PLAN FINANCIER

Kolizé SRL

26-01-2026

Renseignements généraux

Ce plan financier porte sur les activités de la société Kolizé SRL.
Son objet est:

> La société a pour objet la conception, le développement, l'exploitation et la commercialisation de solutions logicielles en mode SaaS (Software as a Service).

Les prévisions financières présentées dans ce rapport débutent en janvier 2026 pour une durée de 3 exercices, chacun ayant une durée de 12 mois.

Paramètres fiscaux et comptables

Amortissement au Prorata Temporis: Oui
Inclusion des dépenses non admises (DNA): Oui
Inclusion des déductions pour investissements: Non
Dossier avec calcul d'impôt: Oui
Assujetti à la TVA: Oui (TVA payable trimestriellement)

Mentions légales

1. Description de l’activité projetée

Ce plan financier porte sur les activités du projet Kolizé.

La société a pour objet, en Belgique et à l'étranger, soit directement, soit comme intermédiaire, pour son compte propre, sauf disposition contraire :

La conception, le développement, l’exploitation et la commercialisation de solutions logicielles en mode SaaS (Software as a Service).

La société exercera aussi toutes activités industrielles, commerciales ou financières se rattachant directement ou indirectement à l'objet social, ainsi que toute participation dans des entreprises ayant un objet similaire ou complémentaire.

2. Description des sources de financement

a) Capitaux propres : La société fera prochainement une levée de fonds afin de financer son projet.

b) Financement bancaire : Aucun financement bancaire n’est prévu.

c) Avances éventuelles du fondateur : Aucune avance du fondateur

3. Bilans

Le bilan d'ouverture ainsi que les bilans projetés sont disponibles dans la section « Bilans – Actif et passif ».

4. Compte de résultats

Le compte de résultats projeté est disponible dans la section « Tableau d'exploitation ».

5. Budget

La description des revenus et dépenses projetés est disponible dans la section « Tableau budgétaire ».

6. Description des hypothèses de rentabilité retenues

Le projet Kolizé s’appuie sur une activité existante générant environ 500 000 € de chiffre d’affaires annuel, issue de prestations de services auprès de clients professionnels.

L’objectif est de compléter et faire évoluer progressivement ce modèle par le lancement d’une offre SaaS, permettant une forte scalabilité, une réduction des coûts opérationnels et une croissance non proportionnelle aux effectifs.

Les hypothèses financières reposent sur :

- un prix moyen par utilisateur de 29,99 € par mois ;

- un modèle self-service ;

- une croissance progressive du nombre d’abonnés ;

- un churn mensuel estimé à 5 %, conforme aux standards du marché SMB ;

- un taux de conversion freemium/essai vers payant compris entre 8 % et 12 %.

Ce modèle d’abonnement récurrent, combiné à une structure de coûts majoritairement fixe, permet une amélioration progressive de la rentabilité à mesure que la base d’abonnés augmente.

7. Réalisation du plan financier

Ce plan financier a été élaboré par Dzelili Naser (Expert comptable, stagiaire ITAA - N° d'entreprise : 1010.945.480) sur base des informations transmises par le client, sous son entière responsabilité. Le cabinet de Dzelili Naser, ni aucun de ses collaborateurs, administrateurs, associés ou sous-traitants, ne peut en aucun cas être tenu responsable des pertes, dommages ou inconvénients pouvant résulter de l'utilisation de ces informations.

Hypothèses par exercice

Compte	Intitulé	Taux TVA	Délai (mois)	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
110000	Apport disponible hors capital	--	0,00	600 000,00	0,00	0,00
210000	Frais de recherche et de développement logiciel & AI	0,00 %	0,00	180 000,00	220 000,00	260 000,00
230000	Matériel informatique	21,00 %	0,00	24 000,00	0,00	0,00
240000	Mobilier et aménagement des locaux	21,00 %	0,00	24 000,00	0,00	0,00
602000	COGS SAAS - Coûts d'infrastructure technique récurrents	21,00 %	0,00	45 000,00	220 000,00	630 000,00
603000	COGS - Coûts directs de services	21,00 %	0,00	247 500,00	292 500,00	337 500,00
610000	Loyers de biens immobiliers	0,00 %	0,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00
610100	Charges locatives	0,00 %	0,00	3 000,00	3 000,00	3 000,00
611000	Entretiens et réparations des bureaux	21,00 %	0,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00
612030	Électricité	21,00 %	0,00	3 000,00	3 500,00	4 000,00
612100	Téléphone, fax, internet et GSM	21,00 %	0,00	3 000,00	3 000,00	3 000,00
612300	divers fournitures et fournitures de bureau	21,00 %	0,00	12 000,00	15 000,00	18 000,00
613100	Assurance incendie	0,00 %	0,00	800,00	800,00	800,00
613140	Assurance RC exploitation	0,00 %	0,00	2 500,00	5 000,00	10 000,00
613150	Assurances du personnel	0,00 %	0,00	5 000,00	7 000,00	9 000,00
613210	Honoraires avocats, experts et consultants	21,00 %	0,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00
613215	Honoraires comptables	21,00 %	0,00	4 000,00	4 000,00	4 000,00
613220	Honoraires secrétariat sociaux	0,00 %	0,00	3 500,00	3 800,00	4 000,00
613250	Publications légales	21,00 %	0,00	250,00	250,00	250,00
613310	Voyages et déplacements	21,00 %	0,00	3 000,00	3 000,00	3 000,00
614000	Coût Marketing	21,00 %	0,00	120 000,00	200 000,00	300 000,00
620200	Rémunérations et charges salariales	0,00 %	0,00	250 000,00	350 000,00	450 000,00
656000	Frais plateforme de paiement	0,00 %	0,00	3 000,00	20 000,00	63 000,00
657000	Coût compte bancaire	0,00 %	0,00	1 500,00	1 500,00	2 000,00
700000	Chiffre d'affaires Saas Kolizé	21,00 %	0,00	300 000,00	2 000 000,00	6 300 000,00
705000	Prestations de services	21,00 %	0,00	550 000,00	650 000,00	750 000,00

Tableau d'exploitation

	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
Chiffre d'affaires	850 000,00	2 650 000,00	7 050 000,00
Achats de marchandises	292 500,00	512 500,00	967 500,00
Marge brute	557 500,00	2 137 500,00	6 082 500,00
Marge brute sur CA	65,59%	80,66%	86,28%
Biens et services divers	197 050,00	285 350,00	396 050,00
Frais de personnel	250 000,00	350 000,00	450 000,00
Amortissements et provisions	48 799,20	92 799,20	144 799,20
Autres charges d'exploitation	0,00	0,00	0,00
Autres produits d'exploitation	0,00	0,00	0,00
EBIT	61 650,80	1 409 350,80	5 091 650,80
EBITDA	110 450,00	1 502 150,00	5 236 450,00
EBITDA sur CA	12,99%	56,68%	74,28%
Produits financiers	0,00	0,00	0,00
Charges financières	4 500,00	21 500,00	65 000,00
Résultat courant	57 150,80	1 387 850,80	5 026 650,80
Produits exceptionnels	0,00	0,00	0,00
Charges exceptionnelles	0,00	0,00	0,00
Résultat avant impôts	57 150,80	1 387 850,80	5 026 650,80
Dépenses non admises	0,00	0,00	0,00
Montant immunisé	0,00	0,00	0,00
Var. réserves immunisées et impôts différés	0,00	0,00	0,00
Intérêts notionnels	0,00	0,00	0,00
Déduction pour investissement	0,00	0,00	0,00
Bénéfice distribué (tantièmes)	0,00	0,00	0,00
Pertes fiscales antérieures et latence fiscale	0,00	0,00	0,00
Résultat fiscal	57 150,80	1 387 850,80	5 026 650,80
Impôts de l'année	*14 287,70*	*346 962,70*	*1 256 662,70*
Résultat après impôts	42 863,10	1 040 888,10	3 769 988,10
Cash flow	**91 662,30**	**1 133 687,30**	**3 914 787,30**
Cash flow sur CA	**10,78%**	**42,78%**	**55,53%**
Tantièmes	0,00	0,00	0,00
Dividendes	0,00	0,00	0,00
Remboursement d'emprunts	0,00	0,00	0,00
Cash flow libre	**91 662,30**	**1 133 687,30**	**3 914 787,30**

Tableau budgétaire

	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
Ventes encaissées TVAC	1 028 500,00	3 206 500,00	8 530 500,00
TVA remboursée	0,00	0,00	0,00
Autres produits	0,00	0,00	0,00
Total des recettes d'exploitation	1 028 500,00	3 206 500,00	8 530 500,00
Achats payés	353 925,00	620 125,00	1 170 675,00
Services et biens divers	229 022,50	334 857,50	467 292,50
Frais de personnel	250 000,00	350 000,00	450 000,00
Autres charges	0,00	0,00	0,00
TVA payée	56 266,88	318 281,25	1 004 403,75
Intérêts	0,00	0,00	0,00
Frais financiers divers	4 500,00	21 500,00	65 000,00
Charges exceptionnelles	0,00	0,00	0,00
Total des dépenses d'exploitation	893 714,38	1 644 763,75	3 157 371,25
Cessions d'actifs immobilisés	0,00	0,00	0,00
Crédits octroyés	0,00	0,00	0,00
Crédit de caisse octroyé	0,00	0,00	0,00
Apport	600 000,00	0,00	0,00
Avances de tiers et régularisations	0,00	0,00	0,00
Créances commerciales antérieures	0,00	0,00	0,00
Autres créances antérieures (CT et LT)	0,00	0,00	0,00
Disponible antérieur	0,00	0,00	0,00
Total des recettes hors exploitation	600 000,00	0,00	0,00
Investissements et immo. financières	238 080,00	220 000,00	260 000,00
Remboursement d'emprunts et des straights	0,00	0,00	0,00
Remboursement du crédit de caisse	0,00	0,00	0,00
Créances diverses et régularisations	0,00	0,00	0,00
Impôts (précpte mobilier et vers. anticipés)	14 287,70	346 962,70	1 256 662,70
Dépenses antérieures	0,00	0,00	0,00
Autres dépenses diverses (CT et LT)	0,00	0,00	0,00
Dettes financières antérieures	0,00	0,00	0,00
Total des dépenses hors exploitation	252 367,70	566 962,70	1 516 662,70
Solde (recette - dépenses)	**482 417,93**	**994 773,55**	**3 856 466,05**
Disponibilités cumulées	*482 417,93*	*1 477 191,48*	*5 333 657,53*

Tableaux des ressources et emplois de valeur

Comparaison entre l'exercice 1 et l'exercice 2

	Exercice 2
Résultat à affecter	*1 040 888,10*
(-) Prélèvements sur impôts différés et réserves immunisées	0,00
(-) Subsides transférés en résultats	0,00
(+) Transfert aux impôts différés et réserves immunisées	0,00
(+) Amortissements et reprises d'amortissements	92 799,20
(+) Provisions et reprises de provisions	0,00
(+/-) Plus et moins-values sur réalisation d'actifs immobilisés	0,00
= Cash flow de l'exercice	1 133 687,30
(-) Affectation du résultat (tantièmes et dividendes)	0,00
(+/-) Investissements et crédits	-220 000,00
(+/-) Variation du capital	0,00
(+/-) Variation en subsides	0,00
(+/-) Variation des avances aux associés	0,00
= Fonds de roulement net (= recettes-dépenses)	913 687,30

	Exercice 1	Exercice 2	Évolution
Stocks	*0,00*	*0,00*	*0,00*
(+) Encours	0,00	0,00	0,00
(+) Créances commerciales	0,00	0,00	0,00
Délai moyen de paiement	*0,00 jour*	*0,00 jour*	*0,00 jour*
(+) Autres créances	0,00	0,00	0,00
(+) Comptes de régularisation (actif)	0,00	0,00	0,00
(-) Dettes commerciales	0,00	0,00	0,00
Délai moyen de paiement	*0,00 jour*	*0,00 jour*	*-0,00 jour*
(-) Acomptes reçus sur commandes	0,00	0,00	0,00
(-) Dettes fiscales et sociales	-18 755,62	-99 841,87	-81 086,25
(-) Autres dettes	0,00	0,00	0,00
(-) Comptes de régularisation (passif)	0,00	0,00	0,00
= Besoin en fonds de roulement	-18 755,62	-99 841,87	-81 086,25
BFR en nombre de jours de chiffre d'affaires	*-0,01 jour*	*-0,01 jour*	*-0,01 jour*

Évolution de la trésorerie (évolution FRN - évolution BFR) = 994 773,55

Actif

	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
Actifs immobilisés	179 200,80	306 401,60	421 602,40
Immobilisations corporelles, incorporelles et frais d'établissement	179 200,80	306 401,60	421 602,40
Immobilisations financières	0,00	0,00	0,00
Actifs circulants	482 417,93	1 477 191,48	5 333 657,53
Créances à plus d'un an	0,00	0,00	0,00
Stocks	0,00	0,00	0,00
Encours	0,00	0,00	0,00
Créances commerciales	0,00	0,00	0,00
Autres créances	0,00	0,00	0,00
Valeurs disponibles et placements de trésorerie	482 417,93	1 477 191,48	5 333 657,53
Compte de régularisation (actif)	*0,00*	*0,00*	*0,00*
Total de l'actif	**661 618,73**	**1 783 593,08**	**5 755 259,93**

Passif

	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
Capitaux propres	642 863,10	1 683 751,20	5 453 739,30
Capital	0,00	0,00	0,00
Apport hors capital	600 000,00	600 000,00	600 000,00
Plus-values de réévaluation	0,00	0,00	0,00
Réserves	0,00	0,00	0,00
Résultat reporté	42 863,10	1 083 751,20	4 853 739,30
Subsides en capital	0,00	0,00	0,00
Provisions et impôts différés	0,00	0,00	0,00
Dettes	18 755,63	99 841,88	301 520,63
Dettes à plus d'un an	*0,00*	*0,00*	*0,00*
Emprunts à plus d'un an	0,00	0,00	0,00
Autres dettes	0,00	0,00	0,00
Dettes à un an au plus	*18 755,63*	*99 841,88*	*301 520,63*
Emprunts échéant dans l'année	0,00	0,00	0,00
Dettes financières	0,00	0,00	0,00
Dettes commerciales	0,00	0,00	-0,00
Dettes sociales, fiscales et salariales	18 755,63	99 841,88	301 520,63
Autres dettes	0,00	0,00	0,00
Compte de régularisation (passif)	*0,00*	*0,00*	*0,00*
Total du passif	**661 618,73**	**1 783 593,08**	**5 755 259,93**

Ratios

	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
Ratios de solvabilité			
Ratio de solvabilité	97,17%	94,40%	94,76%
Ratio d'endettement	2,83%	5,60%	5,24%
Ratios de liquidité			
Ratio de liquidité large	2 572,12%	1 479,53%	1 768,92%
Fonds de roulement	463 662,30	1 377 349,60	5 032 136,90
Besoin en fonds de roulement	-18 755,62	-99 841,87	-301 520,62
Poids des charges financières	0,53%	0,81%	0,92%
Croissance du chiffre d'affaires	--	211,76%	166,04%
Ratios de rentabilité			
EBITDA sur chiffre d'affaires	12,99%	56,68%	74,28%
Résultat net sur capitaux propres	6,67%	61,82%	69,13%
Retour sur investissements	23,92%	339,71%	894,20%
Cash flow sur chiffre d'affaires	10,78%	42,78%	55,53%
Cash flow libre sur chiffre d'affaires	10,78%	42,78%	55,53%
Évolution de la marge brute	--	283,41%	184,56%
Autres ratios			
Biens et services divers sur chiffre d'affaires	23,18%	10,77%	5,62%
Frais de personnel sur chiffre d'affaires	29,41%	13,21%	6,38%
Besoin en fonds de roulement sur chiffre d'affaires	-2,21 jours	-3,77 jours	-4,28 jours

Table des matières

Renseignements généraux 2
Mentions légales 3
Hypothèses par exercice 5
Tableau d'exploitation 6
Tableau budgétaire 7
Tableaux des ressources et emplois de valeur 8
Bilan 9
Ratios 10