

## **Financieel Plan voor het jaar 2024 met betrekking tot de aan- en verkoop van participaties**

### **Toelichting**

Participaties zijn leningen, welke op enig moment door de coöperatie dienen te worden terugbetaald. Leden kunnen hun tegoed op drie manieren terugkrijgen:

1. Door een terugbetaalverzoek te doen aan het bestuur, dat vervolgens kijkt of terugbetaling op dat moment past binnen de terugbetaalruimte.
2. Door de participatie aan te bieden (via het secretariaat) ter verhandeling met andere leden. Op de site staat hiervoor een overdrachtsformulier.
3. Ten slotte kan - wanneer er te veel geld aan leningen is - de Algemene vergadering besluiten om alle leningen in eenzelfde verhouding af te lossen en/of de vraag uit te zetten, wie wil aflossen.

Op deze manier krijgt de coöperatie grip op de hoeveelheid geld, die de coöperatie in- en uitgaat. We voorkomen zo ook, dat de coöperatie overgefinancierd raakt, doordat leden onbeperkt kunnen storten in de coöperatie. Anderzijds kunnen we ook voorkomen, dat de coöperatie ondergefinancierd dreigt te geraken, doordat leden gelijktijdig hun leningen opvragen.

### **Participaties en risico's**

In 2021 is door ons een informatiememorandum opgesteld, dat jaarlijks wordt bijgesteld, waarin onder andere de risico's worden beschreven voor de inleg van participatiegelden. Alle participerende leden ontvingen dit memorandum en zijn uitdrukkelijk verzocht om de inhoud tot zich te nemen. Zo hebben de participanten een duidelijk inzicht verkregen in de risico's van de participaties. Nieuwe leden wordt eveneens het informatiememorandum verstrekt en in de participatieovereenkomst is opgenomen dat een nieuw (participerend) lid kennis heeft genomen van het informatie-memorandum.

### **Projecten in ontwikkeling**

Op dit moment zijn er geen investeringsprojecten. Wel wordt onderzocht of mogelijk nieuwe windprojecten in de toekomst gerealiseerd kunnen worden. De verwachting is dat in 2025 mogelijk nieuwe windprojecten in ontwikkeling komen waarvoor investeringsgelden nodig zijn.

### **Uitbreiding participaties**

Doordat er géén bouwprojecten in ontwikkelingen of voorbereiding zijn bestaat er geen noodzaak om participaties uit te geven. Voor nieuwe leden wordt een uitzondering gemaakt. Nieuwe leden kunnen tot een bedrag van € 1.000 aan participaties verwerven.

### **Ingelegd Participatie bedrag**

Het ingelegde participatie bedrag bedraagt € 5.353.543 (stand per 31-12-2023) exclusief de voorgestelde uitkering aan participaties van € 137.000 en wordt door de uitkering aan participaties per 1 januari 2024 € 5.490.543. Het begrensde totaalbedrag aan participaties wordt onderstaand voorgesteld om te verhogen naar € 5.600.000.

### **Voorstel**

Op grond van bovenstaande stelt het bestuur aan de Algemene vergadering voor om:

1. Het totaalbedrag aan participaties te begrenzen op maximaal € 5.600.000;
2. De rente over het jaar 2023 uit te betalen en **niet** om te zetten in participaties;
3. In het jaar 2024 tot een bedrag van maximaal € 100.000 aan participaties terug te kopen.

Nederweert, 28 maart 2024

Het bestuur van de Coöperatie Zuidenwind