

Bijlage 5: Toelichting op de financierings- en toekenningsvoorwaarden

- De te verlenen financiering in de vorm van een bouwkrediet wordt in essentie verleend als overbruggingsfinanciering. Dat betekent dat het centrale uitgangspunt is dat dit bouwkrediet door Mijnwater BV wordt afgelost op het moment dat voldoende financiering door commerciële partijen wordt verstrekt om dit lopend krediet te herfinancieren.
- Er wordt een formele financieringsovereenkomst opgesteld.
- Aangezien nu niet met zekerheid kan worden gesteld op welke termijn Mijnwater BV de onderhavige lening kan aflossen, wordt in de financieringsovereenkomst uitgegaan van een maximale looptijd van 20 jaar.
 - Voor de lening wordt een markt conform rentetarief in rekening gebracht.
 - De lening wordt met een lineair stijgende aflossing over 20 jaar afbetaald.
- De lening in de vorm van een bouwkrediet heeft een maximale kredietruimte van €10.000.000,-- en is gebaseerd op:
 - het investeringsbedrag van fase 1 zijnde € 8.000.000; en
 - op een werkkapitaal van € 2.000.000 voor rendabele kansen/projecten in deze overbruggingsfase.
- Op kwartaalbasis wordt schriftelijk aan de gemeente gerapporteerd over de voortgang van de investeringen en de aangeane verplichtingen.
 - Het betreft hier niet alleen de investeringen en verplichtingen gefinancierd met het door de gemeente Heerlen verstrekte bouwkrediet maar ook die welke via LEF of eventuele aanvullende subsidies worden gedekt.
- Om een beroep te kunnen doen op het bouwkrediet dient Mijnwater BV vooraf haar geplande investering schriftelijk te onderbouwen. De eisen die aan deze onderbouwing worden gesteld, zijn uitgewerkt in toekenningsvoorwaarden die integraal deel uit maken van de financieringsvoorwaarden die in de financieringsovereenkomst worden vastgelegd.
- Toekenningsvoorwaarden
 - Fase 1 – projecten op basis van bestaande contractuele verplichtingen
 - Voor afroep van middelen dient Mijnwater BV per investering de volgende informatie schriftelijk aan te leveren:
 - een inzichtelijke planning voor de uitvoering van de werken
 - een onderbouwing van het investeringsbedrag
 - Fase 2 projecten – nieuw te ontwikkelen investeringsprojecten
 - De aanvraag in het kader van fase 2 projecten (werkkapitaal) moet ter beoordeling worden ingediend vóórdat Mijnwater BV onomkeerbare verplichtingen m.b.t. de voorliggende investering is aangegaan.
 - Bij de beoordeling of werkkapitaal wordt vrijgegeven, wordt de beschikbaarheid van eventuele aanvullend verworven LEF-financiering (NB aanvullend op de huidige achtergestelde lening van € 1.000.000 uit LEF) meegewogen.