

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



Belangrijkste informatie over de belegging

Obligaties 2024.1

van De Cronos Groep NV



Dit document is opgesteld op **27-jun-2024**

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 2024.1 worden aangeboden door De Cronos Groep NV. De aanbieder is **Tevens** de uitgevende instelling van de Obligaties 2024.1.

De uitgevende instelling is een aanbieder van ICT Consultancy diensten

De website van de aanbieder is <https://www.cronos-groep.be>

De website van de aanbieding is <https://obligaties.cronos.be>

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

- Kredietrisico: de uitgevende instelling heeft een hoge schuldgraad, het risico bestaat dat de lopende kredieten niet kunnen hernieuwd worden en de

uitgevende instelling daardoor niet in staat zou kunnen zijn om haar schulden terug te betalen.

- Conjuncturele of economische risico's: het risico bestaat dat door een minder gunstig economisch klimaat de uitgevende instelling onvoldoende operationele resultaten zal behalen om het verwachte rendement en de schulden terug te betalen.
- Personeel -en bestuurdersrisico: de bestuurders zijn beide boven de leeftijd van 60 jaar. Het risico bestaat dat de visie & strategie onvoldoende verder gezet kan worden bij de transitie van de founders naar een nieuw operationeel management. Door de heersende war-for-talent bestaat ook het risico dat de uitgevende instelling niet in staat zal zijn om voldoende nieuw talent te blijven aantrekken.

De obligaties zijn niet verhandelbaar op een beurs of platform en daardoor beperkt verhandelbaar. Dat betekent dat er mogelijk geen koper is voor uw obligatie als u tussentijds van uw belegging af wilt. U loopt dan dus het risico dat u niet op het door u gewenste moment uw geld terug kan krijgen en uw belegging langer aan moet houden.

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 2024.1 worden aangeboden aan medewerkers van De Cronos Groep en diens nauwe aanverwanten

De Obligaties 2024.1 zijn geschikt voor beleggers die willen investeren in De Cronos Groep tegen een vooraf vastgelegd rendement en die gedurende een periode van 6 jaar hun investering kunnen missen.

De Obligaties 2024.1 zijn niet geschikt voor beleggers die onvoldoende kennis hebben van financiële producten of die het informatiedocument niet aandachtig hebben gelezen.

Wat voor belegging is dit?

U belegt in een obligaties

De nominale waarde van de obligaties is 500 EUR.

De intrinsieke waarde van de obligaties is 500 EUR.

De prijs van de obligaties is 500 EUR.

Deelname is mogelijk vanaf 500 EUR of 1 obligatie.

De datum van uitgifte van de obligaties is 01-aug-2024.

De looptijd van de obligaties is 6 jaar.

De rente op de obligaties is 6% bruto 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 5.

Wat zijn de kosten voor u als belegger?

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

Bij verkoop van uw obligatie betaalt u geen kosten.

Waar wordt uw inleg voor gebruikt?

Van elke euro van uw inleg wordt 0 euro gebruikt om kosten af te dekken. 1 euro wordt geïnvesteerd in verdere groei en internationalisering van De Cronos Groep

Uw inleg behoort tot het vermogen van De Cronos Groep
Meer informatie over het gebruik van de inleg kunt u vinden onder het kopje "Nadere informatie over de besteding van de opbrengst" op pagina 5.

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 obligaties.

De uitgevende instelling is een naamloze vennootschap, opgericht op 19-okt-1999 en gevestigd in Kontich, België onder het KBO-nummer: BE 0467.132.994 Het adres van de uitgevende instelling is Veldkant 33A, 2550 Kontich, België. De website van de uitgevende instelling is <https://www.cronos-groep.be>.

Contactpersoon: Thomas Smets

De uitgevende instelling wordt bestuurd door Jef de Wit & Dirk Deroost

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling: ICT-Consultancy

Nadere informatie over de uitgevende instelling

De uitgevende instelling is een -, opgericht op - en gevestigd in - - Het adres van de uitgevende instelling is -. De website van de uitgevende instelling is -

De uitgevende instelling wordt - door

De uitgevende instelling heeft de volgende handelsnamen: De Cronos Groep

De uitgevende instelling verhandelt de volgende diensten: ICT-consultancy

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

De Cronos Groep is een holding met onderliggend verschillende dochtermaatschappijen waarin De Cronos Groep de meerderheid van de aandelen aanhoudt.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling:
Leveren van ICT consultancy diensten

Nadere informatie over de risico's

Rangorde uitbetaling: het risico bestaat dat de uitgevende instelling voorrang moet geven aan de terugbetaling van andere schulden in geval van onvoldoende liquiditeit omdat de obligaties zijn achtergesteld ten aanzien van alle bestaande en toekomstige niet-achtergestelde schulden van de uitgevende instelling ten aanzien van kredietinstellingen, financiële instellingen en, algemeen professionele kredietgevers (en dus bijvoorbeeld niet ten aanzien van handelsschuld-schuldeisers of obligatiehouders onder andere achtergestelde obligatie-uitgiften.). Dit betekent dat in situaties waar de samenloop van schuldeisers, met name bij faillissement, aanvraag of maatregel in het kader van de Wet op de continuïteit van de ondernemingen of gedwongen vereffening op een tijdstip dat voorafgaat aan de datum waarop de hoofdsom verschuldigd uit hoofde van deze obligatielening dien(t)(en) te worden (terug)betaald, de obligatiehouders onherroepelijk afstand doen van hun recht op een gelijke behandeling met kredietinstellingen, financiële instellingen en, algemeen, professionele kredietgevers voor hun niet-achtergestelde schuldvorderingen. Bijgevolg aanvaarden de obligatiehouders dat de uitgevende instelling, in situaties van samenloop, slechts verplicht is hen de hoofdsom te betalen nadat vooraf voormelde schuldeisers zijn betaald. De obligatiehouders genieten overigens niet van zekerheden die enige voorrang verlenen. De terugbetaling van de obligatielening genieten overigens niet van zekerheden die enige voorrang verlenen. De terugbetaling van de obligatielening wordt ook niet gegarandeerd door een derde partij.

Inflatierisico en renterisico: Er is sprake van het risico op vermindering van het eigenlijke rendement omdat het eigenlijke rendement van de investering in obligaties kan verminderd worden door inflatie. Hoe hoger de inflatievoet hoe lager het eigenlijke rendement van de obligatielening zal zijn. Dit betekent dat het eigenlijk rendement bij een hoge inflatie gelijk kan zijn aan nul, of zelfs lager kan zijn. Een belegging in de lening met vaste intrestvoet gaat gepaard met het risico dat latere wijzigingen in de markttrente een ongunstige invloed kunnen hebben op het rendement van de belegging ten aanzien van andere mogelijke beleggingen, beschikbaar op de markt..

Nadere informatie over de besteding van de opbrengst

De totale opbrengst van de aanbieding bedraagt 2.500.000 EUR.

Dit bedrag kan ook lager zijn als niet op alle obligaties wordt ingeschreven.

De opbrengst wordt gebruikt voor investeringen in de verdere groei en internationalisering van De Cronos Groep. Van de opbrengst wordt 0% gebruikt voor kosten

De opbrengst is niet voldoende voor investeringen in verdere groei en internationalisering.

Het tekort wordt gefinancierd met investeringskredieten die worden afgesloten bij de financiële instellingen alsook met de opbrengsten uit de operationele bedrijfsvoering en opbrengsten uit de mogelijke verkoop van enkele activa.

Nadere informatie over het rendement

Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van rente

De vaste rente bedraagt 6% bruto per jaar

De belegger ontvangt rente jaarlijks op de intrestvervaldag van de obligatielening, ieder jaar op 31 juli en voor de eerste keer op 31 juli 2025. De bruto intresten worden na inhouding van roerende voorheffing gestort op het rekeningnummer waarvan de houder titularis is. Op de kapitaalvervaldag op 31 juli 2030 worden netto intresten en kapitaal betaald op het rekeningnummer waarvan de houder titularis is.

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

Het rendement wordt niet vergoed uit de inleg van (andere) beleggers. Maar zal betaald worden uit de operationele inkomsten van De Cronos Groep

Nadere informatie over de financiële situatie van de uitgevende instelling

De aanbieder is actief sinds 19-okt-1999. De volgende financiële informatie is de meest recent beschikbare informatie.

Balans

De datum van deze informatie is 31/03/2023

Het eigen vermogen bedraagt 148.118 k€ en bestaat uit:

- eigen vermogen aandeel van de groep : 94.924 k€
- belangen van derden : 53.194 k€

Het vreemd vermogen bedraagt 343.972 k€ en bestaat uit:

- schulden op meer dan één jaar : 56.203 k€
- schulden op ten hoogste één jaar : 260.895 k€

De verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen is 30/70. Na de uitgifte van de [(certificaten van)aandelen/participaties/obligaties] is deze verhouding 29,95/70,05.

Het werkkapitaal bedraagt 183.349 k€ en bestaat uit:

- voorraden en bestellingen in uitvoering : 4.780 k€
- vorderingen op ten hoogste één jaar: 351.275 k€
- geldbeleggingen en liquide middelen: 50.200 k€
- *overlopende rekeningen activa: 23.080 k€*
- *handelsschulden: - 158.394 k€*
- *ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen:- 8.450 k€*
- *schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten: - 52.268k€*
- *overlopende rekeningen passiva: - 26.875 k€*

Het bedrag aan uitstaande leningen is op 31/03/2024 80.802 k€. Dit betreft 31 leningen die de aanbieder op 31/01/2030 afgelost moet hebben.

Type krediet	Open kapitaal (in k eur)
Achtergestelde obligatieleningen	25.000
Diverse achtergestelde leningen	50
Niet-achtergestelde obligatieleningen	6.188
LT Bulletlening KBC	12.000
Investeringskredieten activa	18.194
KT financiering werkkapitaal	19.370
Totaal openstaande schuldenlast op geconsolideerd niveau	80.802

Zekerheden

De uitgevende instelling heeft **wel** zekerheden en **wel** garanties verleend voor een bedrag van 9.375 k€.

De zekerheden zijn gevestigd op het handelsfonds t.b.v. 247 k€.

Resultatenrekening

De volgende informatie ziet op 31/03/2023 en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt 1.116.477 k€

De operationele kosten over deze periode bedragen 937.367 k€

De overige kosten over deze periode bedragen 193.575 k€

De netto winst over deze periode bedraagt 10.824 k€

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

De opbrengst van de aanbieding is naar verwachting 2.500.000€

Het bedrag aan eigen vermogen dat [in geval van (certificaten van) aandelen/participaties: daarnaast] wordt ingebracht, is 0€ en bestaat uit:

Er wordt [geen] additionele financiering aangetrokken voor een bedrag van [€]. [Deze financiering bestaat uit Het vreemd vermogen bedraagt 343.972k€

Na de uitgifte van de obligaties is de verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen 29,95 / 30,05

Na de uitgifte van de obligaties bedraagt het werkkapitaal €185.849k€ en bestaat uit:

- voorraden en bestellingen in uitvoering : 4.780 k€
- vorderingen op ten hoogste één jaar: 351.275 k€
- geldbeleggingen en liquide middelen: 52.700 k€
- *overlopende rekeningen activa: 23.080 k€*
- *handelsschulden: - 158.394 k€*
- *ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen:- 8.450 k€*
- *schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten: - 52.268k€*
- *overlopende rekeningen passiva: - 26.875 k€*

Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving

De aanbiedingsperiode begint op **22-jul-2024** en eindigt op **31-jul-2024**.

verdere relevante informatie met betrekking tot de aanbiedingsperiode vindt u op de portaalsite <https://obligaties.cronos.be> en zal in verder communicatie per e-mail worden verstuurd.

De uitgiftedatum van de obligaties is **01-aug-2024**.

de aanbiedingsperiode vangt op 22-jul-2024 aan voor een beperkt publiek en zal worden opengesteld voor alle geïnteresseerde beleggers vanaf 23-jul-2024 om 09u00.

Beleggers dienen zich op de volgende manier in te schrijven: inschrijven op obligaties kan via de portaalsite <https://obligaties.cronos.be> hier kan u aangeven op

hoeveel obligaties u wenst in te schrijven. Vervolgens zullen de verdere instructies worden bezorgd op het e-mail adres dat tijdens de inschrijving werd opgegeven..