

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



Belangrijkste informatie over de belegging

Achtergestelde obligaties

van DG press HoldinG B.V.



Dit document is opgesteld op **19-feb-2020**

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 achtergestelde obligaties worden aangeboden door DG press HoldinG B.V. De aanbieder is **Tevens** de uitgevende instelling van de obligaties.

De uitgevende instelling levert in samenwerking met haar dochtervennootschappen verschillende producten en diensten op het gebied van het produceren en onderhouden van drukmachines.

De website van de aanbieder is www.dgpressservices.com

De website van de aanbieding is www.npex.nl/dg-press-services

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 obligaties is afhankelijk van de winst die DG press 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 DG press HoldinG B.V. mogelijk niet in staat is het aangeboden of verwachte rendement of zelfs uw inleg uit te keren, zijn:

- Wij gaan failliet: Het belangrijkste risico dat u loopt, is dat wij geen geld hebben om te betalen. Als wij failliet gaan, hebben wij geen geld om de lening terug te betalen. Of om de rente te betalen. Dan kan het zijn dat u niets van de lening terugbetaald krijgt en dat u geen rente krijgt.

- Wij zijn afhankelijk van andere financiers: Wij hebben meerdere financieringen. In augustus 2020 wordt een aanzienlijke financiering van € 400.000 opeisbaar. Wij zullen de financier dan terug moeten betalen. Daarnaast bestaat het risico bestaat dat de andere financier de bestaande financiering niet langer wenst voort te zetten. Wij zullen deze financier dan moeten aflossen. 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. Indien wij de bestaande financiering niet kunnen herfinancieren en wij hebben niet voldoende eigen middelen om de financiering af te lossen, dan zijn wij in verzuim. Het niet of niet volledig kunnen terugbetalen van een bestaande financiering heeft mogelijk ons faillissement tot gevolg.
- Beperkt eigen vermogen: Ons eigen vermogen is beperkt ten opzichte van het vreemd vermogen. Dit betekent dat de buffer aan eigen vermogen klein is waardoor bij tegenvallende resultaten wij relatief snel niet meer aan onze verplichtingen kunnen voldoen. Het risicoprofiel van de obligaties lijkt daardoor op het risicoprofiel van aandelen.

De obligaties zijn verhandelbaar op handelsplatform NPEX. Desondanks kan het zijn dat er op bepaald moment geen koper is voor uw obligaties 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 obligatie 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 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 en die over de kennis en ervaring beschikken om zelf een afweging te maken of zij in deze obligaties willen beleggen of niet.

De obligaties zijn niet geschikt voor beleggers die:

- geen risico's willen lopen op hun beleggingen;
- geen ervaring hebben met beleggen;
- geen verstand hebben van wat DG press Holding B.V. en haar dochtervennootschappen doen;
- niet spannen hoe obligaties werken;
- 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;
- het geld nodig hebben en geen geld kunnen missen voor minimaal 5 jaar; en
- 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 achtergestelde obligatie.

De nominale waarde van de obligatie is 1.000 euro.
De intrinsieke waarde van de obligatie is 1.000 euro.
De prijs van de obligatie is 1.000 euro.

Deelname is mogelijk vanaf 1.000 euro.

De datum van uitgifte van de obligatie is **09-mrt-2020**.

De looptijd van de obligaties is 5 jaar.

De rente op de obligaties is 8,5% 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 9.

Wat zijn de kosten voor u als belegger?

Over uw inleg betaalt u 1% emissiekosten. De emissiekosten maakt u over samen met het bedrag waarvoor u obligaties wilt kopen. Daarnaast betaalt u kosten om de obligaties aan te houden op de NPEX-rekening. Dit zijn servicekosten. Het gaat om 0,05% van het bedrag dat u uitleent. of Bovenop uw inleg betaalt u aan emissiekosten .

Bij verkoop van uw obligaties betaalt u kosten. Het gaat om transactiekosten. Die kosten kunnen veranderen. De actuele kosten staan op de website van NPEX. Het gaat op dit moment om 0,5% aan kosten.

Waar wordt uw inleg voor gebruikt?

Van elke euro van uw inleg wordt **72.500** euro gebruikt om kosten af te dekken. 1.334.000 euro wordt geïnvesteerd in het aflossen van de aflopende NPEX obligatielening en het aflossen van een aflopende lening van een derde partij.

Uw inleg behoort tot het vermogen van DG press 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 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 aanbieding.

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

Nadere informatie over de aanbieder

De aanbieder is tevens de uitgevende instelling van de achtergestelde obligaties.

De uitgevende instelling is een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, opgericht op **07-aug-2009** en gevestigd in Brummen onder het KvK-nummer 08203440. Het adres van de uitgevende instelling is Hallseweg 21, 6964 AJ, Hall, Nederland. De website van de uitgevende instelling is www.dgpressservices.com.

Contactpersoon:
DG press HoldinG B.V.
t.a.v. de Directie
Postbus 70
6960 AB EERBEEK
info@dgpressservices.com

De uitgevende instelling wordt bestuurd door Reli Holding B.V. De aandeelhouder van Reli Holding B.V. is de heer Remko Koolbergen.

De enig aandeelhouder van de uitgevende instelling is Reli Holding B.V. De aandeelhouder van Reli Holding B.V. is de heer Remko Koolbergen.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling: DG press HoldinG B.V. levert in samenwerking met haar dochtervennootschappen verschillende producten en diensten op het gebied van het produceren en onderhouden van drukmachines.

Nadere informatie over de uitgevende instelling

De uitgevende instelling is een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, opgericht op **07-aug-2009** en gevestigd in Brummen onder het KvK-nummer 08203440. Het adres van de uitgevende instelling is Hallseweg 21, 6964 AJ, Hall, Nederland. De website van de uitgevende instelling is www.dgpressservices.com.

De uitgevende instelling wordt bestuurd door Reli Holding B.V. De aandeelhouder van Reli Holding B.V. is de heer Remko Koolbergen.

De enig aandeelhouder van de uitgevende instelling is Reli Holding B.V. De aandeelhouder van Reli Holding B.V. is de heer Remko Koolbergen.

De uitgevende instelling heeft de volgende handelsnamen: DG press HoldinG B.V.

De uitgevende instelling verhandelt de volgende producten en diensten: DG press HoldinG B.V. levert in samenwerking met haar dochtervennootschappen verschillende producten en diensten op het gebied van het produceren en onderhouden van drukmachines. Zij leveren de volgende producten en diensten: service,

reserveonderdelen en uitbreidingen op de door DG press gebouwde en/of geleverde rotatie-offsetdrukmachines, al dan niet van het voormalige Drent Goebel. Dit doen zij al sinds 2009. Zij leveren de producten en diensten wereldwijd. Zij handelen en reviseren actief in gebruikte drukk machines die hoofdzakelijk van eigen merk zijn of van het voormalige Drent Goebel, te weten de Vision, VSOP en de Gazelle. Af en toe verkopen zij ook "vreemde" machines door.

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

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling:

DG press HoldinG B.V. levert in samenwerking met haar dochtervennootschappen verschillende producten en diensten op het gebied van het produceren en onderhouden van drukk machines. Zij leveren de volgende producten en diensten: service, reserveonderdelen en uitbreidingen op de door DG press gebouwde en/of geleverde rotatie-offsetdrukmachines, al dan niet van het voormalige Drent Goebel. Dit doen zij al sinds 2009. Zij leveren de producten en diensten wereldwijd. Zij handelen en reviseren actief in gebruikte drukk machines die hoofdzakelijk van eigen merk zijn of van het voormalige Drent Goebel, te weten de Vision, VSOP en de Gazelle. Af en toe verkopen zij ook "vreemde" machines door.

Nadere informatie over de risico's

Dit zijn de belangrijkste risico's voor de uitgevende instelling en de beleggers anders dan de risico's eerder omschreven in dit document.

- Tegenpartijenrisico:

het risico bestaat dat onze opbrengsten minder dan verwachten zullen zijn omdat tegenpartijen van ons (zoals leveranciers of afnemers), of bedrijven uit onze groep hun verplichtingen niet dan wel niet juist nakomen. Dit betekent dat wij het risico lopen dat een tegenpartij in een situatie kan komen te verkeren dat zij niet (geheel) aan diens (financiële) verplichtingen kan voldoen. Dit risico kan onder andere bestaan wanneer sprake is van een insolvable tegenpartij.

Niet-nakoming door tegenpartijen van hun financiële verplichtingen dan wel het niet juist nakomen van deze financiële verplichtingen, kan tot gevolg hebben dat wij minder inkomsten hebben. Als wij minder inkomsten 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.

- Liquiditeitsrisico's

Wij zijn verantwoordelijk voor de verplichtingen jegens u onder de obligatielening. Deze verplichtingen bestaan voornamelijk uit de betaling van de aflossing van de hoofdsom en de rente. Deze betalingen zullen worden voldaan uit onze cashflow. Aangezien de cashflow ook wordt gebruikt voor de financiering van de dagelijkse bedrijfsactiviteiten, kan het voorkomen dat bij een plotse stijging van de overige kosten voor de dagelijkse bedrijfsvoering wij te weinig liquide middelen hebben om aan onze verplichtingen jegens de obligatiehouders onder de obligatielening te voldoen. Een voornaam deel van de overige bedrijfskosten bestaat uit huisvesting, machines en materialen, en verkoop- en personeelskosten. Dit kan leiden tot een daling van de 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.

- Kostenrisico's

Een groot deel van onze kosten zijn vaste kosten, waaronder de kosten voor lonen, huisvesting, materialen en machines. Het vaste karakter van deze kosten brengt het risico met zich mee dat een vermindering van de omzet ertoe zou kunnen leiden dat wij minder winst maken. Als wij minder winst hebben, kan het zijn dat wij ook een lagere kasstroom hebben.

- Risico van uitstellen van opdrachten

De besluitvorming bij onze klanten neemt soms veel tijd in beslag. Hierdoor kan het voorkomen dat wij projecten die we hadden begroot in een bepaald jaar, niet in dat jaar kunnen aanvangen. Indien dit het geval is dan hebben wij in een bepaald jaar minder omzet. Als wij minder omzet 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.

- Risico dat wij geen nieuwe opdrachten kunnen krijgen

Onze omzet is voor een groot deel afhankelijk van nieuwe opdrachten. Indien wij geen of minder nieuwe opdrachten kunnen verwerven en uitvoeren dan hebben wij minder omzet. Als wij minder omzet 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.

- Wij zijn afhankelijk van ons bestuurslid en specifieke medewerkers

Onze bestuurder, het management team en enkele medewerkers zijn van groot belang voor het functioneren en opereren van onze onderneming. Het wegvallen van de heer Koolbergen, onze bestuurder en/of leden van het management team of een medewerker zou kunnen betekenen dat er specifieke kennis en ervaring verloren gaat. Er is op dit moment geen natuurlijke vervanger. Dit kan op de korte dan wel de langere termijn een negatief effect hebben op onze bedrijfsvoering en financiële resultaten.

Dit kan ertoe leiden dat wij minder omzet hebben. Als wij minder omzet 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.

- Wij zijn soms afhankelijk van aanbestedingen

Onze potentiële klanten zouden kunnen vragen om een aanbesteding. Daarbij worden meerdere partijen uitgenodigd om een offerte uit te brengen voor een bepaald project. Een stijging van het aantal aanbestedingen kan ertoe leiden dat de door ons verwachte omzet niet wordt gerealiseerd. Als wij minder omzet 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.

- Ons product heeft een fout

Wij verkopen binnen onze groep drukpersen. Hierbij kan iets mis gaan. In het ergste geval moeten wij deze producten repareren of onderdelen vervangen. Dat kost ons geld, waarvoor we een voorziening vormen. Ook kan het gevolg zijn dat wij minder van onze producten verkopen. 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.

- Wij moeten meer rente betalen om geld te lenen

Wij lenen ook geld van anderen, zoals banken. Dat geld gebruiken wij voor ons bedrijf. Om dat geld te lenen betalen wij rente. Als de rente hoger wordt, dan is het voor ons duurder om geld te lenen. 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.

Wij leveren wereldwijd echter niet aan de landen waar handelsembargo's gelden, althans niet voor de producten die wij leveren. Toekomstige mogelijke embargo's kunnen ook wij niet voorzien. Wij kijken wel altijd kritisch naar onze betalingscondities.

Risico's die horen bij de obligaties en de samenwerking met NPEX

- Risico van vervroegde terugbetaling

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.

- De obligaties zijn achtergesteld

Wij hebben ook geld geleend van anderen. Ook kunnen wij in de toekomst geld lenen van anderen. Gaan wij failliet, vragen wij (voorlopig) uitstel van betaling aan (surseance van betaling) of worden wij ontbonden? En krijgen die anderen nog geld van ons? Dan betalen wij eerst die anderen. Pas als die anderen zijn betaald, zullen wij de lening en de rente betalen. Het kan zijn dat wij dan geen geld hebben om de lening terug te betalen of om de rente te betalen. Meer over deze volgorde leest u in hoofdstuk 4.2 van het prospectus.

- Niemand wil uw obligaties 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.

- De prijs van uw obligatie kan stijgen of dalen

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.

- U mag niet 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.

- U krijgt geen winstuitkering

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.

- U kunt uw obligaties niet overmaken naar een andere rekening

U kunt alleen beleggen in onze obligaties via uw beleggingsrekening bij NPEX. 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 beleggingsrekening bij NPEX? En loopt de lening nog niet af? Dan kunt u de obligaties alleen verkopen aan iemand anders met een beleggingsrekening bij NPEX. 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 obligaties lager is dan het bedrag dat u heeft betaald. Dan krijgt u dus minder terug voor uw obligaties.

- Risico als de samenwerking met NPEX stopt

Wij hebben toelating tot de handel op het handelsplatform van NPEX aangevraagd. Als de obligaties tot de handel worden toegelaten, kunnen de obligaties worden gekocht en verkocht via het handelsplatform van NPEX.

U kunt de obligaties dan aan andere beleggers bij NPEX verkopen. Stopt de samenwerking met NPEX? Dan kunt u de obligaties niet meer verkopen via het handelsplatform van 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.

- Risico wanneer het platform van NPEX stopt

NPEX heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten voor het exploiteren van het handelsplatform. Stopt deze vergunning? Dan kunt u de obligaties niet meer op het handelsplatform van NPEX verkopen. 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.

- Stichting Obligatiehoudersbelangen handelt in het gezamenlijk belang van de beleggers

Stichting Obligatiehoudersbelangen handelt in het gezamenlijk belang van de beleggers in deze obligaties. Dit betekent dat Stichting Obligatiehoudersbelangen niet handelt in het individuele belang van beleggers. Het kan dus zijn dat Stichting Obligatiehoudersbelangen beslissingen neemt die in het gezamenlijk belang zijn van de beleggers, maar niet in het belang zijn van een individuele belegger. Bijvoorbeeld als 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 niet in uw belang handelt, omdat uw belang niet overeenkomt met het gezamenlijk belang van de beleggers.

- U moet kosten 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.

Nadere informatie over de besteding van de opbrengst

De totale opbrengst van de aanbieding bedraagt 1.500.000 euro.

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

De opbrengst wordt gebruikt voor het aflossen van de aflopende NPEX obligatielening en het aflossen van een aflopende lening van een derde partij. Van de opbrengst wordt niets gebruikt voor kosten .

De opbrengst is wel voldoende voor de hierbovengenoemde investeringen.

De uitgevende instelling heeft naast de kosten met betrekking tot de investering andere kosten.

Wij hebben een schatting van onze kosten gemaakt. Het kan zijn dat de kosten hoger of lager zijn dan wij verwachten. Wij verwachten de volgende kosten te hebben:

1. Kosten voor de limited sanity check. Deze kosten begroten wij op € 10.000.
2. Kosten voor het prospectus. Deze kosten begroten wij op € 17.500.
3. Kosten voor de succes fee aan NPEX. Dit bedrag hangt af van hoeveel obligaties wij verkopen. Het gaat om een bedrag van maximaal € 45.000 (als wij 1.500 obligaties verkopen) en minimaal € 30.000 (als wij 1.000 obligaties verkopen).

Deze kosten zijn eenmalig. In totaal gaat het om een bedrag van € 72.500 als wij 1.500 obligaties verkopen. Het gaat om € 57.500 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 van het prospectus en in de trustakte. Die vindt u in de bijlage van het prospectus.

Al deze kosten zijn exclusief BTW.

Nadere informatie over het rendement

Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van rente.

De rente bedraagt 8,5% per jaar.

De belegger ontvangt de rente maandelijks.

De looptijd van de obligatie is 5 jaar. Na 5 jaar betalen wij de belegger de lening terug. Wij betalen 8,5% rente per jaar. Voor 1 obligatie betalen wij ieder jaar dus 85 euro aan rente. De belegger krijgt rente vanaf de dag dat hij/zij geld aan ons uitleent en de obligaties krijgt. Wij betalen de rente iedere maand. De belegger krijgt dus voor iedere hele maand 7,09 euro aan rente per obligatie.

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

Er zijn naast de beleggers geen andere personen die inkomsten (anders dan als bedoeld onder 'kosten') ontvangen uit de investering.

Onze bestuurder en uiteindelijke belanghebbende de heer Remko Koolbergen heeft ons € 53.000 uitgeleend bij de vorige NPEX obligatieuitgifte van 2015. Dit gebeurde tegen dezelfde voorwaarden zoals die voor eenieder golden. Hij zal dus na een succesvolle uitgifte worden terugbetaald, net als alle andere partijen die toen geld aan ons hebben uitgeleend. Hij zal echter ook hetzelfde bedrag weer investeren in deze nieuwe uitgifte van obligaties.

Nadere informatie over de financiële situatie van de uitgevende instelling

De aanbieder, tevens uitgevende instelling, is actief sinds 7 augustus 2009. De volgende financiële informatie is de meest recent beschikbare informatie.

Balans

De datum van deze informatie is 31 december 2019 (geen accountantscontrole toegepast).

Het eigen vermogen bedraagt € 520.650 en bestaat uit:

- Groepsvermogen: € 520.650

Het vreemd vermogen bedraagt € 3.675.040 en bestaat uit:

Langlopende schulden

- Andere obligaties en onderhandse leningen: € 1.334.000
- Schulden aan kredietinstellingen: € 921.530

Kortlopende schulden

- Andere obligaties en onderhandse leningen: € 0
- Schuld aan kredietinstellingen: € 82.801
- Handelscrediteuren: € 748.617
- Schulden aan participanten en groepsmaatschappijen: € 0
- Belastingen en sociale lasten: € 93.422
- Onderhanden projecten: € 101.289
- Overlopende passiva: € 393.381

De verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen is 12/88. Na de uitgifte van de achtergestelde obligaties is deze verhouding 12/88.

Het werkkapitaal bedraagt € 1.816.213 en bestaat uit:

Vlottende activa

- Voorraden: € 1.397.129
- Vorderingen: € 1.453.500
- Liquide middelen: € 385.094
- Totaal: € 3.235.723

Kortlopende passiva

- Andere obligaties en onderhandse leningen: € 0
- Schuld aan kredietinstellingen: € 82.801
- Handelscrediteuren: € 748.617
- Schulden aan participanten en groepsmaatschappijen: € 0
- Belastingen en sociale lasten: € 93.422
- Onderhanden projecten: € 101.289
- Overlopende passiva: € 393.381
- Totaal: € 1.419.510

Het bedrag aan uitstaande leningen is € 2.338.331 per 31 december 2019. Dit betreft 4 leningen die de aanbieder op diverse data afgelost moet hebben. Hier volgt een beschrijving van iedere lening:

- Rabobank: rekening-courant ad € 400.000 euro, einddatum n.v.t. Op dit moment wordt geen gebruik gemaakt van deze faciliteit.
- Rabobank: zakelijke geldlening ad € 1.004.000, afgesloten op 20 juni 2013. Rente staat voor vijf jaar vast.
- Via NPEX: Obligatielening ad € 934.000, aangegaan op 11 maart 2015 en heeft een looptijd van 5 jaar. De obligatielening moet op 10 maart 2020 worden afgelost.
- Lening via een derde partij: lening van een derde rechtspersoon voor een bedrag van € 400.000. De lening is afgesloten op 15 augustus 2015 en heeft een looptijd van 5 jaar. De lening loopt dus af op 15 augustus 2020.

Zekerheden

De uitgevende instelling heeft **wel** zekerheden en **geen** garanties verleend aan Coöperatieve Rabobank U.A. voor een bedrag van .

Het betreft de volgende zekerheidsrechten:

1. een pandrecht op alle huidige en toekomstige voorraden;
2. een pandrecht op alle huidige en toekomstige transportmiddelen, machines, inventaris, voorraden en overige roerende zaken; en
3. een pandrecht op rechten/vorderingen op derden met alle daaraan verbonden rechten en zekerheden;
4. wij moeten de bank toestemming vragen als wij in de toekomst nieuwe financieringen willen aangaan.

Resultatenrekening

De volgende informatie ziet op de periode januari 2019 tot en met december 2019 en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt € 10.099.577 (netto-omzet + mutatie OHW)
De operationele kosten over deze periode bedragen € 8.763.773
De overige kosten over deze periode bedragen € 1.074.633
De netto winst over deze periode bedraagt € 59.456 (na belastingen)

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

De opbrengst van de aanbieding is naar verwachting € 1.500.000.
Het bedrag aan eigen vermogen dat [aandelen/participaties; daarnaast] wordt ingebracht, is 0 en bestaat uit:

-

Er wordt geen additionele financiering aangetrokken voor een bedrag van € 0.

Na de uitgifte van de achtergestelde obligaties is de verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen 12/88.

Na de uitgifte van de achtergestelde obligaties bedraagt het werkkapitaal € 1.816.213 en bestaat uit:

 Vlottende activa

- Voorraden: € 1.397.129
- Vorderingen: € 1.453.500
- Liquide middelen: € 385.094

 Totaal: € 3.235.723

 Kortlopende passiva

- Andere obligaties en onderhandse leningen: € 0
- Schuld aan kredietinstellingen: € 82.801
- Handelscrediteuren: € 748.617
- Schulden aan participanten en groepsmaatschappijen: € 0
- Belastingen en sociale lasten: € 93.422
- Onderhanden projecten: € 101.289
- Overlopende passiva: € 393.381

 Totaal: € 1.419.510

Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving

De aanbiedingsperiode begint op **20-feb-2020** en eindigt op **03-mrt-2020**.

De uitgiftedatum van de achtergestelde obligaties is **09-mrt-2020**.

Beleggers dienen zich op de volgende manier in te schrijven:

1. U vult het inschrijfformulier in. Het inschrijfformulier staat op de website van NPEX: www.npex.nl/dg-press-services. 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 3 maart 2020 om 17:00 uur hebben ontvangen. Dan stopt de periode om in te schrijven voor deze obligaties. Wij kunnen deze datum veranderen. Zo kunnen wij een eerdere datum kiezen. Dat kunnen wij bijvoorbeeld doen als wij genoeg inschrijvingen hebben om alle obligaties te verkopen. Wij kunnen ook een latere datum kiezen. Dat kunnen wij doen als wij 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 (inclusief inschrijfkosten) 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 en bestaande obligatiehouders die willen investeren in deze nieuw obligatielening moeten het bedrag uiterlijk 3 maart 2020 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.

Bestaande beleggers in de obligatie van DG press HoldinG B.V. uit 2015 hebben de mogelijkheid om een (gedeelte van) hun huidige positie om te zetten naar de nieuwe obligatielening en worden separaat door NPEX benaderd.

Wij gebruiken het volgende tijdschema:

Dinsdag 3 maart 2020 om 17:00 uur

De inschrijfperiode stopt. Op dat moment moet NPEX het inschrijfformulier en Stichting NPEX Bewaarbedrijf de betaling van u hebben ontvangen.

Vrijdag 6 maart 2020

Wij maken op de website van NPEX bekend hoeveel inschrijvingen wij hebben geaccepteerd.

Maandag 9 maart 2020

Wij geven de obligaties uit. Dit gebeurt er allemaal op deze dag:

1. Wij hebben het geld van de obligaties van de beleggers ontvangen.
2. De beleggers krijgen de obligaties.
3. NPEX registreert in haar administratie op hoeveel obligaties iedere belegger recht heeft.
4. NPEX stuurt alle beleggers een bericht. Dan weet u of u obligaties heeft gekregen en zo ja, hoeveel obligaties u heeft gekregen.
5. De afspraken over de obligaties gelden vanaf nu tussen u en ons.
6. Wij betalen vanaf nu rente.
7. Als u wilt, mag u vanaf nu de obligaties verkopen.

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 obligaties willen kopen dan er worden aangeboden. Wij kijken naar het moment dat wij uw betaling hebben ontvangen. Wij houden daarbij de volgorde van ontvangen betalingen aan. Krijgt u minder obligaties? Dan krijgt u een deel van uw geld terug. Krijgt u geen obligaties? Dan krijgt u al 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 9 maart 2020. Behalve als wij de datum om in te schrijven hebben veranderd. Dan krijgt u uw geld 3 werkdagen na die nieuwe datum terug. Heeft u al een geldrekening bij Stichting NPEX Bewaarbedrijf?

Dan heeft Stichting NPEX Bewaarbedrijf het bedrag van uw inschrijving geblokkeerd op uw rekening. Stichting NPEX Bewaarbedrijf zal het bedrag dan deblokkeren. Daarna kunt u het weer gebruiken.