

PLAN FINANCIER

GAILLARD Holding

Vertegenwoordigd door Olivier Gaillard

Financiële planningen van juli 2025 tot december 2027

INHOUDSOPGAVE

INHOUDSOPGAVE	2
Inleiding	3
Dispositions légales	3
Dossiergegevens	7
Resultatenrekening	8
Balans	10
Kasplanning	12
Cashflow statement	15
Conclusie	16
Pour accord	16

Inleiding

Dispositions légales

Notaire:

NOTAIRE VAN LAERE Hennissen

JAN VAN RIJSWIJCKLAAN 162 bus 2, 2020 ANVERS

Date de l'assemblée générale:

troisième vendredi de juin, à 16h.

Administrateur:

Olivier Gaillard sera nommé administrateur de la société, non statutaire.

Son mandat est non rémunéré.

1. INTRODUCTION

A. Dispositions légales:

Le présent plan financier est établi en tenant compte des dispositions des articles 5:3 et 5:4 du Code des sociétés et des associations (WVV).

B. Détails du fondateur

La société sera constituée avec un capital de départ souscrit et entièrement libéré de €3.000,00. Le capital de départ est représenté par 100 actions.

L'exercice comptable commence exceptionnellement à la date de l'acte notarié de constitution (prévu le 01/08/2025) et se terminera le 31/12/2025 (environ 5 mois).

Sur la base des données actuellement connues, **un bilan budgété, compte de résultats** et un **plan de liquidité** ont été établis pour une période de 3 exercices (environ 30 mois), dont les hypothèses de départ seront détaillées ci-après.

CHAPITRE 1. Capital de départ.

Art. 5:3 Le fondateur veille à ce que la société dispose d'un capital propre qui, compte tenu des autres sources de financement, soit suffisant au regard de l'activité projetée.

Art. 5:4 § 1 Avant la constitution de la société, le fondateur remet au notaire intervenant un plan financier dans lequel il justifie le montant du capital de départ au regard de l'activité projetée de la société sur une période d'au moins deux ans. Ce document n'est pas déposé avec l'acte, mais conservé par le notaire.

§ 2. Le plan financier doit contenir au moins les éléments suivants:

- 1° une description précise de l'activité projetée;
- 2° un aperçu de toutes les sources de financement lors de la constitution, le cas échéant, avec indication des garanties fournies à cet égard;
- 3° un bilan d'ouverture établi selon le schéma prévu à l'article 3:3, ainsi que des bilans projetés après douze et vingt-quatre mois;
- 4° un compte de résultats projeté après douze et vingt-quatre mois, établi selon le schéma prévu à l'article 3:3;
- 5° un budget des revenus et des dépenses prévus pour une période d'au moins deux ans après la constitution;
- 6° une description des hypothèses retenues pour l'estimation du chiffre d'affaires prévu et de la rentabilité prévue;
- 7° le cas échéant, le nom de l'expert externe ayant assisté à l'élaboration du plan financier.

§ 3. Lors de l'établissement des bilans et comptes de résultats projetés, une périodicité différente de celle prévue au paragraphe 2, 3° et 4°, peut être adoptée à condition que les projections concernent au total une période d'au moins deux ans après la constitution.

A. Activité de la société et capital social

1. Activités spécifiques:

- Gestion de participation (holding active), investissement dans divers entreprises
- Gestion patrimoine Immobilier
- Services généraux aux entreprises Conseils sur le business des entreprises, strategies, marketing, ect.
- Audiovisuel & Création de contenu, Services audiovisuel, création de contenu personnalisé.
- fournir des conseils de nature financière, technique, commerciale ou administrative, au sens large, y compris des conseils en gestion générale, marketing, politique financière et commerciale, performances administratives et services informatiques, politique de personnel et tout ce qui y est directement ou indirectement lié, à l'exception des conseils en matière d'investissements et de placements d'argent;
- fournir une assistance et des services, directement ou indirectement, dans le domaine des applications informatiques, internet, multimédia, télécommunications et technologies nouvelles;
- organiser et dispenser tous types de cours, séminaires, exposés, conférences, ateliers, formations et activités éducatives;

- créer et produire des événements, gestion totale d'événements festifs et professionnels, y compris les contacts avec la presse et la publicité;
- publier divers ouvrages et littérature spécialisée;
- réaliser des productions multimédia et audiovisuelles;
- autres publications de logiciels.

2. Activités générales:

- gérer des sociétés et des associations, notamment participer à et assister à la gestion, à l'administration et à la direction de sociétés, quelle que soit leur objet et leur activité, par l'exercice d'un mandat ou d'une fonction pouvant être sous-traitée à un gestionnaire indépendant en vertu d'un contrat;
- investir, souscrire, acheter, vendre et négocier des actions, obligations, créances, fonds et autres valeurs mobilières émises par des entreprises, bureaux d'administration, institutions et associations belges ou étrangères, qu'elles aient ou non un statut (semi)public;
- gérer des investissements et des participations dans des filiales, exercer des fonctions de direction, fournir des conseils, de la gestion et d'autres services aux activités que les filiales mènent elles-mêmes. Ces services peuvent être fournis en vertu de nominations contractuelles ou statutaires et en tant que conseiller externe ou organe des filiales;
- fournir des prêts et des avances sous toute forme ou durée, à toutes les entreprises liées ou aux entreprises dans lesquelles elle détient une participation, ainsi que garantir toutes les obligations de ces entreprises;
- la société peut agir dans le cadre de ses conditions sociales dans des opérations de financement sous n'importe quelle forme, y compris la souscription et la négociation d'actions, d'obligations, de bons de caisse et d'autres valeurs mobilières, accorder des prêts à vue, même à des particuliers. La société peut accorder ou faire accorder des crédits, des avances, se porter caution ou donner son aval, fournir des garanties hypothécaires et autres ou des garanties personnelles et commerciales à des personnes morales et des entreprises ou des particuliers, tant pour garantir ses propres obligations que pour garantir les obligations de ses propres gérants, associés, autres sociétés et personnes, notamment en donnant en hypothèque ou en gage ses biens, y compris son propre fonds de commerce ; elle peut s'occuper de l'achat, de la vente, de l'échange, de la location ou de la prise à bail de tout bien meuble ou immeuble, prendre des effets commerciaux en escompte, et en général effectuer toutes opérations commerciales et financières, au sens le plus large, sauf celles qui sont légalement réservées aux banques de dépôt, aux détenteurs de dépôts à court terme, aux caisses d'épargne, aux sociétés hypothécaires et aux sociétés de capitalisation.

3. Gestion d'un patrimoine mobilier et immobilier:

- gérer un patrimoine immobilier, comprenant l'acquisition, le développement judicieux et la gestion d'un patrimoine immobilier tant en Belgique qu'à l'étranger ; toutes les opérations relatives aux biens immobiliers et aux droits immobiliers au sens large ; acheter et vendre en pleine propriété ainsi qu'en usufruit et/ou nue-propriété, échanger, (faire) construire, (faire) rénover, entretenir, louer, mettre à disposition, diviser, prospecter et exploiter des biens immobiliers ; concevoir et suivre des projets et réaliser des études concernant l'immobilier ; acheter et vendre, louer et sous-louer des biens meubles concernant l'aménagement et l'équipement des biens immobiliers, ainsi que toutes les actions qui sont directement ou indirectement liées à cet objet et qui ont pour but de promouvoir le rendement des biens meubles et immeubles;
- établir, développer judicieusement et gérer un patrimoine mobilier ; investir des ressources disponibles dans des biens meubles et valeurs ; toutes les opérations relatives aux biens meubles et droits, de toute nature, tels que l'acquisition par souscription ou achat, la mise en valeur, l'apport, la cession, la négociation et la gestion d'actions, d'options d'actions, d'obligations, de bons de caisse, de produits dérivés ou d'autres valeurs mobilières, de toute forme, d'entités et d'entreprises belges ou étrangères, existantes ou à créer;
- gérer, acquérir, acheter et vendre, louer et sous-louer, commerce de commission et représentation, entretien et valorisation des biens meubles ; financement locatif, leasing, donner en leasing des biens meubles à

des tiers, ainsi que toutes les actions qui sont directement ou indirectement liées à cet objet et qui ont pour but de promouvoir le rendement des biens meubles, telles que l'entretien, le développement, l'embellissement et la location de ces biens;

- demander des brevets, des licences ou d'autres droits de propriété intellectuelle sur les créations, inventions, méthodes, stratégies et analyses qu'elle a développées.

La société peut librement transférer, vendre, modifier ou louer ces droits à des tiers.

4. Dispositions particulières:

La liste ci-dessus n'est pas limitative, mais doit être interprétée dans le sens le plus large, de sorte que la société puisse effectuer toutes les actions qui, de quelque manière que ce soit, directement ou indirectement, peuvent contribuer à la réalisation de son objet social.

Elle peut donc effectuer toutes les actions de nature commerciale, industrielle, civile, financière, administrative, immobilière ou mobilière qui sont directement ou indirectement, totalement ou partiellement, liées à son objet, qui lui sont connexes ou qui peuvent faciliter, promouvoir et/ou aider à son expansion. Si certaines activités de la société sont réglementées par la loi, la société ne pourra exercer ces activités que si les prescriptions y afférentes sont respectées, telles que, entre autres, la mise à disposition de la société de connaissances techniques et/ou autres, prouvées par un ou plusieurs certificats d'activité.

L'assemblée générale peut expliquer, déclarer et étendre l'objet de la société, sous réserve de se conformer aux règles légales à cet égard.

Dossiergegevens

Bedrijf: GAILLARD Holding

Zetel:

Rue du général Bertrand 98/021

Liège - 4000

België

Oprichter(s):

- Olivier Gaillard

gldholding@icloud.com

+32470936971

Dossier: GAILLARD Holding

Begin van de planningen: juli 2025

Duur eerste boekjaar: 6 maand

Aantal boekjaren: 3

Juridische vorm: Vennootschap

Btw-plichtig: Ja

Munteenheid: Euro (€)

Resultatenrekening

	Bj. 1 jul 25-dec 25	Bj. 2 jan 26-dec 26	Bj. 3 jan 27-dec 27
Bedrijfsopbrengsten	48 000	180 000	240 000
Omzet	48 000	180 000	240 000
Andere bedrijfsopbrengsten	0	0	0
Bedrijfskosten	-5 162	-6 358	-6 358
Handelsgoederen, grond-en hulpstoffen	0	0	0
Diensten en diverse goederen	-4 662	-5 358	-5 358
Bezoldiging, sociale lasten en pensioenen	0	0	0
Afschrijvingen, waardeverm. en voorz	-500	-1 000	-1 000
Andere bedrijfskosten	0	0	0
Bedrijfswinst (Bedrijfsverlies)	42 838	173 642	233 642
Financiële opbrengsten	0	0	0
Financiële kosten	-30	-60	-60
Lopend resultaat vóór belasting	42 808	173 582	233 582
Niet-recurrente opbrengsten	0	0	0
Niet-recurrente kosten	0	0	0
Resultaat vóór belastingen	42 808	173 582	233 582
Ottrek. aan (Overb. naar) uitgestelde belastingen	0	0	0
Belasting op het resultaat	-8 562	-38 396	-53 396
Resultaat van het boekjaar	34 246	135 187	180 187
Ottrek. aan (Overb. naar) belastingvrije reserves	0	0	0
Te bestemmen winst (verlies)	34 246	135 187	180 187
EBITDA	43 338	174 642	234 642
Netto cash-flow	34 746	136 186	181 186
Vrije cash-flow	34 746	136 186	181 186

Omzet	Bj. 1 jul 25-dec 25	Bj. 2 jan 26-dec 26	Bj. 3 jan 27-dec 27
700000 Chiffre d'affaires	48 000	180 000	240 000
Totaal	48 000	180 000	240 000
Diensten en diverse goederen	Bj. 1 jul 25-dec 25	Bj. 2 jan 26-dec 26	Bj. 3 jan 27-dec 27
611000 Téléphonie & internet	-505	-1 010	-1 010
611350 Software & licences	-600	-1 200	-1 200
612600 Assurance (RC)	-210	-420	-420
613560 Carburant voiture particulière	-1 364	-2 728	-2 728
615201 Honoraires : notaire	-592	0	0
615202 Honoraires: frais de constitution	-900	0	0
616500 Frais de publication au Moniteur belge	-232	0	0
616501 Frais de publicité légale : droits d'enregistrement	-50	0	0
616501 Frais de publicité légale: BCE	-109	0	0
616503 Activation VTA	-60	0	0
616504 Registre électronique des effets & BEE	-40	0	0
Totaal	-4 662	-5 358	-5 358
Financiële kosten	Bj. 1 jul 25-dec 25	Bj. 2 jan 26-dec 26	Bj. 3 jan 27-dec 27
650000 Frais bancaires	-30	-60	-60
Totaal	-30	-60	-60

Balans

Activa (in €)	Begin	Bj. 1 jul 25 - dec 25	Bj. 2 jan 26 - dec 26	Bj. 3 jan 27 - dec 27
Oprichtingskosten	0	0	0	0
Vaste activa	0	2 500	1 500	500
Immateriële vaste activa	0	0	0	0
Materiële vaste activa	0	2 500	1 500	500
Terreinen en gebouwen	0	0	0	0
Installaties, machines en uitrusting	0	2 500	1 500	500
Meubilair en rollend materieel	0	0	0	0
Leasing en soortgelijke rechten	0	0	0	0
Andere	0	0	0	0
Financiële vaste activa	0	0	0	0
Vlottende activa	0	37 638	178 235	362 571
Vorderingen op meer dan één jaar	0	0	0	0
Handelsvorderingen op meer dan één jaar	0	0	0	0
Overige vorderingen op meer dan één jaar	0	0	0	0
Stocks en bestellingen in uitvoering	0	0	0	0
Vorderingen op ten hoogste een jaar	0	0	0	0
Handelsvorderingen	0	0	0	0
Overige vorderingen	0	0	0	0
Liquide middelen en geldbeleggingen	0	37 638	178 235	362 571
Overlopende rekeningen	0	0	0	0
Totaal activa	0	40 138	179 735	363 071

Passiva (in €)	Begin	Bj. 1 jul 25 - dec 25	Bj. 2 jan 26 - dec 26	Bj. 3 jan 27 - dec 27
Eigen vermogen	0	35 246	170 433	350 619
Inbreng	0	1 000	1 000	1 000
Beschikbare inbreng	0	1 000	1 000	1 000
Onbeschikbare inbreng of Kapitaal	0	0	0	0
Herwaarderingsmeerwaarden	0	0	0	0
Reserves	0	0	0	0
Onbeschikbare reserves	0	0	0	0
Beschikbare reserves	0	0	0	0
Overgedragen resultaat (+ of -)	0	34 246	169 433	349 619
Kapitaalsubsidies	0	0	0	0
Voorzieningen en uitgestelde belastingen	0	0	0	0
Schulden	0	4 892	9 302	12 452
Schulden op meer dan één jaar	0	0	0	0
Financiële schulden op meer dan één jaar	0	0	0	0
Handelsschulden en ontvangen voorschotten	0	0	0	0
Overige schulden op meer dan één jaar	0	0	0	0
Schulden op ten hoogste één jaar	0	4 892	9 302	12 452
Schulden +1 jaar die binnen het jaar vervallen	0	0	0	0
Financiële schulden op ten hoogste één jaar	0	0	0	0
Handelsschulden en ontvangen voorschotten	0	0	0	0
Schulden mbt belastingen, bezoldigingen en sociale lasten	0	4 892	9 302	12 452
Overige schulden	0	0	0	0
Overlopende rekeningen	0	0	0	0
Totaal passiva	0	40 138	179 735	363 071

Kasplanning

	jul 2025	aug 2025	sep 2025	okt 2025	nov 2025	dec 2025
Gecumuleerd saldo begin vd maand	0	4 183	13 362	22 542	23 561	32 740
Bedrijfsinkomsten	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680
Verkoop	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680
Andere inkomsten	0	0	0	0	0	0
Financiële & niet-recurrente inkomsten	0	0	0	0	0	0
Bedrijfsuitgaven	-2 867	-501	-501	-501	-501	-501
Aankopen	0	0	0	0	0	0
Diensten en diverse goederen	-2 861	-495	-495	-495	-495	-495
Personeel	0	0	0	0	0	0
Andere bedrijfsuitgaven	0	0	0	0	0	0
Financiële & niet-recurrente uitgaven	-6	-6	-6	-6	-6	-6
Andere geldstromen	-2 630	0	0	-8 160	0	-4 281
Investeringsen	-3 630	0	0	0	0	0
Financieringen	0	0	0	0	0	0
Vorderingen en schulden	0	0	0	0	0	0
Inbreng (kapitaal)	1 000	0	0	0	0	0
Btw-administratie	0	0	0	-3 879	0	0
Belastingen	0	0	0	-4 281	0	-4 281
Dividenden en opnamen	0	0	0	0	0	0
Intresten op de thesaurie	0	0	0	0	0	0
Maandelijks saldo	4 183	9 179	9 179	1 019	9 179	4 898
Gecumuleerd saldo	4 183	13 362	22 541	23 561	32 740	37 638

	jan 2026	feb 2026	mrt 2026	apr 2026	mei 2026	jun 2026	jul 2026	aug 2026	sep 2026	okt 2026	nov 2026	dec 2026
Gecumuleerd saldo begin vd maand	37 638	50 396	68 045	85 694	84 442	102 091	119 741	118 489	136 138	153 787	152 536	170 185
Bedrijfsinkomsten	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150
Verkoop	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150	18 150
Andere inkomsten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiële & niet-recurrente inkomsten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bedrijfsuitgaven	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501
Aankopen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diensten en diverse goederen	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495
Personeel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andere bedrijfsuitgaven	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiële & niet-recurrente uitgaven	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6
Andere geldstromen	-4 892	0	0	-18 901	0	0	-18 901	0	0	-18 901	0	-9 599
Investerings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financieringen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vorderingen en schulden	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inbreng (kapitaal)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Btw-administratie	-4 892	0	0	-9 302	0	0	-9 302	0	0	-9 302	0	0
Belastingen	0	0	0	-9 599	0	0	-9 599	0	0	-9 599	0	-9 599
Dividenden en opnamen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intresten op de thesaurie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Maandelijks saldo	12 757	17 649	17 649	-1 252	17 649	17 649	-1 252	17 649	17 649	-1 252	17 649	8 050
Gecumuleerd saldo	50 395	68 045	85 694	84 442	102 091	119 740	118 489	136 138	153 787	152 535	170 185	178 235

	jan 2027	feb 2027	mrt 2027	apr 2027	mei 2027	jun 2027	jul 2027	aug 2027	sep 2027	okt 2027	nov 2027	dec 2027
Gecumuleerd saldo begin vd maand	178 235	192 632	216 331	240 030	237 929	261 628	285 327	283 225	306 925	330 624	328 522	352 221
Bedrijfsinkomsten	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200
Verkoop	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200	24 200
Andere inkomsten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiële & niet-recurrente inkomsten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bedrijfsuitgaven	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501	-501
Aankopen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diensten en diverse goederen	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495	-495
Personeel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andere bedrijfsuitgaven	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiële & niet-recurrente uitgaven	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6
Andere geldstromen	-9 302	0	0	-25 801	0	0	-25 801	0	0	-25 801	0	-13 349
Investerings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financieringen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vorderingen en schulden	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inbreng (kapitaal)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Btw-administratie	-9 302	0	0	-12 452	0	0	-12 452	0	0	-12 452	0	0
Belastingen	0	0	0	-13 349	0	0	-13 349	0	0	-13 349	0	-13 349
Dividenden en opnamen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intresten op de thesaurie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Maandelijks saldo	14 397	23 699	23 699	-2 102	23 699	23 699	-2 102	23 699	23 699	-2 102	23 699	10 350
Gecumuleerd saldo	192 632	216 331	240 030	237 928	261 628	285 327	283 225	306 924	330 624	328 522	352 221	362 571

Cashflow statement

Cashflow statement in €		Bj.1 jul 25 - dec 25	Bj.2 jan 26 - dec 26	Bj.3 jan 27 - dec 27
	Operationele cashflow	39 638 €	140 597 €	184 337 €
	Cashflow op basis van resultatenrekening	34 746 €	136 186 €	181 186 €
	Resultaat na belasting	34 246 €	135 187 €	180 187 €
	Afschrijvingen en waardeverminderingen	500 €	1 000 €	1 000 €
	Niet-kaselementen	0 €	0 €	0 €
	Wijziging in behoefte werkkapitaal	4 892 €	4 410 €	3 150 €
	Voorraad	0 €	0 €	0 €
	Vorderingen & Overl. rek.	0 €	0 €	0 €
	Schulden mbt belast.,bezold.en soc.lasten	4 892 €	4 410 €	3 150 €
	Handels- en Overige Schulden & Overl. rek.	0 €	0 €	0 €
	Andere, Other, Autre	0 €	0 €	0 €
	Investeringscashflow	-3 000 €	0 €	0 €
	Nieuwe investeringen	-3 000 €	0 €	0 €
	Verkoop van vast activa	0 €	0 €	0 €
	Andere, Other, Autre	0 €	0 €	0 €
	Financiële cashflow	1 000 €	0 €	0 €
	Inbreng/Kapitaal	1 000 €	0 €	0 €
	Wijz. in Inbrengen	1 000 €	0 €	0 €
	Uitkering dividenden	0 €	0 €	0 €
	Wijz. in Financiële vaste activa	0 €	0 €	0 €
	Terugbetalingen financieringen	0 €	0 €	0 €
	Nieuwe financieringen	0 €	0 €	0 €
	Andere, Other, Autre	0 €	0 €	0 €
	Totale cashflow	37 638 €	140 597 €	184 337 €
	Kaspositie begin boekjaar	0 €	37 638 €	178 235 €
	Kaspositie eind boekjaar	37 638 €	178 235 €	362 571 €

Conclusie

Pour accord