

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



Belangrijkste informatie over de belegging

Certificaat van aandeel
van Frontaal Holding B.V.



Dit document is opgesteld op 25-aug-2025

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

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

Wat wordt er aangeboden en door wie?

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

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

De website van de aanbieder is www.frontaalbrewingcompany.com

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

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

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

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

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

Wat is de doelgroep van deze belegging?

Het certificaat van aandeel wordt aangeboden aan fans van Frontaal, klanten, partners en individuele en zakelijke beleggers.

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

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

Wat voor belegging is dit?

U belegt in een certificaat van aandeel

De nominale waarde van het certificaat van aandeel is €0,04.

De intrinsieke waarde van het certificaat van aandeel is €6,40.

De prijs van het certificaat van aandeel is €25,00.

Deelname is mogelijk vanaf €25,00.

De datum van uitgifte van **het certificaat** van aandeel is 1-september-2025.

De looptijd van deze participatie ronde is 4 maanden.

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

De datum van de verhandelbaarheid van de certificaten van aandelen via Bondex, powered by Nxchange is **sinds** 15-03-2023.

Het beoogde bedrag voor de participatie betreft € 1.650.000. Hiermee wordt het werkkapitaal van Frontaal versterkt, om grotere handelsvoorraden aan te leggen.

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

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

Waar wordt uw inleg voor gebruikt?

Van elke euro van uw inleg wordt € 0.05 gebruikt om kosten af te dekken. 95% wordt als volgt geïnvesteerd:

De eerste €650.000 zal worden besteed aan:
Het aanschaffen en plaatsen van een tunnelpasteur, zodat de afvulling de verhoogde productiecapaciteit kan bij blijven.

De tweede €500.000 zal worden besteed aan:
Marketing en sales-activiteiten in het retailkanaal en online kanaal, om het merk beter te promoten en de naamsbekendheid te vergroten.

De derde €500.000 zal worden besteed aan:
Het vroegtijdig aflossen van leningen (vreemd vermogen), omwille van het verlagen van de maandelijkse rentekosten en hierdoor het versnellen van de rendabiliteit van de gehele bedrijfsvoering.

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

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

Nadere informatie over de belegging

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

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

De aanbieder is niet de uitgevende instelling van het certificaat van aandeel.

De uitgevende instelling is een Holding, opgericht op 27-aug-2021 en gevestigd in Breda onder het KvK-nummer 83762159. Het adres van de uitgevende instelling is Steenen Hoofd 56, 4825BG te Breda. De website van de uitgevende instelling is www.frontaalbrewingcompany.com

Contactpersoon: Roel Buckens, te bereiken via:
crowdfunding@frontaalbrewingcompany.com en +31767854329

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

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

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

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

Nadere informatie over de uitgevende instelling

De uitgevende instelling is een Holding, opgericht op 27-aug-2021 en gevestigd in Breda. Het adres van de uitgevende instelling is **Steenen Hoofd 56, 4825AK te Breda**. De website van de uitgevende instelling is www.frontaalbrewingcompany.com

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

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

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

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

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

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling:

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

Nadere informatie over de risico's

Verwachte rendement niet gehaald:

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

Productie en leveranciers kunnen beloften en verwachtingen niet nakomen:

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

Het team functioneert niet naar behoren:

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

Nadere informatie over de besteding van de opbrengst

De totale opbrengst van de aanbidding bedraagt €1.650.000

De opbrengst wordt gebruikt voor het verduurzamen en verdere opbouw van de nieuwe brouwerij in The Bay. **De opbrengst is hoogstwaarschijnlijk voldoende voor het verstevigen van het werkkapitaal, het aanschaffen en installeren van een tunnelpasteur, het vergroten van de naamsbekendheid van Frontaal en het gedeeltelijk vroegtijdig aflossen van leningen.**

Nadere informatie over het rendement

Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van dividend.

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

De belegger ontvangt dividend.

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

Dividend wordt uitgekeerd over certificaat van aandeel, gekeken naar 1 januari van dat boekjaar. Dat betekent dat als je certificaten koopt op 1 september 2025, je dividend ontvangt vanaf het jaar 2026. Dit wordt uitgekeerd zodra de jaarrekening van 2026 is goedgekeurd door de accountant en is ingediend bij de belastingdienst.

Nadere informatie over de financiële situatie van de uitgevende instelling

De aanbieder is een al opgerichte besloten vennootschap, bestaande uit: Frontaal Holding B.V., met daaraan gelieerd Frontaal Brewing Company B.V., FBCPL B.V., STAK Holding Frontaal B.V., Frontaal Bars B.V., Brouwcafe Frontaal Breda B.V. Tevens is Frontaal Bars B.V. 50% in bezit van aandelen van Frontaal Little Bar B.V.

De financiële situatie van Frontaal Holding B.V. er als volgt uit.

Balans

De datum van deze informatie is 1 augustus 2025.

Het eigen vermogen bedraagt € 6.770.170 en bestaat uit:

- **geplaatste of volgestorte aandelen € 1.253.941**
- **Agioreserve € 7.650.093**
- Overige reserve € -2.133.864

Het vreemd vermogen bedraagt € 2.625.175 en bestaat uit:

- LVV: € 2.503.976
- KVV: € 121.199

De verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen is 72% / 28%.

Het werkkapitaal bedraagt € 3.753.736 en bestaat uit:

- Voorraden € -
- Vorderingen € 3.966.941
- Liquide middelen € 5.278
- -/- Kortlopende schulden € 218.484

Het bedrag aan uitstaande leningen is € 2.503.976. Dit betreft leningen die de uitgevende instelling op de volgende data afgelost moet hebben.

- **Lening crowdfundingronde 2023 € 1.301.241 met een rentepercentage van 6%. Deze leningen zijn opgehaald eind 2023 en begin 2024 en hebben een looptijd van vijf jaar.**
- **Lening crowdfundingronde 2024 € 936.447 met een rentepercentage 8%. Deze leningen zijn opgehaald eind 2024 en begin 2025 en hebben een looptijd van vijf jaar. De leningen hebben 1e recht verpanding afvullijn.**
- **Jaarlijkse leaseverplichtingen van € 4.621**
- **Lening Buitelaar-van Loenhout Holding B.V (€ 100.000) eindigt op 30 juni 2029 en heeft 2e recht verpanding halfautomatische was- en vulmachine en hop doseermachine. 7%**

- **Lening duboma BV (€ 21.288) eindigt 31 december 2025 en heeft 2e recht verpanding brouwinstallatie. Het rentepercentage van deze lening is 4,8%.**
- **In 2023 zijn een zestal leningen ontvangen van diverse personen en bedrijven (€ 145.000). De looptijd van de leningen is 1 januari 2029. Deze leningen hebben diverse rentepercentages tussen 6% en 8%**

Zekerheden

De uitgevende instelling heeft geen zekerheden verleend. De dochteronderneming Frontaal Brewing Company BV heeft een bankgarantie verleend aan WDP voor een bedrag van € 286.119,85, dit betreft 6 maanden huur + servicekosten.

Resultatenrekening

De volgende informatie ziet op periode 7 maanden, einde periode is gelijk aan de balansdatum van de informatie hierboven en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt € 144.713
 De operationele kosten over deze periode bedragen € 57.488
 De overige kosten over deze periode bedragen € 134.744
 De nettowinst over deze periode bedraagt € -47.519

De volgende informatie ziet op de situatie na uitgifte van de (certificaten van) aandelen.

Er is geen minimale opbrengst, echter wordt er gewerkt met een target van **€ 1.650.000,-** is. In totaal is de opbrengst van de **aanbieding € 1.650.000,-**. Dit betreft een direct settlement.

Het bedrag aan eigen vermogen dat in geval van certificaten van aandelen wordt ingebracht, is € 3.760.

Na de uitgifte van de certificaten van aandelen is deze verhouding 77% eigen vermogen / 23% vreemd vermogen.

Na de uitgifte van de (certificaten van) aandelen bedraagt het werkkapitaal € 5.753.736 en bestaat uit:

- Voorraden € -
- Vorderingen € 3.966.941
- Liquide middelen € 2.005.278
- -/- Kortlopende schulden € 218.484

Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving

De aanbiedingsperiode begint op **3-november-2025** en eindigt op **28-februari-2026**.

De uitgiftedatum van het certificaat van aandeel is 1-september-2025.

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

Beleggers dienen zich op de volgende manier in te schrijven: via <https://software.bondex.io/venue/frontaal/frontaal>