



PLAN FINANCIER

STRATERA AVOCAT

Représentée par Philippe Leurquin

Prévisions financières de juillet 2025 à décembre 2027

TABLE DES MATIÈRES

TABLE DES MATIÈRES	2
Introduction	3
Présentation du plan financier	3
Signalétique	4
Double test de liquidité	5
Test de l'actif net	5
Test de liquidité	5
Trésorerie	6
Compte de résultats	18
Rentabilité	23
Bilan	26
Cash flow statement	28
Ratios Rentabilité & Solvabilité	30
Ratios Liquidité & Financement	31
Calcul de l'impôt	32
Affectation & prélèvements	33
Tableau d'amortissements	34
Tableau de remboursements	35
Revenus	36
Frais généraux	37
Investissements	39
Créances et dettes	40
Créances (via encodage/importation)	40
Dettes (via encodage/importation)	40
Financements & Apports	41

Introduction

Présentation du plan financier

Présentation de la société

Monsieur Philippe Leurquin procède à la constitution d'une société à responsabilité (SRL) sous la dénomination Stratera Avocat.

Cette société a pour objet l'exercice de l'activité d'avocat, précédemment exercée par Monsieur Leurquin à titre personnel. L'objectif de cette transformation est de structurer et de professionnaliser davantage son activité au sein d'un cadre sociétaire.

Un capital de départ de 5.000,00 € est apporté par Philippe Leurquin.

Expérience et historique d'activité

Monsieur Philippe Leurquin exerce la profession d'avocat en tant qu'indépendant depuis le 13 mai 2003. Le présent plan financier repose sur les chiffres effectivement réalisés au cours des exercices précédents dans le cadre de son activité en personne physique, permettant ainsi d'établir des projections réalistes et fondées.

Durée du premier exercice

A titre exceptionnel, le premier exercice social de la société s'étendra du 1er juillet 2025 au 31 décembre 2025, soit une durée de six mois

Signalétique

Entreprise: STRATERA AVOCAT

Siège:

Rue de Claminfoige 1
Fosses-La-Ville - 5070
Belgique

Fondateur(s):

- Philippe Leurquin
phil.leurquin@gmail.com
+32 496 96 10 72

Dossier: STRATERA AVOCAT SRL

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 (€)

Double test de liquidité

Distribution prévue: 0 €

Date de distribution: décembre 2025

Ce montant est déjà prévu dans le bilan de départ Non

Test de l'actif net

Estimation du montant minimum qui peut être distribué sur base du bilan fin juin 2025.

Total de l'actif	5 000 €	Apport indisponible	5 000 €
Provisions et impôts différés	0 €	Apport indisponible (manuel)	0 €
Dettes	0 €	Plus-value de rééval.	0 €
Distribution prévue	0 €	Réserves indisponibles	0 €
Frais d'établissement	0 €	Réserve indisponibles (manuel)	0 €
Frais d'établissement (manuel)	0 €	Subsides en capital	0 €
Frais de recherche et développements	0 €		
Actif net	5 000 €	Capitaux propres indisponibles	5 000 €

Montant maximum distribuable: 0 €

Test de l'actif net 🍏

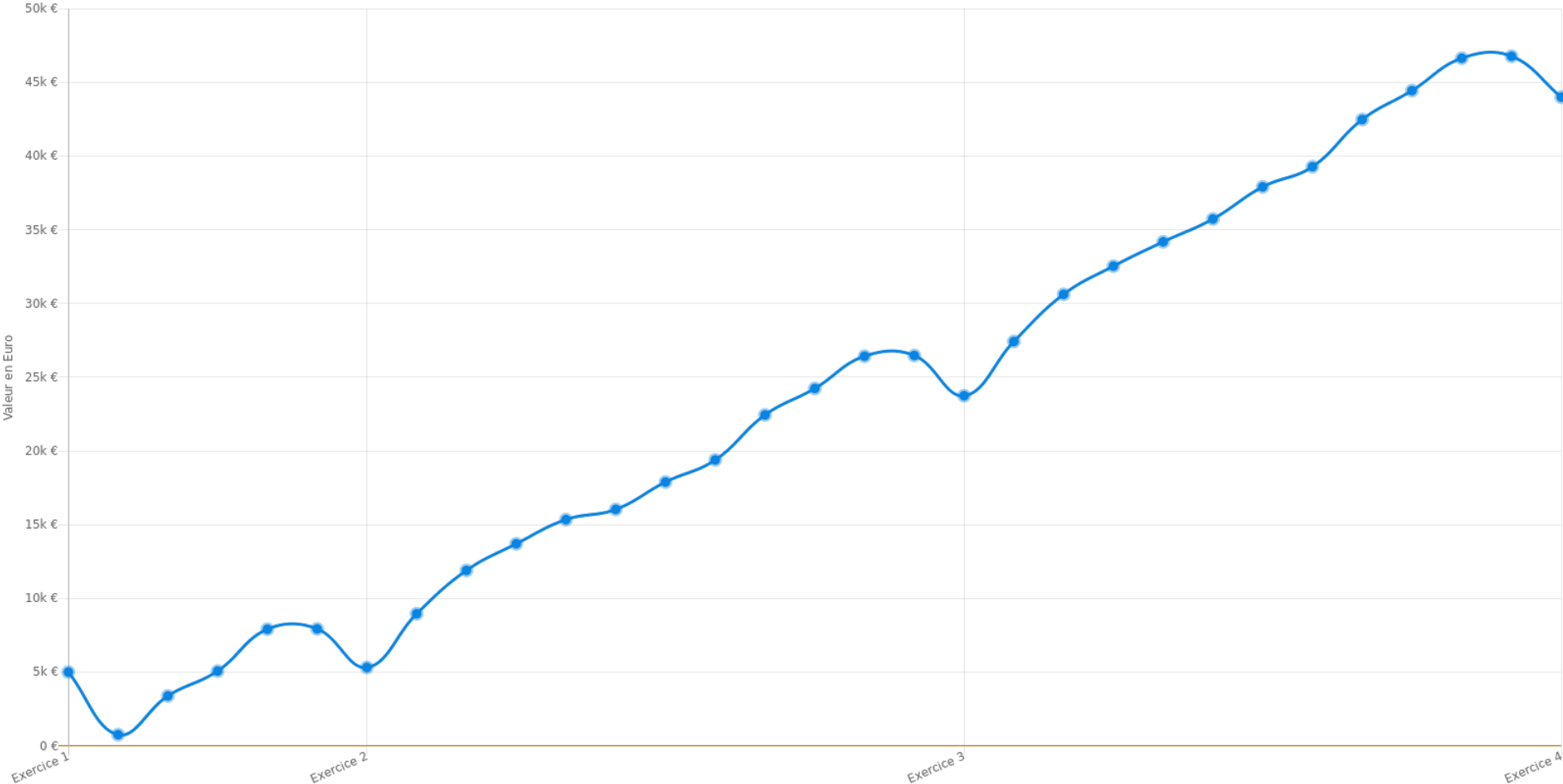
Test de liquidité

Les évènements connus au moment de la distribution effective, ayant dans l'avenir un impact important sur la position de la liquidité de la société (par exemple une diminution de chiffre d'affaires, un investissement ou de gros entretiens à réaliser, des pertes projetées, une restructuration du personnel, ...) sont pris en compte.

Solde de trésorerie minimum: 5 315 €

Contrôle de la liquidité 🍏

Trésorerie



	juil. 2025	août 2025	sept. 2025	oct. 2025	nov. 2025	déc. 2025
Solde cumulé début du mois	5 000	753	3 380	5 070	7 907	7 929
Rentrée d'exploitation	0	10 097	10 097	10 097	7 137	7 137
Ventes	0	10 059	10 059	10 059	7 099	7 099
Autres produits	0	38	38	38	38	38
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-617	-7 470	-8 406	-5 751	-7 115	-8 392
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0
Services et biens divers	-617	-7 395	-8 406	-5 751	-7 115	-8 392
Personnel	0	0	0	0	0	0
Autres charges d'exploitation	0	0	0	0	0	0
Charges financières et non récurrentes	0	-74	0	0	0	0
Autres flux	-3 630	0	0	-1 509	0	-1 358
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	0	0	0	0	0	0
Administration TVA	0	0	0	-151	0	0
Impôts	0	0	0	-1 358	0	-1 358
Dividendes et prélèvements	0	0	0	0	0	0
Intérêt sur la trésorerie	0	0	0	0	0	0
Solde mensuel	-4 247	2 627	1 690	2 836	22	-2 613
Solde cumulé	753	3 380	5 070	7 906	7 929	5 316

	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	5 315	8 955	11 895	13 700	15 344	16 034	17 891	19 390	22 442	24 237	26 426	26 473
Rentrée d'exploitation	10 097	10 298	10 298	10 298	9 625	10 298	10 298	10 298	10 298	10 298	7 279	7 279
Ventes	10 059	10 260	10 260	10 260	9 587	10 260	10 260	10 260	10 260	10 260	7 241	7 241
Autres produits	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-5 653	-7 358	-8 492	-6 186	-8 934	-8 441	-6 238	-7 245	-8 503	-5 716	-7 232	-8 366
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Services et biens divers	-5 653	-7 358	-8 441	-5 778	-8 833	-8 441	-6 238	-7 245	-8 503	-5 716	-7 232	-8 366
Personnel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres charges d'exploitation	0	0	0	-408	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges financières et non récurrentes	0	0	-51	0	-101	0	0	0	0	0	0	0
Autres flux	-804	0	0	-2 468	0	0	-2 561	0	0	-2 392	0	-1 639
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	-804	0	0	-829	0	0	-922	0	0	-753	0	0
Impôts	0	0	0	-1 639	0	0	-1 639	0	0	-1 639	0	-1 639
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	3 640	2 940	1 805	1 644	690	1 856	1 499	3 053	1 795	2 189	47	-2 727
Solde cumulé	8 955	11 895	13 700	15 344	16 034	17 890	19 390	22 443	24 237	26 426	26 473	23 746

	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	23 746	27 423	30 624	32 535	34 184	35 734	37 910	39 279	42 481	44 443	46 638	46 772
Rentrée d'exploitation	10 298	10 503	10 503	10 503	9 816	10 503	10 503	10 503	10 503	10 503	7 423	7 423
Ventes	10 260	10 465	10 465	10 465	9 779	10 465	10 465	10 465	10 465	10 465	7 386	7 386
Autres produits	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-5 792	-7 302	-8 592	-6 221	-8 266	-8 326	-6 265	-7 302	-8 540	-5 742	-7 290	-8 402
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Services et biens divers	-5 792	-7 302	-8 540	-5 805	-8 163	-8 326	-6 265	-7 302	-8 540	-5 742	-7 290	-8 402
Personnel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres charges d'exploitation	0	0	0	-416	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges financières et non récurrentes	0	0	-52	0	-103	0	0	0	0	0	0	0
Autres flux	-829	0	0	-2 633	0	0	-2 869	0	0	-2 565	0	-1 796
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	-829	0	0	-836	0	0	-1 073	0	0	-769	0	0
Impôts	0	0	0	-1 796	0	0	-1 796	0	0	-1 796	0	-1 796
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	3 677	3 201	1 911	1 649	1 550	2 177	1 369	3 201	1 963	2 195	134	-2 775
Solde cumulé	27 423	30 624	32 535	34 184	35 734	37 911	39 279	42 480	44 444	46 638	46 772	43 997

Ventes	juil. 2025	août 2025		sept. 2025		oct. 2025		nov. 2025		déc. 2025	
705000 Honoraires BAJ (bureau d'aide juridique)		0	5 460		5 460		5 460		2 500		2 500
705010 Honoraires soumis à TVA - 21%		0	3 183		3 183		3 183		3 183		3 183
705050 Honoraires soumis à TVA 0% (ART 44)		0	1 416		1 416		1 416		1 416		1 416
Total		0	10 059		10 059		10 059		7 099		7 099

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
705000 Honoraires BAJ (bureau d'aide juridique)	5 460	5 569	5 569	5 569	4 896	5 569	5 569	5 569	5 569	5 569	2 550	2 550
705010 Honoraires soumis à TVA - 21%	3 183	3 246	3 246	3 246	3 246	3 246	3 246	3 246	3 246	3 246	3 246	3 246
705050 Honoraires soumis à TVA 0% (ART 44)	1 416	1 445	1 445	1 445	1 445	1 445	1 445	1 445	1 445	1 445	1 445	1 445
Total	10 059	10 260	10 260	10 260	9 587	10 260	10 260	10 260	10 260	10 260	7 241	7 241

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
705000 Honoraires BAJ (bureau d'aide juridique)	5 569	5 681	5 681	5 681	4 994	5 681	5 681	5 681	5 681	5 681	2 601	2 601
705010 Honoraires soumis à TVA - 21%	3 246	3 311	3 311	3 311	3 311	3 311	3 311	3 311	3 311	3 311	3 311	3 311
705050 Honoraires soumis à TVA 0% (ART 44)	1 445	1 474	1 474	1 474	1 474	1 474	1 474	1 474	1 474	1 474	1 474	1 474
Total	10 260	10 465	10 465	10 465	9 779	10 465	10 465	10 465	10 465	10 465	7 386	7 386

Autres produits	juil. 2025	août 2025	sept. 2025	oct. 2025	nov. 2025	déc. 2025
743000 Contribution chèques repas	0	20	20	20	20	20
743000 Refacturation ATN	0	18	18	18	18	18
Total	0	38	38	38	38	38

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
743000 Contribution chèques repas	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
743000 Refacturation ATN	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
Total	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38

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
743000 Contribution chèques repas	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
743000 Refacturation ATN	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
Total	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38

Services et biens divers	juil. 2025	août 2025	sept. 2025	oct. 2025	nov. 2025	déc. 2025
610000 Loyers et charges locatives	0	-350	-350	-350	-350	-350
611100 Loc/financement photocopieur	0	-1 089	0	0	-1 089	0
611300 Contrat entretien copieurs + copies	0	-363	0	0	-363	0
611301 Contrat entretien PC HP	0	0	-145	0	0	-145
612100 Téléphone/internet	0	-109	-109	-109	-109	-109
612110 GSM	0	-91	-91	-91	-91	-91
612300 Fournitures de bureau	0	-61	0	-61	0	-61
612350 Logiciel informatique	-21	-21	-21	-21	-21	-21
613210 Honoraires Expert-comptable	0	-363	-363	-363	-363	-363
613212 Honoraires Confrères (rétrocessions)	-121	-121	-121	-121	-121	-121
613223 Cotisations Barreau de Namur	0	0	0	0	0	0
613300 Frais de secrétariat social	0	-182	-36	-36	-36	-36
613310 Frais de gestion chèques repas	0	-8	-8	-8	-8	-8
614000 Annonces et insertions	-476	-476	-476	-476	-476	-476
614460 Frais de formation	0	0	0	-50	0	0
614700 Documentation	0	-97	-393	0	-97	-393
615200 Publications légales	0	0	0	0	0	0
615500 Chèques-repas	0	-144	-144	-144	-144	-144
616110 Note de frais - Véhicule	0	-150	-150	-150	-75	-75
618000 Rémunérations dirigeant	0	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604
618100 Cotisations sociales d'indépendant	0	0	-2 227	0	0	-2 227
618200 ATN divers	0	-18	-18	-18	-18	-18
618300 PLCI	0	-150	-150	-150	-150	-150
Total	-617	-7 395	-8 406	-5 751	-7 115	-8 392

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
610000 Loyers et charges locatives	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350
611100 Loc/financement photocopieur	0	-1 111	0	0	-373	0	0	-1 111	0	0	-1 111	0
611300 Contrat entretien copieurs + copies	0	-370	0	0	-370	0	0	-370	0	0	-370	0
611301 Contrat entretien PC HP	0	0	-148	0	0	-148	0	0	-148	0	0	-148
612100 Téléphone/internet	-109	-111	-111	-111	-111	-111	-111	-111	-111	-111	-111	-111
612110 GSM	-91	-93	-93	-93	-93	-93	-93	-93	-93	-93	-93	-93
612300 Fournitures de bureau	0	-62	0	-62	0	0	-62	0	-62	0	-62	0
612350 Logiciel informatique	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21
613210 Honoraires Expert-comptable	-363	-370	-370	-370	-370	-370	-370	-370	-370	-370	-370	-370
613212 Honoraires Confrères (rétrocessions)	-123	-123	-123	-123	-123	-123	-123	-123	-123	-123	-123	-123
613223 Cotisations Barreau de Namur	0	0	0	0	-2 326	0	0	0	0	0	0	0
613300 Frais de secrétariat social	-36	-37	-37	-37	-37	-37	-37	-37	-37	-37	-37	-37
613310 Frais de gestion chèques repas	-8	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9
614000 Annonces et insertions	-485	-485	-485	-485	-485	-485	-485	-485	-485	-485	-485	-485
614460 Frais de formation	0	-51	0	-51	0	0	-51	0	0	-51	0	0
614700 Documentation	0	-99	-401	0	-99	-401	0	-99	-401	0	-99	-401
615200 Publications légales	0	0	0	0	0	0	-460	0	0	0	0	0
615500 Chèques-repas	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144
616110 Note de frais - Véhicule	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-75	-75
618000 Rémunérations dirigeant	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604
618100 Cotisations sociales d'indépendant	0	0	-2 227	0	0	-2 227	0	0	-2 227	0	0	-2 227
618200 ATN divers	-18	-18	-18	-18	-18	-18	-18	-18	-18	-18	-18	-18
618300 PLCI	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150
Total	-5 653	-7 358	-8 441	-5 778	-8 833	-8 441	-6 238	-7 245	-8 503	-5 716	-7 232	-8 366

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
610000 Loyers et charges locatives	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350
611100 Loc/financement photocopieur	0	-1 133	0	0	0	0	0	-1 133	0	0	-1 133	0
611300 Contrat entretien copieurs + copies	0	-378	0	0	0	0	0	-378	0	0	-378	0
611301 Contrat entretien PC HP	0	0	-151	0	0	0	0	0	-151	0	0	-151
612100 Téléphone/internet	-111	-113	-113	-113	-113	-113	-113	-113	-113	-113	-113	-113
612110 GSM	-93	-94	-94	-94	-94	-94	-94	-94	-94	-94	-94	-94
612300 Fournitures de bureau	-63	0	-63	-63	0	0	-63	0	-63	0	-63	0
612350 Logiciel informatique	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21	-21
613210 Honoraires Expert-comptable	-370	-378	-378	-378	-378	-378	-378	-378	-378	-378	-378	-378
613212 Honoraires Confrères (rétrocessions)	-126	-126	-126	-126	-126	-126	-126	-126	-126	-126	-126	-126
613223 Cotisations Barreau de Namur	0	0	0	0	-2 372	0	0	0	0	0	0	0
613300 Frais de secrétariat social	-37	-38	-38	-38	-38	-38	-38	-38	-38	-38	-38	-38
613310 Frais de gestion chèques repas	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9	-9
614000 Annonces et insertions	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495
614460 Frais de formation	-51	0	0	-52	0	0	-52	0	0	-52	0	0
614700 Documentation	0	-101	-409	0	-101	-409	0	-101	-409	0	-101	-409
615200 Publications légales	0	0	0	0	0	0	-460	0	0	0	0	0
615500 Chèques-repas	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144	-144
616110 Note de frais - Véhicule	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-75	-75
618000 Rémunérations dirigeant	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604	-3 604
618100 Cotisations sociales d'indépendant	0	0	-2 227	0	0	-2 227	0	0	-2 227	0	0	-2 227
618200 ATN divers	-18	-18	-18	-18	-18	-18	-18	-18	-18	-18	-18	-18
618300 PLCI	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150
Total	-5 792	-7 302	-8 540	-5 805	-8 163	-8 326	-6 265	-7 302	-8 540	-5 742	-7 290	-8 402

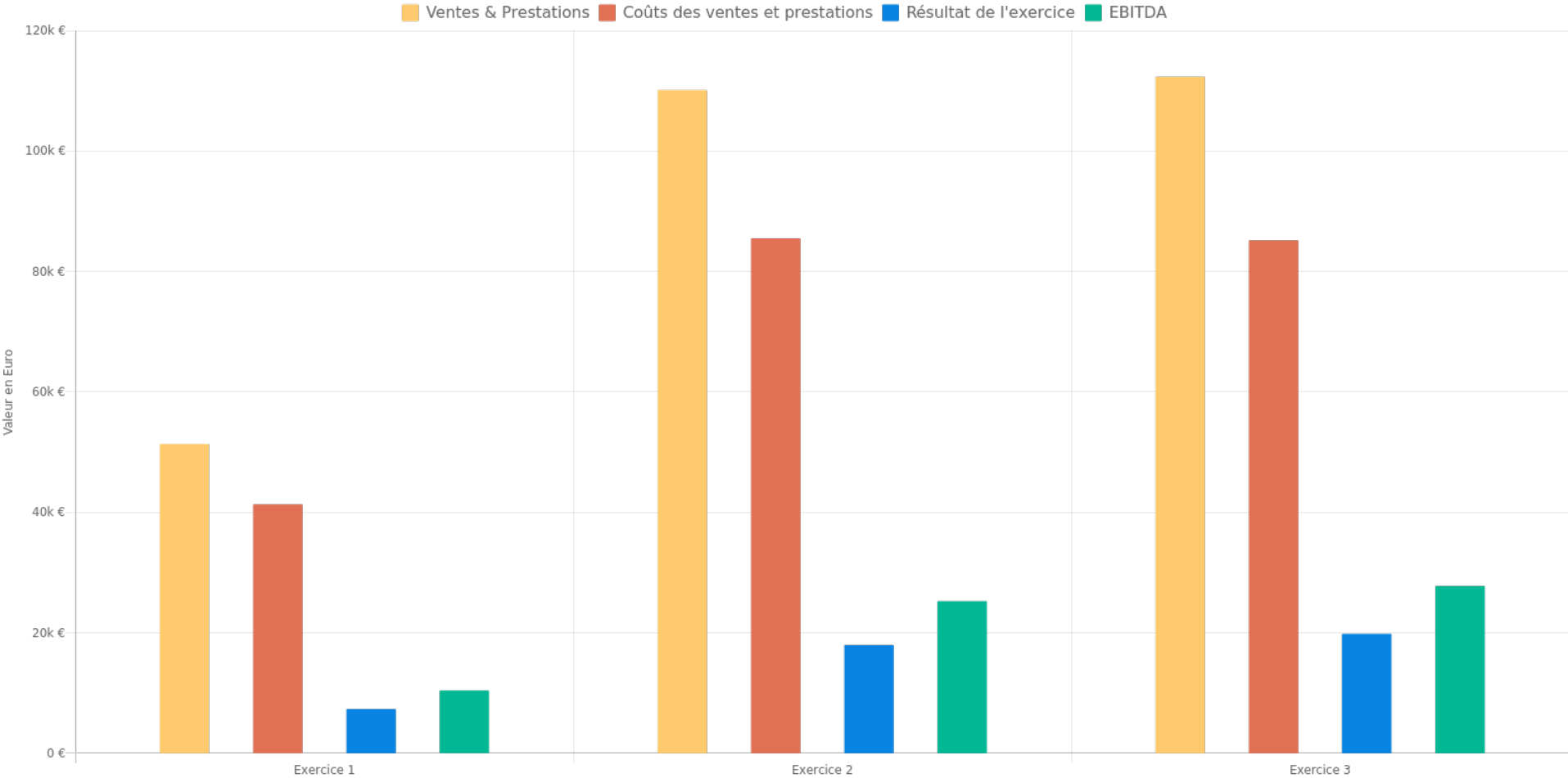
Charges financières et non récurrentes	juil. 2025		août 2025		sept. 2025		oct. 2025		nov. 2025		déc. 2025	
650000 Frais de Codabox		0		-74		0		0		0		0
657000 Charges financières diverses		0		0		0		0		0		0
Total		0		-74		0		0		0		0

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
650000 Frais de Codabox	0	0	0	0	-101	0	0	0	0	0	0	0
657000 Charges financières diverses	0	0	-51	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	-51	0	-101	0	0	0	0	0	0	0

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
650000 Frais de Codabox	0	0	0	0	-103	0	0	0	0	0	0	0
657000 Charges financières diverses	0	0	-52	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	-52	0	-103	0	0	0	0	0	0	0

Investissements	juil. 2025		août 2025		sept. 2025		oct. 2025		nov. 2025		déc. 2025	
200000 Frais de constitution	-3 630		0		0		0		0		0	
Total	-3 630		0		0		0		0		0	
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
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
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Compte de résultats



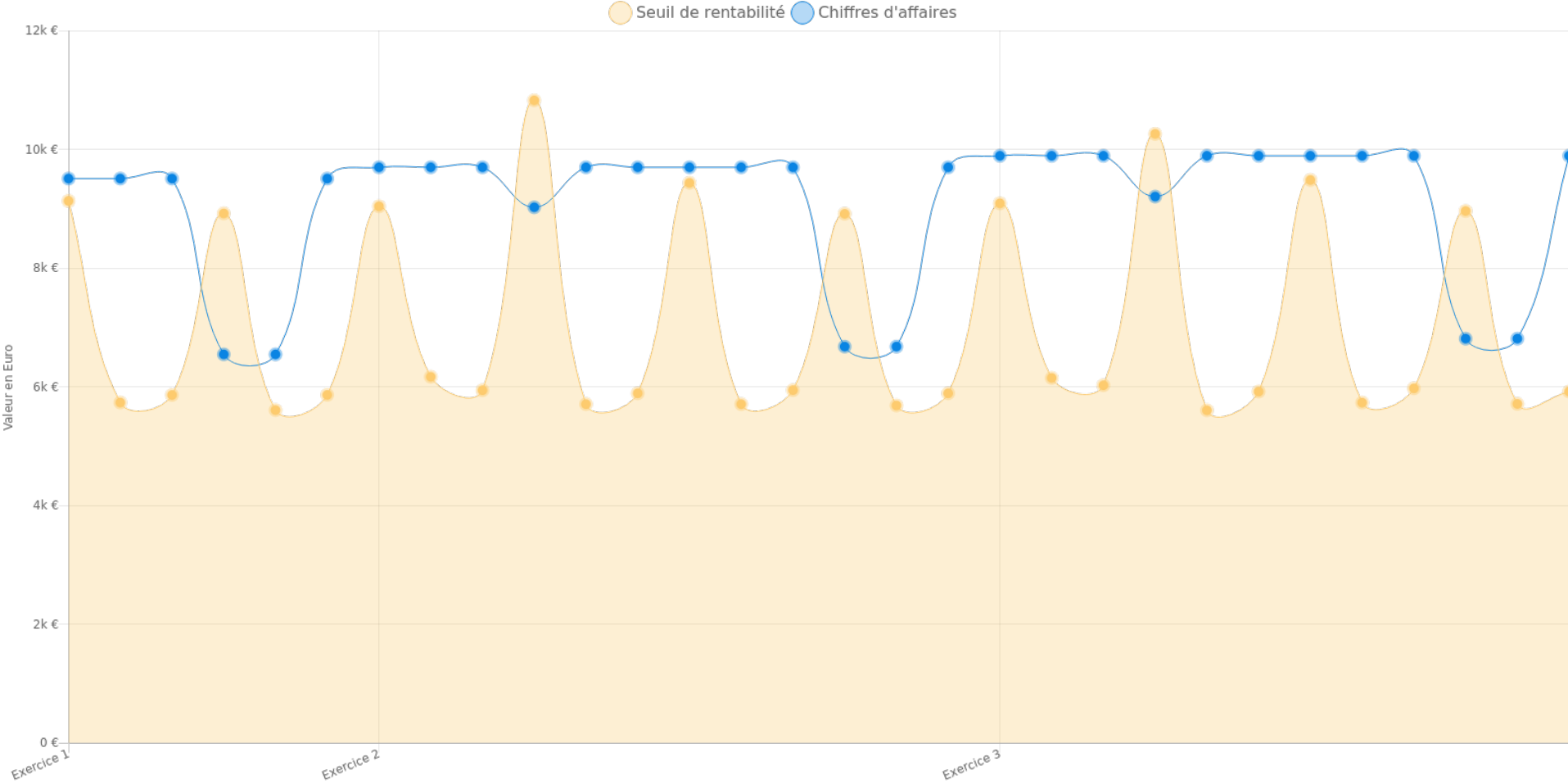
	Ex. 1 juil. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
 Ventes & Prestations	51 346	110 101	112 294
Chiffres d'affaires	51 120	109 650	111 843
Autres produits d'exploitation	226	451	451
 Coûts des ventes et prestations	-41 282	-85 464	-85 143
Approvisionnements & Marchandises	0	0	0
Services et biens divers	-40 982	-84 456	-84 127
Rémunérations, charges sociales et pensions	0	0	0
Amortissements, réd. de valeur et prov	-300	-600	-600
Autres charges d'exploitation	0	-408	-416
Bénéfices (Perte) d'exploitation	10 064	24 638	27 151
Produits financiers	0	0	0
Charges financières	-63	-137	-140
Bénéfice (perte) courant avant impôts	10 001	24 500	27 011
Produits non-récurrents	0	0	0
Charges non-récurrentes	0	0	0
Bénéfice (Perte) avant impôts	10 001	24 500	27 011
Transfert (prélèv.) impôts différés	0	0	0
Impôt sur le résultat	-2 716	-6 557	-7 185
 Résultat de l'exercice	7 284	17 943	19 826
Transfert (prélèv.) réserves immunisées	0	0	0
Bénéfice (perte) à affecter	7 284	17 943	19 826
 EBITDA	10 364	25 238	27 751
Cash flow net	7 584	18 543	20 426
Cash flow libre	7 584	18 543	20 426

Chiffres d'affaires	Ex. 1 juil. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
705000 Honoraires BAJ (bureau d'aide juridique)	26 840	60 119	61 321
705010 Honoraires soumis à TVA - 21%	15 782	32 194	32 838
705050 Honoraires soumis à TVA 0% (ART 44)	8 498	17 337	17 683
Total	51 120	109 650	111 843
Autres produits d'exploitation	Ex. 1 juil. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
743000 Contribution chèques repas	118	235	235
743000 Refacturation ATN	108	216	216
Total	226	451	451

Services et biens divers	Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3
	juil. 25-déc. 25	jan. 26-déc. 26	jan. 27-déc. 27
610000 Loyers et charges locatives	-2 100	-4 200	-4 200
611100 Loc/financement photocopieur	-1 860	-3 165	-2 903
611300 Contrat entretien copieurs + copies	-620	-1 265	-968
611301 Contrat entretien PC HP	-248	-506	-387
612100 Téléphone/internet	-558	-1 139	-1 161
612110 GSM	-474	-966	-986
612300 Fournitures de bureau	-155	-264	-323
612350 Logiciel informatique	-105	-215	-219
613210 Honoraires Expert-comptable	-1 860	-3 795	-3 871
613212 Honoraires Confrères (rétrocessions)	-620	-1 265	-1 290
613223 Cotisations Barreau de Namur	0	-2 326	-2 372
613300 Frais de secrétariat social	-310	-380	-387
613310 Frais de gestion chèques repas	-43	-88	-90
614000 Annonces et insertions	-2 437	-4 972	-5 071
614460 Frais de formation	-50	-255	-208
614700 Documentation	-837	-1 708	-1 742
615200 Publications légales	0	-393	-393
615500 Chèques-repas	-864	-1 728	-1 728
616110 Note de frais - Véhicule	-750	-1 650	-1 650
618000 Rémunérations dirigeant	-21 626	-43 253	-43 253
618100 Cotisations sociales d'indépendant	-4 454	-8 907	-8 907
618200 ATN divers	-108	-216	-216
618300 PLCI	-900	-1 800	-1 800
Total	-40 982	-84 456	-84 127
Autres charges d'exploitation	Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3
	juil. 25-déc. 25	jan. 26-déc. 26	jan. 27-déc. 27
640000 Cotisation sociétaire	0	-408	-416
Total	0	-408	-416

Charges financières	Ex. 1 juil. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
650000 Frais de Codabox	-63	-86	-88
657000 Charges financières diverses	0	-51	-52
Total	-63	-137	-140

Rentabilité



Seuil de rentabilité en €	juillet 2025	août 2025	septembre 2025	octobre 2025	novembre 2025	décembre 2025
Chiffres d'affaires	9 507 €	9 507 €	9 507 €	6 547 €	6 547 €	9 507 €
Approvisionnements	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Contribution (CA - Approvisionnements)	9 507 €	9 507 €	9 507 €	6 547 €	6 547 €	9 507 €
Charges fixes	-9 168 €	-5 772 €	-5 900 €	-8 958 €	-5 646 €	-5 901 €
Services & Biens divers	-9 055 €	-5 722 €	-5 850 €	-8 908 €	-5 596 €	-5 851 €
Frais de personnel	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Amortissements	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €
Autres charges	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Charges financières	-63 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Autres produits à déduire	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €
Autres produits d'exploitation	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €
Produits financiers	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Résultat courant avant impôts	376 €	3 772 €	3 645 €	-2 373 €	939 €	3 643 €
Seuil de rentabilité	9 131 €	5 735 €	5 862 €	8 920 €	5 608 €	5 864 €

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	9 697 €	9 697 €	9 697 €	9 024 €	9 697 €	9 697 €	9 697 €	9 697 €	9 697 €	6 678 €	6 678 €	9 697 €
Approvisionnements	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Contribution (CA - Approvisionnements)	9 697 €	9 697 €	9 697 €	9 024 €	9 697 €	9 697 €	9 697 €	9 697 €	9 697 €	6 678 €	6 678 €	9 697 €
Charges fixes	-9 078 €	-6 206 €	-5 979 €	-10 861 €	-5 746 €	-5 928 €	-9 472 €	-5 746 €	-5 981 €	-8 952 €	-5 723 €	-5 928 €
Services & Biens divers	-9 028 €	-5 748 €	-5 878 €	-10 725 €	-5 696 €	-5 878 €	-9 422 €	-5 696 €	-5 931 €	-8 902 €	-5 673 €	-5 878 €
Frais de personnel	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Amortissements	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €
Autres charges	0 €	-408 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Charges financières	0 €	0 €	-51 €	-86 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Autres produits à déduire	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €
Autres produits d'exploitation	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €
Produits financiers	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Résultat courant avant impôts	657 €	3 528 €	3 755 €	-1 800 €	3 989 €	3 806 €	262 €	3 989 €	3 753 €	-2 236 €	992 €	3 806 €
Seuil de rentabilité	9 040 €	6 168 €	5 942 €	10 824 €	5 708 €	5 891 €	9 435 €	5 708 €	5 944 €	8 914 €	5 686 €	5 891 €

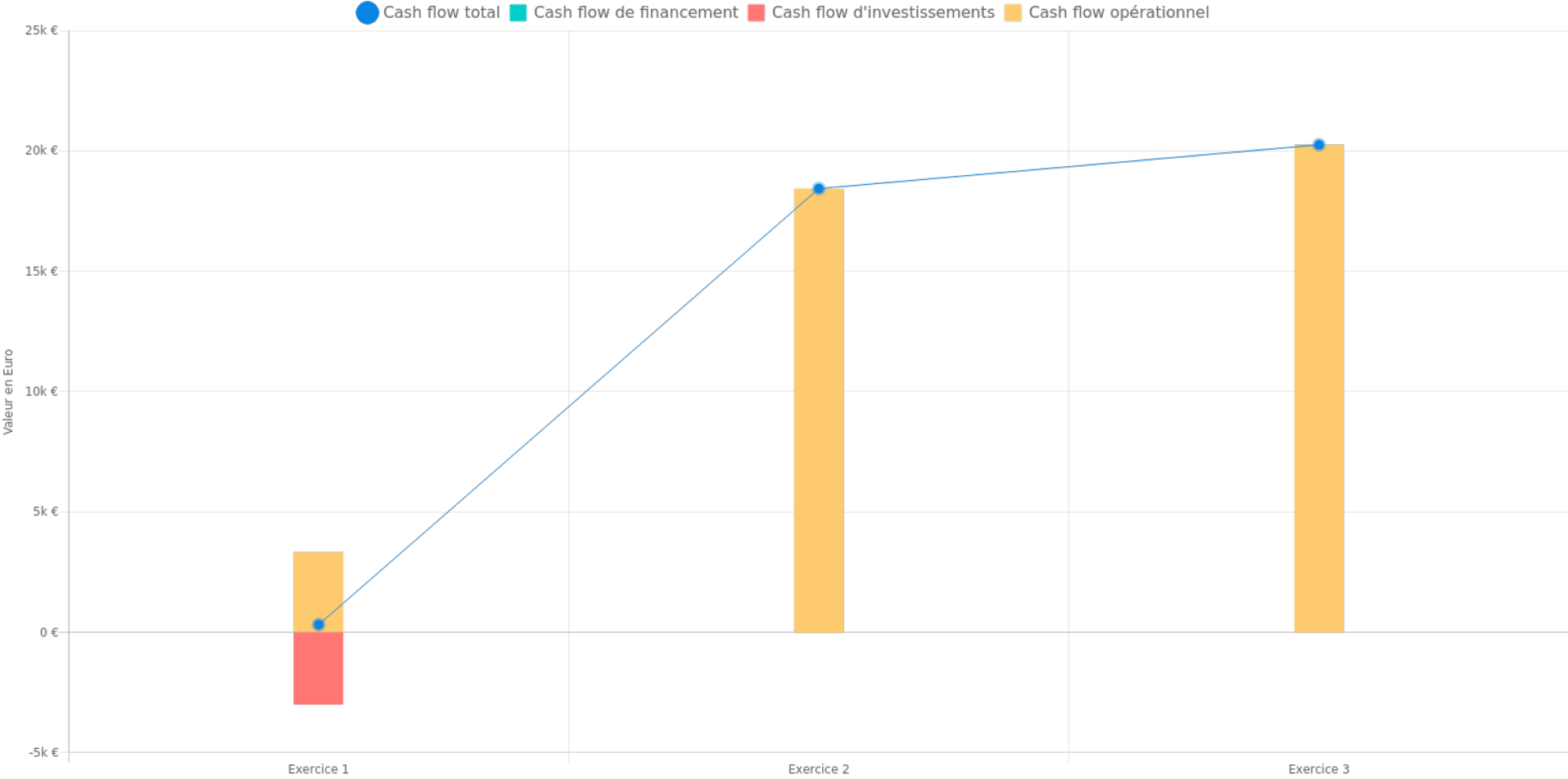
Seuil de rentabilité en €	janvier 2027	février 2027	mars 2027	avril 2027	mai 2027	juin 2027	juillet 2027	août 2027	septembre 2027	octobre 2027	novembre 2027	décembre 2027
Chiffres d'affaires	9 891 €	9 891 €	9 891 €	9 204 €	9 891 €	9 891 €	9 891 €	9 891 €	9 891 €	6 811 €	6 811 €	9 891 €
Approvisionnements	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Contribution (CA - Approvisionnements)	9 891 €	9 891 €	9 891 €	9 204 €	9 891 €	9 891 €	9 891 €	9 891 €	9 891 €	6 811 €	6 811 €	9 891 €
Charges fixes	-9 127 €	-6 187 €	-6 063 €	-10 297 €	-5 642 €	-5 958 €	-9 520 €	-5 771 €	-6 011 €	-8 998 €	-5 750 €	-5 958 €
Services & Biens divers	-9 077 €	-5 721 €	-5 961 €	-10 159 €	-5 592 €	-5 908 €	-9 470 €	-5 721 €	-5 961 €	-8 948 €	-5 700 €	-5 908 €
Frais de personnel	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Amortissements	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €	-50 €
Autres charges	0 €	-416 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Charges financières	0 €	0 €	-52 €	-88 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Autres produits à déduire	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €
Autres produits d'exploitation	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €	38 €
Produits financiers	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Résultat courant avant impôts	801 €	3 741 €	3 865 €	-1 055 €	4 286 €	3 971 €	408 €	4 157 €	3 917 €	-2 150 €	1 099 €	3 971 €
Seuil de rentabilité	9 090 €	6 149 €	6 026 €	10 259 €	5 605 €	5 920 €	9 482 €	5 734 €	5 974 €	8 961 €	5 712 €	5 920 €

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	2 700	2 100	1 500
Actifs immobilisés	0	0	0	0
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	0	0	0	0
Terrains et constructions	0	0	0	0
Installations, machines et outillage	0	0	0	0
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	5 000	15 412	34 044	54 500
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	10 097	10 298	10 503
Créances commerciales	0	10 059	10 260	10 465
Autres créances à un an au plus	0	38	38	38
Disponible et placements de trésorerie	5 000	5 315	23 746	43 997
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total actif	5 000	18 112	36 144	56 000

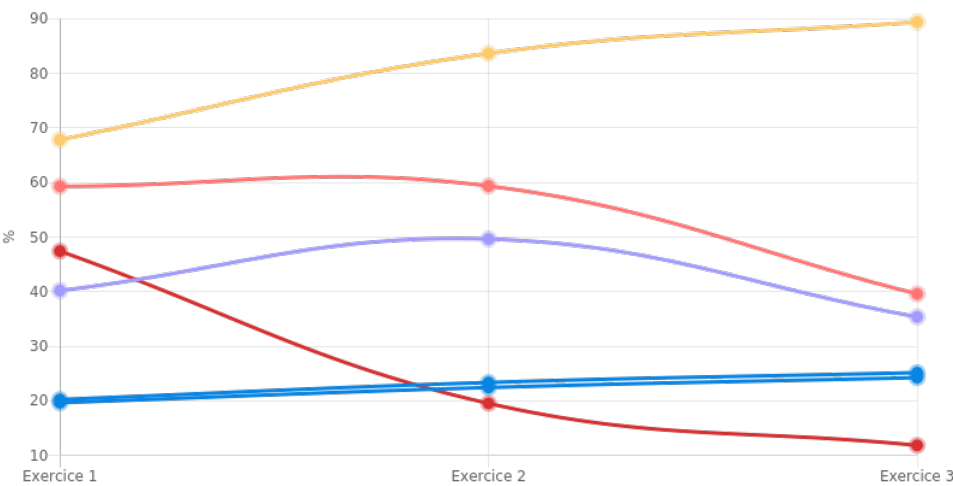
Passif (en €)	Départ	Ex. 1 juil. 25 - déc. 25	Ex. 2 janv. 26 - déc. 26	Ex. 3 janv. 27 - déc. 27
Capitaux propres	5 000	12 284	30 228	50 054
Apport	5 000	5 000	5 000	5 000
Apport disponible	0	0	0	0
Apport indisponible ou Capital	5 000	5 000	5 000	5 000
Plus-value de rééval.	0	0	0	0
Réserves	0	0	0	0
Réserves indisponibles	0	0	0	0
Réserves disponibles	0	0	0	0
Résultat reporté (+ ou -)	0	7 284	25 228	45 054
Subsides en capital	0	0	0	0
Provisions et impôts différés	0	0	0	0
Dettes	0	5 828	5 916	5 946
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	5 828	5 916	5 946
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	5 024	5 087	5 100
Dettes fiscales, salariales et sociales	0	804	829	845
Autres dettes	0	0	0	0
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total passif	5 000	18 112	36 144	56 000

Cash flow statement



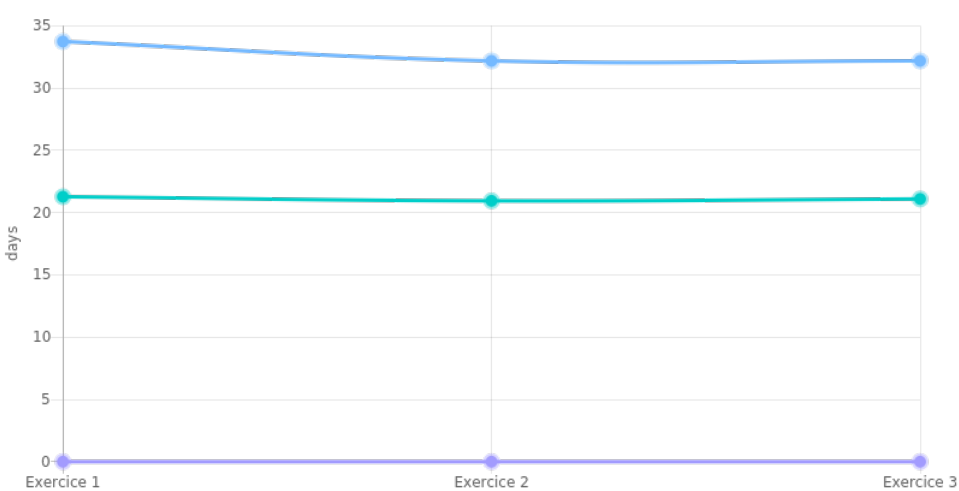
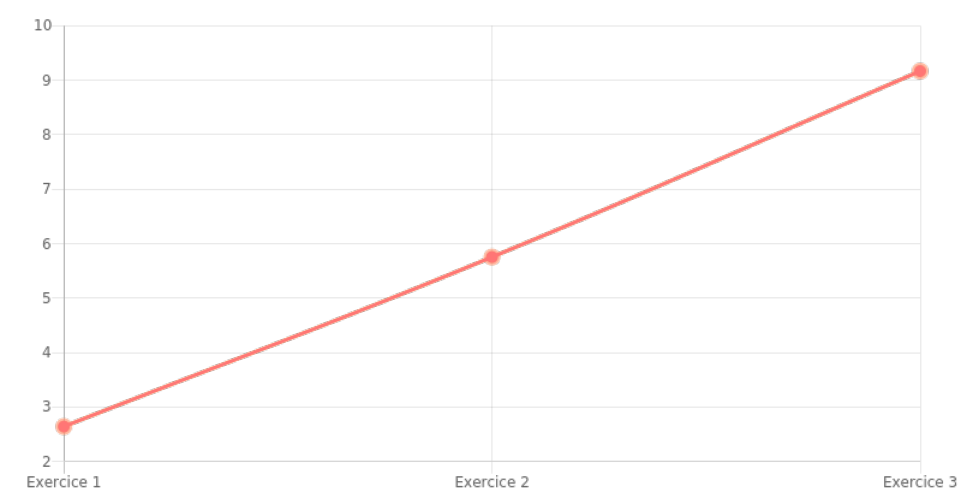
Cash flow statement en €		Ex.1	Ex.2	Ex.3
		juil. 25 - déc. 25	janv. 26 - déc. 26	janv. 27 - déc. 27
	Cash flow opérationnel	3 315 €	18 430 €	20 251 €
	Cash flow des opérations	7 584 €	18 543 €	20 426 €
	Résultat de l'exercice (après impôts)	7 284 €	17 943 €	19 826 €
	Amortissements et réductions de valeurs	300 €	600 €	600 €
	Résultat non-décaissé	0 €	0 €	0 €
	Variation BFR	-4 269 €	-113 €	-175 €
	Stock	0 €	0 €	0 €
	Créances CT et LT + Comptes de régul.	-10 097 €	-201 €	-205 €
	Dettes fisc., sal., soc.	804 €	25 €	17 €
	Dettes comm. et autres + Compte de régul.	5 024 €	63 €	13 €
	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	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	315 €	18 430 €	20 251 €
	Cash début d'exercice	5 000 €	5 315 €	23 746 €
	Cash en fin d'exercice	5 315 €	23 746 €	43 997 €

Ratios Rentabilité & Solvabilité



	Ex. 1 juil. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
Rentabilité			
Taux de valeur ajoutée	20.27%	23.39%	25.18%
Marge nette sur ventes (ROS)	19.69%	22.47%	24.28%
Rendement des fonds propres (ROE)	59.3%	59.36%	39.61%
Rendement de l'Actif (ROA)	40.22%	49.64%	35.4%
Solvabilité			
Ratio de solvabilité	67.82%	83.63%	89.38%
Ratio d'endettement	47.44%	19.57%	11.88%

Ratios Liquidité & Financement



	Ex. 1 juil. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
Liquidité			
■ Liquidité au sens large (Current ratio)	2.64	5.75	9.17
■ Liquidité au sens stricte (Quick ratio)	2.64	5.75	9.17
Financement (Ratios en jours)			
■ Rotation de stock	0	0	0
■ Délais client	33.72	32.17	32.17
■ Délais fournisseurs	21.27	20.94	21.09

Calcul de l'impôt

	Ex. 1 juil. 25 - déc. 25	Ex. 2 janv. 26 - déc. 26	Ex. 3 janv. 27 - déc. 27
Résultats avant impôt	10 001 €	24 500 €	27 011 €
Transfert (prélèv.) impôts différés et réserves immunisées	0 €	0 €	0 €
Dépenses non-admises			
Sur les charges et investissements	864 €	1 728 €	1 728 €
Encodage manuel	0 €	0 €	0 €
Sous-total 1	10 865 €	26 228 €	28 739 €
Déductions et exonérations de l'exercice			
Non reportables	0 €	0 €	0 €
Reportables	0 €	0 €	0 €
Sous-total 2	10 865 €	26 228 €	28 739 €
Reports			
Déductions et exonérations	0 €	0 €	0 €
Pertes antérieures récupérables	0 €	0 €	0 €
Base imposable	10 865 €	26 228 €	28 739 €
Impôt	2 716 €	6 557 €	7 185 €
Majoration absence de VA	0 €	0 €	0 €

Affectation & prélèvements

	Ex. 1 juil. 25 - déc. 25	Ex. 2 janv. 26 - déc. 26	Ex. 3 janv. 27 - déc. 27
Résultat de l'exercice à affecter	7 284 €	17 943 €	19 826 €
Résultat reporté de l'exercice précédent	0 €	7 284 €	25 228 €
Résultat à affecter	7 284 €	25 228 €	45 054 €
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	7 284 €	25 228 €	45 054 €

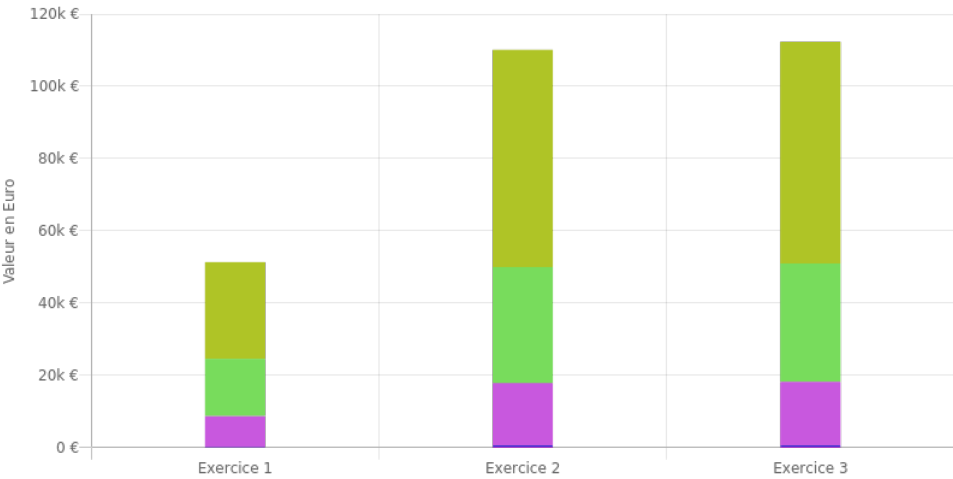
Tableau d'amortissements

		Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3
		juil. 25-déc. 25	jan. 26-déc. 26	jan. 27-déc. 27
200000	Frais de constitution - juil. 25 - 3 000 €			
	Amortissements	300	600	600
	Valeurs résiduelles	2 700	2 100	1 500
TOTAL amortissements		300	600	600
TOTAL valeurs résiduelles		2 700	2 100	1 500

Tableau de remboursements

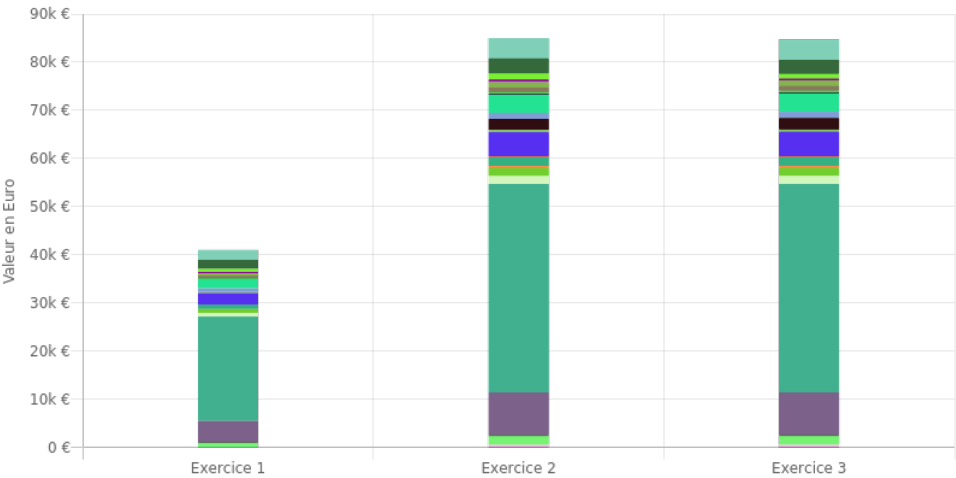
	Ex. 1 juil. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
TOTAL Capital remboursé			
TOTAL Intérêts			
TOTAL Restant dû			

Revenus



Code	Libellé (TVA)	Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3
		juil. 25-déc. 25	jan. 26-déc. 26	jan. 27-déc. 27
705000	Honoraires BAJ (bureau d'aide juridique) (0 %)	26 840	60 119	61 321
705010	Honoraires soumis à TVA - 21% (21 %)	15 782	32 194	32 838
705050	Honoraires soumis à TVA 0% (ART 44) (0 %)	8 498	17 337	17 683
743000	Contribution chèques repas (0 %)	118	235	235
743000	Refacturation ATN (0 %)	108	216	216
Total		51 346	110 101	112 294

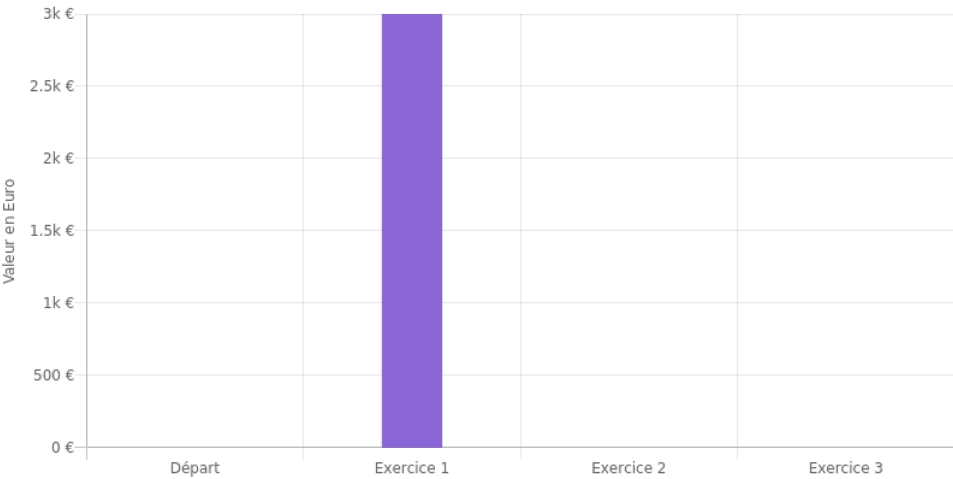
Frais généraux



Code	Libellé (TVA - TVA non-déd. - DNA)	Ex. 1 juil. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
610000	Loyers et charges locatives (0 % - 0 % - 0 %)	2 100	4 200	4 200
611100	Loc/financement photocopieur (21 % - 16 % - 0 %)	1 860	3 165	2 903
611300	Contrat entretien copieurs + copies (21 % - 16 % - 0 %)	620	1 265	968
611301	Contrat entretien PC HP (21 % - 16 % - 0 %)	248	506	387
612100	Téléphone/internet (21 % - 16 % - 0 %)	558	1 139	1 161
612110	GSM (21 % - 25 % - 0 %)	474	966	986
612300	Fournitures de bureau (21 % - 16 % - 0 %)	155	264	323
612350	Logiciel informatique (21 % - 16 % - 0 %)	105	215	219
613210	Honoraires Expert-comptable (21 % - 16 % - 0 %)	1 860	3 795	3 871
Total		41 045	85 001	84 683

Code	Libellé (TVA - TVA non-déd. - DNA)	Ex. 1 juil. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
613212	Honoraires Confrères (rétrocessions) (21 % - 16 % - 0 %)	620	1 265	1 290
613223	Cotisations Barreau de Namur (0 % - 0 % - 0 %)	0	2 326	2 372
613300	Frais de secrétariat social (21 % - 16 % - 0 %)	310	380	387
613310	Frais de gestion chèques repas (21 % - 16 % - 0 %)	43	88	90
614000	Annonces et insertions (21 % - 16 % - 0 %)	2 437	4 972	5 071
614460	Frais de formation (0 % - 0 % - 0 %)	50	255	208
614700	Documentation (21 % - 16 % - 0 %)	837	1 708	1 742
615200	Publications légales (21 % - 16 % - 0 %)	0	393	393
615500	Chèques-repas (0 % - 0 % - 100 %)	864	1 728	1 728
616110	Note de frais - Véhicule (0 % - 0 % - 0 %)	750	1 650	1 650
618000	Rémunérations dirigeant (0 % - 0 % - 0 %)	21 626	43 253	43 253
618100	Cotisations sociales d'indépendant (0 % - 0 % - 0 %)	4 454	8 907	8 907
618200	ATN divers (0 % - 0 % - 0 %)	108	216	216
618300	PLCI (0 % - 0 % - 0 %)	900	1 800	1 800
640000	Cotisation sociétaire (0 % - 0 % - 0 %)	0	408	416
650000	Frais de Codabox (21 % - 16 % - 0 %)	63	86	88
657000	Charges financières diverses (0 % - 0 % - 0 %)	0	51	52
Total		41 045	85 001	84 683

Investissements



Code	Libellé (TVA - TVA non-déd. - DNA)	Départ	Ex. 1 juil. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
■ 200000	Frais de constitution (21 % - 0 % - 0 %)		3 000		
Total		0	3 000	0	0

Créances et dettes

Créances (via encodage/importation)

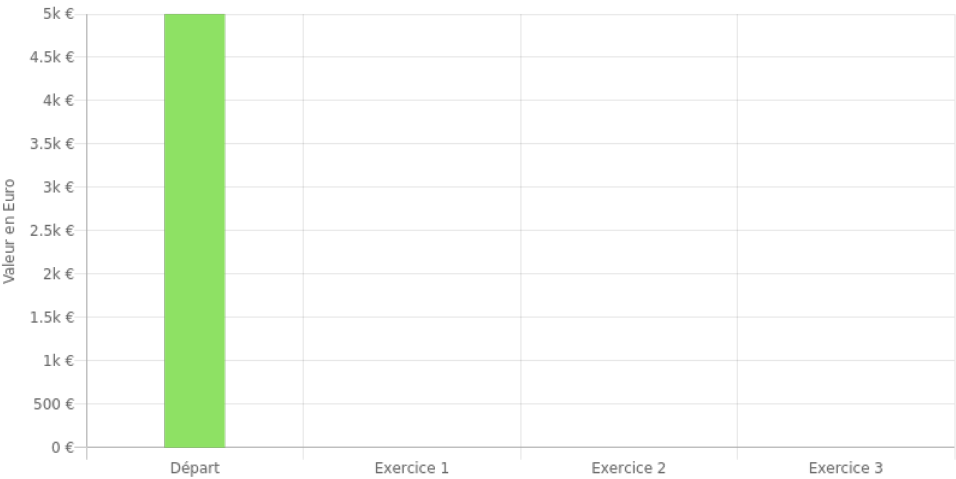


Dettes (via encodage/importation)



Code	Libellé	Départ	Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3
			juil. 25-déc. 25	jan. 26-déc. 26	jan. 27-déc. 27
■ 400000	Créance commerciale	0	0	0	0
Total créances		0	0	0	0
Total dettes					

Financements & Apports



Code	Libellé	Départ	Ex. 1 juil. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
100000	Capital souscrit	5 000			
Total		5 000	0	0	0