



Kredietunie Groningen

“Elkaar bijstaan, met kapitaal, raad en daad!”

Motivatie

Sinds het begin van de kredietcrisis in 2008 ervaart het MKB dat de banken steeds moeilijker geld uitlenen. Aanvankelijk ontkenen de banken dit. Inmiddels is uit onderzoek van De Nederlandsche Bank gebleken dat kredietverlening aan het MKB daadwerkelijk stukt. Het MKB is de banenmotor en krimp is desastreus voor de economie. Dit geldt ook voor Groningen. Iedereen is hiervan doordrongen, maar oplossingen zijn schaars. Een groep Groninger ondernemers heeft zich – met steun van provincie en gemeente Groningen – gebogen over deze problematiek en heeft besloten een kredietunie op te richten onder de naam ‘Kredietunie Groningen’.

Doel

Het doel van Kredietunie Groningen is het financieren van MKB bedrijven met toekomstperspectief, waarin de banken op dit moment minder geïnteresseerd zijn. Feitelijk alle kredieten tussen de 50.000 en 250.000 euro. Daartoe is een coöperatie opgericht bestaande uit krediet gevende en krediet nemende leden. Kredietgevers zijn MKB ondernemers of andere investeerders die via een gemeenschappelijke kas geldmiddelen ter beschikking stellen. Kredietnemers zijn MKB ondernemers die geld lenen uit deze kas. Het bijzondere is dat de kredietnemers een ervaren ondernemer als coach toegewezen krijgen (smart money). Ervaring wijst uit dat hiermee het kredietrisico wordt beperkt.

Werkwijze

De kredietnemer dient op basis van een businessplan een aanvraag in. Het plan wordt in eerste instantie beoordeeld op z'n compleetheit en waar nodig wordt er nog extra informatie opgevraagd. Vervolgens wordt de complete aanvraag voorgelegd aan de kredietcommissie bestaande uit twee financieel experts en een ervaren ondernemer. Na fiat van deze commissie neemt het bestuur formeel het besluit over de toekenning van het krediet en volgt verplichte aanwijzing van een coach. Verstrekte zekerheden (o.a. borgstelling) worden in aktes vastgelegd en er wordt getoetst of de eigen inbreng aanwezig is. Na het verstrekken van een krediet wordt de ontwikkeling van de onderneming periodiek gevolgd. Het krediet is veelal aanvullend waarbij de ondernemer klant blijft van zijn bank. Het betalingsverkeer blijft bij de huisbankier. Hiermee concurreert Kredietunie Groningen niet met de banken.

Organisatievorm

Kredietunie Groningen is vormgegeven in een coöperatieve vereniging. Er wordt gebruik gemaakt van een bestaand model dat ontwikkeld is in samenwerking met andere kredietunies. Het betreft een besloten kredietcoöperatie met maximaal 150 leden, waardoor geen goedkeuring en toezicht van de DNB en/of AFM noodzakelijk is.



Kredietgevers

Doel is een aanvangswerkkapitaal te genereren van minimaal 2 miljoen euro. Dit dient uit te groeien tot een omvang van rond de 7,5 miljoen euro gedurende de eerste jaren. Een kredietgever kan ledencertificaten (A) kopen. Daarmee stort de kredietgever een minimaal bepaald bedrag van 10.000 euro, maar bij voorkeur een veelvoud daarvan, in het eigen vermogen van Kredietunie Groningen. De certificaten hebben geen aflooptdatum maar kunnen eens per jaar worden verhandeld binnen de kring van de leden. Dit betekent dat de kredietgever zijn geld voor onbepaalde tijd beschikbaar stelt en dat deze gelden niet vrij opneembaar zijn. De certificaten geven recht op dividend.

Kredietnemers

Kredietunie Groningen richt zich op bestaande MKB bedrijven die financiering zoeken en is niet bedoeld voor starters. Voor die categorie zijn er andere financieringsmogelijkheden.

Aan de kredietverlening bij Kredietunie Groningen zijn, evenals bij de banken, voorwaarden verbonden en ook wij vragen zekerheden. Het verschil met de banken is echter dat Kredietunie Groningen bij het beoordelen van een aanvraag vooral kijkt naar de ondernemer en de kansen van zijn bedrijf in plaats van uitsluitend naar ratio's. Het aanvraagproces voor een krediet verloopt vlot en efficiënt omdat een aanvrager te maken heeft met mensen die thuis zijn in het bedrijfsleven in deze regio.

Een kredietaanvraag kan worden ingediend wanneer aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- Bestaand MKB bedrijf met bewezen goed ondernemerschap.
- Financiering is bedoeld voor activiteiten met een innovatief karakter.
- Financiering levert nieuwe werkgelegenheid op c.q. bestaande werkgelegenheid blijft behouden.
- Aanvraag bedraagt minimaal 50.000 euro en maximaal 250.000 euro.
- Deelneming c.q. deelfinanciering is optioneel.
- Aanvrager beschikt over een ondernemingsplan, bij voorkeur opgesteld samen met een accountant.
- Aanvragen via www.kredietuniegroningen.nl

Niet in aanmerking voor financiering komen:

- Verliesfinanciering
- Commercieel onroerend goed
- Levende have

Werkgebied: Groningen en omstreken

Kredietunie Groningen richt zich op de Stad Groningen en omstreken. Grenzen vinden we minder belangrijk dan kansen.



Lidmaatschap en rentes

Een kredietaanvrager wordt nadat zijn of haar aanvraag positief beoordeeld is, lid van Kredietunie Groningen. Daartoe moet de kredietnemer minimaal 1 B certificaat ad 1.000 euro verwerven. Vanaf dat moment is hij lid-kredietnemer. Voor de kredietnemers zal een rente gelden die ca. 4 tot 6 procent hoger is dan het dividend dat de krediet-gevers ontvangen. Het verschil dient voor de voorzieningen voor kredietrisico's, vergoedingen aan de obligatiehouders en de kosten van Kredietunie Groningen.

Coaching

Coaching is een voorwaarde. Ondernemers die een klankbord hebben en die kunnen sparren met financiële of vakspecialisten, zijn in de regel meer succesvol dan ondernemers die er alleen voor staan. Krediet-nemende leden van Kredietunie Groningen krijgen een coach uit de kring van de leden, die noodzakelijke specialistische vak- of bedrijfsvoering kennis of ervaring heeft. Begeleiding door een coach is een voorwaarde voor de toekenning van krediet. Kredietgevers, doorgaans ervaren MKB-ondernemers, coachen kredietnemers bij hun bedrijfsvoering. Dat is in het belang van de kredietunie,



van de kredietgevers en natuurlijk ook in het belang van de kredietnemers. Zo vergroten wij gezamenlijk de kans op een succesvolle ontwikkeling van een onderneming en op volledige betaling van rente en aflossing.

Onderscheidend vermogen

- Van, voor en door ondernemers; ondernemers kennen elkaar.
- Gemeenschapszin, sociaal weefsel en de menselijke maat bevorderen.
- Leden zijn bereid om risico en rendement te delen.
- Kennis- en ervaringsoverdracht bevorderen door middel van coaching.
- Relatienetwerk binnen Kredietunie Groningen, ondernemer staat er niet alleen voor.
- Nieuwe financieringsbron naast bankkrediet.
- Extra werkgelegenheid scheppen. Dit is meteen maatschappelijk rendement.

De organisatiestructuur

Binnen Kredietunie Groningen werken alleen vrijwilligers. Uit kostenoverwegingen maar ook uit oogpunt van solidariteit is dit een belangrijk uitgangspunt.

Algemene Ledenvergadering (ALV)

Deze bestaat uit de leden van Kredietunie Groningen. Het betreft certificaathouders A (kredietgevers) en certificaathouders B (kredietnemers). Een certificaat geeft recht op een stem. De ALV kiest vervolgens het Bestuur en eventueel een Raad van Toezicht.

Bestuur

Het Bestuur bestaat uit een voorzitter, een penningmeester, een secretaris en enkele leden. De voorzitter, penningmeester en secretaris vormen samen het dagelijks bestuur, dat verantwoordelijk is voor het uitvoeren van het beleid en het toezien op de dagelijkse gang van zaken. Verder benoemt en begeleidt het Bestuur de Krediet- en de Coaching commissie en vertegenwoordigt het Kredietunie Groningen binnen de regio.

Ledenraad

De ledenraad vertegenwoordigt de leden en kiest het bestuur van de coöperatie.

Commissies

Het bestuur kan een aantal taken aan verschillende commissies delegeren:

- De Intakecommissie: bereidt de kredietaanvragen voor en ziet toe op het kredietbeheer.
- De Kredietcommissie: adviseert het bestuur over de toekenning van de kredietaanvraag.
- De Coachingscommissie: selecteert, benoemt en traint eventueel de coaches.

Tenslotte

Dit initiatief moet leiden tot een impuls voor een dynamische regionale economie. Stilstaan leidt tot een structureel lagere economische activiteit in Groningen. Voor toekomstige generaties en de welvaart van nu kunnen wij ons dit niet veroorloven. Kredietverstrekking door Kredietunie Groningen is niet een totaaloplossing voor financiering van het MKB in de regio maar leidt wel tot extra dynamiek en kan als aanjager fungeren voor meer economische groei. Kredietunie Groningen niet valt onder toezicht van de AFM. Meedoen in Kredietunie Groningen betekent dus ook risico nemen; maar de leden beslissen daar zelf over.

www.kredietuniegroningen.nl

info@kredietuniegroningen.nl

