

Financieel plan

Renovatie Plus BV

Opgesteld overeenkomstig artikel 5:4 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen

Rechtsvorm: BV (besloten vennootschap, in oprichting)

Geplande start van de activiteit: 1 januari 2027

Periode: van 1 januari 2027 tot 31 december 2028 (24 maanden)

Oprichters:

Jan Peeters, zaakvoerder — inbreng van 25 000 € in geld

Dit financieel plan wordt vóór de oprichting van de vennootschap aan de notaris overhandigd. Het wordt opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de oprichters.

Inhoud van het plan (art. 5:4, § 2 WVV)

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

1. Beschrijving van de voorgenomen bedrijvigheid

Renovatie van interieurs in Brussel voor kantoren en winkels: sanitair, kitchenettes, pleisterwerk, schilderwerk en lichte scheidingswanden. Klanten: kmo's, vrije beroepen en handelaars. Middelen: de zaakvoerder, een bestelwagen en onderaannemers per werf.

2. Financieringsbronnen bij de oprichting

Middelen	Bedrag
Inbreng van de oprichters	25 000 €
Banklening (5 jaar, 4,5 %)	30 000 €
Totaal middelen	55 000 €

Bestedingen	Bedrag
Investerings (vaste activa)	36 000 €
Beginvoorraad	4 000 €
Beschikbare liquide middelen bij de start	15 000 €
Totaal bestedingen	55 000 €

Zekerheden en waarborgen

Persoonlijke borgstelling van de zaakvoerder van 15 000 € voor de banklening.

3. Openingsbalans en geprojecteerde balansen

Voorstelling volgens het schema van de jaarrekening (hoofdrubrieken).

	Opening 01/01/2027	Na 12 maanden 31/12/2027	Na 24 maanden 31/12/2028
ACTIVA			
Vaste activa (immateriële en materiële vaste activa, nettowaarde)	36 000 €	28 800 €	21 600 €
Voorraden en bestellingen in uitvoering	4 000 €	4 000 €	4 000 €
Vorderingen op ten hoogste één jaar (klanten, terug te vorderen btw)	0 €	27 081 €	34 345 €
Liquide middelen	15 000 €	26 692 €	84 240 €
TOTAAL VAN DE ACTIVA	55 000 €	86 573 €	144 185 €
PASSIVA			
Inbreng	25 000 €	25 000 €	25 000 €
Overgedragen winst (verlies)	0 €	19 393 €	71 107 €
Eigen vermogen	25 000 €	44 393 €	96 107 €
Schulden op meer dan één jaar (kredietinstellingen)	24 527 €	18 802 €	12 814 €
Schulden op meer dan één jaar die binnen het jaar vervallen	5 473 €	5 725 €	5 988 €
Financiële schulden op ten hoogste één jaar (kaskrediet)	0 €	0 €	0 €
Handelsschulden (leveranciers)	0 €	10 291 €	13 051 €
Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten (btw, vennootschapsbelasting)	0 €	7 363 €	16 225 €
Schulden	30 000 €	42 180 €	48 078 €
TOTAAL VAN DE PASSIVA	55 000 €	86 573 €	144 185 €

4. Geprojecteerde resultatenrekeningen

	Eerste 12 maanden	Maand 13 tot 24
Omzet	241 418 €	306 176 €
Handelsgoederen, grond- en hulpstoffen	-91 739 €	-116 347 €
Diensten en diverse goederen	-27 000 €	-27 000 €
Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-90 000 €	-90 000 €
Afschrijvingen	-7 200 €	-7 200 €
Bedrijfswinst (bedrijfsverlies)	25 479 €	65 629 €
Financiële kosten	-1 238 €	-987 €
Winst (verlies) van het boekjaar vóór belasting	24 241 €	64 643 €
Belastingen op het resultaat	-4 848 €	-12 929 €
Winst (verlies) van het boekjaar	19 393 €	51 714 €

5. Begroting van ontvangsten en uitgaven (24 maanden)

Jaar 1 in €	jan. 27	feb. 27	mrt. 27	apr. 27	mei 27	jun. 27	jul. 27	aug. 27	sep. 27	okt. 27	nov. 27	dec. 27	Totaal
Ontvangsten van klanten (incl. btw)	0	21780	22216	22660	23113	23575	24047	24528	25018	25519	26029	26550	265035
Btw-terugbetalingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal ontvangsten	0	21780	22216	22660	23113	23575	24047	24528	25018	25519	26029	26550	265035
Leveranciers (aankopen)	0	8276	8442	8611	8783	8959	9138	9321	9507	9697	9891	10089	100713
Diensten en diverse goederen, verzekeringen	2649	2649	2649	2649	2649	2649	2649	2649	2649	2649	2649	2649	31788
Bezoldigingen en sociale lasten	7500	7500	7500	7500	7500	7500	7500	7500	7500	7500	7500	7500	90000
Afbetaling lening (kapitaal + interest)	559	559	559	559	559	559	559	559	559	559	559	559	6711
Betaalde btw	0	1945	1991	2039	2088	2138	2189	2240	2293	2347	2402	2458	24130
Vennootschapsbelasting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal uitgaven	10708	20929	21142	21358	21579	21805	22035	22269	22508	22752	23001	23255	253342
Saldo van de maand	-10708	851	1074	1302	1534	1771	2012	2259	2510	2766	3028	3295	11692
Liquide middelen einde maand	4292	5142	6216	7518	9052	10822	12835	15093	17603	20370	23398	26692	

Liquide middelen bij het begin van jaar 1: 15 000 €.

Jaar 2 in €	jan. 28	feb. 28	mrt. 28	apr. 28	mei 28	jun. 28	jul. 28	aug. 28	sep. 28	okt. 28	nov. 28	dec. 28	Totaal
Ontvangsten van klanten (incl. btw)	27081	27622	28175	28738	29313	29899	30497	31107	31729	32364	33011	33671	363209
Btw-terugbetalingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal ontvangsten	27081	27622	28175	28738	29313	29899	30497	31107	31729	32364	33011	33671	363209
Leveranciers (aankopen)	10291	10496	10706	10921	11139	11362	11589	11821	12057	12298	12544	12795	138019
Diensten en diverse goederen, verzekeringen	2649	2649	2649	2649	2649	2649	2649	2649	2649	2649	2649	2649	31788
Bezoldigingen en sociale lasten	7500	7500	7500	7500	7500	7500	7500	7500	7500	7500	7500	7500	90000
Afbetaling lening (kapitaal + interest)	559	559	559	559	559	559	559	559	559	559	559	559	6711
Betaalde btw	2515	2573	2633	2693	2755	2818	2883	2948	3015	3083	3153	3224	34294
Vennootschapsbelasting	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4848	0	0	4848
Totaal uitgaven	23514	23778	24047	24322	24602	24888	25180	25477	25781	30938	26406	26728	305661
Saldo van de maand	3567	3844	4127	4416	4711	5011	5317	5630	5949	1426	6606	6944	57547
Liquide middelen einde maand	30259	34103	38231	42647	47358	52369	57686	63316	69265	70690	77296	84240	

Liquide middelen bij het begin van jaar 2: 26 692 €.

6. Gehanteerde hypothesen

- Start van de activiteit: 1 januari 2027. De bedragen zijn uitgedrukt in euro, exclusief btw tenzij anders vermeld.
- Sector: Bouw. Omzet van de eerste maand: 18 000 €, met een maandelijkse groei van 2 % en geen seizoensinvloed. Gekozen scenario: realistisch.
- Geschatte jaaromzet: 241 418 € in het eerste jaar en 306 176 € in het tweede jaar.
- Handelsgoederen, grond- en hulpstoffen: 38 % van de omzet.
- Vaste maandelijkse kosten bij de start: huur 900 €, bezoldigingen en sociale lasten 7 500 €, verzekeringen 350 €, marketing 400 €, andere kosten 600 €. Jaarlijkse indexering van de kosten: 0 %.
- Gemiddelde betalingstermijn van de klanten: 30 dagen; leveranciers betaald na 30 dagen.

- Btw-tarief van 21 % op verkopen en aankopen, aangegeven en betaald in de loop van de volgende maand.
- Vennootschapsbelasting: verlaagd kmo-tarief van 20 % op de eerste 100 000 € belastbare winst en 25 % daarboven (startende vennootschappen zijn de eerste 4 boekjaren vrijgesteld van de voorwaarde van minimale bezoldiging van de bedrijfsleider), met overdracht van verliezen. We gaan ervan uit dat de belasting ongeveer 9 maanden na de afsluiting van het boekjaar betaald wordt, zonder voorafbetalingen.
- Investerings van 36 000 €, lineair afgeschreven a rato van 600 € per maand (ongeveer 5 jaar).
- Lening van 30 000 € over 5 jaar tegen 4,5 %, terugbetaald met constante maandlasten van 559 €.

7. Waarderingsregels

- De vaste activa worden tegen hun aanschaffingswaarde op het actief geboekt en lineair afgeschreven over hun geschatte gebruiksduur.
- De voorraden worden gewaardeerd tegen hun aanschaffingsprijs.
- Vorderingen en schulden worden tegen hun nominale waarde geboekt.
- De liquide middelen worden gewaardeerd tegen hun nominale waarde.
- Kosten en opbrengsten worden toegerekend aan het boekjaar waarop ze betrekking hebben.

8. Externe deskundige

Er heeft geen externe deskundige bijstand verleend bij het opstellen van dit financieel plan.

De bedragen van de balansen, de resultatenrekeningen en de begroting worden samen berekend: de activa zijn op elke datum gelijk aan de passiva, en de liquide middelen op de balans komen overeen met die van de begroting.

Opgemaakt te, op

Handtekening van de oprichters

Document opgesteld met de tool Prévisionnel Financier van Yok-Kod. Het vervangt niet het advies van een accountant: de oprichters blijven verantwoordelijk voor de inhoud van hun financieel plan.