

Financieel plan op jaarbasis

rvo test

Besloten Vennootschap BV

OPRICHTERS

Robin Van Oostende

DATUM

01/08/2025

1. INLEIDING

A. Wettelijke bepalingen:

Het onderhavig financieel plan wordt opgesteld gelet op de bepaling van het artikel 5:3 en artikel 5:4 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen (WVV) :

HOOFDSTUK 1. Aanvangsvermogen.

Art. 5:3

De oprichter ziet erop toe dat de besloten vennootschap bij de oprichting over een eigen vermogen beschikt dat, mede gelet op de andere financieringsbronnen, toereikend is in het licht van de voorgenomen bedrijvigheid.

Art. 5:4 § 1

Vóór de oprichting van de vennootschap overhandigt de oprichter aan de optredende notaris een financieel plan waarin hij het bedrag van het aanvangsvermogen verantwoordt in het licht van de voorgenomen bedrijvigheid van de vennootschap over een periode van ten minste twee jaar. Dit stuk wordt niet neergelegd met de akte, maar door de notaris bewaard.

§ 2. Het financieel plan dient minstens volgende elementen te bevatten:

1. Een nauwkeurige beschrijving van de voorgenomen bedrijvigheid;
2. Een overzicht van alle financieringsbronnen bij oprichting, in voorkomend geval, met opgave van de in dat verband verstrekte zekerheden;
3. Een openingsbalans opgesteld volgens het schema bedoeld in artikel 3:3, evenals geprojecteerde balansen na twaalf en vierentwintig maanden;
4. Een geprojecteerde resultatenrekening na twaalf en vierentwintig maanden, opgesteld volgens het schema bedoeld in artikel 3:3;
5. Een begroting van de verwachte inkomsten en uitgaven voor een periode van minstens twee jaar na de oprichting;
6. Een beschrijving van de gehanteerde hypothesen bij de schatting van de verwachte omzet en de verwachte rentabiliteit;
7. In voorkomend geval, de naam van de externe deskundige die bijstand heeft verleend bij de opmaak van het financieel plan.

§ 3. Bij de opstelling van de geprojecteerde balansen en resultatenrekeningen kan een andere periodiciteit dan deze bedoeld in paragraaf 2, 3° en 4°, worden gehanteerd op voorwaarde dat de projecties in totaal betrekking hebben op een periode van minstens twee jaar na de oprichting.

B. Activiteit van de vennootschap en maatschappelijk vermogen

1. Specifieke activiteiten:

62.010 - Ontwerpen en programmeren van computerprogramma's

62.020 - Computerconsultancy-activiteiten

62.090 - Overige diensten op het gebied van informatietechnologie en computer

26.200 - Vervaardiging van computers en randapparatuur

95.110 - Reparatie van computers en randapparatuur

fezf

2. Algemene activiteiten:

- het besturen van vennootschappen en verenigingen, met name de deelname aan en de bijstand bij het beheer, bestuur en management van vennootschappen, ongeacht hun voorwerp en activiteit, via de uitoefening van een mandaat of van een functie die op grond van een overeenkomst aan een zelfstandig manager kan worden uitbesteed.
- het beleggen, het intekenen op, plaatsen, kopen, verkopen en verhandelen van aandelen, obligaties, schuldvorderingen, gelden en andere roerende waarden, uitgegeven door Belgische of buitenlandse ondernemingen, administratiekantoren, instellingen en verenigingen al dan niet met een (semi)-publiekrechtelijk statuut;
- het beheren van beleggingen en van participaties in dochtervennootschappen, het waarnemen van bestuurdersfuncties, het verlenen van advies, management en andere diensten aan of in overeenstemming met de activiteiten die de dochtervennootschappen zelf voeren. Deze diensten kunnen worden geleverd krachtens contractuele of statutaire benoemingen en in de hoedanigheid van externe raadgever of orgaan van de dochtervennootschappen;
- het verstrekken van leningen en voorschotten onder eender welke vorm of duur, aan alle verbonden ondernemingen of ondernemingen waarin ze een participatie bezit, alsmede het waarborgen van alle verbintenissen van zelfde ondernemingen;
- de vennootschap kan in het kader van haar maatschappelijke voorwaarden optreden in financieringsverrichtingen onder om het even welke vorm, met inbegrip van het intekenen op en het verhandelen van aandelen, obligaties, kasbons en andere roerende waarden, het toestaan van leningen in rekening courant, zelfs aan particulieren. De vennootschap kan kredieten verlenen of doen verlenen, voorschotten toestaan, zich borg stellen of haar aval verlenen, hypothecaire en andere zekerheden verstrekken of persoonlijke en zakelijke waarborgen doen verstrekken aan rechtspersonen en ondernemingen of particulieren, zowel tot waarborg van eigen verbintenissen als tot waarborg van verbintenissen van haar eigen zaakvoerders, vennoten, andere vennootschappen en personen, onder meer door haar goederen in hypotheek of in pand te geven, inclusief de eigen handelszaak; zij kan zich bezighouden met het aankopen, verkopen, ruilen, het verhuren of het in huur nemen van om het even welke roerende of onroerende goederen, handelseffecten in disconto nemen, en in het algemeen alle handels - en financiële operaties verrichten, in de meest ruime zin, behalve die welke wettelijk voorbehouden zijn aan depositobanken, houders van deposito's op korte termijn, spaarkassen, hypotheekmaatschappijen en kapitalisatieondernemingen.

3. Beheer van een eigen roerend en onroerend vermogen:

- het beheer van een eigen onroerend vermogen, omvattende het aanleggen, het oordeelkundig uitbouwen en beheren van een onroerend vermogen zowel in binnen- als buitenland; alle verrichtingen met betrekking tot onroerende goederen en onroerende zakelijke rechten in de meest ruime zin; het aan- en verkopen in zowel volle eigendom als in vruchtgebruik en/of naakte eigendom, ruilen, (doen) bouwen, (doen) verbouwen, onderhouden, verhuren, huren, ter beschikking stellen, verkavelen, prospecteren en uitbaten van onroerende goederen; het ontwerpen en opvolgen van projecten en het maken van studies met betrekking tot immobiliën; de aan- en verkoop, huur en verhuur van roerende goederen betreffende de inrichting en uitrusting van onroerende goederen, alsmede alle handelingen die rechtstreeks of onrechtstreeks met dit voorwerp in verband staan en die van aard zijn de opbrengst van de roerende en onroerende goederen te bevorderen;
- het aanleggen, het oordeelkundig uitbouwen en beheren van een eigen roerend patrimonium; het beleggen van beschikbare middelen in roerende goederen en waarden; alle verrichtingen met betrekking tot roerende goederen en rechten, van welke aard ook, zoals het verwerven door inschrijving of aankoop, het te gelde maken, inbrengen, afstaan, verhandelen en het beheren van aandelen, aandelenopties, obligaties, kasbons, afgeleide producten of andere roerende waarden, van welke vorm ook, van Belgische of buitenlandse, bestaande of nog op te richten rechtspersonen en ondernemingen;
- het beheer, het verwerven, de aan- en verkoop, het huren en verhuren, de commissiehandel en vertegenwoordiging, de instandhouding en valorisatie van roerende goederen; de huurfinanciering, het leasen, in leasing geven van roerende goederen aan derden, alsmede alle handelingen die rechtstreeks of onrechtstreeks met dit voorwerp in verband staan en die van aard zijn de opbrengst van de roerende goederen te bevorderen, zoals het onderhoud, de ontwikkeling, de verfraaiing en de verhuring van deze goederen;
- het aanvragen van patenten, octrooien of andere intellectuele eigendomsrechten op de door haar ontwikkelde scheppingen, uitvindingen, methodes, strategieën en analyses.
De vennootschap kan deze rechten vrij overdragen, verkopen, wijzigen of leasen aan derden.

4. Bijzondere bepalingen:

Bovenvermelde opsomming is niet beperkend, doch dient in de ruimste zin uitgelegd te worden, zodat de vennootschap alle handelingen kan stellen die op welke wijze ook, zowel rechtstreeks als onrechtstreeks, kunnen bijdragen tot de verwezenlijking van haar maatschappelijk voorwerp. Zij mag derhalve alle handelingen van commerciële, industriële, burgerlijke, financiële, administratieve, onroerende of roerende aard verrichten die rechtstreeks of onrechtstreeks, geheel of gedeeltelijk, met haar voorwerp in verband staan, ermee verwant of verknocht zijn, of de verwezenlijking ervan kunnen vergemakkelijken, bevorderen en/of helpen uitbreiden. Indien bepaalde activiteiten van de vennootschap wettelijk gereguleerd zijn, dan zal de vennootschap deze activiteiten slechts mogen uitoefenen voor zover voldaan is aan de voorschriften terzake, zoals onder meer en bij voorbeeld het ter beschikking van de vennootschap gesteld zijn van technische- en/of andere kennis, bewezen door een of meer activiteit attesten. De algemene vergadering kan het voorwerp van de vennootschap uitleggen, verklaren en uitbreiden, mits zich te schikken naar de wettelijke regels terzake.

De vennootschap zal worden opgericht met een onderschreven en volledig volgestort **aanvangsvermogen** door een inbreng in speciën van € 1.000. Het **aanvangsvermogen** wordt vertegenwoordigd door 100 aandelen.

De vennootschap plaatst de maatschappelijke zetel te r 4, 3120 f.

Volgende personen worden aangesteld tot **bestuurder(s)** van de vennootschap:

Robin Van Oostende – 100 aandelen – In hoofdberoep

Het eerste boekjaar vangt aan op 07/08/2025 en zal eindigen op 31/12/2025.

Op basis van de huidig gekende gegevens werd een gebudgetteerde **balans, resultatenrekening** en een **liquiditeitsplanning** opgesteld voor een periode van 3 boekjaren, waarbij hierna gedetailleerd de uitgangshypothesen worden besproken.

2. BASISHYPOTHESEN

Bij het opstellen van het onderhavig financieel plan voor de eerste boekjaren 2025 t.e.m. 2027 werd uitgegaan van de volgende basishypothese.

2.1. BALANS

2.1.1. ACTIVA

1. Materiële vaste activa

De materiële vaste activa wordt bekomen als de som van de resterende afschrijvingen voor gemaakte investeringen op het einde van het boekjaar. Een verklaring voor ieder van deze investeringen kan teruggevonden worden in het financieel plan.

2. Vorderingen op minder dan 1 jaar

Deze som is het resultaat van onderhandelingen die ingeboekt werden, maar nog niet gevorderd zijn.

3. Liquide middelen

Het bedrag van de liquide middelen wordt bekomen als het saldo van het “liquiditeitsbudget” voor de betrokken boekjaren, zonder een definitieve beslissing omtrent de aanwending van de beschikbare liquide middelen.

2.1.2. PASSIVA

1. Inbreng

rvo test BV wordt opgericht met een volledig onderschreven en volgestort aanvangsvermogen door een inbreng in speciën van € 1.000, vertegenwoordigd door 100 aandelen.

Het aanvangsvermogen omvat enkel de inbreng in geld.

2. Overgedragen resultaat

Het saldo van de resultatenrekening wordt opgenomen onder de rubriek 'Overgedragen resultaat'.

3. Schulden op ten hoogste 1 jaar

Handelsschulden: Dit zijn resterende schulden die gemaakt werden tijdens het boekjaar, maar nog niet vereffend zijn.

Schulden m.b.t belastingen, bezoldigingen & sociale lasten: Deze schulden omvatten de belasting die gemaakt werd op de winst van het boekjaar, alsook de opgebouwde BTW kost die aan het eind van het daaropvolgend kwartaal betaald wordt.

2.2. RESULTATENREKENING

De gebudgetteerde resultatenrekening voor de boekjaren 2025 t.e.m. 2027 wordt opgesteld uitgaande van de hierna vermelde basishypothesen:

1. Bedrijfsopbrengsten

De bedrijfsopbrengsten gedurende de eerste 3 boekjaren worden geraamd op basis van volgende hypothesen:

- IT consulting: Een inkomst van €10.000, verdiend 1x per maand vanaf 07/08/2025.

2. Bedrijfskosten

De bedrijfskosten van de vennootschap omvatten:

- Diensten en diverse goederen

Deze kosten worden weergegeven door verschillende categorieën, dewelke opgelijst zijn in het financieel plan.

- Andere bedrijfskosten

Deze kosten worden gevormd door het totaal aan gemeentelijke en provinciale belasting, en de voorheffing op onroerende goederen.

- Afschrijvingen

De afschrijvingen worden bepaald overeenkomstig de hiervoor vastgestelde waarderingsregels met betrekking tot de oprichtingskosten en de materiële vaste activa.

3. Belastingen

Overeenkomstig de algemene normen ter zake wordt een voorziening vennootschapsbelasting berekend.

In bijlage wordt een **opening balans** en **budget-balansen** weergegeven met activa en passiva voor de eerste drie boekjaren, alsmede een **resultatenrekening** over een periode van drie boekjaren.

2.3. LIQUIDITEITSBUDGET

Tevens wordt een “liquiditeitsbudget” weergegeven op basis van de hiervoor vermelde basishypothesen. Het betreffend “liquiditeitsbudget” geeft een inzicht in de kasbehoeften (overschot) gedurende de eerste drie boekjaren.

Op de hierna volgende pagina's volgt het financieel plan met:

1. Aanvangsvermogen
2. Geplande investeringen / inbrengen vaste activa
3. Afschrijvingen / waardeverminderingen
4. Evolutie van de externe financiële middelen / leningen
5. Aanvang – opening balans en de balansen drie boekjaren
6. Resultatenrekening
7. Cash flow – liquiditeitsbudget twee boekjaren
8. Overzicht van inkomsten en uitgaven
9. Analyse financieel plan

Financieel plan

Opgemaakt bij de oprichting van
rvo test
Besloten Vennootschap (BV)

Aanvangsdatum
07/08/2025

Rapport aangemaakt op
01/08/2025

Aanvangsvermogen

Actief

Vaste activa

Vlottende activa

Liquide middelen

1.000

Passief

Eigen vermogen

Inbreng

1.000

Vreemd LT

Investeringsen

Aankoop machine

Soort	fixed
Beschrijving	
Kostprijs	€ 10.000
Afschrijvingsduur (maanden)	360
BTW	100.0
Aankoopdatum	07/08/2025
Ingebruikname	07/08/2025

Afschrijvingen

	2025	2026	2027
Materiële vaste activa			
Aankoop machine	-138,89	-333,33	-333,33
Total	-138,89	-333,33	-333,33

Externe financiële middelen

Balans

Actief

	Opening	2025	2026	2027
Totale activa	1.000	27.928,61	102.655,16	166.676,09
Vaste activa	0	0	0	0
Materiële vaste activa	0	9.861,11	9.527,78	9.194,44
Vlottende activa	1.000	18.067,50	93.127,38	157.481,64
Vorderingen op minder dan 1 jaar	-	0	0	0
Handelsvorderingen	-	0	0	0
Liquide middelen	1.000	18.067,50	93.127,38	157.481,64
Totale activa	1.000	27.928,61	102.655,16	166.676,09

Passief

	Opening	2025	2026	2027
Totale passiva	1.000	27.928,61	102.655,16	166.676,09
Eigen vermogen	1.000	22.198,49	86.219,42	150.240,36
Inbreng	1.000	1.000	1.000	1.000
Inbreng buiten kapitaal	1.000	1.000	1.000	1.000
Leningen	-	0	0	0
Overgedragen resultaat	-	21.198,49	85.219,42	149.240,36
Schulden	0	5.730,12	16.435,73	16.435,73
Schulden op ten hoogste 1 jaar	-	5.730,12	16.435,73	16.435,73
Handelsschulden	-	0	0	0
Schulden m.b.t belastingen, bezoldigingen & sociale lasten	-	5.730,12	16.435,73	16.435,73
Totale passiva	1.000	27.928,61	102.655,16	166.676,09

Resultatenrekening

	2025	2026	2027
Omzet	50.000	120.000	120.000
Winst op verkopen	50.000	120.000	120.000
Diensten en diverse goederen	-23.363	-39.150	-39.150
Brutowinst	26.637	80.850	80.850
Afschrijvingen & waardeverminderingen	-138,89	-333,33	-333,33
Andere bedrijfskosten	0	-490,50	-490,50
Bedrijfsresultaat	26.498,11	80.026,17	80.026,17
Resultaat voor belastingen	26.498,11	80.026,17	80.026,17
Belastingen op het resultaat	-5.299,62	-16.005,23	-16.005,23
Resultaat van het boekjaar	21.198,49	64.020,93	64.020,93
Te bestemmen resultaat van het boekjaar	21.198,49	64.020,93	64.020,93

Cashflow per maand

2025

	J	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
Omzet	0	0	0	0	0	0	0	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100
Verkopen 21%	0	0	0	0	0	0	0	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100
Kosten	0	0	0	0	0	0	0	-25.551,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75
Diensten en diverse goederen	0	0	0	0	0	0	0	-25.551,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75
Andere kosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Investerings	0	0	0	0	0	0	0	-20.000	0	0	0	0
Aanvangsvermogen	0	0	0	0	0	0	0	1.000	0	0	0	0
Leningen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Belastingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
BTW	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19.858,25	0	0
Subtotaal	0	0	0	0	0	0	0	-32.451,75	7.665,25	27.523,50	7.665,25	7.665,25
Liquide middelen	0	0	0	0	0	0	0	-32.451,75	-24.786,50	2.737	10.402,25	18.067,50

2026

	J	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
Omzet	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100
Verkopen 21%	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100
Kosten	-4.584,75	-4.775,25	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-21.534,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75
Diensten en diverse goederen	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-21.534,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75
Andere kosten	-150	-340,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Investerings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aanvangsvermogen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Leningen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Belastingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-5.299,62
BTW	-645,75	0	0	-645,75	0	0	-645,75	0	0	7.904,25	0	0
Subtotaal	6.869,50	7.324,75	7.665,25	7.019,50	7.665,25	7.665,25	7.019,50	-9.434,75	7.665,25	15.569,50	7.665,25	2.365,63
Liquide middelen	24.937	32.261,75	39.927	46.946,50	54.611,75	62.277	69.296,50	59.861,75	67.527	83.096,50	90.761,75	93.127,38

2027

	J	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
Omzet	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100
Verkopen 21%	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100	12.100
Kosten	-4.584,75	-4.775,25	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-21.534,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75
Diensten en diverse goederen	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-21.534,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75	-4.434,75
Andere kosten	-150	-340,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Investerings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aanvangsvermogen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Leningen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Belastingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-16.005,23
BTW	-645,75	0	0	-645,75	0	0	-645,75	0	0	7.904,25	0	0
Subtotaal	6.869,50	7.324,75	7.665,25	7.019,50	7.665,25	7.665,25	7.019,50	-9.434,75	7.665,25	15.569,50	7.665,25	-8.339,98
Liquide middelen	99.996,88	107.321,63	114.986,88	122.006,38	129.671,63	137.336,88	144.356,38	134.921,63	142.586,88	158.156,38	165.821,63	157.481,64

Overzicht inkomsten en uitgaven

2025

Inkomsten	J	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
Omzet	0	0	0	0	0	0	0	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Verkopen 21%	0	0	0	0	0	0	0	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Uitgaven	J	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
Aankopen	0	0	0	0	0	0	0	-13.163	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550
Diensten en diverse goederen	0	0	0	0	0	0	0	-13.163	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550
Openbaar vervoer & transport	0	0	0	0	0	0	0	-500	0	0	0	0
Leasing personenwagen	0	0	0	0	0	0	0	-760	-760	-760	-760	-760
Brandstof personenwag	0	0	0	0	0	0	0	-175	-175	-175	-175	-175
Verzekering personenwagen	0	0	0	0	0	0	0	-1.080	0	0	0	0
Onderhoud personenwagen	0	0	0	0	0	0	0	-50	-50	-50	-50	-50
Leasing bedrijfsfiets/step	0	0	0	0	0	0	0	-100	-100	-100	-100	-100
Onderhoud bedrijfsfiets/step	0	0	0	0	0	0	0	-15	-15	-15	-15	-15
Huur kantoorruimte	0	0	0	0	0	0	0	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000
Telefonie & internet	0	0	0	0	0	0	0	-100	-100	-100	-100	-100
Software & licenties	0	0	0	0	0	0	0	-500	0	0	0	0
Verzekering. Burg. Aanspr. (BA)	0	0	0	0	0	0	0	-420	0	0	0	0
Opzet bedrijfsleider bezoldiging	0	0	0	0	0	0	0	-80	0	0	0	0
Erelonen: accountant	0	0	0	0	0	0	0	-350	-350	-350	-350	-350
Erelonen: oprichtingskost	0	0	0	0	0	0	0	-900	0	0	0	0
Erelonen: notaris	0	0	0	0	0	0	0	-592	0	0	0	0
Publicatiekosten Belgisch staatsblad	0	0	0	0	0	0	0	-232	0	0	0	0
Wettelijke publiciteitskosten: registratierechten	0	0	0	0	0	0	0	-50	0	0	0	0
Wettelijke publiciteitskosten: KBO	0	0	0	0	0	0	0	-109	0	0	0	0
Activatie btw	0	0	0	0	0	0	0	-60	0	0	0	0
Elektronisch effectenregister & UBO	0	0	0	0	0	0	0	-40	0	0	0	0
Bedrijfsleider: IPT	0	0	0	0	0	0	0	-2.400	0	0	0	0
Bankkosten	0	0	0	0	0	0	0	-50	0	0	0	0

Bedrijfsleider: forfaitaire vergoedingen	0	0	0	0	0	0	0	-3.600	0	0	0	0
Andere kosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gemeentebelasting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provinciebelasting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Onroerende voorheffing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Interest op leningen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Investerings	0	0	0	0	0	0	0	-10.000	0	0	0	0
Aankoop machine	0	0	0	0	0	0	0	-10.000	0	0	0	0

2026

Inkomsten	J	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
Omzet	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Verkopende 21%	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Uitgaven	J	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
Aankopen	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550	-11.100	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550
Diensten en diverse goederen	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550	-11.100	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550
Openbaar vervoer & transport	0	0	0	0	0	0	0	-500	0	0	0	0
Leasing personenwagen	-760	-760	-760	-760	-760	-760	-760	-760	-760	-760	-760	-760
Brandstof personenwagen	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175
Verzekering personenwagen	0	0	0	0	0	0	0	-1.080	0	0	0	0
Onderhoud personenwagen	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50
Leasing bedrijfsfiets/step	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100
Onderhoud bedrijfsfiets/step	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-15
Huur kantoorruimte	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000
Telefonie & internet	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100
Software & licenties	0	0	0	0	0	0	0	-500	0	0	0	0
Verzekering, Burg. Anspr. (BA)	0	0	0	0	0	0	0	-420	0	0	0	0
Opzet bedrijfsleider bezoldiging	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Erelonen: accountant	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350
Erelonen: oprichtingskost	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Erelonen: notaris	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Publicatiekosten Belgisch staatsblad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wettelijke publiciteitskosten: registratierechten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wettelijke publiciteitskosten: KBO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Activatie btw	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Elektronisch effectenregister & UBO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bedrijfsleider: IPT	0	0	0	0	0	0	0	-2.400	0	0	0	0
Bankkosten	0	0	0	0	0	0	0	-50	0	0	0	0
Bedrijfsleider: forfaitaire vergoedingen	0	0	0	0	0	0	0	-3.600	0	0	0	0
Andere kosten	-150	-340,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gemeentebelasting	0	-200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Provinciebelasting	-150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Onroerende voorheffing	0	-140,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Interest op leningen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Investerings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aankoop machine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2027

Inkomsten	J	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
Omzet	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Verkopende 21%	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Uitgaven	J	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
Aankopen	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550	-11.100	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550
Diensten en diverse goederen	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550	-11.100	-2.550	-2.550	-2.550	-2.550
Openbaar vervoer & transport	0	0	0	0	0	0	0	-500	0	0	0	0
Leasing personenwagen	-760	-760	-760	-760	-760	-760	-760	-760	-760	-760	-760	-760
Brandstof personenwagen	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175	-175
Verzekering personenwagen	0	0	0	0	0	0	0	-1.080	0	0	0	0
Onderhoud personenwagen	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50
Leasing bedrijfsfiets/step	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100
Onderhoud bedrijfsfiets/step	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-15	-15
Huur kantoorruimte	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000
Telefonie & internet	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100
Software & licenties	0	0	0	0	0	0	0	-500	0	0	0	0
Verzekering, Burg. Anspr. (BA)	0	0	0	0	0	0	0	-420	0	0	0	0
Opzet bedrijfsleider bezoldiging	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Erelonen: accountant	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350	-350
Erelonen: oprichtingskost	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Erelonen: notaris	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Publicatiekosten Belgisch staatsblad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wettelijke publiciteitskosten: registratierechten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wettelijke publiciteitskosten: KBO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Activatie btw	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Elektronisch effectenregister & UBO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bedrijfsleider: IPT	0	0	0	0	0	0	0	-2.400	0	0	0	0
Bankkosten	0	0	0	0	0	0	0	-50	0	0	0	0
Bedrijfsleider: forfaitaire vergoedingen	0	0	0	0	0	0	0	-3.600	0	0	0	0
Andere kosten	-150	-340,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gemeentebelasting	0	-200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Provinciebelasting	-150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Onroerende voorheffing	0	-140,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Interest op leningen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Investerings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aankoop machine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Analyse

Omzet

	2025	2026	2027
Omzet	€ 50.000	€ 120.000	€ 120.000

Verkoopmarge

	2025	2026	2027
Verkoopmarge	100%	100%	100%

Ebitda

	2025	2026	2027
Ebitda	€ 25.759,98	€ 57.543,48	€ 57.210,14

Nettowinstmarge

	2025	2026	2027
Nettowinstmarge	42,40%	53,35%	53,35%

Cashflow

	2025	2026	2027
Cashflow	€ 31.059,60	€ 73.548,71	€ 73.215,38

Schulden

	2025	2026	2027
Schulden	€ 5.730,12	€ 16.435,73	€ 16.435,73

Eigen vermogen

	2025	2026	2027
Eigen vermogen	€ 22.198,49	€ 86.219,42	€ 150.240,36

Kaspositie

	2025	2026	2027
Kaspositie	€ 18.067,50	€ 93.127,38	€ 157.481,64

Liquiditeit in enge zin

	2025	2026	2027
Liquiditeit in enge zin	3,15	5,67	9,58

Opgemaakt op 01/08/2025
De oprichters,

r

r (Aug 1, 2025 17:12:40 GMT+2)