



info@kredietuniewesterkwartier.nl

www.kredietuniewesterkwartier.nl

Jaarverslag 2017

van het bestuur van de Coöperatie Kredietvereniging Kredietunie Westerkwartier U.A. (KUW)

Inleiding

Op initiatief van de Gebiedscoöperatie Westerkwartier is naar voorbeeld van andere regio's in Nederland voor het Westerkwartier een kredietunie opgericht. De initiatiefnemers van de KUW zijn Hans Bergsma en Ronald Seinen.

Doel van de Kredietunie is in het Westerkwartier een laagdrempelige vorm van kredietverstrekking voor het MKB mogelijk te maken, als aanvulling op de bestaande kredietverstrekkers. Bijzonder en essentieel daarbij is dat de KUW naast de kredietverstrekking een coach (ervaren ondernemer) beschikbaar stelt. Daarnaast is een samenwerking aangegaan met de Hanzehogeschool zodat studenten praktijkervaring kunnen opdoen tijdens de opleiding.

2017 is het eerste (boek)jaar van de Kredietunie Westerkwartier. Een jaar waarin veel is bereikt. Zowel organisatorisch, qua naamsbekendheid, ledenwerving, kredietverstrekking, externe contacten en financieel. In dit jaarverslag lichten wij dit toe.

Organisatie

Op 28 december 2016 is de KUW per notariële acte opgericht. Bij de oprichting bestond het dagelijks bestuur uit:

Voorzitter:	Ronald Seinen
Secretaris:	Piet van Esch
Penningmeester:	Hans Schippers
Overige leden:	Anneke Laan en Klaas Michiel Elema

Tijdens de Algemene Ledenvergadering (ALV) op 16 oktober 2017 is het dagelijks bestuur ongewijzigd benoemd en is het schema van aftreden vastgesteld.

In 2017 zijn het Huishoudelijk Reglement en de ledenovereenkomsten opgesteld. Ook deze zijn tijdens de ALV vastgesteld.

Het bestuur heeft in 2017 in totaal 11 keer vergaderd.

Naamsbekendheid

In 2017 is gewerkt aan het vergroten van de naamsbekendheid. Naast een advertentiecampagne, media-aandacht bij activiteiten zijn er presentaties verzorgd bij groepen ondernemers is het Westerkwartier en hebben wij ons gepresenteerd op een ondernemersbeurs.



info@kredietuniewesterkwartier.nl

www.kredietuniewesterkwartier.nl

Ledenwerving

De basis van de KUW bestaat uit een drietal ledencategorieën: kredietgevende, kredietnemende en overige leden. De kredietgevende leden stellen financiële middelen ter beschikking voor de kredietnemende leden.

Ultimo 2017 zijn 34 ondernemers lid van de KUW. Hiervan zijn er 10 kredietgevende leden, 2 kredietnemende leden en 22 overige leden.

De kredietgevende leden hebben gezamenlijk € 193.000,- krediet beschikbaar gesteld. Daarvan is ultimo 2017 € 45.000,- gestort.

Het aantal leden ultimo 2017 is in lijn met de businessplan van de KUW. Hierin is uitgegaan van een jaarlijkse toename van het aantal leden met ca. 35. De ledenwerving is in 2017 verzorgd door het bestuur, met name door de voorzitter. De ervaring leert dat dit veel tijd in beslag neemt. Om de jaarlijkse groei van het aantal leden te borgen wordt in 2018 een ledenwerfcommissie opgericht.

Kredietverstrekking

In 2017 zijn 15 kredietverzoeken ontvangen. Hiervan zijn ultimo 2017 2 toegekend met een totaalkrediet van € 90.000,-. De looptijd van de kredieten bedraagt gemiddeld 4,5 jaar. De branches zijn bouw en groothandel in (biologische) versproducten.

De verhouding toegekende kredieten ten opzichte van het aantal aanvragen is normaal voor een kredietunie. Enerzijds wordt dit veroorzaakt door de wisselende kwaliteit van de aanvragen en anderzijds hanteren wij een zorgvuldig en kritisch beoordelingsproces.

Het beoordelen van kredietaanvragen is in 2017 door het bestuur verzorgd. Het indienen van een aanvraag kan mondeling of via de website gebeuren. Daarna volgt een intakegesprek. Wanneer het kredietverzoek haalbaar lijkt wordt een financieringsaanvraag opgesteld.

Het aantal toegekende kredieten van 2 blijft iets achter op de doelstellingen uit de businessplan (6 kredieten).

Voor de komende jaren is een doelstelling in het businessplan opgenomen van 12 toekenningen per jaar.

Net als bij de ledenwerving zien we ook hier een stevige inspanning van het bestuur in 2017 en ook hier met name van de voorzitter. Om de jaarlijkse groei van het aantal kredieten te realiseren is extra inspanning nodig. In 2017 wordt een kredietcommissie opgericht om hier invulling aan te geven.

Externe contacten

Het bestuur heeft met de volgende overheden, instellingen en bedrijven contacten onderhouden:

- Andere Kredietunie's Noord Nederland
 - VKN
 - Provincie Groningen
 - Gemeenten in het Westerkwartier
 - Ondernemersverenigingen in het Westerkwartier
 - Accountants en intermediairs in het Westerkwartier
-



info@kredietuniewesterkwartier.nl

www.kredietuniewesterkwartier.nl

Financieel

De gemeenten in het Westerkwartier en de Provincie Groningen dragen de KUW aan warm hart toe. Dit kwam tot uiting door een stevige financiële bijdrage in de oprichtingskosten van de KUW. De Provincie Groningen en de gemeenten in het Westerkwartier hebben ieder een subsidie van 50% van de totale kosten verstrekt.

Daarnaast is van de Provincie Groningen een co-financiering ontvangen van maximaal € 1 miljoen. De rentevergoeding bedraagt 3%. Hiervan is ultimo 2017 € 45.000,- gebruikt.

Totaal is in 2017 € 90.000,- aan krediet verstrekt. De rentevergoeding die is overeengekomen is 8% per jaar. Door de KUW wordt een liquiditeitsreserve aangehouden van 20%.

Het jaarresultaat 2017 bedraagt € 1.470,- negatief. Dit wordt hoofdzakelijk verklaard door niet subsidiabele oprichtingskosten.

Hoewel het resultaat licht negatief is stelt het bestuur de ALV voor de rentevergoeding van 1% voor de kredietverstrekkende leden (€ 45.000,-) te verhogen naar 3% conform de rentevergoeding aan de Provincie Groningen. Dit omdat de begroting 2018 een positief resultaat kent en wij normaliter in staat moeten zijn de rentevergoeding te betalen.

Accres Accountants en Belastingadviseurs te Marum is de accountant van de KUW. Conform het besluit van de ALV wordt een samenstellingsverklaring opgesteld.

Activiteiten KUW in 2017

Naast het bezoeken van externe bijeenkomsten heeft het bestuur de navolgende bijeenkomsten georganiseerd:

- Oprichtingsbijeenkomst 10 februari 2017 bij Telecomservice Leek
- Kennismakingsbijeenkomst 23 mei 2017 bij D-Ranch in Nieuw Roden

Tot slot

De KUW is nodig om het MKB in het Westerkwartier te versterken. Dit versterken vindt in de optiek van het bestuur op twee manieren plaats: Via het verstrekken van kredieten maar ook, en misschien wel belangrijker, door de contacten en coaching die door de kredietunie ontstaan.

Voor 2018 ligt de focus bij ledenwerving en kredietverstrekking. Doel voor 2018 is het aantal leden verder te vergroten en ca. 4 nieuwe kredieten te hebben verstrekt.

Het bestuur nodigt de leden van harte uit hieraan bij te dragen en hun eigen netwerk hiervoor te benutten!

Namens het bestuur van de Coöperatie Kredietvereniging Kredietunie Westerkwartier U.A.

Ronald Seinen
Voorzitter

Jaarrekening 2017

Coöperatieve Kredietvereniging
Kredietunie Westerkwartier U.A.
p/a Nic. Grijpstraat 12
9843 BB Grijpskerk

Inhoudsopgave

	blad
1. Rapport	
1.1 Algemeen	3
2. Jaarrekening	
2.1 Balans per 31 december 2017	4
2.2 Overzicht van baten en lasten over 2017	5
2.4 Toelichting op de balans per 31 december 2017	6
2.5 Toelichting op het overzicht van baten en lasten over 2017	8

Coöperatieve Kredietvereniging Kredietunie Westerkwartier U.A.

1.1 Algemeen

Oprichting

Op 28 december 2016 is per notariële akte opgericht de Coöperatieve Kredietvereniging Kredietunie Westerkwartier U.A., statutair gevestigd in Leek.

De vereniging staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder 67637949.

Doel van de vereniging

Artikel 3 van de oprichtingsakte luidt als volgt:

De kredietunie heeft als doel het behartigen van de financiële belangen van haar leden.

Zij doet dit door:

- a. het bij haar leden, publieke partijen en/of professionele particuliere en institutionele beleggers aantrekken van gelden; en
- b. het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen aan haar leden ten behoeve van de beroeps- of bedrijfsvoering van die leden.

De kredietunie kan, ter realisatie van haar doel, met inachtneming van de nodige zorgvuldigheid ook zelf geld lenen bij derden.

Bestuur

Het bestuur van de kredietunie Westerkwartier bestaat uit:

R. Seinen voorzitter
P. van Esch secretaris
H. Schipper penningmeester
K.M. Elema
A. Laan

Subsidies

Door zowel de provincie Groningen als de gemeenten Grootegast, Leek, Marum en Zuidhorn, zijn subsidies verleend voor een totaalbedrag van € 56.000 in verband met het opstarten van de kredietunie.

De subsidie van de provincie Groningen is op 13 december 2017 definitief vastgesteld op € 28.000.

De looptijd van de subsidies van de 4 gemeenten van het Westerkwartier is verlengd tot 30 juni 2018.

Coöperatieve Kredietvereniging Kredietunie Westerkwartier U.A.

2.1 Balans per 31 december 2017

Activa	31 december 2017		Openingsbalans 28 december 2016	
	€	€	€	€
<i>Vaste activa</i>				
<u>Financiële vaste activa</u>				
Leningen u/g		90.000		0
 <i>Vlottende activa</i>				
<u>Vorderingen</u>				
Te vorderen rente		335		0
 <u>Liquide middelen</u>				
Banken		30.828		2.500
		<u>121.163</u>		<u>2.500</u>
 Passiva				
<u>Eigen vermogen</u>				
Ledenkapitaal	17.000		2.500	
Algemene reserve	<u>-1.470</u>		<u>0</u>	
		15.530		2.500
 <u>Langlopende schulden</u>				
Leningen o/g		90.000		0
 <u>Kortlopende schulden</u>				
Vooruitontvangen subsidie	14.891		0	
Overige schulden	<u>742</u>		<u>0</u>	
		15.633		0
		<u>121.163</u>		<u>2.500</u>

2.2 Overzicht van baten en lasten over 2017

	2017	
	€	€
Baten		
Ontvangen baten		1.068
Lasten		
Bestuurskosten	2.284	
Kosten toolkit	12.100	
Kosten huisstijl en website	8.338	
Kosten bijeenkomsten	2.160	
Kosten nieuwsbrieven	1.275	
Advertentie-en reclamekosten	12.676	
Oprichtingskosten	3.406	
Overige kosten	50	
	42.289	
Af: ontvangen subsidies	-41.109	
		1.180
		-112
Rentelasten		-1.358
Negatief saldo		<u>-1.470</u>

Coöperatieve Kredietvereniging Kredietunie Westerkwartier U.A.

2.3 Toelichting op de balans per 31 december 2017

Leningen u/g

In het verslagjaar zijn twee leningen verstrekt aan twee ondernemingen, te weten:

	<u>31 dec</u> <u>2017</u>
	€
Lening 1	50.000
Lening 2	40.000
	<u>90.000</u>

Lening 1

Dit betreft een op 2 november 2017 verstrekte lening van € 50.000.

De looptijd is 5 jaar, ingaande 1 januari 2018. Het rentepercentage is 8%.

Lening 2

Dit betreft een op 28 december 2017 verstrekte lening van € 40.000.

De looptijd is 4 jaar, ingaande 1 januari 2018. Het rentepercentage is 8%.

Liquide middelen

	<u>31 dec</u> <u>2017</u>
	€
Rabobank, betaalrekening	4.828
Rabobank, spaarrekening	26.000
	<u>30.828</u>

De kredietunie houdt een liquiditeitsreserve aan van 20%.

Eigen vermogen

Ledenkapitaal

Dit betreffen de ontvangen entreegelden van de leden van de kredietunie.

In het verslagjaar is € 17.000 ontvangen, te weten 34 leden á € 500.

Algemene reserve

Dit betreft het negatief saldo van € 1.470 van het verslagjaar.

Coöperatieve Kredietvereniging Kredietunie Westerkwartier U.A.

2.3 Toelichting op de balans per 31 december 2017 (vervolg)

Langlopende schulden

Leningen o/g

Ten behoeve van de door de kredietunie verstrekte leningen, zijn door de provincie Groningen en een aantal leden leningen verstrekt, te weten:

	31 dec 2017
	€
Provincie Groningen	45.000
Diverse leden	45.000
	<u>90.000</u>

Provincie Groningen

Dit betreft een op 14 september 2017 verstrekte lening van maximaal € 1.000.000.

De uitbetaling geschiedt op afroep door middel van een trekkingsverzoek.

Het rentepercentage is 3% en is jaarlijks verschuldigd per 1 september, voor het eerst op 1 september 2018.

Het nominale bedrag van de lening dient uiterlijk per 31 augustus 2027 te zijn afgelost.

Tussentijdse aflossing is (boetevrij) toegestaan.

De stand van de lening bedraagt per 31 december 2017 € 45.000

Diverse leden

Door een aantal leden zijn ledenobligaties gekocht. De nominale waarde van een obligatie is € 1.000.

De obligaties hebben een looptijd van 6 jaar.

Over de obligaties wordt een rente vergoed van 1%.

De stand van de leningen bedraagt in totaal per 31 december 2017 € 45.000

Kortlopende schulden

Vooruitontvangen subsidies

Dit betreffen ontvangen subsidiebedragen van de gemeenten Grootegast, Leek, Marum en Zuidhorn voor een totaal bedrag van € 28.000.

In verband met het verlengen van de opstartperiode tot 30 juni 2018 is een bedrag van € 13.000 opgenomen op de balans per 31 december 2017.

Overige schulden

	31 dec 2017
	€
Rente lening provincie Groningen	121
Rente leningen diverse leden	121
Terugstorting entreegeld	500
	<u>742</u>

Coöperatieve Kredietvereniging Kredietunie Westerkwartier U.A.

2.4 Toelichting op het overzicht van baten en lasten

	<u>2017</u>
	€
<u>Baten</u>	
Rente van leningen u/g	666
Afsluitprovisies	400
Rente spaarrekening	<u>2</u>
	<u>1.068</u>
<u>Rentelasten</u>	
Rente lening provincie Groningen	121
Rente leningen van leden	121
Kosten beoordeling kredietaanvragen	1.000
Rente- en bankkosten	<u>116</u>
	<u>1.358</u>