

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



Belangrijkste informatie over de belegging

Achtergestelde obligaties

van Divagroup B.V.



Dit document is opgesteld op **19-dec-2017**

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 obligaties worden aangeboden door Divagroup B.V (hierna: Divagroup of wij). De aanbieder is **Tevens** de uitgevende instelling van de obligaties.

De uitgevende instelling **organiseert – samen met de bedrijven in de groep – varende bedrijfsevenementen. Divagroup richt zich hierbij op het high-end segment. Divagroup bezit twee eventsschepen.**

De website van de aanbieder is www.oceandiva.eu / www.npex.nl

De website van de aanbieding is www.npex.nl/platform/divagroup

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 obligatie's is afhankelijk van de winst die Divagroup 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 **Divagroup** mogelijk niet in staat is het aangeboden of verwachte rendement of zelfs uw inleg uit te keren, zijn:

1. Onze schepen zijn belangrijk

Wij hebben twee schepen, de Original en de Futura. Deze schepen gebruiken wij voor ons bedrijf. Gebeurt er iets met deze schepen? Of mogen wij onze schepen niet gebruiken voor evenementen? Dan hebben wij minder winst. Als wij minder winst hebben kan het zijn dat wij ook een lagere kasstroom hebben. Daardoor hebben wij minder geld om u rente te betalen. Ook kan het zijn dat wij te weinig geld hebben om de lening terug te betalen. Het kan dus zijn dat u

geen rente krijgt of minder rente krijgt. Of u krijgt minder of niets terugbetaald.

- 2. Het risico bestaat dat wij meer rente moeten betalen om geld te lenen
Wij lenen ook geld van anderen, zoals Coöperatieve Rabobank U.A. Dat geld gebruiken wij voor ons bedrijf. Voor de lening betalen wij rente. Die rente staat niet vast en hangt af van EURIBOR. EURIBOR is de Euro Interbank Offered Rate. Dat is de rente waartegen banken leningen in euro aan elkaar willen geven. Als de rente hoger wordt, dan is het voor ons duurder om geld te lenen. Daardoor hebben wij minder winst. Als wij minder winst hebben kan het zijn dat wij ook een lagere kasstroom hebben. Daardoor hebben wij minder geld om u rente te betalen. Ook kan het zijn dat wij te weinig geld hebben om de lening terug te betalen. Het kan dus zijn dat u geen rente krijgt of minder rente krijgt. Of u krijgt minder of niets terugbetaald.**

- 3. Het risico bestaat dat anderen minder aan ons willen lenen of niet meer aan ons willen lenen.
Wij lenen ook geld van anderen, zoals Stichting MKB Impulsfonds. Dat geld gebruiken wij voor ons bedrijf. Stichting MKB Impulsfonds mag de lening stoppen als wij de afspraken niet nakomen of als wij niet meer voldoen aan de volgende eisen:
1. voor onze solvabiliteit geldt een minimum.
2. voor onze totale netto-schuld ratio geldt een maximum.
3. voor ons EBITDA percentage geldt een minimum.**

Stopt de lening met Stichting MKB Impulsfonds? Dan zullen wij een andere lening sluiten. Het kan zijn dat wij voor die lening meer rente moeten betalen. Of dat wij meer tussentijds moeten terugbetalen van die lening. Dan hebben wij minder of zelfs geen winst. Daardoor hebben wij minder geld om de rente te betalen. Ook kan het zijn dat wij te weinig geld hebben om de lening terug te betalen. Het kan dus zijn dat u geen rente krijgt of minder rente krijgt. Of u krijgt minder of niets terugbetaald.

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 obligaties worden aangeboden aan particuliere en professionele beleggers in Nederland.

De obligaties zijn geschikt voor beleggers die niet al hun geld in deze obligaties beleggen.

De obligaties zijn niet geschikt voor beleggers die

- geen risico's willen lopen.
- geen ervaring hebben met beleggen.
- geen verstand hebben van wat wij - samen met de bedrijven uit onze groep - doen.
- geen geld willen verliezen.
- geld lenen en dit gebruiken om te beleggen.

- minder pensioen of minder geld hebben om de belangrijkste dingen te kunnen doen (bijvoorbeeld voor eten, woning en kleding) als zij geld verliezen door de obligaties.
- geen geld kunnen missen voor minimaal 6 jaar.
- de rente nodig hebben van de obligaties om de belangrijkste dingen te kunnen doen (bijvoorbeeld voor eten, woning en kleding).

Wat voor belegging is dit?

U belegt in een obligatie.

De nominale waarde van de obligaties is **€ 1.000**.

De intrinsieke waarde van de obligaties is **€ 1.000 op de dag dat de obligaties worden uitgegeven aan de beleggers**.

De prijs van de obligaties is **€ 1.000**.

Deelname is mogelijk vanaf **€ 1.000**. **Wij bieden 2.000 obligaties aan**.

De datum van uitgifte van de obligaties is **17-jan-2018**.

De looptijd van de obligaties is 6 jaar.

De rente op de obligaties is 7,75% per jaar. De obligaties kennen geen bonusrente.

Meer informatie over het rendement vindt u in dit document onder het kopje "Nadere informatie over het rendement" op pagina 8.

Wat zijn de kosten voor u als belegger?

Over uw inleg betaalt u 1% emissiekosten of Bovenop uw inleg betaalt u € 10 aan emissiekosten per obligatie.

Bij verkoop van uw obligatie betaalt u 0,5% aan transactie kosten.

Waar wordt uw inleg voor gebruikt?

Van elke euro van uw inleg wordt **0,0575** euro gebruikt om kosten af te dekken.

1.885.000 euro wordt geïnvesteerd in de **verbouwing van ons schip de Original, werkkapitaal en liquiditeit en terugbetaling van enkele leningen**.

Uw inleg behoort tot het vermogen van Divagroup.

Meer informatie over het gebruik van de inleg kunt u vinden onder het kopje "Nadere informatie over de besteding van de opbrengst" op pagina 8.

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 aanbidding.

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

De aanbieder is tevens de uitgevende instelling van de obligaties.

De uitgevende instelling is een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, opgericht op **07-mrt-1994** en gevestigd in Amsterdam. Divagroup is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder het KvK-nummer 33267247. Het adres van de uitgevende instelling is Tt. Vasumweg 156 te Amsterdam. De website van de uitgevende instelling is www.oceandiva.eu.

Contactpersoon: de heer E. Petersen, e.petersen@oceandiva.nl, +31 (0)20 6227 766

De uitgevende instelling wordt bestuurd door **Petersen Investments B.V. Petersen Investments B.V. wordt bestuurd door de heer E. Petersen.**

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling: Divagroup organiseert – samen met de bedrijven in de groep – varende bedrijfsevenementen. Divagroup richt zich hierbij op het high-end segment. Divagroup bezit twee evenementsschepen.

Nadere informatie over de uitgevende instelling

De uitgevende instelling is een **besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid**, opgericht op **07-mrt-1994** en gevestigd in Amsterdam onder het KvK-nummer 33267247. Het adres van de uitgevende instelling is [straat+nummer, plaats, land indien anders dan Nederland]. De website van de uitgevende instelling is [webadres].

De uitgevende instelling wordt bestuurd door **Petersen Investments B.V. Petersen Investments B.V. wordt bestuurd door de heer E. Petersen.**

De uitgevende instelling heeft de volgende handelsnamen: **Divagroup, Oceandiva, Divaclub, Divalicious, Clubdiva.**

De uitgevende instelling verhandelt de volgende diensten: het organiseren van varende bedrijfsevenementen voor het high end segment.

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

Lening van Beleggingsmaatschappij De Vier Balken B.V.

Wij hebben op 29 augustus 2016 een lening van € 100.000 afgesloten met Beleggingsmaatschappij De Vier Balken B.V. Beleggingsmaatschappij De Vier Balken B.V. heeft deze lening verstrekt namens een derde partij, die verder niet bij ons betrokken is. Beleggingsmaatschappij De Vier Balken B.V. is een van onze aandeelhouders (met 40,1% van onze aandelen), maar is dus niet de uiteindelijke belanghebbende bij deze lening. De einddatum van deze lening is 31 december 2017. De lening mag eerder worden terugbetaald. De rente voor deze lening is 7,5% per jaar. Deze rente staat vast. Wij betalen de rente iedere maand. Wij hebben geen zekerheden gegeven voor deze lening.

Onder andere deze lening willen wij terugbetalen met het geld van de obligaties.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling:

Wij - samen met de bedrijven onze groep – organiseren varende bedrijfsevenementen. Wij richten ons hierbij op het high-end segment. Wij zijn actief in Nederland, België en Duitsland. Op dit moment exploiteren wij twee schepen.

Nadere informatie over de risico's

het risico bestaat dat wij niet kunnen betalen omdat wij failliet gaan. Dit betekent dat het kan zijn dat u niets van de lening terugbetaald krijgt en dat u geen rente krijgt.

het risico bestaat dat onze inkomsten dalen door de koers van de Britse pond. **Een deel van onze inkomsten zal naar verwachting in Britse ponden zijn (GBP) Als wij onze activiteiten in Londen starten, dan zijn onze inkomsten in GBP. Daalt de GBP in waarde ten opzichte van de euro? Dan dalen onze inkomsten in euro. Hiertegen zijn wij op dit moment niet verzekerd. Dalen onze inkomsten in euro? Dan hebben wij minder winst. Als wij minder winst hebben kan het zijn dat wij ook een lagere kasstroom hebben. Daardoor hebben wij minder geld om u rente te betalen. Ook kan het zijn dat wij te weinig geld hebben om de lening terug te betalen. Het kan dus zijn dat u geen rente krijgt of minder rente krijgt. Of u krijgt minder of niets terugbetaald.**

Het risico bestaat dat de werkkostenregeling verandert. **Voor een deel van onze klanten vallen de bedrijfsevenementen onder de fiscale werkkostenregeling. De kosten die onder de werkkostenregeling vallen, mogen belastingvrij worden verstrekt aan het personeel. Onze evenementen vallen deels onder deze regeling. Verandert de werkkostenregeling? En betekent dat dat onze evenementen voor een groter deel onder deze regeling vallen? Dan kan de vraag naar onze evenementen dalen. Wij hebben dan minder inkomsten.**

Het risico bestaat dat de belastingregels ongunstig veranderen. **De belastingregels zijn belangrijk voor uw obligaties. Veranderen de belastingregels? Of gaat een rechter belastingregels anders uitleggen? Dan kan het zijn dat u (meer) belasting moet betalen. Of dat wij meer belasting moeten betalen. Daardoor hebben wij minder winst. Als wij minder winst hebben kan het zijn dat wij ook**

een lagere kasstroom hebben. Daardoor hebben wij minder geld om u rente te betalen. Ook kan het zijn dat wij te weinig geld hebben om de lening terug te betalen. Het kan dus zijn dat u geen rente krijgt of minder rente krijgt. Of u krijgt minder of niets terugbetaald.

Het risico bestaat dat de er geen handel is op het platform van NPEX. **Risico wanneer het platform van NPEX stopt.**

Het risico bestaat dat er geen handel is op het platform van NPEX. **NPEX heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten voor het verlenen van beleggingsdiensten. Door veranderingen in de wetgeving kan NPEX het huidige platform niet meer aanbieden met deze vergunning. Daarom heeft NPEX het huidige platform gestopt. Dat is gebeurd op 18 november 2017. Vanaf 18 november 2017 kunnen er geen obligaties (of andere financiële instrumenten) worden verkocht via NPEX. Dat kan pas weer als NPEX een nieuw platform heeft. NPEX onderzoekt welke mogelijkheden er zijn om een nieuw platform te starten. Dat kost tijd.**

Het kan zijn dat er geen oplossing komt en het platform niet meer start. U kunt de obligaties dan niet meer verkopen via NPEX. Het kan dan moeilijker zijn om iemand te vinden die de obligaties van u wil kopen. Het kan ook zijn dat u niemand kunt vinden die de obligaties van u wil kopen.

Het risico bestaat dat wij vervroegd terugbetalen

Wij mogen de lening eerder terugbetalen. Wij hoeven u daarvoor geen reden te geven. U heeft dan uw geld weer terug. U heeft daardoor over een kortere periode rente gekregen. Wilt u het geld dan opnieuw beleggen? Dan kan het zijn dat u minder rente krijgt als u bijvoorbeeld een andere obligatie koopt.

Het risico van de achterstelling: de obligaties zijn achtergesteld

Gaan wij failliet, vragen wij (voorlopig) uitstel van betaling aan (surseance van betaling) of worden wij ontbonden? En krijgen anderen nog geld van ons? Het gaat om Cooperatieve Rabobank U.A. en Stichting MKB Impulsfonds. Dan betalen wij eerst die anderen. Pas als die anderen zijn betaald, zullen wij de lening terugbetalen en de rente betalen. Betalen wij anderen eerst? Dan kan het zijn dat wij geen geld hebben om de lening terug te betalen of rente te betalen.

Het risico bestaat dat niemand uw obligaties wil kopen

Loopt de lening nog niet af? En wilt u toch de obligaties verkopen. Dan mag dat. Maar het is niet zeker dat er altijd iemand is die uw obligaties wil kopen. Het is ook niet zeker dat er iemand is die de obligaties wil kopen voor de prijs die u wilt hebben. Het kan dus zijn dat u uw obligaties niet kunt verkopen.

Het risico van de de NPEX rekening: u kunt uw obligaties niet overmaken naar een andere rekening. U kunt alleen beleggen in onze obligaties via NPEX. De obligaties staan dan op uw NPEX rekening bij Stichting NPEX Bewaarbedrijf. U kunt deze obligaties niet overmaken naar een andere rekening van u buiten NPEX. Bijvoorbeeld naar een rekening bij een bank.

Wilt u niet meer beleggen via de NPEX rekening? En loopt de lening nog niet af?

Dan moet u de obligaties verkopen aan iemand anders met een NPEX rekening bij Stichting NPEX Bewaarbedrijf. Met het geld kunt u dan opnieuw beleggen. Maar het kan zijn dat u niemand vindt die uw obligaties wil kopen. Of dat de prijs van de obligatie lager is dan het bedrag dat u heeft betaald. Dan krijgt u dus minder terug voor uw obligaties.

Het risico dat de prijs van uw obligatie daalt. Hoeveel geld uw obligatie waard is, staat niet vast. Wilt u niet wachten totdat wij u de lening terugbetalen? Maar wilt u uw obligatie verkopen? Dan krijgt u de prijs die iemand anders op dat moment wil betalen voor uw obligaties.

Het kan zijn dat de prijs lager is dan het bedrag dat u ons heeft geleend. U krijgt dan dus minder geld voor uw obligaties. Het kan ook zijn dat niemand uw obligaties wil kopen.

Het risico dat Stichting Obligatiehoudersbelangen in het gezamenlijk belang van de obligatiehouders handelt. Stichting Obligatiehoudersbelangen handelt in het gezamenlijk belang van de obligatiehouder en daarmee in het gezamenlijk belang van alle beleggers bij Stichting NPEX Bewaarbedrijf. Dit betekent dat Stichting Obligatiehoudersbelangen niet handelt in het individuele belang van beleggers. Het kan zijn dat Stichting Obligatiehoudersbelangen beslissingen neemt die in het gezamenlijk belang zijn van de beleggers bij Stichting NPEX Bewaarbedrijf, maar niet in het belang zijn van een individuele belegger. Bijvoorbeeld omdat een individuele belegger het niet eens is met een beslissing die wel in het belang is van de meerderheid van de beleggers. Het kan dus zijn dat Stichting Obligatiehoudersbelangen dan toch niet in uw belang handelt, omdat uw belang niet overeenkomt met het gezamenlijk belang van de beleggers.

Het risico bestaat dat u kosten moet betalen als Stichting Obligatiehoudersbelangen een deskundige of juridische bijstand inschakelt. Wil Stichting Obligatiehoudersbelangen een deskundige inschakelen om ons te onderzoeken of juridische bijstand inschakelen? Dan komen de kosten daarvan voor rekening van de beleggers. Wel zal hierover eerst in een vergadering worden gestemd. Het kan zijn dat u tegen het besluit stemt, maar dat de vergadering toch een besluit neemt om een deskundige of juridische bijstand in te schakelen. Dan moet ook u meebetalen aan de kosten hiervoor. Het kan zijn dat deze kosten hoger zijn dan het bedrag waarvoor u obligaties heeft gekocht.

Het risico als wij de samenwerking met NPEX stoppen. U kunt de obligaties aan andere beleggers bij NPEX verkopen. Stoppen wij de samenwerking met NPEX? Dan krijgt u het juridische eigendom van de obligaties. U kunt de obligaties daarna niet meer verkopen via NPEX, als het platform weer zou zijn gestart. Het kan dan moeilijker zijn om iemand te vinden die de obligaties van u wil kopen. Het kan ook zijn dat u niemand kunt vinden die de obligaties van u wil kopen.

Het risico dat u heeft omdat u als obligatiehouder niet mag stemmen in onze aandeelhoudersvergadering. U koopt een obligatie. Dat is een lening en geen aandeel. U mag daarom niet stemmen in onze aandeelhoudersvergadering over besluiten die gaan over ons bedrijf. U kunt dus niet beslissen over ons bedrijf. U loopt dus het risico dat wij besluiten nemen waar u het niet mee eens bent.

Het risico dat u heeft omdat u als obligatiehouder geen winst krijgt. U koopt een obligatie. U geeft dus een lening. U krijgt daarvoor rente en het geld van de lening terug. U krijgt niets betaald als wij winst maken en die uitkeren (dividend). Dat krijgen alleen onze aandeelhouders.

Nadere informatie over de besteding van de opbrengst

De totale opbrengst van de aanbieding bedraagt € 2.000.000.

Dit bedrag kan ook lager zijn als niet op alle obligaties wordt ingeschreven. De minimale opbrengst is € 1.000.000.

De opbrengst wordt gebruikt voor met name de verbouwing van het schip de Original. Wij willen ons schip de Original naar Londen varen en daar gebruiken voor evenementen. Daarom zullen wij een derde schip bouwen. Het nieuwe schip zullen wij in Europa gebriken. De verbouwing van het schip is nodig om te voldoen aan de extra eisen die gelden in Londen. Verder zal Divagroup het geld van de obligaties gebruiken voor werkkapitaal en extra liquiditeiten. Ook zal Divagroup de opbrengst gebruiken voor terugbetaling van de leningen van Beleggingsmaatschappij De Vier Balken B.V., de weduwe van wijlen de heer Brienen, de heer Veltman, mevrouw Waijer en de heer Bakker. Van de opbrengst wordt € 600.000 gebruikt voor de verbouwing van het schip, € 850.000 wordt gebruikt voor werkkapitaal en extra liquiditeiten en € 550.000 voor terugbetaling van de leningen. Naar verwachting wordt een bedrag van € 115.000 gebruikt voor kosten **voor het aanbieden van obligaties**.

De opbrengst is niet voldoende voor de verbouwing van het schip.

De totale kosten van de verbouwing zijn € 1.700.000. Wij zullen hiervan een deel betalen (€ 600.000) met het geld van deze obligaties. Het restant van GBP 1.000.000 zal Ocean Diva London Shipping Ltd. van Smart Group Ltd. ontvangen. De helft hiervan is een lening en de andere helft is een investering.

Als wij € 1.000.000 lenen, willen wij dit zo besteden Als wij het bedrag van € 1.000.000 lenen, zullen wij geen geld reserveren voor werkkapitaal en liquiditeiten. Ook zullen wij dan € 400.000 terugbetalen aan leningen in plaats van € 550.000.

Wij hebben naast de kosten met betrekking tot de investering nog kosten die horen bij deze aanbieding van obligaties. Het gaat om de volgende kosten:

- 1. Kosten voor de corporate finance check. Deze kosten begroten wij op € 25.000.**
- 2. Kosten voor de aansluiting op NPEX. Het gaat om een bedrag van € 5.000.**
- 3. Kosten voor het prospectus. Deze kosten begroten wij op € 25.000.**
- 4. Kosten voor de succes fee aan NPEX. Dit bedrag hangt af van hoeveel obligaties wij verkopen. Het gaat om een bedrag van maximaal € 60.000 (als wij 2.000 obligaties verkopen) en minimaal € 30.000 (als wij 1.000 obligaties verkopen).**

Deze kosten zijn eenmalig. In totaal gaat het om een bedrag van € 115.000 als wij 2.000 obligaties verkopen. Het gaat om € 85.000 als wij 1.000 obligaties verkopen.

Wij hebben ook andere kosten die horen bij onze obligaties. Het gaat om de volgende kosten:

- 1. Kosten voor de aansluiting op NPEX. Deze kosten begroten wij op € 10.000 per jaar. Het bedrag hangt niet af van hoeveel obligaties wij verkopen.**
- 2. Kosten van Stichting Obligatiehoudersbelangen. Het gaat om een bedrag van € 1.500 per jaar. Dit bedrag is voor het organiseren en voorzitten van de jaarlijkse vergadering. Stichting Obligatiehoudersbelangen rekent een uurtarief van € 225 voor andere werkzaamheden als die er zijn. Meer over Stichting Obligatiehoudersbelangen leest u in hoofdstuk 3.5 en in de bijlage.**

Al deze kosten zijn exclusief BTW.

Deze kosten worden gefinancierd door: onze bedrijfsactiviteiten

Nadere informatie over het rendement

Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van rente.

De rente bedraagt 7,75% per jaar.

De belegger ontvangt de rente maandelijks.

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

Nadere informatie over de financiële situatie van de uitgevende instelling

De aanbieder is actief sinds 7 maart 1994. De volgende financiële informatie is de meest recent beschikbare informatie.

Balans

De datum van deze informatie is **30 september 2017**.

Het eigen vermogen bedraagt € 3.028.655 en bestaat uit:

| | |
|----------------------------------|-------------|
| - gestort en opgevraagd kapitaal | € 21.300 |
| - agio reserve | € 1.336.354 |
| - wettelijke reserve | € 3.020.000 |
| - overige reserve | €-1.348.999 |

Het vreemd vermogen bedraagt € 5.987.112 en bestaat uit:

| | |
|---|-------------|
| - 4 leningen Cooperatieve Rabobank U.A. | € 4.958.000 |
| - Lening Stichting MKB Impulsfonds | € 753.000 |
| - Schulden aan 3 aandeelhouders | € 266.472 |
| - Overige schulden | € 9.781 |

De verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen is **33,6/66,4 per 30 september 2017**. Na de uitgifte van de obligaties is deze verhouding **27,5/72,5**. **Daarbij zijn wij van het volgende uitgegaan:**

i) het eigen vermogen is € 3.028.655 zoals hierboven staat vermeld, ii) wij verkopen alle obligaties (€ 2.000.000), en iii) het vreemd vermogen blijft verder gelijk.

Het werkkapitaal bedraagt € 1.849.233 NEGATIEF (vorderingen -/- kortlopende schulden) en bestaat uit:

Vorderingen:

| | |
|-------------------------------|-----------|
| - Voorraden | € 44.554 |
| - Handelsdebiteuren | € 317.000 |
| - Vordering op aandeelhouders | € 52.918 |
| - Omzetbelasting | € 22.000 |
| - Overige vorderingen | € 127.000 |

Kortlopende schulden:

| | |
|--------------------------------|-------------|
| - Schulden kredietinstellingen | € 206.000 |
| - Aflossingsverplichting | € 407.000 |
| - Handelskredieten | € 466.000 |
| - Overige schulden | € 1.333.705 |

Het bedrag aan uitstaande leningen is € 5.987.112. Het gaat om de langlopende schulden uit onze balans. Het zijn 9 leningen die de aanbieder op verschillende data afgelost moet hebben.

Zekerheden

De uitgevende instelling heeft **geen** zekerheden en **geen** garanties verleend voor een bedrag van .

Resultatenrekening

De volgende informatie ziet op **de periode januari tot en met september 2017** en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt € 3.049.012. Het gaat om onze netto omzet uit de winst- en verliesrekening.

De operationele kosten over deze periode bedragen € 2.829.928. Het gaat om onze kosten uit de winst- en verliesrekening

De overige kosten over deze periode bedragen € 0

De netto winst over deze periode bedraagt €-17.529. Het gaat om ons resultaat na belastingen uit de winst- en verliesrekening.

De volgende informatie ziet op de situatie na uitgifte van de obligaties.

De opbrengst van de aanbieding is naar verwachting € 2.000.000.
Het bedrag aan eigen vermogen dat [in geval van (certificaten van) aandelen/participaties: daarnaast] wordt ingebracht, is € 0 en bestaat uit:

Er wordt additionele financiering aangetrokken voor een bedrag van GBP 500.000. Deze financiering bestaat uit een geldlening.

Na de uitgifte van de obligaties is de verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen **27,5/72,5. Daarbij zijn wij van het volgende uitgegaan:**
i) het eigen vermogen is € 3.028.655 zoals hierboven staat vermeld, ii) wij verkopen alle obligaties (€ 2.000.000), en iii) het vreemd vermogen blijft verder gelijk.

Na de uitgifte van de obligaties bedraagt het werkkapitaal € 150.767 (vorderingen -/ kortlopende schulden) en bestaat uit:

| | |
|-------------------------------|-------------|
| Vorderingen: | |
| - Voorraden | € 44.554 |
| - Handelsdebiteuren | € 317.000 |
| - Vordering op aandeelhouders | € 52.918 |
| - Omzetbelasting | € 22.000 |
| - Overige vorderingen | € 127.000 |
| - Liquide middelen | € 1.794.000 |
| Kortlopende schulden | |
| - Aflossingsverplichting | € 407.000 |
| - Handelskredieten | € 466.000 |
| - Overige schulden | € 1.333.705 |

Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving

De aanbiedingsperiode begint op **19-dec-2017** en eindigt op **10-jan-2018**.

De uitgiftedatum van de obligaties is **17-jan-2018**.

Om obligaties te kunnen kopen, moet u 2 dingen doen:

- 1. U vult het inschrijfformulier in. Het inschrijfformulier staat op de website van NPEX: www.npex.nl/oceandiva. Heeft u uw inschrijfformulier verstuurd? Dan kunt u uw inschrijving niet meer veranderen. NPEX geeft uw opdracht aan ons door.**

NPEX moet het inschrijfformulier uiterlijk op woensdag 10 januari 2018 om 17:00 uur hebben ontvangen. Dan stopt de periode om in te schrijven voor deze obligaties. Wij kunnen deze datum veranderen. Wij kunnen een eerdere datum kiezen. Dat kunnen wij bijvoorbeeld doen als wij genoeg inschrijvingen hebben om de 2.000 obligaties te verkopen. Wij kunnen ook een latere datum kiezen. Dat kunnen wij doen als we nog niet genoeg

inschrijvingen hebben als de inschrijfdatum stopt. Veranderen wij de inschrijfdatum? Dan laten wij dat weten op de website van NPEX.

- 2. U betaalt het bedrag waarvoor u obligaties wilt kopen. Dat doet u door het hele bedrag over te maken op de bankrekening van Stichting NPEX Bewaarbedrijf. Het bankrekeningnummer van Stichting NPEX Bewaarbedrijf is NL59 INGB 0661 4576 72. Stichting NPEX Bewaarbedrijf betaalt ons. U moet het bedrag uiterlijk op woensdag 10 januari 2018 om 17:00 uur hebben betaald. Hoe eerder u betaalt, hoe groter de kans dat u obligaties krijgt. Dat leggen wij hieronder, onder het tijdschema, verder uit.**

Het kan zijn dat u minder obligaties krijgt dan u op uw inschrijfformulier heeft aangegeven.

Of dat u geen obligaties krijgt. Bijvoorbeeld als meer personen onze obligaties willen kopen dan wij verkopen. In dat geval kijken wij naar het moment dat wij uw betaling hebben ontvangen. Wij houden dan de volgorde van ontvangen betalingen aan. Zijn al onze obligaties verkocht voordat wij uw inschrijfformulier ontvangen? Dan krijgt u uw geld terug. Stichting NPEX Bewaarbedrijf maakt het geld over naar de bankrekening die u heeft gebruikt om te betalen. Dat doet Stichting NPEX Bewaarbedrijf binnen 3 werkdagen na woensdag 17 januari 2018. Behalve als wij de datum om in te schrijven hebben veranderd. Dan krijgt u uw geld 3 werkdagen na die nieuwe datum terug.

Wij kunnen de aanbieding van de obligaties stoppen. Dat doen wij niet zomaar. Dat kunnen wij doen als wij vinden dat wij niet genoeg inschrijvingen hebben ontvangen. Wij willen minimaal € 1.000.000 lenen. Hebben wij niet genoeg inschrijvingen? Dan zullen wij de aanbieding stoppen. Dat mogen wij besluiten.

Beleggers dienen zich op de volgende manier in te schrijven: **zie hierboven..**