

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



Belangrijkste informatie over de belegging

Achtergestelde obligaties

van Xillio Nederland B.V.



Dit document is opgesteld op **28-mrt-2022**

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 Xillio Nederland B.V (hierna ook "wij"). De aanbieder is **Tevens** de uitgevende instelling van de obligaties.

De uitgevende instelling is gespecialiseerd in ICT. Zij levert diensten op het gebied van ICT en ontwikkelt en verkoopt licenties van haar software.

De website van de aanbieder is www.xillio.com.

De website van de aanbieding is **www.npex.nl/xillio**.

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 Xillio Nederland 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 Xillio Nederland 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.

Ons eigen vermogen is beperkt

Wij hebben een beperkt eigen vermogen. Dit betekent dat dan de buffer aan eigen vermogen beperkt is. Daardoor zullen wij bij tegenvallende resultaten relatief snel niet meer aan onze verplichtingen op de obligaties kunnen voldoen.

Wij hebben niet voldoende geschikte medewerkers

Voor het verlenen van onze diensten (en het ontwikkelen van onze software) zijn geschikte medewerkers met de juiste kennis nodig. Neemt de vraag naar onze diensten toe? Maar hebben wij niet voldoende geschikte medewerkers om de diensten uit te voeren? Dan kunnen wij minder opdrachten aannemen. Het kan ook zijn dat wij niet genoeg geschikte medewerkers kunnen vinden. Ook kan het zijn dat medewerkers vertrekken. Ook dan kunnen wij minder opdrachten aannemen.

Dat heeft een negatief effect op ons financiële resultaat. Dan kan het zijn dat wij minder geld hebben om u rente te betalen. Ook kan het zijn dat wij dan 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 4.

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 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 5 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 obligatie is € 1.000.

De intrinsieke waarde van de obligatie is € 1.000 op de dag dat wij de obligaties uitgeven.

De prijs van de obligatie is € 1.000.

Deelname is mogelijk vanaf 1 obligatie (€ 1.000).

De datum van uitgifte van de obligaties is **17-mei-2022**.

De looptijd van de obligaties is 5 jaar.

De rente op de obligaties is 8% 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 10.

Wat zijn de kosten voor u als belegger?

Over uw inleg betaalt u 1% emissiekosten of Bovenop uw inleg betaalt u - aan emissiekosten .

Bij verkoop van uw obligatie 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 niets gebruikt om kosten af te dekken. Het bedrag van € 3.000.000 wordt geïnvesteerd in het volgende:

Hier willen wij het geld aan besteden:	Als wij € 3.000.000 lenen, willen wij dit zo besteden:	Als wij € 1.000.000 lenen, willen wij dit zo besteden:
Terugbetalen obligatielening april 2017	€ 2.499.000	€ 1.000.000
Terugbetalen obligatielening december 2017	€ 501.000	€ 0
Totaal	€ 3.000.000	€ 1.000.000

Uw inleg behoort tot het vermogen van Xillio Nederland 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 uitgevende instelling

De uitgevende instelling is een besloten vennootschap, opgericht op **24-nov-2014** en gevestigd in Hilversum onder het KvK-nummer **61965499**. Het adres van de uitgevende instelling is **'s Gravelandseweg 59 in (1217 EH) Hilversum**. De website van de uitgevende instelling is www.xillio.com.

De uitgevende instelling wordt bestuurd door **de heer R.J.E. Engels via Xillio Global B.V en RJE Holding B.V.**

Wij hebben drie aandeelhouders:

- **Onze belangrijkste aandeelhouder is Xillio Global B.V.**
- **Daarnaast hebben twee key medewerkers (De heer C. van Leuven en de heer S. Alkema) gezamenlijk 6% van onze aandelen.**

De uitgevende instelling heeft de volgende handelsnamen: Xillio.

De uitgevende instelling verhandelt de volgende : zij is gespecialiseerd in ICT. Zij levert diensten op het gebied van ICT en ontwikkelt en verkoopt licenties van haar software.

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

Hierover leest u bij onze leningen.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling: zij is gespecialiseerd in ICT. Zij levert diensten op het gebied van ICT en ontwikkelt en verkoopt licenties van haar software.

Nadere informatie over de risico's

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

Risico's die horen bij ons:

Risico's die horen bij onze activiteiten:

Onze reputatie is belangrijk: het risico bestaat dat wij minder of geen klanten omdat onze reputatie is geschaad. Dit betekent dat dan een lagere of geen cash flow hebben. Dit zit zo: **Het merendeel van de verhuisdiensten komt binnen via bestaande contacten. Loopt de reputatie van ons of van onze groep schade op? Dan kan het zijn dat onze contacten ons niet meer inschakelen. Dan is er minder vraag naar onze verhuisdiensten. Daardoor hebben wij minder inkomsten.**

Wij zijn afhankelijk van anderen

Onze verhuissoftware en onze verhuisdiensten maken vaak onderdeel uit van een project. Wij maken afspraken met een andere softwareleverancier of services partner. Die softwareleverancier of services partner maakt afspraken met de eindklant. Wij zijn dus afhankelijk van de softwareleverancier of services partner. Gaat er iets mis in het project? Dan kan het zijn dat de eindklant niet betaalt aan de softwareleverancier of services partner. Wij krijgen dan ook niets betaald. Dat kan ook zo zijn als de eindklant wel tevreden is met onze software of onze diensten.

Dat heeft een negatief effect op ons financiële resultaat. Dan kan het zijn dat wij minder geld hebben om u rente te betalen. Ook kan het zijn dat wij dan 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.

Onze software heeft een fout

Wij ontwikkelen onze eigen software en verkopen licenties hiervan. Zit er een fout in onze software? Dan kunnen wij gedwongen worden om dit op onze kosten te herstellen. Dat kost ons geld.

Ook kan het gevolg van fouten zijn dat wij minder snel onze software kunnen verkopen. Hierdoor kan het langer duren voordat wij inkomsten krijgen. In het ergste geval kan de softwareleverancier die onze software meeverkoopt, met ons het contract opzeggen.

Dat heeft een negatief effect op ons financiële resultaat. Dan kan het zijn dat wij minder geld hebben om u rente te betalen. Ook kan het zijn dat wij dan 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 kunnen onze verhuisdiensten en onze software niet meer verkopen

Wij bieden verhuisdiensten. Ook verkopen wij licenties van onze verhuissoftware en onze integratiesoftware. Komen er bedrijven die dezelfde of vergelijkbare software verkopen? Of komen er bedrijven die dezelfde of vergelijkbare verhuisdiensten bieden? Dan kan het zijn dat wij onze diensten en licenties niet meer kunnen verkopen.

Dat heeft een negatief effect op ons financiële resultaat. Dan kan het zijn dat wij minder geld hebben om u rente te betalen. Ook kan het zijn dat wij dan 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's die horen bij onze financiële situatie

Wij moeten subsidie terugbetalen of krijgen geen subsidie meer

Al onze dochtervennootschappen krijgen op dit moment subsidie. Die subsidie is gebaseerd op de Wet Bevordering Speur en Onderzoek of WBSO-regeling van de RVO (Rijksdienst voor Ondernemend Nederland). De WBSO-regeling

houdt in dat wij minder loonheffing betalen over het salaris van onze medewerkers in Nederland.

Ieder jaar kan de RVO de administratie van onze dochtervennootschappen onderzoeken.

Daarna stelt RVO vast of onze dochtervennootschappen de subsidie terecht hebben gekregen. Het kan zijn dat RVO de subsidie helemaal of voor een deel terugvordert. Het kan ook zijn dat RVO in de toekomst geen subsidie meer verstrekt voor de Wet Bevordering Speur en Onderzoek. Ook kan het zijn dat WBSO-regeling verandert en onze dochtervennootschappen minder subsidie krijgen. Dan heeft dat een negatief effect op ons financiële resultaat. Dan kan het zijn dat wij minder geld hebben om u rente te betalen. Ook kan het zijn dat wij dan 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.

De belastingregels kunnen ongunstig veranderen

De belastingregels zijn belangrijk voor ons. Veranderen de belastingregels? Of gaat een rechter belastingregels anders uitleggen? Dan kan het zijn dat wij meer belasting moeten betalen. Dit heeft een negatief effect op ons financiële resultaat. Dan kan het zijn dat wij minder geld hebben om u rente te betalen. Ook kan het zijn dat wij dan 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's die horen bij de obligaties

Deze obligaties lijken op aandelen

Ons eigen vermogen is zeer beperkt ten opzichte van het vreemd vermogen. Dit betekent dat de buffer aan eigen vermogen klein is waardoor wij bij tegenvallende resultaten relatief snel niet meer aan onze verplichtingen op de obligaties zullen kunnen voldoen. Het risicoprofiel van de obligaties lijkt daardoor op het risicoprofiel van aandelen.

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.

De obligaties zijn achtergesteld

Wij zullen gelden lenen 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.

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.

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.

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.

Risico's die horen bij de samenwerking met NPEX

U kunt uw obligaties niet overmaken naar een andere rekening

U kunt alleen beleggen in onze obligaties via de 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.

Risico's die horen bij Stichting Obligatiehoudersbelangen

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 worden gestemd.

Het kan zijn dat u tegen het besluit stemt, maar dat de gezamenlijke beleggers toch een besluit nemen 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 € 3.000.000.

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 het volgende: **Met het geld van de obligaties willen wij de obligatielening terugbetalen die wij op 5 april 2017 hebben uitgegeven. Het gaat om een bedrag van € 2.499.000. Het restant (€ 501.000) willen wij in december 2022 gebruiken om de obligatielening terug te betalen die wij op 21 december 2017 hebben uitgegeven. Dat gaat om een bedrag van € 1.000.000. Het restant betalen wij terug uit onze cash flow. Het ziet er zo uit:**

Hier willen wij het geld aan besteden:	Als wij € 3.000.000 lenen, willen wij dit zo besteden:	Als wij € 1.000.000 lenen, willen wij dit zo besteden:
Terugbetalen obligatielening april 2017	€ 2.499.000	€ 1.000.000
Terugbetalen obligatielening december 2017	€ 501.000	€ 0
Totaal	€ 3.000.000	€ 1.000.000

Van de opbrengst wordt niets gebruikt voor kosten .

De opbrengst is wel voldoende voor deze investeringen zoals hiervoor genoemd.

De uitgevende instelling heeft naast de kosten met betrekking tot de investering wel 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 van structurering en juridisch advies. Deze kosten begroten wij op € 20.000.**
2. **Kosten van financieel advies. Deze kosten begroten wij op € 12.500.**
3. **Kosten voor de succes fee aan NPEX. Dit bedrag hangt af van hoeveel obligaties wij verkopen. Het gaat om een bedrag van maximaal € 90.000 (als wij 3.000 obligaties verkopen) en minimaal € 30.000 (als wij 1.000 obligaties verkopen).**
4. **Kosten voor de set-up fee van NPEX. Het gaat om een bedrag van € 5.000.**

Deze kosten zijn eenmalig. In totaal gaat het om een bedrag van € 127.500 als wij 3.000 obligaties verkopen. Het gaat om € 67.500 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 minimaal € 10.000 per jaar.**
2. **Kosten van Stichting Obligatiehoudersbelangen. Het gaat om een bedrag van € 1.500 per jaar. Verkopen wij voor meer dan € 2.500.000 aan obligaties? Dan gaat het om € 2.500 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.**

Al deze kosten zijn exclusief BTW.

Nadere informatie over het rendement

Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van rente.

De rente bedraagt 8% op jaarbasis.

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.

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

Nadere informatie over de financiële situatie van de uitgevende instelling

De financiële informatie ziet op Xillio Nederland B.V.

Xillio Nederland B.V. is actief sinds 24 november 2014. De volgende financiële informatie is de meest recent beschikbare informatie.

Balans

De datum van deze informatie is 31 december 2021.

Het eigen vermogen bedraagt € 34.479 en bestaat uit:

-

Het vreemd vermogen bedraagt € 7.315.837 en bestaat uit:

- | | |
|---------------------------|-------------|
| - Achtergestelde leningen | € 4.499.000 |
| - Voorzieningen | € 497.023 |
| - Langlopende schulden | € 432.650 |
| - Kortlopende schulden | € 1.887.164 |

De verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen is 1/99. Na de uitgifte van de obligaties is deze verhouding 1/99.

Het werkkapitaal bedraagt € 1.378.034 en bestaat uit:

- | | |
|--------------------|-------------|
| - Liquide middelen | € 1.028.034 |
| - Rekening courant | € 350.000 |

Het bedrag aan uitstaande leningen is (zie hierna). Het gaat om 6 leningen die de uitgevende instelling op de einddatum afgelost moet hebben. Het gaat om de volgende leningen:

Achtergestelde obligatielening 5 april 2017

Wij hebben op 5 april 2017 obligaties uitgegeven. Het ging om 2.499 obligaties van € 1.000. In totaal hebben wij dus € 2.499.000 geleend van beleggers. De einddatum van deze obligaties is 30 juni 2022. De rente voor deze obligaties is 8% per jaar. Deze rente staat vast. Wij betalen de rente iedere maand.

Wij hebben de beleggers zekerheden gegeven voor deze obligatielening. Onze bestuurder, de heer R.J.E. Engels, staat borg voor de lening. Het gaat om een bedrag van € 720.000 maximaal.

Achtergestelde obligatielening 21 december 2017

Wij hebben op 21 december 2017 obligaties uitgegeven. Het ging om 1.000 obligaties van € 1.000. In totaal hebben wij dus € 1.000.000 geleend van beleggers. De einddatum van deze obligaties is 21 december 2022. De rente voor deze obligaties is 8% per jaar. Deze rente staat vast. Wij betalen de rente iedere maand.

Wij hebben de beleggers zekerheden gegeven voor deze obligatielening. Onze bestuurder, de heer R.J.E. Engels, staat borg voor de lening. Het gaat om een bedrag van € 280.000 maximaal.

Coöperatieve Rabobank U.A.

Wij hebben 2 leningen van de Coöperatieve Rabobank U.A.

- Wij hebben een rekening courant faciliteit. Hiermee kunnen wij maximaal € 350.000 lenen. Op 31 december 2021 was het openstaand bedrag € 0. De rente van deze lening is 6% op jaarbasis. Deze rente kan iedere dag veranderen. De rente betalen wij ieder kwartaal achteraf. Daarnaast betalen wij 1,3% per jaar over € 350.000. Deze lening heeft geen einddatum.
- Wij hebben een lening van € 300.000. Op 31 december 2021 was het openstaande bedrag € 180.000. Iedere maand moeten wij minimaal € 2.190 terugbetalen. De rente van deze lening is 3,25% op jaarbasis. De rente betalen wij iedere maand achteraf. De einddatum van de lening is 8 augustus 2028.

Wij hebben Coöperatieve Rabobank U.A. zekerheden gegeven voor deze lening. Het gaat in het kort om het pandrecht op alle huidige en toekomstige inventaris, voorraden en rechten en vorderingen van onze dochtervennootschappen.

Groupcom Solutions B.V.

Wij hebben een achtergestelde lening van Groupcom Solutions B.V. Groupcom Solutions B.V. is een vennootschap van de heer R.J.E. Engels, onze indirecte bestuurder. Het bedrag van de lening is € 1.000.000. Op 31 december 2021 was het openstaande bedrag € 1.175.000. De rente voor deze lening is 8,75%. Deze rente kan niet veranderen. De einddatum van de lening is 1 oktober 2023. De rente en het bedrag van de lening worden op de einddatum terugbetaald. Deze afspraken zijn gemaakt in overleg met de Belastingdienst na de overdracht van de aandelen in Xilliq B.V., K-Tech B.V. en 3F B.V. door Groupcom Solutions B.V. aan ons.

Wij hebben Groupcom Solutions B.V. geen zekerheden gegeven voor deze lening.

RJE Holding B.V.

Wij hebben een achtergestelde rekening-courant verhouding met RJE Holding B.V. RJE Holding B.V. is onze indirect aandeelhouder. Op 31 december 2021 was het openstaande bedrag € 100.000. De rente van deze lening verandert. De rente is namelijk gelijk aan de 3-maands EURIBOR met een opslag van 2%.

Wij hebben RJE Holding B.V. geen zekerheden gegeven voor deze lening.

Wij zullen geen rente betalen aan RJE Holding B.V. tijdens de looptijd van deze obligaties. Ook zullen wij deze lening niet terugbetalen gedurende de looptijd van de obligaties. RJE Holding B.V. heeft aangegeven hiermee akkoord te zijn.

.

Zekerheden

De uitgevende instelling heeft **wel** zekerheden en **geen** garanties verleend voor een bedrag van **Meer over de zekerheden leest u hiervoor bij de leningen** .

Resultatenrekening

De volgende informatie ziet op de periode die gelijk is aan de balansdatum van de informatie hierboven en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt € 4.313.297
De operationele kosten over deze periode bedragen € 2.854.692
De overige kosten over deze periode bedragen € 517.671
De netto winst over deze periode bedraagt € 886.934

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

De opbrengst van de aanbieding is naar verwachting € 3.000.000
Het bedrag aan eigen vermogen dat [aandelen/participaties; daarnaast] wordt ingebracht, is en bestaat uit:

Dit is niet van toepassing.

Er wordt geen additionele financiering aangetrokken voor een bedrag van .

Na de uitgifte van de obligaties is de verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen 1/99.

Na de uitgifte van de obligaties bedraagt het werkkapitaal € 4.378.034 en bestaat uit:

- Liquide middelen	€ 4.028.034
- Rekening courant	€ 350.000

Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving

De aanbiedingsperiode begint op **28-mrt-2022** en eindigt op **10-mei-2022**.

De uitgiftedatum van de obligaties is **17-mei-2022**.

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

- 1. U schrijft in via de website van NPEX: www.npex.nl/xillio. Heeft u uw inschrijving verstuurd? Dan kunt u uw inschrijving niet meer veranderen. NPEX geeft uw opdracht aan ons door.**

NPEX moet uw inschrijving uiterlijk op dinsdag 10 mei 2022 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 op de inschrijfdatum. Wij kunnen ervoor kiezen om dan alvast een deel van de obligaties uit te geven waarvoor is ingeschreven. 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. Hetbankrekeningnummer van Stichting NPEX Bewaarbedrijf is NL59 INGB 0661 4576 72. Stichting NPEX Bewaarbedrijf betaalt ons.**

Betaalt u met obligaties die wij in april 2017 en december 2017 hebben uitgegeven? Dan geeft u dit aan bij uw inschrijving. Op de dag dat wij de obligaties uitgeven, boekt Stichting NPEX Bewaarbedrijf de obligaties van uw beleggingsrekening af.

U moet uiterlijk op 10 mei 2022 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.

Wij gebruiken het volgende tijdschema:

Dinsdag 10 mei 2022 om 17:00 uur

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

Vrijdag 13 mei 2022

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

Dinsdag 17 mei 2022

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

- 1. Wij hebben het geld of de obligaties die wij in 2017 hebben uitgegeven, 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. Let op: verlengen wij de periode om in te schrijven en geven wij alvast obligaties uit? Dan kunt u die obligaties pas verkopen als de inschrijving is gestopt en de (eventuele) overige obligaties zijn uitgegeven.**

Het kan zijn dat u minder obligaties krijgt dan u bij uw inschrijving 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. Betaalt u met de obligaties die wij in

2017 hebben uitgegeven? Dan kijken wij naar het moment van ontvangst van uw inschrijving.

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 17 mei 2022. 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.

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