

Rapport bij eindverantwoording subsidie nr 1300020608 Vereniging Samenwerkende Kredietunies

Dit rapport betreft de activiteiten van de Vereniging Samenwerkende Kredietunies (VSK) in de periode 2015-2017. De VSK is opgericht op 3 oktober 2013 met een subsidie van het ministerie van Economische Zaken.

Missie, doelstelling en taken van de VSK

De VSK is opgericht met als missie het creëren van de noodzakelijke infrastructuur en omgeving voor het bevorderen van (coöperatieve) kredietverlening aan het MKB in Nederland.

De operationele doestelling van de VSK is: Het vormen van een vereniging van levensvatbare (coöperatieve) kredietverleners, die zakelijke kredieten verleent aan het MKB in Nederland die:

1. Leden faciliteert bij het opstarten
2. Leden assisteert bij de groei naar een levensvatbaar business model
3. Samenwerking en kennisuitwisseling tussen leden bevordert
4. Het leveren van kwalitatief hoge dienstverlening bevordert

Hier horen de volgende taken bij:

- Het lobbyen voor en mede ontwikkelen van regelgeving voor coöperatieve kredietverlening (richting DNB, AFM en dergelijke).
 - Het ontwikkelen van tools, IT, training voor coaches en kredietcomités, en processen om kwalitatief goede, levensvatbare kredietverlening te kunnen realiseren.
 - Het realiseren van kwaliteit en transparantie in de kredietverlening, door het ontwikkelen en bewaken van kwaliteitscriteria voor de leden en het extern zichtbaar maken van deze kwaliteit (kwaliteitslabel).
 - Het ontwikkelen van een uitbreidingsmodel van de koepel waardoor mogelijke nieuwe leden kunnen aansluiten, indien zij aan criteria voldoen. Onder andere wat betreft de kwaliteit van processen.
 - Het bevorderen van kennisuitwisseling en samenwerking tussen verschillende kredietverleners (lid of geen lid), om de kwaliteit van kredietverlening te bewaken en bevorderen. Zowel digitaal als door het organiseren van bijeenkomsten, en/of symposia.
 - Het behartigen van belangen van de leden, bijvoorbeeld het sluiten en beheren van service level agreements met contractpartners
- Garanties Bmkb, EIF, gezamenlijke marketing, etc.

Activiteiten 2015-2017

1. De Wet toezicht Kredietunies

Het eerste grote resultaat dat werd bereikt was het ingaan van de Wet Toezicht Kredietunies (WTK) per 1 januari 2016. Na drie jaar actief lobbyen, ook door de Nederlandse overheid in Brussel, werd in januari 2016 de Wet Toezicht Kredietunies een feit!

De WTK is een enorme stap voorwaarts voor de kredietunies. Mede dankzij de enorme steun van het ministerie van Economische zaken, het ministerie van Financiën en de Tweede Kamer is de wet, ondanks complicaties in Brussel van kracht per 1-1-2016.

Dankzij de wet kunnen ondernemers veel makkelijker samen geld en ondersteuning bieden aan andere ondernemers om hun succes te vergroten. Hier is sinds 1-01-2016 geen bankvergunning voor nodig als dit gebeurt binnen de wettelijke mogelijkheden van de WTK. Een aantal kredietunies hebben gewacht op de WTK en konden per 1 januari 2016 dus echt aan de slag om hun kredietunie te lanceren.

Nu de wet van kracht is, is het raamwerk voor effectieve coöperatieve kredietverlening, waar de VSK zich de eerste jaren op gericht heeft, in basis vorm gereed:

- De juiste wetgeving is aanwezig;
- Juridische documenten zijn compleet;
- Handboeken zijn opgesteld;
- Arrangementen met service level providers zijn gesloten.

Vanaf eind 2015 heeft de VSK de noodzakelijke documenten en handboeken aangepast aan de WTK en de leden ondersteund bij het juist uitvoeren van de WTK. Onder andere de

kunnen nu echt doorbouwen of van start gaan met kredietverstrekking via een centrale kas en daarbij gebruik maken van obligaties in plaats van perpetuele ledencertificaten. Investeerders hebben hier duidelijk een voorkeur voor.

2. Meer actieve kredietunies

Door het starten van een aantal initiatieven die gewacht hebben op de WTK is het ledenaantal van de VSK inmiddels gegroeid naar kredietunies. Hiervan verstrekken actief krediet.

Dit betekent dat er serieuze initiatieven bijgekomen zijn waarvan er inmiddels ook krediet verstrekken (de koepel begon immers met 5 kredietunies). Een kredietunie die los van de VSK begonnen is, is inmiddels volwaardig lid geworden van de VSK en versterkt de andere kredietunies met haar ervaring. Ook de Hanze hogeschool, De hogeschool Rotterdam en Avans zijn betrokken bij het begrip kredietunie en ondersteunen de VSK met stagiaires, gastcolleges etc. Al met al een mooi resultaat.

3. Backoffice systeem Mijn Kredietunie

In 2017 heeft de focus vooral gelegen op de ontwikkeling van een backoffice IT systeem om de aangesloten kredietunies te ondersteunen bij hun primaire processen. Voor de aanschaf van dit IT systeem werd de backoffice van kredietunies in Excel gedaan of via het back office systeem. In de opstartfase is dit toereikend. Als een kredietunie verder groeit wordt de administratie echter te

omvangrijk om via Excel te kunne managen met de gewenste betrouwbaarheid. Het systeem was inmiddels verouderd. Er was dus grote behoefte aan een nieuw Backoffice systeem.

Na een vergelijking van verschillende IT systemen heeft het bestuur uiteindelijk gekozen om het IT systeem van [] aan te schaffen en aan te passen om beide soorten kredietunies (bemiddelende en unies die werken met een centrale kas) te kunnen ondersteunen. Aan de aanschaf en aanpassing van het systeem waren aanzienlijke kosten verbonden. Dankzij een extra ondersteuning van het Ministerie van Economische Zaken heeft de VSK dit systeem kunnen aanschaffen.

Het uitvoeren, begeleiden en testen van de aanpassingen heeft meer tijd gekost dan verwacht. Dit betekende in 2017 een grotere tijdsinzet van de VSK, meer inhuur van het IT bedrijf en later live gaan van het systeem.

Inmiddels is het systeem live en zijn vier kredietunies actief gebruiker van het systeem. Van drie van deze kredietunies zijn ook alle reeds lopende leningen ook gemigreerd naar het systeem. Dit betekent dat het beheer en de administratieve afhandeling van alle leningen van deze unies nu via het backoffice systeem lopen. Hierdoor worden bijvoorbeeld facturen automatisch gegenereerd en betalingen geïnd via automatische incasso. Dit betekent een grote tijdsbesparing voor de kredietunies die zich daarmee meer kunnen richten op de kernactiviteiten van de kredietunie. De leden, de kredietaanvragen, en het investeren in en coachen van de kredietnemers.

Het systeem is succesvol en voldoet aan de vooraf gestelde eisen. Het is, zoals elk IT systeem, wel een systeem dat nog verder verbeterd moet worden en continu aanpassing vereist. In 2018 zullen nog een aantal punten worden verbeterd. Eisen voortvloeiende uit nieuwe wet- en regelgeving zullen zoveel mogelijk via het systeem worden opgepakt zodat de kredietunies er zo eenvoudig en efficiënt mogelijk aan kunnen voldoen

4. Krediet coaching en netwerk

In 2016 hebben kredietunies minder kredietaanvragen gekregen dan voorheen. Er waren ook minder levensvatbare aanvragen bij. In 2017 trok het aantal aanvragen weer langzaam aan. (In 2018 zien we verdere groei). De conversieratio van deze aanvragen zakte in 2016 onder de %, inmiddels is dat % weer wat aan het verbeteren. Een conversieratio var. % wil zeggen dat er van 100 aanvragen [] gehonoreerd worden. Hiernaast zijn er echter nog vele aanvragen begeleid door de kredietunies. Zowel bij de startende als bij de reeds bestaande kredietunies betrof dit echter veel aanvragen die (nog) niet financieringsrijp waren of waar financiering niet noodzakelijk was.

Een kredietunie heeft een aantal instrumenten tot haar beschikking die de meeste andere kredietverleners niet hebben. Het coachen door ervaren betrokken ondernemers (in hun eigen tijd) en het netwerk van de aangesloten ondernemers. Deze tools zijn veelvuldig ingezet voor de aanvragen die binnen kwamen. Door het inzetten van deze tools zijn er verschillende resultaten bereikt:

- Aanvragen worden verder uitgewerkt of onderbouwd en komen terug in een later stadium (wordt vervolgd dus).
- Aanvragen zijn verder begeleid naar andere financieringsbronnen, zoals de bank of private equity (succes gerealiseerd maar zonder financiering).



- Leden van de kredietunie hebben een belang in de ondernemer genomen waardoor wel gefinancierd is maar niet via de kredietunie. (succes en gefinancierd maar financiering rechtstreeks door een lid).
- Dankzij het netwerk van de aangesloten ondernemers heeft de ondernemer zijn plannen kunnen realiseren zonder aanvullende financiering te hoeven inzetten (succes gerealiseerd maar zonder financiering).
- Na analyse samen met de coach of de kredietcommissie heeft de ondernemer besloten geen financieringsvraag in te dienen (succesvol qua ondersteuning van de ondernemer maar zonder financiering).
- De aanvraag is door de kredietunie gefinancierd.

Daarnaast zijn er uiteraard aanvragen die niet financierbaar zijn. Die worden door de kredietunies afgewezen.

Zowel de gefinancierde als een groot deel van de andere aanvragen zijn ondersteund met de coaching en het netwerk. Dit heeft in een aantal gevallen geleid tot aanzienlijke groei van afzetmarkt en omzet voor de ondernemer. De ondernemers in de kredietunie zetten zeer actief hun eigen netwerk in voor de ondernemer. Dit geeft de beste resultaten en ook de grootste voldoening volgens de leden.

Eind 2017 is in de ledenvergadering van de VSK besloten in de ledenvergadering om al deze resultaten inzichtelijk te gaan maken. We hebben een eerste ronde informatie hiervoor opgevraagd maar nog niet alle informatie is aangeleverd

Kijken naar de successen van de kredietunie betekent dus kijken naar financieringen maar ook naar successen uit de andere categorieën waarbij het netwerk en de coaching het succes hebben gerealiseerd.

Overige activiteiten en resultaten

Naast bovengenoemde activiteiten heeft de VSK zich natuurlijk gericht op haar overige taken, met speciale aandacht voor:

- Het vergroten van de bekendheid van kredietunies
- Het helpen opstarten van een startende kredietunies.
- Het bevorderen van de groei van bestaande kredietunies

Bekendheid

De VSK heeft weer landelijk de bekendheid van kredietunies vergroot. Onder andere door deel te nemen aan de Week van de Ondernemer en de week van de financiering van de KVK. We organiseerden weer drie maal de Dag van de kredietunie en er is campagne materiaal ontwikkeld voor social media campagnes.

Opstarten en groeien, aantal leden en verstrekt krediet



SAMENWERKENDE KREDIETUNIES
voor ondernemers door ondernemers

Ooststraat 25
2611TT Delft

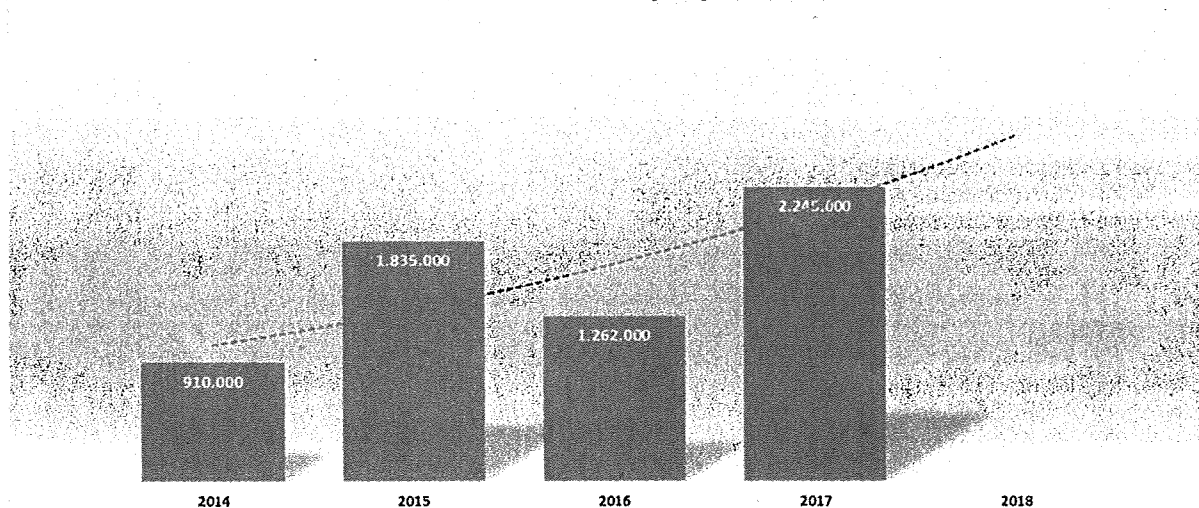
K.v.K. nr. 58822490

www.samenwerkendekredietunies.nl

De VSK heeft inmiddels leden waarvan er actief krediet hebben verstrekt of open staan om kredieten te verstrekken (de Centrale Kredietunie meegeteld) krijgen te weinig aanvragen. En overwegen daarom hun activiteit te beëindigen. Dit zijn en heeft alle beschikbare middelen uitgezet en is niet actief bezig om nieuwe middelen aan te trekken. Een potentiële opvolger heeft zich inmiddels gemeld om weer vlot te trekken. Resteren er actieve kredietunies, inclusief de Centrale Kredietunie.

De kredietunies aangesloten bij de VSK hebben samen in 2015 mln., in 2016 mln. En in 2017 mln. Verstrekt. Na een minder jaar in 2016 trekt de kredietverlening in 2017 dus weer aan.

Volume verstrekt krediet per jaar VSK leden



De kredietunies die nu openstaan voor kredietverstrekking zijn:

Kredietunie

Kredietunie

Kredietunie

Kredietunie

Kredietunie

Kredietunie



SAMENWERKENDE KREDIETUNIES
voor leden en leden van kredietunies

Oosterstraat 25
2011TT Delft

K.v.K. nr. 58822450

www.samenwerkendekredietunies.nl

Kredietunie [redacted]

Kredietunie [redacted]

Kredietunie [redacted]

Kredietunie [redacted]

Unies die stilstaan maar wel hebben verstrekt zijn::

[redacted]

Daarnaast zijn er nog drie kredietunies die bezig zijn met het opzetten van de unie en 7 unies die ooit lid geworden zijn maar waar niet veel activiteit plaatsvind. Dit zijn:

Opstartfase:

[redacted]

Niet actief bezig:

Kredietunie [redacted]

Kredietunie [redacted]

Kredietunie [redacted]

Kredietunie [redacted]

Kredietunie [redacted]

Kredietunie [redacted]

Kredietunie [redacted]

N.B. De kredietunie Midden Nederland is inmiddels omgezet in de Centrale Kredietunie. Midden Nederland heeft een ontheffing van de AFM die nu ingezet kan worden voor leden van andere kredietunies die willen beleggen via bemiddeling terwijl de kredietunie geen ontheffing heeft.

X



Taken VSK	Acties en Resultaten
Voorlichten en mede ontwikkelen van regelgeving	<ul style="list-style-type: none">• Input Wet Toezicht kredietunies en nieuwe wetgeving crowdfunding• Op Europees niveau is er veel gaande rond de verdere ontwikkeling en uitwerking van CRDIV wat mogelijk van invloed is op kredietunies. Hier hebben wij actief op geïntervenieerd i.s.m. de WOCCU. Dit betreft o.a. de definitieve verankering van de Wet toezicht Kredietunies
Kredietunies assisteren bij opstart, functioneren en verder groeien	<ul style="list-style-type: none">• Aangesloten kredietunies verstrekken actief krediet.• Er zijn nog drie aspirant-leden aan het bouwen• De Docuset is aangevuld en wordt binnenkort digitaal beschikbaar gesteld.• Er is een onderzoek gestart welke informatie willen kredietunies verder gaar hebben van de VSK en hoe? De VSK blijft startende initiatieven actief steunen met materiaal en aanwezigheid bij bijeenkomsten fundraising gesprekken en noodzakelijke stukken voor stakeholders.• Oriënterende initiatieven krijgen informatie en een gesprek• Provincies en gemeenten krijgen informatie en indien gewenst een gesprek. Zo zijn we actief bezig met de provincie• De Centrale Kredietunie is actief zodat alle kredietunies bij kredieten ook kunnen bemiddelen
Realiseren van kwaliteit en transparantie in kredietverlening van kredietunies	<p>Samen met de leden wordt het kwaliteitskader in de praktijk toegenomen. Drie aspirant-leden zijn inmiddels volledig lid en de De toetsing aan het kwaliteitskader zal nog plaats vinden.</p>
Bevorderen kennisuitwisseling en samenwerking	<ul style="list-style-type: none">• Er zijn diverse bijeenkomsten georganiseerd en er zijn presentaties gegeven o.a. geven we college op de hogeschool Rotterdam.• De VSK heeft geparticipeerd in de pilot FINK• De VSK informeert continu nieuwe initiatieven, stakeholders en bestaande unies op individuele basis en bevordert kennisuitwisseling tussen deze partijen om samenwerking en groei te realiseren. Zo is er op dit moment contact met een mogelijk initiatief rond Staphorst..
Ontwikkelen van IT, systemen, tools en processen	<ul style="list-style-type: none">• Het back office platform "Mijn kredietunie" is live• De Stichting Derden Gelden is beschikbaar voor alle kredietunies• We zijn bezig met het oprichten van een stichting zekerheden• De website is aangepast en verbeterd.



Qua groei van kredietunies zijn er nu kredietunies die meer dan 1 mln. Aan krediet hebben verstrekt. heeft daarnaast toegang gekregen tot de BMKB en is hierbij ondersteund door de VSK.

Ruimte voor verdere groei

We hebben in de periode 2015-2017 gezien dat er in Nederland absoluut (meer) ruimte is voor alternatieve financiers. Uit Europees onderzoek komt weer naar voren dat MKBers in Nederland relatief het vaakst een afwijzing krijgen op een kredietaanvraag. Hier kunnen natuurlijk verschillende oorzaken voor zijn. Geen goede kwaliteit van aanvragen, niet het goede product aanbod of te weinig transparantie in de markt. Maar het blijft een feit dat veel kredietaanvragen worden afgewezen en dat er een plek is voor alternatieve financiers. En daarbij zeker voor kredietunies.

Bij verbeteren van de eerste twee punten kunnen kredietunies zeker een rol spelen. Coachen voor de start gebeurt veel en het aanbieden van ons uniek product kan voor een deel die kredietvraag beter beantwoorden.

De succesfactor van de kredietunies blijft de combinatie van krediet, coaching en netwerk.. terugkijkend op de periode 2015- 2017 (en de input uit onze ledenvergadering) kunnen we wel de volgende conclusies trekken:

- De bekendheid van kredietunies blijft onder de maat.
- Kredietunies hoeven geen lender of last resort te zijn. Om goede aanvragen te kunnen financieren moet een kredietunie ook de concurrentie kunnen en willen aangaan met andere financiers.
- De snelheid van het opvolgen van aanvragen heeft aandacht nodig. Bij kredietunies blijven aanvragen relatief lang in het beoordelingsproces. Hierdoor verliezen we ook goede aanvragen.
- Bij stapelfinanciering denkt men niet vaak aan de kredietunie terwijl de toegevoegde waarde daar juist heel groot kan zijn. Kredietunies zijn zelf heel terughoudend wat betreft stapelfinanciering.

Dit zijn punten die we in 2018 op moeten pakken.

Hieronder uitgesplitst in een tabel de overige acties en resultaten op de verschillende taakgebieden van de VSK.



SAMENWERKENDE KREDIETUNIES
voor ondernemers door ondernemers

Oosterstraat 25
2611TT Delft

K.v.K. nr. 56922490

www.samenwerkendekredietunies.nl

Behartigen belangen kredietunies	<ul style="list-style-type: none">• We zijn lid van VNO-NCW en de WOCCU en leveren daar input voor en namens onze leden. Bijvoorbeeld rond implementatie van de nieuwe AVG=privacy wetgeving.• We hebben actief input geleverd op de gedragscode klein zakelijk krediet van de NVB• We hebben contact gelegd met de banken om warme doorverwijzing te bevorderen.• We participeren in een overlegverband van alternatieve financiers, georganiseerd door EZK, om samen op te trekken bij belangrijke dossiers
Bevorderen zichtbaarheid kredietunies	<ul style="list-style-type: none">• De dag van de kredietunie was drie keer een succes,• De VSK heeft meegedaan aan de week van de ondernemer en de week van de financiering• De VSK heeft een campagne ontwikkeld voor social media voor kredietunies• De VSK heeft weer actief 'doorverwijs websites' benaderd om de kredietunies juist weer te geven.• We zijn onderdeel van een website die aanvragen uitzet bij financiers en verwijzen die door naar relevante kredietunies.• Er zijn promotiefilmpjes gemaakt die getoond zijn op de dag van de kredietunie en verder door alle kredietunies gebruikt kunnen worden.• De VSK reserveert tijd voor het actief ondersteunen van kredietunies bij bijeenkomsten en social media activiteiten.

Jaarverslag 2017 Vereniging Samenwerkende Kredietunies

Dit jaarverslag betreft de activiteiten van de Vereniging Samenwerkende Kredietunies (VSK) in 2017. 2017 is het vierde boekjaar van de Vereniging. De VSK is opgericht op 3 oktober 2013 met een subsidie van het ministerie van Economische Zaken. De cijfers van 2013-2014 zijn gepresenteerd als een verlengd boekjaar onder de noemer 2014. Daarom is 2017 het vierde boekjaar.

Missie, doelstelling en taken van de VSK

De VSK is opgericht met als missie het creëren van de noodzakelijke infrastructuur en omgeving voor het bevorderen van (coöperatieve) kredietverlening aan het MKB in Nederland.

De operationele doelstelling van de VSK is: Het vormen van een vereniging van levensvatbare (coöperatieve) kredietverleners, die zakelijke kredieten verleent aan het MKB in Nederland die:

1. Leden faciliteert bij het opstarten
2. Leden assisteert bij de groei naar een levensvatbaar business model
3. Samenwerking en kennisuitwisseling tussen leden bevordert
4. Het leveren van kwalitatief hoge dienstverlening bevordert

Hier horen de volgende taken bij:

- Het lobbyen voor en mede ontwikkelen van regelgeving voor coöperatieve kredietverlening (richting DNB, AFM en dergelijke).
- Het ontwikkelen van tools, IT, training voor coaches en kredietcomités, en processen om kwalitatief goede, levensvatbare kredietverlening te kunnen realiseren.
- Het realiseren van kwaliteit en transparantie in de kredietverlening, door het ontwikkelen en bewaken van kwaliteitscriteria voor de leden en het extern zichtbaar maken van deze kwaliteit (kwaliteitslabel).
- Het ontwikkelen van een uitbreidingsmodel van de koepel waardoor mogelijke nieuwe leden kunnen aansluiten, indien zij aan criteria voldoen. Onder andere wat betreft de kwaliteit van processen.
- Het bevorderen van kennisuitwisseling en samenwerking tussen verschillende kredietverleners (lid of geen lid), om de kwaliteit van kredietverlening te bewaken en bevorderen. Zowel digitaal als door het organiseren van bijeenkomsten, en/of symposia.
- Het behartigen van belangen van de leden, bijvoorbeeld het sluiten en beheren van service level agreements met contractpartners (zoals), Garanties Bmkb, EIF, gezamenlijke marketing, etc.

Activiteiten 2017

Backoffice systeem Mijn Kredietunie

In 2017 heeft de focus vooral gelegen op de ontwikkeling van een backoffice IT systeem om de aangesloten kredietunies te ondersteunen bij hun primaire processen. Voor de aanschaf van dit IT systeem werd de backoffice van kredietunies in Excel gedaan of via het back office systeem. In de opstartfase is dit toereikend. Als een kredietunie verder groeit wordt de administratie echter te omvangrijk om via Excel te kunne managen met de gewenste betrouwbaarheid. Het systeem was inmiddels verouderd. Er was dus grote behoefte aan een nieuw Backoffice systeem.

Na een vergelijking van verschillende IT systemen heeft het bestuur uiteindelijk gekozen om het IT systeem van [redacted] aan te schaffen en aan te passen om beide soorten kredietunies (bemiddelende en unies die werken met een centrale kas) te kunnen ondersteunen. Aan de aanschaf en aanpassing van het systeem waren aanzienlijke kosten verbonden. Dankzij een extra ondersteuning van het Ministerie van Economische Zaken heeft de VSK dit systeem kunnen aanschaffen.

Het uitvoeren, begeleiden en testen van de aanpassingen heeft meer tijd gekost dan verwacht. Dit betekent in 2017 een grotere tijdsinzet van de VSK, meer inhuur van het IT bedrijf en later live gaan van het systeem.

Inmiddels is het systeem live en zijn vier kredietunies actief gebruiker van het systeem. Van drie van deze kredietunies zijn ook alle voor 2017 reeds lopende leningen ook gemigreerd naar het systeem. Dit betekent dat het beheer en de administratieve afhandeling van alle leningen van deze unies nu via het backoffice systeem lopen. Hierdoor worden bijvoorbeeld facturen automatisch gegenereerd en betalingen geïnd via automatische incasso. Dit betekent een grote tijdsbesparing voor de kredietunies die zich daarmee meer kunnen richten op de kernactiviteiten van de kredietunie. De leden, de kredietaanvragen, en het investeren in en coachen van de kredietnemers.

Het systeem is succesvol en voldoet aan de vooraf gestelde eisen. Het is, zoals elk IT systeem, wel een systeem dat nog verder verbeterd moet worden en continu aanpassing vereist. In 2018 zullen nog een aantal punten worden verbeterd. Eisen voortvloeiende uit nieuwe wet- en regelgeving zullen zoveel mogelijk via het systeem worden opgepakt zodat de kredietunies er zo eenvoudig en efficiënt mogelijk aan kunnen voldoen.

Overige activiteiten en resultaten 2017

Naast het IT systeem heeft de VSK zich in 2017 natuurlijk gericht op haar overige taken, met speciale aandacht voor:

- Het vergroten van de bekendheid van kredietunies
- Het helpen opstarten van een startende kredietunies.
- Het bevorderen van de groei van bestaande kredietunies

Bekendheid

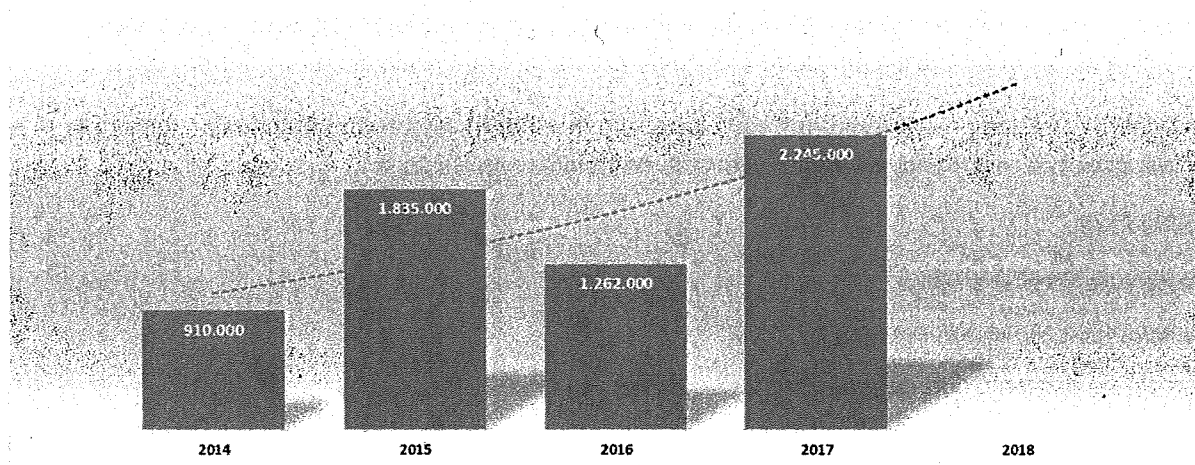
Ook in 2017 heeft de VSK weer landelijk de bekendheid van kredietunies vergroot. Onder andere door deel te nemen aan de Week van de Ondernemer en de week van de financiering van de KVK. We organiseerden weer de Dag van de kredietunie en er is campagne materiaal ontwikkeld voor social media campagnes. In 2018 zullen we dit materiaal actief in gaan zetten.

Opstarten en groeien, aantal leden en verstrekt krediet

De VSK heeft inmiddels leden waarvan er actief krediet hebben verstrekt of open staan om kredieten te verstrekken (de Centrale Kredietunie meegeteld). van deze krijgen te weinig aanvragen. En overwegen daarom hun activiteit te beëindigen. Dit zijn leden die heeft alle beschikbare middelen uitgezet en is niet actief bezig om nieuwe middelen aan te trekken. Een potentiële opvolger heeft zich inmiddels gemeld om weer vlot te trekken. Resteren er actieve kredietunies, inclusief de Centrale Kredietunie.

De kredietunies aangesloten bij de VSK hebben samen in 2017 mln. Verstrekt. Na een minder jaar in 2016 trekt de kredietverlening in 2017 dus weer aan.

Volume verstrekt krediet per jaar VSK leden



De kredietunies die nu openstaan voor kredietverstrekking zijn:



SAMENWERKENDE KREDIETUNIES
voor ondernemers die ondernemen

Oostenstraat 25
2611TT Delft

KvK nr. 58922490

www.samenwerkendekredietunies.nl

Kredietunie

Kredietunie

Kredietunie

Kredietunie

Kredietunie

Binnenvaart

Kredietunie

Kredietunie

Kredietunie

Kredietunie

Unies die stilstaan maar wel hebben verstrekt zijn::

N.B. De kredietunie Midden Nederland is inmiddels omgezet in de Centrale Kredietunie. De Centrale kredietunie heeft een ontheffing van de AFM die nu ingezet kan worden voor leden van andere kredietunies die willen beleggen via bemiddeling terwijl de kredietunie geen ontheffing heeft.

Daarnaast zijn er nog kredietunies die bezig zijn met het opzetten van de unie en unies die ooit lid geworden zijn maar waar niet veel activiteit plaatsvind. Dit zijn:

Opstartfase:

Niet actief bezig:

Kredietunie

Kredietunie

Kredietunie

Kredietunie

Kredietunie

Kredietunie

Kredietunie

De resultaten van kredietunies bevinden zich op verschillende terreinen, niet alleen in geslaagde financieringen vanuit de kredietunie zelf,

- Aanvragen worden verder uitgewerkt of onderbouwd en komen terug in een later stadium (wordt vervolgd dus).
- Aanvragen zijn verder begeleid naar andere financieringsbronnen, zoals de bank of private equity (succes gerealiseerd maar zonder financiering).
- Leden van de kredietunie hebben een belang in de ondernemer genomen waardoor wel gefinancierd is maar niet via de kredietunie. (succes en gefinancierd maar financiering rechtstreeks door een lid).
- Dankzij het netwerk van de aangesloten ondernemers heeft de ondernemer zijn plannen kunnen realiseren zonder aanvullende financiering te hoeven inzetten (succes gerealiseerd maar zonder financiering).
- Na analyse samen met de coach of de kredietcommissie heeft de ondernemer besloten geen financieringsvraag in te dienen (succesvol qua ondersteuning van de ondernemer maar zonder financiering).
- De aanvraag is door de kredietunie gefinancierd.

Daarnaast zijn er uiteraard aanvragen die niet financierbaar zijn. Die worden door de kredietunies afgewezen.

Eind 2017 is besloten in de ledenvergadering om al deze resultaten inzichtelijk te gaan maken. We hebben een eerste ronde informatie hiervoor opgevraagd maar nog niet alle informatie is aangeleverd..

Qua groei van kredietunies zijn er nu kredietunies die meer dan 1 mln. Aan krediet hebben verstrekt.

... heeft daarnaast toegang gekregen tot de BMKB en is hierbij ondersteund door de VSK.

Het product van de kredietunie: krediet coaching en netwerk

We hebben in 2017 gezien dat er in Nederland absoluut (meer) ruimte is voor alternatieve financiers. Uit Europees onderzoek komt weer naar voren dat MKBers in Nederland relatief het vaakst een afwijzing krijgen op een kredietaanvraag. Hier kunnen natuurlijk verschillende oorzaken voor zijn. Geen goede kwaliteit van aanvragen, niet het goede product aanbod of te weinig transparantie in de markt. Maar het blijft een feit dat veel kredietaanvragen worden afgewezen en dat er een plek is voor alternatieve financiers. En daarbij zeker voor kredietunies..



SAMENWERKENDE KREDIETUNIES
voor ondernemers door ondernemers

Oostenstraat 25
2011TT Delft

KvK nr. 58922450

www.samenwerkendekredietunies.nl

Bij verbeteren van de eerste twee punten kunnen kredietunies zeker een rol spelen. Coachen voor de start gebeurt veel en het aanbieden van ons uniek product kan voor een deel die kredietvraag beter beantwoorden.

De succesfactor van de kredietunies blijft de combinatie van krediet, coaching en netwerk.. terugkijkend op 2017 (en de input uit onze ledenvergadering) kunnen we wel de volgende conclusies trekken:

- De bekendheid van kredietunies blijft onder de maat.
- Kredietunies hoeven geen lender of last resort te zijn. Om goede aanvragen te kunnen financieren moet een kredietunie ook de concurrentie kunnen en willen aangaan met andere financiers.
- De snelheid van het opvolgen van aanvragen heeft aandacht nodig. Bij kredietunies blijven aanvragen relatief lang in het beoordelingsproces. Hierdoor verliezen we ook goede aanvragen.
- Bij stapelfinanciering denkt men niet vaak aan de kredietunie terwijl de toegevoegde waarde daar juist heel groot kan zijn. Kredietunies zijn zelf heel terughoudend wat betreft stapelfinanciering.

Dit zijn punten die we in 2018 op moeten pakken.

Hieronder uitgesplitst in een tabel de overige acties en resultaten op de verschillende taakgebieden van de VSK.



Taken VSK	Acties en Resultaten
Voorlichten en mede ontwikkelen van regelgeving	<ul style="list-style-type: none">• Input nieuwe wetgeving crowdfunding• Op Europees niveau is er veel gaande rond de verdere ontwikkeling en uitwerking van CRDIV wat mogelijk van invloed is op kredietunies. Hier hebben wij actief op geïntervenieerd i.s.m. de WOCCU. Dit betreft o.a. de definitieve verankering van de Wet toezicht Kredietunies
Kredietunies assisteren bij opstart, functioneren en verder groeien	<ul style="list-style-type: none">• Aangesloten kredietunies verstrekken actief krediet.• Er zijn nog drie aspirant-leden aan het bouwen• De Docuset is aangevuld en wordt binnenkort digitaal beschikbaar gesteld.• Er is een onderzoek gestart welke informatie willen kredietunies verder gaar hebben van de VSK en hoe? De VSK blijft startende initiatieven actief steunen met materiaal en aanwezigheid bij bijeenkomsten fundraising gesprekken en noodzakelijke stukken voor stakeholders.• Oriënterende initiatieven krijgen informatie en een gesprek• Provincies en gemeenten krijgen informatie en indien gewenst een gesprek. Zo zijn we actief bezig met de provincie en• De Centrale Kredietunie is actief zodat alle kredietunies bij kredieten ook kunnen bemiddelen
Realiseren van kwaliteit en transparantie in kredietverlening van kredietunies	<p>Samen met de leden wordt het kwaliteitskader in de praktijk toegepast. Drie aspirant-leden zijn inmiddels volledig lid (De toetsing aan het kwaliteitskader zal nog plaats vinden. .</p>
Bevorderen kennisuitwisseling en samenwerking	<ul style="list-style-type: none">• Er zijn diverse bijeenkomsten georganiseerd en er zijn presentaties gegeven o.a. geven we college op de hogeschool Rotterdam.• De VSK heeft geparticipeerd in de pilot FINK• De VSK informeert continu nieuwe initiatieven, stakeholders en bestaande unies op individuele basis en bevordert kennisuitwisseling tussen deze partijen om samenwerking en groei te realiseren. Zo is er op dit moment contact met een mogelijk initiatief rond Staphorst..
Ontwikkelen van IT, systemen, tools en processen	<ul style="list-style-type: none">• Het back office platform "Mijn kredietunie" is live• De Stichting Derden Gelden is beschikbaar voor alle kredietunies• We zijn bezig met het oprichten van een stichting zekerheden• De website is aangepast en verbeterd.



SAMENWERKENDE KREDIETUNIES
voor ondernemers door ondernemers

Oedersstraat 25
2011TT Delft

K.v.K. nr. 56922450

www.samenwerkendekredietunies.nl

Behartigen belangen kredietunies	<ul style="list-style-type: none">• We zijn lid van VNO-NCW en de WOCCU en leveren daar input voor en namens onze leden. Bijvoorbeeld rond implementatie van de nieuwe AVG=privacy wetgeving.• We hebben actief input geleverd op de gedragscode klein zakelijk krediet van de NVB• We hebben contact gelegd met de banken om warme doorverwijzing te bevorderen.• We participeren in een overlegverband van alternatieve financiers, georganiseerd door EZK, om samen op te trekken bij belangrijke dossiers
Bevorderen zichtbaarheid kredietunies	<ul style="list-style-type: none">• De dag van de kredietunie was weer een succes, dit jaar zijn specifiek doorverwijzers uitgenodigd om hen te informeren over kredietunies• De VSK heeft meegedaan aan de week van de ondernemer en de week van de financiering• De VSK heeft een campagne ontwikkeld voor social media voor kredietunies• De VSK heeft weer actief 'doorverwijs websites' benaderd om de kredietunies juist weer te geven.• We zijn onderdeel van een website die aanvragen uitzet bij financiers en verwijzen die door naar relevante kredietunies.• Er is weer een promotiefilmpje gemaakt dat getoond is op de dag van de kredietunie en verder door alle kredietunies gebruikt kan worden.• De VSK reserveert tijd voor het actief ondersteunen van kredietunies bij bijeenkomsten en social media activiteiten.



> Retouradres Postbus 20401 2500 EK Den Haag

Vereniging Samenwerkende Kredietunies (VSK)
t.a.v. mevr. [naam]
Oosterstraat 25
2611 TT DELFT

Directoraat-generaal
Bedrijfsleven & Innovatie
Directie Ondernemerschap

Bezoekadres
Bezuidenhoutseweg 73
2594 AC Den Haag

Postadres
Postbus 20401
2500 EK Den Haag

Overheidsidentificatienr
00000001003214369000

T 070 379 8911 (algemeen)
F 070 378 6100 (algemeen)
www.rijksoverheid.nl/ezk

Behandeld door

Datum - 12 SEPTEMBER 2018 -
Betreft Subsidievaststelling en betaling t.b.v. project Subsidie samenwerkende kredietunies, verplichtingnummer 1300020608

T [naam]

Ons kenmerk
DGBI-O / 18073679

Uw kenmerk

Bijlage(n)

Geachte mevrouw [naam]

Uw aanvraag tot subsidievaststelling van 30 maart en 24 april jl. met eindrapportages zijn door mij per email in goede orde ontvangen. Ik besluit om de subsidie ambtshalve vast te stellen op € 400.000,-.

Ik stel echter vast dat op grond van de beschikking, DGBI-O / 15079382, subsidie is verleend voor ten hoogste 55% van de subsidiabele kosten. In het najaar van 2017 is overleg met de heer [naam] van mijn ministerie gevoerd, waarin u heeft aangeven hier niet aan te kunnen voldoen. U heeft aangeven dat VSK geen derde financier heeft gevonden, veel energie in fusiebesprekingen met de andere brancheorganisatie heeft gestoken en te maken had met een langzame groei van het aantal kredietunies. Deze kosten van € 400.000,- stel ik daarom definitief vast op grond van artikel 4: 43 AwB en conform subsidievoorwaarden van de toekenningsbrief DGBI-O / 15079382 van 17 juli 2015. De grondslag voor de vaststelling vormt o.a. de verantwoording door u van de ontvangsten en bestedingen in de jaarrekeningen 2015 tot en met 2017 inclusief de bijbehorende goedkeurende controleverklaringen van uw huisaccountant

Aan u is een bedrag van € 390.000,- als voorschot verleend. Omdat ik de subsidie voor een hoger bedrag heb vastgesteld dan het bedrag dat reeds aan u als voorschot is verleend, besluit ik hierbij het restant uit te keren. Het resterende bedrag van € 10.000,- zal binnen zes weken worden overgemaakt op rekeningnummer NL33INGB0006209790 t.n.v. Samenwerkende kredietunies en Kredietcoöperaties.

Ik beschouw het project hiermee in financiële zin als afgesloten.

Directoraat-generaal
Bedrijfsleven & Innovatie
Directie Ondernemerschap

Ons kenmerk
DGBI-O / 18073679

Hoogachtend,

De Staatssecretaris van Economische Zaken en Klimaat,

namens deze,

drs. 
directeur Ondernemerschap

Tegen dit besluit kan degene wiens belang rechtstreeks bij dit besluit is betrokken binnen 6 weken na de dag van verzending van dit besluit een gemotiveerd bezwaarschrift indienen bij de Staatssecretaris van Economische Zaken en Klimaat, directie Wetgeving en Juridische Zaken, Postbus 20401, 2500 EK 's-Gravenhage. Dit besluit is verzonden op de in de aanhef van deze brief vermelde datum.