996,00	-	8 996,00	20 112,00	35 984,00
TOTAL Informatique	62 734,54	15 168,40	18 826,00	20 747,62	19 626,00	-	16 126,00	-	16 126,00	35 916,02	70 704,00
SALAIRES & CHARGES											
	16 347,30	4 921,12	3 900,00	3 674,13	3 900,00	-	4 150,00	-	4 150,00	8 595,25	16 100,00
TOTAL DEPENSES	139 595,23	25 166,10	29 752,00	31 664,13	31 652,00	-	31 350,00	-	45 802,00	56 830,23	138 556,00
RECETTES											
Cotisations	89 632,83	28 160,00	23 000,00	18 740,00	23 000,00	-	23 000,00	-	23 000,00	46 900,00	92 000,00
Assurances	47 345,34	9 521,00	9 000,00	10 241,68	9 000,00	-	9 000,00	-	9 000,00	19 762,68	36 000,00
Formations	10 086,05	5 206,00	3 000,00	6 670,00	3 000,00	-	2 500,00	-	2 500,00	11 876,00	11 000,00
Divers (cartes, pavillons...)	702,84	203,10	525,00	948,40	525,00	-	525,00	-	575,00	1 151,50	2 150,00
TOTAL RECETTES	147 767,06	43 090,10	35 525,00	36 600,08	35 525,00	-	35 025,00	-	35 075,00	79 690,18	141 150,00
RESULTAT	8 171,83	17 924,00	5 773,00	4 935,95	3 873,00	0,00	3 675,00	0,00	-10 727,00	22 859,95	2 594,00



Rapport Financier 2015 et premier semestre 2016.