

FINANCIEEL PLAN

Les jardins de Jean-Marie VW

Représentée par Jean-Marie Van Waeyenberge

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	10
Trésorerie	12
Cash flow statement	15
Conclusion	16
Pour accord	16

Introduction

Dispositions légales

Notaire:

Notaire Van Laere & Hennissen

JAN VAN RIJSWIJCKLAAN 162 bus 2, 2020 ANTWERPEN

Date de l'assemblée générale:

troisième vendredi de juin, à 16h.

Administrateur:

Jean-marie Van Waeyenberge 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 €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 01/11/2025) 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 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:

- Travaux d'égavage, y compris égavage difficile et délicat ;
- Travaux de taille de haies, d'arbres, d'arbustes et de buis (y compris traitement) ;
- Aménagements paysagers et divers travaux de jardinage ;
- Entretien d'espaces verts ;
- Pulvérisation et atomisation de produits (dans le cadre des traitements végétaux) ;
- Travaux de bûcheronnage ;
- Débarras de maisons, greniers et locaux divers (vide-maison, vide-grenier) ;
- Et plus généralement, toutes opérations industrielles, commerciales, financières, mobilières ou immobilières pouvant se rattacher directement ou indirectement à l'objet social ou à tout objet similaire ou connexe.

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.

Signalétique

Entreprise: Les jardins de Jean-Marie VW

Siège:

190 rue provinciale
Bierges - 1301
Belgique

Fondateur(s):

- Jean-Marie Van Waeyenberge
vwjime@gmail.com
+32473634711

Dossier: Les jardins de Jean-Marie VW

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	10 600	81 000	95 000
Chiffres d'affaires	10 600	81 000	95 000
Autres produits d'exploitation	0	0	0
Coûts des ventes et prestations	-6 756	-30 833	-31 393
Approvisionnements & Marchandises	-424	-3 240	-3 800
Services et biens divers	-6 332	-26 093	-26 093
Rémunérations, charges sociales et pensions	0	0	0
Amortissements, réd. de valeur et prov	0	-1 500	-1 500
Autres charges d'exploitation	0	0	0
Bénéfices (Perte) d'exploitation	3 844	50 167	63 607
Produits financiers	0	0	0
Charges financières	-10	-60	-60
Bénéfice (perte) courant avant impôts	3 834	50 107	63 547
Produits non-récurrents	0	0	0
Charges non-récurrentes	0	0	0
Bénéfice (Perte) avant impôts	3 834	50 107	63 547
Transfert (prélèv.) impôts différés	0	0	0
Impôt sur le résultat	-767	-10 021	-12 709
Résultat de l'exercice	3 067	40 085	50 837
Transfert (prélèv.) réserves immunisées	0	0	0
Bénéfice (perte) à affecter	3 067	40 085	50 837
EBITDA	3 844	51 667	65 107
Cash flow net	3 067	41 585	52 337
Cash flow libre	3 067	41 585	52 337

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	10 600	81 000	95 000
Total	10 600	81 000	95 000
Approvisionnements & Marchandises	Ex. 1 nov. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
601000 Fournitures	-424	-3 240	-3 800
Total	-424	-3 240	-3 800
Services et biens divers	Ex. 1 nov. 25-déc. 25	Ex. 2 jan. 26-déc. 26	Ex. 3 jan. 27-déc. 27
611000 Téléphonie & internet	-189	-1 137	-1 137
612600 Assurance (RC)	-70	-420	-420
613560 Carburant voiture particulière	-455	-2 728	-2 728
613561 Assurance voiture particulière	-180	-1 080	-1 080
613562 Entretien de voiture particulière	-182	-1 091	-1 091
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 belge	-232	0	0
616501 Frais de publicité légale : droits d'enregistrement	-50	0	0
616502 Frais de publicité légale: BCE	-109	0	0
616503 Activation TVA	-60	0	0
616504 Registre électronique des effets & BEE	-40	0	0
618000 Dirigeant d'entreprise : rémunération	-2 200	-13 200	-13 200
618200 Dirigeant d'entreprise: cotisations sociales	-473	-2 838	-2 838
Total	-6 332	-26 093	-26 093
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	0	3 000	1 500
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	0	0	3 000	1 500
Terrains et constructions	0	0	0	0
Installations, machines et outillage	0	0	3 000	1 500
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	7 124	46 590	99 532
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	7 124	46 590	99 532
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total actif	0	7 124	49 590	101 032

Passif (en €)	Départ	Ex. 1 nov. 25 - déc. 25	Ex. 2 janv. 26 - déc. 26	Ex. 3 janv. 27 - déc. 27
Capitaux propres	0	5 567	45 653	96 490
Apport	0	2 500	2 500	2 500
Apport disponible	0	2 500	2 500	2 500
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	3 067	43 153	93 990
Subsides en capital	0	0	0	0
Provisions et impôts différés	0	0	0	0
Dettes	0	1 556	3 937	4 542
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	1 556	3 937	4 542
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	1 556	3 937	4 542
Autres dettes	0	0	0	0
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total passif	0	7 124	49 590	101 032

Trésorerie

	nov. 2025	déc. 2025
Solde cumulé début du mois	0	3 664
Rentrée d'exploitation	6 050	6 776
Ventes	6 050	6 776
Autres produits	0	0
Produits financiers et non récurrents	0	0
Sortie d'exploitation	-4 886	-2 549
Approvisionnements	-242	-271
Services et biens divers	-4 638	-2 272
Personnel	0	0
Autres charges d'exploitation	0	0
Charges financières et non récurrentes	-6	-6
Autres flux	2 500	-767
Investissements	0	0
Financements	0	0
Autres dettes et créances	0	0
Libération d'apports/de capital	2 500	0
Administration TVA	0	0
Impôts	0	-767
Dividendes et prélèvements	0	0
Intérêt sur la trésorerie	0	0
Solde mensuel	3 664	3 460
Solde cumulé	3 664	7 124

	jan. 2026	fév. 2026	mar. 2026	avr. 2026	mai 2026	juin 2026	juil. 2026	août 2026	sept. 2026	oct. 2026	nov. 2026	déc. 2026
Solde cumulé début du mois	7 124	2 491	8 343	14 196	15 157	21 010	26 863	26 273	32 126	37 979	37 389	43 242
Rentrée d'exploitation	4 840	8 470	8 470	8 470	8 470	8 470	8 470	8 470	8 470	8 470	8 470	8 470
Ventes	4 840	8 470	8 470	8 470	8 470	8 470	8 470	8 470	8 470	8 470	8 470	8 470
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	-2 472	-2 617	-2 617	-2 617	-2 617	-2 617	-2 617	-2 617	-2 617	-2 617	-2 617	-2 617
Approvisionnements	-194	-339	-339	-339	-339	-339	-339	-339	-339	-339	-339	-339
Services et biens divers	-2 272	-2 272	-2 272	-2 272	-2 272	-2 272	-2 272	-2 272	-2 272	-2 272	-2 272	-2 272
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	-7 001	0	0	-4 893	0	0	-6 443	0	0	-6 443	0	-2 505
Investissements	-5 445	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	-1 556	0	0	-2 387	0	0	-3 937	0	0	-3 937	0	0
Impôts	0	0	0	-2 505	0	0	-2 505	0	0	-2 505	0	-2 505
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	-4 633	5 853	5 853	960	5 853	5 853	-590	5 853	5 853	-590	5 853	3 348
Solde cumulé	2 491	8 344	14 196	15 156	21 010	26 863	26 273	32 126	37 979	37 389	43 242	46 590

	jan. 2027	fév. 2027	mar. 2027	avr. 2027	mai 2027	juin 2027	juil. 2027	août 2027	sept. 2027	oct. 2027	nov. 2027	déc. 2027
Solde cumulé début du mois	46 590	48 506	55 520	62 535	62 032	69 046	76 061	75 356	82 370	89 385	88 680	95 695
Rentrée d'exploitation	8 470	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680
Ventes	8 470	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680	9 680
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	-2 617	-2 665	-2 665	-2 665	-2 665	-2 665	-2 665	-2 665	-2 665	-2 665	-2 665	-2 665
Approvisionnements	-339	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387
Services et biens divers	-2 272	-2 272	-2 272	-2 272	-2 272	-2 272	-2 272	-2 272	-2 272	-2 272	-2 272	-2 272
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	-3 937	0	0	-7 518	0	0	-7 719	0	0	-7 719	0	-3 177
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	-3 937	0	0	-4 340	0	0	-4 542	0	0	-4 542	0	0
Impôts	0	0	0	-3 177	0	0	-3 177	0	0	-3 177	0	-3 177
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	1 916	7 015	7 015	-503	7 015	7 015	-705	7 015	7 015	-705	7 015	3 837
Solde cumulé	48 506	55 521	62 535	62 032	69 047	76 061	75 356	82 371	89 385	88 680	95 695	99 532

Cash flow statement

Cash flow statement en €		Ex.1	Ex.2	Ex.3
		nov. 25 - déc. 25	janv. 26 - déc. 26	janv. 27 - déc. 27
	Cash flow opérationnel	4 624 €	43 966 €	52 942 €
	Cash flow des opérations	3 067 €	41 585 €	52 337 €
	Résultat de l'exercice (après impôts)	3 067 €	40 085 €	50 837 €
	Amortissements et réductions de valeurs	0 €	1 500 €	1 500 €
	Résultat non-décaissé	0 €	0 €	0 €
	Variation BFR	1 556 €	2 381 €	605 €
	Stock	0 €	0 €	0 €
	Créances CT et LT + Comptes de régul.	0 €	0 €	0 €
	Dettes fisc., sal., soc.	1 556 €	2 381 €	605 €
	Dettes comm. et autres + Compte de régul.	0 €	0 €	0 €
	Autre, Andere, Other	0 €	0 €	0 €
	Cash flow d'investissements	0 €	-4 500 €	0 €
	Nouveaux investissements	0 €	-4 500 €	0 €
	Revente d'investissements	0 €	0 €	0 €
	Autre, Andere, Other	0 €	0 €	0 €
	Cash flow de financement	2 500 €	0 €	0 €
	Entrées/sorties apports	2 500 €	0 €	0 €
	Variation d'apport	2 500 €	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	7 124 €	39 466 €	52 942 €
	Cash début d'exercice	0 €	7 124 €	46 590 €
	Cash en fin d'exercice	7 124 €	46 590 €	99 532 €

Conclusion

Pour accord