



# NEWSLETTER – SPÉCIAL NOUVEL AN 2026



## Sommaire

- 1 **Rétrospective des réformes juridiques et fiscales 2025**
- 2 **Bien préparer sa période fiscale : conseils pratiques**
- 3 **Focus métier : comment l'IA réinvente les métiers de l'expertise aujourd'hui**
- 4 **Réflexion du mois - Fin d'année**
- 5 **Retour sur le 10<sup>e</sup> anniversaire du cabinet KOF EXPERTS**
- 6 **Actualités & Astuces**



### ● Cher lecteur,

L'année 2025 a été une période charnière marquée par d'importantes transformations juridiques, fiscales et technologiques. Dans cet environnement en constante évolution, KOF EXPERTS a maintenu son engagement à accompagner ses clients avec professionnalisme, proximité et exigence.

L'intégration croissante de l'intelligence artificielle a profondément transformé les métiers du conseil, offrant de nouvelles opportunités d'analyse, d'optimisation et de performance. Le cabinet a su tirer parti de ces innovations tout en plaçant l'expertise humaine et le conseil personnalisé au cœur de sa démarche.

Cette année marque également les 10 ans de KOF EXPERTS, symbole d'une décennie de confiance, de croissance et d'engagement au service des entreprises. À l'approche de 2026, le cabinet réaffirme sa volonté d'innover, d'anticiper les besoins de ses clients et de contribuer activement à la modernisation de l'écosystème économique.

**Très belle lecture à vous, et excellente fin d'année.**

## Rétrospective des réformes juridiques et fiscales 2025

L'année 2025 marque un tournant stratégique pour l'environnement des affaires au Sénégal, avec des réformes majeures visant à stimuler l'investissement, renforcer la mobilisation des recettes publiques et moderniser l'administration fiscale et juridique.

Deux textes structurants ont porté cette dynamique :

- le nouveau Code des investissements (2025) ;
- la Loi de finances initiale 2025, complétée par des mesures du plan de redressement économique.

### Un Code des investissements plus attractif

Le nouveau Code modernise le cadre de l'investissement avec :

- un guichet unique électronique géré par **l'APIX**, des délais raccourcis (10 jours) et plus de transparence ;
- des régimes d'investissement élargis (général, stratégique, ISR) et des incitations renforcées pour les **PME/TPE** dès **50 millions FCFA** ;
- des avantages fiscaux ciblés pour les investissements hors Dakar et Thiès ;
- un renforcement de la sécurité juridique (transfert des capitaux, arbitrage, comité de suivi).

### Une fiscalité orientée vers la modernisation

La Loi de finances 2025 introduit des mesures clés :

- facturation électronique obligatoire pour la TVA ;
- ajustements sectoriels (tabacs, prestations médicales, services publics) ;
- maintien du régime des Entreprises Franches d'Exportation.



### Nouvelles mesures du plan de redressement

Parmi les principales nouveautés :

- taxes sur les paiements électroniques, les jeux de hasard et certains paiements en espèces ;
- relèvement de taxes spécifiques (boissons alcoolisées, tabacs) ;
- extension de la taxe sur les véhicules importés ;
- réactivation de la taxe RUTEL sur les téléphones portables.

# Bien préparer sa période fiscale : l'essentiel à retenir



## LES ÉTAPES DE LA CLÔTURE DES COMPTES

### 1. Organisation et planification

La clôture des comptes commence par l'élaboration d'un calendrier précis, définissant les délais pour chaque cycle (clients, fournisseurs, trésorerie, immobilisations, stocks, paie et fiscalité). Les responsabilités et points de validation doivent être clairement identifiés dès le départ.

### 2. Préparation des états financiers

La fiabilité des comptes repose sur une collecte rigoureuse des données : rapprochement du grand livre avec les livres auxiliaires, vérification des soldes d'ouverture, rassemblement des pièces justificatives et constitution d'un dossier annuel complet. Le respect strict des normes comptables applicables (SYSCOHADA) et la finalisation des rapprochements bancaires sont indispensables.

### 3. Processus d'établissement

La clôture doit s'appuyer sur des procédures standardisées, l'automatisation des tâches répétitives et la mise en place de points de contrôle à chaque étape, afin de garantir la cohérence, la fiabilité et la qualité des états financiers.

### Validation, analyse et points clés de vigilance

La validation finale des comptes doit être menée avec rigueur, sans présumer de leur exactitude. Elle s'appuie sur l'analyse des principaux ratios financiers (marges, liquidité, solvabilité, rentabilité), la comparaison des performances sur plusieurs exercices et, lorsque possible, avec celles du secteur. La lecture attentive des annexes est indispensable pour une compréhension complète du bilan et du compte de résultat.

Une attention particulière doit être portée à la bonne évaluation des actifs et passifs, à la couverture adéquate des dettes par des provisions, ainsi qu'au respect des évolutions réglementaires, notamment en matière de numérisation des comptes. L'établissement des états financiers doit se faire sur la balance après inventaire.

Il est également essentiel de vérifier les immobilisations, les dotations aux amortissements, les provisions sociales, les écritures de régularisation (cut-off) et l'inventaire des stocks, afin de garantir la fiabilité des comptes.

## LES OBLIGATIONS FISCALES

Les obligations fiscales reposent sur une comptabilité rigoureuse et à jour. Elles débutent par l'inventaire et les ajustements nécessaires (rapprochements bancaires, amortissements, provisions) afin de déterminer correctement le résultat fiscal (IS ou IR), en justifiant clairement les réintégrations et déductions.

La liasse fiscale doit être préparée et transmise à l'administration avant le 30 avril N+1. La déclaration de l'IS intervient dans les 3 à 4 mois suivant la clôture, avec le paiement des acomptes (15 février, 30 avril, 15 juin), puis le règlement du solde. Les comptes annuels approuvés doivent enfin être déposés au greffe du tribunal de commerce.

Une vigilance particulière est requise sur le respect des délais fiscaux (TVA, CEL VL, CEL VA, IS), la conservation des pièces justificatives et l'anticipation des sanctions et pénalités en cas de retard.

## CALENDRIER FISCAL – EXERCICE 2026 (À RETENIR)

- 31 janvier 2026 : CEL VL, contributions foncières, état récapitulatif des salaires
- 15 février 2026 : 1er acompte IS / IR
- 30 avril 2026 : 2<sup>e</sup> acompte IS / IR, liasse fiscale, CEL VA, déclaration IS
- 15 juin 2026 : Solde IS / IR
- 30 juin 2026 : AGO d'approbation des comptes
- (Sans oublier les obligations mensuelles : TVA, VRS, IPRES, etc.)

## LES ERREURS À ÉVITER

Retarder la clôture et la collecte des pièces, négliger les inventaires, tenir une comptabilité non à jour ou ne pas respecter les normes fiscales et réglementaires expose l'entreprise à des risques importants.



## Focus métier : comment l'IA réinvente les métiers de l'expertise



**L'intelligence artificielle** transforme en profondeur les métiers de l'expertise, notamment comptable et financière. En automatisant les tâches répétitives (saisie, rapprochement bancaire, traitement des factures), l'IA libère du temps pour des missions à forte valeur ajoutée : analyse, conseil stratégique et anticipation des risques.

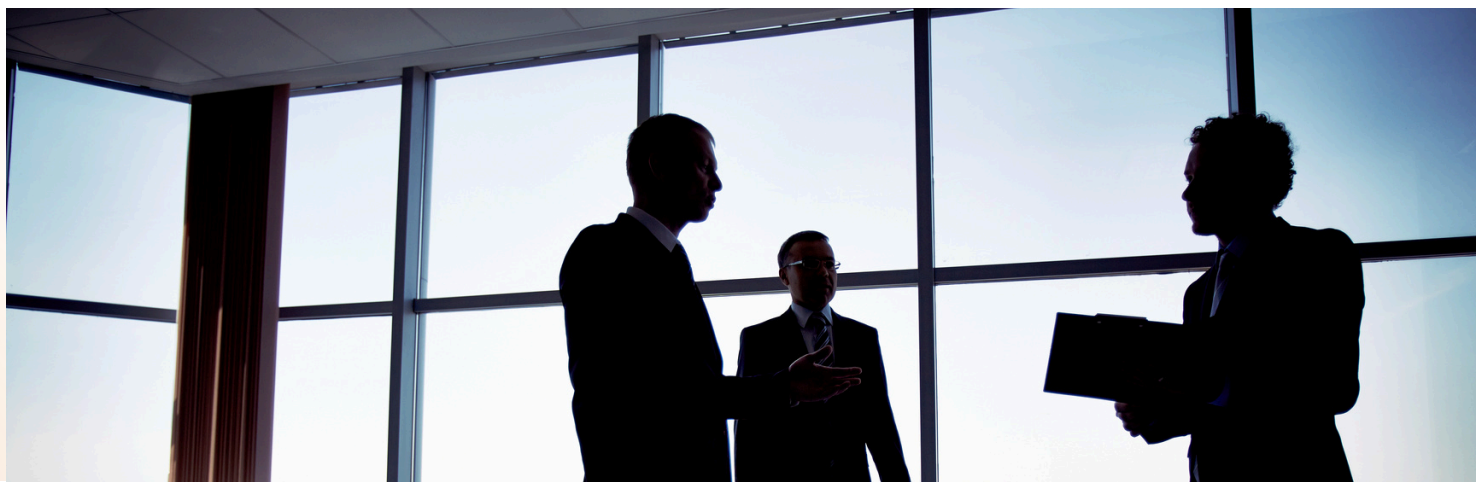
Grâce à des technologies comme **l'OCR**, le machine learning et l'analyse prédictive, elle améliore la productivité, la fiabilité des données, la détection des anomalies et fraudes, tout en renforçant la compétitivité des cabinets et la satisfaction client. Le rôle de l'expert évolue ainsi vers celui de conseiller stratégique, capable d'interpréter les données et d'accompagner la prise de décision.

Cependant, l'usage de **l'IA** comporte aussi des limites et des risques : erreurs automatisées, perte d'esprit critique, enjeux éthiques et de confidentialité, opacité des décisions algorithmiques et flou sur la responsabilité juridique. Une dépendance excessive peut également nuire à la relation humaine, essentielle dans les métiers de l'expertise.

### En conclusion

L'IA est un puissant levier de performance, mais elle doit être utilisée avec discernement. La véritable valeur ajoutée reste humaine : esprit critique, imagination, jugement et contrôle du travail rendu.

Piloter l'IA, sans se laisser piloter par elle, demeure la clé d'une expertise moderne, responsable et durable



[www.kof-experts.sn](http://www.kof-experts.sn)

## Réflexion du mois :

La fin d'année ne se limite pas à une simple échéance comptable. Elle constitue un temps stratégique pour prendre du recul et poser les bases de l'exercice à venir.

C'est l'occasion pour les entreprises d'évaluer leur organisation juridique, fiscale, sociale et financière, afin d'aborder la nouvelle année avec davantage de clarté, de cohérence et de maîtrise.

Anticiper, se conformer et structurer ses décisions aujourd'hui, c'est sécuriser la performance de demain. Une clôture bien préparée devient ainsi un véritable levier de pilotage et de croissance durable pour l'année à venir.



## Retour sur le 10<sup>e</sup> anniversaire du cabinet KOF EXPERTS

L'année 2025 marque une étape symbolique pour **KOF EXPERTS Sn**, qui célèbre 10 années d'engagement aux côtés des entreprises et des organisations. Une décennie rythmée par la rigueur professionnelle, la proximité avec nos clients et une expertise reconnue en matière juridique, fiscale et financière.

Cet anniversaire a été l'occasion de revenir sur le chemin parcouru, de remercier chaleureusement nos clients, partenaires et collaborateurs pour leur confiance renouvelée, et de réaffirmer notre ambition :

accompagner durablement la performance et la conformité des entreprises, dans un contexte économique et technologique en constante évolution.

**10 ans d'expérience**, une vision claire et résolument tournée vers l'avenir.



**KOF EXPERTS SN - L'EXPERTISE AU SERVICE DE VOTRE PERFORMANCE.**



## Actualités & Astuces

### IFRS – L'ESSENTIEL À RETENIR POUR 2025.



En 2025, les normes IFRS connaissent des évolutions importantes.

L'amendement à IAS 21 est désormais applicable et encadre le traitement des monnaies non librement échangeables : lorsque le taux officiel n'est pas représentatif, les entreprises doivent estimer un taux de change approprié et renforcer les informations fournies. Impact : effets possibles sur les résultats et le reporting des opérations en devises.

Par ailleurs, les entreprises doivent anticiper IFRS 18, qui remplacera IAS 1 à partir de 2027. Cette norme refond la présentation des états financiers, améliore la comparabilité du compte de résultat et renforce les obligations de transparence, notamment sur les indicateurs de performance de la direction.

Enfin, des amendements à IFRS 9 et IFRS 7, applicables en 2026, nécessitent dès 2025 une revue des instruments financiers et des informations sur les risques.

2025 est une année clé de préparation aux transformations majeures du reporting IFRS.



**KOF EXPERTS SN – L'EXPERTISE AU SERVICE DE VOTRE PERFORMANCE.**



## Quiz

# Labyrinthe de Noël

Aide Père Noël à retrouver son traineau.

