

Let op! U belegt buiten AFM-toezicht.
Geen prospectusplicht voor deze activiteit.



Belangrijkste informatie over de belegging

Certificaat van aandeel
van Frontaal Holding B.V.



Dit document is opgesteld op **9-3-2023**

Dit document helpt u de risico's, de kosten, en het rendement van de belegging beter te begrijpen.

Let op! Dit document en deze aanbieding zijn niet door de AFM getoetst.

Wat wordt er aangeboden en door wie?

De **certificaten van aandelen** worden aangeboden door **Frontaal Holding B.V.** De aanbieder is **Niet** de uitgevende instelling van de **certificaat van aandelen**.

De uitgevende instelling is de Stichting Administratiekantoor Frontaal Holding. **De uitgevende instelling van de onderliggende aandelen is Frontaal Holding B.V. In de volgende alinea's van dit document wordt met "uitgevende instelling" Frontaal Holding B.V. bedoeld.**

De website van de aanbieder is **www.frontaalbrewingcompany.com/investeer**

Wat zijn de belangrijkste risico's voor u als belegger?

Over het algemeen geldt hoe hoger het aangeboden of verwachte rendement, hoe hoger het risico. Het aangeboden of verwachte rendement op de certificaat op aandelen is afhankelijk van de winst die **Frontaal Holding B.V.** maakt. De kans bestaat dat de winst lager is dan verwacht of dat er zelfs sprake is van verlies, waardoor u mogelijk minder rendement krijgt uitgekeerd of zelfs uw inleg of een deel daarvan verliest. De belangrijkste redenen waardoor Frontaal Holding B.V. mogelijk niet in staat is het aangeboden of verwachte rendement of zelfs uw inleg uit te keren, zijn:

- **Veranderende en strengere wetgeving rondom alcohol.**
- **Productie en leveranciers kunnen beloften en verwachtingen niet nakomen.**
- **Wegvallen/overlijden van de oprichter.**
- **Verwachte rendementen worden niet behaald.**

De certificaat van aandelen zijn verhandelbaar op het platform van Bondex, powered by Nxchange. Op dit platform is verhandelbaarheid 24/7 mogelijk, mits er geen participatie ronde loopt en er certificaten van aandelen worden verkocht door de uitgevende instelling. Nxchange heeft hiervoor een AFM licentie. Op dit platform kan men, mits in het bezit van een gevalideerd account, participeren en op zijn of haar tijd aankopen en verkopen.

Desondanks kan het zijn dat er op bepaald moment geen koper is voor uw aandeel als u tussentijds van uw belegging af wilt. U loopt daarmee het risico dat u niet op het door u gewenste moment uw geld terug kan krijgen en uw belegging langer aan moet houden of uw aandeel voor een lagere prijs moet verkopen.

Er bestaan ook andere belangrijke risico's. Meer informatie over deze risico's vindt u in dit document onder het kopje "Nadere informatie over de risico's" op pagina 5.

Wat is de doelgroep van deze belegging?

De certificaat van aandelen worden aangeboden aan **fans van Frontaal, klanten, partners en individuele en zakelijke beleggers.**

De **certificaat van aandelen** zijn geschikt voor beleggers die **in het merk Frontaal geloven en voor een middellange tot lange termijn in een microbrouwerij willen beleggen en zich bewust zijn van de beleggingsrisico's.**

De certificaat van aandelen zijn niet geschikt voor beleggers die **op zoek zijn naar een zeer korte termijn belegging met een hoog rendement of beleggers die zich niet bewust zijn van de risico's van beleggen.**

Wat voor belegging is dit?

U belegt in een certificaat van aandeel

De nominale waarde van de [(certificaat van aandeel is **€0,04.**

De intrinsieke waarde van de [certificaat van aandeel is **€0,04.**

De prijs van de certificaat van aandeel is **€75,00.**

Deelname is mogelijk vanaf **€75,00.**

De datum van uitgifte van de certificaat van aandeel is **10 april 2023 .**

De looptijd van deze participatie ronde is **3 maanden.**

De uitgevende partij streeft ernaar om een rendement van 4% dividend van de jaarlijkse nettowinst uit te keren.

De datum van de verhandelbaarheid van de certificaten van aandelen via Bondex, powered by Nxchange is 15-04-2023.

Meer informatie over het rendement vindt u in dit document onder het kopje "Nadere informatie over het rendement" op pagina 6.

Wat zijn de kosten voor u als belegger?

Over uw inleg betaalt u geen emissiekosten of Bovenop uw inleg betaalt u **0 euro** aan emissiekosten.

Bij verkoop van uw certificaat van aandeel betaalt u **0.5%** aan transactiekosten. **Zowel de koper als verkoper van de certificaten betalen deze kosten.**

Waar wordt uw inleg voor gebruikt?

Van elke euro van uw inleg wordt € 0.04 gebruikt om kosten af te dekken. 96% wordt als volgt geïnvesteerd:

De eerste €2.500.000 zal worden besteed aan:

- **De aanschaf van stalen fusten.**
- **Aanschaf van machines en materiaal om hoogwaardig alcoholvrij bier te produceren.**
- **De aanschaf van de eerste houten vaten voor de distilleerderij.**
- **Het bouwen van een laboratorium.**
- **De verdere uitbreiding van werkkapitaal.**
- **De verdere uitbreiding van kapitaal voor grondstoffen.**
- **De verdere verbouwing en realisatie van de nieuwe locatie.**
- **Het aflossen van kortlopende leningen met een totaalbedrag van € 707.250,00**

De overige €1.500.000 zal worden besteed aan:

- **De aanschaf en realisatie van een koffiebranderij.**
- **Het openen van nieuwe horecagelegenheden in Breda.**
- **Het versterken van marketingactiviteiten voor Frontaal.**

In de periode van oktober t/m november 2022 zijn er bij diverse investeerders kortlopende leningen aangegaan voor een totaalbedrag van € 707.250,-. Deze leningen zijn aangegaan om de inwerkingstelling van de brouwerij en de afronding van het pand te realiseren. Deze investeringen, die nu gefinancierd zijn door middel van deze kortlopende leningen, waren al een onderdeel van de investeringsronde die op 11 januari 2023 live gaat. De leningen hebben een maximale looptijd van 6 maanden en zullen met het opgehaalde geld als eerste worden afgelost.

Uw inleg behoort tot het vermogen van Frontaal Holding B.V.

Meer informatie over het gebruik van de inleg kunt u vinden onder het kopje “Nadere informatie over de besteding van de opbrengst” op pagina 6.

Nadere informatie over de belegging

In dit onderdeel van het document vindt u nadere informatie over de aanbieding en de aanbieder. Hiermee krijgt u meer inzicht in de specifieke risico's, de kosten, en het rendement van de aanbieding.

Let op! Dit document en deze aanbieding zijn niet door de AFM getoetst.

De aanbieder is niet de uitgevende instelling van de **certificaat van aandelen**.

De uitgevende instelling is een Holding, opgericht op **27-aug-2021** en gevestigd in Breda onder het KvK-nummer 83762159. Het adres van de uitgevende instelling is Liniestraat 19, 4816BG te Breda. De website van de uitgevende instelling is www.brouwerijfrontaal.nl.

Contactpersoon: Roel Buckens, te bereiken via: crowdfunding@brouwerijfrontaal.nl en +31767854329

De uitgevende instelling wordt bestuurd door Roel Buckens Holding B.V.

De hoofdaandeelhouder met stemrecht van de uitgevende instelling bij uitgifte is Roel Buckens Holding B.V.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling: Het produceren en verkopen van speciaalbier, het produceren en verkopen van destillaten, het exploiteren van horecagelegenheden.

Er is **een** financiële relatie tussen de aanbieder en de uitgevende instelling.

Nadere informatie over de uitgevende instelling

De uitgevende instelling is een Holding, opgericht op **27-aug-2021** en gevestigd in **Breda**. Het adres van de uitgevende instelling is Liniestraat 19, 4816BG. De website van de uitgevende instelling is www.brouwerijfrontaal.nl

De uitgevende instelling wordt **bestuurd** door **Roel Buckens Holding B.V.**

De uitgevende instelling heeft de volgende handelsnamen: **Frontaal Holding B.V.**

De uitgevende instelling verhandelt de volgende **Bier en gedestilleerd onder de merknaam Frontaal Brewing Company B.V., Frontaal Distilling Company B.V. en exploiteert horecagelegenheden met Frontaal Bars B.V.**

De uitgevende instelling heeft **wel** (financiële) relaties met gelieerde entiteiten en/of personen.

Roel Buckens Holding B.V. is grootaandeelhouder van Frontaal Holding B.V.. Frontaal Holding B.V. is grootaandeelhouder in Frontaal Brewing Company B.V., Frontaal Distilling Company B.V. en Frontaal Bars B.V. Frontaal Bars B.V. is 50% aandeelhouder van Frontaal Little Bar B.V.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling:

Het produceren en verkopen van bier en destillaten en het exploiteren van horeca.

Nadere informatie over de risico's

Verwachte rendement niet gehaald:

Het risico bestaat dat het verwachte rendement niet wordt gehaald omdat de werkmaatschappijen onvoldoende inkomsten genereren met de verkoop van het bier, de destillaten en de exploitatie van de horecagelegenheden. Dit kan komen door te lage verkoopcijfers, te weinig marge of te hoge overheadkosten. Dit betekent dat er minder of geen dividend wordt uitgekeerd aan de aandeelhouders en dat de aandelen minder waard worden als het risico zich voordoet.

Productie en leveranciers kunnen beloften en verwachtingen niet nakomen:

Het risico bestaat dat wanneer de productie en leverancier hun beloften en verwachtingen niet nakomen en onvoldoende producten beschikbaar is voor verkoop. Er kan vertraging ontstaan in de groei en de beoogde bedrijfsresultaten kunnen mogelijk niet worden behaald. Dit betekent dat er minder dividend uitgekeerd kan worden aan de aandeelhouders en dat de waarde van de aandelen dalen als het risico zich voordoet.

Het team functioneert niet naar behoren:

Het risico bestaat dat wanneer een team (of gedeelte van het team) niet naar behoren functioneert of uitvalt er sprake kan zijn van een risico voor het behalen van het beoogde bedrijfsresultaat. Er kan vertraging ontstaan in de groei en de planning kan niet waar gemaakt worden. Dit betekent dat er minder dividend uit kan uitgekeerd naar beleggers en dat de aandelen in waarde dalen als het risico zich voordoet.

Nadere informatie over de besteding van de opbrengst

De totale opbrengst van de aanbieding bedraagt **€4.000.000**

De opbrengst wordt gebruikt voor het verduurzamen en verdere opbouw van de nieuwe brouwerij in The Bay. De opbrengst is **hoogstwaarschijnlijk** voldoende voor **het verduurzamen van de brouwerij, de aanschaf van een koffiebranderij en verdere opbouw van de nieuwe brouwerij.**

Nadere informatie over het rendement

Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van dividend.

Jaarlijks wordt het leeuwendeel van de winst geherinvesteerd om de groei van

Frontaal te blijven realiseren. Frontaal streeft ernaar om jaarlijks een dividend uit te keren aan de hand van de geboekte winsten. Het dividendpercentage wordt jaarlijks bepaald met als streven 4% van de nettowinst. Het restant van de nettowinst wordt geherinvesteerd in de onderneming. Het dividendpercentage wordt berekend over de nettowinst en niet over de omvang van uw initiële totale investering. Naast dividenuitkeringen profiteer je bovendien van de verwachte stijging van de waardeontwikkeling van de aandelen van Frontaal. Door de nettowinst te herinvesteren groeit de waarde van Frontaal Holding B.V. en de gelieerde werkmaatschappijen. De belegger ontvangt **dividend**

De investering levert **niet** genoeg inkomsten op vóór de eerste uitbetalingsdatum om uit die inkomsten het rendement van alle beleggers te kunnen vergoeden.

Dividend wordt uitgekeerd over certificaat op aandelen gekeken naar 1 januari van dat boekjaar. Dat betekent dat als je certificaten koopt op 1 oktober 2022, je dividend ontvangt vanaf het jaar 2023. Dit wordt uitgekeerd zodra de jaarrekening van 2023 is goedgekeurd door de accountant en is ingediend bij de belastingdienst.

Nadere informatie over de financiële situatie van de uitgevende instelling

De aanbieder is een nieuw opgerichte besloten vennootschap en heeft afspraken gemaakt met de, sinds 15 april 2015 actieve, recent aan haar gelieerde besloten vennootschap Brouwerij Frontaal BV over de overname van de onderneming Brouwerij Frontaal tegen de waardering als nader toegelicht in de prospectus. Rekening houdend met deze geplande overname ziet de financiële situatie er als volgt uit.

Balans

De datum van deze informatie is **30 september 2022**

Het eigen vermogen bedraagt € 6.291.553 en bestaat uit:

- geplaatste of volgestorte aandelen € 21.620
- Agioreserve € 6.220.160
- Overige reserve € 49.773

Het vreemd vermogen bedraagt € 1.126.941 en bestaat uit:

- LVV: € 141.691
- KVV: € 985.251

De verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen is 85% / 15%.

Het werkkapitaal bedraagt € 1.721.089 en bestaat uit:

- Voorraden € 957.210
- Vorderingen € 770.183
- Liquide middelen € 978.947
- -/- Kortlopende schulden € 985.251

Het bedrag aan uitstaande leningen is € 141.691. Dit betreft 3 leningen die de uitgevende instelling op de volgende data afgelost moet hebben.

- Lening Rabobank € 20.287 eindigt 31 juli 2024 en heeft 1^e recht verpanding brouwinstallatie, huidige+toekomstige inventaris, voorraden en rechten/vorderingen van/op de onderneming met alle rechten en zekerheden
- Leaseverplichtingen € 6.908 eindigt 7 maart 2023.
- Lening duboma BV (€ 113.956) eindigt 31 december 2025 en heeft 2^e recht verpanding brouwinstallatie

Zekerheden

De uitgevende instelling heeft **wel** zekerheden en **wel** garanties verleend aan WDP voor een bedrag van € 136.622,61 in de vorm van een bankgarantie ter hoogte van 3 maanden huur + servicekosten.

Resultatenrekening

De volgende informatie ziet op periode 9 maanden, einde periode is gelijk aan de balansdatum van de informatie hierboven en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt € 2.324.210

De operationele kosten over deze periode bedragen € 1.607.824

De overige kosten over deze periode bedragen € 203.133

De nettowinst over deze periode bedraagt € -430.038

De volgende informatie ziet op de situatie na uitgifte van de (certificaten van) aandelen. Er is geen minimale opbrengst, echter wordt er gewerkt met een tweetal targets, waarbij de eerste target € 2.500.000,- is en de tweede target van de aanbidding € 4.000.000,- is. In totaal is de opbrengst van de aanbidding € 4.000.000,-. Dit betreft een direct settlement.

Het bedrag aan eigen vermogen dat in geval van certificaten van aandelen wordt ingebracht, is nihil.

Na de uitgifte van de certificaten van aandelen is deze verhouding 90% eigen vermogen / 10% vreemd vermogen.

Na de uitgifte van de (certificaten van) aandelen bedraagt het werkkapitaal € 5.721.089 en bestaat uit:

- Voorraden € 957.210
- Vorderingen € 770.183
- Liquide middelen € 4.978.947
- -/- Kortlopende schulden € 985.251

Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving

De aanbiedingsperiode begint op **11-jan-2023** en eindigt op **10-april-2023**.

De uitgiftedatum van de **certificaat van aandelen** is **11-jan-2023**.

verdere relevante informatie met betrekking tot de uitgifte kan je terug vinden in de prospectus, deze is te downloaden via: www.frontaalbrewingcompany.com/investeer

Beleggers dienen zich op de volgende manier in te schrijven: via
<https://www.nxchange.com/nl/venue/frontaal>