

## **NOTE D'INFORMATION RELATIVE A L'OFFRE DE N.V. REUSE TRADING AU TRAVERS DE LOOKANDFIN FINANCE**

Le présent document a été établi par **LOOKANDFIN FINANCE**, une société anonyme dont le siège social est établi allée de la Recherche, 12 à 1070 Bruxelles, immatriculée à la Banque Carrefour des Entreprises sous le numéro 0683.777.546 et inscrite à l'administration de la TVA sous le numéro BE 0683.777.546.

LOOKANDFIN FINANCE agit en qualité de véhicule de financement alternatif en vertu des articles 4, 7° et 28 de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding. A ce titre, LOOKANDFIN FINANCE sert d'intermédiaire entre les emprunteurs et les prêteurs.

La présente offre est émise par LOOKANDFIN FINANCE en vue de financer la société **N.V. REUSE TRADING**, société de droit belge, dont le siège social est établi en Belgique, 76/2 Berchemstadionstraat à 2600 Anvers, immatriculée à la Banque Carrefour des Entreprises sous le numéro 0627.682.941;

N.V. REUSE TRADING cherche à emprunter un montant de 300.000 EUR afin de financer son besoin en fonds de roulement.

Dans le présent document, LOOKANDFIN FINANCE agit donc en qualité d'émetteur d'instruments de placement pouvant être souscrits par les Candidats-Prêteurs.

Lorsqu'il sera fait référence à **N.V. REUSE TRADING** ci-dessous, celle-ci sera alternativement dénommée « l'Emprunteur » ou « **N.V. REUSE TRADING** ».

**LE PRÉSENT DOCUMENT N'EST PAS UN PROSPECTUS ET N'A PAS ÉTÉ VÉRIFIÉ OU APPROUVÉ PAR L'AUTORITÉ DES SERVICES ET MARCHÉS FINANCIERS (FSMA).**

**Le 16 Août 2018**

**AVERTISSEMENT : L'INVESTISSEUR COURT LE RISQUE DE PERDRE TOUT OU PARTIE DE SON INVESTISSEMENT ET/OU DE NE PAS OBTENIR LE RENDEMENT ATTENDU.**

### **Partie I - Principaux risques propres à l'émetteur et aux instruments de placement offerts, spécifiques à l'offre concernée**

1. En sa qualité de véhicule de financement alternatif, LOOKANDFIN FINANCE sert d'intermédiaire entre Prêteurs et Emprunteurs.

Pour chaque Offre, un compartiment est créé au sein du patrimoine de LOOKANDFIN FINANCE en application de l'article 28, § 1<sup>er</sup>, 5° de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du *crowdfunding*.

Les créances et dettes issues d'une Offre sont logées dans un compartiment spécifique au sein du patrimoine de LOOKANDFIN FINANCE et font l'objet d'un traitement comptable distinct, la comptabilité de LOOKANDFIN FINANCE étant tenue par compartiment.

Ceci signifie que les créances détenues par LOOKANDFIN FINANCE contre un Emprunteur logées au sein d'un compartiment spécifique seront exclusivement affectées au remboursement des Prêteurs correspondants, à savoir les Prêteurs qui ont prêté dans le cadre de la Levée de fonds destinée à financer l'Emprunteur en question.

2. Par ailleurs, le remboursement des Prêteurs par LOOKANDFIN FINANCE implique au préalable que cette dernière ait été remboursée par l'Emprunteur qui a été financé par les Prêteurs.

En d'autres termes, l'obligation dans le chef de LOOKANDFIN FINANCE de rembourser, lors de leurs différentes échéances mensuelles, les Contrats de prêt aux Prêteurs ayant souscrit à une Levée de fonds, est affectée d'une condition suspensive.

Cette condition consiste dans le remboursement préalable par l'Emprunteur à LOOKANDFIN FINANCE de son propre prêt lors de ses échéances mensuelles correspondantes. L'Emprunteur dont il est ici question est celui qui a été financé par les Prêteurs et désigné par eux dans le cadre de la Levée de fonds à laquelle ils ont souscrit.

Par conséquent, tant que la condition suspensive précitée n'est pas réalisée, l'obligation de rembourser le Contrat de prêt au Prêteur est suspendue dans le chef de LOOKANDFIN FINANCE.

Pour plus de détails à ce sujet, il est renvoyé aux articles 3.8 à 3.17 des Conditions Générales d'Utilisation de LOOKANDFIN.

3. Il résulte de ce qui précède que les Prêteurs qui subiraient un défaut de paiement en raison de la défaillance d'un Emprunteur ne pourront faire valoir leur propre créance qu'à l'égard des créances que LOOKANDFIN FINANCE détient à l'égard du même Emprunteur et qui sont logées dans le compartiment *ad hoc* au sein du patrimoine de LOOKANDFIN FINANCE.

A l'inverse, les Prêteurs qui subiraient un défaut de paiement en raison de la défaillance d'un Emprunteur ne pourront pas faire valoir leur créance à l'égard des actifs de LOOKANDFIN FINANCE se rapportant à d'autres Offres et d'autres Emprunteurs.

Ce compartimentage est donc assurément un élément qui atténue et neutralise le risque de perte dans le chef des Prêteurs en cas de défaut de paiement d'Emprunteurs ayant été financés par des Offres logées dans d'autres compartiments.

4. En définitive, le risque que court le Prêteur est le risque d'insolvabilité qui, par hypothèse, viendrait frapper la société N.V. REUSE TRADING que le Prêteur a financée par l'intermédiaire de LOOKANDFIN FINANCE.

En effet, si la société N.V. REUSE TRADING devenait insolvable et incapable de rembourser le prêt à LOOKANDFIN FINANCE, celle-ci serait contractuellement déliée de sa propre obligation de remboursement à l'égard des Prêteurs ayant souscrit à l'Offre en question.

Lors du processus d'examen du dossier ayant abouti à la sélection de N.V. REUSE TRADING, la plateforme de financement alternatif LOOKANDFIN a déterminé que ce risque est peu élevé, compte tenu des perspectives de développement et de croissance de la société N.V. REUSE TRADING, raison pour laquelle LOOKANDFIN l'a sélectionnée en lui attribuant une classe de risque A+.

## **Partie II – Informations concernant l'émetteur des instruments de placement**

### **A. Identité de l'émetteur**

#### **1° Dénomination de l'émetteur, siège social, forme juridique, numéro d'entreprise ou équivalent, pays d'origine et, le cas échéant, adresse du site internet de l'émetteur.**

L'émetteur des instruments de placement est LOOKANDFIN FINANCE, une société anonyme de droit belge dont le siège social est établi allée de la Recherche, 12 à 1070 Bruxelles, immatriculée à la Banque Carrefour des Entreprises sous le numéro 0683.777.546 et inscrite à l'administration de la TVA sous le numéro 0683.777.546.

En sa qualité de véhicule de financement alternatif, LOOKANDFIN FINANCE ne dispose pas de site internet propre. En revanche, il est renvoyé vers le site de la plateforme de financement alternatif LOOKANDFIN à l'adresse [www.lookandfin.com](http://www.lookandfin.com).

#### **2° Description des activités de l'émetteur.**

LOOKANDFIN FINANCE est un véhicule de financement alternatif constitué par la société de droit belge LOOKANDFIN S.A. conformément aux articles 4, 7° et 28 de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du *crowdfunding*.

La seule activité de LOOKANDFIN FINANCE consiste à servir d'intermédiaire entre Prêteurs et Emprunteurs, à savoir d'emprunteur aux Prêteurs dans le cadre d'une Levée de fonds destinée à financer un Emprunteur pour ensuite prêter audit Emprunteur.

LOOKANDFIN FINANCE est la société filiale de LOOKANDFIN.

Les Candidats-Prêteurs désirant financer un Candidat-Emprunteur peuvent le faire en concluant avec LOOKANDFIN FINANCE un Contrat de prêt aux termes duquel le Candidat-Prêteur prête à LOOKANDFIN FINANCE le montant qu'il désire affecter au financement du Candidat-Emprunteur de son choix.

Lorsque l'Objectif de financement est atteint, un prêt est accordé par LOOKANDFIN FINANCE au Candidat-Emprunteur pour un montant égal à la totalité des montants récoltés par LOOKANDFIN FINANCE auprès des Prêteurs ayant souscrit à la Levée de fonds destinée à financer l'Emprunteur en question.

#### **3° Identité des personnes détenant plus de 5% du capital de LOOKANDFIN FINANCE et hauteur (en pourcentage du capital) des participations détenues par celles-ci.**

Le capital social de LOOKANDFIN FINANCE est détenu à 99 % par la plateforme de financement alternatif LOOKANDFIN.

#### **4° Concernant les opérations conclues entre LOOKANDFIN FINANCE et les personnes visées au 3° et/ou des personnes liées autres que des actionnaires :**

Indiquez la nature et le montant de toutes les opérations concernées qui — considérées isolément ou dans leur ensemble — sont importantes pour LOOKANDFIN FINANCE. Lorsque les opérations n'ont pas été conclues aux conditions du marché, expliquer pourquoi. Dans le cas de prêts en cours, y compris des garanties de tout type, indiquer le montant de l'encours.

Par son existence et son activité, LOOKANDFIN FINANCE contribue au fonctionnement et à l'activité économique de LOOKANDFIN. Les services ainsi prestés sont donc facturés par LOOKANDFIN FINANCE à LOOKANDFIN.

Pour le reste, il n'existe pas d'opération avec LOOKANDFIN pouvant être qualifiée d'importante pour LOOKANDFIN FINANCE ni de prêt ou de garantie en cours.

Indiquez le montant ou le pourcentage pour lequel les opérations concernées entrent dans le chiffre d'affaires de l'emprunteur.

La seule source de revenu de LOOKANDFIN FINANCE lui vient des montants facturés à LOOKANDFIN pour les services prestés en sorte que ces revenus représentent 100 % du chiffre d'affaire de LOOKANDFIN FINANCE.

**5° Identité des membres de l'organe légal d'administration de l'emprunteur (mention des représentants permanents en cas d'administrateurs ou gérants personnes morales), des membres du comité de direction et des délégués à la gestion journalière.**

Les administrateurs de LOOKANDFIN FINANCE sont au nombre de trois et sont :

- LOOKANDFIN S.A. dont le siège social est établi allée de la Recherche, 12 à 1070 Bruxelles, immatriculée à la Banque Carrefour des Entreprises sous le numéro 0846.783.769 et inscrite à l'administration de la TVA sous le numéro 0846.783.769, représentée par son représentant permanent, Monsieur Frédéric LEVY MORELLE ;

- Monsieur Frédéric LEVY MORELLE,

- Monsieur Dominique WROBLEWSKI.

**6° Concernant l'intégralité du dernier exercice, le montant global de la rémunération des personnes visées au 4°, de même que le montant total des sommes provisionnées ou constatées par ailleurs par l'émetteur ou ses filiales aux fins du versement de pensions, de retraites ou d'autres avantages, ou une déclaration négative appropriée.**

Aucune rémunération n'a été payée au cours du dernier exercice par LOOKANDFIN FINANCE à LOOKANDFIN ni aucune somme n'a été provisionnée par LOOKANDFIN FINANCE aux fins du versement de pensions, de retraites ou d'autres avantages.

**7° Concernant les personnes visées au 4°, mention de toute condamnation visée à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, ou une déclaration négative appropriée.**

Aucune condamnation n'a été encourue par LOOKANDFIN.

**8° Description des conflits d'intérêts entre l'émetteur et les personnes visées au 3° et au 5°, ou avec d'autres parties liées, ou une déclaration négative appropriée.**

Aucun conflit d'intérêt n'est à signaler entre LOOKANDFIN FINANCE, d'une part, et ses administrateurs ou son actionnaire majoritaire LOOKANDFIN, d'autre part.

**9° Le cas échéant, identité du commissaire.**

Il n'existe pas de commissaire aux comptes désigné au sein de LOOKANDFIN FINANCE.

## **B. Informations financières concernant l'émetteur**

**1° Pour autant que l'émetteur ait déjà été en activité à ce moment, ses comptes annuels concernant les deux derniers exercices, audités le cas échéant conformément à l'article 13, §§ 1er ou 2, 1° de la loi du 11 juillet 2018 relative aux offres publiques d'instruments de placement.**

**Dans le cas où les comptes d'un ou des deux exercices n'ont pas été audités conformément à l'article 13, §§ 1er ou 2, 1° de la loi du 11 juillet 2018, la mention suivante : « Les présents comptes annuels n'ont pas été audités par un commissaire et n'ont pas fait l'objet d'une vérification indépendante ».**

LOOKANDFIN FINANCE a été constituée le 26 octobre 2017 et son premier exercice comptable est un exercice long se terminant le 31 décembre 2018.

Il n'existe donc pas encore de comptes annuels approuvés par l'assemblée générale de la LOOKANDFIN FINANCE et publiés à la Centrale des bilans de la Banque Nationale de Belgique.

**2° Déclaration de l'émetteur attestant que, de son point de vue, son fonds de roulement net est suffisant au regard de ses obligations actuelles ou, dans la négative, expliquant comment il se propose d'apporter le complément nécessaire.**

Compte tenu du compartimentage des différentes levées de fonds au sein du patrimoine de LOOKANDFIN FINANCE, la présente déclaration est sans objet pour les motifs exposés plus en détail au point 1 de la partie 1 de la présente note.

**3° Déclaration sur le niveau des capitaux propres et de l'endettement (qui distingue les dettes cautionnées ou non et les dettes garanties ou non) à une date ne remontant pas à plus de 90 jours avant la date d'établissement du document. L'endettement inclut aussi les dettes indirectes et les dettes éventuelles.**

Compte tenu du compartimentage des différentes levées de fonds au sein du patrimoine de LOOKANDFIN FINANCE, la présente déclaration est sans objet pour les motifs exposés plus en détail au point 1 de la partie 1 de la présente note.

**4° Tout changement significatif de la situation financière ou commerciale survenu depuis la fin du dernier exercice auquel ont trait les comptes annuels visés au 1° ci-dessus, ou déclaration négative appropriée.**

Aucun changement significatif de la situation financière de LOOKANDFIN FINANCE n'est à signaler depuis sa constitution.

Pour les motifs exposés au n° 1 ci-dessus, il n'existe pas encore de comptes annuels de LOOKANDFIN FINANCE dès lors que son premier exercice comptable s'achève le 31 décembre 2018.

## **C. Identité de LOOKANDFIN**

**1° Dénomination, siège social, forme juridique, numéro d'entreprise, pays d'origine et, le cas échéant, adresse du site internet.**

LOOKANDFIN est une société anonyme de droit belge dont le siège social est établi allée de la Recherche, 12 à 1070 Bruxelles, immatriculée à la Banque Carrefour des Entreprises sous le numéro 0846.783.769 et inscrite à l'administration de la TVA sous le numéro BE 0846.783.769.

L'adresse du site internet de LOOKANDFIN abritant la plateforme de financement alternatif est [www.lookandfin.com](http://www.lookandfin.com).

## **2° Description des activités de LOOKANDFIN.**

LOOKANDFIN a pour activité la mise en présence, d'une part, de sociétés désireuses d'emprunter des fonds destinés à financer leur activité professionnelle et d'autre part, de personnes désireuses de réaliser un investissement sous la forme d'un prêt à intérêts.

A ce titre, LOOKANDFIN exerce l'activité de plateforme de financement alternatif pour laquelle elle est agréée par la FSMA conformément à la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding.

## **3° Description des liens entre LOOKANDFIN FINANCE et LOOKANDFIN**

Le capital social de LOOKANDFIN FINANCE est détenu à 99 % par la plateforme de financement alternatif LOOKANDFIN.

Par ailleurs, LOOKANDFIN FINANCE contribue au fonctionnement et à l'activité économique de LOOKANDFIN. Les services ainsi prestés sont donc facturés par LOOKANDFIN FINANCE à LOOKANDFIN.

Ceci constitue la seule source de revenu de LOOKANDFIN FINANCE et représente 100 % de son chiffre d'affaire.

## **4° Description des conflits d'intérêts entre LOOKANDFIN FINANCE et LOOKANDFIN, ou une déclaration négative appropriée.**

Aucun conflit d'intérêt n'est à signaler entre LOOKANDFIN FINANCE, d'une part, et son actionnaire majoritaire LOOKANDFIN, d'autre part.

## **D. Uniquement au cas où les instruments de placement offerts sont indexés sur un actif sous-jacent : description du sous-jacent**

### **1° Description du lien entre l'instrument de placement émis par LOOKANDFIN FINANCE et le sous-jacent.**

Les instruments de placement émis par LOOKANDFIN FINANCE sont des contrats de prêt standardisés.

Le Candidat-Prêteur qui désire financer un Candidat-Emprunteur peut le faire en concluant avec LOOKANDFIN FINANCE un Contrat de prêt aux termes duquel le Candidat-Prêteur prête à LOOKANDFIN FINANCE le montant qu'il désire affecter au financement du Candidat-Emprunteur de son choix.

En vertu de l'article 28, § 1er, 5° de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding, chaque financement accordé par LOOKANDFIN FINANCE à un Emprunteur est logé dans un compartiment distinct au sein du

patrimoine de LOOKANDFIN FINANCE et fait l'objet d'un traitement comptable distinct, la comptabilité de LOOKANDFIN FINANCE étant tenue par compartiment.

Ceci signifie que les créances détenues par LOOKANDFIN FINANCE contre un Emprunteur logées au sein d'un compartiment spécifique seront exclusivement affectées au remboursement des Prêteurs correspondants, à savoir les Prêteurs qui ont prêté dans le cadre de la Levée de fonds destinée à financer l'Emprunteur en question.

Il en résulte que le remboursement des Prêteurs par LOOKANDFIN FINANCE implique au préalable que cette dernière ait été remboursée par l'Emprunteur, en l'occurrence la société N.V. REUSE TRADING.

En d'autres termes, l'obligation dans le chef de LOOKANDFIN FINANCE de rembourser le Contrat de prêt au Prêteur lors de ses différentes échéances mensuelles est affectée d'une condition suspensive.

Cette condition consiste dans le remboursement préalable par la société N.V. REUSE TRADING, l'Emprunteur, à LOOKANDFIN FINANCE de son propre prêt lors de ses échéances mensuelles correspondantes.

Par conséquent, tant que la condition suspensive précitée n'est pas réalisée, l'obligation de rembourser le Contrat de prêt au Prêteur est suspendue dans le chef de LOOKANDFIN FINANCE.

Le droit au remboursement des Prêteurs à l'égard de LOOKANDFIN FINANCE dépend donc directement de la solvabilité de la société N.V. REUSE TRADING.

## **2° Description du sous-jacent**

Le sous-jacent est un instrument de placement consistant en un contrat de prêt unique émis par la société N.V. REUSE TRADING au profit de LOOKANDFIN FINANCE.

Le montant prêté en principal par LOOKANDFIN FINANCE à la société N.V. REUSE TRADING est égal à la somme des montants prêtés en principal à LOOKANDFIN FINANCE par les différents Prêteurs ayant souscrit à la Levée de fonds destinée à financer la société N.V. REUSE TRADING.

## **3° Au cas où l'émetteur du sous-jacent des instruments de placement offerts est une entreprise, informations reprises aux points A et B concernant celle-ci.**

### **A. Identité de l'émetteur du sous-jacent, la société N.V. REUSE TRADING**

#### **1° Dénomination de l'émetteur du sous-jacent, siège social, forme juridique, numéro d'entreprise ou équivalent, pays d'origine et, le cas échéant, adresse du site internet de l'émetteur.**

L'émetteur du contrat de prêt unique est la société N.V. REUSE TRADING, une société anonyme de droit belge, dont le siège social est établi à 76/2 Berchemstadionstraat à 2600 Anvers, Belgique et immatriculée à la Banque Carrefour des Entreprises sous le numéro 0627.682.941.

L'adresse du site internet de la société N.V. REUSE TRADING est <http://www.reusetrading.be/>.

## **2° Description des activités de la société N.V. REUSE TRADING.**

N.V. REUSE TRADING est spécialisée dans l'achat-revente de matières premières destinées à l'industrie de base en Afrique (détergent et savons, cosmétiques, textiles, alimentation, peinture).

## **3° Identité des personnes détenant plus de 5% du capital de la société N.V. REUSE TRADING et hauteur (en pourcentage du capital) des participations détenues par celles-ci.**

Le capital social de la société N.V. REUSE TRADING est détenu comme suit :

- à hauteur de 60% par la société N.V. REUSE, société anonyme de droit belge, dont le siège social est établi en Belgique, 76/2 Berchemstadionstraat te 2600 Antwerpen immatriculée à la Banque Carrefour des Entreprises sous le numéro 0404.543.547;
- à hauteur de 30% par M Tomas Steppe, domicilié à 19 Molenstraat te 3051 Sint-Joris-Weert, Belgique
- à hauteur de 10% par Kristiaan Dierckx, domicilié à 21 bus 18 Kipdorp te 2000 Antwerpen, Belgique

## **4° Concernant les opérations conclues entre la société N.V. REUSE TRADING et les personnes visées au 3° et/ou des personnes liées autres que des actionnaires :**

Indiquer la nature et le montant de toutes les opérations concernées qui — considérées isolément ou dans leur ensemble — sont importantes pour la société N.V. REUSE TRADING. Lorsque les opérations n'ont pas été conclues aux conditions du marché, expliquer pourquoi. Dans le cas de prêts en cours, y compris des garanties de tout type, indiquer le montant de l'encours.

- Il n'existe aucune convention réglementée entre N.V. REUSE TRADING et N.V. REUSE. N.V. REUSE a néanmoins consenti à N.V. REUSE TRADING un prêt subordonné qui s'élève à 1.210.046 € au 31/12/2017.
- Il n'y actuellement aucun compte courant entre N.V. REUSE TRADING et Tomas Steppe et Kristiaan Dierckx.

N.V. REUSE TRADING ne perçoit aucune rémunération de la part de son actionnaire N.V. REUSE.

## **5° Identité des membres de l'organe légal d'administration de l'emprunteur (mention des représentants permanents en cas d'administrateurs ou gérants personnes morales), des membres du comité de direction et des délégués à la gestion journalière.**

L'administrateur délégué de N.V. REUSE TRADING est Tomas Steppe.

## **6° Concernant l'intégralité du dernier exercice, le montant global de la rémunération des personnes visées au 4°, de même que le montant total des sommes provisionnées ou constatées par ailleurs par la société N.V. REUSE TRADING ou ses filiales aux fins du versement de pensions, de retraites ou d'autres avantages, ou une déclaration négative appropriée.**

REUSE. N.V a facturé à sa filiale N.V. REUSE TRADING des prestations de services. Cette rémunération s'élevait à 38.912 € sur l'exercice 2017. Tomas Steppe a perçu une rémunération annuelle de 67.478 € à la charge de N.V. REUSE TRADING et Kristiaan Dierckx a perçu une rémunération annuelle de 66.528 € à la charge de N.V. REUSE TRADING.



Aucune somme n'a été provisionnée par N.V. REUSE TRADING aux fins du versement de pensions, de retraites ou d'autres avantages.

**7° Concernant les personnes visées au 4°, mention de toute condamnation visée à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, ou une déclaration négative appropriée.**

Aucune condamnation, de quelque nature que ce soit, n'a été encourue ni par N.V. REUSE TRADING, ni par Tomas Steppe, ni par Kristiaan Dierckx .

**8° Description des conflits d'intérêts entre la société et les personnes visées au 3° et au 5°, ou avec d'autres parties liées, ou une déclaration négative appropriée.**

Aucun conflit d'intérêt n'est à signaler entre N.V. REUSE TRADING et Tomas Steppe ou Kristiaan Dierckx.

**9° Le cas échéant, identité du commissaire.**

Le commissaire aux comptes est la société GRANT THORNTON, 6 Potvlietlaan à 2600 Antwerpen, België.

## **B. Informations financières concernant la société N.V. REUSE TRADING**

**1° Pour autant que la société N.V. REUSE TRADING ait déjà été en activité à ce moment, ses comptes annuels concernant les deux derniers exercices, audités le cas échéant conformément à l'article 13, §§ 1er ou 2, 1° de la loi du 11 juillet 2018 relative aux offres publiques d'instruments de placement.**

Voir annexes

**2° Déclaration de la société N.V. REUSE TRADING attestant que, de son point de vue, son fonds de roulement net est suffisant au regard de ses obligations actuelles ou, dans la négative, expliquant comment il se propose d'apporter le complément nécessaire.**

N.V. REUSE TRADING a sollicité un financement externe pour financer son besoin en fonds de roulement.

**3° Déclaration sur le niveau des capitaux propres et de l'endettement (qui distingue les dettes cautionnées ou non et les dettes garanties ou non) à une date ne remontant pas à plus de 90 jours avant la date d'établissement du document. L'endettement inclut aussi les dettes indirectes et les dettes éventuelles.**

N.V. REUSE TRADING déclare qu'au 30/06/2018 son capital social s'établit à 62.000€ à et son endettement total à 8.722.101 EUR.

**4° Tout changement significatif de la situation financière ou commerciale survenu depuis la fin du dernier exercice auquel ont trait les comptes annuels visés au 1° ci-dessus, ou déclaration négative appropriée.**

Aucun changement significatif de la situation financière ou commerciale de N.V. REUSE TRADING n'est à signaler depuis la fin du dernier exercice excepté l'obtention d'une augmentation de son straight loan auprès de la banque KBC à concurrence d'1 million €.

## **Partie III – Informations concernant l’offre des instruments de placement**

### **A. Description de l’Offre**

#### **1° Les conditions de l’Offre, le cas échéant, montant minimal de l’offre et montant minimal ou maximal de souscription par investisseur :**

- le montant total de l’Offre est de 300.000 EUR ;
- le montant minimal de Souscription par investisseur est de de 500 EUR. Toutefois, lorsqu’un client souscrit à sa première Levée de fonds, le montant minimal de Souscription est fixé à 100 EUR ;
- le montant maximal de Souscription par investisseur est de de 5 000 EUR.

#### **2° Le prix total des instruments de placement offerts :**

Le prix de l’instrument de placement dépend du montant de la Souscription à l’Offre pour chaque investisseur et, par voie de conséquence, du montant prêté par chacun.

#### **3° Calendrier de l’offre : date d’ouverture et de clôture de l’offre, date d’émission des instruments de placement :**

- période de Souscription : du **16 aout 2018** au **30 aout 2018**;
- condition suspensive n°1 de l’Offre : obtenir un montant total de Souscription de 250.000 EUR minimum ;
- date d’émission des instruments de placement : les instruments de placement sont émis par LOOKANDFIN FINANCE le jour où celle-ci libère les fonds prêtés au profit de l’Emprunteur conformément à l’article 3.2 des Conditions Générales d’Utilisation.

#### **4° Frais à charge de l’investisseur :**

30% de la commission d’assurance due à l’Assureur est à la charge des investisseurs.

### **B. Raisons de l’Offre**

#### **1° Description de l’utilisation projetée des montants recueillis**

La société N.V. REUSE TRADING est spécialisée dans l’achat-revente de matières premières destinées à l’industrie de base en Afrique (détergent et savons, cosmétiques, textiles, alimentation, peinture). Elle déclare vouloir affecter les fonds empruntés au financement de son besoin en fonds de roulement à concurrence de 300.000 EUR.

#### **2° Détails du financement de l’investissement ou du projet que l’offre vise à réaliser; caractère suffisant ou non du montant de l’offre pour la réalisation de l’investissement ou du projet considéré :**

N.V. REUSE TRADING déclare vouloir affecter les fonds empruntés au financement de son besoin en fonds de roulement à concurrence de 300.000 EUR.

**3° Le cas échéant, autres sources de financement pour la réalisation de l'investissement ou du projet considéré :**

Néant

**Partie IV – Informations concernant les instruments de placement offerts**

A. Caractéristiques des instruments de placement offerts

**1° Nature et catégorie des instruments de placement :**

Contrats de prêt standardisés

**2° Devise, dénomination et, le cas échéant, valeur nominale :**

Euros, contrat de prêt standardisé dont la valeur nominale est égale au montant de la Souscription du Prêteur.

**3° Date d'échéance et, le cas échéant, modalités de remboursement :**

- la dernière mensualité sera versée 36 mois après la date de mise à disposition des fonds à N.V. REUSE TRADING ;
- modalités de remboursement : remboursements mensuels par LOOKANDFIN FINANCE conformément au tableau d'amortissement disponible lors de la Souscription à l'Offre sur la plateforme. Chaque mensualité comprend une part de capital et d'intérêts pendant toute la durée du prêt.

**4° Rang des instruments de placement dans la structure de capital de LOOKANDFIN FINANCE en cas d'insolvabilité :**

En raison du compartimentage du patrimoine de LOOKANDFIN FINANCE, les dettes de LOOKANDFIN FINANCE envers les Prêteurs ayant souscrits à des Levées de fonds différentes n'ont pas de rang les unes par rapport aux autres.

Dans l'hypothèse où LOOKANDFIN FINANCE est déliée de son obligation de remboursement envers les Prêteurs quant à une Levée de fonds en raison du défaut de remboursement en amont dans le chef de l'Emprunteur, les Prêteurs n'auront de droit qu'à l'égard du compartiment se rapportant à la Levée de fonds à laquelle ils ont souscrits.

**5° Eventuelles restrictions au libre transfert des instruments de placement :**

Il n'existe pas de restriction au libre transfert des instruments de placement, ceux-ci étant librement cessibles selon les règles du droit civil.

**6° Le cas échéant, taux d'intérêt annuel et, le cas échéant, mode de détermination du taux d'intérêt applicable au cas où le taux d'intérêt n'est pas fixe :**

Le taux d'intérêt annuel est fixe. Il s'agit d'un taux brut de 3,5 % l'an.

**8° Dates de paiement de l'intérêt :**

Les dates de paiement des intérêts sont identiques aux dates de remboursement des mensualités par LOOKANDFIN FINANCE conformément au tableau d'amortissement. Elles correspondent à la date d'anniversaire de libération des fonds par LOOKANDFIN FINANCE au profit de l'Emprunteur étant entendu que le remboursement de la première mensualité interviendra un mois après cette libération.

Chaque mensualité comprend une part de capital et d'intérêts pendant toute la durée du prêt.

**B. Uniquement au cas où une garantie est octroyée par un tiers concernant les instruments de placement : description du garant et de la garantie :**

Le montant du présent prêt est assuré à concurrence de 100% auprès de l'assureur ATRADIUS CREDITO Y CAUCION s.a. DE SEGUROS Y REASEGUROS Avenue Prince de Liège 78 à 5100 Namur immatriculée à la Banque Carrefour des Entreprises sous le numéro BE0661.624.528.

Par ailleurs N.V. REUSE prend part au Contrat de prêt en qualité de Codébiteur solidaire. Ce qui signifie qu'il sera tenu au remboursement du prêt au même titre que N.V. REUSE TRADING.

Annexes : Comptes annuels de la société N.V. REUSE TRADING pour ses deux derniers exercices comptables.

<b>ACTIF</b>		<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>Actifs Immobilisés</b>	<b>20/28</b>	<b>27.467,14</b>	<b>33.998,70</b>
I. Frais d'établissement	20		
II. Immobilisations incorporelles	21		
III. Immobilisations corporelles	22/27	27.467,14	33.998,70
A. Terrains et constructions	22		
B. Installations, machines et outillage	23	17.340,42	20.998,70
C. Mobilier et matériel roulant	24	10.126,72	13.000,00
D. Location-financement et droits similaires	25		
E. Autres immobilisations corporelles	26		
F. Immobilisations en cours et acomptes versés	27		
IV. Immobilisations financières	28		
A. Entreprises liées	280/1		
1. Participations	280		
2. Créances	281		
B. Autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation	282/3		
1. Participations	282		
2. Créances	283		
C. Autres immobilisations financières	284/8		
1. Actions et parts	284		
2. Créances et cautionnements en numéraire	285/8		
<b>Actifs circulants</b>	<b>29/58</b>	<b>9.080.921,17</b>	<b>7.737.187,07</b>
V. Créances à plus d'un an	29	41.690,99	47.433,83
A. Créances commerciales	290		
B. Autres créances	291	41.690,99	47.433,83
VI. Stocks et commandes en cours d'exécution	3	728.446,05	855.238,94
A. Stocks	30/36	728.446,05	855.238,94
1. Approvisionnements	30/31		
2. En-cours de fabrication	32		
3. Produits finis	33		
4. Marchandises	34	728.446,05	855.238,94
5. Immeubles destinés à la vente	35		
6. Acomptes versés	36		
B. Commandes en cours d'exécution	37		
VII. Créances à un an au plus	40/41	8.087.275,65	6.615.033,52
A. Créances commerciales	40	8.049.974,89	6.589.788,23
B. Autres créances	41	37.300,76	25.245,29
VIII. Placements de trésorerie	50/53		
A. Actions propres	50		
B. Autres placements	51/53		
IX. Valeurs disponibles	54/58	207.758,48	211.838,85
X. Comptes de régularisation	490/1	15.750,00	7.641,93
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>20/58</b>	<b>9.108.388,31</b>	<b>7.771.185,77</b>

<b>PASSIF</b>		<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>Capitaux propres</b>	<b>10/15</b>	<b>476.494,44</b>	<b>278.171,03</b>
<b>I. Capital</b>	<b>10</b>	<b>62.000,00</b>	<b>62.000,00</b>
A. Capital souscrit	100	62.000,00	62.000,00
B. Capital non appelé	101		
<b>II. Primes d'émission</b>	<b>11</b>		
<b>III. Plus-values de réévaluation</b>	<b>12</b>		
<b>IV. Réserves</b>	<b>13</b>	<b>216.171,03</b>	<b>216.171,03</b>
A. Réserve légale	130	6.200,00	6.200,00
B. Réserves indisponibles	131		
1. Pour actions propres	1310		
2. Autres	1311		
C. Réserves immunisées	132		
D. Réserves disponibles	133	209.971,03	209.971,03
<b>V. Bénéfice (perte) reporté(e)</b>	<b>140</b>	<b>198.323,41</b>	
<b>VI. Subsidés en capital</b>	<b>15</b>		
<b>Avance aux associés sur répartition de l'actif net</b>	<b>19</b>		
<b>Provisions et impôts différés</b>	<b>16</b>		
<b>VII. A. Provisions pour risques et charges</b>	<b>160/5</b>		
1. Pensions et obligations similaires	160		
2. Charges fiscales	161		
3. Grosses réparations et gros entretien	162		
4. Autres risques et charges	163/5		
<b>B. Impôts différés</b>	<b>168</b>		
<b>Dettes</b>	<b>17/49</b>	<b>8.631.893,87</b>	<b>7.493.014,74</b>
<b>VIII. Dettes à plus d'un an</b>	<b>17</b>	<b>1.225.045,68</b>	<b>970.860,94</b>
A. Dettes financières	170/4	1.210.045,68	970.860,94
1. Emprunts subordonnés	170		
2. Emprunts obligataires non subordonnés	171		
3. Dettes de location-financement et assimilées	172		
4. Etablissements de crédit	173		
5. Autres emprunts	174	1.210.045,68	970.860,94
B. Dettes commerciales	175		
1. Fournisseurs	1750		
2. Effets à payer	1751		
C. Acomptes reçus sur commandes	176		
D. Autres dettes	178/9	15.000,00	
<b>IX. Dettes à un an au plus</b>	<b>42/48</b>	<b>7.205.279,89</b>	<b>6.522.153,80</b>
A. Dettes à plus d'un an échéant dans l'année	42		
B. Dettes financières	43	6.184.861,57	5.587.815,87
1. Etablissements de crédit	430/8	6.184.861,57	5.587.815,87
2. Autres emprunts	439		
C. Dettes commerciales	44	873.850,64	805.981,73
1. Fournisseurs	440/4	873.850,64	805.981,73
2. Effets à payer	441		
D. Acomptes reçus sur commandes	46		
E. Dettes fiscales, salariales et sociales	45	146.567,68	128.356,20
1. Impôts	450/3	58.832,13	61.386,66
2. Rémunérations et charges sociales	454/9	87.735,55	66.969,54
F. Autres dettes	47/48		
<b>X. Comptes de régularisation</b>	<b>492/3</b>	<b>201.568,30</b>	
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>10/49</b>	<b>9.108.388,31</b>	<b>7.771.185,77</b>

**COMPTE DE RESULTATS**

		<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>I. Ventes et prestations</b>	<b>70/74</b>	<b>24.517.619,90</b>	<b>16.130.763,71</b>
A. Chiffre d'affaires	70	24.514.771,08	16.111.396,54
B. Variation des en-cours de fabrication, des produits finis et des commandes en cours d'exécution	71		
C. Production immobilisée	72		
D. Autres produits d'exploitation	74	2.848,82	19.367,17
<b>II. Coût des ventes et des prestations</b>	<b>60/64</b>	<b>(24.059.652,51)</b>	<b>(15.711.855,01)</b>
A. Approvisionnements et marchandises	60	23.159.216,49	15.011.249,68
1. Achats	600/8	23.093.232,97	14.703.235,05
2. Variation des stocks	609	65.983,52	308.014,63
B. Services et biens divers	61	307.863,74	307.767,03
C. Rémunérations, charges sociales et pensions	62	374.345,95	333.713,65
D. Amortissements et réductions de valeur sur frais d'établissement, sur immobilisations incorporelles et corporelles	630	9.661,56	11.368,55
E. Réductions de valeur sur stocks, sur commandes en cours d'exécution et sur créances commerciales	631/4	208.057,77	47.614,10
F. Provisions pour risques et charges	635/7		
G. Autres charges d'exploitation	640/8	507,00	142,00
H. Charges d'exploitation portées à l'actif au titre de frais de restructuration	649		
<b>III. Bénéfice d'exploitation</b>	<b>70/64</b>	<b>457.967,39</b>	<b>418.908,70</b>
<b>Perte d'exploitation</b>	<b>64/70</b>		
<b>IV. Produits financiers</b>	<b>75</b>	<b>145.469,22</b>	<b>309.582,94</b>
A. Produits des immobilisations financières	750		
B. Produits des actifs circulants	751		
C. Autres produits financiers	752/9	145.469,22	309.582,94
<b>V. Charges financières</b>	<b>65</b>	<b>(310.304,86)</b>	<b>(483.480,38)</b>
A. Charges des dettes	650	271.859,12	182.860,45
B. Réductions de valeur sur actifs circulants autres que ceux visés sub. II. E.	651		
C. Autres charges financières	652/9	38.445,74	300.619,93
<b>VI. Bénéfice courant avant impôts</b>	<b>70/65</b>	<b>293.131,75</b>	<b>245.011,26</b>
<b>Perte courante avant impôts</b>	<b>65/70</b>		

		31/12/2017	31/12/2016
<b>VI. Bénéfice courant avant impôts</b>	<b>(70/65)</b>	<b>293.131,75</b>	<b>245.011,26</b>
<b>Perte courante avant impôts</b>	<b>(65/70)</b>		
<b>VII. Produits exceptionnels</b>	<b>76</b>	<b>2.837,10</b>	
A. Reprises d'amortissements et de réductions de valeur sur immobilisations incorporelles et corporelles	760		
B. Reprises de réductions de valeur sur immobilisations financières	761		
C. Reprises de provisions pour risques et charges exceptionnels	762		
D. Plus - values sur réalisation d'actifs immobilisés	763	2.837,10	
E. Autres produits exceptionnels	764/9		
<b>VIII. Charges exceptionnelles</b>	<b>66</b>		<b>(57.343,75)</b>
A. Amortissements et réductions de valeur exceptionnels sur frais d'établissement, sur immobilisations incorporelles et corporelles	660		
B. Réductions de valeur sur immobilisations financières	661		
C. Provisions pour risques et charges exceptionnels	662		
D. Moins - values sur réalisation d'actifs immobilisés	663		
E. Autres charges exceptionnelles	664/8		57.343,75
F. Charges exceptionnelles portées à l'actif au titre de frais de restructuration	669		
<b>IX. Bénéfice de l'exercice avant impôts</b>	<b>70/66</b>	<b>295.968,85</b>	<b>187.667,51</b>
<b>Perte de l'exercice avant impôts</b>	<b>66/70</b>		
IXbis. A. Prélèvements sur les impôts différés	780		
B. Transfert aux impôts différés	680		
<b>X. Impôts sur le résultat</b>	<b>67/77</b>	<b>(97.645,44)</b>	<b>(79.386,66)</b>
A. Impôts	670/3	(97.645,44)	(82.000,00)
B. Régularisations d'impôts et reprises de provisions fiscales	77		2.613,34
<b>XI. Bénéfice de l'exercice</b>	<b>70/67</b>	<b>198.323,41</b>	<b>108.280,85</b>
<b>Perte de l'exercice</b>	<b>67/70</b>		
XII. Prélèvements sur les réserves immunisées	789		
Transfert aux réserves immunisées	689		
<b>XIII. Bénéfice de l'exercice à affecter</b>	<b>(70/68)</b>	<b>198.323,41</b>	<b>108.280,85</b>
<b>Perte de l'exercice à affecter</b>	<b>(68/70)</b>		