

PLAN FINANCIER

JDG ENGINEERING

Représentée par Joachim DE GHELLINCK D'ELSEGHEM VAERNEWYCK

Prévisions financières de juin 2025 à décembre 2027

TABLE DES MATIÈRES

TABLE DES MATIÈRES	2
Introduction	3
Préambule	3
Signalétique	4
Trésorerie	5
Compte de résultats	17
Rentabilité	21
Bilan	24
Cash flow statement	26
Ratios Rentabilité & Solvabilité	28
Ratios Liquidité & Financement	29
Calcul de l'impôt	30
Affectation & prélèvements	31
Tableau d'amortissements	32
Tableau de remboursements	33
Revenus	34
Frais généraux	35
Investissements	37
Financements & Apports	38
Conclusion	39
Conclusion	39

Introduction

Préambule

Le présent plan financier détaille les prévisions financières associées à la création de la société JDG Engineering SRL, fondée par Joachim de Ghellinck, ingénieur industriel en électromécanique, unique fondateur et actionnaire de l'entreprise.

La société, constituée avec un apport initial disponible de 7 000 €, débutera ses activités en juin 2025.

JDG Engineering bénéficie dès sa création d'un contrat solide avec l'ancien employeur de Joachim de Ghellinck, désormais premier client de la société, qui constitue son chiffre d'affaires initialement projeté (61 100 € sur le premier exercice, atteignant 111 040 € au troisième exercice). Cette relation commerciale déjà établie offre une base robuste permettant d'assurer une rentabilité immédiate et durable, comme le montrent les prévisions détaillées sur les trois premiers exercices couvrant la période de juin 2025 à décembre 2027.

Signalétique

Entreprise: JDG ENGINEERING

Siège:

Rue Frères Bieva 136 B

Namur - 5020

Belgique

Fondateur(s):

- Joachim DE GHELLINCK D'ELSEGHEM VAERNEWYCK

joachimdeghellinck@gmail.com

0478684497

Dossier: JDG ENGINEERING

Début des prévisions: juin 2025

Durée du premier exercice : 7 mois

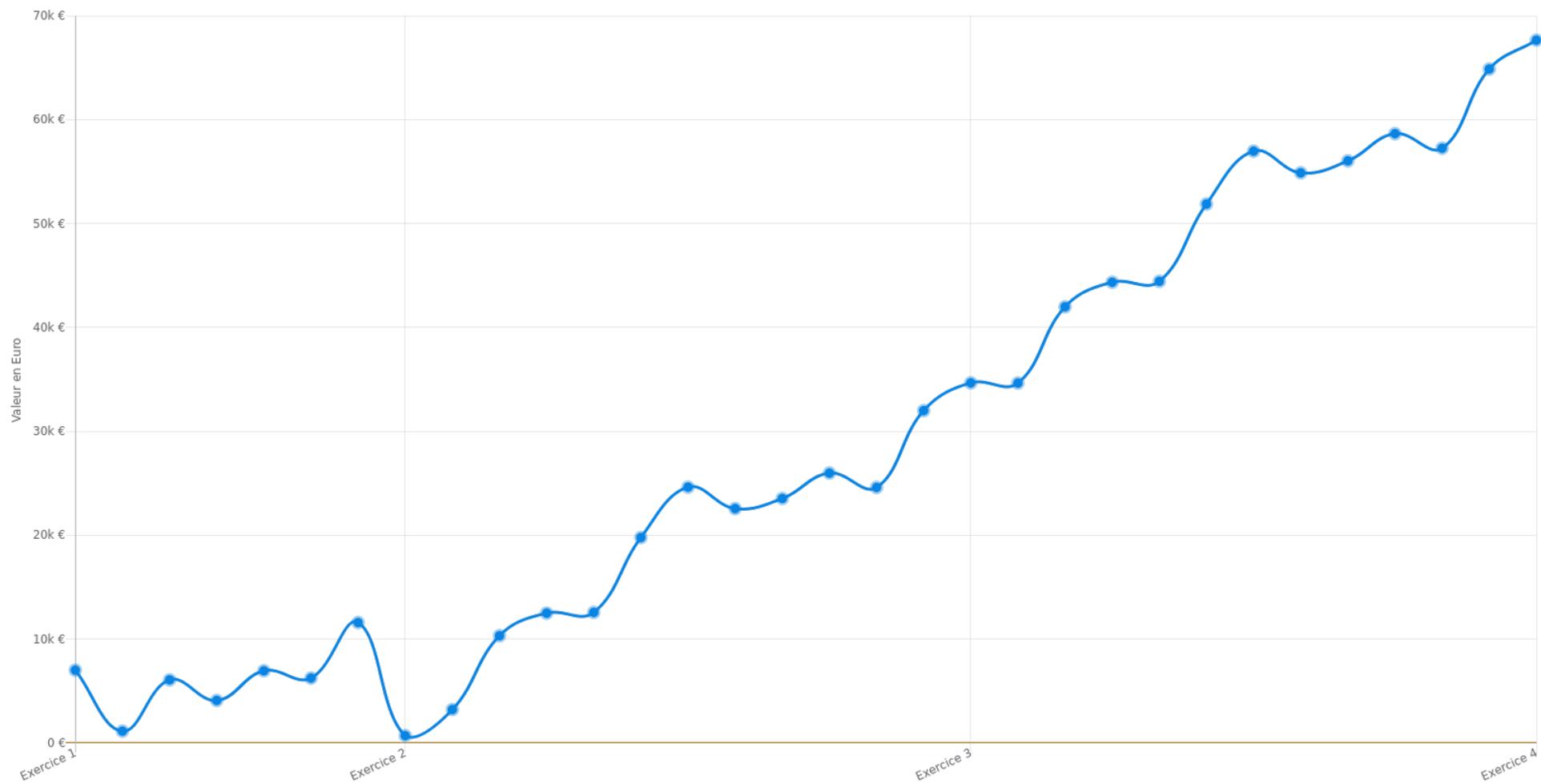
Nombres d'exercice: 3

Forme juridique: Société

Assujetti à la TVA: Oui

Devise: Euro (€)

Trésorerie



	juin 2025	juil. 2025	août 2025	sept. 2025	oct. 2025	nov. 2025	déc. 2025
Solde cumulé début du mois	7 000	1 127	6 063	4 078	6 938	6 235	11 584
Rentrée d'exploitation	15	12 485	10 014	10 498	10 498	13 113	13 113
Ventes	0	11 495	9 196	9 680	9 680	12 100	12 100
Autres produits	15	990	818	818	818	1 013	1 013
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-1 169	-5 343	-9 579	-7 639	-6 864	-6 554	-8 183
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0	0
Services et biens divers	-1 169	-5 284	-9 579	-7 639	-6 864	-6 554	-7 639
Personnel	0	0	0	0	0	0	0
Autres charges d'exploitation	0	0	0	0	0	0	-484
Charges financières et non récurrentes	0	-58	0	0	0	0	-61
Autres flux	-4 719	-2 206	-2 420	0	-4 338	-1 210	-15 826
Investissements	-4 719	0	-2 420	0	0	-1 210	-14 520
Financements	0	0	0	0	0	0	0
Autres dettes et créances	0	0	0	0	0	0	0
Libération d'apports/de capital	0	0	0	0	0	0	0
Administration TVA	0	-900	0	0	-3 032	0	0
Impôts	0	-1 306	0	0	-1 306	0	-1 306
Dividendes et prélèvements	0	0	0	0	0	0	0
Intérêt sur la trésorerie	0	0	0	0	0	0	0
Solde mensuel	-5 873	4 936	-1 985	2 860	-704	5 349	-10 895
Solde cumulé	1 127	6 063	4 078	6 938	6 234	11 584	689

	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	688	3 205	10 313	12 489	12 561	19 769	24 622	22 558	23 533	25 977	24 594	31 995
Rentrée d'exploitation	10 498	13 113	10 498	13 113	13 113	13 113	10 498	10 498	10 692	10 692	13 355	13 355
Ventes	9 680	12 100	9 680	12 100	12 100	12 100	9 680	9 680	9 874	9 874	12 342	12 342
Autres produits	818	1 013	818	1 013	1 013	1 013	818	818	818	818	1 013	1 013
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-5 958	-6 006	-8 322	-6 452	-5 905	-8 260	-6 028	-9 523	-8 248	-6 870	-5 955	-8 865
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Services et biens divers	-5 958	-5 905	-8 322	-6 452	-5 905	-8 260	-6 028	-9 523	-8 248	-6 870	-5 955	-8 310
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	-493
Charges financières et non récurrentes	0	-101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-62
Autres flux	-2 024	0	0	-6 590	0	0	-6 534	0	0	-5 205	0	-1 821
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	-2 024	0	0	-4 769	0	0	-4 713	0	0	-3 384	0	0
Impôts	0	0	0	-1 821	0	0	-1 821	0	0	-1 821	0	-1 821
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	2 517	7 107	2 177	71	7 208	4 853	-2 064	975	2 444	-1 383	7 401	2 670
Solde cumulé	3 205	10 312	12 490	12 560	19 769	24 622	22 558	23 533	25 977	24 594	31 995	34 665

	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	34 665	34 647	41 989	44 353	44 441	51 886	56 977	54 890	56 042	58 662	57 261	64 886
Rentrée d'exploitation	10 692	13 355	10 692	13 355	13 355	13 355	10 692	10 692	10 885	10 885	13 597	13 597
Ventes	9 874	12 342	9 874	12 342	12 342	12 342	9 874	9 874	10 067	10 067	12 584	12 584
Autres produits	818	1 013	818	1 013	1 013	1 013	818	818	818	818	1 013	1 013
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-5 902	-6 013	-8 328	-6 467	-5 910	-8 265	-6 036	-9 540	-8 265	-6 888	-5 973	-8 894
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Services et biens divers	-5 902	-5 910	-8 328	-6 467	-5 910	-8 265	-6 036	-9 540	-8 265	-6 888	-5 973	-8 328
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	-503
Charges financières et non récurrentes	0	-103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-63
Autres flux	-4 808	0	0	-6 800	0	0	-6 743	0	0	-5 399	0	-1 923
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	-4 808	0	0	-4 878	0	0	-4 821	0	0	-3 476	0	0
Impôts	0	0	0	-1 923	0	0	-1 923	0	0	-1 923	0	-1 923
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	-18	7 342	2 364	87	7 446	5 091	-2 087	1 152	2 621	-1 401	7 625	2 781
Solde cumulé	34 647	41 989	44 353	44 440	51 887	56 977	54 890	56 042	58 663	57 261	64 886	67 667

Ventes	juin 2025	juil. 2025	août 2025	sept. 2025	oct. 2025	nov. 2025	déc. 2025
700000 Prestation de service	0	11 495	9 196	9 680	9 680	12 100	12 100
Total	0	11 495	9 196	9 680	9 680	12 100	12 100

Ventes	jan. 2026	fév. 2026	mar. 2026	avr. 2026	mai 2026	juin 2026	juil. 2026	août 2026	sept. 2026	oct. 2026	nov. 2026	déc. 2026
700000 Prestation de service	9 680	12 100	9 680	12 100	12 100	12 100	9 680	9 680	9 874	9 874	12 342	12 342
Total	9 680	12 100	9 680	12 100	12 100	12 100	9 680	9 680	9 874	9 874	12 342	12 342

Ventes	jan. 2027	fév. 2027	mar. 2027	avr. 2027	mai 2027	juin 2027	juil. 2027	août 2027	sept. 2027	oct. 2027	nov. 2027	déc. 2027
700000 Prestation de service	9 874	12 342	9 874	12 342	12 342	12 342	9 874	9 874	10 067	10 067	12 584	12 584
Total	9 874	12 342	9 874	12 342	12 342	12 342	9 874	9 874	10 067	10 067	12 584	12 584

Autres produits	juin 2025	juil. 2025	août 2025	sept. 2025	oct. 2025	nov. 2025	déc. 2025
740100 Frais de débours	0	975	780	780	780	975	975
744300 Chèques-repas	0	0	24	24	24	24	24
748115 ATN GSM	15	15	15	15	15	15	15
Total	15	990	818	818	818	1 013	1 013

Autres produits	jan. 2026	fév. 2026	mar. 2026	avr. 2026	mai 2026	juin 2026	juil. 2026	août 2026	sept. 2026	oct. 2026	nov. 2026	déc. 2026
740100 Frais de débours	780	975	780	975	975	975	780	780	780	780	975	975
744300 Chèques-repas	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
748115 ATN GSM	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
Total	818	1 013	818	1 013	1 013	1 013	818	818	818	818	1 013	1 013

Autres produits	jan. 2027	fév. 2027	mar. 2027	avr. 2027	mai 2027	juin 2027	juil. 2027	août 2027	sept. 2027	oct. 2027	nov. 2027	déc. 2027
740100 Frais de débours	780	975	780	975	975	975	780	780	780	780	975	975
744300 Chèques-repas	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
748115 ATN GSM	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
Total	818	1 013	818	1 013	1 013	1 013	818	818	818	818	1 013	1 013

Services et biens divers	juin 2025	juil. 2025	août 2025	sept. 2025	oct. 2025	nov. 2025	déc. 2025
610400 Loyers Showroom	0	-700	-700	-700	-700	-700	-700
612010 Logiciels informatiques	-24	-24	-24	-24	-24	-24	-24
612200 Petit matériel	0	0	0	0	-61	0	0
613010 Assurances - Accident du travail	0	0	0	0	-915	0	0
613020 Assurances - Camionnette	0	0	-3 630	0	0	0	0
613200 Honoraires experts-comptables	0	-303	-303	-303	-303	-303	-303
613215 Frais chèques-repas	0	-8	-8	-8	-8	-8	-8
613300 Secrétariats sociaux	0	-182	-36	-36	-36	-36	-36
613400 Publication légale	0	0	0	0	0	0	0
613500 EIP	0	0	-363	-363	-363	-363	-363
615000 Chèques-repas	0	0	-144	-144	-144	-144	-144
615100 Frais de formation	0	0	-61	0	0	-61	0
616100 Frais camionnette	0	-701	-701	-701	-701	-1 306	-701
616150 Frais de carburant	-309	-309	-309	-309	-309	-309	-309
616200 GSM	0	0	-30	-30	-30	-30	-30
616300 Internet	0	-21	-21	-21	-21	-21	-21
616600 Frais de restaurants	0	-91	-91	-91	-91	-91	-91
618000 Rémunérations - De Ghellinck Joachim	0	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946
618100 Cotisations sociales	-835	0	0	-1 750	0	0	-1 750
618115 ATN GSM	0	0	-12	-12	-12	-12	-12
618430 PLCI	0	0	-200	-200	-200	-200	-200
Total	-1 169	-5 284	-9 579	-7 639	-6 864	-6 554	-7 639

Services et biens divers	jan. 2026	fév. 2026	mar. 2026	avr. 2026	mai 2026	juin 2026	juil. 2026	août 2026	sept. 2026	oct. 2026	nov. 2026	déc. 2026
610400 Loyers Showroom	-700	-700	-700	-700	-700	-700	-700	-700	-700	-700	-700	-700
612010 Logiciels informatiques	-25	-25	-25	-25	-25	-25	-25	-25	-25	-25	-25	-25
612200 Petit matériel	-61	0	0	-62	0	0	-62	0	0	-62	0	-62
613010 Assurances - Accident du travail	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-915	0	0
613020 Assurances - Camionnette	0	0	0	0	0	0	0	-3 630	0	0	0	0
613200 Honoraires experts-comptables	-303	-309	-309	-309	-309	-309	-309	-309	-309	-309	-309	-309
613215 Frais chèques-repas	-8	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9
613300 Secrétariats sociaux	-36	-37	-37	-37	-37	-37	-37	-37	-37	-37	-37	-37
613400 Publication légale	0	0	0	-485	0	0	0	0	0	0	0	0
613500 EIP	-363	-363	-363	-363	-363	-363	-363	-363	-363	-363	-363	-363
615000 Chèques-repas	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144
615100 Frais de formation	0	0	-62	0	0	0	-62	0	0	0	-62	0
616100 Frais camionnette	-701	-701	-1 306	-701	-701	-1 306	-701	-701	-1 306	-701	-701	-1 306
616150 Frais de carburant	-316	-316	-316	-316	-316	-316	-316	-316	-316	-316	-316	-316
616200 GSM	-30	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-31
616300 Internet	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21
616600 Frais de restaurants	-93	-93	-93	-93	-93	-93	-93	-93	-93	-93	-93	-93
618000 Rémunérations - De Ghellinck Joachim	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946
618100 Cotisations sociales	0	0	-1 750	0	0	-1 750	0	0	-1 750	0	0	-1 750
618115 ATN GSM	-12	-12	-12	-12	-12	-12	-12	0	0	0	0	0
618430 PLCI	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200
Total	-5 958	-5 905	-8 322	-6 452	-5 905	-8 260	-6 028	-9 523	-8 248	-6 870	-5 955	-8 310

Services et biens divers	jan. 2027	fév. 2027	mar. 2027	avr. 2027	mai 2027	juin 2027	juil. 2027	août 2027	sept. 2027	oct. 2027	nov. 2027	déc. 2027
610400 Loyers Showroom	-700	-700	-700	-700	-700	-700	-700	-700	-700	-700	-700	-700
612010 Logiciels informatiques	-25	-25	-25	-25	-25	-25	-25	-25	-25	-25	-25	-25
612200 Petit matériel	0	0	0	-63	0	0	-63	0	0	-63	0	-63
613010 Assurances - Accident du travail	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-915	0	0
613020 Assurances - Camionnette	0	0	0	0	0	0	0	-3 630	0	0	0	0
613200 Honoraires experts-comptables	-309	-315	-315	-315	-315	-315	-315	-315	-315	-315	-315	-315
613215 Frais chèques-repas	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9
613300 Secrétariats sociaux	-37	-38	-38	-38	-38	-38	-38	-38	-38	-38	-38	-38
613400 Publication légale	0	0	0	-495	0	0	0	0	0	0	0	0
613500 EIP	-363	-363	-363	-363	-363	-363	-363	-363	-363	-363	-363	-363
615000 Chèques-repas	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144
615100 Frais de formation	0	0	-63	0	0	0	-63	0	0	0	-63	0
616100 Frais camionnette	-701	-701	-1 306	-701	-701	-1 306	-701	-701	-1 306	-701	-701	-1 306
616150 Frais de carburant	-322	-322	-322	-322	-322	-322	-322	-322	-322	-322	-322	-322
616200 GSM	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-31	-31
616300 Internet	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21
616600 Frais de restaurants	-94	-94	-94	-94	-94	-94	-94	-94	-94	-94	-94	-94
618000 Rémunérations - De Ghellinck Joachim	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946	-2 946
618100 Cotisations sociales	0	0	-1 750	0	0	-1 750	0	0	-1 750	0	0	-1 750
618115 ATN GSM	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
618430 PLCI	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200
Total	-5 902	-5 910	-8 328	-6 467	-5 910	-8 265	-6 036	-9 540	-8 265	-6 888	-5 973	-8 328

Autres charges d'exploitation	juin 2025	juil. 2025	août 2025	sept. 2025	oct. 2025	nov. 2025	déc. 2025
640000 Cotisation des sociétés	0	0	0	0	0	0	-484
Total	0	0	0	0	0	0	-484

Autres charges d'exploitation	jan. 2026	fév. 2026	mar. 2026	avr. 2026	mai 2026	juin 2026	juil. 2026	août 2026	sept. 2026	oct. 2026	nov. 2026	déc. 2026
640000 Cotisation des sociétés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-493
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-493

Autres charges d'exploitation	jan. 2027	fév. 2027	mar. 2027	avr. 2027	mai 2027	juin 2027	juil. 2027	août 2027	sept. 2027	oct. 2027	nov. 2027	déc. 2027
640000 Cotisation des sociétés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-503
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-503

Charges financières et non récurrentes	juin 2025	juil. 2025	août 2025	sept. 2025	oct. 2025	nov. 2025	déc. 2025
657000 Frais de banque	0	0	0	0	0	0	-61
657100 Frais Codabox	0	-58	0	0	0	0	0
Total	0	-58	0	0	0	0	-61

Charges financières et non récurrentes	jan. 2026	fév. 2026	mar. 2026	avr. 2026	mai 2026	juin 2026	juil. 2026	août 2026	sept. 2026	oct. 2026	nov. 2026	déc. 2026
657000 Frais de banque	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-62
657100 Frais Codabox	0	-101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	-101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-62

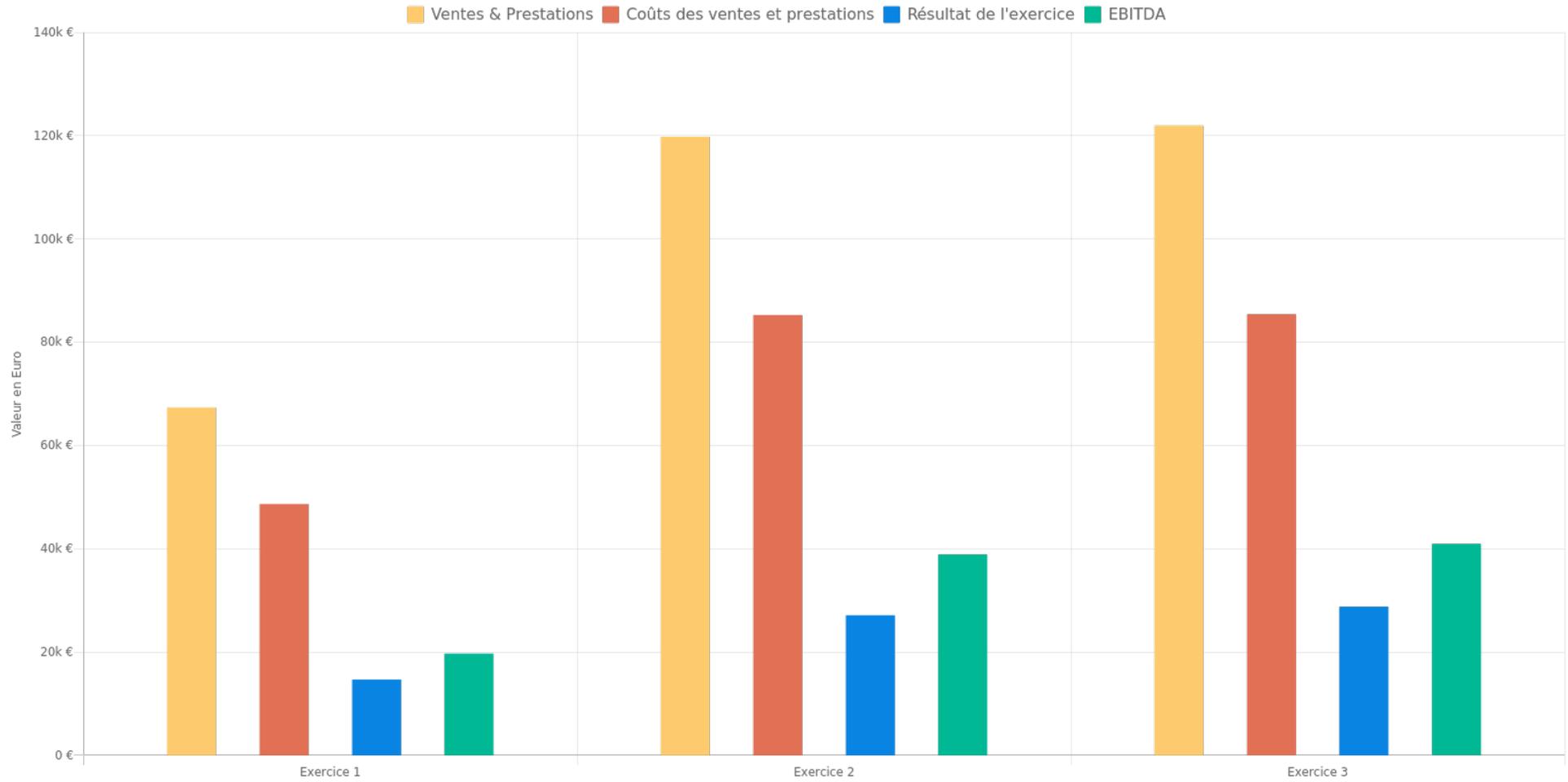
Charges financières et non récurrentes	jan. 2027	fév. 2027	mar. 2027	avr. 2027	mai 2027	juin 2027	juil. 2027	août 2027	sept. 2027	oct. 2027	nov. 2027	déc. 2027
657000 Frais de banque	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-63
657100 Frais Codabox	0	-103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	-103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-63

Investissements	juin 2025	juil. 2025	août 2025	sept. 2025	oct. 2025	nov. 2025	déc. 2025
200000 Frais de constitution	-4 719	0	0	0	0	0	0
230000 PC	0	0	-2 420	0	0	0	0
230010 GSM	0	0	0	0	0	-1 210	0
241000 Monoroue	0	0	0	0	0	0	-2 420
241100 Aménagement camionnette	0	0	0	0	0	0	-12 100
Total	-4 719	0	-2 420	0	0	-1 210	-14 520

Investissements	jan. 2026	fév. 2026	mar. 2026	avr. 2026	mai 2026	juin 2026	juil. 2026	août 2026	sept. 2026	oct. 2026	nov. 2026	déc. 2026
200000 Frais de constitution	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
230000 PC	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
230010 GSM	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
241000 Monoroue	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
241100 Aménagement camionnette	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Investissements	jan. 2027	fév. 2027	mar. 2027	avr. 2027	mai 2027	juin 2027	juil. 2027	août 2027	sept. 2027	oct. 2027	nov. 2027	déc. 2027
200000 Frais de constitution	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
230000 PC	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
230010 GSM	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
241000 Monoroue	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
241100 Aménagement camionnette	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Compte de résultats

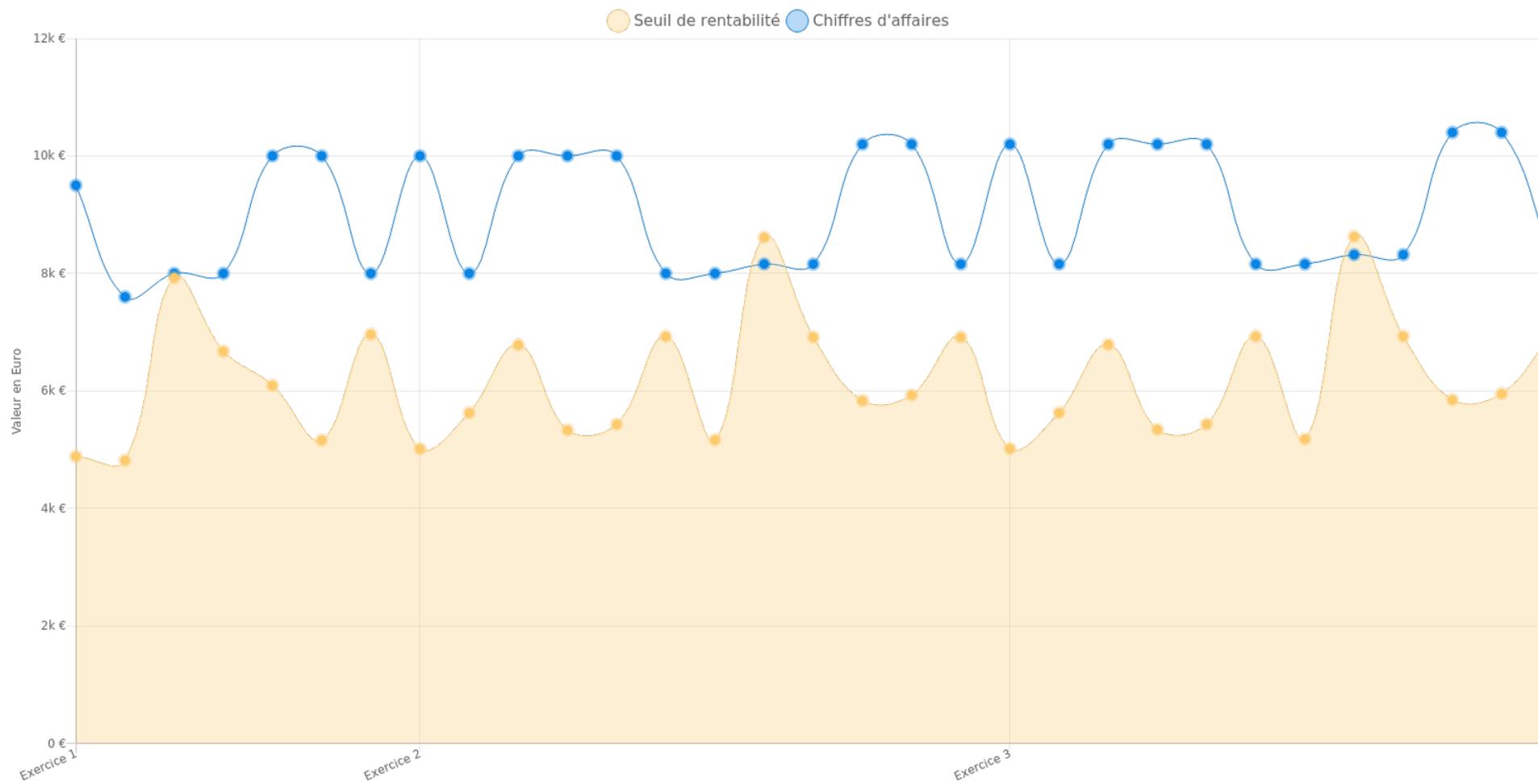


	Ex. 1 juin 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
■ Ventes & Prestations	67 347	119 789	121 949
Chiffres d'affaires	61 100	108 880	111 040
Autres produits d'exploitation	6 247	10 909	10 909
■ Coûts des ventes et prestations	-48 664	-85 255	-85 373
Approvisionnements & Marchandises	0	0	0
Services et biens divers	-47 250	-80 514	-80 624
Rémunérations, charges sociales et pensions	0	0	0
Amortissements, réd. de valeur et prov	-1 014	-4 333	-4 333
Autres charges d'exploitation	-400	-408	-416
Bénéfices (Perte) d'exploitation	18 683	34 535	36 577
Produits financiers	0	0	0
Charges financières	-98	-135	-137
Bénéfice (perte) courant avant impôts	18 585	34 400	36 440
Produits non-récurrents	0	0	0
Charges non-récurrentes	0	0	0
Bénéfice (Perte) avant impôts	18 585	34 400	36 440
Transfert (prélèv.) impôts différés	0	0	0
Impôt sur le résultat	-3 918	-7 283	-7 692
■ Résultat de l'exercice	14 667	27 118	28 748
Transfert (prélèv.) réserves immunisées	0	0	0
Bénéfice (perte) à affecter	14 667	27 118	28 748
■ EBITDA	19 697	38 867	40 909
Cash flow net	15 681	31 450	33 080
Cash flow libre	15 681	31 450	33 080

Chiffres d'affaires	Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3
	juin 25-déc. 25	jan. 26-déc. 26	jan. 27-déc. 27
700000 Prestation de service	61 100	108 880	111 040
Total	61 100	108 880	111 040
Autres produits d'exploitation	Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3
	juin 25-déc. 25	jan. 26-déc. 26	jan. 27-déc. 27
740100 Frais de débours	6 045	10 530	10 530
744300 Chèques-repas	118	235	235
748115 ATN GSM	84	144	144
Total	6 247	10 909	10 909
Services et biens divers	Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3
	juin 25-déc. 25	jan. 26-déc. 26	jan. 27-déc. 27
610400 Loyers Showroom	-4 900	-8 400	-8 400
612010 Logiciels informatiques	-140	-245	-250
612200 Petit matériel	-100	-204	-208
613010 Assurances - Accident du travail	-915	-915	-915
613020 Assurances - Camionnette	-3 000	-3 000	-3 000
613200 Honoraires experts-comptables	-1 750	-3 060	-3 121
613215 Frais chèques-repas	-49	-86	-87
613300 Secrétariats sociaux	-330	-367	-375
613400 Publication légale	0	-401	-409
613500 EIP	-1 800	-3 600	-3 600
615000 Chèques-repas	-864	-1 728	-1 728
615100 Frais de formation	-100	-153	-156
616100 Frais camionnette	-4 553	-8 949	-8 949
616150 Frais de carburant	-1 790	-3 130	-3 192
616200 GSM	-158	-322	-329
616300 Internet	-119	-208	-212
616600 Frais de restaurants	-450	-918	-936
618000 Rémunérations - De Ghellinck Joachim	-20 625	-35 358	-35 358
618100 Cotisations sociales	-4 335	-7 000	-7 000
618115 ATN GSM	-72	-72	0
618430 PLCI	-1 200	-2 400	-2 400
Total	-47 250	-80 514	-80 624

Autres charges d'exploitation	Ex. 1 juin 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
640000 Cotation des sociétés	-400	-408	-416
Total	-400	-408	-416
Charges financières	Ex. 1 juin 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
657000 Frais de banque	-50	-51	-52
657100 Frais Codabox	-48	-84	-85
Total	-98	-135	-137

Rentabilité



Seuil de rentabilité en €	juin 2025	juillet 2025	août 2025	septembre 2025	octobre 2025	novembre 2025	décembre 2025
Chiffres d'affaires	9 500 €	7 600 €	8 000 €	8 000 €	10 000 €	10 000 €	8 000 €
Approvisionnements	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Contribution (CA - Approvisionnements)	9 500 €	7 600 €	8 000 €	8 000 €	10 000 €	10 000 €	8 000 €
Charges fixes	-5 873 €	-5 628 €	-8 736 €	-7 486 €	-7 101 €	-6 165 €	-7 774 €
Services & Biens divers	-5 760 €	-5 563 €	-8 613 €	-7 363 €	-6 978 €	-5 613 €	-7 363 €
Frais de personnel	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Amortissements	-65 €	-65 €	-123 €	-123 €	-123 €	-153 €	-361 €
Autres charges	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	-400 €	0 €
Charges financières	-48 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	-50 €
Autres produits à déduire	987 €	812 €	812 €	812 €	1 007 €	1 007 €	812 €
Autres produits d'exploitation	987 €	812 €	812 €	812 €	1 007 €	1 007 €	812 €
Produits financiers	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Résultat courant avant impôts	4 614 €	2 784 €	76 €	1 326 €	3 906 €	4 842 €	1 038 €
Seuil de rentabilité	4 886 €	4 816 €	7 924 €	6 674 €	6 094 €	5 158 €	6 962 €

Seuil de rentabilité en €	janvier 2026	février 2026	mars 2026	avril 2026	mai 2026	juin 2026	juillet 2026	août 2026	septembre 2026	octobre 2026	novembre 2026	décembre 2026
Chiffres d'affaires	10 000 €	8 000 €	10 000 €	10 000 €	10 000 €	8 000 €	8 000 €	8 160 €	8 160 €	10 200 €	10 200 €	8 160 €
Approvisionnements	0 €	0 €	0 €	0 €								
Contribution (CA - Approvisionnements)	10 000 €	8 000 €	10 000 €	10 000 €	10 000 €	8 000 €	8 000 €	8 160 €	8 160 €	10 200 €	10 200 €	8 160 €
Charges fixes	-6 021 €	-6 437 €	-7 789 €	-6 338 €	-6 437 €	-7 738 €	-5 976 €	-9 425 €	-7 726 €	-6 840 €	-6 935 €	-7 726 €
Services & Biens divers	-5 576 €	-6 076 €	-7 428 €	-5 977 €	-6 076 €	-7 377 €	-5 615 €	-9 064 €	-7 365 €	-6 479 €	-6 166 €	-7 314 €
Frais de personnel	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Amortissements	-361 €	-361 €	-361 €	-361 €	-361 €	-361 €	-361 €	-361 €	-361 €	-361 €	-361 €	-361 €
Autres charges	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	-408 €	0 €
Charges financières	-84 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	-51 €
Autres produits à déduire	1 007 €	812 €	1 007 €	1 007 €	1 007 €	812 €	812 €	812 €	812 €	1 007 €	1 007 €	812 €
Autres produits d'exploitation	1 007 €	812 €	1 007 €	1 007 €	1 007 €	812 €	812 €	812 €	812 €	1 007 €	1 007 €	812 €
Produits financiers	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Résultat courant avant impôts	4 986 €	2 374 €	3 217 €	4 669 €	4 569 €	1 073 €	2 835 €	-454 €	1 245 €	4 366 €	4 272 €	1 245 €
Seuil de rentabilité	5 014 €	5 626 €	6 783 €	5 331 €	5 431 €	6 927 €	5 165 €	8 614 €	6 915 €	5 834 €	5 928 €	6 915 €

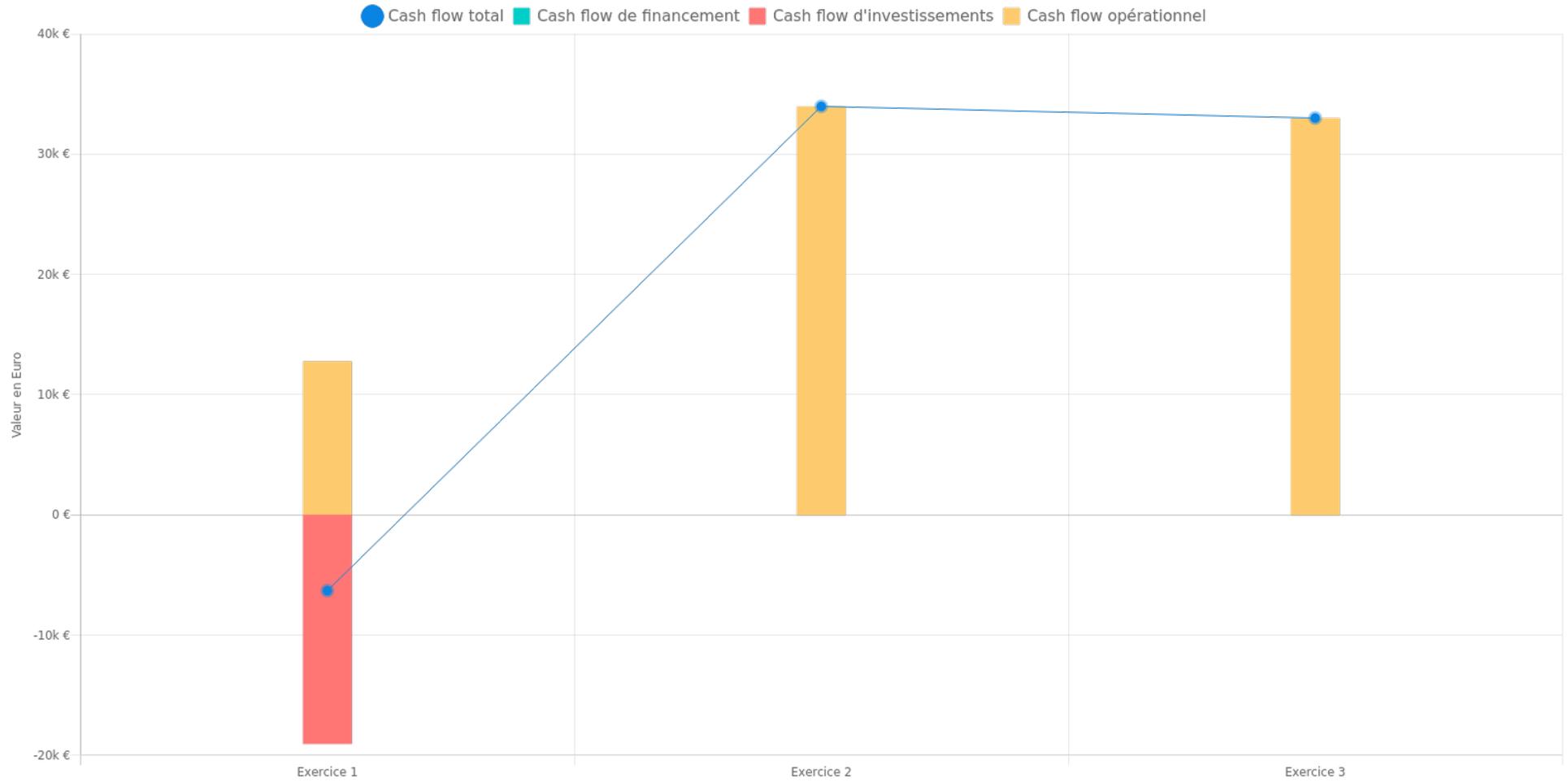
Seuil de rentabilité en €	janvier 2027	février 2027	mars 2027	avril 2027	mai 2027	juin 2027	juillet 2027	août 2027	septembre 2027	octobre 2027	novembre 2027	décembre 2027
Chiffres d'affaires	10 200 €	8 160 €	10 200 €	10 200 €	10 200 €	8 160 €	8 160 €	8 320 €	8 320 €	10 400 €	10 400 €	8 320 €
Approvisionnements	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Contribution (CA - Approvisionnements)	10 200 €	8 160 €	10 200 €	10 200 €	10 200 €	8 160 €	8 160 €	8 320 €	8 320 €	10 400 €	10 400 €	8 320 €
Charges fixes	-6 024 €	-6 439 €	-7 793 €	-6 348 €	-6 439 €	-7 741 €	-5 991 €	-9 439 €	-7 741 €	-6 854 €	-6 959 €	-7 741 €
Services & Biens divers	-5 578 €	-6 078 €	-7 432 €	-5 987 €	-6 078 €	-7 380 €	-5 630 €	-9 078 €	-7 380 €	-6 493 €	-6 182 €	-7 328 €
Frais de personnel	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Amortissements	-361 €	-361 €	-361 €	-361 €	-361 €	-361 €	-361 €	-361 €	-361 €	-361 €	-361 €	-361 €
Autres charges	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	-416 €	0 €
Charges financières	-85 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	-52 €
Autres produits à déduire	1 007 €	812 €	1 007 €	1 007 €	1 007 €	812 €	812 €	812 €	812 €	1 007 €	1 007 €	812 €
Autres produits d'exploitation	1 007 €	812 €	1 007 €	1 007 €	1 007 €	812 €	812 €	812 €	812 €	1 007 €	1 007 €	812 €
Produits financiers	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Résultat courant avant impôts	5 182 €	2 533 €	3 414 €	4 859 €	4 768 €	1 231 €	2 981 €	-307 €	1 391 €	4 553 €	4 448 €	1 391 €
Seuil de rentabilité	5 018 €	5 627 €	6 786 €	5 341 €	5 432 €	6 929 €	5 179 €	8 627 €	6 929 €	5 847 €	5 952 €	6 929 €

Bilan

Actif (en €)	Départ	Ex. 1 <small>juin 25 - déc. 25</small>	Ex. 2 <small>janv. 26 - déc. 26</small>	Ex. 3 <small>janv. 27 - déc. 27</small>
Frais d'établissement	0	3 445	2 665	1 885
Actifs immobilisés	0	14 598	11 046	7 493
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	0	14 598	11 046	7 493
Terrains et constructions	0	0	0	0
Installations, machines et outillage	0	2 807	1 754	702
Mobilier et matériel roulant	0	11 792	9 292	6 792
Locations - Financements	0	0	0	0
Autres	0	0	0	0
Immobilisations financières	0	0	0	0
Actifs circulants	7 000	11 172	45 342	78 537
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	10 484	10 677	10 871
Créances commerciales	0	9 680	9 874	10 067
Autres créances à un an au plus	0	804	804	804
Disponible et placements de trésorerie	7 000	688	34 665	67 666
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total actif	7 000	29 216	59 053	87 916

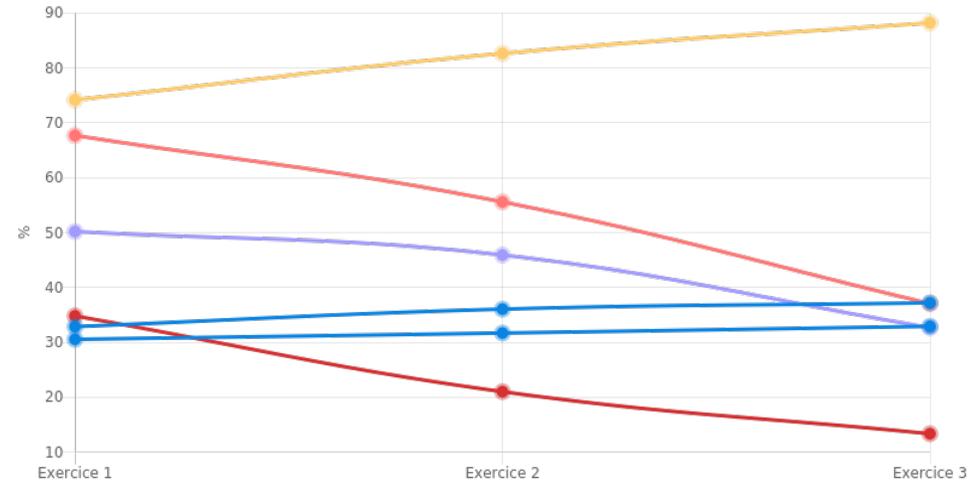
Passif (en €)	Départ	Ex. 1 <small>juin 25 - déc. 25</small>	Ex. 2 <small>janv. 26 - déc. 26</small>	Ex. 3 <small>janv. 27 - déc. 27</small>
Capitaux propres	7 000	21 667	48 785	77 533
Apport	7 000	7 000	7 000	7 000
Apport disponible	7 000	7 000	7 000	7 000
Apport indisponible ou Capital	0	0	0	0
Plus-value 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	14 667	41 785	70 533
Subsides en capital	0	0	0	0
Provisions et impôts différés	0	0	0	0
Dettes	0	7 549	10 268	10 383
Dettes à plus d'un an	0	0	0	0
Dettes financières (>1an)	0	0	0	0
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	7 549	10 268	10 383
Dettes à plus d'un an échéant dans l'année	0	0	0	0
Dettes financières (<1an)	0	0	0	0
Dettes comm. et acomptes reçus	0	5 525	5 460	5 468
Dettes fiscales, salariales et sociales	0	2 024	4 808	4 915
Autres dettes	0	0	0	0
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total passif	7 000	29 216	59 053	87 916

Cash flow statement



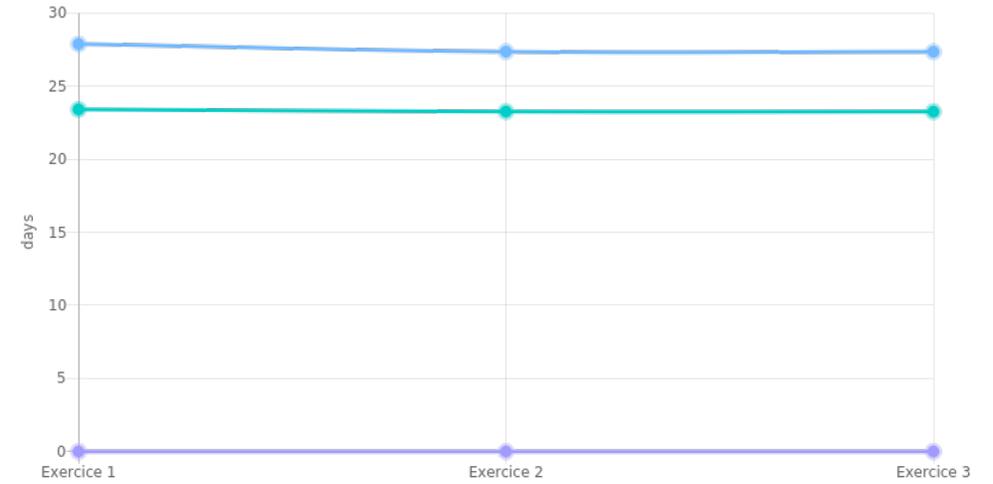
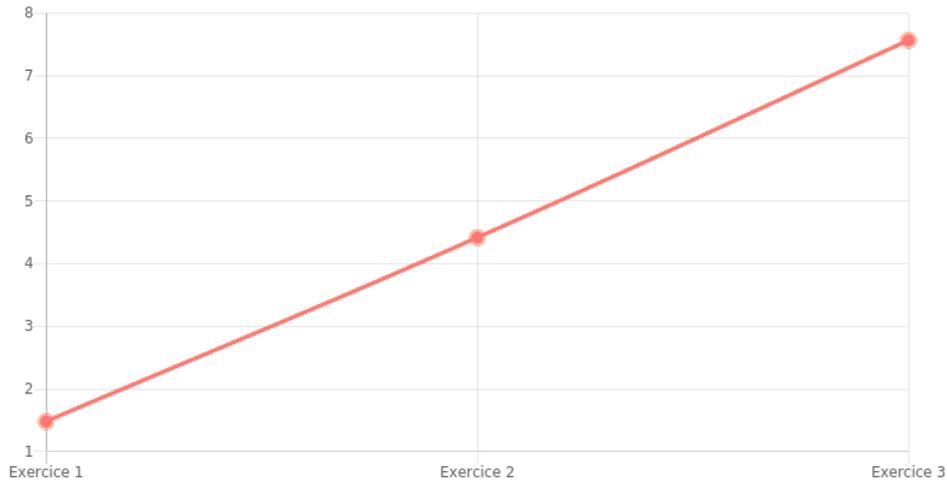
Cash flow statement en €	Ex.1	Ex.2	Ex.3
	juin 25 - déc. 25	janv. 26 - déc. 26	janv. 27 - déc. 27
Cash flow opérationnel	12 746 €	33 976 €	33 002 €
Cash flow des opérations	15 681 €	31 450 €	33 080 €
Résultat de l'exercice (après impôts)	14 667 €	27 118 €	28 748 €
Amortissements et réductions de valeurs	1 014 €	4 333 €	4 333 €
Résultat non-décaissé	0 €	0 €	0 €
Variation BFR	-2 935 €	2 526 €	-79 €
Stock	0 €	0 €	0 €
Créances CT et LT + Comptes de régul.	-10 484 €	-194 €	-194 €
Dettes fisc., sal., soc.	2 024 €	2 784 €	107 €
Dettes comm. et autres + Compte de régul.	5 525 €	-65 €	8 €
Autre, Andere, Other	0 €	0 €	0 €
Cash flow d'investissements	-19 057 €	0 €	0 €
Nouveaux investissements	-19 057 €	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	-6 312 €	33 976 €	33 002 €
Cash début d'exercice	7 000 €	688 €	34 665 €
Cash en fin d'exercice	688 €	34 665 €	67 666 €

Ratios Rentabilité & Solvabilité



	Ex. 1 juin 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
Rentabilité			
■ Taux de valeur ajoutée	32.89%	36.07%	37.22%
■ Marge nette sur ventes (ROS)	30.58%	31.72%	32.94%
■ Rendement des fonds propres (ROE)	67.69%	55.59%	37.08%
■ Rendement de l'Actif (ROA)	50.2%	45.92%	32.7%
Solvabilité			
■ Ratio de solvabilité	74.16%	82.61%	88.19%
■ Ratio d'endettement	34.84%	21.05%	13.39%

Ratios Liquidité & Financement



	Ex. 1 juin 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
Liquidité			
■ Liquidité au sens large (Current ratio)	1.48	4.42	7.56
■ Liquidité au sens stricte (Quick ratio)	1.48	4.42	7.56
Financement (Ratios en jours)			
■ Rotation de stock	0	0	0
■ Délais client	27.88	27.35	27.35
■ Délais fournisseurs	23.4	23.26	23.25

Calcul de l'impôt

	Ex. 1 juin 25 - déc. 25	Ex. 2 janv. 26 - déc. 26	Ex. 3 janv. 27 - déc. 27
Résultats avant impôt	18 585 €	34 400 €	36 440 €
Transfert (prélèv.) impôts différés et réserves immunisées	0 €	0 €	0 €
Dépenses non-admises			
Sur les charges et investissements	1 004 €	2 013 €	2 018 €
Encodage manuel	0 €	0 €	0 €
Sous-total 1	19 588 €	36 413 €	38 458 €
Déductions et exonérations de l'exercice			
Non reportables	0 €	0 €	0 €
Reportables	0 €	0 €	0 €
Sous-total 2	19 588 €	36 413 €	38 458 €
Reports			
Déductions et exonérations	0 €	0 €	0 €
Pertes antérieures récupérables	0 €	0 €	0 €
Base imposable	19 588 €	36 413 €	38 458 €
Impôt	3 918 €	7 283 €	7 692 €
Majoration absence de VA	0 €	0 €	0 €

Affectation & prélèvements

	Ex. 1 juin 25 - déc. 25	Ex. 2 janv. 26 - déc. 26	Ex. 3 janv. 27 - déc. 27
Résultat de l'exercice à affecter	14 667 €	27 118 €	28 748 €
Résultat reporté de l'exercice précédent	0 €	14 667 €	41 785 €
Résultat à affecter	14 667 €	41 785 €	70 533 €
Distribution des bénéfices	0 €	0 €	0 €
Date distribution	juin 2026	juin 2027	juin 2028
Affectation - réserve de liquidation	0 €	0 €	0 €
Cotisation réserve de liquidation	0 €	0 €	0 €
Date paiement	juin 2026	juin 2027	juin 2028
Affectation - réserves indisponibles	0 €	0 €	0 €
Affectation - réserves disponibles	0 €	0 €	0 €
Résultat à reporter	14 667 €	41 785 €	70 533 €

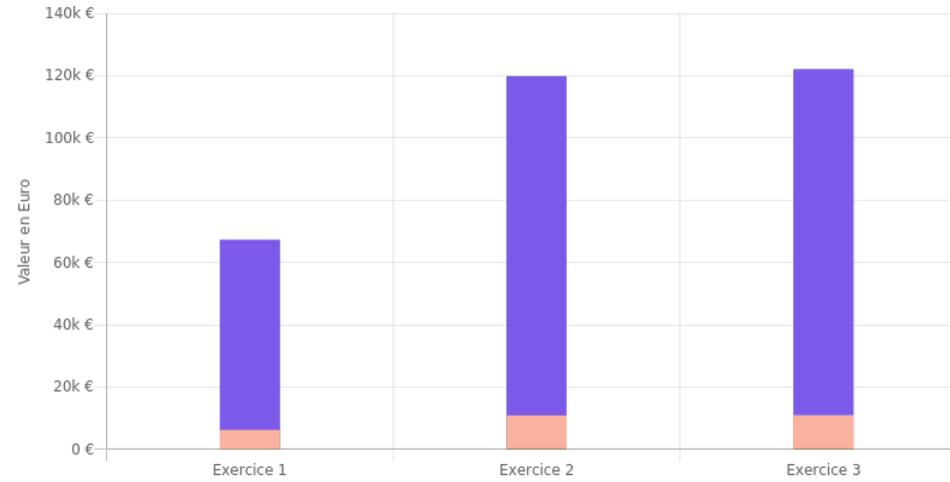
Tableau d'amortissements

	Ex. 1 juin 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
200000 Frais de constitution - juin 25 - 3 900 €			
Amortissements	455	780	780
Valeurs résiduelles	3 445	2 665	1 885
230000 PC - août 25 - 2 105 €			
Amortissements	292	702	702
Valeurs résiduelles	1 813	1 111	409
230010 GSM - nov. 25 - 1 053 €			
Amortissements	58	351	351
Valeurs résiduelles	994	643	292
241000 Monoroue - déc. 25 - 2 000 €			
Amortissements	42	500	500
Valeurs résiduelles	1 958	1 458	958
241100 Aménagement camionnette - déc. 25 - 10 000 €			
Amortissements	167	2 000	2 000
Valeurs résiduelles	9 833	7 833	5 833
TOTAL amortissements	1 014	4 333	4 333
TOTAL valeurs résiduelles	18 043	13 711	9 378

Tableau de remboursements

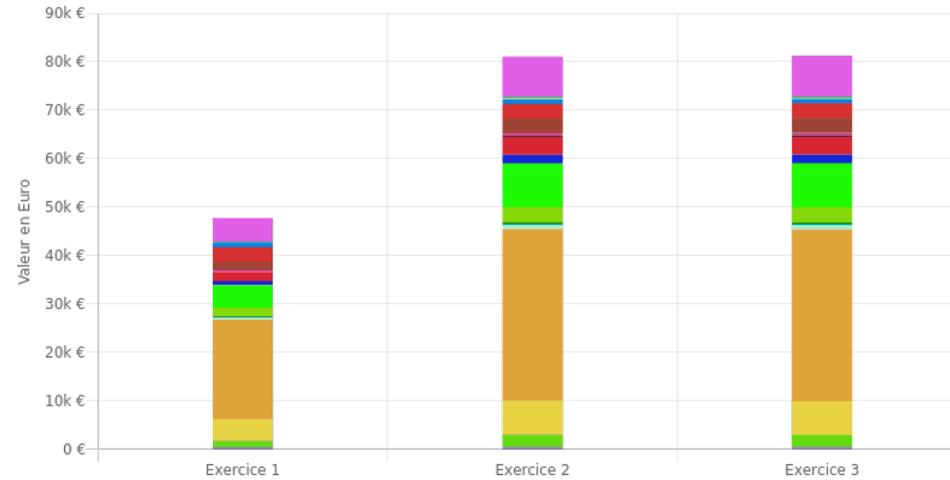
	Ex. 1 juin 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
TOTAL Capital remboursé			
TOTAL Intérêts			
TOTAL Restant dû			

Revenus



Code	Libellé (TVA)	Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3
		juin 25-déc. 25	jan. 26-déc. 26	jan. 27-déc. 27
700000	Prestation de service (21 %)	61 100	108 880	111 040
740100	Frais de débours (0 %)	6 045	10 530	10 530
744300	Chèques-repas (21 %)	118	235	235
748115	ATN GSM (21 %)	84	144	144
Total		67 347	119 789	121 949

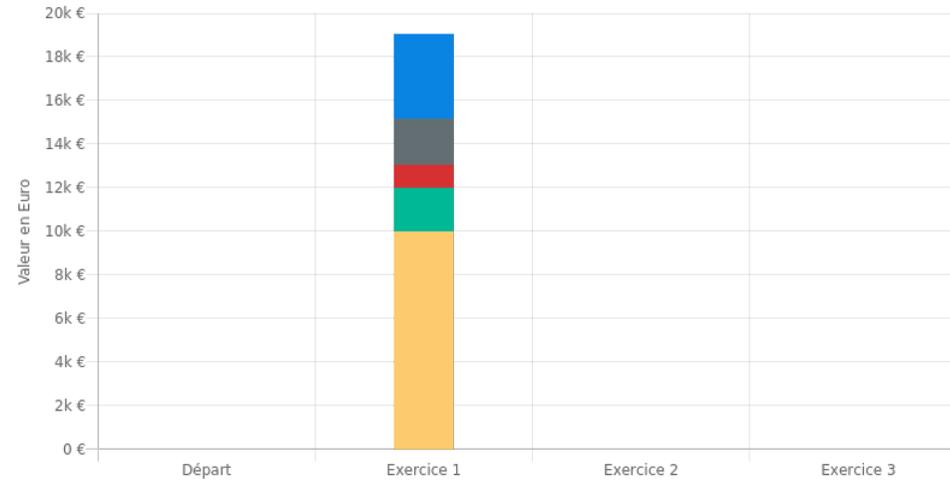
Frais généraux



Code	Libellé (TVA - TVA non-déd. - DNA)	Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3
		juin 25-déc. 25	jan. 26-déc. 26	jan. 27-déc. 27
610400	Loyers Showroom (0 % - 0 % - 0 %)	4 900	8 400	8 400
612010	Logiciels informatiques (21 % - 0 % - 0 %)	140	245	250
612200	Petit matériel (21 % - 0 % - 0 %)	100	204	208
613010	Assurances - Accident du travail (0 % - 0 % - 0 %)	915	915	915
613020	Assurances - Camionette (21 % - 0 % - 0 %)	3 000	3 000	3 000
613200	Honoraires experts-comptables (21 % - 0 % - 0 %)	1 750	3 060	3 121
613215	Frais chèques-repas (21 % - 0 % - 0 %)	49	86	87
613300	Secrétariats sociaux (21 % - 0 % - 0 %)	330	367	375
613400	Publication légale (21 % - 0 % - 0 %)	0	401	409
Total		47 748	81 057	81 177

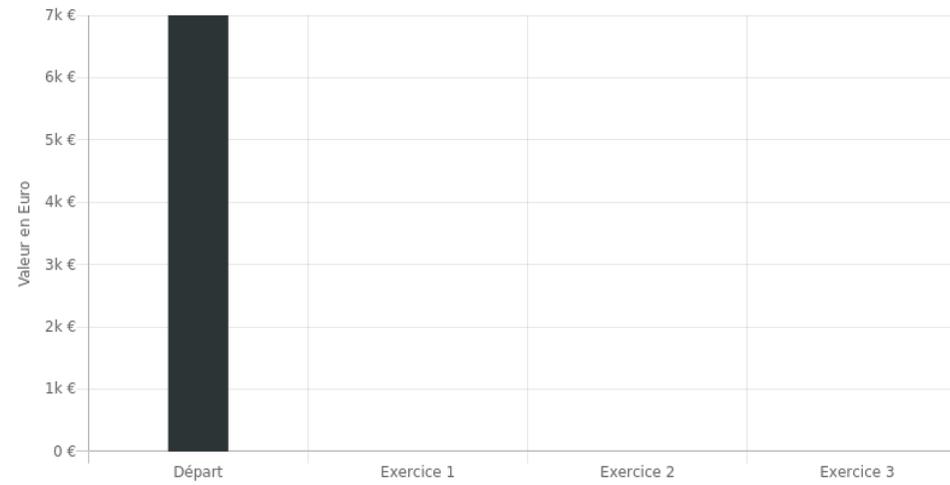
Code	Libellé (TVA - TVA non-déd. - DNA)	Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3
		juin 25-déc. 25	jan. 26-déc. 26	jan. 27-déc. 27
613500	EIP (21 % - 0 % - 0 %)	1 800	3 600	3 600
615000	Chèques-repas (0 % - 0 % - 100 %)	864	1 728	1 728
615100	Frais de formation (21 % - 0 % - 0 %)	100	153	156
616100	Frais camionnette (21 % - 0 % - 0 %)	4 553	8 949	8 949
616150	Frais de carburant (21 % - 0 % - 0 %)	1 790	3 130	3 192
616200	GSM (21 % - 25 % - 0 %)	158	322	329
616300	Internet (21 % - 0 % - 0 %)	119	208	212
616600	Frais de restaurants (21 % - 0 % - 31 %)	450	918	936
618000	Rémunérations - De Ghellinck Joachim (0 % - 0 % - 0 %)	20 625	35 358	35 358
618100	Cotisations sociales (0 % - 0 % - 0 %)	4 335	7 000	7 000
618115	ATN GSM (0 % - 0 % - 0 %)	72	72	0
618430	PLCI (0 % - 0 % - 0 %)	1 200	2 400	2 400
640000	Cotisation des sociétés (21 % - 0 % - 0 %)	400	408	416
657000	Frais de banque (21 % - 0 % - 0 %)	50	51	52
657100	Frais Codabox (21 % - 0 % - 0 %)	48	84	85
Total		47 748	81 057	81 177

Investissements



Code	Libellé (TVA - TVA non-déd. - DNA)	Départ	Ex. 1 juin 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
200000	Frais de constitution (21 % - 0 % - 0 %)		3 900		
230000	PC (21 % - 25 % - 0 %)		2 105		
230010	GSM (21 % - 25 % - 0 %)		1 053		
241000	Monoroue (21 % - 0 % - 0 %)		2 000		
241100	Aménagement camionnette (21 % - 0 % - 0 %)		10 000		
Total		0	19 058	0	0

Financements & Apports



Code	Libellé	Départ	Ex. 1 juin 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
■ 110900	Autre apport disponible hors capital	7 000			
Total		7 000	0	0	0

Conclusion

Conclusion

Les prévisions financières contenues dans ce plan confirment la robustesse du modèle économique adopté par JDG Engineering SRL.

Grâce à la certitude du chiffre d'affaires issu d'un contrat clé dès le démarrage, ainsi qu'à un investissement initial maîtrisé (principalement constitué d'aménagements de matériel roulant pour un montant total de 10 000 €), l'entreprise prévoit de dégager un bénéfice dès le premier exercice (14 667 €).

La gestion prudente des coûts et un financement basé exclusivement sur des fonds propres assurent des ratios financiers solides, notamment un ratio de solvabilité estimé à 74,16 % dès la première année, progressant à 88,19 % lors du troisième exercice.

Ainsi, JDG Engineering SRL affiche clairement sa capacité à garantir une rentabilité durable et une croissance financièrement saine sur l'ensemble de la période étudiée.

Joachim de Ghellinck

Joachim de Ghellinck (May 28, 2025 14:07 GMT+2)