



Financieringsfonds MKB Drechtsteden

Deelnemersmemorandum

Dit memorandum is bedoeld om deelnemers te interesseren deel te nemen in het fonds. Het MKB is gebaat bij dit initiatief. Voor u de mogelijkheid een beter rendement te behalen dan standaard en betrokken te worden bij zowel de besluitvorming als begeleiding van leningnemers.

Het fonds onderneemt en loopt daarmee ook risico. De economische situatie in Nederland is thans niet echt rooskleurig te noemen. Het MKB heeft daar last van, met name in enkele specifieke sectoren. De initiatiefnemers zijn van mening dat deze risico's deugdelijk afgewogen worden en het rendement niet in de weg zullen staan. Een grote mate van zorgvuldigheid wordt hierbij gehanteerd.

Het delen van ervaringen binnen een beperkte groep deelnemers moet helpen een brug te slaan naar meerdere initiatieven op dit gebied. Het stichtingsbestuur heeft voor ogen om met deelnemers afzonderlijk van gedachten te wisselen met betrekking tot de beoogde participatie en de bijbehorende risico's.

Inleiding

Het huidige financieringsklimaat vraagt om initiatieven teneinde tegemoet te komen aan de kredietbehoefte van het MKB buiten c.q. naast de van oudsher gebruikelijke bancaire invulling. Deelnemers zullen, waar gewenst en mogelijk, nauw betrokken worden bij de kredietnemers van het fonds.

De initiatiefnemers van het fonds zijn:

1. Ten Raede Groep, Dordrecht

Ten Raede Groep is een full service financieel dienstverlener voor het MKB en biedt diensten op het gebied van administratie- en bedrijfsadvies, assurantiën, fiscaal advies en personeel & organisatie. Ten Raede Groep bestaat uit een team van 25 specialisten, elk op hun eigen vakgebied en is al jaren actief in de regio Drechtsteden.

De driekoppige directie wordt ingevuld door Gerard Verkruijsse, Jan-Willem Bozuwa en Gerben van Tol.

2. Kodde & van Oosten B.V., Ridderkerk

Sinds de oprichting in 2005 is Kodde & van Oosten B.V. primair gericht op het verkrijgen van bedrijfsfinancieringen voor haar zakelijke opdrachtgevers. In het verlengde daarvan zijn de activiteiten uitgebreid met coaching van MKB bedrijven in de ruimste zin van het woord. Inmiddels zijn er 7 KVO consultants actief in het werkgebied Groot Rotterdam, waaronder de managing partners Huib Kodde, Dirk van Oosten, Hans de Jong en Bas de Graaf.

Dordrecht/Ridderkerk, december 2013

Inhoud

1. Fondsnaam	4
2. Rechtsvorm en organisatiestructuur	4
3. Activiteit en omvang	5
4. Doelgroep kredietnemers	5
5. Te verstrekken leningen	5
6. Doelgroep deelnemers	5
7. Participatiebewijzen	6
8. Rendementsprognose	6
9. Fiscaliteit.....	6
10. Vergunningen	6
11. Fondsbeheer.....	6
12. Fondsmanagement.....	7
13. Kredietcommissie	7
14. Communicatie	7
15. Overige betrokkenen.....	7

1. Fondsnaam

De naam van het fonds luidt 'Financieringsfonds MKB Drechtsteden'.

De toevoeging Drechtsteden houdt nadrukkelijk niet in dat daarbuiten gevestigde bedrijven geen beroep op het fonds zouden kunnen doen. In de toekomst bestaat de mogelijkheid dat er tevens financieringsfondsen ontstaan in andere regio's.

2. Rechtsvorm en organisatiestructuur

Het fonds heeft gekozen voor de rechtsvorm 'Stichting' en draagt de naam

"Stichting Financieringsfonds MKB Drechtsteden"

Doelstelling van de stichting is het ontwikkelen van activiteiten gericht op het bijeenbrengen, verstrekken en beheren van bedrijfskredieten aan ondernemers tegen marktconforme voorwaarden en het aanbieden van begeleidings- en coachingstrajecten.

Bestuur

Het bestuur bestaat uit minimaal drie en maximaal vijf leden. De leden worden benoemd door het bestuur. Van de leden van het bestuur wordt één bestuurder benoemd uit een bindende voordracht opgemaakt door de directie van Ten Raede Groep en één uit een bindende voordracht opgemaakt door Kodde & Van Oosten B.V. en één uit een bindende voordracht opgemaakt door de deelnemersraad van de Stichting. Het bestuur kiest uit haar midden een (vice)voorzitter en eventueel een secretaris.

Het oprichtingsbestuur bestaat uit tenminste:

- De heer Gerard Verkruijsse als voorzitter
- De heer Dirk van Oosten als vicevoorzitter

Het bestuur houdt toezicht op de activiteiten van het fonds. Ieder kalenderkwartaal wordt ten minste één bestuursvergadering gehouden ten kantore van Ten Raede Groep te Dordrecht, welke wordt geleid door de voorzitter van het bestuur. Geldige besluiten kunnen uitsluitend worden genomen met 2/3^e meerderheid van stemmen met uitzondering van toe- en afwijzingen van kredietaanvragen. Deze dienen door het voltallige bestuur te worden bekrachtigd.

Deelnemersraad

Het toezicht op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in de stichting is opgedragen aan de deelnemersraad. Elke deelnemer heeft automatisch zitting in de deelnemersraad, elke participatie geeft recht op 1 stem in de deelnemersraad.

De deelnemersraad kiest uit haar midden een voorzitter alsmede een kandidaat (bij voorkeur de voorzitter van de deelnemersraad) voor de bestuursfunctie van de stichting. Ten minste twee maal per jaar wordt een deelnemersvergadering gehouden onder leiding van de voorzitter.

De door het stichtingsbestuur vastgestelde balans en staat van baten en lasten, alsmede de begroting, behoeven de goedkeuring van de deelnemersraad.

3. Activiteit en omvang

Activiteiten van het fonds bestaan uitsluitend uit het financieren van MKB bedrijven.

Omvang

De omvang van het fonds bedraagt maximaal € 2.000.000

Bij een inleg van € 500.000 gaat het fonds van start met het uitzetten van leningen. Beoogde stortingsdatum door de deelnemers is vastgesteld op 'binnen 14 dagen na eerste verzoek van het fondsbestuur'. Om de inleg en de uitgifte binnen het fonds zoveel mogelijk in de pas te laten lopen worden direct 2 participaties ad € 50.000 volgestort (minimale deelnamebedrag). Eventuele extra participaties worden gestort op afroep van het fondsbestuur.

De uiterste sluitingsdatum van het fonds is 31 december 2018. Met deze sluitingsdatum wordt bedoeld dat na deze datum geen leningen meer verstrekt worden. De expiratiedatum van het fonds is 31 december 2020.

4. Doelgroep kredietnemers

Ieder bedrijf uit het MKB-segment in de Drechtsteden en in het gebied Groot Rotterdam valt onder de doelgroep van het fonds. Vooraf worden er geen bedrijfssectoren uitgesloten, echter het fonds wenst geen betrokkenheid bij:

- Activiteiten die niet passen binnen het normale maatschappelijke verkeer
- Ondernemingen die niet zijn te herleiden tot een eindverantwoordelijke Directeur-aandeelhouder (geen transparante ondernemingsstructuur)
- Activiteiten die vallen onder buitenlands regime

5. Te verstrekken leningen

Het fonds legt zich uitsluitend toe op het verstrekken van lineaire leningen met een maximale looptijd van 5 jaar.

Het minimum bedrag per lening is vastgesteld op € 50.000 met een maximum van € 150.000 per leningnemer. Het fonds zal nieuwe leningen verstrekken tot uiterlijk 2 jaar voor de expiratiedatum van het fonds.

Het fonds verstrekt leningen met een jaarlijkse rente van 9%. De betaling van rente en aflossing door de leningnemers geschiedt per maand en uitsluitend via automatische incasso.

Als persoonlijke zekerheid geldt: aansprakelijkheid eigenaar of DGA of derden.

Zakelijke zekerheid: in alle gevallen worden de mogelijkheden hiertoe onderzocht.

6. Doelgroep deelnemers

Deelnemers kunnen na toetsing door het bestuur van de stichting zowel in privé dan wel als rechtspersoon deelnemen in het fonds. De minimale participatie bedraagt € 100.000, waarbij participatiebewijzen ter grootte van € 50.000 worden uitgegeven.

Deelnemers kunnen zitting krijgen in de kredietcommissie alsmede praktisch betrokken worden bij de begeleiding en advisering van de leningnemers.

7. Participatiebewijzen

De verhandelbaarheid van uitgegeven participatiebewijzen is beperkt en de gelden zijn niet opvorderbaar. Deelnemers stappen in voor de vooraf vastgestelde periode van de looptijd van het fonds. Elke deelnemer kan in het bezit komen van maximaal vier participatiebewijzen. Overdraagbaarheid aan derden is uitsluitend mogelijk met toestemming van het stichtingsbestuur.

Het stichtingsbestuur dient elke aanvraag tot deelname afzonderlijk goed te keuren.

8. Rendementsprognose

De rendementsprognose is opgesteld door de fondsbeheerder. Deze prognose houdt rekening met kosten voor het fondsbeheer en het verwachte bruto rendement als in het fonds volledig is geïnvesteerd, alsmede een beperkt infectiepercentage voor slechtlopende leningen.

De rendementsprognose is een inschatting waar geen rechten aan ontleend kunnen worden.

Een deel van het te behalen rendement zal per kwartaal (1 % van de inleg) als voorschot worden uitgekeerd aan de deelnemers door de fondsbeheerder. In het eerste kwartaal van het daaropvolgende jaar volgt de definitieve verantwoording en volgt eventuele verrekening aan de hand van de jaarcijfers.

9. Fiscaliteit

Voor eventuele fiscale consequenties van deelname aan het fonds kan kosteloos contact worden opgenomen met de fiscale afdeling van Ten Raede Groep (078-6311366).

10. Vergunningen

Het fonds handelt binnen de gestelde grenzen van de Autoriteit Financiële Markten. Het beperkt aantal deelnemers en het feit dat er geen leningen aan consumenten worden verstrekt zijn hiervan onderdeel.

Met participaties van € 100.000 worden geldverstrekkers/deelnemers door de Nederlandse Bank aangemerkt als een professionele marktpartij, waardoor de stichting ook hier binnen de bestaande regelgeving opereert.

11. Fondsbeheer

Het fondsbeheer wordt uitgevoerd door Ten Raede Groep. Kerntaken zijn o.a.:

- Verantwoordelijkheid voor de dagelijkse gang van zaken binnen het fonds waaronder het voeren van de administratie, kostenbewaking en overboekingen
- Het voeren van een overzichtsadministratie van de deelnemers
- Het administreren, registreren en beheren van alle dossiers inzake de verstrekte leningen, waaronder leningsovereenkomsten en zekerheidsakten.

12. Fondsmanagement

Het fondsmanagement geschiedt door Kodde & van Oosten B.V.. Kerntaken zijn o.a.:

- Het functioneren als eerste gesprekspartner voor belangstellenden, uiteraard in samenwerking en collegialiteit met Ten Raede Groep
- Het voorbereiden van aanvragen voor de kredietcommissie.

13. Kredietcommissie

De kredietcommissie beslist over de toewijzing van de aanvragen. De werkwijze is als volgt:

- Drie commissieleden (niet betrokken bij de aanvraag) bestaat uit één deelnemer, één vertegenwoordiger Kodde & Van Oosten B.V. en één vertegenwoordiger van Ten Raede Groep. Zij besluiten gezamenlijk over de toe- of afwijzing van de aanvragen
- Unanieme beslissing is hierbij vereist
- De frequentie van monitoring door Kodde & van Oosten B.V. of Ten Raede Groep of derden wordt door de commissie bepaalt
- De commissie notuleert de vergaderingen en brengt hierover verslag uit middels het opstellen van notulen
- De commissie zorgt voor een schriftelijke bekrachtiging van de beslissing door stichtingsbestuur aan de aanvrager.

14. Communicatie

Deelnemers worden periodiek op de hoogte gehouden van de ontwikkelingen van en binnen het fonds. Afhankelijk van de behoefte wordt er met een zekere frequentie een bijeenkomst voor de deelnemers georganiseerd. Daarnaast is alle informatie terug te vinden op de website van het fonds. Het fonds ondersteunt het duurzaam ondernemen, waardoor daar waar mogelijk digitaal zal worden gecommuniceerd.

15. Overige betrokkenen

Huisbankier van het fonds : ABN Amro Bank N.V., kantoor Dordrecht
Samenwerkende notaris : Notaris Goedegebuure Notariaat en Estate planning te Zwijndrecht