

FINANCIEEL PLAN

BRUNOREGA

Représentée par Vincent Bruno et Giovanni Rega

Prévisions financières de avril 2025 à décembre 2027

TABLE DES MATIÈRES

TABLE DES MATIÈRES	2
Introduction	3
Dispositions légales	3
Signalétique	6
Compte de résultats	7
Bilan	11
Trésorerie	13
Cash flow statement	16

Introduction

Dispositions légales

Notaire :

NOTAIRE VAN LAERE Hennissen

JAN VAN RIJSWIJCKLAAN 162 bus 2, 2020 ANTWERPEN

Date de l'assemblée générale :

Le troisième vendredi de juin, à 16h00.

Administrateurs :

Bruno Vincent et Rega Giovanni seront nommés administrateurs de la société, non statutairement.

Leurs mandats seront non rémunérés.

1. INTRODUCTION

A. Dispositions légales :

Le plan financier ci-joint est établi en vertu des articles 5:3 et 5:4 du Code des sociétés et des associations (CSA).

B. Détails du fondateur :

La société sera constituée avec un capital de départ entièrement souscrit et libéré par un apport en espèces de 2 500,00 €. Le capital de départ est représenté par 100 actions.

L'exercice social commencera exceptionnellement à la date de l'acte notarié de constitution (prévu le 25/03/2025) et se terminera le 31/12/2025 (environ 10 mois).

Sur la base des informations actuellement connues, un bilan budgétisé, un compte de résultat prévisionnel et un plan de liquidité ont été établis pour une période de 3 exercices comptables (environ 35 mois), dont les hypothèses de base sont détaillées ci-dessous.

Actionnaires :

Bruno Vincent : 50 % - Adresse : Rue Émile Nève 91, 7100 La Louvière

Rega Giovanni : 50 % - Adresse : Rue de Naples 1/A, 7100 La Louvière

CHAPITRE 1. Capital de départ.

Art. 5:3 Le fondateur veille à ce que la société à responsabilité limitée dispose, lors de sa création, d'un capital suffisant, compte tenu des autres sources de financement, en fonction de l'activité prévue.

Art. 5:4 §1 Avant la création de la société, le fondateur remet au notaire un plan financier justifiant le montant du capital de départ en fonction de l'activité envisagée pour la société sur une période d'au moins deux ans. Ce document n'est pas déposé avec l'acte, mais est conservé par le notaire.

§2. Le plan financier doit contenir au minimum les éléments suivants :

- 1° Une description précise de l'activité envisagée ;
- 2° Un aperçu de toutes les sources de financement à la création, le cas échéant, avec indication des garanties fournies dans ce cadre ;
- 3° Un bilan d'ouverture établi selon le modèle prévu à l'article 3:3, ainsi que des bilans projetés pour les douze et vingt-quatre mois suivants ;
- 4° Un compte de résultat projeté pour les douze et vingt-quatre mois suivant, établi selon le modèle prévu à l'article 3:3 ;
- 5° Un budget des recettes et dépenses attendues pour une période d'au moins deux ans après la création ;
- 6° Une description des hypothèses retenues pour l'estimation du chiffre d'affaires et de la rentabilité prévue ;
- 7° Le cas échéant, le nom du spécialiste externe ayant assisté à la rédaction du plan financier.

§3. Lors de l'établissement des bilans et comptes de résultat projetés, une périodicité différente de celle mentionnée au §2, 3° et 4° peut être adoptée, à condition que les projections couvrent au total une période d'au moins deux ans après la création.

A. Activité de la société et capital social

1. Activités spécifiques :

- Restauration et boissons ;
- Café ;
- Restaurant et traiteur ;
- La gestion, l'exploitation et l'exploitation de restaurants de type rapide, y compris les établissements offrant des repas à emporter ou à consommer sur place, tels que les snacks, les sandwicheries, les pizzerias, les kebabs ;
- Exploitation de bars, cafés, salons de thé et établissements similaires, incluant la vente de boissons alcoolisées et non alcoolisées à consommer sur place.
- L'achat, la vente et la commercialisation de produits alimentaires préparés pour consommation immédiate, soit sur place, soit à emporter, via des établissements spécialisés
- La vente de repas préparés dans des établissements spécialisés tels que les food trucks ou les stands de nourriture.
- Fourniture de conseils d'ordre financier, technique, commercial ou administratif, dans le sens le plus large, incluant des conseils en gestion générale, marketing, politique financière et commerciale, performances administratives et services informatiques, gestion des ressources humaines, ainsi que tout ce qui y est directement ou indirectement lié, à l'exception des conseils en investissements et placements financiers ;
- Organisation et fourniture de cours, séminaires, conférences, ateliers, formations, enseignements et activités éducatives ;
- Création et production d'événements, gestion totale d'événements festifs et d'affaires, y compris la presse et les contacts publicitaires ;
- Publication de toutes sortes de publications et de littérature spécialisée.

2. Activités générales :

- Administration de sociétés et associations, en particulier la participation à et l'assistance à la gestion, à l'administration et à la direction de sociétés, indépendamment de leur objet et de leur activité, via l'exercice d'un mandat ou d'une fonction pouvant être confiée à un gestionnaire indépendant en vertu d'un contrat ;
- Investissement, souscription, placement, achat, vente et négociation d'actions, obligations, créances, fonds et autres valeurs mobilières émises par des entreprises belges ou étrangères, des bureaux administratifs, des institutions et des associations, qu'elles aient ou non un statut (semi)-public ;
- Gestion des investissements et participations dans des filiales, prise de fonctions de direction, fourniture de conseils, de services de gestion et d'autres services aux filiales ou en relation avec les activités de

celles-ci. Ces services peuvent être fournis en vertu de nominations contractuelles ou statutaires, en qualité de conseiller externe ou d'organe des filiales ;

- Prêts et avances sous toute forme ou durée, aux entreprises liées ou à celles dans lesquelles elles détiennent une participation, ainsi que la garantie de toutes les obligations de ces entreprises ;
- La société peut agir dans le cadre de ses activités sociales pour toute opération de financement sous toute forme, y compris l'émission et la négociation d'actions, d'obligations, de bons de caisse et autres valeurs mobilières, accorder des prêts ou facilités, se porter garante ou fournir des avals, garantir des engagements sous forme hypothécaire ou autre, ainsi que fournir des garanties personnelles et commerciales à des personnes physiques ou morales, sous toutes formes et pour toute durée ;
- La société peut effectuer toutes opérations commerciales et financières, y compris l'achat, la vente, l'échange, la location ou la prise en location de biens meubles ou immeubles.

3. Gestion de patrimoine mobilier et immobilier propre :

- Gestion de patrimoine immobilier, incluant l'acquisition, l'entretien, la rénovation, la vente, la location, la gestion et l'exploitation de biens immobiliers, ainsi que la conception et la supervision de projets immobiliers ;
- Gestion de patrimoine mobilier, investissement dans des biens meubles et valeurs mobilières ;
- Demande de brevets, de droits d'auteur ou autres droits de propriété intellectuelle sur les créations développées par la société, et possibilité de les céder, vendre, modifier ou louer à des tiers.

4. Dispositions particulières :

La liste ci-dessus n'est pas limitative, mais doit être interprétée de la manière la plus large possible, de sorte que la société puisse accomplir toutes les actions qui, directement ou indirectement, peuvent contribuer à la réalisation de son objet social.

Elle peut donc réaliser toutes les actions commerciales, industrielles, civiles, financières, administratives, mobilières ou immobilières, directement ou indirectement, en tout ou en partie, liées à son objet social, ou susceptibles de faciliter, promouvoir ou étendre sa réalisation. Si certaines activités de la société sont soumises à des réglementations légales, la société ne pourra exercer ces activités que si les prescriptions pertinentes sont respectées, telles que, par exemple, la mise à disposition de la société de compétences techniques et/ou autres, attestées par un ou plusieurs certificats d'activité.

L'assemblée générale pourra interpréter, déclarer et étendre l'objet de la société, sous réserve de respecter les règles légales en vigueur à cet égard.

Signalétique

Entreprise: BRUNOREGA

Siège:

Rue Albert 1er, numéro 19
La Louvière - 7100
Belgique

Fondateur(s):

- Vincent Bruno
bruno.vincent0907@gmail.com
0466465201
- Giovanni Rega
Regagiovanni@icloud.com

Dossier: Bar Vincent Bruno

Début des prévisions: avril 2025

Durée du premier exercice : 9 mois

Nombres d'exercice: 3

Forme juridique: Société

Assujetti à la TVA: Oui

Devise: Euro (€)

Compte de résultats

	Ex. 1 avr. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
Ventes & Prestations	81 009	113 413	119 083
Chiffres d'affaires	81 009	113 413	119 083
Autres produits d'exploitation	0	0	0
Coûts des ventes et prestations	-75 823	-97 730	-97 795
Approvisionnements & Marchandises	-28 353	-39 694	-41 679
Services et biens divers	-42 336	-51 190	-49 270
Rémunérations, charges sociales et pensions	0	0	0
Amortissements, réd. de valeur et prov	-5 134	-6 845	-6 845
Autres charges d'exploitation	0	0	0
Bénéfices (Perte) d'exploitation	5 186	15 683	21 289
Produits financiers	0	0	0
Charges financières	-405	-540	-540
Bénéfice (perte) courant avant impôts	4 781	15 143	20 749
Produits non-récurrents	0	0	0
Charges non-récurrentes	0	0	0
Bénéfice (Perte) avant impôts	4 781	15 143	20 749
Transfert (prélèv.) impôts différés	0	0	0
Impôt sur le résultat	-956	-3 029	-4 150
Résultat de l'exercice	3 824	12 114	16 599
Transfert (prélèv.) réserves immunisées	0	0	0
Bénéfice (perte) à affecter	3 824	12 114	16 599
EBITDA	10 320	22 528	28 134
Cash flow net	8 959	18 960	23 444
Cash flow libre	8 959	18 960	23 444

Chiffres d'affaires	Ex. 1 avr. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
700000 Omzet	81 009	113 413	119 083
Total	81 009	113 413	119 083
Approvisionnements & Marchandises	Ex. 1 avr. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
600000 Grondstoffen	-28 353	-39 694	-41 679
Total	-28 353	-39 694	-41 679

Services et biens divers	Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3
	avr. 25-déc. 25	jan. 26-déc. 26	jan. 27-déc. 27
610000 Loyer	-7 200	-9 600	-9 600
610100 Electricité	-9 000	-12 000	-12 000
610200 Consommation eau	-1 200	-1 200	-1 200
610300 Gaz	-4 000	-4 000	-4 000
611000 Internet- en frais téléphonique	-1 000	-1 000	-1 000
611350 Sabam en Unisono (musique)	-100	-550	-550
612500 Assurances incendie	-800	-800	-800
612600 Assurances responsabilité civile	-315	-420	-420
613100 Produit d'entretien	-315	-420	-500
613150 Location machine (Lave vaisselle, café, ...)	-3 150	-4 200	-4 200
613200 Machine à café	-1 800	-2 400	-2 400
613250 Entretien machine à café	-250	-250	-250
613400 Frais inspection alimentaire	-370	-370	-370
613500 Déchets	-450	-600	-600
613560 carburant voiture personnel	-675	-900	-900
613561 Entretien voiture	-180	-240	-240
613562 Assurance voiture	-180	-240	-240
614500 Restaurant	-1 350	-1 800	-1 800
615200 Honoraires: expert-comptable	-4 500	-6 000	-4 000
615201 Honoraires notaire	-911	0	0
615202 Honoraires : Création frais d'établissement	-900	0	0
616500 Frais de publication au Moniteur belge	-225	0	0
616501 Frais de publicité légale: BCE	-106	0	0
616501 Frais de publicité légale: frais d'inscription	-150	0	0
616502 Activation TVA	-60	0	0
618300 Dirigeants: EIP	-3 150	-4 200	-4 200
Total	-42 336	-51 190	-49 270

Charges financières	Ex. 1 avr. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
650000 Frais bancaires	-135	-180	-180
651000 Frais bancaires pour terminal de paiement	-270	-360	-360
Total	-405	-540	-540

Bilan

Actif (en €)	Départ	Ex. 1 avr. 25 - déc. 25	Ex. 2 janv. 26 - déc. 26	Ex. 3 janv. 27 - déc. 27
Frais d'établissement	0	0	0	0
Actifs immobilisés	0	45 821	38 975	32 130
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	0	45 821	38 975	32 130
Terrains et constructions	0	3 423	3 053	2 683
Installations, machines et outillage	0	21 119	16 944	12 769
Mobilier et matériel roulant	0	21 279	18 979	16 678
Locations - Financements	0	0	0	0
Autres	0	0	0	0
Immobilisations financières	0	0	0	0
Actifs circulants	0	0	0	7 215
Créances à plus d'un an	0	0	0	0
Créances commerciales à plus d'un an	0	0	0	0
Autres créances à plus d'un an	0	0	0	0
Stocks et commandes en cours	0	0	0	0
Créances à un an au plus	0	0	0	0
Créances commerciales	0	0	0	0
Autres créances à un an au plus	0	0	0	0
Disponible et placements de trésorerie	0	0	0	7 215
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total actif	0	45 821	38 975	39 344

Passif (en €)	Départ	Ex. 1 avr. 25 - déc. 25	Ex. 2 janv. 26 - déc. 26	Ex. 3 janv. 27 - déc. 27
Capitaux propres	0	3 824	15 939	32 537
Apport	0	0	0	0
Apport disponible	0	0	0	0
Apport indisponible ou Capital	0	0	0	0
Plus-value de rééval.	0	0	0	0
Réserves	0	0	0	0
Réserves indisponibles	0	0	0	0
Réserves disponibles	0	0	0	0
Résultat reporté (+ ou -)	0	3 824	15 939	32 537
Subsides en capital	0	0	0	0
Provisions et impôts différés	0	0	0	0
Dettes	0	41 996	23 037	6 807
Dettes à plus d'un an	0	2 500	2 500	2 500
Dettes financières (>1an)	0	2 500	2 500	2 500
Dettes comm. et acomptes reçus	0	0	0	0
Autres dettes à plus d'un an	0	0	0	0
Dettes à un an au plus	0	39 496	20 537	4 307
Dettes à plus d'un an échéant dans l'année	0	0	0	0
Dettes financières (<1an)	0	36 680	17 465	0
Dettes comm. et acomptes reçus	0	0	0	0
Dettes fiscales, salariales et sociales	0	2 817	3 072	4 307
Autres dettes	0	0	0	0
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total passif	0	45 821	38 975	39 344

Trésorerie

	avr. 2025	mai 2025	juin 2025	juil. 2025	août 2025	sept. 2025	oct. 2025	nov. 2025	déc. 2025
Solde cumulé début du mois	0	-68 128	-64 969	-61 809	-58 968	-55 809	-42 704	-42 680	-39 520
Rentrée d'exploitation	10 891	10 891	10 891	10 891	10 891	10 891	10 891	10 891	10 891
Ventes	10 891	10 891	10 891	10 891	10 891	10 891	10 891	10 891	10 891
Autres produits	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-19 864	-7 732	-7 732	-7 732	-7 732	-7 732	-7 732	-7 732	-7 732
Approvisionnements	-3 339	-3 339	-3 339	-3 339	-3 339	-3 339	-3 339	-3 339	-3 339
Services et biens divers	-16 470	-4 338	-4 338	-4 338	-4 338	-4 338	-4 338	-4 338	-4 338
Personnel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres charges d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges financières et non récurrentes	-54	-54	-54	-54	-54	-54	-54	-54	-54
Autres flux	-59 155	0	0	-319	0	9 945	-3 135	0	-319
Investissements	-61 655	0	0	0	0	0	0	0	0
Financements	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres dettes et créances	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Libération d'apports/de capital	2 500	0	0	0	0	0	0	0	0
Administration TVA	0	0	0	0	0	9 945	-2 817	0	0
Impôts	0	0	0	-319	0	0	-319	0	-319
Dividendes et prélèvements	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intérêt sur la trésorerie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Solde mensuel	-68 128	3 160	3 160	2 841	3 160	13 105	24	3 160	2 841
Solde cumulé	-68 128	-64 968	-61 809	-58 968	-55 808	-42 704	-42 680	-39 520	-36 679

	jan. 2026	fév. 2026	mar. 2026	avr. 2026	mai 2026	juin 2026	juil. 2026	août 2026	sept. 2026	oct. 2026	nov. 2026	déc. 2026
Solde cumulé début du mois	-36 680	-35 959	-32 422	-28 885	-39 062	-35 525	-31 988	-30 564	-27 027	-23 490	-23 782	-20 245
Rentrée d'exploitation	11 436	11 436	11 436	11 436	11 436	11 436	11 436	11 436	11 436	11 436	11 436	11 436
Ventes	11 436	11 436	11 436	11 436	11 436	11 436	11 436	11 436	11 436	11 436	11 436	11 436
Autres produits	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-7 899	-7 899	-7 899	-17 784	-7 899	-7 899	-7 899	-7 899	-7 899	-7 899	-7 899	-7 899
Approvisionnements	-3 506	-3 506	-3 506	-3 506	-3 506	-3 506	-3 506	-3 506	-3 506	-3 506	-3 506	-3 506
Services et biens divers	-4 338	-4 338	-4 338	-14 224	-4 338	-4 338	-4 338	-4 338	-4 338	-4 338	-4 338	-4 338
Personnel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres charges d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges financières et non récurrentes	-54	-54	-54	-54	-54	-54	-54	-54	-54	-54	-54	-54
Autres flux	-2 817	0	0	-3 829	0	0	-2 113	0	0	-3 829	0	-757
Investissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres dettes et créances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Libération d'apports/de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administration TVA	-2 817	0	0	-3 072	0	0	-1 356	0	0	-3 072	0	0
Impôts	0	0	0	-757	0	0	-757	0	0	-757	0	-757
Dividendes et prélèvements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intérêt sur la trésorerie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Solde mensuel	720	3 537	3 537	-10 178	3 537	3 537	1 424	3 537	3 537	-292	3 537	2 780
Solde cumulé	-35 960	-32 422	-28 885	-39 063	-35 525	-31 988	-30 564	-27 027	-23 490	-23 782	-20 245	-17 465

	jan. 2027	fév. 2027	mar. 2027	avr. 2027	mai 2027	juin 2027	juil. 2027	août 2027	sept. 2027	oct. 2027	nov. 2027	déc. 2027
Solde cumulé début du mois	-17 465	-14 746	-8 955	-3 164	-32 568	-26 777	-20 986	-16 232	-10 441	-3 777	-3 330	2 461
Rentrée d'exploitation	12 008	12 008	12 008	12 008	12 008	12 008	12 008	12 008	12 008	12 008	12 008	12 008
Ventes	12 008	12 008	12 008	12 008	12 008	12 008	12 008	12 008	12 008	12 008	12 008	12 008
Autres produits	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-6 217	-6 217	-6 217	-36 067	-6 217	-6 217	-6 217	-6 217	-6 217	-6 217	-6 217	-6 217
Approvisionnements	-3 682	-3 682	-3 682	-3 682	-3 682	-3 682	-3 682	-3 682	-3 682	-3 682	-3 682	-3 682
Services et biens divers	-2 481	-2 481	-2 481	-32 331	-2 481	-2 481	-2 481	-2 481	-2 481	-2 481	-2 481	-2 481
Personnel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres charges d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges financières et non récurrentes	-54	-54	-54	-54	-54	-54	-54	-54	-54	-54	-54	-54
Autres flux	-3 072	0	0	-5 344	0	0	-1 037	0	874	-5 344	0	-1 037
Investissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres dettes et créances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Libération d'apports/de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administration TVA	-3 072	0	0	-4 307	0	0	0	0	874	-4 307	0	0
Impôts	0	0	0	-1 037	0	0	-1 037	0	0	-1 037	0	-1 037
Dividendes et prélèvements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intérêt sur la trésorerie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Solde mensuel	2 719	5 791	5 791	-29 404	5 791	5 791	4 754	5 791	6 665	447	5 791	4 754
Solde cumulé	-14 746	-8 955	-3 164	-32 568	-26 777	-20 986	-16 232	-10 441	-3 776	-3 330	2 461	7 215

Cash flow statement

Attention, le solde de trésorerie à la fin d'au moins un exercice est différent de celui prévu dans la trésorerie!

Cash flow statement en €	Ex.1 avr. 25 - déc. 25	Ex.2 janv. 26 - déc. 26	Ex.3 janv. 27 - déc. 27
Cash flow opérationnel	11 775 €	19 215 €	24 679 €
Cash flow des opérations	8 959 €	18 960 €	23 444 €
Résultat de l'exercice (après impôts)	3 824 €	12 114 €	16 599 €
Amortissements et réductions de valeurs	5 134 €	6 845 €	6 845 €
Résultat non-décaissé	0 €	0 €	0 €
Variation BFR	2 817 €	255 €	1 235 €
Stock	0 €	0 €	0 €
Créances CT et LT + Comptes de régul.	0 €	0 €	0 €
Dettes fisc., sal., soc.	2 817 €	255 €	1 235 €
Dettes comm. et autres + Compte de régul.	0 €	0 €	0 €
Autre, Andere, Other	0 €	0 €	0 €
Cash flow d'investissements	-50 955 €	0 €	0 €
Nouveaux investissements	-50 955 €	0 €	0 €
Revente d'investissements	0 €	0 €	0 €
Autre, Andere, Other	0 €	0 €	0 €
Cash flow de financement	0 €	0 €	0 €
Entrées/sorties apports	0 €	0 €	0 €
Variation d'apport	0 €	0 €	0 €
Versement dividendes	0 €	0 €	0 €
Variations immobilisations financières	0 €	0 €	0 €
Remboursement financements	0 €	0 €	0 €
Nouveaux financements	0 €	0 €	0 €
Autre, Andere, Other	0 €	0 €	0 €
Cash flow total	-39 180 €	19 215 €	24 679 €
Cash début d'exercice	0 €	-39 180 €	-19 965 €
Cash en fin d'exercice	-39 180 €	-19 965 €	4 715 €