



**INFORMATIE**  
**MEMORANDUM**  
**Kredietcoöperatie Veluwe**

Versie 5.2

## INHOUDSOPGAVE

	Pagina
Voorwoord en belangrijke informatie	3
1. Inleiding	4
2. Doel en missie	5
3. Doelgroep	5
4. Organisatie	6
5. Werkwijze	9
6. Verdienmodel	13
7. Prognose	15
8. Risicoprofiel	17
<b>Bijlage 1:</b> Voorbeeld overeenkomst formulier voor lidmaatschap, als gewoon lid, van Kredietcoöperatie Veluwe door een natuurlijk persoon of een rechtspersoon	19
<b>Bijlage 2:</b> Voorbeeld overeenkomst formulier voor lidmaatschap, als kapitaal lid, van Kredietcoöperatie Veluwe door een natuurlijk persoon of een rechtspersoon	21

## Voorwoord en belangrijke informatie

Dit informatiememorandum bevat belangrijke informatie over de Coöperatie Coöperatief Ondernemers Platform Veluwe U.A., hierna te noemen Kredietcoöperatie Veluwe.

Leden en potentiële leden van Kredietcoöperatie Veluwe wordt aangeraden om dit informatiememorandum zorgvuldig te bestuderen om een weloverwogen oordeel te kunnen vormen over Kredietcoöperatie Veluwe. Bij onduidelijkheden wordt geadviseerd om aan een onafhankelijk adviseur advies te vragen.

Het bestuur van Kredietcoöperatie Veluwe (hierna te noemen 'bestuur') wijst er nadrukkelijk op, dat aan een lidmaatschap van Kredietcoöperatie Veluwe financiële risico's zijn verbonden. Het is dus een natuurlijk – c.q. rechtspersoon, die het zich niet kan permitteren zijn inleg geheel of gedeeltelijk te verliezen, te ontraden lid te worden.

Niemand dan alleen het bestuur is verantwoordelijk voor de inhoud van dit informatiememorandum. Het informatiememorandum kan onderhevig zijn aan veranderingen. Alleen de inhoud van de laatste versie van dit memorandum is naar beste weten van het bestuur in overeenstemming met de werkelijkheid. De laatste versie is te raadplegen via de website: <https://www.kcveluwe.nl>.

Het bestuur geeft geen garantie dat de in het memorandum genoemde doelstellingen ook gerealiseerd zullen worden.

Alleen door het bestuur verschaft informatie over Kredietcoöperatie Veluwe is vigerend.

Het is voor leden niet mogelijk de door hen gehouden certificaten aan niet-leden aan te bieden, te verhandelen of te leveren. De gehouden ledencertificaten kunnen alleen met toestemming van het bestuur nominaal worden overgedragen aan andere leden. Per 1 januari 2016 valt Kredietcoöperatie Veluwe onder de werking van de Wet Toezicht Kredietunies. Tot een bedrag van € 10 miljoen aan opvorderbare gelden is Kredietcoöperatie Veluwe niet vergunningplichtig en valt niet onder toezicht van de AFM of DNB

Kredietcoöperatie Veluwe heeft geen prospectusplicht. Het doel van dit informatiememorandum is het verstrekken van informatie.

## 1 Inleiding

De coaches van Kredietcoöperatie Veluwe helpen leden ondernemers met goede plannen om deze te realiseren. Hiervoor heeft Kredietcoöperatie Veluwe goede banden met o.a. Participatiemaatschappij Oost NL, banken en alternatieve financiers. Kredietcoöperatie Veluwe verstrekt ook zelf kredieten.

Het MKB heeft de crisis achter zich gelaten en toont krachtige groei in werkgelegenheid. In 2019 is het aantal werkenden in het MKB weer flink toegenomen. Dit in tegenstelling tot het grootbedrijf waar de werkgelegenheid wel is toegenomen maar minder dan in het MKB.

Een sterke afzetgroei van het MKB is de motor achter deze banengroei. Hoewel met name het MKB op de Veluwe in eerste instantie de kat uit de boom heeft gekeken, begint ook daar een versnelling van de economische groei door te zetten. Recente onderzoeken tonen dat aan.

De flinke groei van de binnenlandse bestedingen maakt de werkgelegenheidsgroei minder afhankelijk van buitenlandse invloeden en dus duurzamer. Een sterk herstel van de woningmarkt en de groei van de consumentenuitgaven zijn de basis voor economische groei.

Het investeringsniveau van het MKB zal toenemen en daarmee groeit ook de vraag naar nieuw kapitaal. Uit de Financieringsmonitor van het CBS (gepubliceerd 28-1-2019) blijkt dat vooral bedrijven met minder dan 10 medewerkers, jonge bedrijven en start-ups een zeer beperkte toegang hebben tot financiering in het algemeen. Slechts 40% kan dat via een banklening. De tarieven voor kleine kredieten zijn vaak relatief hoog (ze liggen boven het gemiddelde in Europa). De overige ondernemers gaan op zoek naar alternatieve financiering.

De mogelijkheden voor alternatieve financiering zijn bij het MKB nog relatief onbekend. Crowdfunding tikkert het meest aan de weg, maar ook kredietunies zoals Kredietcoöperatie Veluwe, investeerders, ontwikkelingsmaatschappijen en kapitaalmarkt (private investeerders) bieden goede mogelijkheden.

Voor groei is niet alleen kapitaal nodig, net zo belangrijk zijn visie, innovatie, ervaring, kennis, overzicht, risicobeheersing, zelfreflectie en netwerken. Kredietcoöperatie Veluwe levert een full service pakket en helpt ondernemers met een goed idee om dit tot een realiseerbare en financierbare business case uit te werken.

Niemand weet beter wat nodig is dan de (oud) ondernemer zelf. Zij vertegenwoordigen samen een enorme bron van kennis, kunde en kapitaal. De coöperatie Coöperatief Ondernemers Platform "Veluwe" U.A. (handelend onder de naam Kredietcoöperatie Veluwe) is de organisatie, die op ideële basis deze kracht van de ondernemers op de Veluwe bundelt en beschikbaar maakt: **Van ondernemers, voor ondernemers en door ondernemers. Samen sterk!**

Dit informatiememorandum geeft op hoofdlijnen aan hoe de Kredietcoöperatie Veluwe zich heeft voorgenomen om deze bron van kennis, innovatie, coaching en kapitaal maatschappelijk verantwoord met elkaar te verbinden ter versterking van het MKB.

Doel van dit informatiememorandum is om (oud) ondernemers uit te nodigen lid te worden van de Kredietcoöperatie Veluwe. Het lidmaatschap bedraagt eenmalig € 125,00 inschrijfgeld met daarboven een contributie van € 25,00 per kalenderjaar of een gedeelte daarvan. Verder is een lid verplicht om minimaal met één (1) A – certificaat van € 10.000 of met één (1) B-ledencertificaat van € 1.000 deel te nemen in het eigen vermogen van Kredietcoöperatie Veluwe. Deelname in Kredietcoöperatie Veluwe met meerdere ledencertificaten is mogelijk op aangeven van het bestuur.

## 2 Doel en missie

Het doel van Kredietcoöperatie Veluwe is het voorzien in de behoeften van leden, door leden en voor leden, door

- Het verstrekken van kennis en coaching aan leden voor innovatief en duurzaam ondernemen met het doel om de lokale en regionale economie te stimuleren.
- Het verwerven van vermogen van leden dat aan andere leden ter beschikking kan worden gesteld als bedrijfsfinanciering om uitvoering van kansrijke ondernemingsplannen mogelijk te maken.

**Kennis:** Onze regio heeft een enorm arsenaal aan kennis. De kunst is om dat aan te boren. Vele (oud)ondernemers en (oud) professionals zijn maar al te graag bereid die kennis met leden te delen. Zij scheppen er genoeg in en helpen een volgende generatie ondernemers met kennis en kunde graag (verder) op weg.

**Innovatie:** Diezelfde kennis en ervaring moet met volle kracht worden omgezet in nieuwe producten, diensten en systemen door energieke, ondernemende leden. Met duurzaamheid en maatschappelijke verantwoordelijkheid in het vizier.

**Coaching:** Iedere ondernemer kent het: overleg dwingt je tot (na)denken. Klankborden bevordert oplossingen. Tegenslagen kun je beter delen om de controle te houden. Daarom wordt bij Kredietcoöperatie Veluwe een prominente plaats ingeruimd voor coaching door medeleden, die een degelijke ervaring hebben in de desbetreffende branche.

**Kapitaal:** Ondernemen zonder kapitaal gaat niet. Daarom verwerft Kredietcoöperatie Veluwe kapitaal bij kapitaal verschaffende leden tegen een fair rendement en verstrekt dat aan kapitaal vragende leden, die daarvoor een acceptabele en marktconforme vergoeding betalen. Het onverbrekelijke grondthema is: **K.I.C.K.** Het verbinden van **Kennis, Innovatie, Coaching** en **Kapitaal** voor het MKB bedrijf. De MKB ondernemer staat als lid van Kredietcoöperatie Veluwe centraal.

## 3. Doelgroep

Leden van Kredietcoöperatie Veluwe zijn - (oud) ondernemers ( natuurlijke – en rechtspersonen), die over kennis en geldmiddelen beschikken (kapitaalverschaffers) en MKB-ondernemers die kennis en korte tot middellange financiering zoeken voor hun onderneming (de kapitaalvragers).

**Kredietcoöperatie Veluwe kent gewone leden en kapitaal leden.**

**Kapitaal leden** zijn rechtspersonen, die statutair als doelstelling hebben het beleggen, investeren of participeren in kapitaal van ondernemingen, of natuurlijke personen, die als kapitaal lid wensen op te treden; gekwalificeerde beleggers dus.

**Gewone leden** zijn natuurlijke of rechtspersonen, die participeren in de coöperatie door leningen en andere tijdelijke vermogensvormen te verstrekken of aan te gaan.

**Kapitaalleden** vallen onder de groep leden kapitaalverschaffers door deelneming in het eigen vermogen van de coöperatie met minimaal één (1) A-certificaat van € 10.000 en door het eventueel kopen van door Kredietcoöperatie Veluwe uit te geven vastrentende obligaties op naam.

Gewone leden nemen deel in het eigen vermogen door minimaal één (1) B-certificaat van € 1.000 en door het eventueel kopen van door Kredietcoöperatie Veluwe uit te geven vastrentende obligaties op naam. De gewone leden kunnen verder worden verdeeld in leden kapitaalverschaffers en leden kapitaalvragers.

Gewone leden vallen onder de groep kapitaalverschaffers indien zij met één of meerdere B-certificaten eventueel aangevuld met door Kredietcoöperatie Veluwe uit te geven achtergestelde obligaties op naam deelnemen in het eigen vermogen van de coöperatie.

Gewone leden, die door de coöperatie bedrijfsfinancieringen verstrekt krijgen, vallen onder de groep leden kapitaalvragers.

Kredietcoöperatie Veluwe werkt uitsluitend binnen de beslotenheid van de coöperatieve vereniging met het motto 'van leden, voor leden en door leden'.

Voor wat betreft kredietvragers richt Kredietcoöperatie Veluwe zich vooral op leden MKB-ers met een omzet tot ± € 50 mln. in de regio Veluwe, die hun ondernemingen willen versterken of die een onderneming willen starten en daarvoor kennis/ coaching of kennis/ coaching en financiering nodig hebben.

Ondernemingen waaraan gedacht wordt, zouden kunnen zijn:

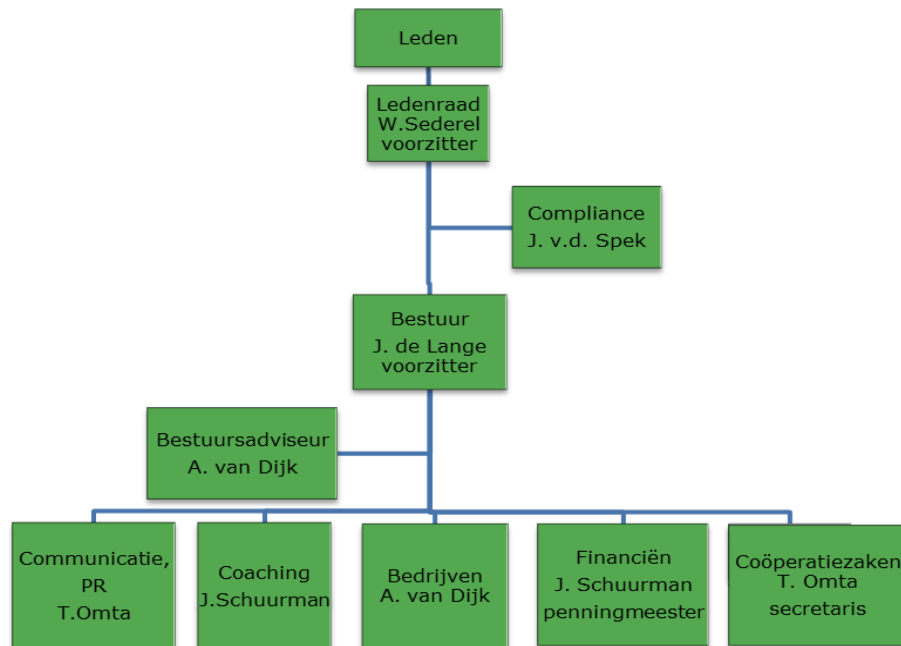
- Sterk groeiende MKB ondernemingen die werkkapitaalbehoefte hebben;
- Familiebedrijven waar familieleden/ participanten zich uit de onderneming willen terugtrekken;
- *Management buy-outs* (MBO's) waarbij de directie de onderneming van de oorspronkelijke eigenaren overneemt;
- Verzelfstandiging door grote concerns van bedrijfsonderdelen die niet tot de kernactiviteiten worden gerekend;
- *Management buy-ins* (MBI's) waarbij de directeur/eigenaar zowel de leiding als het eigendom overdraagt aan een buitenstaander;
- Uitbreiding van activiteiten, bijvoorbeeld door uitbreiding, innovatie of overname van een ander bedrijf;
- Financiële reorganisatie, bijvoorbeeld bij een winstgevende onderneming met een zwakke terugbetalingscapaciteit;
- Startende ondernemers, als sprake is van een goede doordachte business case met goede slagingskansen;
- Combinaties van bovengenoemde mogelijkheden.

Het verstrekken van een bedrijfsfinanciering aan leden gaat *altijd* gepaard met kennis/coaching/monitoring.

#### 4. Organisatie

De Kredietcoöperatie Veluwe is een coöperatieve vereniging met uitgesloten aansprakelijkheid. De leden van de Kredietcoöperatie Veluwe lopen daarmee een financieel risico maximaal ter grootte van hun financiële inleg in de vorm van ledencertificaten en/of obligaties.

In het onderstaande organigram wordt schematisch de organisatie van de Kredietcoöperatie Veluwe weergegeven.



De leden zijn de eigenaren van Kredietcoöperatie Veluwe en bepalen het beleid binnen de kaders, zoals vastgelegd in de statuten en reglementen. Hiertoe kiezen de leden uit hun midden een ledenraad van minimaal drie leden; één uit de groep kapitaal leden, één uit de groep leden kapitaalverschaffers en één uit de groep leden kapitaal vragers. Kapitaalleden zijn dus professionele beleggers, die een belangrijk aandeel in het eigen vermogen van Kredietcoöperatie Veluwe nemen. Doordat kapitaal leden ook een belangrijke plaats innemen in de ledenraad, bestaat er voldoende deskundigheid in de ledenraad om het bestuur te controleren, waarmee de leden volledig *in control* zijn en er een feitelijke en formele zeggenschapsstructuur tussen de leden bestaat.

De ledenraad wordt voorgezeten door een onafhankelijke voorzitter, die zelf geen deel uitmaakt van de ledenraad en geen stemrecht heeft. De ledenraad benoemt o.a. het bestuur van de Kredietcoöperatie Veluwe, welke bestaat uit minimaal vijf personen. De voorzitter van het bestuur dient steeds op voordracht van de benoemingsadviescommissie door de ledenraad voor de periode van vier jaar te worden benoemd. De overige bestuursleden kunnen aan het einde van hun zittingsperiode op advies van het bestuur door de ledenraad worden herbenoemd. De ledenraad is met het in acht nemen van het in de statuten gestelde in het bijzonder bevoegd te besluiten tot:

- a. Benoeming, schorsing en ontslag van bestuurders;
- b. Het vaststellen van het jaarplan, de begroting en de jaarrekening;
- c. Het benoemen van de accountant;
- d. Het verlenen van goedkeuring voor belangrijke besluiten van het bestuur, zoals in de statuten genoemd.

De werkorganisatie wordt gevormd door zeven door het bestuur benoemde commissies: Coöperatiezaken, Ledenwerving & Financiën, Coaching, Bedrijven, en Communicatie, Marketing & Sales. De commissies kunnen in hun functioneren ondersteund worden door derden.

De Compliance Commissie van de ledenraad wordt voorgezeten door J. van der Spek.

Bestuursleden, ledenraadsleden, voorzitter ledenraad, commissieleden en adviseurs ontvangen geen bezoldiging, maar als het resultaat van Kredietcoöperatie Veluwe dit toelaat kan een vacatievergoeding gebaseerd op maximaal de SER-norm worden toegekend. De ledenraad, het

bestuur, de commissies en belangrijke functionarissen van Kredietcoöperatie Veluwe is als volgt samengesteld:

### Ledenraad

- **Wim. Sederel**, onafhankelijk voorzitter, (jarenlang in bancaire sector, toezichthouder wooncoöperatie en directie Energiecoöperatie)
- **S.G.M. (Saddy) de Koning**, lid namens kredietgevers, bestuurder, oud-ondernemer camping (36 jaar)
- **W. (Wouter) de Vries**, lid namens kredietgevers en kredietnemers, bestuurder, projectontwikkelaar.
- **J. (Jan) van der Spek** (bestuurder, oud-ondernemer, industriespecialist)

### Compliance commissie

- **J. (Jan) van der Spek** (bestuurder, oud-ondernemer, industriespecialist)
- **C. (Kees) van den Bosch** (accountant)
- **Mr. A.J. Verweij** (jurist, advocatenkantoor)
- **G.J. Wentzel** (accountant)

### Bestuur

- **Mr. J.L. (Jan) de Lange, voorzitter a.i.** (1974-1988 kandidaat-notaris, 1988-2014 notaris te Putten, bestuurder.
- **T.J.E. (Truus Omta)**, Ermelo, Secretaris, (20 jaar directeur/bestuurder onderwijs en detailhandel).
- **J. (Jan) Schuurman**, Ermelo, Penningmeester, (31 jaar belasting- en bedrijfsadviseur en bestuurder).  
**Bestuursadviseur**
- **Drs. Ing. A. (Ton) van Dijk**, (oud ondernemer, - bestuurder van nationale en internationale organisaties)

### Fiatteringscommissie

- **Henk Kaspers**, 24 jr. diverse managementfuncties en 18 jr consultancy o.a. bij OOM BV
- **Ton Gerritsen**, ca. 40 jr. bancaire financiële dienstverlening, nu zelfstandig partner bij Claassen, Moolenbeek & Partners gespecialiseerd in business valuation.

### Kredietadvies

- **B. (Bertil) Fels**, Dronten, 24 jaar ervaring in de bancaire sector (Leaseplan en ING), gespecialiseerd in kredietbeoordeling, financiële planning en fiscaliteit.
- **G. G. (George) Engel**, bestuurder, 37 jaar financiële dienstverlening wv 11 jaar kredietanalist

### Adviseur

- **Prof. Dr. Ir. Gert van Dijk**, Lienden professor of Micro Finance in Developing Economies, met speciale interesse in microverzekering aan Nyenrode Business University. Aan TIAS is hij aangesteld als Professor of Social Venturing and Cooperative Entrepreneurship aan GovernanceLAB. Hij is gast professor Cooperative Business Administration and Management aan de Mediterranean Agronomic Institute in Chania, Griekenland.



## 5. Werkwijze

Kredietcoöperatie Veluwe werkt uitsluitend binnen de beslotenheid van de coöperatie. Dat wil zeggen van leden voor leden en door leden. Het is dus van belang om zoveel mogelijk leden te werven.

### 5.1. Werving leden

Door presentaties op bijeenkomsten van brancheorganisaties/ ondernemingsverenigingen, door conferenties en door publiciteit interesseert Kredietcoöperatie Veluwe (oud) ondernemers om lid te worden van de coöperatie. Potentiele leden worden persoonlijk geïnformeerd over de doelstelling, de organisatie, de werkwijze en de risico's van het lidmaatschap van Kredietcoöperatie Veluwe. Via een daartoe door het bestuur beschikbaar gesteld formulier kan men een lidmaatschapsaanvraag doen aan het bestuur. Het bestuur beslist hierover binnen één maand.

### 5.2. Kennisverstrekking

De aanstormende Z-generatie van hoog gedigitaliseerde en maatschappelijk kritische burgers stellen de MKB ondernemers voor de strategische vraag hoe hun bedrijf te evalueren om de continuïteit te waarborgen. Innovaties op gebied van onder andere digitalisering, DNA-technologie, micro-technologie, *food science*, blockchain technology en 3-D *printing* bepalen in belangrijke mate de nieuwe toekomst van het MKB.

Kredietcoöperatie Veluwe legt hiervoor een verbinding tussen de 'oude' kennis en de nieuwe ontwikkelingen door samenwerking met de kennisinstellingen (Universiteiten, zoals Nyenrode, Hogescholen, innovatieplatforms bijvoorbeeld TNO en de overheden) na te streven. Verder worden de leden van Kredietcoöperatie Veluwe op de website gewezen op artikelen inzake interessante ontwikkelingen.

### 5.3. Kapitaalverstrekking aan Kredietcoöperatie Veluwe door leden

Kredietcoöperatie Veluwe voorziet zich van kapitaal door contributie van de leden, door uitgifte aan leden van ledencertificaten op naam en door de uitgifte aan leden van vastrentende converteerbare obligaties op naam met een looptijd van 3, 5 of 7 jaar. Het bestuur bepaalt wanneer en tot welk bedrag leden kunnen deelnemen in ledencertificaten en obligaties. De obligaties en ledencertificaten zijn niet verhandelbaar. Wel kunnen ledencertificaten met toestemming van het bestuur nominaal worden overgedragen aan andere leden. De vaste rente op de obligaties wordt jaarlijks achteraf uitgekeerd.

Op de ledencertificaten wordt jaarlijks achteraf een dividend uitgekeerd waarvan de hoogte winstafhankelijk is. Het bestuur bepaalt jaarlijks de hoogte van het uit te keren dividend.

### 5.4. Procedure financieringsaanvraag: van idee tot portemonnee

Kredietcoöperatie Veluwe vindt, dat als iemand een goede business case heeft, deze in principe ook gefinancierd zou moeten kunnen worden. Heel veel goede business ideeën mislukken uiteindelijk helaas op het niet rond krijgen van de financiering. Vaak zijn de financieringsaanvragen echter onvoldoende ingericht en onderbouwd. Een goede voorbereiding en onderbouwing van de financieringsaanvraag is daarom essentieel.

De kwaliteit van de financieringsaanvraag is kritisch, want dit bepaalt of de plannen uiteindelijk in de praktijk gebracht kunnen worden. Bij de financieringsaanvraag zullen veelal meerdere partijen betrokken moeten worden in een zogenaamde stapelfinanciering; bijvoorbeeld private investeerders, de bank, participatiemaatschappij Oost NL, crowdfunding en Kredietcoöperatie Veluwe. Dit maakt het gecompliceerd.

Als een starter, een beginnend ondernemer (< 5 jaar), of een gevestigd ondernemer een goede business case heeft, kan deze voor de financiering aankloppen bij Kredietcoöperatie Veluwe. Onze coach/kredietanalist gaat hen al naar gelang de uitwerkingsfase waarin de business case zich bevindt, begeleiden tot en met de uiteindelijke totale financiering ervan. Het belang van de ondernemer staat hierbij voorop. We helpen de ondernemers om alle gewenste financiers erbij betrekken onder het motto: van idee tot portemonnee

Aan de hand een vragenlijst wordt er door onze coach/kredietanalist in overleg met de aanvrager bepaald in welke fase de financieringsaanvraag zich bevindt en of er een redelijke slagingskans is. Zo ja dan gaat onze kredietanalist verder begeleiden. Tijdens elke fase kan worden besloten tot een terugtrekking of afwijzing van de aanvraag. De fasen zijn:

#### 5.4.1. Van idee tot business case

De plannen zijn nog in de idee-fase en moeten nog uitgewerkt worden tot een business case d.w.z. er is nog geen haalbaarheidsstudie gedaan.

#### 5.4.2. Van business case tot ondernemingsplan

De business case moet nog uitgewerkt in een ondernemingsplan of in het bestaande ondernemingsplan worden ingevoegd. Hierin blijkt welke kapitaalbehoefte er bestaat om de plannen te kunnen uitvoeren.

#### 5.4.3. Van ondernemingsplan tot kredietadvies

Het ondernemingsplan wordt aan Kredietcoöperatie Veluwe voorgelegd voor een financieringsadvies. Door onze kredietanalist wordt hiervoor door een vragenlijst alle benodigde informatie opgevraagd. Zodra alle informatie beschikbaar is, maakt de kredietadviseur een afspraak met de ondernemer, waarbij meestal de coach aanwezig is, om zijn plannen door te spreken.

5.4.3.1. Na de beantwoording van de vragenlijst dient een businessplan met minimaal de volgende informatie te worden verstrekt ( geüpload of toegestuurd):

- C.V. van de ondernemer(s)
- beschrijving van de bedrijfsactiviteiten en de markt;
- bewijs van rechtmatige vestiging
- uittreksel Kamer van Koophandel;
- ondernemingsplan
- investeringsbegroting met toelichting;
- jaarcijfers van de laatste 3 jaar;
- exploitatiebegroting 3 jaar vooruit;

De cijfermatige informatie dient door een gekwalificeerd accountant te zijn opgesteld of te zijn gecontroleerd.

5.4.3.2. **Intake** Een ingediende aanvraag wordt door de analist in eerste instantie op 2 criteria beoordeeld: a. valt deze binnen het doelgebied van Kredietcoöperatie Veluwe; b. is de aanvraag volledig. Alleen dan kan de aanvraag door Kredietcoöperatie Veluwe in behandeling worden genomen.

5.4.3.3. **Screening** Na ontvangst van de kredietaanvraag wordt het dossier inhoudelijk beoordeeld. Wanneer de kredietaanvraag voldoende mogelijkheden biedt, wordt de aanvrager verzocht om een verklaring te tekenen waarin hij akkoord gaat met de Algemene Voorwaarden, de verbonden behandelingskosten en een B- lidmaatschap van € 1.000. Hierna wordt er contact opgenomen met de aanvrager voor het maken van een afspraak. In dit gesprek wordt de bij de aanvraag verstrekte informatie besproken en zo nodig aanvullende informatie gevraagd. Zodra alle informatie binnen is start de kredietanalist de inhoudelijke behandeling van de kredietaanvraag, hetgeen uitmond in een schriftelijk kredietadvies. Dit financieringsadvies bevat de aanbevolen financieringsstructuur, waarin staat welke partijen in welke verhoudingen bij de financiering betrokken moeten worden, waaronder (zo nodig) ook Kredietcoöperatie Veluwe. Met toestemming van de aanvrager wordt het financieringsadvies naar de in het advies genoemde te betrekken financiers gestuurd als kredietaanvraag. De beoordeling van deze kredietaanvraag door de betreffende financiers ligt buiten de verantwoordelijkheid en competentie van Kredietcoöperatie Veluwe. Wel zullen zij deze kredietaanvraag met 'warme belangstelling' tegemoet treden. Ingeval in het financieringsadvies Kredietcoöperatie Veluwe als financier aangesproken wordt, gaat de kredietaanvraag naar de fiatteur) van de kredietbeoordelingscommissie voor beoordeling.

5.4.3.4. **Beoordeling** De fiatteur evalueert de kredietaanvraag en het financieringsadvies kritisch op haalbaarheid en risico's. Hij legt dit vast in een beoordelingsrapport. Bij goedkeuring gaat het beoordelingsrapport naar de portefeuillehouder Bedrijven voor marginale toetsing.

5.4.3.5. **Offerte** Wanneer de kredietaanvraag is goedgekeurd, wordt de kredietofferte opgemaakt. Hierin worden uitgebreid de voorwaarden beschreven waaronder het krediet wordt verleend, incl. de wederzijdse rechten en plichten. Zodra de offerte voor akkoord wordt getekend, is het tevens de kredietovereenkomst. Pandrechten en hypothecaire inschrijvingen worden via een notariële akte vastgelegd

5.4.3.6. **Acceptatie** Indien de aanvrager de offerte accepteert dan worden door de kredietadviseur de offerte en de financiële afrekening naar de notaris gezonden, die dan de benodigde akten opstelt. Hierna wordt een afspraak gemaakt om de kredietovereenkomst en de akten te passeren.

5.4.3.7. **Verlening** Voor de passeerdatum wordt door de Kredietcoöperatie Veluwe de hoofdsom van de lening minus de kosten op de derdenrekening van de notaris gezet. Als aan alle voorwaarden is voldaan, stelt de notaris de leninggelden ter beschikking van de kredietnemer

## 5.5. Monitoring van leden kredietnemers

De ontwikkelingen van de onderneming worden gemonitord om zoveel mogelijk zicht op de prestaties van de onderneming en daarmee op de financiering te houden. De uitwerking van deze overeenkomst is tweeledig. De ingebrachte kennis zorgt ervoor dat de onderneming beter kan presteren en zodoende wordt ook de verstrekte financiering geborgd en is het risico op default kleiner.

## 5.6. Coaching

Een lid kan ook coaching aanvragen voor zijn onderneming zonder dat er financiering aan te pas komt. In de meeste gevallen zullen coaching en financiering samengaan. Wanneer financiering aan leden wordt verstrekt is het accepteren van een coach zelfs verplicht.

## Coaches pool

Kredietcoöperatie Veluwe heeft een pool van coaches voor de diverse disciplines. Dit kunnen zowel ex-ondernemers c.q. ex professionals zijn, als ondernemers/professionals die nog in functie zijn. De coaches stellen als vrijwilliger hun kennis en ervaring ter beschikking van het aanvragende Kredietcoöperatie Veluwe lid en fungeren als klankbord. De coaches gaan nimmer op de stoel van de ondernemer zitten. De ondernemer blijft altijd verantwoordelijk voor zijn handelen en zijn besluiten.

Op de website van Kredietcoöperatie Veluwe worden (profiel schetsen voor) vacante vacatures voor coaches geplaatst. Geïnteresseerden kunnen zich melden via het aanmeldingsformulier dat op de website staat. Na aanmelding volgt een selectieprocedure door de commissie coaching van Kredietcoöperatie Veluwe. Voor de coaches worden trainingsbijeenkomsten georganiseerd.

## 5.7. Procedure toewijzing coaches door Kredietcoöperatie Veluwe aan leden

### 5.7.1. Bedrijfsfinanciering en coaching

Als aan een lid een bedrijfsfinanciering wordt verstrekt, is dat lid verplicht een coach te aanvaarden. In de gesprekken gedurende de kredietaanvraagprocedure wordt samen met de kredietaanvrager het type coach vastgesteld, waaraan de kredietnemer behoefte heeft. De betreffende coach heeft na goedkeuring van het krediet (of eerder indien mogelijk en wenselijk) een kennismakingsgesprek met de kredietnemer om te zien of het klikt. Zo niet dan heeft zowel de kredietnemer als de coach het recht te weigeren. Hierop wordt in overleg een andere coach gezocht. Indien dit weer niet lukt wordt de kredietaanvraag afgewezen, of het krediet opgeëist.

### 5.7.2. Coaching zonder financiering

Leden ondernemers kunnen ook een coaching traject aanvragen zonder financiering. De aanvraag kan via de website van Kredietcoöperatie Veluwe, via e-mail en via post gedaan worden. Het aanvraagproces voor coaching verloopt in 5 fasen: aanvraag, intake, screening, beoordeling en toewijzing.

Na de beantwoording van de vragenlijst dient een businessplan met minimaal de volgende informatie te worden verstrekt (geüpload of toegestuurd):

- C.V. van de ondernemer(s)
- beschrijving van de bedrijfsactiviteiten en de markt;
- bewijs van rechtmatige vestiging
- uittreksel Kamer van Koophandel;
- investeringsbegroting met toelichting;
- jaarcijfers van de laatste 2 jaar;
- exploitatiebegroting 3 jaar vooruit; liquiditeitsprognose 3 jaar vooruit.

De cijfermatige informatie dient door een gekwalificeerd accountant te zijn opgesteld of te zijn gecontroleerd.

### 5.7.3. Intake

Een ingediende aanvraag wordt door de analist in eerste instantie op 2 criteria beoordeeld:

1. valt deze binnen het doelgebied van het Kredietcoöperatie Veluwe;
2. is de aanvraag volledig.

Alleen dan kan de aanvraag door Kredietcoöperatie Veluwe in behandeling worden genomen.

#### 5.7.4. Screening

Na ontvangst van de aanvraag voor coaching wordt het dossier inhoudelijk beoordeeld. Wanneer de aanvraag voldoende mogelijkheden biedt, wordt er door de portefeuillehouder Coaching contact opgenomen met de aanvrager voor het maken van een afspraak. Ook is het mogelijk dat er vooraf nog om aanvullende informatie wordt gevraagd. Aan het einde van het gesprek wordt ook het type coach vastgesteld, waaraan de aanvrager behoefte heeft. Naar aanleiding van het gesprek en de verstrekte informatie wordt een coaching advies opgesteld.

#### 5.7.5. Beoordeling

Als de aanvrager met het coachingadvies akkoord gaat, wordt een coaching overeenkomst opgesteld.

#### 5.7.6. Toewijzing

De toegewezen coach bezoekt de aanvrager voor een gesprek om te zien of het klikt. Zo niet dan wordt een andere coach gezocht. Klikt dit ook niet dan wordt de aanvraag voor coaching alsnog afgewezen. Aan het eind van kennismakingsproces overhandigt de coach de coaching overeenkomst aan de aanvrager ter ondertekening. Zodra de ondertekende overeenkomst door Kredietcoöperatie Veluwe is ontvangen, kan het coaching traject starten.

#### 5.7.7. Looptijd

Een coaching traject zonder financiering heeft een looptijd van één (1) jaar, maar kan worden verlengd. Hiervoor moet uiterlijk 1 maand voor het einde van de coaching overeenkomst een schriftelijk verzoek worden ingediend bij Kredietcoöperatie Veluwe.

Bij financiering heeft een coaching traject een looptijd gelijk aan de looptijd van de financiering.

## 6. Het verdienmodel

De Kredietcoöperatie Veluwe heeft als vrijwilligersorganisatie geen winstoogmerk. Vanuit een maatschappelijke betrokkenheid zetten de leden hun kennis, kunde, ervaring en kapitaal in om de economische activiteit in onze regio te stimuleren onder het motto: van, door en voor leden.

Het eigen vermogen -ledenkapitaal- en zo nodig aangetrokken gelden uit vast rentende spaardeposito's van leden worden gebruikt om voor gezamenlijke rekening en risico bedrijven van leden in de regio van financiering te voorzien. Veelal omdat ze bij de banken onvoldoende financiering kunnen verwerven..

De Kredietcoöperatie Veluwe verstrekt leningen tot een grootte van maximum € 250.000 per bedrijf met een looptijd tot maximaal 7 jaar. Een kredietnemer is verplicht een coach te aanvaarden.

De mensen in de ledenraad, in het bestuur en in de diverse commissies werken onbezoldigd

De doestelling is om een bruto bedrijfsresultaat te realiseren dat voldoende is voor

- de dotatie aan de 'stropenpot' (= reservefonds voor default risico')
- de jaarlijkse uitkering van dividend aan de leden over het door hen ingebrachte ledenkapitaal. De ambitie is een dividend van 3%

Vanaf 1 juli 2019 gelden de volgende tarieven:

### Voorafgaand aan kredietaanvraag

- Hulp bij ontwikkelen business case  
€ 250, ex btw
- Hulp bij ontwikkelen ondernemingsplan  
€ 250, ex btw

### Kredietaanvraag<sup>1</sup>

Hoofdsom lening	Advieskosten	Verstrekkingskosten	Totaal behandelkosten
	vast	% van de hoofdsom	<b>Max</b>
< € 25.000	€ 750	1,70%	€ 1.150,00
€ 25.000 - € 50.000	€ 750	1,60%	€ 1.450,00
€ 50.000 - € 100.000	€ 750	1,40%	€ 1.950,00
€ 100.000 - € 150.000	€ 750	1,20%	€ 2.250,00
€ 150.000 - € 250.000	€ 750	1,00%	€ 2.750,00

<sup>1</sup> Genoemde kosten zijn ex. btw

### Administratieve handelingen

Als de kredietvoorwaarden voor een lening veranderen, brengen we extra kosten in rekening.

1. Voor het verlenen van **vervroegde aflossing** wordt per vervroegde aflossing € 125, ex btw, in rekening gebracht
2. Voor het **vrijgeven van zekerheden** zoals o.a. kentekenbewijzen, verpand bedrijfsinventaris en verpande verzekeringen en/of het terugsturen van kentekenbewijzen of andere papieren zijn de kosten € 50 (incl. portokosten), ex btw. Als voor de vrijgave van de zekerheden een taxatierapport opgesteld moet worden of notariële kosten moeten worden gemaakt, zullen deze in rekening worden gebracht.
3. Als er een **wijziging in de betaling** van rente en/of aflossing van het krediet gemaakt moet worden, worden daarvoor de eerste keer geen kosten in rekening gebracht. Vanaf de tweede keer dat een wijziging nodig is, rekenen we hiervoor een bedrag van € 50, ex btw, per keer. Voorbeelden hiervan zijn een uitstel van aflossing of een wijziging van de looptijd van het krediet.
4. Kosten voor het **verwerken van elke andere wijziging** waarvoor in veel gevallen nieuwe kredietdocumentatie moet worden opgesteld, zoals akten en andere overeenkomsten, zijn € 250, ex btw, per door te voeren wijziging. Voorbeelden hiervan zijn het wijzigen van bedrijfsvorm, het wijzigen van de inschrijving in het Handelsregister, in sommige gevallen het ontslag uit de hoofdelijkheid van een (mede)kredietnemer of borg en iedere andere wijziging met uitzondering van wat al onder punt 1 en 2 van dit overzicht is genoemd.

### Leningrente

Voor leningen

- tot € 50.000 bedraagt de rente 9.0%
  - o basisrente 3 %
  - o kostendekking 3%
  - o risicopremie 3%
- boven € 50.000 bedraagt de rente afhankelijk van het risico tussen de 7.0 en 9.0 %
  - o basisrente 3%
  - o kostendekking 3%
  - o risicopremie 1% tot 3%

### Boeterente bij vervroegde aflossing (= vergoeding voor gederfde renteopbrengsten)

Over het aflossingsbedrag boven de boetevrije aflossing wordt een boeterente berekend van de contante waarde van maximaal 3% over de nog resterende looptijd. In uitzonderlijke gevallen, wanneer de vervroegde aflossingsregel als onredelijk kan worden beschouwd, kan bij het bestuur een beroep gedaan worden op een coulanceregeling.

### Coaching

Per coachbezoek wordt € 125,00, ex btw, in rekening gebracht. Het bezoek omvat een dagdeel, een halve (werk)dag.

### Lidmaatschap

Voor elk nieuw lid wordt in rekening gebracht:

- Inschrijfgeld € 125,00
- Contributie € 25,00 per jaar, 5 jaar vooruit in rekening gebracht

## 7. Prognose

Op grond van de aannamen in het verdienmodel in combinatie met de gerealiseerde resultaten in 2017 en 2018 zien de prognoses voor 2019 en 2020 er als volgt uit.

LEDEN	31-12-2018		31-12-2019		31-12-2020	
	aantal	inleg	aantal	inleg	aantal	inleg
A-leden kredietgevend	24	€ 400.000	29	€ 450.000	34	€ 500.000
B-leden kredietgevend	92	€ 141.000	117	€ 166.000	142	€ 191.000
B-leden kredietvragend	13	€ 13.000	19	€ 19.000	25	€ 25.000
Totaal	129	€ 554.000	165	€ 635.000	201	€ 716.000

### Opmerkingen:

- In 2018 heeft in de werkzaamheden van het bestuur de nadruk gelegen op de verplichtingen ten aanzien van de nieuwe wetgeving AVG. Het bestuur wil de inspanning voor Marketing/PR echter graag nog vergroten. Het is gelukt om begin 2019 een nieuwe website te lanceren. In 2019 zal nieuw promotiemateriaal en het uitzetten van een Lid-werft-lid campagne extra kosten met zich meebrengen. Mochten zich in de loop van het jaar 2019 financiële meevallers voordoen dan zullen die daarom in 1<sup>e</sup> instantie hiervoor gebruikt gaan worden.
- De in de begroting opgenomen kosten ICT betreffen de backoffice- en virtuele kantoorautomatisering.

## Resultaten 2018 Exploitatieprognose 2019, 2020

Ontvangsten	Prognose			
	Prognose 2018	2018	2019	2020
Entreegelden	€ 4.625	€ 1.125	€ 4.500	€ 4.500
Contributies	€ 4.000	€ 3.275	€ 5.025	€ 5.025
Rente u/g	€ 40.125	€ 37.297	€ 53.745	€ 64.779
Kredietbeoordeling	€ 7.500	€ 10.500	€ 10.000	€ 10.000
Coaching	€ 3.000	€ 875	€ 2.375	€ 2.500
Ontvangen bankrente	-	€ 247	€ -	€ -
Diverse baten	-	€ 1.025	€ -	€ -
	€ 59.250	€ 54.344	€ 75.645	€ 86.804
<b>Kosten</b>				
Rente o/g	-	€ -	€ 2.350	€ 8.440
Reserve default	€ 13.225	€ 15.212	€ 19.006	€ 19.898
Juridische kosten	€ 5.000	€ 1.619	€ 2.500	€ 2.500
Kredietbeoordeling	€ 2.500	€ 4.655	€ 5.000	€ 5.000
Monitoring en coaching	-	€ 143	€ 100	€ 100
Kosten training coaching	€ 500	€ -	€ 1.000	€ 1.000
Bestuurskosten	€ 750	€ 638	€ 500	€ 500
Administratiekosten	€ 500	€ -	€ 500	€ 500
Kosten ICT	€ 14.088	€ 15.425	€ 12.000	€ 12.000
Post, telefoon en handling	€ 500	€ 303	€ 500	€ 500
Marketing/ PR	€ 6.300	€ 3.050	€ 6.000	€ 6.000
Reiskosten	€ 500	€ 119	€ 300	€ 300
Accountantskosten	€ 500	€ 700	€ 500	€ 500
Verzekeringen	€ 500	€ 478	€ 800	€ 800
Bankkosten	€ 100	€ 117	€ 120	€ 120
Alg ledenvergadering	€ 2.214	€ 600	€ 500	€ 500
Algemene kosten	€ 500	€ 106	€ 150	€ 150
Oprichtingskosten				
	€ 47.677	€ 43.165	€ 51.826	€ 58.808
<b>Exploitatiesaldo</b>	€ 11.573	€ 11.179	€ 23.819	€ 27.996
Investeringsaftrek				€ -
Verliescompensatie 2013		€ -		€ -
Winst voor Vpb	€ 11.573	€ 11.179	€ 23.819	€ 27.996
Vpb 20%	€ 2.315	€ 2.235	€ 4.764	€ 5.599
<b>Netto winst</b>	€ 9.258	€ 8.944	€ 19.055	€ 22.396
Dividend <sup>2)</sup>	€ 8.294	€ 9.644	€ 18.415	€ 22.912
		€ -		
<b>Bestemmingswinst</b>	€ 964	€ -700	€ 640	€ -516

<sup>2)</sup> Dividend wordt toegekend einde jaar door ledenraad op voorstel bestuur.

Dividend wordt berekend obv van aantal valutadagen in betreffend jaar.



## 8. Risicoprofiel

Naast de overige informatie in dit informatiememorandum, dienen de volgende factoren zorgvuldig in overweging te worden genomen bij de beoordeling van een lidmaatschap van het Kredietcoöperatie Veluwe.

### 8.1 Algemeen

Zoals uiteengezet in de aanhef van dit informatiememorandum, betekent deelname aan de Kredietcoöperatie Veluwe een risico. Het is dus een natuurlijk- c.q. rechtspersoon, die het zich niet kan permitteren zijn inleg geheel of gedeeltelijk te verliezen, te ontraden lid te worden.

Hoewel de leden aan het Kredietcoöperatie Veluwe verklaren dat hun ingelegde gelden rechtmatig verkregen zijn, valt niet volledig uit te sluiten dat dit niet het geval blijkt te zijn. Dit kan afbreukrisico betekenen voor Kredietcoöperatie Veluwe en haar leden.

Bij het verstrekken van financieringen is de kwaliteit van de beoordeling van de krediet aanvraag door Kredietcoöperatie Veluwe cruciaal. Maar ook ondanks de grootste zorgvuldige beoordeling kan niet in alle gevallen voorkomen worden dat verleende financieringen in gedeeltelijke of gehele default eindigen.

De focus is ondernemers met een BB+ rating of hoger te financieren. Daarbij worden zekerheden verstrekt en wordt de onderneming gecoacht. Ondanks de conservatieve aard van de financieringen blijft een lidmaatschap risicovol. Ieder lid van Kredietcoöperatie Veluwe moet bereid zijn om het economisch en financieel risico verbonden aan het lidmaatschap te dragen gedurende een onbepaalde periode.

Het verstrekken van financiering brengt per definitie risico's met zich mee. Door interne factoren (bijvoorbeeld management, marketing of technologie) en externe omstandigheden (concurrentie en de algemene economische situatie) kan de ontwikkeling van de onderneming en dus de terugbetaling van de financiering anders verlopen dan aanvankelijk werd voorzien.

In dat geval is het soms nodig de gefinancierde ondernemingen een voldoende lange periode te gunnen om alsnog tot de gewenste ontplooiing te komen. Deelnemers in het Kredietcoöperatie Veluwe dienen dan ook een lange termijn beleggingsperspectief te hebben.

Daar waar op langere termijn geen zicht bestaat op verbetering van de situatie, kan het zeer zinvol zijn ter beperking van (verdere) verliezen de financiering af te boeken, wat eventueel kan betekenen dat een verlies ten opzichte van de verstrekte financiering wordt geleden.

### 8.2 Management van de gefinancierde ondernemingen

Een onderneming staat of valt bij de kwaliteit van de ondernemer. Zwak management vormt derhalve één van de belangrijkste risico's. Hoewel er bij de screening van de kredietaanvragen veel aandacht aan de kwaliteit van het management wordt geschonken kan het nog voorkomen dat het management onjuiste besluiten neemt en de onderneming in moeilijkheden geraakt. Hoewel de coaches proberen met hun advies de ondernemer te helpen in het goede spoor te komen, lukt dat niet in alle gevallen.

### 8.3 Toewijzing van mogelijke financieringen

Een aanmerkelijk deel van de kredietaanvragen komt niet door de screening en wordt dus niet gehonoreerd. Dat kan betekenen, dat de door de leden ter beschikking gestelde kapitaal door Kredietcoöperatie Veluwe niet verantwoord onder leden uitgezet kan worden en de ter beschikking gestelde gelden door de leden dus niet worden afgeroepen.

### 8.4 Algemeen marktrisico

De terugbetaling van financiering verstrekt door het Kredietcoöperatie Veluwe kan problemen ondervinden onder andere als gevolg van veranderingen van macro-economische factoren, maar ook als gevolg van wijzigingen in specifieke sectoren of deelmarkten. De invloeden en de relatieve grootte van die invloeden zijn niet op voorhand adequaat te voorspellen, maar kunnen substantieel verschil uitmaken voor de terugbetaling van de financieringen.

### 8.5 Performance v.d. ondernemingen waaraan financiering wordt verstrekt

Kredietcoöperatie Veluwe verstrekt financieringen aan ondernemingen die in verschillende fases van ontwikkeling verkeren, variërend van starters tot gevestigde bedrijven. Aan elke fase is een verschillend risicoprofiel gekoppeld. Het risico is onder meer gelegen in de onzekerheid ten aanzien van de te behalen resultaten en de continuïteit van de onderneming. Dit kan een negatieve invloed hebben op de resultaten van Kredietcoöperatie Veluwe.

### 8.6 Financieringsvormen

Financiering van bedrijven kent diverse vormen. Voor iedere financieringsvorm geldt dat de (terug)betaling niet op voorhand volledig gegarandeerd kan worden. Daarmee bestaat de kans dat een eenmaal gedane financiering tegen een geringere of zelfs zonder terugbetaling afloopt.

### 8.7 Risicobeheersing

Kredietcoöperatie Veluwe is een coöperatie met uitgesloten aansprakelijkheid, hetgeen inhoudt dat het risico van de leden beperkt blijft tot het bedrag van hun deelname in de coöperatie.

De leden die kapitaal verschaffen aan de Kredietcoöperatie Veluwe verklaren in de lidmaatschap overeenkomst, dat de verstrekte gelden aan het Kredietcoöperatie Veluwe rechtmatig verkregen zijn. Toch valt dit niet volledig uit te sluiten.

Door het bestuur wordt getracht de risico's zo veel mogelijk te beperken door o.a. de kredietaanvragen zeer zorgvuldig en deskundig financieel en strategisch te beoordelen, zoals in hoofdstuk 5. Werkwijze staat omschreven. Verder wordt ernaar gestreefd om een goede spreiding over bedrijfstakken en ondernemingen te realiseren. Ook worden de gefinancierde ondernemingen gedurende de looptijd zorgvuldig gemonitord en gesteund door de verplichte coach. Een zorgvuldige selectie en spreiding van financieringen, vergezeld van monitoring en coaching heeft een groot dempend effect op het default risico, maar het is echter geen absolute garantie voor goede resultaten. Ten slotte wordt getracht het continuïteitsrisico ten aanzien van het management van de gefinancierde ondernemingen te beperken door de ondernemingen zoveel mogelijk te verplichten een overlijdens- en blijvende arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten. Ondanks dat bij de opzet van de Kredietcoöperatie Veluwe de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, worden potentiële leden geadviseerd om, mede in verband met hun specifieke omstandigheden, hun eigen (financiële en fiscale) adviseurs te raadplegen.

Voor meer informatie verwijzen wij u naar onze website: [www.kcveluwe.nl](http://www.kcveluwe.nl)

Of neem voor verdere vragen contact op met ons secretariaat:

**Postbus 139, 3850 AC Ermelo, Telefoon 0653 632912 E-mail: [info@copveluwe.nl](mailto:info@copveluwe.nl)**

## Bijlage 1:

### Voorbeeld Aanmeldformulier voor het lidmaatschap van Kredietcoöperatie Veluwe door een natuurlijk persoon of een rechtspersoon als 'gewoon lid'

#### De natuurlijke persoon:

Naam, Adres, Postcode en woonplaats, E-mailadres, Telefoonnummer of

#### De rechtspersoon:

Naam, Adres, Postcode en woonplaats, E-mailadres, Telefoonnummer

Rechtsgeldig vertegenwoordigd door

wenst als 'gewoon lid' deel te nemen in de Coöperatie Coöperatief Ondernemers Platform Veluwe U.A., gevestigd te Ermelo, hierna te noemen: 'Kredietcoöperatie Veluwe'.

Verklaart zich akkoord met de voorwaarden als omschreven in het Informatiememorandum van juli 2019, versie 5.2 dat geacht wordt een onlosmakelijk deel van deze overeenkomst uit te maken, is bekend met het Privacy statement zoals gepubliceerd op [www.kcveluwe.nl](http://www.kcveluwe.nl) en gaat daartoe de volgende overeenkomst aan met de Kredietcoöperatie Veluwe, hierna te noemen: 'de Overeenkomst':

## 1. DEFINITIES

In deze Overeenkomst wordt verstaan onder:

Vennootschap: De onderneming waaraan Kredietcoöperatie Veluwe een financiering verstrekt.

Lid: Een participant in de Kredietcoöperatie Veluwe.

Inleg: Een storting ten behoeve van een deelname in het Kredietcoöperatie Veluwe met ten minste één B-certificaat van € 1.000, - of met meerdere B-certificaten.

## 2. INLEG EN OVEREENKOMSTPERIODE

2.1 Het lid verbindt zich tot deelname in het Kredietcoöperatie Veluwe met \_\_\_\_\_ (aantal) B-certificaten van € 1.000,-, te vermeerderen met een eenmalig entreegeld van € 125 plus 5 maal de jaarcontributie à € 25 voor de periode van 20\_\_ tot en met 20\_\_ resulterend in een totaalbedrag van: € \_\_\_\_\_, zegge \_\_\_\_\_

welk bedrag na toewijzing dient te worden gestort op rekeningnummer NL96HAND0786441615 bij de Handelsbanken te Amersfoort t.n.v. Kredietcoöperatie Veluwe onder vermelding van 'deelname Kredietcoöperatie Veluwe'.

2.2 Kredietcoöperatie Veluwe zal het lid een schriftelijke bevestiging van zijn deelname doen toekomen uiterlijk één maand na indiening van de rechtsgeldig ondertekende Overeenkomst.

2.3 Kredietcoöperatie Veluwe behoudt zich het recht voor de lidmaatschapsaanvraag zonder opgaaft van redenen geheel of gedeeltelijk buiten aanvaarding te houden. Bij gedeeltelijke aanvaarding volgt nader overleg. In het geval van niet-aanvaarding volgt terugbetaling van de inleg, waarmee deze Overeenkomst als gevolg daarvan niet tot stand komt, zonder dat partijen enige aanspraak over en weer zullen hebben.

## 3. VERDELING INLEG EN STEMRECHT

3.1 De inleg wordt door Kredietcoöperatie Veluwe onder door het bestuur te formuleren voorwaarden als leningen verstrekt aan vennootschappen.

3.2 Het lid verbindt zich zodanig stemrecht uit te oefenen op ieder door hem/haar gehouden aandeel in de Kredietcoöperatie Veluwe, dat de implementatie van de Overeenkomst steeds wordt bevorderd.

#### **4. FINANCIERING**

De Kredietcoöperatie Veluwe zal met de totale inleg van de leden financiering verstrekken aan vennootschappen onder de voorwaarden als omschreven in het Informatie-memorandum van de Kredietcoöperatie Veluwe.

#### **5. WINSTUITKERING**

Indien de Kredietcoöperatie Veluwe winstgevend is, zal op de door de leden per ultimo van het voorafgaande kalenderjaar gehouden certificaten een door het bestuur bepaald dividend worden uitgekeerd. Het dividend zal binnen 1 maand na de goedkeuring van de jaarrekening door de ledenraad worden uitgekeerd.

#### **6. AANSPRAKELIJKHEID**

6.1 Iedere aansprakelijkheid van de Kredietcoöperatie Veluwe verband houdende met het gevoerde financieringsbeleid wordt uitgesloten, behoudens in geval van opzet of grove schuld van de Kredietcoöperatie Veluwe.

6.2 Het lid verklaart hierbij bekend te zijn met de risico's die verbonden zijn aan deelnemen aan een coöperatie als de Kredietcoöperatie Veluwe, waaronder de in dit Informatie-memorandum weergegeven risico's en verklaart deze risico's te aanvaarden.

6.3 Het lid verklaart, dat de ter beschikking gestelde gelden rechtmatig verkregen zijn.

#### **7. ONTBINDING**

Partijen doen afstand van het recht de gehele of gedeeltelijke ontbinding van deze Overeenkomst te vorderen dan wel op enige andere wijze deze Overeenkomst in of buiten rechte aan te tasten.

#### **8. GESCHILLEN/FORUMKEUZE**

Op deze Overeenkomst is Nederlands recht van toepassing. Eventuele geschillen voortvloeiend uit deze Overeenkomst zullen bij uitsluiting worden voorgelegd aan de bevoegde rechter.

## Bijlage 2:

### Voorbeeld Aanmeldformulier voor het lidmaatschap van Kredietcoöperatie Veluwe door een natuurlijk persoon of een rechtspersoon als 'kapitaal lid'

#### De natuurlijke persoon:

Naam, Adres, Postcode, Woonplaats e-mail en telefoonnummer of

#### De rechtspersoon:

Naam, Adres, Postcode, Woonplaats e-mail en telefoonnummer

Rechtsgeldig vertegenwoordigd door: \_\_\_\_\_

wenst als "kapitaal lid" deel te nemen in de Coöperatie Coöperatief Ondernemers Platform Veluwe U.A., gevestigd te Ermelo, hierna te noemen: 'Kredietcoöperatie Veluwe'.

Verklaart zich akkoord met de voorwaarden als omschreven in het Informatiememorandum van juli 2019, versie 5.2 dat geacht wordt een onlosmakelijk deel van deze overeenkomst uit te maken, is bekend met het Privacy statement zoals gepubliceerd op [www.kcveluwe.nl](http://www.kcveluwe.nl) en gaat daartoe de volgende overeenkomst aan met Kredietcoöperatie Veluwe, hierna te noemen: 'de Overeenkomst':

## 1. DEFINITIES

1.1 In deze Overeenkomst wordt verstaan onder:

Vennootschap: De onderneming waaraan Kredietcoöperatie Veluwe een financiering verstrekt.

Lid: Een participant in de Kredietcoöperatie Veluwe.

Inleg: Een storting ten behoeve van een deelname in het Kredietcoöperatie Veluwe met ten minste één A-certificaat van € 10.000, - of met meerdere A-certificaten.

## 2. INLEG EN OVEREENKOMSTPERIODE

2.1 Het lid verbindt zich tot deelname in Kredietcoöperatie Veluwe met \_\_\_\_ (aantal) A-certific(a)at(en) van € 10.000-, te vermeerderen met een eenmalig entreegeld van € 125 plus 5 maal de jaarcontributie à € 25 voor de periode van 20\_\_ tot en met 20\_\_ resulterend in een totaalbedrag van: € \_\_\_\_\_, zegge \_\_\_\_\_ welk bedrag na toewijzing dient te worden gestort op rekeningnummer NL96HAND0786441615 bij de Handelsbanken te Amersfoort t.n.v. Kredietcoöperatie Veluwe onder vermelding van 'deelname Kredietcoöperatie Veluwe'.

2.2 Kredietcoöperatie Veluwe zal het lid een schriftelijke bevestiging van zijn deelname doen toekomen uiterlijk één maand na indiening van de rechtsgeldig ondertekende Overeenkomst.

2.3 Kredietcoöperatie Veluwe behoudt zich het recht voor de lidmaatschapsaanvraag zonder opgaaf van redenen geheel of gedeeltelijk buiten aanvaarding te houden. Bij gedeeltelijke aanvaarding volgt nader overleg. In het geval van niet-aanvaarding volgt terugbetaling van de inleg, waarmee deze Overeenkomst als gevolg daarvan niet tot stand komt, zonder dat partijen enige aanspraak over en weer zullen hebben.

## 3. VERDELING INLEG EN STEMRECHT

3.1 De inleg wordt door Kredietcoöperatie Veluwe onder door het bestuur te formuleren voorwaarden als leningen verstrekt aan vennootschappen.

3.2 Het lid verbindt zich zodanig stemrecht uit te oefenen op ieder door hem/haar gehouden aandeel in de Kredietcoöperatie Veluwe, dat de implementatie van de Overeenkomst steeds wordt bevorderd.

#### **4. FINANCIERING**

Kredietcoöperatie Veluwe zal met de totale inleg van de leden financiering verstrekken aan vennootschappen onder de voorwaarden als omschreven in het Informatie-memorandum van de Kredietcoöperatie Veluwe.

#### **5. WINSTUITKERING**

Indien Kredietcoöperatie Veluwe winstgevend is, zal op de door de leden per ultimo van het voorafgaande kalenderjaar gehouden certificaten een door het bestuur bepaald dividend worden uitgekeerd. Het dividend zal binnen 1 maand na de goedkeuring van de jaarrekening door de ledenraad worden uitgekeerd.

#### **6. AANSPRAKELIJKHEID**

6.1 Iedere aansprakelijkheid van Kredietcoöperatie Veluwe verband houdende met het gevoerde financieringsbeleid wordt uitgesloten, behoudens in geval van opzet of grove schuld van de Kredietcoöperatie Veluwe.

6.2 Het lid verklaart hierbij bekend te zijn met de risico's die verbonden zijn aan deelnemen aan een coöperatie als de Kredietcoöperatie Veluwe, waaronder de in dit Informatie-memorandum weergegeven risico's en verklaart deze risico's te aanvaarden.

6.3 Het lid verklaart, dat de ter beschikking gestelde gelden rechtmatig verkregen zijn.

#### **7. ONTBINDING**

Partijen doen afstand van het recht de gehele of gedeeltelijke ontbinding van deze Overeenkomst te vorderen dan wel op enige andere wijze deze Overeenkomst in of buiten rechte aan te tasten.

#### **8. GESCHILLEN/FORUMKEUZE**

Op deze Overeenkomst is Nederlands recht van toepassing. Eventuele geschillen voortvloeiend uit deze Overeenkomst zullen bij uitsluiting worden voorgelegd aan de bevoegde rechter.