

PLAN FINANCIER

HDMS Cyber

Représentée par Hugo Lelubre

Prévisions financières de octobre 2025 à décembre 2027

TABLE DES MATIÈRES

TABLE DES MATIÈRES	2
Introduction	3
Dispositions légales	3
Signalétique	7
Compte de résultats	8
Bilan	11
Trésorerie	13
Cash flow statement	16
Conclusion	17
Pour accord	17

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:

Hugo Lelubre 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 €2.500,00. 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 01/10/2025) et se terminera le 31/12/2025 (environ 2 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 26 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:

- Consultance informatique
- Cyber-security and IT services
- Codages informatique
- 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: HDMS Cyber

Siège:

Chaussee Verte 17/0003

Crisnee - 4367

Belgique

Fondateur(s):

- Hugo Lelubre

Hugo.lelubre@gmail.com

+32472676175

Dossier: HDMS Cyber

Début des prévisions: octobre 2025

Durée du premier exercice : 3 mois

Nombre d'exercice: 3

Forme juridique: Société

Assujetti à la TVA: Oui

Devise: Euro (€)

Compte de résultats

	Ex. 1 oct. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
Ventes & Prestations	26 400	124 800	146 000
Chiffres d'affaires	26 400	124 800	146 000
Autres produits d'exploitation	0	0	0
Coûts des ventes et prestations	-18 538	-71 164	-71 164
Approvisionnements & Marchandises	0	0	0
Services et biens divers	-18 454	-70 831	-70 831
Rémunérations, charges sociales et pensions	0	0	0
Amortissements, réd. de valeur et prov	-83	-333	-333
Autres charges d'exploitation	0	0	0
Bénéfices (Perte) d'exploitation	7 862	53 636	74 836
Produits financiers	0	0	0
Charges financières	-15	-60	-60
Bénéfice (perte) courant avant impôts	7 847	53 576	74 776
Produits non-récurrents	0	0	0
Charges non-récurrentes	0	0	0
Bénéfice (Perte) avant impôts	7 847	53 576	74 776
Transfert (prélèv.) impôts différés	0	0	0
Impôt sur le résultat	-1 569	-10 715	-14 955
Résultat de l'exercice	6 278	42 861	59 821
Transfert (prélèv.) réserves immunisées	0	0	0
Bénéfice (perte) à affecter	6 278	42 861	59 821
EBITDA	7 946	53 969	75 169
Cash flow net	6 361	43 194	60 154
Cash flow libre	6 361	43 194	60 154

Chiffres d'affaires	Ex. 1 oct. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
700000 Chiffre d'affaires	26 400	124 800	146 000
Total	26 400	124 800	146 000
Services et biens divers	Ex. 1 oct. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
610000 Location de bureaux	-375	-1 500	-1 500
611000 Téléphonie & internet	-284	-1 137	-1 137
611350 Software & licences	-120	-480	-480
612600 Assurance (RC)	-105	-420	-420
613540 Transport public et transports	-900	0	0
613550 Leasing voiture	0	-8 865	-8 865
613560 Carburant voiture particulière	-682	-2 728	-2 728
613561 Assurance de voiture particulière	-270	-1 080	-1 080
613562 Entretien de voiture particulière	-170	-682	-682
614500 Frais de restaurant	-750	-3 000	-3 000
615200 Honoraires: expert-comptable	-900	-3 600	-3 600
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
616505 Mise en place de la rémunération du dirigeant d'entreprise	-80	0	0
618000 Dirigeant d'entreprise : rémunération	-9 000	-36 000	-36 000
618100 Dirigeant d'entreprise : indemnités forfaitaires	-900	-3 600	-3 600
618200 Dirigeant d'entreprise: cotisations sociales	-1 935	-7 740	-7 740
Total	-18 454	-70 831	-70 831

Charges financières	Ex. 1 oct. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
650000 Frais bancaires	-15	-60	-60
Total	-15	-60	-60

Bilan

Actif (en €)	Départ	Ex. 1 oct. 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	917	583	250
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	0	917	583	250
Terrains et constructions	0	0	0	0
Installations, machines et outillage	0	917	583	250
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	12 348	58 078	118 232
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	12 348	58 078	118 232
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total actif	0	13 264	58 661	118 482

Passif (en €)	Départ	Ex. 1 oct. 25 - déc. 25	Ex. 2 janv. 26 - déc. 26	Ex. 3 janv. 27 - déc. 27
Capitaux propres	0	8 778	51 638	111 459
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	6 278	49 138	108 959
Subsides en capital	0	0	0	0
Provisions et impôts différés	0	0	0	0
Dettes	0	4 486	7 023	7 023
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	4 486	7 023	7 023
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	4 486	7 023	7 023
Autres dettes	0	0	0	0
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total passif	0	13 264	58 661	118 482

Trésorerie

	oct. 2025	nov. 2025	déc. 2025
Solde cumulé début du mois	0	3 857	8 887
Rentrée d'exploitation	10 648	10 648	10 648
Ventes	10 648	10 648	10 648
Autres produits	0	0	0
Produits financiers et non récurrents	0	0	0
Sortie d'exploitation	-8 081	-5 618	-5 618
Approvisionnements	0	0	0
Services et biens divers	-8 075	-5 612	-5 612
Personnel	0	0	0
Autres charges d'exploitation	0	0	0
Charges financières et non récurrentes	-6	-6	-6
Autres flux	1 290	0	-1 569
Investissements	-1 210	0	0
Financements	0	0	0
Autres dettes et créances	0	0	0
Libération d'apports/de capital	2 500	0	0
Administration TVA	0	0	0
Impôts	0	0	-1 569
Dividendes et prélèvements	0	0	0
Intérêt sur la trésorerie	0	0	0
Solde mensuel	3 857	5 030	3 460
Solde cumulé	3 857	8 887	12 347

	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	12 348	12 423	16 984	21 545	18 421	22 982	27 544	28 291	36 725	45 158	43 890	52 323
Rentrée d'exploitation	10 648	10 648	10 648	10 648	10 648	10 648	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520
Ventes	10 648	10 648	10 648	10 648	10 648	10 648	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520
Autres produits	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-6 087	-6 087	-6 087	-6 087	-6 087	-6 087	-6 087	-6 087	-6 087	-6 087	-6 087	-6 087
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Services et biens divers	-6 081	-6 081	-6 081	-6 081	-6 081	-6 081	-6 081	-6 081	-6 081	-6 081	-6 081	-6 081
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	-4 486	0	0	-7 686	0	0	-7 686	0	0	-9 702	0	-2 679
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	-4 486	0	0	-5 007	0	0	-5 007	0	0	-7 023	0	0
Impôts	0	0	0	-2 679	0	0	-2 679	0	0	-2 679	0	-2 679
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	75	4 561	4 561	-3 124	4 561	4 561	748	8 433	8 433	-1 268	8 433	5 755
Solde cumulé	12 423	16 984	21 545	18 421	22 982	27 543	28 292	36 724	45 158	43 890	52 323	58 078

	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	58 078	59 488	67 922	76 355	74 027	82 460	90 894	90 985	99 419	107 852	105 104	113 537
Rentrée d'exploitation	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520	16 940	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520
Ventes	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520	16 940	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520
Autres produits	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-6 087	-6 087	-6 087	-6 087	-6 087	-6 087	-6 087	-6 087	-6 087	-6 087	-6 087	-6 087
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Services et biens divers	-6 081	-6 081	-6 081	-6 081	-6 081	-6 081	-6 081	-6 081	-6 081	-6 081	-6 081	-6 081
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	-7 023	0	0	-10 762	0	0	-10 762	0	0	-11 182	0	-3 739
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	-7 023	0	0	-7 023	0	0	-7 023	0	0	-7 443	0	0
Impôts	0	0	0	-3 739	0	0	-3 739	0	0	-3 739	0	-3 739
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	1 410	8 433	8 433	-2 328	8 433	8 433	92	8 433	8 433	-2 748	8 433	4 695
Solde cumulé	59 488	67 921	76 355	74 027	82 460	90 893	90 986	99 418	107 852	105 104	113 537	118 232

Cash flow statement

Cash flow statement en €		Ex.1	Ex.2	Ex.3
		oct. 25 - déc. 25	janv. 26 - déc. 26	janv. 27 - déc. 27
	Cash flow opérationnel	10 848 €	45 730 €	60 154 €
	Cash flow des opérations	6 361 €	43 194 €	60 154 €
	Résultat de l'exercice (après impôts)	6 278 €	42 861 €	59 821 €
	Amortissements et réductions de valeurs	83 €	333 €	333 €
	Résultat non-décaissé	0 €	0 €	0 €
	Variation BFR	4 486 €	2 536 €	0 €
	Stock	0 €	0 €	0 €
	Créances CT et LT + Comptes de régul.	0 €	0 €	0 €
	Dettes fisc., sal., soc.	4 486 €	2 536 €	0 €
	Dettes comm. et autres + Compte de régul.	0 €	0 €	0 €
	Autre, Andere, Other	0 €	0 €	0 €
	Cash flow d'investissements	-1 000 €	0 €	0 €
	Nouveaux investissements	-1 000 €	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	0 €	0 €	0 €
	Nouveaux financements	0 €	0 €	0 €
	Autre, Andere, Other	0 €	0 €	0 €
	Cash flow total	12 348 €	45 730 €	60 154 €
	Cash début d'exercice	0 €	12 348 €	58 078 €
	Cash en fin d'exercice	12 348 €	58 078 €	118 232 €

Conclusion

Pour accord

Ce plan financier a été établi à l'aide de la plateforme logicielle Bizantium, puis lu et approuvé.

Date :

24/09/2025

Signature :

Kevin Verbesselt

A handwritten signature in purple ink, consisting of a stylized, cursive 'K' followed by the name 'Verbesselt Kevin' written in a more legible script.

Lelubre

Lelubre (Sep 24, 2025 14:59:03 GMT+2)