

FINANCIEEL PLAN

Brume.

Représentée par Diana Tiron

Prévisions financières de avril 2025 à décembre 2027

TABLE DES MATIÈRES

TABLE DES MATIÈRES	2
Introduction	3
Disposition légales pour restauration	3
Signalétique	6
Compte de résultats	7
Bilan	10
Trésorerie	12
Cash flow statement	15
Conclusion	16
Pour accord	16

Introduction

Disposition légales pour restauration

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 :

Diana Tiron serra nommé administrateur, elle possède 75% des actions de type classe A de la société, non statutairement.

Ernest Achille Godart, il possède 25% des actions de type classe B sans droit de vote, 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 01/04/2025) et se terminera le 31/12/2025 (environ 9 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 33 mois), dont les hypothèses de base sont détaillées ci-dessous.

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 dans son sens le plus large, de manière à permettre à la société d'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: Brume.

Siège:

Temselaan 100 A
Grimbergen - 1853
Belgique

Fondateur(s):

- Diana Tiron
diana.tironpaula@icloud.com
+32483054364

Dossier: Brume.

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	198 000	282 000	300 000
Chiffres d'affaires	198 000	282 000	300 000
Autres produits d'exploitation	0	0	0
Coûts des ventes et prestations	-177 545	-241 784	-245 434
Approvisionnements & Marchandises	-69 300	-98 700	-105 000
Services et biens divers	-57 230	-73 393	-70 743
Rémunérations, charges sociales et pensions	-50 378	-68 841	-68 841
Amortissements, réd. de valeur et prov	-637	-850	-850
Autres charges d'exploitation	0	0	0
Bénéfices (Perte) d'exploitation	20 455	40 216	54 566
Produits financiers	0	0	0
Charges financières	-405	-540	-540
Bénéfice (perte) courant avant impôts	20 050	39 676	54 026
Produits non-récurrents	0	0	0
Charges non-récurrentes	0	0	0
Bénéfice (Perte) avant impôts	20 050	39 676	54 026
Transfert (prélèv.) impôts différés	0	0	0
Impôt sur le résultat	-4 010	-7 935	-10 805
Résultat de l'exercice	16 040	31 741	43 221
Transfert (prélèv.) réserves immunisées	0	0	0
Bénéfice (perte) à affecter	16 040	31 741	43 221
EBITDA	21 092	41 066	55 416
Cash flow net	16 677	32 591	44 071
Cash flow libre	16 677	32 591	44 071

Chiffres d'affaires	Ex. 1 avr. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
700000 Chiffre d'affaires	198 000	282 000	300 000
Total	198 000	282 000	300 000
Approvisionnements & Marchandises	Ex. 1 avr. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
600000 Grondstoffen	-69 300	-98 700	-105 000
Total	-69 300	-98 700	-105 000
Services et biens divers	Ex. 1 avr. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
610000 Loyer	-24 750	-33 000	-33 000
610100 Electricité & gaz	-1 575	-2 100	-2 100
610200 Consommation eau	-1 350	-1 800	-1 800
611000 Internet- en frais téléphonique	-947	-1 263	-1 263
611350 Sabam en Unisono (musique)	-900	-1 200	-550
611351 Abonnements aux logiciels	-1 080	-1 440	-1 440
612500 Assurances incendie	-600	-600	-600
612600 Assurances responsabilité civile	-315	-420	-420
613450 Frais inspection alimentaire	-370	-370	-370
614500 Restaurant	-1 350	-1 800	-1 800
615200 Honoraires: expert-comptable	-4 500	-6 000	-4 000
615201 Honoraires notaire	-592	0	0
615202 Honoraires : Création frais d'établissement	-900	0	0
616500 Frais de publication au Moniteur belge	-232	0	0
616501 Frais de publicité légale: BCE	-109	0	0
616501 Frais de publicité légale: frais d'inscription	-50	0	0
616502 Activation TVA	-60	0	0
618100 Dirigeants: Réémunérations	-16 200	-21 600	-21 600
618300 Dirigeants: EIP	-1 350	-1 800	-1 800
Total	-57 230	-73 393	-70 743

Rémunérations, charges sociales et pensions	Ex. 1 avr. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
620200 Employé (AUTO)	-50 378	-68 841	-68 841
Total	-50 378	-68 841	-68 841
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	7 863	7 013	6 163
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	0	7 863	7 013	6 163
Terrains et constructions	0	0	0	0
Installations, machines et outillage	0	0	0	0
Mobilier et matériel roulant	0	7 863	7 013	6 163
Locations - Financements	0	0	0	0
Autres	0	0	0	0
Immobilisations financières	0	0	0	0
Actifs circulants	0	31 891	68 289	113 588
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	31 891	68 289	113 588
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total actif	0	39 753	75 301	119 750

Passif (en €)	Départ	Ex. 1 avr. 25 - déc. 25	Ex. 2 janv. 26 - déc. 26	Ex. 3 janv. 27 - déc. 27
Capitaux propres	0	18 540	50 280	93 501
Apport	0	2 500	2 500	2 500
Apport disponible	0	2 500	2 500	2 500
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	16 040	47 780	91 001
Subsides en capital	0	0	0	0
Provisions et impôts différés	0	0	0	0
Dettes	0	21 213	25 021	26 249
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	21 213	25 021	26 249
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	21 213	25 021	26 249
Autres dettes	0	0	0	0
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total passif	0	39 753	75 301	119 750

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	47 728	4 271	13 492	13 263	19 807	26 350	21 549	28 092
Rentrée d'exploitation	26 620	26 620	26 620	26 620	26 620	26 620	26 620	26 620	26 620
Ventes	26 620	26 620	26 620	26 620	26 620	26 620	26 620	26 620	26 620
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	-21 107	-20 077	-17 400	-17 742	-20 077	-20 077	-20 077	-20 077	-21 485
Approvisionnements	-8 162	-8 162	-8 162	-8 162	-8 162	-8 162	-8 162	-8 162	-8 162
Services et biens divers	-10 213	-6 848	-6 848	-6 848	-6 848	-6 848	-6 848	-6 848	-6 848
Personnel	-2 677	-5 012	-2 335	-2 677	-5 012	-5 012	-5 012	-5 012	-6 420
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	42 215	-50 000	0	-9 107	0	0	-11 344	0	-1 337
Investissements	-10 285	0	0	0	0	0	0	0	0
Financements	50 000	-50 000	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	-7 770	0	0	-10 008	0	0
Impôts	0	0	0	-1 337	0	0	-1 337	0	-1 337
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	47 728	-43 457	9 220	-228	6 543	6 543	-4 801	6 543	3 799
Solde cumulé	47 728	4 271	13 491	13 264	19 806	26 350	21 549	28 092	31 891

	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	31 891	27 333	35 135	42 937	36 849	44 651	51 826	45 983	53 785	61 586	56 546	64 348
Rentrée d'exploitation	28 435	28 435	28 435	28 435	28 435	28 435	28 435	28 435	28 435	28 435	28 435	28 435
Ventes	28 435	28 435	28 435	28 435	28 435	28 435	28 435	28 435	28 435	28 435	28 435	28 435
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	-22 985	-20 633	-20 633	-21 681	-20 633	-21 259	-21 514	-20 633	-20 633	-20 633	-20 633	-22 511
Approvisionnements	-8 719	-8 719	-8 719	-8 719	-8 719	-8 719	-8 719	-8 719	-8 719	-8 719	-8 719	-8 719
Services et biens divers	-6 848	-6 848	-6 848	-7 896	-6 848	-6 848	-6 848	-6 848	-6 848	-6 848	-6 848	-6 848
Personnel	-7 364	-5 012	-5 012	-5 012	-5 012	-5 638	-5 893	-5 012	-5 012	-5 012	-5 012	-6 890
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	-10 008	0	0	-12 842	0	0	-12 764	0	0	-12 842	0	-1 984
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	-10 008	0	0	-10 858	0	0	-10 780	0	0	-10 858	0	0
Impôts	0	0	0	-1 984	0	0	-1 984	0	0	-1 984	0	-1 984
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	-4 557	7 802	7 802	-6 088	7 802	7 176	-5 843	7 802	7 802	-5 040	7 802	3 941
Solde cumulé	27 334	35 135	42 937	36 849	44 651	51 827	45 983	53 785	61 587	56 546	64 348	68 289

	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	68 289	64 082	73 868	83 654	72 099	81 885	89 945	84 023	93 809	103 595	98 594	108 380
Rentrée d'exploitation	30 250	30 250	30 250	30 250	30 250	30 250	30 250	30 250	30 250	30 250	30 250	30 250
Ventes	30 250	30 250	30 250	30 250	30 250	30 250	30 250	30 250	30 250	30 250	30 250	30 250
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	-23 599	-20 464	-20 464	-27 017	-20 464	-22 191	-22 417	-20 464	-20 464	-20 464	-20 464	-22 341
Approvisionnements	-9 275	-9 275	-9 275	-9 275	-9 275	-9 275	-9 275	-9 275	-9 275	-9 275	-9 275	-9 275
Services et biens divers	-6 122	-6 122	-6 122	-12 675	-6 122	-6 122	-6 122	-6 122	-6 122	-6 122	-6 122	-6 122
Personnel	-8 148	-5 012	-5 012	-5 012	-5 012	-6 739	-6 965	-5 012	-5 012	-5 012	-5 012	-6 890
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	-10 858	0	0	-14 788	0	0	-13 755	0	0	-14 788	0	-2 701
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	-10 858	0	0	-12 087	0	0	-11 053	0	0	-12 087	0	0
Impôts	0	0	0	-2 701	0	0	-2 701	0	0	-2 701	0	-2 701
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	-4 207	9 786	9 786	-11 555	9 786	8 059	-5 921	9 786	9 786	-5 002	9 786	5 208
Solde cumulé	64 082	73 868	83 654	72 099	81 885	89 944	84 024	93 809	103 595	98 593	108 380	113 588

Cash flow statement

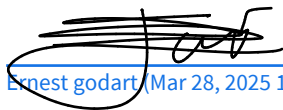
Cash flow statement en €		Ex.1	Ex.2	Ex.3
		avr. 25 - déc. 25	janv. 26 - déc. 26	janv. 27 - déc. 27
	Cash flow opérationnel	37 891 €	36 398 €	45 299 €
	Cash flow des opérations	16 677 €	32 591 €	44 071 €
	Résultat de l'exercice (après impôts)	16 040 €	31 741 €	43 221 €
	Amortissements et réductions de valeurs	637 €	850 €	850 €
	Résultat non-décaissé	0 €	0 €	0 €
	Variation BFR	21 213 €	3 807 €	1 229 €
	Stock	0 €	0 €	0 €
	Créances CT et LT + Comptes de régul.	0 €	0 €	0 €
	Dettes fisc., sal., soc.	21 213 €	3 807 €	1 229 €
	Dettes comm. et autres + Compte de régul.	0 €	0 €	0 €
	Autre, Andere, Other	0 €	0 €	0 €
	Cash flow d'investissements	-8 500 €	0 €	0 €
	Nouveaux investissements	-8 500 €	0 €	0 €
	Revente d'investissements	0 €	0 €	0 €
	Autre, Andere, Other	0 €	0 €	0 €
	Cash flow de financement	2 500 €	0 €	0 €
	Entrées/sorties apports	2 500 €	0 €	0 €
	Variation d'apport	2 500 €	0 €	0 €
	Versement dividendes	0 €	0 €	0 €
	Variations immobilisations financières	0 €	0 €	0 €
	Remboursement financements	-50 000 €	0 €	0 €
	Nouveaux financements	50 000 €	0 €	0 €
	Autre, Andere, Other	0 €	0 €	0 €
	Cash flow total	31 891 €	36 398 €	45 299 €
	Cash début d'exercice	0 €	31 891 €	68 289 €
	Cash en fin d'exercice	31 891 €	68 289 €	113 588 €

Conclusion

Pour accord

Diana Tiron

Diana Tiron (Mar 28, 2025 17:43 GMT+1)

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ernest godart', with a large, stylized flourish underneath.

Ernest godart (Mar 28, 2025 17:50 GMT+1)