PLAN FINANCIER

SKASIT

Représentée par Skander SOUABNI

Prévisions financières de novembre 2025 à décembre 2027

TABLE DES MATIÈRES

TABLE DES MATIÈRES	2
Introduction	3
Dispositions légales	3
Signalétique	7
Compte de résultats	8
Bilan	11
Trésorerie	13
Cash flow statement	16
Conclusion	17
Pour accord	17

Introduction

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:

Skander Souabni sera nommé administrateur de la société, non statutaire.

Agnieszka Okulus sera nommé administrateur de la société, non statutaire.

Leur 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 €2.500,00. 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 07/11/2025) et se terminera le 31/12/2025 (environ 2 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 26 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 j	ustifie le montant du	capital de départ au	regard de l'activité p	rojetée de la société sur une
période d'au	moins deux ans. Ce docu	ment n'est pas déposé av	vec l'acte, mais conservé par le i	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:
- -Consulting informatique
- -Sous-traitance de services consulting
- -L'exploitation d'un service de transport rémunéré de personnes, avec ou sans réservation préalable, au moyen de véhicules automobiles avec chauffeur (VTC) ;
- -La mise à disposition de véhicules avec conducteur pour le transport individuel ou collectif;
- -La gestion, la location, l'achat et la vente de véhicules destinés à ces activités ;
- -L'organisation et la sous-traitance de services de transport pour des tiers (entreprises, hôtels, événements, etc.);
- -La participation à toutes plateformes ou applications numériques de réservation de véhicules avec chauffeur.

- -L'achat, la vente, l'importation, l'exportation, la distribution et la représentation de tous biens, produits ou marchandises, tant en gros qu'au détail
- -l'exploitation des commerces physiques, des points de vente, des établissements commerciaux, ainsi que des plateformes ou boutiques en ligne (e-commerce).
- 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, gu'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.

Signalétique

Entreprise: SKASIT

Siège:

BOULEVARD EDMOND MACHTENS 79 B11

MOLENBEEK - 1080

Belgique

Fondateur(s):

Skander SOUABNI

souabni@gmail.com

+32496401474

Dossier: Skasit

Début des prévisions: novembre 2025 **Durée du premier exercice :** 2 mois

Nombre d'exercice: 3 Forme juridique: Société Assujetti à la TVA: Oui

Devise: Euro (€)

Compte de résultats

	Ex. 1 nov. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
Ventes & Prestations	16 000	108 000	114 000
Chiffres d'affaires	16 000	108 000	114 000
Autres produits d'exploitation	0	0	0
Coûts des ventes et prestations	-12 321	-61 546	-61 546
Approvisionnements & Marchandises	0	0	0
Services et biens divers	-12 265	-61 213	-61 213
Rémunérations, charges sociales et pensions	0	0	0
Amortissements, réd. de valeur et prov	-56	-333	-333
Autres charges d'exploitation	0	0	0
Bénéfices (Perte) d'exploitation	3 679	46 454	52 454
Produits financiers	0	0	0
Charges financières	-10	-60	-60
Bénéfice (perte) courant avant impôts	3 669	46 394	52 394
Produits non-récurrents	0	0	0
Charges non-récurrentes	0	0	0
Bénéfice (Perte) avant impôts	3 669	46 394	52 394
Transfert (prélèv.) impôts différés	0	0	0
Impôt sur le résultat	-734	-9 279	-10 479
Résultat de l'exercice	2 936	37 115	41 915
Transfert (prélèv.) réserves immunisées	0	0	0
Bénéfice (perte) à affecter	2 936	37 115	41 915
EBITDA	3 735	46 787	52 787
Cash flow net	2 991	37 449	42 249
Cash flow libre	2 991	37 449	42 249

Chiffres d'affaires	Ex. 1 nov. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
700000 Chiffre d'affaires	16 000	108 000	114 000
Total	16 000	108 000	114 000
Services et biens divers	Ex. 1 nov. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
610000 Location de bureaux	-250	-1 500	-1 500
611000 Téléphonie & internet	-189	-1 137	-1 137
611350 Software & licences	-80	-480	-480
612600 Assurance (RC)	-70	-420	-420
613550 Leasing voiture	-1 818	-10 910	-10 910
613560 Carburant voiture particulière	-455	-2 728	-2 728
613561 Assurance de voiture particulière	-180	-1 080	-1 080
613562 Entretien de voiture particulière	-114	-682	-682
614500 Frais de restaurant	-500	-3 000	-3 000
615200 Honoraires: expert-comptable	-600	-3 600	-3 600
615201 Honoraires : notaire	-592	0	0
615202 Honoraires: frais de constitution	-900	0	0
616500 Frais de publication au Moniteur	222		
belge	-232	0	0
616501 Frais de publicité légale : droits	-50	0	0
d'enregistrement	-50		
616501 Frais de publicité légale: BCE	-109	0	0
616503 Activation VTA	-60	0	0
616504 Registre électronique des effets	-40	0	0
& BEE			
616505 Mise en place de la rémunération	-80	0	0
du dirigeant d'entreprise			
618000 Dirigeant d'entreprise :	-4 400	-26 400	-26 400
rémunération			
618100 Dirigeant d'entreprise :	-600	-3 600	-3 600
indemnités forfaitaires			
618200 Dirigeant d'entreprise:	-946	-5 676	-5 676
cotisations sociales			
Total	-12 265	-61 213	-61

Charges financières	Ex. 1 nov. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
650000 Frais bancaires	-10	-60	-60
Total	-10	-60	-60

Bilan

Actif (en €)	Départ	Ex. 1 nov. 25 - déc. 25	Ex. 2 janv. 26 - déc. 26	Ex. 3 janv. 27 - déc. 27
Frais d'établissement	0	0	0	0
Actifs immobilisés	0	944	611	278
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	0	944	611	278
Terrains et constructions	0	0	0	0
Installations, machines et outillage	0	944	611	278
Mobilier et matériel roulant	0	0	0	0
Locations - Financements	0	0	0	0
Autres	0	0	0	0
Immobilisations financières	0	0	0	0
Actifs circulants	0	5 361	45 540	88 103
Créances à plus d'un an	0	0	0	0
Créances commerciales à plus d'un an	0	0	0	0
Autres créances à plus d'un an	0	0	0	0
Stocks et commandes en cours	0	0	0	0
Créances à un an au plus	0	0	0	0
Créances commerciales	0	0	0	0
Autres créances à un an au plus	0	0	0	0
Disponible et placements de trésorerie	0	5 361	45 540	88 103
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total actif	0	6 306	46 151	88 381

Passif (en €)	Départ	Ex. 1 nov. 25 - déc. 25	Ex. 2 janv. 26 - déc. 26	Ex. 3 janv. 27 - déc. 27
Capitaux propres	0	3 936	41 051	82 966
Apport	0	1 000	1 000	1 000
Apport disponible	0	1 000	1 000	1 000
Apport indisponible ou Capital	0	0	0	0
Plus-value de rééval.	0	0	0	0
Réserves	0	0	0	0
Réserves indisponibles	0	0	0	0
Réserves disponibles	0	0	0	0
Résultat reporté (+ ou -)	0	2 936	40 051	81 966
Subsides en capital	0	0	0	0
Provisions et impôts différés	0	0	0	0
Dettes	0	2 370	5 100	5 415
Dettes à plus d'un an	0	0	0	0
Dettes financières (>1an)	0	0	0	0
Dettes comm. et acomptes reçus	0	0	0	0
Autres dettes à plus d'un an	0	0	0	0
Dettes à un an au plus	0	2 370	5 100	5 415
Dettes à plus d'un an échéant dans l'année	0	0	0	0
Dettes financières (<1an)	0	0	0	0
Dettes comm. et acomptes reçus	0	0	0	0
Dettes fiscales, salariales et sociales	0	2 370	5 100	5 415
Autres dettes	0	0	0	0
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total passif	0	6 306	46 151	88 381

Trésorerie

	nov. 2025	déc. 2025
Solde cumulé début du mois	0	1 711
Rentrée d'exploitation	9 680	9 680
Ventes	9 680	9 680
Autres produits	0	0
Produits financiers et non récurrents	0	0
Sortie d'exploitation	-7 759	-5 296
Approvisionnements	0	0
Services et biens divers	-7 753	-5 290
Personnel	0	0
Autres charges d'exploitation	0	0
Charges financières et non récurrentes	-6	-6
Autres flux	-210	-734
Investissements	-1 210	0
Financements	0	0
Autres dettes et créances	0	0
Libération d'apports/de capital	1 000	0
Administration TVA	0	0
Impôts	0	-734
Dividendes et prélèvements	0	0
Intérêt sur la trésorerie	0	0
Solde mensuel	1 711	3 650
Solde cumulé	1 711	5 361

	jan. 2026	fév.	mar.	avr.	mai 2026	juin	juil. 2026	août	sept.	oct. 2026	nov. 2026	déc.
Solde cumulé début du mois	5 361	8 585	14 179	19 773	17 947	23 541	29 135	27 309	32 903	38 497	36 671	42 265
Rentrée d'exploitation	10 890	10 890	10 890	10 890	10 890	10 890	10 890	10 890	10 890	10 890	10 890	10 890
Ventes	10 890	10 890	10 890	10 890	10 890	10 890	10 890	10 890	10 890	10 890	10 890	10 890
Autres produits	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-5 296	-5 296	-5 296	-5 296	-5 296	-5 296	-5 296	-5 296	-5 296	-5 296	-5 296	-5 296
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Services et biens divers	-5 290	-5 290	-5 290	-5 290	-5 290	-5 290	-5 290	-5 290	-5 290	-5 290	-5 290	-5 290
Personnel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres charges d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges financières et non récurrentes	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6
Autres flux	-2 370	0	0	-7 420	0	0	-7 420	0	0	-7 420	0	-2 320
Investissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres dettes et créances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Libération d'apports/de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administration TVA	-2 370	0	0	-5 100	0	0	-5 100	0	0	-5 100	0	0
Impôts	0	0	0	-2 320	0	0	-2 320	0	0	-2 320	0	-2 320
Dividendes et prélèvements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intérêt sur la trésorerie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Solde mensuel	3 224	5 594	5 594	-1 826	5 594	5 594	-1 826	5 594	5 594	-1 826	5 594	3 274
Solde cumulé	8 585	14 179	19 773	17 947	23 541	29 135	27 309	32 903	38 497	36 671	42 265	45 539

	jan.	fév.	mar. 2027	avr.	mai 2027	juin 2027	juil. 2027	août	sept.	oct. 2027	nov. 2027	déc. 2027
Solde cumulé début du mois	45 540	46 639	52 837	59 036	57 201	63 400	69 599	67 763	73 962	80 161	78 325	84 524
Rentrée d'exploitation	11 495	11 495	11 495	11 495	11 495	11 495	11 495	11 495	11 495	11 495	11 495	11 495
Ventes	11 495	11 495	11 495	11 495	11 495	11 495	11 495	11 495	11 495	11 495	11 495	11 495
Autres produits	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-5 296	-5 296	-5 296	-5 296	-5 296	-5 296	-5 296	-5 296	-5 296	-5 296	-5 296	-5 296
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Services et biens divers	-5 290	-5 290	-5 290	-5 290	-5 290	-5 290	-5 290	-5 290	-5 290	-5 290	-5 290	-5 290
Personnel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres charges d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Charges financières et non récurrentes	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6
Autres flux	-5 100	0	0	-8 035	0	0	-8 035	0	0	-8 035	0	-2 620
Investissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres dettes et créances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Libération d'apports/de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administration TVA	-5 100	0	0	-5 415	0	0	-5 415	0	0	-5 415	0	0
Impôts	0	0	0	-2 620	0	0	-2 620	0	0	-2 620	0	-2 620
Dividendes et prélèvements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intérêt sur la trésorerie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Solde mensuel	1 099	6 199	6 199	-1 836	6 199	6 199	-1 836	6 199	6 199	-1 836	6 199	3 579
Solde cumulé	46 639	52 838	59 036	57 200	63 400	69 599	67 763	73 962	80 161	78 325	84 524	88 103

Cash flow statement

Cash flow statement en €	Ex. 1 nov. 25 - déc. 25	Ex.2 janv. 26 - déc. 26	Ex.3 janv. 27 - déc. 27	
Cash flow opérationnel	5 361 €	40 178 €	42 564 €	
Cash flow des opérations	2 991 €	37 449€	42 249 €	
Résultat de l'exercice (après impôts)	2 936€	37 115€	41 915€	
Amortissements et réductions de valeurs	56 €	333€	333€	
Résultat non-décaissé	0 €	0€	0€	
Variation BFR	2 370 €	2 730€	315€	
Stock	0 €	0€	0€	
Créances CT et LT + Comptes de régul.	0 €	0€	0€	
Dettes fisc., sal., soc.	2 370 €	2 730€	315€	
Dettes comm. et autres + Compte de régul.	0 €	0€	0 €	
Autre, Andere, Other	0 €	0€	0€	
Cash flow d'investissements	-1 000 €	0 €	0 €	
Nouveaux investissements	-1 000€	0€	0€	
Revente d'investissements	0€	0 €	0€	
Autre, Andere, Other	0 €	0€	0€	
Cash flow de financement	1 000 €	0 €	0 €	
Entrées/sorties apports	1 000€	0€	0€	
Variation d'apport	1 000€	0€	0€	
Versement dividendes	0 €	0€	0€	
Variations immobilisations financières	0 €	0€	0€	
Remboursement financements	0 €	0€	0€	
Nouveaux financements	0€	0 €	0€	
Autre, Andere, Other	0€	0€	0€	
Cash flow total	5 361 €	40 178 €	42 564 €	
Cash début d'exercice	0 €	5 361 €	45 540 €	
Cash en fin d'exercice	5 361 €	45 540 €	88 103 €	

Conclusion

Pour accord

