

PLAN FINANCIER

GAILLARD Holding

Représentée par Olivier Gaillard

Prévisions financières de juillet 2025 à décembre 2027

TABLE DES MATIÈRES

TABLE DES MATIÈRES	2
Introduction	3
Dispositions légales	3
Signalétique	7
Compte de résultats	8
Bilan	10
Trésorerie	12
Cash flow statement	15
Conclusion	16
Pour accord	16

Introduction

Dispositions légales

Notaire:

NOTAIRE VAN LAERE Hennissen

JAN VAN RIJSWIJCKLAAN 162 bus 2, 2020 ANVERS

Date de l'assemblée générale:

troisième vendredi de juin, à 16h.

Administrateur:

Olivier Gaillard sera nommé administrateur de la société, non statutaire.

Son mandat est non rémunéré.

1. INTRODUCTION

A. Dispositions légales:

Le présent plan financier est établi en tenant compte des dispositions des articles 5:3 et 5:4 du Code des sociétés et des associations (WVV).

B. Détails du fondateur

La société sera constituée avec un capital de départ souscrit et entièrement libéré de €1.000,00. Le capital de départ est représenté par 100 actions.

L'exercice comptable commence exceptionnellement à la date de l'acte notarié de constitution (prévu le 13/08/2025) et se terminera le 31/12/2025 (environ 5 mois).

Sur la base des données actuellement connues, **un bilan budgété, compte de résultats** et un **plan de liquidité** ont été établis pour une période de 3 exercices (environ 29 mois), dont les hypothèses de départ seront détaillées ci-après.

CHAPITRE 1. Capital de départ.

Art. 5:3 Le fondateur veille à ce que la société dispose d'un capital propre qui, compte tenu des autres sources de financement, soit suffisant au regard de l'activité projetée.

Art. 5:4 § 1 Avant la constitution de la société, le fondateur remet au notaire intervenant un plan financier dans lequel il justifie le montant du capital de départ au regard de l'activité projetée de la société sur une période d'au moins deux ans. Ce document n'est pas déposé avec l'acte, mais conservé par le notaire.

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

- 1° une description précise de l'activité projetée;
- 2° un aperçu de toutes les sources de financement lors de la constitution, le cas échéant, avec indication des garanties fournies à cet égard;
- 3° un bilan d'ouverture établi selon le schéma prévu à l'article 3:3, ainsi que des bilans projetés après douze et vingt-quatre mois;
- 4° un compte de résultats projeté après douze et vingt-quatre mois, établi selon le schéma prévu à l'article 3:3;
- 5° un budget des revenus et des dépenses prévus pour une période d'au moins deux ans après la constitution;
- 6° une description des hypothèses retenues pour l'estimation du chiffre d'affaires prévu et de la rentabilité prévue;
- 7° le cas échéant, le nom de l'expert externe ayant assisté à l'élaboration du plan financier.

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

A. Activité de la société et capital social

1. Activités spécifiques:

- Gestion de participation (holding active), investissement dans divers entreprises
- Gestion patrimoine Immobilier
- Services généraux aux entreprises Conseils sur le business des entreprises, strategies, marketing, ect.
- Audiovisuel & Création de contenu, Services audiovisuel, création de contenu personnalisé.
- fournir des conseils de nature financière, technique, commerciale ou administrative, au sens large, y compris des conseils en gestion générale, marketing, politique financière et commerciale, performances administratives et services informatiques, politique de personnel et tout ce qui y est directement ou indirectement lié, à l'exception des conseils en matière d'investissements et de placements d'argent;
- fournir une assistance et des services, directement ou indirectement, dans le domaine des applications informatiques, internet, multimédia, télécommunications et technologies nouvelles;
- organiser et dispenser tous types de cours, séminaires, exposés, conférences, ateliers, formations et activités éducatives;

- créer et produire des événements, gestion totale d'événements festifs et professionnels, y compris les contacts avec la presse et la publicité;
- publier divers ouvrages et littérature spécialisée;
- réaliser des productions multimédia et audiovisuelles;
- autres publications de logiciels.

2. Activités générales:

- gérer des sociétés et des associations, notamment participer à et assister à la gestion, à l'administration et à la direction de sociétés, quelle que soit leur objet et leur activité, par l'exercice d'un mandat ou d'une fonction pouvant être sous-traitée à un gestionnaire indépendant en vertu d'un contrat;
- investir, souscrire, acheter, vendre et négocier des actions, obligations, créances, fonds et autres valeurs mobilières émises par des entreprises, bureaux d'administration, institutions et associations belges ou étrangères, qu'elles aient ou non un statut (semi)public;
- gérer des investissements et des participations dans des filiales, exercer des fonctions de direction, fournir des conseils, de la gestion et d'autres services aux activités que les filiales mènent elles-mêmes. Ces services peuvent être fournis en vertu de nominations contractuelles ou statutaires et en tant que conseiller externe ou organe des filiales;
- fournir des prêts et des avances sous toute forme ou durée, à toutes les entreprises liées ou aux entreprises dans lesquelles elle détient une participation, ainsi que garantir toutes les obligations de ces entreprises;
- la société peut agir dans le cadre de ses conditions sociales dans des opérations de financement sous n'importe quelle forme, y compris la souscription et la négociation d'actions, d'obligations, de bons de caisse et d'autres valeurs mobilières, accorder des prêts à vue, même à des particuliers. La société peut accorder ou faire accorder des crédits, des avances, se porter caution ou donner son aval, fournir des garanties hypothécaires et autres ou des garanties personnelles et commerciales à des personnes morales et des entreprises ou des particuliers, tant pour garantir ses propres obligations que pour garantir les obligations de ses propres gérants, associés, autres sociétés et personnes, notamment en donnant en hypothèque ou en gage ses biens, y compris son propre fonds de commerce ; elle peut s'occuper de l'achat, de la vente, de l'échange, de la location ou de la prise à bail de tout bien meuble ou immeuble, prendre des effets commerciaux en escompte, et en général effectuer toutes opérations commerciales et financières, au sens le plus large, sauf celles qui sont légalement réservées aux banques de dépôt, aux détenteurs de dépôts à court terme, aux caisses d'épargne, aux sociétés hypothécaires et aux sociétés de capitalisation.

3. Gestion d'un patrimoine mobilier et immobilier:

- gérer un patrimoine immobilier, comprenant l'acquisition, le développement judicieux et la gestion d'un patrimoine immobilier tant en Belgique qu'à l'étranger ; toutes les opérations relatives aux biens immobiliers et aux droits immobiliers au sens large ; acheter et vendre en pleine propriété ainsi qu'en usufruit et/ou nue-propriété, échanger, (faire) construire, (faire) rénover, entretenir, louer, mettre à disposition, diviser, prospecter et exploiter des biens immobiliers ; concevoir et suivre des projets et réaliser des études concernant l'immobilier ; acheter et vendre, louer et sous-louer des biens meubles concernant l'aménagement et l'équipement des biens immobiliers, ainsi que toutes les actions qui sont directement ou indirectement liées à cet objet et qui ont pour but de promouvoir le rendement des biens meubles et immeubles;
- établir, développer judicieusement et gérer un patrimoine mobilier ; investir des ressources disponibles dans des biens meubles et valeurs ; toutes les opérations relatives aux biens meubles et droits, de toute nature, tels que l'acquisition par souscription ou achat, la mise en valeur, l'apport, la cession, la négociation et la gestion d'actions, d'options d'actions, d'obligations, de bons de caisse, de produits dérivés ou d'autres valeurs mobilières, de toute forme, d'entités et d'entreprises belges ou étrangères, existantes ou à créer;
- gérer, acquérir, acheter et vendre, louer et sous-louer, commerce de commission et représentation, entretien et valorisation des biens meubles ; financement locatif, leasing, donner en leasing des biens meubles à

des tiers, ainsi que toutes les actions qui sont directement ou indirectement liées à cet objet et qui ont pour but de promouvoir le rendement des biens meubles, telles que l'entretien, le développement, l'embellissement et la location de ces biens;

- demander des brevets, des licences ou d'autres droits de propriété intellectuelle sur les créations, inventions, méthodes, stratégies et analyses qu'elle a développées.

La société peut librement transférer, vendre, modifier ou louer ces droits à des tiers.

4. Dispositions particulières:

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

Elle peut donc effectuer toutes les actions de nature commerciale, industrielle, civile, financière, administrative, immobilière ou mobilière qui sont directement ou indirectement, totalement ou partiellement, liées à son objet, qui lui sont connexes ou qui peuvent faciliter, promouvoir et/ou aider à son expansion. Si certaines activités de la société sont réglementées par la loi, la société ne pourra exercer ces activités que si les prescriptions y afférentes sont respectées, telles que, entre autres, la mise à disposition de la société de connaissances techniques et/ou autres, prouvées par un ou plusieurs certificats d'activité.

L'assemblée générale peut expliquer, déclarer et étendre l'objet de la société, sous réserve de se conformer aux règles légales à cet égard.

Signalétique

Entreprise: GAILLARD Holding

Siège:

Rue du général Bertrand 98/021

Liège - 4000

Belgique

Fondateur(s):

- Olivier Gaillard

gldholding@icloud.com

+32470936971

Dossier: GAILLARD Holding

Début des prévisions: juillet 2025

Durée du premier exercice : 6 mois

Nombres d'exercice: 3

Forme juridique: Société

Assujetti à la TVA: Oui

Devise: Euro (€)

Compte de résultats

	Ex. 1 juil. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
Ventes & Prestations	48 000	180 000	240 000
Chiffres d'affaires	48 000	180 000	240 000
Autres produits d'exploitation	0	0	0
Coûts des ventes et prestations	-5 162	-6 358	-6 358
Approvisionnements & Marchandises	0	0	0
Services et biens divers	-4 662	-5 358	-5 358
Rémunérations, charges sociales et pensions	0	0	0
Amortissements, réd. de valeur et prov	-500	-1 000	-1 000
Autres charges d'exploitation	0	0	0
Bénéfices (Perte) d'exploitation	42 838	173 642	233 642
Produits financiers	0	0	0
Charges financières	-30	-60	-60
Bénéfice (perte) courant avant impôts	42 808	173 582	233 582
Produits non-récurrents	0	0	0
Charges non-récurrentes	0	0	0
Bénéfice (Perte) avant impôts	42 808	173 582	233 582
Transfert (prélèv.) impôts différés	0	0	0
Impôt sur le résultat	-8 562	-38 396	-53 396
Résultat de l'exercice	34 246	135 187	180 187
Transfert (prélèv.) réserves immunisées	0	0	0
Bénéfice (perte) à affecter	34 246	135 187	180 187
EBITDA	43 338	174 642	234 642
Cash flow net	34 746	136 186	181 186
Cash flow libre	34 746	136 186	181 186

Chiffres d'affaires	Ex. 1 juil. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
700000 Chiffre d'affaires	48 000	180 000	240 000
Total	48 000	180 000	240 000
Services et biens divers	Ex. 1 juil. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
611000 Téléphonie & internet	-505	-1 010	-1 010
611350 Software & licences	-600	-1 200	-1 200
612600 Assurance (RC)	-210	-420	-420
613560 Carburant voiture particulière	-1 364	-2 728	-2 728
615201 Honoraires : notaire	-592	0	0
615202 Honoraires: frais de constitution	-900	0	0
616500 Frais de publication au Moniteur belge	-232	0	0
616501 Frais de publicité légale : droits d'enregistrement	-50	0	0
616501 Frais de publicité légale: BCE	-109	0	0
616503 Activation VTA	-60	0	0
616504 Registre électronique des effets & BEE	-40	0	0
Total	-4 662	-5 358	-5 358
Charges financières	Ex. 1 juil. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
650000 Frais bancaires	-30	-60	-60
Total	-30	-60	-60

Bilan

Actif (en €)	Départ	Ex. 1 juil. 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	2 500	1 500	500
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	0	2 500	1 500	500
Terrains et constructions	0	0	0	0
Installations, machines et outillage	0	2 500	1 500	500
Mobilier et matériel roulant	0	0	0	0
Locations - Financements	0	0	0	0
Autres	0	0	0	0
Immobilisations financières	0	0	0	0
Actifs circulants	0	37 638	178 235	362 571
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	37 638	178 235	362 571
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total actif	0	40 138	179 735	363 071

Passif (en €)	Départ	Ex. 1 juil. 25 - déc. 25	Ex. 2 janv. 26 - déc. 26	Ex. 3 janv. 27 - déc. 27
Capitaux propres	0	35 246	170 433	350 619
Apport	0	1 000	1 000	1 000
Apport disponible	0	1 000	1 000	1 000
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	34 246	169 433	349 619
Subsides en capital	0	0	0	0
Provisions et impôts différés	0	0	0	0
Dettes	0	4 892	9 302	12 452
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	4 892	9 302	12 452
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	0	0	0
Dettes fiscales, salariales et sociales	0	4 892	9 302	12 452
Autres dettes	0	0	0	0
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total passif	0	40 138	179 735	363 071

Trésorerie

	juil. 2025	août 2025	sept. 2025	oct. 2025	nov. 2025	déc. 2025
Solde cumulé début du mois	0	4 183	13 362	22 542	23 561	32 740
Rentrée d'exploitation	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680
Ventes	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680
Autres produits	0	0	0	0	0	0
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-2 867	-501	-501	-501	-501	-501
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0
Services et biens divers	-2 861	-495	-495	-495	-495	-495
Personnel	0	0	0	0	0	0
Autres charges d'exploitation	0	0	0	0	0	0
Charges financières et non récurrentes	-6	-6	-6	-6	-6	-6
Autres flux	-2 630	0	0	-8 160	0	-4 281
Investissements	-3 630	0	0	0	0	0
Financements	0	0	0	0	0	0
Autres dettes et créances	0	0	0	0	0	0
Libération d'apports/de capital	1 000	0	0	0	0	0
Administration TVA	0	0	0	-3 879	0	0
Impôts	0	0	0	-4 281	0	-4 281
Dividendes et prélèvements	0	0	0	0	0	0
Intérêt sur la trésorerie	0	0	0	0	0	0
Solde mensuel	4 183	9 179	9 179	1 019	9 179	4 898
Solde cumulé	4 183	13 362	22 541	23 561	32 740	37 638

	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	37 638	50 396	68 045	85 694	84 442	102 091	119 741	118 489	136 138	153 787	152 536	170 185
Rentrée d'exploitation	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150
Ventes	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150
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	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Services et biens divers	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495
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	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6
Autres flux	-4 892	0	0	-18 901	0	0	-18 901	0	0	-18 901	0	-9 599
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	-4 892	0	0	-9 302	0	0	-9 302	0	0	-9 302	0	0
Impôts	0	0	0	-9 599	0	0	-9 599	0	0	-9 599	0	-9 599
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	12 757	17 649	17 649	-1 252	17 649	17 649	-1 252	17 649	17 649	-1 252	17 649	8 050
Solde cumulé	50 395	68 045	85 694	84 442	102 091	119 740	118 489	136 138	153 787	152 535	170 185	178 235

	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	178 235	192 632	216 331	240 030	237 929	261 628	285 327	283 225	306 925	330 624	328 522	352 221
Rentrée d'exploitation	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200
Ventes	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200
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	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Services et biens divers	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495
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	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6
Autres flux	-9 302	0	0	-25 801	0	0	-25 801	0	0	-25 801	0	-13 349
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	-9 302	0	0	-12 452	0	0	-12 452	0	0	-12 452	0	0
Impôts	0	0	0	-13 349	0	0	-13 349	0	0	-13 349	0	-13 349
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	14 397	23 699	23 699	-2 102	23 699	23 699	-2 102	23 699	23 699	-2 102	23 699	10 350
Solde cumulé	192 632	216 331	240 030	237 928	261 628	285 327	283 225	306 924	330 624	328 522	352 221	362 571

Cash flow statement

Cash flow statement en €		Ex.1	Ex.2	Ex.3
		juil. 25 - déc. 25	janv. 26 - déc. 26	janv. 27 - déc. 27
	Cash flow opérationnel	39 638 €	140 597 €	184 337 €
	Cash flow des opérations	34 746 €	136 186 €	181 186 €
	Résultat de l'exercice (après impôts)	34 246 €	135 187 €	180 187 €
	Amortissements et réductions de valeurs	500 €	1 000 €	1 000 €
	Résultat non-décaissé	0 €	0 €	0 €
	Variation BFR	4 892 €	4 410 €	3 150 €
	Stock	0 €	0 €	0 €
	Créances CT et LT + Comptes de régul.	0 €	0 €	0 €
	Dettes fisc., sal., soc.	4 892 €	4 410 €	3 150 €
	Dettes comm. et autres + Compte de régul.	0 €	0 €	0 €
	Autre, Andere, Other	0 €	0 €	0 €
	Cash flow d'investissements	-3 000 €	0 €	0 €
	Nouveaux investissements	-3 000 €	0 €	0 €
	Revente d'investissements	0 €	0 €	0 €
	Autre, Andere, Other	0 €	0 €	0 €
	Cash flow de financement	1 000 €	0 €	0 €
	Entrées/sorties apports	1 000 €	0 €	0 €
	Variation d'apport	1 000 €	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	37 638 €	140 597 €	184 337 €
	Cash début d'exercice	0 €	37 638 €	178 235 €
	Cash en fin d'exercice	37 638 €	178 235 €	362 571 €

Conclusion

Pour accord

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'GAILLARD OLIVER', is positioned above a solid blue horizontal line.

GAILLARD OLIVER (Aug 8, 2025 11:49:38 GMT+2)