

PLAN FINANCIER

ISKOCLEAN'S

Vertegenwoordigd door Iskender Sari

Financiële planningen van juni 2025 tot december 2027

INHOUDSOPGAVE

INHOUDSOPGAVE	2
Inleiding	3
Wettelijke bepalingen	3
1. Specifieke activiteiten:	4
2. Algemene activiteiten:	4
3. Beheer van eigen roerend en onroerend vermogen:	4
4. Bijzondere bepalingen:	5
Dossiergegevens	6
Resultatenrekening	7
Balans	9
Kasplanning	11
Cashflow statement	14
Conclusie	15
Voor akkoord	15

Inleiding

Wettelijke bepalingen

Notaris:

NOTARIS VAN LAERE Hennissen

JAN VAN RIJSWIJCKLAAN 162 bus 2, 2020 ANTWERPEN

Datum van de algemene vergadering:

De derde vrijdag van juni, om 16u00.

Bestuurders:

Iskender Sari zal als bestuurder van de vennootschap worden benoemd, niet statutair. Zijn mandaat zal onbezoldigd zijn.

1. INLEIDING

A. Wettelijke bepalingen: Het bijgevoegde financieel plan is opgesteld krachtens de artikelen 5:3 en 5:4 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen (WVV).

B. Gegevens van de oprichter: De vennootschap zal worden opgericht met een volledig volstort en onderschreven startkapitaal van **1.000,00 euro**, ingebracht in geld. Het startkapitaal wordt vertegenwoordigd door **100 aandelen**.

Het eerste boekjaar zal uitzonderlijk beginnen op de datum van de notariële oprichtingsakte (voorzien op **01/06/2025**) en eindigt op **31/12/2025** (ongeveer 7 maanden).

Op basis van de momenteel beschikbare informatie is er een gebudgeteerde balans, een geprojecteerde resultatenrekening en een liquiditeitsplan opgesteld voor een periode van **3 boekjaren** (ongeveer 31 maanden), waarvan de onderliggende aannames hieronder worden toegelicht.

HOOFDSTUK 1. Startkapitaal

Art. 5:3 De oprichter ziet erop toe dat de besloten vennootschap bij haar oprichting over een toereikend kapitaal beschikt, rekening houdend met andere financieringsbronnen, in functie van de voorgenomen activiteit.

Art. 5:4 §1 Voor de oprichting van de vennootschap bezorgt de oprichter aan de notaris een financieel plan waarin het bedrag van het startkapitaal wordt verantwoord in het licht van de voorgenomen activiteit van de vennootschap gedurende een periode van minstens twee jaar. Dit document wordt niet bij de akte gevoegd, maar wordt door de notaris bewaard.

§2 Het financieel plan moet ten minste de volgende elementen bevatten:

- 1° Een nauwkeurige beschrijving van de voorgenomen activiteit;
- 2° Een overzicht van alle financieringsbronnen bij oprichting, met eventueel vermelding van de in dit kader verstrekte zekerheden;
- 3° Een openingsbalans opgesteld volgens het model van artikel 3:3, evenals geprojecteerde balansen voor de twaalf en vierentwintig daaropvolgende maanden;
- 4° Een geprojecteerde resultatenrekening voor de twaalf en vierentwintig daaropvolgende maanden, opgesteld volgens het model van artikel 3:3;

5° Een budget van verwachte inkomsten en uitgaven voor een periode van ten minste twee jaar na oprichting;

6° Een beschrijving van de gehanteerde aannames voor de raming van de omzet en de verwachte rentabiliteit;

7° Indien van toepassing, de naam van de externe specialist die heeft bijgestaan bij het opstellen van het financieel plan.

§3 Bij het opstellen van de geprojecteerde balansen en resultatenrekeningen mag een andere periodiciteit gehanteerd worden dan vermeld in §2, 3° en 4°, op voorwaarde dat de prognoses in totaal minstens twee jaar na oprichting dekken.

A. Activiteit van de vennootschap en maatschappelijk kapitaal

1. Specifieke activiteiten:

- Reinigingsactiviteiten
- Andere reinigingsactiviteiten van gebouwen; industriële schoonmaak
- Overige reinigingsactiviteiten
- Dagelijkse schoonmaak van gebouwen
- Ruiten wassen
- Productie van hogedrukreinigers, industriële zandstraalapparatuur en soortgelijke schoonmaakapparatuur
- Verstrekken van financieel, technisch, commercieel of administratief advies in de ruimste zin van het woord, inclusief advies inzake algemeen beheer, marketing, financieel en commercieel beleid, administratieve prestaties en IT-diensten, HR-management, alsook alles wat hier direct of indirect mee samenhangt, met uitzondering van advies inzake beleggingen en financiële investeringen
- Organisatie en verstrekking van cursussen, seminaries, conferenties, workshops, opleidingen, onderricht en educatieve activiteiten
- Creatie en productie van evenementen, volledige organisatie van zakelijke en feestelijke evenementen, inclusief pers- en reclamecontacten
- Publicatie van allerhande publicaties en gespecialiseerde literatuur

2. Algemene activiteiten:

- Beheer van vennootschappen en verenigingen, in het bijzonder participatie in en ondersteuning bij het beheer, de administratie en de leiding van vennootschappen, ongeacht hun doel en activiteiten, via het uitoefenen van een mandaat of functie die aan een onafhankelijk beheerder kan worden toevertrouwd op basis van een overeenkomst
- Investerings in, inschrijving op, plaatsing, aankoop, verkoop en verhandeling van aandelen, obligaties, vorderingen, fondsen en andere effecten uitgegeven door Belgische of buitenlandse ondernemingen, administratieve diensten, instellingen en verenigingen, al dan niet met (semi-)publieke status
- Beheer van investeringen en deelnemingen in dochterondernemingen, aanvaarden van bestuursfuncties, verstrekken van advies, managementdiensten en andere diensten aan dochterondernemingen of in verband met hun activiteiten. Deze diensten kunnen worden verstrekt via contractuele of statutaire aanstellingen, als externe adviseur of als orgaan van de dochteronderneming
- Verstrekken van leningen en voorschotten in elke vorm of termijn aan verbonden ondernemingen of aan ondernemingen waarin participatie wordt gehouden, evenals het waarborgen van alle verplichtingen van die ondernemingen
- De vennootschap kan in het kader van haar activiteiten alle vormen van financiering uitvoeren, waaronder het uitgeven en verhandelen van aandelen, obligaties, kasbons en andere effecten, verstrekken van leningen of faciliteiten, zich borg stellen of zekerheden verlenen, hypothecaire of andere waarborgen bieden, alsook persoonlijke of zakelijke zekerheden bieden aan natuurlijke of rechtspersonen, in elke vorm en voor elke duur
- De vennootschap kan alle commerciële en financiële verrichtingen uitvoeren, waaronder de aankoop, verkoop, ruil, verhuur of huur van roerende of onroerende goederen

3. Beheer van eigen roerend en onroerend vermogen:

- Beheer van onroerend vermogen, met inbegrip van aankoop, onderhoud, renovatie, verkoop, verhuur, beheer en exploitatie van onroerende goederen, alsook ontwerp en opvolging van vastgoedprojecten
- Beheer van roerend vermogen, investeringen in roerende goederen en effecten
- Aanvragen van octrooien, auteursrechten of andere intellectuele eigendomsrechten op door de vennootschap ontwikkelde creaties, met de mogelijkheid deze over te dragen, te verkopen, aan te passen of in licentie te geven aan derden

4. Bijzondere bepalingen:

De bovenstaande lijst is niet beperkend en moet in de ruimste zin worden geïnterpreteerd om de vennootschap toe te laten alle handelingen te stellen die rechtstreeks of onrechtstreeks kunnen bijdragen tot de verwezenlijking van haar maatschappelijke doel.

De vennootschap mag dus alle commerciële, industriële, burgerlijke, financiële, administratieve, roerende of onroerende handelingen stellen, rechtstreeks of onrechtstreeks, geheel of gedeeltelijk, die verband houden met haar maatschappelijk doel of die de verwezenlijking ervan kunnen bevorderen, vergemakkelijken of uitbreiden. Indien bepaalde activiteiten van de vennootschap onderworpen zijn aan wettelijke voorschriften, mag de vennootschap deze activiteiten enkel uitoefenen indien zij voldoet aan de relevante vereisten, zoals bijvoorbeeld het beschikken over technische en/of andere bekwaamheden, aangetoond door één of meerdere beroepsattesten.

De algemene vergadering mag het maatschappelijk doel interpreteren, verklaren en uitbreiden, mits naleving van de geldende wettelijke bepalingen.

Dossiergegevens

Bedrijf: ISKOCLEAN'S

Zetel:

Guldenschaapstraat 6
vilvoorde - 1800
België

Oprichter(s):

- Iskender Sari
iskendersari@outlook.be
+32484429098

Dossier: ISKOCLEAN'S

Begin van de planningen: juni 2025

Duur eerste boekjaar: 7 maand

Aantal boekjaren: 3

Juridische vorm: Vennootschap

Btw-plichtig: Ja

Munteenheid: Euro (€)

Resultatenrekening

	Bj. 1 jun 25-dec 25	Bj. 2 jan 26-dec 26	Bj. 3 jan 27-dec 27
Bedrijfsopbrengsten	52 500	120 000	141 000
Omzet	52 500	120 000	141 000
Andere bedrijfsopbrengsten	0	0	0
Bedrijfskosten	-28 786	-49 292	-51 392
Handelsgoederen, grond-en hulpstoffen	-5 250	-12 000	-14 100
Diensten en diverse goederen	-23 228	-36 592	-36 592
Bezoldiging, sociale lasten en pensioenen	0	0	0
Afschrijvingen, waardeverm. en voorz	-308	-700	-700
Andere bedrijfskosten	0	0	0
Bedrijfswinst (Bedrijfsverlies)	23 714	70 708	89 608
Financiële opbrengsten	0	0	0
Financiële kosten	-245	-420	-420
Lopend resultaat vóór belasting	23 469	70 288	89 188
Niet-recurrente opbrengsten	0	0	0
Niet-recurrente kosten	0	0	0
Resultaat vóór belastingen	23 469	70 288	89 188
Ottrek. aan (Overb. naar) uitgestelde belastingen	0	0	0
Belasting op het resultaat	-4 694	-14 058	-17 838
Resultaat van het boekjaar	18 775	56 231	71 351
Ottrek. aan (Overb. naar) belastingvrije reserves	0	0	0
Te bestemmen winst (verlies)	18 775	56 231	71 351
EBITDA	24 022	71 408	90 308
Netto cash-flow	19 083	56 931	72 051
Vrije cash-flow	19 083	56 931	72 051

Omzet	Bj. 1 jun 25-dec 25	Bj. 2 jan 26-dec 26	Bj. 3 jan 27-dec 27
700000 Omzet	52 500	120 000	141 000
Totaal	52 500	120 000	141 000
Handelsgoederen, grond-en hulpstoffen	Bj. 1 jun 25-dec 25	Bj. 2 jan 26-dec 26	Bj. 3 jan 27-dec 27
600000 Aankoop voorraad	-5 250	-12 000	-14 100
Totaal	-5 250	-12 000	-14 100
Diensten en diverse goederen	Bj. 1 jun 25-dec 25	Bj. 2 jan 26-dec 26	Bj. 3 jan 27-dec 27
610000 Huur kantoorruimte	-875	-1 500	-1 500
611000 Internet & telefonie	-663	-1 137	-1 137
612600 Verzekering Burger. Aanspr. (BA)	-245	-420	-420
613560 Wagen	-1 034	-1 773	-1 773
613561 Verz. Personenwagen	-630	-1 080	-1 080
613562 Onderhoud personenwagen	-398	-682	-682
614500 Restaurantkosten	-1 400	-2 400	-2 400
614550 Uniform	-630	-1 080	-1 080
615200 Erelonen: accountant	-2 800	-4 800	-4 800
615201 Erelonen: Notaris	-592	0	0
615202 Erelonen: Oprichtingskosten	-900	0	0
616500 Publicatiekosten Belgisch staatsblad	-232	0	0
616501 Publicatiekosten: KBO	-109	0	0
616501 Registratie kosten	-50	0	0
618000 Bedrijfsleider: bezoldiging	-11 900	-20 400	-20 400
618100 Bedrijfsleider: IPT	-770	-1 320	-1 320
Totaal	-23 228	-36 592	-36 592
Financiële kosten	Bj. 1 jun 25-dec 25	Bj. 2 jan 26-dec 26	Bj. 3 jan 27-dec 27
650000 Bankkosten	-245	-420	-420
Totaal	-245	-420	-420

Balans

Activa (in €)	Begin	Bj. 1 jun 25 - dec 25	Bj. 2 jan 26 - dec 26	Bj. 3 jan 27 - dec 27
Oprichtingskosten	0	0	0	0
Vaste activa	0	3 192	2 492	1 792
Immateriële vaste activa	0	0	0	0
Materiële vaste activa	0	3 192	2 492	1 792
Terreinen en gebouwen	0	0	0	0
Installaties, machines en uitrusting	0	442	342	242
Meubilair en rollend materieel	0	2 750	2 150	1 550
Leasing en soortgelijke rechten	0	0	0	0
Andere	0	0	0	0
Financiële vaste activa	0	0	0	0
Vlottende activa	0	20 344	78 976	151 877
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	20 344	78 976	151 877
Overlopende rekeningen	0	0	0	0
Totaal activa	0	23 536	81 468	153 669

Passiva (in €)	Begin	Bj. 1 jun 25 - dec 25	Bj. 2 jan 26 - dec 26	Bj. 3 jan 27 - dec 27
Eigen vermogen	0	19 775	76 006	147 356
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	18 775	75 006	146 356
Kapitaalsubsidies	0	0	0	0
Voorzieningen en uitgestelde belastingen	0	0	0	0
Schulden	0	3 761	5 462	6 312
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	3 761	5 462	6 312
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	3 761	5 462	6 312
Overige schulden	0	0	0	0
Overlopende rekeningen	0	0	0	0
Totaal passiva	0	23 536	81 468	153 669

Kasplanning

	jun 2025	jul 2025	aug 2025	sep 2025	okt 2025	nov 2025	dec 2025
Gecumuleerd saldo begin vd maand	0	3 069	5 638	6 927	11 846	12 070	16 989
Bedrijfsinkomsten	9 075	9 075	9 075	9 075	9 075	9 075	9 075
Verkoop	9 075	9 075	9 075	9 075	9 075	9 075	9 075
Andere inkomsten	0	0	0	0	0	0	0
Financiële & niet-recurrente inkomsten	0	0	0	0	0	0	0
Bedrijfsuitgaven	-6 401	-4 156	-4 156	-4 156	-4 156	-4 156	-4 156
Aankopen	-908	-908	-908	-908	-908	-908	-908
Diensten en diverse goederen	-5 451	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206
Personeel	0	0	0	0	0	0	0
Andere bedrijfsuitgaven	0	0	0	0	0	0	0
Financiële & niet-recurrente uitgaven	-42	-42	-42	-42	-42	-42	-42
Andere geldstromen	395	-2 351	-3 630	0	-4 695	0	-1 565
Investeringsen	-605	0	-3 630	0	0	0	0
Financieringen	0	0	0	0	0	0	0
Vorderingen en schulden	0	0	0	0	0	0	0
Inbreng (kapitaal)	1 000	0	0	0	0	0	0
Btw-administratie	0	-787	0	0	-3 131	0	0
Belastingen	0	-1 565	0	0	-1 565	0	-1 565
Dividenden en opnamen	0	0	0	0	0	0	0
Intresten op de thesaurie	0	0	0	0	0	0	0
Maandelijks saldo	3 069	2 568	1 289	4 919	224	4 919	3 355
Gecumuleerd saldo	3 069	5 637	6 927	11 846	12 070	16 989	20 344

	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	20 344	21 503	26 422	34 608	34 952	43 139	51 325	50 535	58 721	66 908	66 118	74 304
Bedrijfsinkomsten	9 075	9 075	12 705	12 705	12 705	12 705	12 705	12 705	12 705	12 705	12 705	12 705
Verkoop	9 075	9 075	12 705	12 705	12 705	12 705	12 705	12 705	12 705	12 705	12 705	12 705
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	-4 156	-4 156	-4 519	-4 519	-4 519	-4 519	-4 519	-4 519	-4 519	-4 519	-4 519	-4 519
Aankopen	-908	-908	-1 271	-1 271	-1 271	-1 271	-1 271	-1 271	-1 271	-1 271	-1 271	-1 271
Diensten en diverse goederen	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206
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	-42	-42	-42	-42	-42	-42	-42	-42	-42	-42	-42	-42
Andere geldstromen	-3 761	0	0	-7 842	0	0	-8 976	0	0	-8 976	0	-3 514
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	-3 761	0	0	-4 328	0	0	-5 462	0	0	-5 462	0	0
Belastingen	0	0	0	-3 514	0	0	-3 514	0	0	-3 514	0	-3 514
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	1 159	4 919	8 186	344	8 186	8 186	-790	8 186	8 186	-790	8 186	4 672
Gecumuleerd saldo	21 503	26 422	34 608	34 952	43 138	51 325	50 535	58 721	66 907	66 118	74 304	78 976

	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	78 976	81 700	89 887	99 706	99 322	109 141	118 961	118 009	127 829	137 649	136 697	146 517
Bedrijfsinkomsten	12 705	12 705	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520
Verkoop	12 705	12 705	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520	14 520
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	-4 519	-4 519	-4 700	-4 700	-4 700	-4 700	-4 700	-4 700	-4 700	-4 700	-4 700	-4 700
Aankopen	-1 271	-1 271	-1 452	-1 452	-1 452	-1 452	-1 452	-1 452	-1 452	-1 452	-1 452	-1 452
Diensten en diverse goederen	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206	-3 206
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	-42	-42	-42	-42	-42	-42	-42	-42	-42	-42	-42	-42
Andere geldstromen	-5 462	0	0	-10 205	0	0	-10 772	0	0	-10 772	0	-4 459
Investeringsen	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	-5 462	0	0	-5 745	0	0	-6 312	0	0	-6 312	0	0
Belastingen	0	0	0	-4 459	0	0	-4 459	0	0	-4 459	0	-4 459
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	2 725	8 186	9 820	-385	9 820	9 820	-952	9 820	9 820	-952	9 820	5 360
Gecumuleerd saldo	81 701	89 886	99 707	99 321	109 142	118 961	118 009	127 829	137 649	136 697	146 517	151 877

Cashflow statement

Cashflow statement in €		Bj.1 jun 25 - dec 25	Bj.2 jan 26 - dec 26	Bj.3 jan 27 - dec 27
	Operationele cashflow	22 844 €	58 632 €	72 901 €
	Cashflow op basis van resultatenrekening	19 083 €	56 931 €	72 051 €
	Resultaat na belasting	18 775 €	56 231 €	71 351 €
	Afschrijvingen en waardeverminderingen	308 €	700 €	700 €
	Niet-kaselementen	0 €	0 €	0 €
	Wijziging in behoefte werkkapitaal	3 761 €	1 701 €	851 €
	Voorraad	0 €	0 €	0 €
	Vorderingen & Overl. rek.	0 €	0 €	0 €
	Schulden mbt belast.,bezold.en soc.lasten	3 761 €	1 701 €	851 €
	Handels- en Overige Schulden & Overl. rek.	0 €	0 €	0 €
	Andere, Other, Autre	0 €	0 €	0 €
	Investeringscashflow	-3 500 €	0 €	0 €
	Nieuwe investeringen	-3 500 €	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	20 344 €	58 632 €	72 901 €
	Kaspositie begin boekjaar	0 €	20 344 €	78 976 €
	Kaspositie eind boekjaar	20 344 €	78 976 €	151 877 €

Conclusie

Voor akkoord

.