

Business plan 2027–2030

Chez Pernelle

Prévisions financières sur 36 mois, de mars 2027 à février 2030. Établi pour **Pernelle Vasseur**.



Établi le 18 octobre 2026

Prévisions mensuelles sur 36 mois.

Montants en EUR, hors taxes

Chiffres établis à partir des hypothèses du porteur de projet.

Business plan 2027–2029

Kōri

Prévisions financières sur 36 mois, de janvier 2027 à décembre 2029. Établi pour **Aoife Brennan**.

**Établi le 18 octobre 2026**

Prévisions mensuelles sur 36 mois.

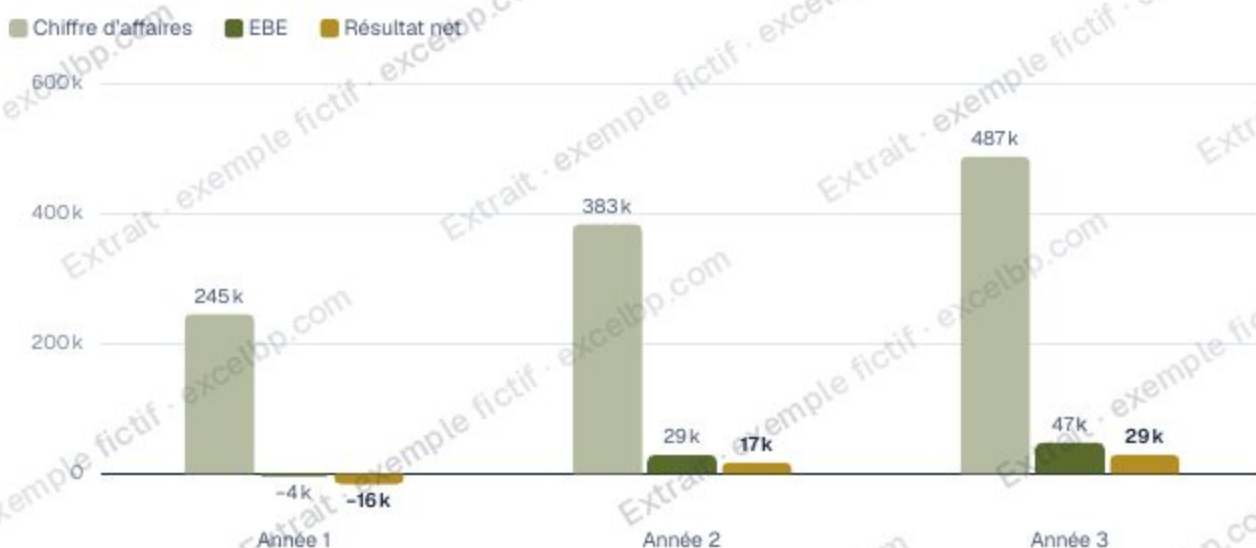
Montants en EUR, hors taxes

Chiffres établis à partir des hypothèses du porteur de projet.



4 Compte de résultat sur 3 ans

Du chiffre d'affaires au résultat net, année par année. Les coûts variables et le marketing suivent les ventes ; les charges fixes et les salaires, non.



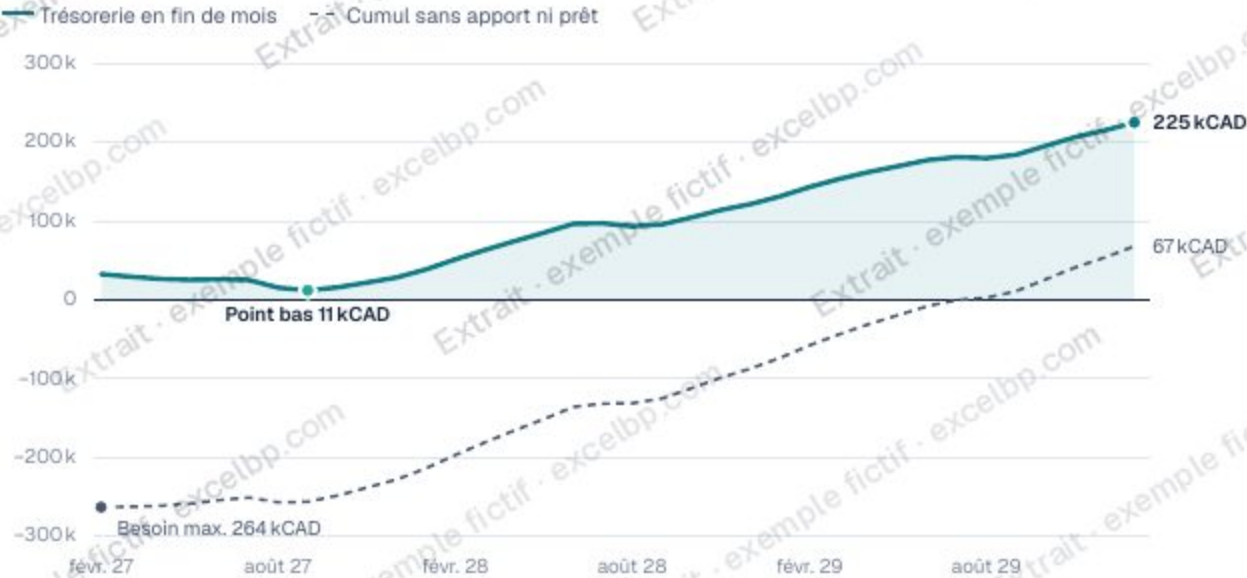
En EUR	Année 1	Année 2	Année 3
Chiffre d'affaires	245 121	383 212	487 384
Coûts variables	(110 304)	(172 445)	(219 323)
Marketing	(36 768)	(57 482)	(73 108)
Marge contributive	98 048	153 285	194 954
Charges fixes	(33 600)	(34 272)	(34 957)
Salaires chargés	(68 580)	(90 160)	(112 575)
Excédent brut d'exploitation (EBE)	(4 132)	28 853	47 421
Amortissements	(10 000)	(10 000)	(10 000)
Résultat d'exploitation	(14 132)	18 853	37 421
Intérêts d'emprunt	(1 790)	(1 316)	(817)
Résultat avant impôt	(15 921)	17 537	36 603
Impôt sur les bénéfices	-	(323)	(7 321)
Résultat net	(15 921)	17 214	29 283

Ratios	Année 1	Année 2	Année 3
Croissance du chiffre d'affaires	n/a	56,3%	27,2%
Taux de marge contributive	40,0%	40,0%	40,0%
Marge d'EBE	-1,7%	7,5%	9,7%
Marge nette	-6,5%	4,5%	6,0%
Capacité utilisée (moyenne)	24,4%	38,2%	48,6%

5

Trésorerie sur 36 mois

Le solde bancaire à la fin de chaque mois, apport et prêt compris. La ligne pointillée montre ce qu'il serait sans aucun financement : son creux mesure le besoin.



Par trimestre flux du trimestre et solde en fin de trimestre, en milliers

	T1 27	T2 27	T3 27	T4 27	T1 28	T2 28	T3 28	T4 28	T1 29	T2 29	T3 29	T4 29
Exploitation	(11,9)	10,5	2,2	34,6	48,0	34,3	19,5	38,6	42,6	30,8	26,2	41,8
Investissement	(250,0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financement	288,1	(11,9)	(11,9)	(11,9)	(11,9)	(11,9)	(11,9)	(11,9)	(11,9)	(11,9)	(11,9)	(11,9)
Trésorerie fin	26,2	24,8	15,1	37,9	74,0	96,5	104,1	130,8	161,6	180,5	194,9	224,8

Par année

En CAD	Année 1	Année 2	Année 3
Flux d'exploitation	35 390	140 471	141 479
Investissements de départ	(250 000)	-	-
Flux de financement	252 477	(47 523)	(47 523)
Variation de trésorerie	37 867	92 948	93 956
Trésorerie en fin d'année	37 867	130 815	224 771
BFR en fin d'année	26 534	30 617	31 360
DSCR (EBE - impôt) / service de la dette	1,30×	3,04×	2,99×

6 Financement et point mort

Ce qu'il faut financer au démarrage, avec quoi, et à partir de quand l'activité couvre seule tous ses coûts.

Besoins et ressources excédent de 50 k£



	Année 1	Année 2	Année 3
Prêt de 60 k£ sur 60 mois à 6,0 %			
Intérêts payés	3 311	2 657	1 962
Capital remboursé	10 608	11 262	11 957
Capital restant dû en fin d'année	49 392	38 129	26 172

Mensualité constante : 160 £.

Quand les ventes couvrent tous les coûts



Point mort	Année 1	Année 2	Année 3
Coûts fixes à couvrir	167 911	194 698	222 949
Seuil de rentabilité annuel	262 362	304 215	348 357
Marge de sécurité	10 %	30 %	30 %

Coussin réel (trésorerie la plus basse, échéances comprises) : 42 k£ en juillet 2027.

Premier dépassement du seuil au mois 7 (juillet 2027) ; l'année 1 est au-dessus en moyenne annuelle (+10 %), avec six mois sous le seuil ; durablement au-dessus à partir de l'année 1.



Illustration du secteur, photo libre de droits.

Business plan 2027–2029

Bakhita Logistics

Prévisions financières sur 36 mois, de janvier 2027 à décembre 2029. Établi pour **Omar Haddad**.

475 KAED
trésorerie
fin 2029

2027

2028

2029

Établi le 18 octobre 2026

Prévisions mensuelles sur 36 mois.

Montants en AED, hors taxes

Chiffres établis à partir des hypothèses du porteur de projet.