

# Samen Geluk(t)



**Jaarverslag 2023**  
**Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland**



### Onze missie

- Bijdragen aan schuldenvrij leven van mensen
- Voorkomen en duurzaam oplossen van schuldproblematiek
- Hulp vanuit verbondenheid tussen mensen
- Vroegtijdig bereiken van mensen in dreigende financiële nood
- Goed opgeleide vrijwilligers wiens hulp aanvullend is op die van professionals



[schuldhulpmaatje.nl](https://schuldhulpmaatje.nl)



[moneymaatje.nl](https://moneymaatje.nl)



SchuldHulpMaatje is een ANBI erkende organisatie.



Partner Alliantie Vrijwillige Schuldhulp



Partner Nederlandse Schuldhulproute



Partner Keten van Hoop

# Inhoud

Voorwoord: Samen Geluk(t)	5
Dit is SchuldHulpMaatje	7
12,5 jaar SchuldHulpMaatje in Nederland	8
<b>1. Zo werkt SchuldHulpMaatje</b>	<b>10</b>
1.1 Ons doel	10
1.2 Onze visie	10
1.3 Onze kernwaarden	10
1.4 De SchuldHulpMaatje-aanpak	11
<b>2. Vooruitblik op 2024</b>	<b>13</b>
<b>3. Het resultaat telt</b>	<b>17</b>
3.1 2023 in cijfers	16
3.2 Activiteiten en projecten	21
Thema 1: Groei in (preventief) bereik	21
Thema 2: Versterken van het lokale netwerk	27
Thema 3: Verbreden van de SchuldHulpMaatje-aanpak	32
Thema 4: Vernieuwing die zorgt voor duurzame verandering	35
<b>4. Organisatie</b>	<b>39</b>
4.1 Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland	39
4.2 Locaties in Nederland	40
4.2.1 De vijf pijlers van SchuldHulpMaatje	41
4.3 Algemene Ledenvergaderingen	42
4.4 Landelijk Servicepunt	44
4.5 Directie en bestuur	45
4.6 Financieel beleid	50
4.7 Risicoanalyse en risicobeheersing	54
4.8 Risicomanagement	54
4.9 Vrijwilligersbeleid	55
4.10 Privacybeleid	55
4.11 Gedragscode en klachtenregeling	55
4.12 Kwaliteitsbeleid en -borging	56
4.13 ICT	56
4.14 Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen	57
<b>5. Financieel verslag</b>	<b>58</b>

# Voorwoord

## Samen Geluk(t)

Op 29 september stond SchuldHulpMaatje Nederland stil bij haar 12,5 jarig bestaan. Samen geluk(t) was het thema van dit jubileum en is ook de rode draad in de geschiedenis van SchuldHulpMaatje. Het belangrijkste resultaat: de vele tienduizenden mensen die dankzij een SchuldHulpMaatje weer licht konden zien in de duisternis. Die werden geholpen naar financiële zelfredzaamheid, voor wie er een luisterend oor was zonder oordeel. We bedanken alle vrijwilligers en medewerkers die dat in de afgelopen 12,5 jaar mogelijk maakten.

### Netwerken

Samen Geluk(t) betekent voor SchuldHulpMaatje altijd SAMEN met anderen. We bouwen voortdurend aan onze netwerken. Ook in 2023 verstevigden we bestaande allianties, zoals de Alliantie Vrijwillige Schuldhulp, die werd uitgebreid met OCAN, de vrijwilligersorganisatie die zich richt op de positieverbetering van Caribische Nederlanders.

In samenwerking met anderen verbreden we onze aanpak van hulp bij financiële zorgen naar alles wat een mens nodig heeft om het goede leven te kunnen leiden. De Keten van Hoop is hiervan een goed voorbeeld: organisaties die elkaar aanvullen om mensen de hulp te bieden die zij nodig hebben. We tekenden hiervan prachtige praktijkverhalen op die te vinden zijn op [ketenvanhoop.nl](http://ketenvanhoop.nl). Samenwerking is een vliegwiel in het bieden van hulp. Dat bewijst ook Samen Erop Vooruit. Gestart als beweging om noodhulp te bieden aan voor mensen die door de hoge inflatie en energieprijsen niet meer wisten rond te komen. Op vele plekken in Nederland werden in samenwerking met de Nederlandse Schuldhulproute, de Alliantie Vrijwillige Schuldhulp en anderen inlooppunten gerealiseerd, waar mensen onder andere een potjescheck konden laten doen om geen financiële mogelijkheden over het hoofd te zien. Mensen nog eerder bereiken, voordat schulden ontstaan, dat is het doel.

### Energie

SchuldHulpMaatje zette in 2010 de toon met deskundige getrainde vrijwilligers om mensen te coachen naar (meer) financiële zelfredzaamheid. Als ondernemende diaconale organisatie zijn we inmiddels actief in 161 Nederlandse gemeenten met ruim 3200 vrijwilligers. We steken energie in groei: groei in aantal locaties, groei in vrijwilligers en hulpvragers, groei in kwaliteit en groei in verbreding van thema's. Zodat we steeds beter onze missie kunnen realiseren.

Onze campagne rondom levenskruispunten was in 2023 in heel Nederland zichtbaar. Belangrijke levensgebeurtenissen, zoals verlies van baan, een scheiding of pensionering, kunnen grote invloed hebben op je financiële situatie. Je raakt snel het overzicht kwijt en zit voor je het weet in de geldproblemen. Met de campagne Levenskruispunten wil SchuldHulpMaatje bewustzijn creëren bij een breed publiek over de risico's die zo'n levenskruispunt met zich meebrengt. Zodat we elkaar durven vragen 'Red je het wel?'. Dat is de beweging die we in Nederland op gang willen brengen om het taboe op geldzorgen te doorbreken.

**“We hopen binnenkort helemaal schuldenvrij te zijn. Dat voelt als licht aan het einde van een lange tunnel.”**

Karel en Bert kregen al snel vertrouwen in de deskundige en gratis samenwerking met SchuldHulpMaatje Amber.

*Irene*

### Dichtbij

In 2024 gaan we met energie verder om te verzilveren waar we de afgelopen jaren aan hebben gebouwd. We willen daarbij letterlijk dichtbij mensen komen, waar soms de overheid of partijen als banken en verzekeraars dat zelf niet lukt. De inlooppunten voor hulp krijgen zoveel mogelijk een blijvende plek in de buurt. Onze netwerkaanpak om onder andere samen te werken met zorg- en welzijnsprofessionals zullen we verder uitbouwen. Want ook daarmee komen we vroegtijdig in contact met mensen met geldzorgen en kunnen we hen via een spreekuur of een Maatje direct hulp bieden.

Wat ook blijft is de samenwerking met de overheid, met fondsen, kerken en bedrijven. We geloven in samen optrekken om onze droom te bereiken: dat mensen weer gelukkig worden. Dat zij het goede leven ontdekken, dat God voor ieder mens heeft. We blijven daarom verder groeien en ontwikkelen, samen met onze leden. En we verduurzamen datgene wat we in 12,5 jaar hebben opgebouwd. In een veranderend vrijwilligerslandschap zijn er steeds weer vrijwilligers die zich willen verbinden aan de missie van SchuldHulpMaatje. Daar zijn we heel dankbaar voor, wetend dat dit alleen met hulp van anderen en van God lukt.

*Ds. Joost Schelling, voorzitter*

*Peter Rijdsijk, algemeen directeur*



## Dit is SchuldHulpMaatje

SchuldHulpMaatje biedt altijd een Lichtpunt. We maken zaken lichter en verlichten het taboe.

### Wie we zijn

*Wij zijn de warmte als je in de kou staat. We zien de mensen achter de cijfers.  
De schaamte achter de schulden. We schrijven niemand af en we verliezen nooit de hoop.  
We strijden samen, wat er ook gebeurt.*

*Wij zijn voorvechters*

### Wat we doen

*We scheppen ruimte als je klem zit. Wij brengen licht als alles donker van de zorgen lijkt.  
We kijken vooruit om problemen te voorkomen. We helpen je op weg,  
maar je moet hem zelf bewandelen.*

*Wij gidsen je*

### Waarom we het doen

*Omdat we rotsvast geloven in de optelsom van samen sterk.  
Omdat we geloven in trouw zijn aan onze waarden.  
Omdat we geloven dat het kan: jou en je financiën beter in balans brengen.*

*Omdat we geloven in jou*

# 12,5 jaar SchuldHulpMaatje in Nederland



## Samen Geluk(t)

SchuldHulpMaatje startte in 2010 als trendsetter met deskundige getrainde vrijwilligers om mensen te coachen naar (meer) financiële zelfredzaamheid. In 2023 stonden we met (oud)vrijwilligers, fondsen, kerken en partners met een jubileumevent stil bij de mijlpaal 12,5 jaar SchuldHulpMaatje in Nederland.

SchuldHulpMaatje Nederland is gestart als een samenwerking van de gezamenlijke kerken, diaconale organisaties en ondernemers die beseften dat naast noodhulp er een nieuwe

inzet nodig is om de schuldenproblematiek duurzaam te verminderen. Als ondernemende diaconale organisatie zijn we eind 2023 actief in 161 Nederlandse gemeenten met ruim 3200 vrijwilligers. SchuldHulpMaatjes zijn getraind om op deskundige wijze mensen te coachen naar een duurzame oplossing, zodat ze weer een nieuwe start kunnen maken zonder dat geldstress hun leven beheerst. SchuldHulpMaatje bereikt een grote groep mensen die (nog) niet in beeld zijn bij de beroepsschuldhulpverlening.

### Reacties op 12,5 jarig bestaan SchuldHulpMaatje Nederland

SchuldHulpMaatje ontving vanwege haar 12,5 jarig bestaan steunbetuigingen vanuit Hare Majesteit Koningin Máxima, de Nationale ombudsman en demissionair minister Carola Schouten. Volgens hen is de inzet van vrijwilligers in de schuldhulpverlening onmisbaar en bieden ze aanvullend op de rol van formele instanties een hoopvol perspectief in onze samenleving.

### Steunbetuigingen voor SchuldHulpMaatje



**H.M. Koningin Máxima:** "Met persoonlijke aandacht geeft u als SchuldHulpMaatje houvast en hoop aan mensen in de knel. Samen lukt het ons om mensen weer perspectief te bieden. Heel veel dank voor deze geweldige inzet".



**Minister Carola Schouten:** "Zonder de maatschappelijke organisaties zoals SchuldHulpMaatje kan ik mijn werk als minister in het bestrijden van armoede niet doen. We hebben elkaar nodig. De vrijwilliger komt bij mensen thuis en kan rust brengen door er gewoon te zijn. Waar de overheid soms niet vertrouwd wordt, is er wel vertrouwen in de vrijwilliger."



**Nationale ombudsman Reinier van Zutphen:** "Een overheid kan het niet alleen. Het is heel belangrijk dat er mensen naast iemand staan, samen een plan maken hoe uit de problemen te komen".

Bekijk de video's van het jubileumevent van de Nationale ombudsman, minister Carola Schouten, hulpvragers, Maatjes, coördinatoren en bestuurders op [schuldhulpmaatje.nl/videos](https://schuldhulpmaatje.nl/videos).



# 1

## Zo werkt SchuldHulpMaatje

### 1.1 Ons doel

Alles wat SchuldHulpMaatje doet, is erop gericht om mensen met (dreigende) schulden vroegtijdig te bereiken. We bieden preventief online hulp en hulp met getrainde vrijwilligers. Zij begeleiden mensen deskundig en persoonlijk naar een schuldenvrij leven. Zij nemen mensen niet de verantwoordelijkheid uit handen, maar helpen de hulpvrager naar een gezonde financiële huishouding door gedragsverandering en financiële zelfredzaamheid.

### 1.2 Onze visie

Bij SchuldHulpMaatje staat naastenliefde centraal en halen we inspiratie uit het Evangelie. Samen lukt 't, dat is waarin wij geloven. Zeker als je in de schulden zit, heb je iemand nodig die zonder te oordelen gewoon met je aan de slag gaat om weer financieel orde op zaken te stellen. Onze Maatjes doen dat.

SchuldHulpMaatje is er samen met haar vrijwilligers, fondsen, kerken en partners voor mensen met financiële problemen. We werken samen met overheden en maatschappelijke organisaties. SchuldHulpMaatje wil met haar aanpak structureel bijdragen aan het oplossen van de toenemende schuldenproblematiek. Onze aanpak is aanvullend op de reguliere schuldhulpverlening.

### 1.3 Onze kernwaarden

Voor ons als SchuldHulpMaatje is elk mens waardevol en uniek en het leven een geschenk van God. Het Evangelie inspireert ons om een lichtpunt te zijn voor alle mensen die op ons pad komen. We werken vanuit onze kernwaarden, die je terugziet in de houding van onze Maatjes, coördinatoren, landelijke en lokale bestuurders en de medewerkers van het Landelijk Servicepunt.

#### Onze waarden

- Respectvol
- Eerlijk
- Echt
- Rechtvaardig
- Ondersteunend
- Deskundig
- Positief

#### Onze basishouding

- Ik (ver)oordeel niet
- Ik ben liefdevol
- Ik ben bewogen
- Ik ben trouw en geduldig
- Ik ben er voor mensen in moeilijkheden en/of bid
- Ik kom op voor het recht
- Ik help en getuig daardoor

### 1.4 De SchuldHulpMaatje-aanpak

SchuldHulpMaatje is er voor iedereen die financiële problemen heeft. We willen mensen met financiële problemen in een zo vroeg mogelijk stadium ondersteunen. Dat voorkomt dat schulden onnodig oplopen. Met onze Postcode Preventie Aanpak en campagnes bereiken we online mensen met (beginnende) financiële problemen, stimuleren bewustwording en geven hen adviezen via onze websites.

We bieden deskundige en persoonlijke begeleiding met onze getrainde vrijwilligers: dat zijn de Maatjes. Onze Maatjes nemen niet de verantwoordelijkheid uit handen, maar helpen de hulpvrager naar een gezonde financiële huishouding.



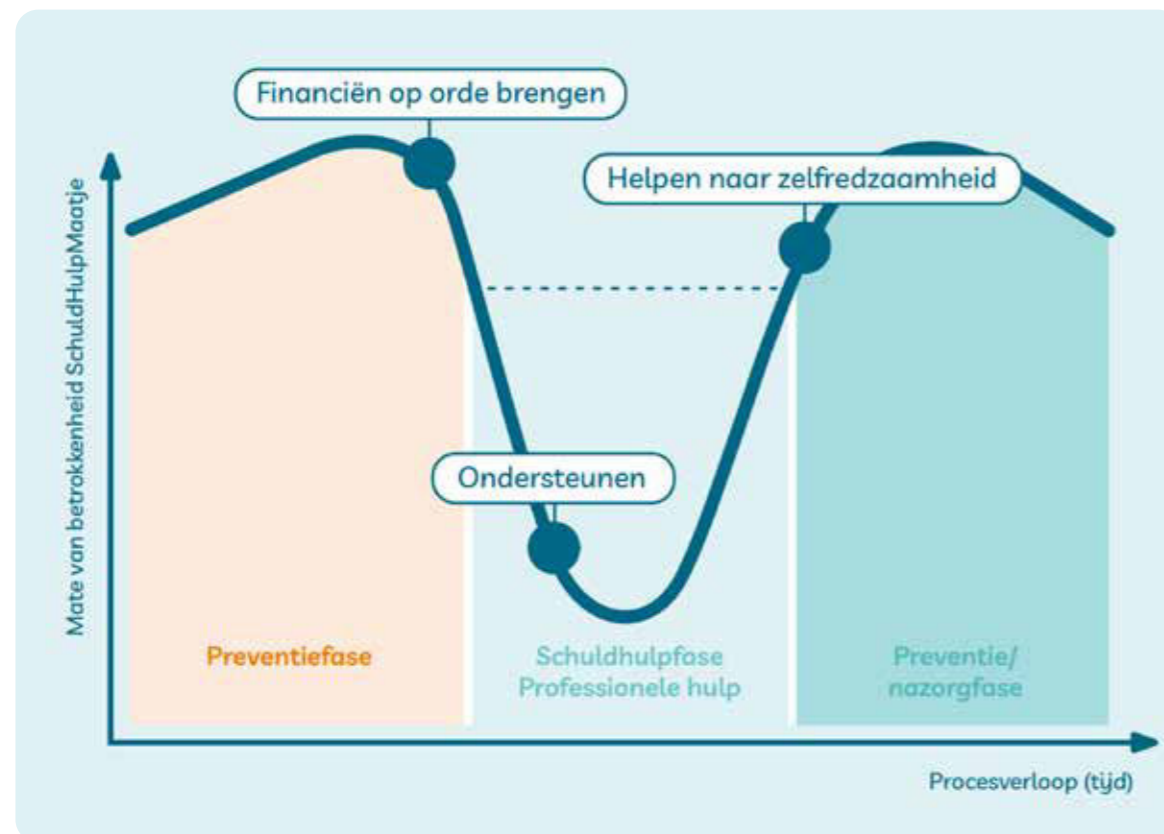
# 2

## Vooruitblik op 2024

### Dit doet een Maatje:

- Rust creëren.
- Helpen de administratie op orde brengen.
- Stimuleren en coachen.
- Doorverwijzen wanneer dat nodig is.
- Motiveren en ondersteunen.
- Samen werken aan een schuldenvrije toekomst.

De hulp van een Maatje is een aanvulling op eventuele beroepsschuldhelpverlening of kan beroepsschuldhelpverlening voorkomen.



In 2024 zal een nieuwe regering worden gevormd die de brede aandacht voor het thema 'bestaanszekerheid' hopelijk zal omzetten naar concrete plannen. Haast is geboden, want het aantal mensen met problematische schulden is in de afgelopen twee jaar gestegen. Wij blijven ons krachtig inzetten om in 2024 meer mensen met geldzorgen en/of schulden eerder, sneller en beter te ondersteunen. Dat doen we met ons grote netwerk aan deskundige vrijwilligers en met brede steun vanuit overheid, fondsen, partners en kerken. Onze vier strategische doelen helpen ons daarbij koers te houden: groeien in (preventief) bereik, versterken van het lokale netwerk, verbreden van de SchuldHulpMaatje-aanpak, vernieuwing die zorgt voor duurzame verandering. We verwachten daarbij dat de volgende thema's vooral onze aandacht zullen vragen:

### Samenwerking

We realiseren onze doelen door samen te werken in diverse ecosystemen. In de eerste plaats met collega-organisaties die actief zijn op terrein van schuldhelpverlening zoals de Alliantie Vrijwillige SchuldHulp en de Nederlandse Schuldhulproute. Daarnaast door samen te werken met kerken en organisaties, die een signalerende rol hebben of aanvullende hulp bieden bijvoorbeeld via praktische of sociale ondersteuning. Een voorbeeld hiervan is het samenwerkingsverband Keten van Hoop. Deze samenwerkingen vragen van ons zowel lokaal als landelijk capaciteit voor afstemming en coördinatie en voor het bouwen aan (tijdelijke) coalities die vanuit een

gemeenschappelijke visie aan de slag gaan. Daarbij houden we focus op onze missie in de samenwerkingen, zodat we hierdoor meer mensen kunnen toeleiden naar passende hulp en coachen naar duurzame financiële gezondheid. Of preventie en duurzame verandering stapsgewijs kunnen realiseren. Samenwerking in het project Samen Erop Vooruit zal in 2024 het doel om meer mensen te bereiken een belangrijke impuls geven.

### Belangenbehartiging

Het maatschappelijk middenveld speelt een grote rol bij de aanpak van diverse problemen, waaronder armoede en schulden. Nederland heeft een rijke traditie van inzet van vrijwilligers. Wij laten de stem van het maatschappelijk middenveld horen via diverse kanalen. Bijvoorbeeld door deelname aan de ontwikkeling van een masterplan vrijwillige inzet met diverse ministeries en fondsen, gesprekken met Tweede Kamerleden, de Nationale ombudsman, de toezichthouder sociaal domein en rekenkamers. Samen met collega-organisaties zetten wij in op een erkende rol van vrijwilligersorganisaties en passende financiering voor dit specifieke deel van Nederland. Doel daarvan is dat de unieke toegevoegde waarde van vrijwillige inzet kan worden gestimuleerd en gefaciliteerd in een tijdperk waarbij de overheid, maatschappelijk werk en welzijnswerk niet meer alleen in staat zullen zijn om aan de vraag te voldoen en we vrijwilligerswerk in Nederland optimaal kunnen benutten. Dit vraagt om (vereenvoudiging van) regelgeving voor vrijwillige inzet met een goede kwaliteit, deskundigheid en

gecoördineerde inzet. Hiermee schep je de condities om het samenspel tussen formele en informele zorg goed in te richten.

### **Meer en goed toegeruste lokale capaciteit**

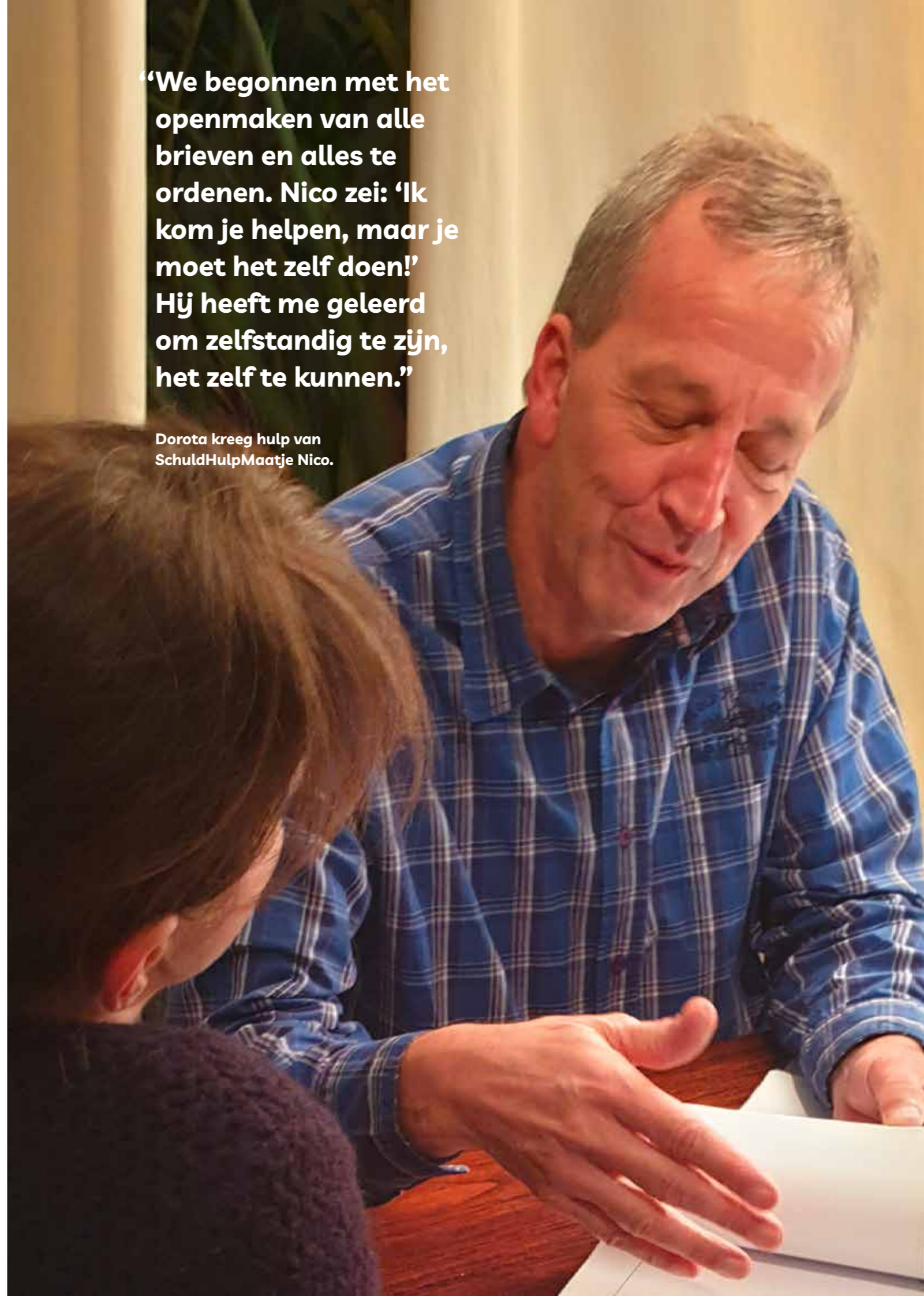
Vanwege de stijgende lijn van hulpvragen in de meeste locaties en inzet op meer specialistische begeleiding van jongeren en ZZP'ers neemt de vraag toe naar meer lokale capaciteit. Een aantal locaties is op zoek naar nieuwe bestuurders, versterking van hun coördinatie of verjonging van hun vrijwilligersbestand. Ook zal er wellicht meer nazorg nodig zijn door de verkorting van de periode van de Wsnp. We ondersteunen onze locaties met onze Netwerkaanpak, communicatiemiddelen, campagnes, data en dashboards en (extra) gratis trainingen. Ook faciliteren we onderlinge uitwisseling van kennis en capaciteit. De toename van het aantal inlooppunten waar onder andere de potjescheck kan worden gedaan, vraagt om andere inzet en vaardigheden van schuldhulpvrijwilligers.

### **Duurzame aanpak vanuit ervaringsdeskundigheid**

SchuldHulpMaatje staat voor een professionele aanpak, zodat hulpvragers kunnen rekenen op de beste en betrouwbare hulp die ze nodig hebben. Ons kwaliteitsbeleid vraagt daarom continue aandacht in onze processen, procedures, trainingen en systemen. Door het betrekken van een deel van onze Maatjes die uit de schulden en ook zelf ervaringsdeskundig zijn, willen we onze aanpak regelmatig toetsen. We bereiden een markt- en behoeftenonderzoek voor, waarmee we in 2025 vanuit diverse stakeholders relevante informatie ophalen, die bouwstenen opleveren voor een nieuw meerjarenbeleid. Bestuurlijk zal er landelijk aandacht zijn voor de transitie naar een nieuw toekomstbestendig bestuursmodel. Een duurzame aanpak vraagt ook investeringen in projecten die veranderingen aan de basis teweegbrengen. Daarom investeren wij in het op gang brengen van het gesprek over geldzorgen bij levenskruispunten tussen mensen in het informele netwerk en in het inbrengen van ideeën voor verbetering van de (lokale) schuldenaanpak in Nederland.

**“We begonnen met het openmaken van alle brieven en alles te ordenen. Nico zei: ‘Ik kom je helpen, maar je moet het zelf doen!’ Hij heeft me geleerd om zelfstandig te zijn, het zelf te kunnen.”**

**Dorota kreeg hulp van SchuldHulpMaatje Nico.**





# Resultaten

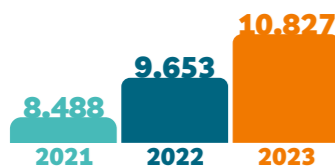
## SchuldHulpMaatje 2023

Met onze vrijwilligers, fondsen en partners hebben we dit in 2023 bereikt voor mensen met financiële problemen.



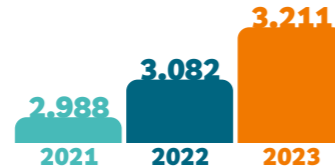
**10.827**

mensen kregen hulp van een Maatje



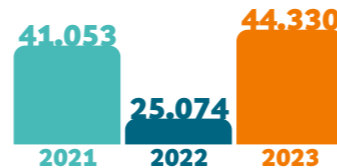
**3.211**

betrokken en deskundige vrijwilligers



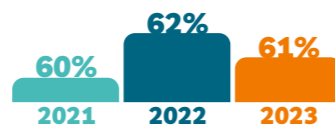
**44.330**

mensen die online preventieve hulp kregen



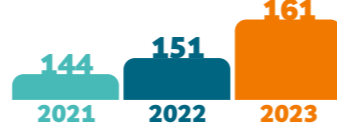
**61%**

van de hulpvragers (nog) niet in beeld bij professionele schuldhulpverlening



**161**

burgerlijke gemeenten waar SchuldHulpMaatje actief is



**Samen lukt 't**

[Schuldhulpmaatje.nl/resultaten](https://schuldhulpmaatje.nl/resultaten)

# 3

## Het resultaat telt

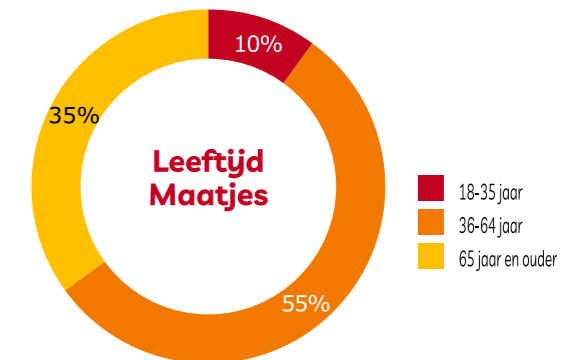
### 3.1 2023 in cijfers

#### Bereikte mensen

Ook in 2023 zagen we groei in het aantal locaties, vrijwilligers en in het aantal mensen dat persoonlijke ondersteuning kreeg van een SchuldHulpMaatje.

Het totaal aantal vrijwilligers is licht gegroeid, dit betreft Maatjes, coördinatoren en bestuurders. Dit is tegen de landelijke trend bij andere organisaties in waar sprake is geweest van een daling van het aantal vrijwilligers tijdens de coronaperiode.

Eind 2023 was SchuldHulpMaatje actief in 161 gemeenten vanuit 123 SchuldHulpMaatje-locaties met 3211 vrijwilligers: 2370 Maatjes, 313 coördinatoren en 528 lokale bestuurders. SchuldHulpMaatje is gegroeid met 11 nieuwe locaties die lid geworden zijn van onze Vereniging. Eén locatie nam afscheid.



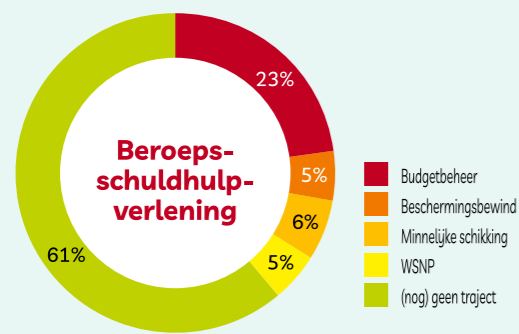
In samenwerking met SchuldHulpMaatje Hilversum besteedde NH Nieuws aandacht aan de schaamte bij schulden. Juist in een welvarende omgeving als 't Gooi is die schaamte groot, waardoor de situatie verergert. Bestuurder Jaap Diepeveen van SchuldHulpMaatje Hilversum vertelt: "Je ziet mensen die het vroeger redden nu langskomen. Middeninkomens krijgen het ook moeilijk."

10.827 mensen werden persoonlijk ondersteund door een gecertificeerd Maatje of coördinator. Een Maatje hielp gemiddeld zo'n 4,5 hulpvragers. Daarnaast kregen 44.330 mensen preventieve online hulp via onze website waar ze informatie, advies en tools kregen hoe ze zelf kunnen werken aan een financiële balans of hulp konden vragen. Een forse stijging, omdat

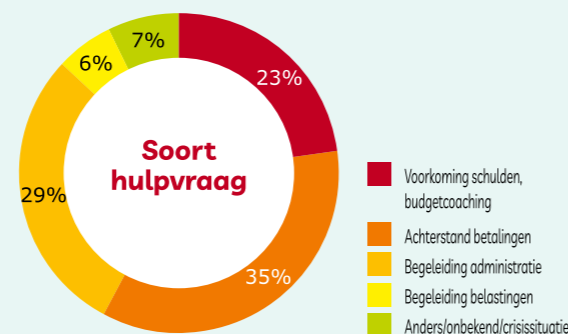
we in 2022 niet voor al onze websites online campagnes hadden ingezet. In 2023 hebben we online diverse campagnes gedraaid.

Op Facebook volgen 2117 mensen de pagina van SchuldHulpMaatje, een stijging van ongeveer 10%. Ruim 9300 mensen volgen SchuldHulpMaatje op LinkedIn, een stijging van bijna 9% ten opzichte van 2022.

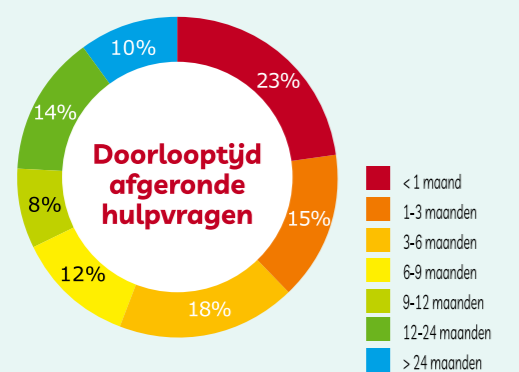
**Persoonlijke hulpvragen**



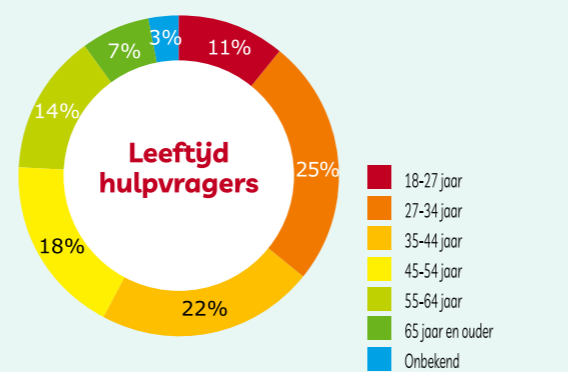
Bij 61% procent van de hulpvragen was (nog) geen sprake van een schuldhulpverleningstraject.



Op diverse manieren en in verschillende fasen helpen Maatjes hulpvragers om duurzaam financieel zelfredzaam te worden.



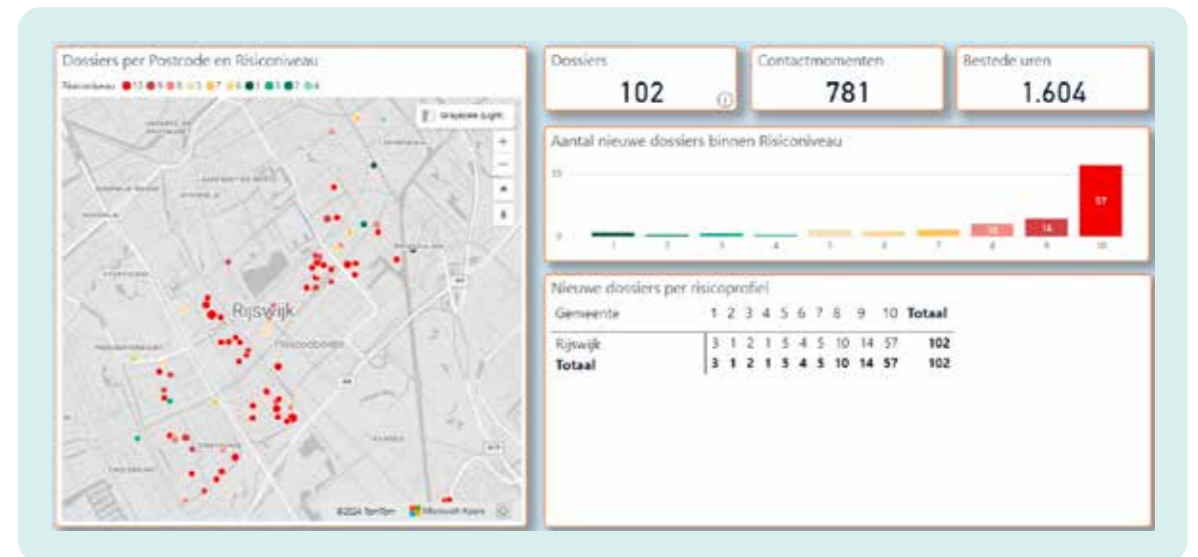
Bij de meeste hulpvragen wordt de begeleiding binnen een jaar afgerond. Waar nodig blijft SchuldHulpMaatje langdurig betrokken.



Meer dan een derde van de hulpvragers is jonger dan 34 jaar.

**Maatschappelijk belang**

71,5 procent van de hulpvragers van SchuldHulpMaatje in 2023 woont in een wijk waar het risico op schulden hoog is. In 2022 was dit nog 47 procent. Dit betekent dat we vooral mensen bereikt hebben in wijken waar de geldzorgen het grootst zijn. In 28,5 procent van de gevallen hebben we vooral preventief geholpen in wijken waar de schulden laag zijn.



Het kabinet heeft als doelstelling om het aantal huishoudens met problematische schulden in 2030 te halveren ten opzichte van 2015. Volgens het CBS leefde in 2015 8,6 procent van de huishoudens met problematische schulden. In 2023 ligt dit percentage op 8,8 procent. Dit betekent dat het aantal huishoudens met problematische schulden met meer dan 100.000 is toegenomen in twee jaar tijd (van ongeveer 618.000 naar ongeveer 726.000). Om de kabinetsdoelstellingen te halen zal het aantal huishoudens met problematische schulden moeten dalen naar maximaal 3,8 procent.

Zes op de tien huishoudens komt moeilijk rond, blijkt uit onderzoek van Deloitte in samenwerking met Nibud en Universiteit Leiden. Deze cijfers uit 2022 zijn een verslechtering ten opzichte van 2021. Toen was het vijf op de tien

huishoudens. Steeds meer Nederlandse huishoudens zijn financieel kwetsbaar of ongezond. De aanpak van SchuldHulpMaatje richt zich op het duurzaam financieel zelfredzaam maken van mensen met geldzorgen.

De afgelopen jaren is vanuit de Universiteit van Gent onderzoek gedaan naar sociale ongelijkheid. Uit een casestudie bij SchuldHulpMaatje blijkt dat organisaties in het maatschappelijk middenveld, zoals SchuldHulpMaatje, een belangrijke rol spelen in het dichten van de kloof tussen de overheid en burgers. Onderzoeker Maria Tiggelaar vertelt in een video (beschikbaar via schuldhulpmaatje.nl/videos) over haar bevindingen en publiceerde samen met SchuldHulpMaatje-directeur Carla van der Vlist een opiniebijdrage in Trouw.

**“Vrijwilligersorganisaties zoals SchuldHulpMaatje helpen burgers over bureaucratische drempels waar de overheid dit zelf niet kan, en zijn dus van fundamenteel belang voor een goedwerkende relatie tussen overheid en burger.”**

Onderzoeker Maria Tiggelaar



### 3.2 Activiteiten en projecten

De schuldenproblematiek is helaas nog steeds een groeiend urgent maatschappelijk vraagstuk. SchuldHulpMaatje bereikt een grote groep mensen die nog niet in beeld is bij de beroepsschuldhelpverlening.

Ons Meerjarenbeleidsplan 2021-2026 Ik ben er voor jou blijft actueel. Per thema geven we in dit hoofdstuk inzicht in de ontwikkelingen in 2023. De leden zijn actief betrokken bij de uitvoering van activiteiten en projecten; in 2023 namen 70 locaties hieraan deel, bijvoorbeeld in de vorm van een pilot, klankbordgroep of activiteit.

Adessium Foundation ondersteunt ons bij het duurzaam realiseren van onze strategische meerjarige doelstellingen.

#### Thema 1: Groei in (preventief) bereik

Om meer (preventieve) hulp te kunnen bieden, zijn er vier doelstellingen:

- **Meer mensen** (preventief) online en persoonlijk vinden en ondersteunen.
- Aanwezig in **meer plaatsen** in Nederland.
- **Meer erkenning** voor de toegevoegde waarde van vrijwilligers in de schuldhulpverlening en de financiering hiervan.
- **Uitbouw samenwerking** met diverse partners om meer mensen betere integrale hulp te bieden.

#### Meer mensen hulp geboden

##### Online bereik en hulp

44.330 mensen kregen preventieve online hulp via onze websites (schuldhulpmaatje.nl, uitdeschulden.nu, eerstehulpbijschulden.nl en moneyfit.nl). Met deze stijging ten opzichte van 2022 heeft de preventie online hulp weer een stijgende lijn van voor 2022.

Om meer hulpvragers (preventief) te bereiken en persoonlijk hulp te bieden via een Maatje, heeft SchuldHulpMaatje in 2023 stappen gezet om haar websites samen te voegen in één site: schuldhulpmaatje.nl. Relevante kennis en tools zijn waar nodig na een update toegevoegd aan schuldhulpmaatje.nl. De website moneyfit.nl zal een nieuwe impuls krijgen in het vinden, bereiken en ondersteunen van

jongeren met geldproblemen. De voorbereidingen die hiervoor in 2023 zijn getroffen, worden in 2024 uitgevoerd, in combinatie met onder andere een campagne gericht op jongeren.

In het bereiken van hulpvragers werken we samen met onze locaties, bijvoorbeeld door het vastleggen en verspreiden van ervaringsverhalen en met doelgerichte campagnes, zowel online als offline. Bijvoorbeeld De hulpvragerscampagne 'Sluit je ogen niet voor schulden' en de preventieve campagne 'Red je het wel' zijn voorbeelden van zo'n doelgerichte campagne. Online en offline benaderen we preventief mensen met een landelijke en lokale aanpak. De Postcode Preventie Aanpak geeft SchuldHulpMaatje daarbij per straat

inzicht hoe hoog het risico op schulden is. Dit maakt het mogelijk om mensen preventief te vinden, te bereiken en effectief te helpen. Met online inzet op zoekmachineoptimalisatie (SEO) en socialmediacampagnes steeg het aantal bezoekers op schuldhulpmaatje.nl met 20 procent.

#### Persoonlijke hulp

Het grootste deel van onze locaties had te maken met een stijging van het aantal hulpvragen. In totaal ging het om 10.827 hulpvragen die ondersteuning ontvingen, een stijging van 12 procent ten opzichte van 2022. Bij aanmelding is zo'n 61 procent nog niet in beeld van de beroepsschuldhelpverlening. In 76 procent van de situaties is het hulptraject binnen een jaar afgerond.



“Door mijn ziekte en mijn scheiding kwam ik in één keer in de Participatiewet terecht en moest ik van een redelijk inkomen in één keer een heel grote stap terug doen. Ik zocht hulp bij SchuldHulpMaatje die hebben mij begeleid en zodoende kan ik nu redelijk rondkomen. Ik kreeg daarbij het aanbod om mee te doen aan de potjescheck. In Nederland kom je gelukkig voor veel verschillende potjes in aanmerking. Met de kleine extra's is mijn leven, ondanks de kanker, weer wat gemakkelijker geworden.”

**Jack deed met zijn SchuldHulpMaatje de potjescheck van Samen Erop Vooruit**

Een aantal locaties biedt hulp via inlooppunten waar mensen met geldzorgen terecht kunnen met hun vragen. Deze laagdrempelige papierenhulp heeft een grote impuls gekregen in 2023 dankzij het subsidieproject 'Samen Erop Vooruit'. Meer informatie hierover zie hoofdstuk 3.2, thema 3 'Innovaties voor effectievere hulp'.

Het (online) bereiken, toeleiden en ondersteunen van hulpvragers werd mede mogelijk gemaakt door de Postcodeloterij en Nationale Nederlanden.

#### Media

SchuldHulpMaatje Nederland werkte in 2023 mee aan enkele reportages voor landelijke televisie.

- Hulpvrager Jack uit Hoevelaken vertelde bij Hart van Nederland van SBS6 hoe hij zijn leven weer op de rit kreeg met SchuldHulpMaatje. Ook lokaal coördinator Bessel Woudenberg en directeur Carla van der Vlist van SchuldHulpMaatje Nederland kwamen aan het woord over de stijgende groep mensen met geldzorgen.
- Nieuwsuur besteedde aandacht aan de groeiende groep mensen met geldzorgen en de hulp die kerken en andere religieuze organisaties bieden. Nieuwsuur sprak onder anderen met een hulpvrager in Oost-Groningen, zijn SchuldHulpMaatje en landelijk directeur van SchuldHulpMaatje Carla van der Vlist over hoe de kerk er is voor alle mensen in de samenleving.

#### Meer plaatsen

##### Nieuwe locaties

De Vereniging SchuldHulpMaatje blijft groeien. In 2023 hebben zich 11 nieuwe leden aangesloten: Maastricht, Dommeldal, Nunspeet, Ommen, Veendam-Pekela, Hoeksche Waard, Nieuwegein, Amstelveen, Waddinxveen, Nijmegen en De Bilt.

De doelstelling was om in 2023 te groeien met 10 nieuwe locaties. Eind 2023 was SchuldHulpMaatje actief vanuit 123 locaties in 161 gemeenten. Een lid heeft besloten het lidmaatschap per 1 januari 2024 op te zeggen (Zutphen).

Het bouwen van nieuwe locaties werd mogelijk gemaakt door de Postcode Loterij, Kerk in Actie en het Armoedefonds.

#### Meer erkenning

SchuldHulpMaatje Nederland maakt zich sterk voor meer erkenning van vrijwillige schuldhulp.

- In samenwerking met de NOV (Nederlandse Organisaties Vrijwilligerswerk), Humanitas, Berenschot en prof. dr. Roel in 't Veld is een manifest samengesteld over de unieke waarden van het vrijwilligerswerk. Ook is een handreiking samengesteld voor gemeenten waarbij samenwerkingsvormen worden aangereikt tussen gemeenten en professionele vrijwilligers en de passende financiering van vrijwilligersorganisaties in het sociaal domein. Deze specifieke publiek-private aanpak waar de samenleving baat bij heeft zal in de toekomst onmisbaar blijken. In 2024 zal de handreiking worden gepubliceerd die lokale gemeenten kunnen benutten. Er vinden diverse consultaties plaats onder andere met gemeenten VNG, Divosa, NVVK en rekenkamers.
- Daarnaast kunnen vrijwilligers en zorgverleners via samenwerking veel meer betekenen voor mensen die worstelen met hun gezondheid in relatie tot financiële zorgen. Hier is veel winst te behalen. Zie ook de paragraaf 'Financiering, stakeholders en innovatie' in dit hoofdstuk.
- Met de ondertekening van de aanbevelingen van de coalitie Samenleving pleit SchuldHulpMaatje voor het investeren in een zorgzame samenleving, inclusief vrijwillige inzet waarvoor vermindering van regeldruk en extra faciliteiten en financiële middelen nodig zijn. De oproep van de coalitie: 'Doe mee aan een zorgzaam Nederland, wij gaan je daarbij ondersteunen'. Coalitie Samenleving is een initiatief van ChristenUnie, BBB en CDA samen met SchuldHulpMaatje, Stichting Tijd Voor Actie, HipHelpt, JobHulpMaatje Nederland, Stichting Present en Lelie zorggroep. Meer informatie: [www.coalitiesamenleving.nl](http://www.coalitiesamenleving.nl)

### Uitbouw samenwerking

SchuldHulpMaatje werkt binnen verschillende verbanden samen met overheden, organisaties, netwerken en kerken. Deze samenwerkingen helpen bij het opstarten van nieuwe locaties, bij het vinden van financiering en om plaatselijk hulpvragers en (potentiële) Maatjes bekend te maken met de hulp van SchuldHulpMaatje. Door deze samenwerking kan SchuldHulpMaatje werk maken van preventie.

#### Lokale samenwerkingen

Met het project Samen Duurzaam Helpen faciliteren we onze locaties bij het versterken van hun lokale positie, netwerk en vindbaarheid. Ook in 2023 gingen SchuldHulpMaatje-locaties aan de slag met hun eigen netwerkaanpak. Een goed startpunt is het wijkgerichte netwerkspel, waarmee locaties inzicht krijgen in hun lokale doelgroep en de mogelijkheden die hun netwerk hun daarbij biedt. Het spelen van het netwerkspel resulteert in concrete stappen

die de locatie kan zetten om het lokale netwerk verder te versterken. Daarbij kunnen zij ter versterking van het persoonlijk contact gebruik maken van diverse online en offline communicatiemiddelen.

77 locaties hebben kennis gemaakt met onze lokale fysieke netwerkaanpak via diverse kanalen. 42 locaties hebben tijdens workshops een introductie gekregen op het belang van de netwerkaanpak en hoe ze dit lokaal kunnen toepassen. Met 11 locaties zijn er vervolgcontacten geweest voor verdere uitwerking en verdieping. Daarnaast was onderdeel van het project 'Samen Duurzaam Helpen' een pilot waarin samen met onze locatie in Leiden en Stichting Zorg en Zekerheid een innovatieve preventieaanpak ontwikkeld werd. Meer informatie hierover staat bij thema 2 'Versterken van het lokale netwerk'.

Dit project 'Samen Duurzaam Helpen' wordt financieel mogelijk gemaakt door Vaillant Fonds, stichting Lydia, stichting Dioraphte, stichting de Lichtboei en Stichting Zorg en Zekerheid.

**De zorgprofessionals die in de pilot Samen Duurzaam Helpen samenwerken met SchuldHulpMaatje zijn enthousiast, concludeert projectleider Angela de Jong van SchuldHulpMaatje en Voor Elkaar Leiden.**

"Een POH-GGZ vertelde mij dat financiële stabiliteit een essentieel ingrediënt is voor een gezond leven. En dat zij vanuit de huisartsenpraktijk niet alleen symptomen wil behandelen, maar juist de dieperliggende oorzaken wil aanpakken. Dat is haar drijfveer om aan te sluiten bij deze pilot."



### Alliantie Vrijwillige Schuldhulp



Het doel van de Alliantie Vrijwillige Schuldhulp (AVS) is om de krachten te bundelen van vrijwilligersorganisaties,

gemeenten en beroepsorganisaties zodat mensen met (dreigende) schulden beter geholpen kunnen worden. Diverse locaties werken inmiddels nauwer samen met alliantiepartners: bij de opstart van hun lokale organisatie, in lokale kennisnetwerken, via acties om hulpvragers te werven of in een gezamenlijk geldloket of inlooppunt. Medio 2022 ontving de Alliantie een vervolgsubsidie van ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid voor fase 2. Zes locaties hebben geparticipeerd in een lokaal traject waarin de samenwerking met collega-organisaties werd versterkt, zoals Humanitas, Leger des Heils, Stimuleringsnetwerk Thuisadministratie en Turkse, Marokkaanse en Caribische netwerken. Dit betreft de locaties Leiden, Gouda, Almere, Schiedam, Breda en Zoetermeer. De AVS-partners participeerden volop in het project 'Samen Erop Vooruit'. Landelijk zijn gesprekken gevoerd met het ministerie over structuurfinanciering.

### Nederlandse Schuldhulproute en GeldFit



In 2023 was SchuldHulpMaatje aangesloten op de Nederlandse

Schuldhulproute (NSR). Deze samenwerking tussen publieke en private instanties heeft als doel om mensen met geldzorgen in een eerder stadium te vinden en te helpen. Dit gebeurt onder andere via de online test op Geldfit.nl. Hier worden mensen toegeleid naar passende hulp bij beginnende of grote geldzorgen, waaron-

der hulp door vrijwilligersorganisaties. Via het landelijke telefoonnummer 0800 - 8115 van de NSR werden mensen met een hulpvraag doorverbonden met lokale coördinatoren van onder andere SchuldHulpMaatje. SchuldHulpMaatje heeft in 2023 nauw samengewerkt met de Nederlandse Schuldhulproute in het project 'Samen Erop Vooruit' en motiveerde en faciliteerde haar vrijwilligers om gebruik te maken van de 'potjescheck', die ontwikkeld is door de Voorzieningswijzer.

### Keten van hoop



Sinds medio 2022 vormt SchuldHulpMaatje samen met HipHelpt, JobHulpMaatje, Present en Tijd voor Actie een 'Keten van Hoop'. Deze organisaties bieden complementaire hulp waardoor lokaal samen meer mensen in een kwetsbare sociale en financiële positie kunnen worden bereikt en zij integrale hulp kunnen krijgen. De Keten van Hoop partners mobiliseren samen in 250 gemeenten in Nederland ongeveer 80.000 vrijwilligers. Onder leiding van een kwartiermaker (vrijwilliger) zijn lokale bestaande samenwerkingen en hun toegevoegde waarde in beeld gebracht. Een gezamenlijke werk- en stuurgroep bracht in 2023 tien best practices in beeld met kansrijke lokale samenwerkingsmodellen. Deze voorbeelden zijn te vinden op de nieuwe website ketenvanhoop.nl. Naast gesprekken samen met de Keten van Hoop partners met het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport participeert SchuldHulpMaatje in een breed initiatief met diverse ministeries, fondsen en maatschappelijke organisaties om samen te werken aan een masterplan 'vrijwillig inzet' onder leiding van Tijd voor Actie.

### Landelijke kerken

SchuldHulpMaatje werkt sinds haar start samen met landelijke kerkgenootschappen en diverse christelijke organisaties die lid zijn van de Vereniging. Bij deze samenwerking gaat het onder andere om gezamenlijke belangenbehartiging, het doorbreken van het taboe op schulden en het stimuleren van samenwerkingen tussen lokale kerken en SchuldHulpMaatje.

- SchuldHulpMaatje werkte samen met zo'n 20 locaties mee aan het landelijk Armoedeonderzoek van samenwerkende kerken en inloophuizen waarvoor onder andere werd deelgenomen aan een groepsinterview. Eind januari 2023 werd naar aanleiding van dit onderzoek het rapport 'Armoede in Nederland' gepresenteerd aan minister Carola Schouten voor Armoedebeleid. Het onderzoek wijst uit dat de aanpak veelzijdig en onvoorwaardelijk is, maar voor hulpvragers vaak onbekend. Met het rapport 'Armoede in Nederland 2020-2022: Onderzoek naar hulpverlening door diaconieën, parochiële caritasinstellingen en andere kerkelijke organisaties in Nederland' maken kerken en diaconale organisaties inzichtelijk welke activiteiten zij ondernemen om armoede en schulden tegen te gaan en welke trends en ontwikkelingen daarin zichtbaar zijn.
- Ook zijn er bijdragen geleverd aan een 40dagentijd kalender over 'omgang met geld' in samenwerking met onder andere Stichting Encour.
- De samenwerking met de Protestantse Kerk is geïntensiveerd. De actie van Kerk in Actie 'Samen tegen armoede' is van start gegaan

waarin SchuldHulpMaatje kernpartner is en we gezamenlijk komende jaren 30 nieuwe locaties in Nederland willen openen. Kerk in Actie heeft een financiële bijdrage toegezegd voor landelijke en lokale kosten gedurende de driejarige opstartperiode van deze locaties. Tijdens regionale dagen van Kerk in Actie was er ruimte om hieraan meer bekendheid te geven.

- SchuldHulpMaatje intensiverde vanuit een nieuw preventieprogramma 'levenskruispunten' de samenwerking met alle betrokken kerken. Zie voor meer informatie thema 4 van dit hoofdstuk.



## Thema 2: Versterken van het lokale netwerk

Het versterken van het lokale netwerk gebeurt op de volgende terreinen:

- **Lokale capaciteit:** training en scholing, betere zichtbaarheid, sterkere lokale positie, meer bestuurskracht.
- **Financiering:** duurzame financiering, gemengde financiering (50 procent overheidsfinanciering).
- **Stakeholders:** vaker doorsturen van hulpvragers door stakeholders.
- **Innovatie:** locaties die ambitie en capaciteit hebben, werken mee aan landelijke innovatieprojecten.

### Lokale capaciteit

Op verschillende terreinen hebben de locaties het afgelopen jaar ondersteuning gekregen.

#### Verduurzaming van lokaal werk

Het Landelijk Servicepunt ondersteunt locaties die te maken hebben met verduurzamingsuitdagingen. In 2023 werden ongeveer 180 (online) werkbezoeken gebracht aan locaties om ondersteuning te bieden op

onderwerpen als een interne (bestuurlijke) crisis, organisatieontwikkeling, bouw van een nieuwe locatie, financiële uitdagingen, verkrijgen van lokale positie en gemeentelijke financiering. Zo'n 24 locaties kregen extra aandacht.

#### Versterken van lokale bestuurskracht

Met steun van Fonds 1818 is hard gewerkt aan het versterken van de lokale bestuurskracht in de regio Haaglanden. Het project had als doel



Tijdens een masterclass in samenwerking met Fonds 1818 vond de oplevering plaats van de toolkit Sterk Besturen.



**Een Maatje zijn betekent meer dan hulp om de financiën weer op orde te krijgen. Petra, vrijwilliger bij SchuldHulpMaatje, weet dat het er vooral om gaat dat ze náást de mensen staat.**

“Iemand die meedenkt en meekijkt. Het kan mensen zomaar overkomen dat ze in de schulden komen. Bepaalde gebeurtenissen in je leven kun je van tevoren niet inschatten. Die kunnen soms zo heftig zijn dat je minder aandacht hebt voor wat er om je heen gebeurt.” Zo verliezen mensen de grip op hun financiën. Petra noemt ziekte en scheiding als voorbeelden, maar er zijn nog allerlei andere soorten crisissen die zich kunnen voordoen. “Het kan heel veel mensen gebeuren”, concludeert Petra.

het opzetten van een bestuurderskadertraining, een organisatie- en ontwikkelmodel voor drie typen organisaties (grootstedelijk, grote gemeente, kleine gemeente) en een vorm van mentoraat voor bestuurders. Vanuit pilotlocaties, een klankbordgroep en workshops is in 2022 veel input van bestuurders opgehaald en zijn trainingsonderdelen, e-learning en routekaartmodellen ontwikkeld en gepresenteerd. In 2023 zijn alle producten en diensten opgeleverd en beschikbaar gesteld aan alle SchuldHulpMaatje-locaties. Tijdens een masterclass in samenwerking met Fonds 1818 vond de oplevering plaats van alle tools voor locaties. De avond werd afgesloten met een bijdrage van Don Ceder, Tweede Kamerlid van de ChristenUnie, die aanspoorde om onze unieke positie in te nemen en toezegde zich hard te maken voor het belang van vrijwillige schuldhulpverlening.

#### *Versterken van lokale coördinatie*

Elke nieuwe coördinator volgt de basistraining nieuwe Maatjes en de coördinatorenopleiding. In 2023 zijn 58 nieuwe coördinatoren opgeleid vanuit 43 locaties.

#### *Training en scholing*

In 2023 zijn 586 Maatjes gecertificeerd uit 105 locaties. Daarnaast hebben 74 vrijwilligers uit 33 locaties de kopstudie Jong gevolgd. Ook hebben 124 deelnemers uit 51 locaties de kopstudie ZZP gevolgd. Een aantal van deze trainingen voor extra nieuwe Maatjes kon gratis worden aangeboden dankzij de steun van de Postcode Loterij, het Kansfonds en het Oranjefonds. De trainingen werden door de deelnemers gewaardeerd met een 8,6. De trainers met een 8,9. Er is een pool van 16 trainers waaronder een aantal lokale coördinatoren.

Er zijn 5 nieuwe online modules aangeboden op de Online Leeromgeving (OLO), die thematisch zijn ingericht:

- Psychisch kwetsbare hulpvragers
- Omgaan met een hulpvrager voor wie het niet meer hoeft
- Hulpvragers in de grensstreek van Nederland
- Gebruik van SINC door Maatjes
- Van aangifte tot aanslag in samenwerking met de belastingdienst

De ontwikkeling hiervan was mogelijk gemaakt door diverse fondsen waaronder Nationale Nederlanden, Stichting Dioraphte, het Vaillant fonds en het Stronk Kemp Fonds.

Daarnaast kon worden deelgenomen aan de volgende webinars:

- Schulden en suicidepreventie door 113
- Webinar met de Belastingdienst: van aangifte tot aanslag

#### *Betere zichtbaarheid*

Lokale communicatiemiddelen in de verfriste huisstijl van SchuldHulpMaatje zijn sinds het voorjaar van 2023 beschikbaar voor locaties in de toolkit Communicatie. Hier vinden locaties kant-en-klare materialen voor hun communicatie en kunnen zij met behulp van sjablonen eenvoudig zelf of via het Landelijk servicepunt online en offline materialen realiseren in SchuldHulpMaatje-huisstijl. Met een digitale Canva-training ondersteunde SchuldHulpMaatje haar locaties om met de sjablonen aan de slag te gaan. Nieuwe locaties krijgen een communicatiepakket ter beschikking om lokaal een goede start te maken.

Na herijking van de merkstrategie is in 2023 gestart met de realisatie van nieuwe locatiepagina's op schuldhulpmaatje.nl. Doel



Als woonbegeleider bij Jados, begeleid wonen voor mensen met autisme die extra hulp kunnen gebruiken bij bijvoorbeeld studie, werk of wonen, ziet Sasja Crooymans veel cliënten die worstelen met financiën en administratie. “Natuurlijk willen we als woonbegeleider mensen daarbij helpen. Maar een cliënt heeft vaak nog veel meer ondersteuningsvragen en de werkdruk is soms hoog. Bovendien wil ik geen verkeerde financiële adviezen geven aan een cliënt.” Nikki van Blijdenstein van SchuldHulpMaatje gaat bij zorgverleners als Sasja een kwartiertje langs, op een moment dat past in de agenda van de zorgverlener. “Wij vragen van zorgverleners alleen om geldzorgen te signaleren en mensen naar ons door te verwijzen. Veel mensen met financiële zorgen zijn namelijk niet in beeld bij schuldhulpverlening. De drempel om hulp te vragen aan bijvoorbeeld de gemeente is hoog. Als je geldzorgen hebt, praat je makkelijker met je huisarts of fysiotherapeut. Of de zorgverlener kan geldzorgen signaleren en bespreekbaar maken.”

Sasja zag direct de mogelijkheden. “Als zorgverlener voel je je heel verantwoordelijk voor je cliënten. Maar dat betekent niet dat je hen ook altijd zelf moet helpen. Waar je zelf onvoldoende kennis hebt, schakel je hulp in. Het is voor cliënten kwetsbaar om een onderwerp als financiën met iemand te delen, maar Nikki en haar team sluiten heel goed en zonder oordeel bij mensen aan. Dat geeft openheid, veiligheid en vertrouwen.”

de SchuldHulpMaatje-locatie. Specifieke campagnes zorgen voor meer zichtbaarheid, vindbaarheid en toeleiding van hulpvragers online. Een derde van de hulpvragen komt binnen via het online contactformulier. Daarnaast kunnen hulpvragers contact opnemen via telefoon of mail.

#### ICT

MijnSchuldHulpMaatje.nl is de toegangspoort voor SchuldHulpMaatje-locaties tot alle digitale middelen die zij nodig hebben om hun werk goed, efficiënt en veilig te kunnen doen. In 2023 is deze digital portal verder uitgebouwd en is een start gemaakt met het geven van toegang aan SchuldHulpMaatjes. Ook voor Maatjes wordt MijnSchuldHulpMaatje.nl het digitale startpunt. In 2024 wordt verder gewerkt aan de realisatie van toegang voor alle Maatjes.

In 2023 startte de nieuwe landelijke digicoach bij het Landelijk Servicepunt. Zij biedt support aan de locaties en lokale digicoaches, handelt vragen af en houdt regelmatig spreekuur voor lokale digicoaches. Ook heeft SchuldHulpMaatje in 2023 stappen gezet om haar websites samen te voegen in één site: schuldhulpmaatje.nl voor een optimaal online bereik.

#### Financiering en innovaties

##### Lokaal zorg- en welzijnsnetwerk

In Leiden bundelen SchuldHulpMaatje Nederland, Stichting Zorg en Zekerheid en Voor Elkaar Leiden samen met het lokale zorg- en welzijnsnetwerk de krachten om mensen fysiek, mentaal én financieel gezond te krijgen en te houden. Onderzoek toont aan dat geldzorgen en schulden slecht zijn voor de gezondheid en zich kunnen uiten in fysieke en/of psychische klachten. Eind 2023 werden de eerste hoopvolle resultaten zichtbaar van een pilot, waarin we bouwen aan samenwerking met ketenpartners in zorg en welzijn. Het doel is om mensen met (potentiële) schulden of geldzorgen eerder te bereiken en hierdoor zowel hun psychische als lichamelijke gezondheid te verbeteren.

De samenwerkingspilot ‘Samen Duurzaam Helpen’ met zorgverleners is in 2023 gestart in de Leidse wijken Hoge Mors en Lage Mors. Het aantal mensen dat hulp kreeg bij geldzorgen verviervoudigt naar verwachting dit jaar in deze wijken. Meer dan de helft (57%) van de 23 benaderde zorg- en welzijnsprofessionals heeft al interesse getoond of doet mee aan de pilot door geldzorgen te signaleren en patiënten te verwijzen naar de juiste hulp. De initiatiefnemers SchuldHulpMaatje Nederland, Voor Elkaar Leiden en stichting Zorg en Zekerheid – die de pilot financieel mogelijk maakt - willen graag uitbreiden naar andere Leidse wijken. Zodat ook andere inwoners geldzorgen in een vroeg stadium kunnen aanpakken en zorgverleners mensen eenvoudig kunnen doorverwijzen naar een betrouwbare partner bij geldzorgen.



### Thema 3: Verbreden van de SchuldHulpMaatje-aanpak

SchuldHulpMaatje wil de aanpak verbreden met de volgende doelstellingen:

- **Innovaties** realiseren die zorgen voor een kentering in het systeem en voor effectievere, duurzame hulp.
- Uitbreiden van de SchuldHulpMaatje-aanpak, met name voor **jongeren en zzp'ers**.
- Opzetten van een **Preventie Doorstart Aanpak**.

#### Innovaties voor effectievere hulp

**SAMEN  
EROP  
VOORUIT**

In samenwerking met de Nederlandse SchuldHulproute, de Alliantie Vrijwillige Schuldhulp en een

aantal partners startte SchuldHulpMaatje begin 2023 het project 'Samen Erop Vooruit'. Het is een subsidieproject, gefinancierd door het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.

30% van de rechthebbenden mist gemiddeld 600 euro per jaar netto aan overheidsvoorzieningen. In Samen Erop Vooruit werken de grootste vrijwilligersorganisaties, actief op het terrein van armoede en schulden, samen in één unieke coalitie met het doel in heel Nederland een beweging op gang te brengen. Door zo'n 20 bestaande vrijwilligersinitiatieven slim aan elkaar te verbinden, werd er contact gelegd met mensen met geldzorgen en wezen we hen de weg of konden we helpen. De vrijwilligersinitiatieven werken hierbij samen in inlooppunten. Ook werd in samenwerking met de Voorzieningswijzer de potjescheck ontwikkeld.

Het Kansfonds maakte het mogelijk om vanuit een grote donatie in samenwerking met onze locaties een grote hoeveelheid voedsel- en kledingbonnen uit te reiken. Dit hielp met het op gang brengen van de eerste toeleiding

naar de inlooppunten. Bovendien gaf het onze hulpvragers verlichting in hun situatie, waarin de dagelijkse kosten enorm gestegen zijn.

In 2023 werden door Samen Erop Vooruit 131 inlooppunten gerealiseerd. De potjescheck leverde mensen gemiddeld 330 euro per jaar op.

Krijg een indruk van Samen Erop Vooruit met de video van de testlocatie in Oss, beschikbaar via [schuldhulpmaatje.nl/videos](https://schuldhulpmaatje.nl/videos).

#### Jongeren

SchuldHulpMaatje geeft een nieuwe impuls aan hulp aan jongeren via MoneyFit. Jongeren worden bovengemiddeld hard geraakt door stijgende kosten. Hulp is nodig. SchuldHulpMaatje wil taboes doorbreken, jongeren stimuleren hulp te zoeken, de schaamte voor hun schulden opzij te zetten en hen vooral meer zelfvertrouwen laten ontwikkelen. Zodat ze meer grip krijgen op hun leven en een opeenstapeling van problemen voorkomen. Ook werft SchuldHulpMaatje (jonge) vrijwilligers, die zich willen inzetten als SchuldHulpMaatje voor jongeren met geldzorgen. 36 procent van onze persoonlijk hulpvragen zijn jongeren tussen de 18 en 34 jaar.

In veel locaties zijn SchuldHulpMaatjes aanwezig die kopstudie Jong hebben gevolgd.



**Sanne, een nieuw, jong SchuldHulpMaatje, ziet onder leeftijdsgenoten veel schaamte over schulden. Dat moet anders, vindt ze.**

“Op scholen moet er vaker en openlijker over geldproblemen worden gesproken. Waarom gaat het in de economie niet over wat er gebeurt als je te veel geld uitgeeft, wat de gevolgen dan zijn, bij wie je terecht kunt? Als hier gewoon over wordt gepraat, is er minder taboe en schaamte en trekt iemand eerder aan de bel als het misgaat.”

Sanne is sinds kort Maatje van een jonge, alleenstaande moeder die net iets ouder is dan zij. “Haar schulden oplossen, kan ik niet. Dat moet ze zelf doen. Ik kan haar wel verder helpen door samen te kijken waar ze tegenaan loopt en wat ze het beste kan doen. Dat vind ik het mooiste van dit werk: dat mensen hun financiën gaan begrijpen, dat ze zelfstandig worden.”

SchuldHulpMaatje wil een nieuwe impuls geven aan MoneyFit, waarin jongeren zelf als ambassadeur meer jongeren gaan coachen naar financiële zelfredzaamheid. SchuldHulpMaatje wil haar locaties helpen om nog meer jongeren met geldzorgen te vinden en bereiken. Landelijk zal de aanpak MoneyFit worden ondersteund met een campagne om jongeren onder andere via social media te bereiken en te prikkelen een stap te zetten naar hulp. Het nieuwe impulsprogramma is mogelijk gemaakt door onder andere giften van bedrijven Dunavast en Heembouw, Stichting Janivo en een anoniem fonds.

### Zzp'ers

De Alliantie Vrijwillige Schuldhulp heeft twee jaar geleden onder leiding van SchuldHulpMaatje met Over Rood een training en werkmethode opgezet voor het begeleiden van zzp'ers met financiële problemen. Hiervoor kunnen Maatjes worden ingezet die het juiste profiel hebben. Over Rood is een vrijwilligersorganisatie die door heel Nederland ondernemers begeleidt naar een financieel gezonde toekomst. De training voor Zzp-Maatjes door SchuldHulpmaatje is in 2023 gevolgd door 124 Maatjes uit 51 locaties.

### Preventie Doorstart Aanpak

Samen met het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, het Jongeren Perspectief Fonds en de Nederlandse Vereniging van Kredietbanken heeft SchuldHulpMaatje gewerkt aan een definitief uitvoeringsplan van een Waarborgfonds dat door de overheid is opgezet. Dit plan leidde in 2022 tot de Preventie Doorstart Aanpak, een pilot om mensen met schulden te bereiken die momenteel buiten de gemeentelijke schuldhulpverlening vallen. In 2023 bleek in de praktijk dat de toeleiding van hulpvragers die buiten de boot vallen te weinig op gang kwam. De reden hiervoor zijn blokkades door focus op regelgeving en de positieve ontwikkeling dat gemeenten weer meer de regie nemen op schuldhulpverlening. De Preventie Doorstart Aanpak heeft om die reden in 2023 geen vervolg gekregen.

## Thema 4: Vernieuwing die zorgt voor duurzame verandering

Op de volgende manieren wil SchuldHulpMaatje duurzame verandering bereiken:

- Vergroten van de **bewustwording** dat duurzame financiële omstandigheden het leven verrijken.
- Bijdragen aan de **transitie** in de schuldhulpverlening dat mensen eerder, sneller en beter geholpen worden.
- **Zoutend zout** zijn: taboe doorbreken, een appèl doen op beleidsmakers en werken aan innovaties die leiden tot duurzame verandering.



Uit de position paper die SchuldHulpMaatje met de AVS indiende voor het rondetafelgesprek over de Schuldenwet.

“Een groot deel van de huishoudens met problematische schulden is niet in beeld bij instanties. Schuldhulpvrijwilligersorganisaties hebben vaak vanuit een informele relatie, eerder contact met de doelgroep. Deze vrijwilligersorganisaties bereiken preventief ongeveer 60% van de mensen voordat ze bij beroepskrachten kunnen en durven aankloppen. Vrijwilligers zijn de eersten die in het vizier komen om de onbereikte doelgroepen eerder beter en sneller te bereiken. Het bevorderen van landelijke preventiecoalities van vrijwilligers met beroepskrachten zorgt voor eerdere, effectievere en meer hulp.”

### Belangenbehartiging

SchuldHulpMaatje Nederland investeert in belangenbehartiging om in beleid en uitvoering noodzakelijke wissels om te krijgen in de aanpak van de overheid voor een rechtvaardig en menswaardig beleid op het gebied van schulden. De minister van armoede zette een koerswijziging in, met meer aandacht voor de menselijke maat en minder complexe regelgeving en het aanpakken van de stapeling van schulden door incasso's, ook vanuit de overheid zelf. Een voorbeeld van deze koerswijziging was bijvoorbeeld een halvering van de looptijd van de wettelijke schuldsanering (Wsnp) en het minnelijk traject (Msnp) van 3 naar 1,5 jaar.

Vanuit de directie werd deelgenomen aan een rondetafelgesprek over de Schuldenwet waar onder meer gepleit werd voor lokale en landelijke samenwerking met en financiering van schuldhulpvrijwilligers en waren er diverse contacten met het ministerie en Tweede Kamerleden. Ook werd deelgenomen aan bijeenkomsten met de toezichthouder Sociaal Domein. In 2023 deed SchuldHulpMaatje onder andere aanbevelingen voor verkiezingsprogramma's samen met de alliantiepartners uit de Alliantie Vrijwillige Schuldhulp. Ook werd geparticipeerd in het onderzoek van de Nationale ombudsman naar de aanpak van gemeenten met betrekking tot vroegsignalering. Daarnaast waren er diverse initiatieven gericht op het verkrijgen van meer erkenning en passende financiering van vrijwilligersinitiatieven, zie thema 1 'Groeï in (preventief) bereik'.

### Levenskruispunten: red je het wel?

Het doorbreken van het taboe op geldzorgen is een belangrijk speerpunt van SchuldHulpMaatje. Snel aan de slag met financiële problemen voorkomt namelijk dat de situatie verslechtert. Schulden ontstaan vaak rondom een zogenaamd 'levenskruispunt'. Dat zijn life events, bijvoorbeeld het verliezen van je baan, een scheiding of pensionering. Bij zo'n levenskruispunt verandert je financiële situatie flink, raak je sneller dan anders het overzicht kwijt en zit je voor je het weet in de geldproblemen.

Met de campagne Levenskruispunten wil SchuldHulpMaatje bewustzijn creëren bij een breed publiek over de risico's die zo'n levenskruispunt met zich meebrengt. Zodat we elkaar durven vragen 'Red je het wel?'. In 2023 is de campagne 'Red je het wel?' gelanceerd met een webpagina 'redjehetwel.nl'. Daarnaast zijn er video's en ervaringsverhalen ontwikkeld die ook benut werden in een social mediacampagne. Voor kerken is een startpakket 'omzien naar elkaar bij levenskruispunten' gerealiseerd met diverse tools en spellen (Taboedoorbrekers en het Kanzenbord) om in kerkelijke netwerken bewustwording en signalering van geldzorgen op gang te brengen. Een groot aantal kerken en SchuldHulpMaatje-locaties heeft tijdens (online) bijeenkomsten en een webinar een introductie gekregen op de materialen.

Met diverse landelijke kerken en christelijke organisaties (B-leden) zijn afspraken gemaakt hoe aandacht gegeven gaat worden aan het preventieprogramma in de eigen achterban. Ook is in samenwerking met HipHelpt deelgenomen aan diverse events waar 1.000 nieuwe contacten zijn gelegd, die benut worden in acquisitie en om lokale kerkelijke netwerken te mobiliseren. Het project wordt financieel ondersteund door Stichting Rotterdam, Maatschappij van Welstand, KNR/PIN, Porticus, Kerk in Actie, Cordaid, diverse fondsen en donateurs.



# 4

## 4.1 Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland

SchuldHulpMaatje staat met de statutaire naam Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland onder nummer 61110949 ingeschreven bij de Kamer van Koophandel.

De vereniging heeft twee soorten leden:

Leden A zijn de aangesloten SchuldHulpMaatje-locaties. Leden B zijn aangesloten landelijke kerkgenootschappen, christelijke geloofsgemeenschappen en christelijke organisaties:

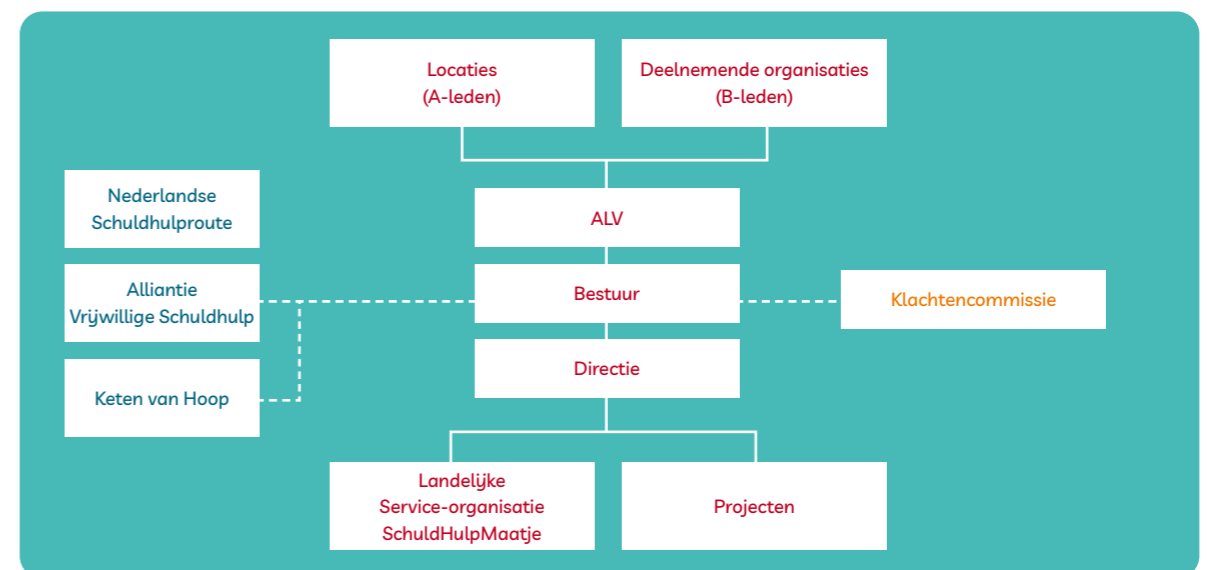
- Kerk in Actie (het zendings- en diaconale werk van de Protestantse Kerk in Nederland)
- MissieNederland
- Rooms-Katholieke Kerk via het Officium Caritatis (RKK)
- Platform Diaconale Samenwerking van Nederlandse Gereformeerde Kerken en Christelijke Gereformeerde Kerken (PDS)
- Vincentiusvereniging Nederland
- Verenigde Pinkster- en evangeliegemeenten (VPE)

Daarnaast is Protestants Christelijke Ouderen Bond (PCOB) bij de start betrokken geweest van SchuldHulpMaatje in Nederland. Dit geldt ook voor Perki (Persatuan Kristen Indonesia, migranten met Indonesische wortels).

Het Leger des Heils is adviserend B-lid en heeft een samenwerkingsovereenkomst met SchuldHulpMaatje.

Partners van SchuldHulpMaatje zijn christelijke organisaties zoals Stichting Encour en zelfstandige schuldhulpverleners die voldoen aan de NEN 4048 (kwaliteitsnorm voor schuldhulpverlening).

### Verenigingsorganisatie SchuldHulpMaatje



**“Geldproblemen zorgen voor stress, enorme stress. Dan kun je niet meer helder nadenken en gaat alles mis. Hoe fijn is het dan als iemand naast je staat. Op het donkerste moment van je leven heb je dit soort mensen nodig. Dat is wat SchuldHulpMaatje doet, en dat is zo waardevol. Ik zou willen dat ze er toentertijd al waren geweest.”**

Het leven van zangeres Sharon Kips zag er niet altijd zo rooskleurig uit als nu. Haar ouders hadden geldproblemen. Sharon is ambassadeur van SchuldHulpMaatje.

## 4.2 Locaties in Nederland

Waren er in 2022 nog 113 locaties in 151 gemeenten, eind 2023 was dit aantal gegroeid tot 123 locaties in 161 gemeenten. Deze lokale stichtingen en een enkele vereniging zijn lid van de Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland.

### SchuldHulpMaatje in Nederlandse gemeenten

status 31 december 2023

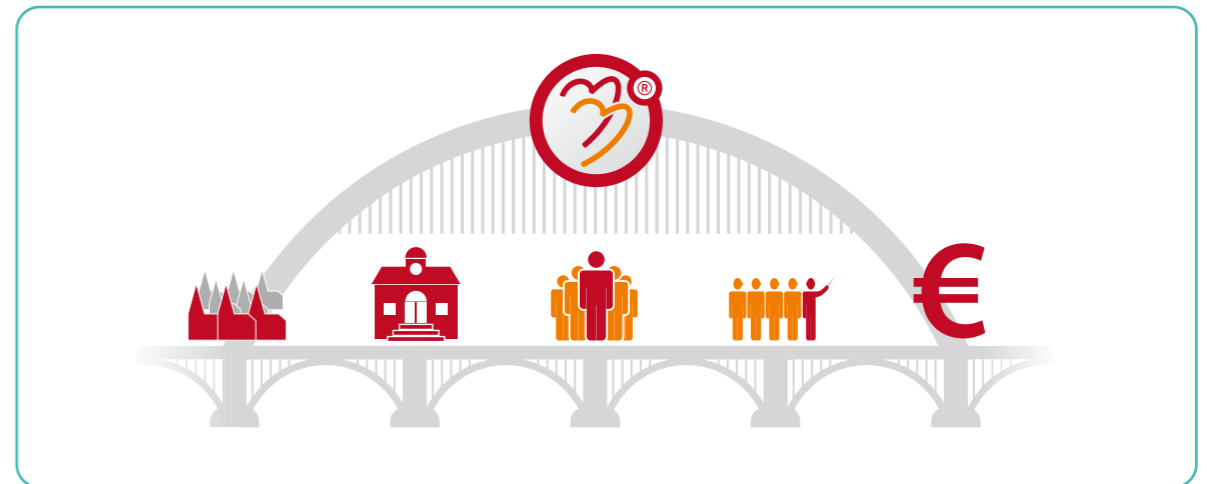


Indeling van Nederland in 12 provincies  
Gemeentelijke indeling van Nederland op 31 december 2023

Datum: 11-1-2024

### 4.2.1 De vijf pijlers van SchuldHulpMaatje

Alle SchuldHulpMaatje-locaties voldoen aan vijf voorwaarden. Deze pijlers zijn van belang voor een stabiele organisatie.



#### Kerken

Om lokaal voldoende draagvlak te creëren en Maatjes te kunnen werven, bestaat elk lokaal bestuur uit vertegenwoordigers van minimaal drie kerken of christelijke geloofsgemeenschappen/organisaties.

#### Samenwerking

Elke locatie werkt samen met de burgerlijke gemeente en zoveel mogelijk relevante maatschappelijke, collega- en beroepsorganisaties.

#### Lokaal bestuur

Elke locatie heeft een competent bestuur en een vrijwilligerscoördinator. Zij doen recht aan de behoeften van de hulpvragers en de vrijwilligers. Ook zorgen zij voor goede afstemming met ketenpartners.

#### Maatjes en coördinator

Alle Maatjes en coördinatoren volgen het educatieprogramma dat SchuldHulpMaatje aanbiedt.

#### Financiën

Elke locatie zet zich actief in voor een duurzame financiële basis. Fondsenwerving vindt plaats bij fondsen, burgerlijke gemeenten, bedrijven, woningcorporaties, kerken en particuliere donateurs.

### 4.3 Algemene Ledenvergaderingen

In 2023 zijn zowel in het voor- als najaar een algemene ledenvergadering gehouden waarbij ook workshops zijn aangeboden voor onderlinge kennisdeling.



#### Voorjaarsvergadering

Tijdens de voorjaarsvergadering werden jaarverslag en jaarrekening goedgekeurd en werd het bestuur decharge verleend. Gastspreker tijdens deze bijeenkomst was Eef van Opdorp, een via de media landelijk bekende budgetcoach. Zij gaf ons nieuwe inzichten hoe mensen omgaan met stress in relatie tot geldzorgen. Daarnaast vond de kick-off plaats van het project 'Samen Erop Vooruit' en werden de eerste ervaringen in pilot locatie Oss toegelicht.

#### Najaarsvergadering en regionale bijeenkomsten

Voorafgaand aan de najaarsvergadering zijn drie regionale Inspraak- en Inspiratiebijeenkomsten georganiseerd. In het eerste deel van het programma werd stilgestaan bij het belang van het ontwikkelen van luistervaardigheid in samenwerking met de organisatie Van Binnenuit. Met de bestuurders

werden de conceptplannen voor 2024 besproken.

Het voorprogramma van de najaarsvergadering bood inspiratie vanuit het pilotproject dat onze locatie in Leiden samen met Stichting Zorg en Zekerheid en SchuldHulpMaatje Nederland uitvoert. Casper van den Bergh, commercieel directeur van Zorg en Zekerheid en Angela de Jong, directeur Voor Elkaar Leiden gaven samen met algemeen directeur Peter Rijdsijk een presentatie over de succesvolle resultaten, waarbij zorgverleners mensen met geldzorgen of schulden doorverwijzen naar het spreekuur van SchuldHulpMaatje. In workshops was er volop ruimte om hierop verder op in te gaan, nieuwe bestuurders te ontmoeten en kennis te delen over andere thema's. In de ledenvergadering werden de voorstellen voor het jaarplan, begroting en ledentarieven 2024 toegelicht en met een enkele tegenstem aangenomen.



Budgetcoach Eef van Opdorp tijdens de ALV: "Op dit moment hebben vijf miljoen mensen in Nederland geldzorgen. Dus die gaan niet lekker naar bed. En 1,3 miljoen mensen hebben geldproblemen. In mijn werk houd ik me bezig met de vraag: hoe kan het dat we mensen hebben met problemen en een grote groep vrijwilligers die hen willen helpen en dat het drie tot vijf jaar duurt tot mensen hulp zoeken."

## 4.4 Landelijk Servicepunt

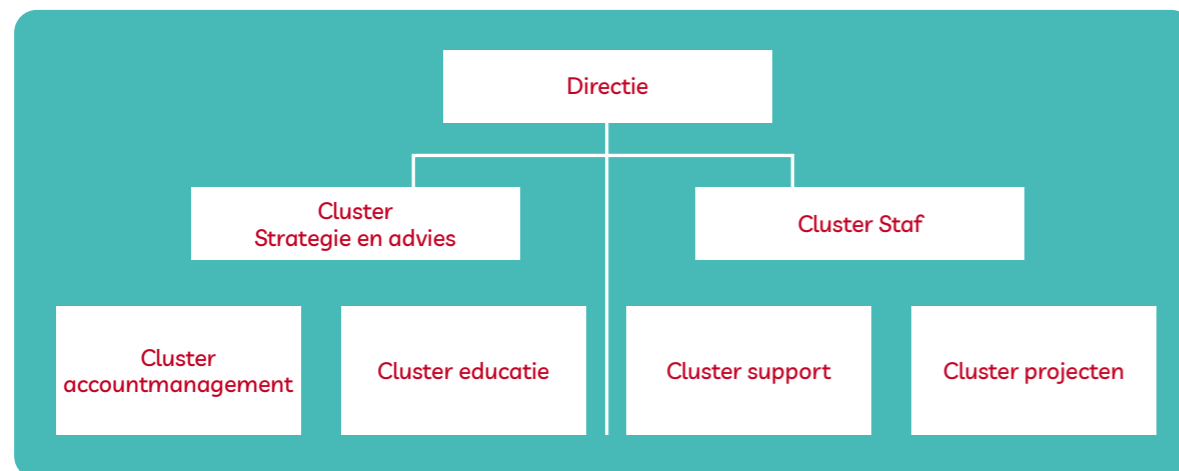
Het Landelijk Servicepunt (LSP) ondersteunt de locaties van SchuldHulpMaatje, zodat de vrijwilligers optimaal hun taak kunnen uitvoeren. Zaken die beter centraal dan lokaal geregeld kunnen worden, worden uitgevoerd door het Landelijk Servicepunt.

Het kleine team van vaste medewerkers wordt op projectbasis aangevuld met inhuurkrachten en vrijwilligers. Met dit flexibele model kan SchuldHulpMaatje eenvoudig inspelen op toekomstige ontwikkelingen van de vereniging.

De salariëring van de medewerkers, inclusief de algemeen directeur, is gelieerd aan de arbeidsvoorwaardenregeling van de Protestantse Kerk in Nederland.

Het ziekteverzuim was in 2023 gemiddeld 3,3 procent. In 2022 was dit 0,96 procent.

### LSP organogram



## 4.5 Directie en bestuur

### 4.5.1 Directie

De algemeen statutaire directeur is aangesteld door het algemeen bestuur. Hij is verantwoordelijk voor de uitvoering van het beleid en geeft samen met de directeur leiding aan het Landelijk Servicepunt.



**Peter Rijdsijk**, algemeen directeur

Nevenfuncties: bestuurslid Stichting AHAVA-Malawi, lid Raad van Toezicht Nederlandse Schuldhulp Route (NSR), bestuurslid Alliantie Vrijwillige Schuldhulp (AVS), bestuurslid Stichting NSR innovatiefonds.



**Carla van der Vlist**, directeur

Nevenfuncties: bestuurslid Vereniging Hulp in Praktijk Nederland, Stichting Diaconale Hulp Nieuwegein e.o. (beëindigd in september 2023)

### 4.5.2 Bestuur

De Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland heeft een dagelijks bestuur en een algemeen bestuur. De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van het bestuur en de directie zijn vastgelegd in het bestuursreglement. Hierin staan ook de samenhang en samenwerking beschreven tussen de algemene ledenvergadering, het algemeen bestuur en de directie. Het bestuursreglement is onlosmakelijk verbonden met de verenigingsstatuten.

Het algemeen bestuur is samengesteld uit vertegenwoordigers van de leden A en B (paragraaf 4.1). Lokale SchuldHulpMaatje-organisaties (leden A) kunnen per provincie in het algemeen bestuur vertegenwoordigd zijn. Vertegenwoordigers van de landelijke kerkgenootschappen en christelijke organisaties (leden B) borgen de identiteit van de vereniging en dragen bij aan de groei. De bestuursleden ontvangen van SchuldHulpMaatje geen vergoeding voor het uitvoeren van hun taak. Alleen de reiskosten worden vergoed.

### Samenstelling van het bestuur



**Joost Schelling**, voorzitter, bestuurder B namens Kerk in Actie/Protestantse Kerk in Nederland. (Neven)functies: directeur Vereniging voor Kerkrentmeesterlijk Beheer (VKB Kerkrentmeesters).



**Michiel van Alphen**, penningmeester, bestuurder A. Nevenfuncties: penningmeester Hospice Zutphen, bestuurslid stichting Vrienden van het Hospice Zutphen, penningmeester

Anne Marie van Verschuer Stichting, voorzitter bestuur Burgerweeshuis te Zutphen, bestuurslid Lijndensche Fonds voor Kerk en Zending, secretaris/penningmeester Stichting Steunfonds van Het Vakantiebureau, secretaris Stichting Jusselviëdt, lid van het Classicaal College voor de Behandeling van Beheerszaken te Gelderland (PKN) en administrateur Protestantse Gemeente Warnsveld.



**Co Beukema**, bestuurder B namens het Platform Diaconale Samenwerking van Nederlandse Gereformeerde Kerken en Christelijke Gereformeerde Kerken. Nevenfunctie:

bestuurslid Kerkpunt, Toerustingencentrum Gereformeerde Kerken.



**Hans Oldenhof**, bestuurder B namens het Officium Caritatis van de Rooms-Katholieke Kerk. Nevenfuncties: toehoorder bij het Officium Caritatis, bestuurslid stichting Naaste

in Vorden (tot en met 31/12/2023).



**Alwin Oerlemans**, bestuurslid, bestuurder A namens de locaties Utrecht, vanuit Stichting Maatjes voor Woerden (voorzitter). Nevenfuncties: Head of Product

Management bij APG Asset Management, lid Belanghebbendenorgaan Pensioenfondsenkring 1 bij Centraal Beheer Algemeen Pensioenfonds, voorzitter Advocacy Committee CFA Society Netherlands, lid Editorial Board Netspar, docent TIAS Business School, voorzitter Thuisfrontcomité Wycliffe.



**Mari Peters**, bestuurslid, bestuurder A namens de locaties Noord-Brabant, vanuit Stichting met Elkaar, Oss tegen armoede (voorzitter), voorzitter Stichting Solidariteitsfonds

Oss, penningmeester stichting vrienden van VPTZ Oss Maasland (hospice), bestuurder stichting Global Goals Oss, Raad van Advies Stichting Ruilwinkel Oss, projectleider stichting Quiet Community Oss, adviseur/mediator bij Power of Wisdom, inkomend voorzitter Rotary Oss Maasland.



**Dinette Tams**, bestuurslid, bestuurder A, namens de locaties Groningen, vanuit Stichting Samen Lukt het in 050 te Groningen.



**Herman van Vuren**, bestuurslid, bestuurder A namens de locaties Zuid-Holland, vanuit Stichting Budget op Orde Maken Zoetermeer (bestuursadviseur).

### Afgetreden:

**Dennis Hengeveld**, secretaris a.i., bestuurder A (tot en met 20/04/2023) namens de locaties Zuid-Holland, vanuit de Stichting SchuldHulp Molenlanden.

**Frans Schmit**, bestuurslid, bestuurder A (tot en met 20/04/2023), namens de locaties Noord-Brabant, vanuit Stichting Schuldhulp Bernheze Nevenfuncties: adviseur stichting Met Elkaar Oss, voorzitter stichting Quiet Community Oss.

### Benoeming en zittingsduur bestuur en directie

Bestuurders worden benoemd voor maximaal vier jaar. Zij treden af volgens een door het bestuur vastgesteld rooster. Een volgens rooster aftredende bestuurder is onmiddellijk eenmaal herbenoembaar. Het directieteam P. Rijdsdijk en B.C. van der Vlist is benoemd voor onbepaalde tijd.

Bij een vacature van een bestuurder A benoemt het bestuur een driehoofdige benoemingsadviescommissie. Deze bestaat bij voorkeur uit twee bestuurders A en één bestuurder B. De algemeen directeur heeft een adviserende stem in de commissie.

De algemene ledenvergadering benoemt de bestuurders A, één uit elke Nederlandse provincie en gelieerd aan een lid A uit de betreffende provincie. De benoeming van de bestuurders A vindt plaats uit een voordracht. De bestuurders B worden benoemd door de leden B: de landelijke kerkgenootschappen, christelijke geloofsgemeenschappen en christelijke organisaties.



## Bestuursvergaderingen

De volgende onderwerpen stonden centraal tijdens de vergaderingen van het bestuur en de directie:

### Voortgang Meerjarenbeleid 2021-2026

#### 'Ik ben er voor jou'

Op basis van het Meerjarenbeleid wordt jaarlijks een jaarplan en begroting opgesteld en in het jaarverslag wordt verslag gedaan van de resultaten. Na goedkeuring door de Algemene Ledenvergadering volgt het bestuur de voortgang via kwartaalrapportages. Tijdens regionale en landelijke algemene ledenvergaderingen worden (tussentijdse) resultaten op hoofdlijnen toegelicht. Belangrijkste aandachtspunten:

- Groei van aantal locaties, vrijwilligers en van het aantal mensen met geldzorgen dat hulp zoekt, zowel lokaal als landelijk online. De groei ontwikkelt zich grotendeels positief. Wel is de meerjarige doelstelling met betrekking tot het aantal persoonlijk hulpvragen bijgesteld van 20.000 naar 15.000.
- Ontwikkeling en vernieuwing van de klachtenprocedure voor zowel hulpvragers als vrijwilligers inclusief een ledenconsultatie.
- Extra aandacht voor locaties die te maken hebben met moeizame financiering vanuit gemeenten, onvoldoende bestuurskracht of graag een gesprek voeren over beleidskeuzes.
- Zowel lokaal als landelijk waren er bijeenkomsten vanwege 10-jarig of 12,5-jarig bestaan. Vanuit bestuur of directie werden bijeenkomsten bijgewoond en/of bijdragen geleverd.
- Implementatie van het nieuwe tarievenstelsel vanaf 2024 en de jaarlijkse index.

## Strategische samenwerkingen in ecosystemen

SchuldHulpMaatje is betrokken bij diverse allianties, zoals de Alliantie Vrijwillige Schuldhulp (AVS), de Nederlandse Schuldhulproute (NSR) en het samenwerkingsnetwerk 'Keten van Hoop'. Deze allianties versterken onze (financiële) positie als erkende vrijwilligersorganisatie in het werkveld van schuldhulpverlening en bieden kansen om lokale hulpketens in te richten om meer mensen met geldzorgen te bereiken en betere integrale hulp te bieden. Vanuit de AVS zijn er veelvuldig contacten geweest met het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Contact vond plaats over het verkrijgen van een vervolgsubsidie (2023/2024) om meer lokale samenwerkingen tussen alliantiepartners te faciliteren en over de noodzaak van instituutfinanciering van erkende vrijwilligersorganisaties. Vanuit het samenwerkingsnetwerk 'Keten van Hoop' zijn er contacten gelegd met het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport om lokale integrale informele zorgketens te gaan faciliteren. Met beide ministeries worden de gesprekken vervolgd in 2024. Daarnaast werd er intensief samengewerkt met de NSR, AVS, Keten van Hoop en landelijke kerkgenootschappen binnen het project 'Samen Erop Vooruit'.



## Beleidsbeïnvloeding

Naast de intensieve contacten met het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid waren er ook regelmatig contacten met Tweede Kamerleden, fracties en commissies. We leverden onze inbreng via position papers over:

- zorgvuldige gegevensuitwisseling tussen overheden en erkende vrijwilligersorganisaties;
- het belang van data en monitoring van de informele schuldhulp;
- gewenste verbeteringen in de aanpak van de schuldhulpverlening waaronder de positie, erkenning en structurele financiering van de vrijwillige inzet.

Met het oog op de Tweede Kamerverkiezingen deden we in samenwerking met de Alliantie Vrijwillige Schuldhulp voorstellen voor de partijprogramma's. Daarnaast wordt er in nauwe samenwerking met Humanitas, Berenschot, NOV (Nederlandse Organisaties Vrijwilligerswerk) en prof. dr. Roel in 't Veld gewerkt aan een pamflet en handreiking 'Passend financieren van vrijwilligersinitiatieven in de schuldhulp'. De Nationale ombudsman deed onderzoek naar 'vroegsignalering' waarvoor input werd geleverd naar aanleiding van de eerste praktijkervaringen hiermee in onze netwerken. Daarnaast werd het Manifest 'Samen Leven is Samen Zorgen' van de Coalitie Samenleving gepresenteerd, een initiatief van de ChristenUnie met andere politieke partijen met voorstellen hoe zorg en welzijn duurzaam kunnen worden georganiseerd in samenwerking met beroepskrachten, mantelzorgers en vrijwilligers. Ook participeert SchuldHulpMaatje in een initiatief-werkgroep van fondsen, collega-organisaties en vier ministeries met als doel een Masterplan te ontwikkelen voor vrijwillige inzet.

## Governance

In 2023 traden vier nieuwe bestuursleden toe en werd afscheid genomen van twee bestuursleden die vanaf de start van de vereniging betrokken waren. Een nieuw rooster van aftreden werd opgesteld. Dinette Tams werd door het bestuur benoemd in de ontstane vacature secretaris. Alwin Oerlemans werd door het bestuur reeds benoemd tot penningmeester, wat geëffectueerd wordt na de algemene ledenvergadering in het voorjaar van 2024. Vanwege de ontwikkeling en groei van onze vereniging van een 'startup' naar een 'scale-up'-fase als organisatie hebben we veel aandacht besteed aan de oriëntatie op een toekomstbestendig bestuursmodel met een Raad van Toezicht en twee directeur-bestuurders. Hierbij werd ondersteuning geboden door een externe bestuurskundige. Tijdens de najaarsvergadering van 2023 werd tijdens een workshop hierover met de leden van gedachten gewisseld. Ook is er door het bestuur na selectiegesprekken een keuze gemaakt voor een nieuwe accountant, die zal zorgdragen voor de controle op jaarrekening 2023.

## 4.6 Financieel beleid

De Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland heeft vaste inkomsten uit de contributies van locaties, de onderhoudsbijdragen van Maatjes, de SchuldHulpMaatje-trainingen, beoogde nieuwe locaties en de bijdrage aan de solidariteitsreserve.

Om de doelstellingen te realiseren, werft de organisatie daarnaast eenmalige en meerjarige subsidies, giften en projectbijdragen. De fondsenwervingsmethoden variëren van het aanvragen van projectsubsidies bij overheid en fondsen tot een donatieknop voor particuliere giftgevers op de website. SchuldHulpMaatje streeft naar een zo hoog mogelijk bestedingspercentage van de totale baten aan de doelstellingen en een zo laag mogelijk percentage aan wervingskosten. Ook de beheer- en administratiekosten worden zo laag mogelijk gehouden.

SchuldHulpMaatje kent geen beleggingsbeleid. Tijdelijk surplus van liquide middelen wordt op een spaarrekening gezet. In het door de leden goedgekeurde meerjarenbeleidsplan Ik ben er voor jou staan de organisatorische en financiële basisprincipes van SchuldHulpMaatje Nederland.

Sinds 2018 is er beleid ten aanzien van de grondslag en de hoogte van de continuïteitsreserve. De vereniging wil ook voor de medewerkers en opdrachtnemers bij het Landelijk Servicepunt goed werk- en opdrachtgeverschap praktiseren. Het bestuur heeft daarom de norm uitgewerkt, voor het geval in de toekomst onverhoopt een personele sanering zou moeten plaatsvinden. In de algemene ledenvergadering van 22 november 2018 hebben de leden besloten tot een opbouw van het continuïteitsreserve naar het niveau van 25 procent van de structurele arbeidskosten.

In 2021 is besloten om ook de bestemmingsreserve voor innovatie en vernieuwing aan te wenden mochten er onverhoopt toch financiële risico's ontstaan inzake de continuïteit.

### Financiële Adviescommissie

Direct bij de oprichting heeft de vereniging een Financiële Adviescommissie in het leven geroepen. Deze bestaat uit bestuursleden, directie en zo'n zes financieel deskundige vertegenwoordigers van SchuldHulpMaatje-locaties. Zij denken op verzoek projectmatig mee over strategische ontwikkelingen die effect hebben op de financiële positie van de leden en de ledentarieven. Ook denken ze

mee over de vraag hoe SchuldHulpMaatje de verduurzaming van locaties en de landelijke vereniging het beste kan realiseren. Het plan is om parallel met de oriëntatie op het nieuwe bestuursmodel de functie, de inrichting, taken en de bemanning van de Financiële Adviescommissie opnieuw vorm te geven.

### Bestedingspercentages

	realisatie 2023	realisatie 2022
<b>Doelbestedingspercentage van de baten:</b>		
Bestedingen aan doelstelling/totale baten	86,0%	82,4%
<b>Doelbestedingspercentage van de lasten:</b>		
Bestedingen aan doelstellingen/totale lasten	89,9%	84,5%
<b>Fondsenwervingspercentage:</b>		
Wervingskosten/som van de geworven baten	5,0%	10,0%
<b>Beheerkostenpercentage:</b>		
Kosten beheer en administratie/totale lasten	4,9%	5,6%

## Risicoanalyse en beheersing werkveld

	Risicogebied	Risicoklasse	Mate van beheersbaarheid	Preventieve maatregelen
Doel, strategie & missie	Relevantie als organisatie	laag	groot	Meerjarenbeleidsplan 2021-2026 ontwikkeld met belangrijkste thema's voor de komende jaren. Jaarlijkse toetsing zodat geanticipeerd kan worden op politieke en maatschappelijke ontwikkelingen in jaarplannen.
	Doelstelling	laag	groot	Duidelijke focus op vrijwillige hulp middels inzetten van getrainde vrijwilligers bij het oplossen en voorkomen van schuldenproblematiek. Via landelijke innovaties en belangenbehartiging wordt in nauwe samenwerking met partners pro-actief geanticipeerd op nieuwe ontwikkelingen, kansen en bedreigingen in relatie tot ons werkveld.
	Visie en daadkracht	laag	groot	Jaarlijkse bijeenkomsten voor verenigingsleden, zelfevaluatie bestuur, bezinningsmomenten met partners, medewerkers en bestuur.
Leden en deelnemers van de vereniging	Bestuurders lokale organisaties	middel	middel	Bestuurdershandboek lokale organisatie, inclusief kernwaarden, gedragscode, profielen en competentiebeschrijving. Jaarlijkse leidersdagen, onderlinge kennisdeling lokale leden, bestuurskaderprogramma inclusief toolbox sterk besturen. Inzichten lokale hulpverlening via privacy-proof registratie systeem SINC.Social en dashboards
	Coördinatoren	middel	middel	Opleiding coördinatoren, inclusief aandacht voor werkveld en eventuele risico's. Introductie en support bij gebruik van privacy-proof registratiesysteem SINC.social en online portal. Monitoring via dashboards.
Fondsenwerving en communicatie	SchuldHulpMaatjes	middel	middel	Pre-learning, VOG, 3-daagse opleiding incl. permanent educatieprogramma. Toegang online portal en registratiesysteem SINC.social. Jaarlijkse bijscholing middels e-learnings. Begeleiding en intervisie vanuit lokale coördinatoren. Verplichte online module AVG en Gedragscode.
	Imago	middel	middel	Crisiscommunicatieprotocol, klachtenprotocol en gedragscode aanwezig voor alle betrokken vrijwilligers en medewerkers. VOG-verplichting voor lokale coördinatoren en SchuldHulpMaatjes.
Bedrijfsvoering	Afhankelijkheid grote gevers	middel	middel	Grote subsidies maakten bestaansrecht SchuldHulpMaatje mogelijk. Inmiddels worden de kosten meer en meer bekostigd door de eigen leden. Daarnaast zijn enkele grote fondsen bereid ons meerjarig te financieren voor 3-4 jaar.
	Betrokkenheid personeel en inhuurkrachten	laag	groot	Formele en informele gesprekken, weekopening. En gezamenlijke teammomenten.
	Financieel vertrouwen	laag	groot	Volledige functie, procuratie en inregelen rechten scheiding binnen administratief proces.
	Duidelijk en veilig werk	laag	groot	Functieprofielen beschikbaar, loongebouw ontwikkeld, arbeidsvoorwaarden personeel zijn geactualiseerd.
	Kwaliteit personeel en inhuurkrachten	laag	groot	Plannings-, voortgangs- en beoordelingsgesprekken. Training en opleiding, coaching en bilateraal overleg.
	Kosten organisatie	laag	groot	Jaarlijkse begroting als norm, financiële maandrapportages in directie, kwartaalrapportages voor bestuur.
	Incidenten	laag	middel	Verzekeringen zijn afgesloten voor (lokale) bestuurders, coördinatoren, medewerkers, vrijwilligers en bedrijfsmiddelen. Onafhankelijk landelijke vertrouwenspersoon beschikbaar bij klachten m.b.t. grensoverschrijdend gedrag evenals landelijke onafhankelijke externe klachtencommissie.
	ICT-systemen	middel	groot	ICT-jaarplan aanwezig, ICT-projecten inzichtelijk en betrokkenen in beeld.
	Privacy	middel	groot	De privacycoördinator toetst het privacybeleid blijvend aan nieuwe wet- en regelgeving. Er zijn systeemaanpassingen doorgevoerd en in de vereniging is blijvende aandacht voor dit onderwerp middels trainingen en interne publicaties.

## 4.7 Risicoanalyse en risicobeheersing

De tabel op de pagina's 52 en 53 geeft inzicht in:

- Het werkveld van de vereniging
- De risicogebieden
- De risicoklassen
- De mate van beheersbaarheid
- De door het bestuur en directie genomen preventieve maatregelen

SchuldHulpMaatje is een vereniging met lokale leden met een eigen entiteit die voldoen aan de voorwaarden die gelden voor het lidmaatschap zoals vastgelegd in onze statuten en Handvest. Hiermee wordt deskundige lokale vrijwillige basisdienstverlening gewaarborgd aan mensen in de samenleving met een financieel kwetsbare positie en/of schulden. Deze aanpak is merkrechtelijk beschermd. De lokale uitvoering wordt grotendeels verricht door vrijwilligers, bij grotere stichtingen zijn ook beroepskrachten werkzaam. De financiering van de lokale activiteiten is afkomstig uit subsidies vanuit gemeenten, fondsen, kerken, bedrijven en donateurs.

De landelijke vereniging is voor haar financiering afhankelijk van ledeninkomsten, subsidies uit overheden, fondsen, bedrijven en donateurs. In de algemene ledenvergadering is afgesproken om streefnormen aan te houden, zodat de vereniging ook in de toekomst financieel gezond blijft.

## 4.8 Risicomanagement

De leden kunnen eventuele financiële tegenvallers van de Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland niet of nauwelijks opvangen. SchuldHulpMaatje hanteert daarom een zeer lage risicobereidheid. Projectinnovaties starten pas zodra de financiële dekkingsbijdrage daadwerkelijk kan worden waargemaakt.

Bij de aanvraag van een subsidie stelt de directie vooraf vast of de organisatie kan voldoen aan de gestelde algemene en specifieke voorwaarden en in staat is om de afgesproken resultaten te realiseren. Het risico dat subsidies moeten worden terugbetaald, is daardoor nihil.

Aan de hand van een governance-check toetsen bestuur en directie de voorgenomen grootschalige innovatieprojecten, de financieringsaanvragen en de bijbehorende verplichtingen. Deze toets vindt plaats op de meest kritische organisatieonderdelen, alvorens te besluiten tot het aangaan van strategische samenwerking of het aanvragen van externe financiering voor het project.

Naast de vaste medewerkers werkt SchuldHulpMaatje met inhuurkrachten. Indien nodig kan de arbeidsinzet dus snel worden aangepast aan financiële fluctuaties.

## 4.9 Vrijwilligersbeleid

De vrijwilligers krijgen geen vergoeding van de Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland. Onkosten worden vergoed volgens het beleid van de SchuldHulpMaatje-locatie waar de betreffende vrijwilliger bij is aangesloten.

Voor de vrijwilligers en de medewerkers zijn de volgende verzekeringen afgesloten:

- Aansprakelijkheidsverzekering voor de bestuurders van de Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland en de bestuurders van de aangesloten leden A.
- Schadeverzekering voor de werknemers en vrijwilligers van het Landelijk Servicepunt.
- Aansprakelijkheidsverzekering voor de werknemers en vrijwilligers van de SchuldHulpMaatje-locaties.

De Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland heeft een programma voor permanente bijscholing van de vrijwilligers, zodat zij in staat zijn hun taken adequaat uit te voeren. Hierbij is er o.a. aandacht voor onze kernwaarden, visie op coaching van mensen naar meer financiële zelfredzaamheid, maatschappelijke ontwikkelingen, wet- en regelgeving.

## 4.10 Privacybeleid

De Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) speelt een belangrijke rol bij het werk van SchuldHulpMaatje. Mensen met schulden zitten in een kwetsbare positie. Hun privacy moet daarom zo goed mogelijk worden beschermd.

SchuldHulpMaatje heeft een privacycoördinator en werkt met systemen die voldoen aan de AVG-voorwaarden. Alle

uitvoerende vrijwilligers volgen verplicht de online modules over AVG en gedragscode, aanvullend op de informatie die al verwerkt is in de basistraining voor Maatjes.

De systemen voldoen aan de AVG. Er zijn verwerkingsovereenkomsten met de leverancier van SINC.social namens alle locaties.

## 4.11 Gedragscode en klachtenregeling

Sinds de start werkt de Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland met een algemene gedragscode. Deze sluit aan bij de missie en visie en is vertaald naar een aantal kernwaarden en een basishouding (zie paragraaf 1.4). De gedragscode en klachtenregeling is opgenomen in het handboek voor locaties. Dit handboek vormt samen met de statuten, het handvest en de ledenovereenkomst het uitgangspunt voor het lidmaatschap van de Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland. De gedragscode is ook onderdeel van de vrijwilligersovereenkomst, die alle vrijwilligers ondertekenen.

De Vereniging wil op deze wijze zorgen voor een veilige omgeving voor alle vrijwilligers en hulpvragers. Lokaal zijn er externe vertrouwenspersonen en klachtenfunctionarissen aangesteld voor afhandeling van algemene klachten. Indien er sprake is van een klacht die betrekking heeft op ongewenst grensoverschrijdend gedrag kan een beroep gedaan worden op een landelijke onafhankelijke externe vertrouwenspersoon en / of een formele klacht worden ingediend bij een onafhankelijke externe klachtencommissie.

### Ontwikkelingen 2023

In 2023 heeft de klachtencommissie de klachtenregeling voor hulpvragers geëvalueerd. Dit leidde tot aanbevelingen. De directie heeft daarop samen met het expertisebureau CBKZ gewerkt aan verbetering van de regeling. Hierin zijn ook de leden van de klachtencommissie en de landelijke vertrouwenspersonen geraadpleegd. Ook een lokaal expertlid van onze Vereniging is geraadpleegd. Er is tegelijkertijd gewerkt aan een klachtenregeling voor de vrijwillige medewerkers en medewerkers in loondienst. De klachtenregelingen worden naar verwachting in het voorjaar van 2024 door het bestuur vastgesteld. Beide klachtenregelingen gelden ook voor de lokale organisaties. Het basisprincipe is, dat alle klachten die niet gaan over grensoverschrijdend gedrag lokaal worden behandeld. Daarvoor moet er lokaal ook een vertrouwenspersoon beschikbaar zijn.

Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland is op dit werkterrein samenwerking aangegaan met HipHelpt. Er zijn in 2023 twee landelijke vertrouwenspersonen gecontracteerd, zodat er nu drie landelijke vertrouwenspersonen beschikbaar zijn voor SchuldHulpMaatje en HipHelpt samen. Zij zijn er voor meldingen van (vrijwillig) medewerkers van beide landelijke organisaties en voor meldingen door hulpvragers en (vrijwillige) medewerkers van de lokale organisaties over grensoverschrijdend gedrag. De vertrouwenspersonen begeleiden de melders, indien door hen gewenst, ook met het indienen van een klacht.

Er zijn in 2023 geen meldingen gedaan van ongewenst grensoverschrijdend gedrag. Er is een keer advies gevraagd aan de landelijke onafhankelijke externe vertrouwenspersoon.

### 4.12 Kwaliteitsbeleid en -borging

Kwaliteit, en de borging daarvan, is een speerpunt voor SchuldHulpMaatje. Dit komt tot uiting in de keuze voor KIWA/NEN 8048-gecertificeerde trainers, het permanente educatieprogramma, de certificering van de Maatjes en coördinatoren, het privacybeleid, het vrijwilligersbeleid, de gedragscode, de klachtenregeling en de ANBI-status. Tevens leggen alle vrijwilligers die hulpvragers begeleiden een VOG voor, alvorens ze gecertificeerd worden.

### 4.13 ICT

SchuldHulpMaatje-vrijwilligers zijn voor hun werk afhankelijk van een goede ICT-infrastructuur. Aan de hand van het integrale ICT-plan professionaliseert SchuldHulpMaatje de systemen stap voor stap steeds verder. Het doel is dat onze systemen de dienstverlening beter ondersteunen en het mogelijk maken om onderling effectiever samen te werken.

Ons HulpVraagSysteem heeft een migratie gehad naar SINC.social en is daarmee geprofessionaliseerd. Stapsgewijs wordt elke vrijwilliger voorzien van een overzichtelijke startpagina met toegang tot alle toegewezen applicaties en een kennisomgeving en zijn er klantvriendelijke standaarddashboards voor coördinatoren en besturen. Zodat alle locaties via een digitale infrastructuur professioneel en effectief hun werk kunnen doen.

De verenigingsleden krijgen steeds meer digitale hulpmiddelen ter beschikking, mede gefinancierd door giften en fondsen. De jaar-

lijkse licentiekosten, onderhoudskosten en kosten voor begeleiding en de helpdesk vallen binnen het basispakket van onze dienstverlening. We proberen die kosten minimaal te houden door lokaal vrijwillige digicoaches in te zetten.

### 4.14 Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen

Het mvo-beleid van SchuldHulpMaatje is vastgelegd in de statuten van de Vereniging

SchuldHulpMaatje Nederland. Dit beleid is gebaseerd op de kernwaarden (zie paragraaf 1.4.5). Het komt niet alleen tot uitdrukking in de omgang met elkaar, maar ook in het streven naar een evenwichtige bedrijfsvoering. De receptie- en telefoonservice is bewust uitbesteed aan een organisatie waar mensen werken met een 'afstand tot de arbeidsmarkt'. Het streven is om zo duurzaam mogelijk te werken. Om bijvoorbeeld papier te besparen, wordt er zoveel mogelijk digitaal gewerkt en zijn er formats beschikbaar voor lokaal gebruik, die voorzien kunnen worden van eigen gegevens.



“Als je jong bent, heb je eigenlijk geen idee hoe duur het is om in een huis te wonen en wat daarbij komt kijken. Met de hulp van Annemarie zijn we uit gaan zoeken waar we onze inkomens eigenlijk aan besteden. Een van onze 'lekken' was toch wel te dure boodschappen en daarnaast ook veel losse eurootjes voor een koffietje en een afhaalpizza. Het wordt een soort van je verwacht en veel vrienden doen het. Omdat Annemarie een leeftijdsgenoot is, snapt ze dat heel goed. Zij helpt ons om zelf te kiezen waar we ons geld aan uitgeven.” **Hulpvragers Lydia en Ruben**

## 5

## Financieel verslag

## 5.1 Balans

PER 31 DECEMBER 2023 (2022)

	31-12-2023 €	31-12-2022 €
<b>ACTIVA</b>		
<b>Vaste Activa</b>		
<b>Materiële vaste activa</b>		
Inventaris	20.699	28.115
	<b>20.699</b>	<b>28.115</b>
<b>Financiële vaste Activa</b>		
Deelneming SamenLuktHet BV	94.887	90.268
	<b>94.887</b>	<b>90.268</b>
<b>Vlottende Activa</b>		
<b>Vorderingen</b>		
Debiteuren	286.888	141.544
Overlopende activa	6.161	7.821
Rekening-Courant SamenLuktHet BV	4.055	3.420
Overige vorderingen en activa	97.454	58.030
	<b>394.558</b>	<b>210.815</b>
<b>Liquide middelen</b>	<b>2.099.662</b>	<b>1.835.727</b>
<b>Totaal ACTIVA</b>	<b>2.609.806</b>	<b>2.164.925</b>
<b>PASSIVA</b>		
<b>Reserves en fondsen</b>		
<b>Reserves</b>		
Continuïteitsreserve	361.513	261.513
Wettelijke Reserve	65.485	0
Bestemmingsreserve	423.096	430.823
<b>Fondsen</b>		
Bestemmingsfondsen	37.958	42.653
	<b>888.052</b>	<b>734.989</b>
<b>Langlopende schulden</b>		
(Kwijtscheldings) lening	15.000	30.000
	<b>15.000</b>	<b>30.000</b>
<b>Kortlopende schulden</b>		
Aflossingsverplichting langlopende schulden	15.000	15.000
Crediteuren	212.830	335.868
Belastingen en sociale lasten	113.023	82.958
Vooruit ontvangen bedragen	1.251.635	906.429
Overige kortlopende schulden	114.266	59.681
	<b>1.706.754</b>	<b>1.399.936</b>
<b>Totaal PASSIVA</b>	<b>2.609.806</b>	<b>2.164.925</b>

## 5.2 Staat van baten en lasten over 2023 (2022)

	REALISATIE 2023 in €	BEGROTING 2023 in €	REALISATIE 2022 in €
<b>BATEN</b>			
Baten van particulieren	35.481	20.000	37.712
Baten van bedrijven	117.510	0	63.082
Baten van subsidies van overheden	519.672	331.526	148.725
Baten van verbonden organisaties zonder winststreven	1.151.577	1.219.857	1.063.544
Baten uit loterij-organisaties	300.000	300.000	300.000
Baten van andere organisaties zonder winststreven	1.282.956	343.746	728.686
<b>Som van de geworven baten</b>	<b>3.407.195</b>	<b>2.215.129</b>	<b>2.341.749</b>
Baten als tegenpresentatie voor de levering van diensten	16.548	12.000	83.807
<b>Som van de baten</b>	<b>3.423.743</b>	<b>2.227.129</b>	<b>2.425.556</b>
<b>LASTEN</b>			
Directe lasten	1.516.286	575.070	420.144
Personeel-, inhuur en vrijwilligerskosten	1.414.399	1.386.940	1.408.267
Co-financiering t.b.v. projecten		14.310	
Bestuurskosten	3.729	4.542	4.154
Huisvestingskosten	26.088	18.500	19.642
Autokosten	11.596	12.500	10.890
Communicatiekosten	31.721	27.850	27.554
Promotiekosten	69.640	51.396	103.798
Kantoorkosten	5.741	6.218	9.401
ICT- en licentiekosten	73.707	65.295	243.736
Algemene kosten	67.633	49.135	54.473
Afschrijvingen	8.495	9.460	9.556
Financiële lasten	-5.135	4.191	7.126
Onvoorzien	0	0	0
Verstreckte bijdragen (doorzending donaties voor aangegeven locaties)	51.400	0	45.387
<b>Totaal lasten</b>	<b>3.275.299</b>	<b>2.225.407</b>	<b>2.364.128</b>
Resultaat deelneming SamenLuktHet BV	4.619	0	66.513
<b>Saldo van baten en lasten</b>	<b>153.063</b>	<b>1.722</b>	<b>127.941</b>
<b>Bestemming saldo van baten en lasten</b>			
<b>Toevoeging/ontrekking aan:</b>			
Continuïteitsreserve	100.000		66.513
Wettelijke reserve	65.485		
Solidariteitsreserve	0		0
Bestemmingsreserve Innovatie en vernieuwing	32.273	-220.000	4.936
Bestemmingsreserve activiteiten 12,5 jarig bestaan	-40.000		40.000
Bestemmingsfonds opleiden maatjes	0		2.819
Bestemmingsfonds project levenskruispunten	-6.496		100
Bestemmingsfonds Preventie Doorstart aanpak	-100		100
Bestemmingsfonds Jongeren project	0		10.000
Bestemmingsfonds Donaties SchuldHulpMaatje Locaties	701		3.473
Bestemmingsfonds armoedefonds	1.200		
<b>Saldo van baten en lasten</b>	<b>0</b>	<b>221.722</b>	<b>0</b>

## 5.3 Kasstroomoverzicht 2023 (2022)

Het kasstroomoverzicht geeft inzicht in de geldmiddelen die gedurende het verslagjaar beschikbaar zijn gekomen en in de aanwending van die geldmiddelen in hetzelfde verslagjaar.

	Boekjaar 2023 in €	Boekjaar 2022 in €
<b>Kasstroom uit activiteiten</b>		
Totaal baten	3.423.743	2.425.556
Totaal lasten	3.280.434	2.297.615
<b>Bedrijfsresultaat</b>	<b>143.309</b>	<b>127.940</b>
Bij: afschrijvingen	8.495	9.556
Bij: financiële baten	5.135	0
Cash Flow	156.939	137.496
<b>Mutaties in:</b>		
Vlottende activa	-183.743	-56.677
Langlopende leningen	-15.000	-15.000
Kortlopende schulden	306.818	-70.747
<b>Totaal kasstroom uit activiteiten</b>	<b>265.014</b>	<b>-4.928</b>
<b>Kasstroom uit investeringen</b>		
Investering in materiële vaste activa	-1.079	-6.541
Investeringen in financiële vaste activa	0	0
Afschrijvingen desinvesteringen	0	0
<b>Totale kasstroom uit investeringen</b>	<b>-1.079</b>	<b>-6.541</b>
<b>Totale kasstroom</b>	<b>263.935</b>	<b>-11.469</b>
Saldo liquide middelen per 1 januari	1.835.727	1.847.195
Totale kasstroom	263.935	-11.467
<b>Saldo liquide middelen per 31 december</b>	<b>2.099.662</b>	<b>1.835.727</b>

## 5.4 Grondslagen van waardering en van resultaatbepaling

### 5.4.1 Algemene grondslagen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijn voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen C1 “Kleine organisaties -zonder-winststreven”. Daarnaast is de lasten verdeelstaat toegevoegd met als doel inzicht te geven in de kosten van de organisatie en besteding van de gelden in relatie tot het doel waarvoor die fondsen bijeengebracht zijn. De jaarrekening is opgesteld in euro's.

### 5.4.2 Vergelijkende cijfers

De cijfers over 2022 zijn waar relevant aangepast om vergelijkbaarheid met het verslagjaar mogelijk te maken.

## Grondslagen van waardering

### 5.4.3 Algemene grondslagen van waardering

Voor zover niet anders vermeld, worden activa en passiva opgenomen tegen de geamortiseerde kostprijs.

### 5.4.4 Algemene grondslagen van waardering

De materiële vaste activa benodigd voor de doelstelling en voor de bedrijfsvoering, worden gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs verminderd met de op basis van de geschatte levensduur bepaalde afschrijvingen, met inachtneming van een eventuele restwaarde. De afschrijvingen bedragen een percentage van de verkrijgingsprijs. .

### 5.4.5 Vorderingen, liquide middelen, schulden en overlopende activa en passiva

De vorderingen, liquide middelen, schulden en overlopende passiva zijn opgenomen tegen de geamortiseerde kostprijs. Waardering geschiedt onder aftrek van een eventuele voorziening wegens oninbaarheid, gebaseerd op een individuele beoordeling van de vorderingen.

### 5.4.6 Reserves en fondsen

Door het bestuur kunnen doelfondsen worden aangehouden voor aanwending voor een specifiek doel. Deze bestemmingsreserves betreffen gelden ter vrije besteding van de vereniging. Daarentegen hebben de bestemmingsfondsen een, door derden, aangegeven bestemming.

## Grondslagen van resultaatbepaling

### 5.4.7 Algemene grondslagen van resultaatbepaling

Het resultaat is bepaald als het verschil tussen de baten en alle hiermee verbonden kosten en andere aan het verslagjaar toe te rekenen lasten, met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderinggrondslagen.

### 5.4.8 Baten

De baten zijn gevormd door alle aan het verslagjaar toe te rekenen opbrengsten. Giften in natura worden gewaardeerd tegen de reële waarde.

Projectbaten, waaronder subsidies, worden ten gunste van de staat van baten en lasten gebracht in het jaar ten lasten waarvan de gesubsidieerde uitgaven komen.

### 5.4.9 Bestedingen en lasten

Gelden geworven voor een specifieke bestemming worden besteed binnen het doel waarvoor ze zijn verstrekt. Middelen met een algemene bestemming worden aangewend binnen de budgettaire kaders van de vereniging.

### 5.4.10 Personeelsbeloning en pensioenvoorziening

Salarissen en sociale lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarin deze verschuldigd zijn, in overeenstemming met de arbeidsovereenkomsten.

De vereniging hanteert voor haar medewerkers een pensioenregeling waarbij de pensioenuitkeringen zijn gebaseerd op middellood. Deze pensioenregeling is ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Pensioenfonds Zorg en Welzijn. De over het boekjaar verschuldigde premies worden als kosten verantwoord. Voor per balansdatum nog niet betaalde premies wordt een schuld opgenomen. De risico's voor prijsindexatie en beleggingsrendement kunnen mogelijk leiden tot aanpassing van de toekomstige bijdragen aan het Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Deze risico's komen niet tot uitdrukking in een in de balans opgenomen voorziening. In geval van een tekort bij het Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft de vereniging geen verplichting tot het doen van aanvullende bijdragen anders dan toekomstig hogere premies.

Per december 2023 heeft het pensioenfonds PFZW een dekkingsgraad van 106,3% (ultimo 2022: 111,4%). De daling van de actuele dekkingsgraad word met name veroorzaakt door de daling van de rente en de verhoging van de pensioenen per 1 januari 2024. PFZW heeft in januari 2020 een geactualiseerd herstelplan ingediend uitgaande van de financiële situatie ultimo 2019. Volgens dat plan kan PFZW in het jaar 2027 voldoen aan de wettelijke eisen voor de reserves. De dekkingsgraad die PFZW dan bereikt moet hebben bedraagt 124,4%. Ieder jaar wordt het plan geactualiseerd en ter goedkeuring voorgelegd aan DNB.

### 5.4.11 Vrijwilligersbeleid

Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland maakt gebruik van vrijwilligers. Deze vrijwilligers hebben geen recht op beloning. In overleg kan er met instemming van het bestuur, een vergoeding, binnen de fiscaal geldende grenzen, worden verstrekt voor gemaakte kosten.

### 5.4.12 Kostentoerekening

De bestedingscategorieën bestaan uit de doelstellingen A t/m D, alsmede de wervingskosten en de kosten van beheer en administratie.

De volgende kostensoorten worden als volgt verdeeld over de bestedingscategorieën.

Kostensoort	Toerekening
Personeelskosten	Directe toerekening per medewerker, Inhuur derde of vrijwilliger.
Huisvestingskosten, Communicatiekosten, Promotiekosten, Kantoorkosten, Algemene kosten en afschrijvingen	Toerekening op basis van inzet arbeid
Variabele lasten actieve maatjes	Directe toerekening aan de doelstelling
Kosten doorberekende diensten	Directe toerekening aan de doelstelling



## 5.5 Toelichting op de balans per 31 december 2023 (2022)

### VASTE ACTIVA

#### 5.5.1 Materiële vaste activa

Het verloop in het verslagjaar is als volgt:

	Inventaris 2023 €	Inventaris 2022 €
Stand per 1 januari		
Aanschafwaarde per 1 januari	72.757	66.216
Cumulatieve afschrijvingen	-44.642	-35.086
<b>Boekwaarde per 1 januari</b>	<b>28.115</b>	<b>31.130</b>
<i>Mutaties boekjaar</i>		
Investeringen boekjaar	1.079	6.541
Afschrijvingen boekjaar	-8.495	-9.556
Aanschafwaarde desinvesteringen	0	0
Afschrijving op desinvesteringen	0	0
Mutaties boekjaar	-7.416	-3.015
Stand per 31 december		
Cummulative aanschafwaarde	73.836	72.757
Cumulatieve afschrijvingen	-53.137	-44.642
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>20.699</b>	<b>28.115</b>

Afschrijvingen zijn berekend op basis van de volgende jaarlijkse afschrijvingspercentages:

Inventaris	20%
------------	-----

#### 5.5.2 Financiële vaste activa

	31-12-2023 (€)	31-12-2022 (€)
<b>Deelneming SamenLuktHet BV</b>		
Stand per 1 januari	90.268	23.755
Investeringen	0	0
Aandeel in het resultaat	4.619	66.513
<b>Stand per 31 december</b>	<b>94.887</b>	<b>90.268</b>

SamenLuktHet BV is een 100% deelneming

#### 5.5.3 Vorderingen

	31-12-2023 (€)	31-12-2022 (€)
Debiteuren	194.992	141.544
Debiteuren gelieerde BV (SamenLuktHet BV)	103.582	-
Voorziening dubieze debiteuren	-11.687	-
	<b>286.888</b>	<b>141.544</b>

Een eventuele voorziening voor oninbaarheid wordt statisch bepaald.

#### Overige vorderingen en overlopende activa

<b>Vooruitbetaalde kosten</b>	<b>6.161</b>	<b>7.821</b>
<b>Rekening Courant SamenLuktHet BV</b>	<b>4.055</b>	<b>3.420</b>
<b>Overige vorderingen en activa</b>		
Het Oranjefonds	14.400	7.575
Kansfonds	12.873	2.775
Stichting Rotterdam	-	5.000
Stichting Dioraphte	7.500	7.500
Adessium Foundation	40.000	-
Waarborgsom huur	1.332	1.332
Door te belasten personeelskosten	18.122	30.000
Overige vorderingen	3.227	3.848
<b>Totaal overige vorderingen en activa</b>	<b>97.454</b>	<b>58.030</b>
<b>Totaal vorderingen</b>	<b>394.558</b>	<b>210.815</b>

#### 5.5.4 Liquide middelen

	31-12-2023 (€)	31-12-2022 (€)
ABN AMRO Bestuursrekening .361	769.480	159.391
ABN AMRO Vermogens spaarrekening .226	721.626	714.839
Rabobank Betaalrekening .764	288.721	636.861
Rabobank Betaalrekening .760	1.272	1.581
Rabobank Doelsparen .874	130.707	130.759
ING Betaalrekening .917	92.035	96.283
ING Spaarrekening . 151	95.821	96.013
<b>Totaal liquide middelen</b>	<b>2.099.662</b>	<b>1.835.727</b>

#### 5.5.5 Reserves

	2023 (€)	2022 (€)
Continuïteitsreserve 1 januari	261.513	195.000
Resultaatbestemming	100.000	66.513
<b>Stand per 31 december 2023</b>	<b>361.513</b>	<b>261.513</b>

De continuïteitsreserve wordt gevormd voor dekking van risico's op korte termijn en om zeker te stellen dat ook in de toekomst aan verplichtingen kan worden voldaan in geval er onverhoopt een personele sanering plaats zou moeten vinden. In de ALV van 22 november 2018 hebben de leden tot een opbouw van een continuïteitsreserve naar het niveau van 25% van de jaarlijkse structureel benodigde arbeidskosten besloten. Met de toevoeging van € 100.000 ultimo 2024 is de opbouw inmiddels 23,2%.

	2023 (€)	2022 (€)
<b>Wettelijke reserve</b>		
Wettelijke reserve	65.485	0

De wettelijke reserve is gevormd in verband met de deelneming SINC in SamenLuktHet BV.

Bestemmingsreserve	Solidariteits-reserve	Innovatie en Vernieuwing	Activiteiten 12,5-jarig bestaan	Totaal
Stand per 1 januari 2023	148.747	242.076	40.000	390.823
toevoegingen boekjaar	-	32.273	-	32.273
onttrekkingen boekjaar	-	-	40.000	-
<b>Stand per 31 december 2023</b>	<b>148.747</b>	<b>274.349</b>	<b>-</b>	<b>423.096</b>

Bestemmingsfondsen	Donaties voor SchuldHulp Locaties	Opleiden SchuldHulp-Maatjes	Donaties levens-kruispunten	Donaties Preventie door-start aanpak	Jongeren-project	Armoede-bestrijding	Totaal
Stand per 1 januari 2023	15.975	10.082	6.496	100	10.000		42.653
toevoegingen boekjaar	52.101	-	-		-	1.200	53.301
onttrekkingen boekjaar	51.400	-	6.496	100			57.996
<b>Stand per 31 december 2023</b>	<b>16.676</b>	<b>10.082</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.000</b>	<b>1.200</b>	<b>37.958</b>

#### Solidariteitsreserve

Deze bestemmingsreserve, ook wel solidariteitsfonds genoemd, is door het bestuur gevormd om leden incidenteel financieel bij te staan.

#### Bestemmingsreserve Innovatie en vernieuwing

De bestemmingsreserve bestaat uit de solidariteitsreserve die is gereserveerd voor leden die tijdelijk niet aan hun betalingsverplichtingen kunnen voldoen. De opbouw van de reserve is door de leden gerealiseerd en is sinds 2021 gepauzeerd. De bestemmingsreserve innovatie en vernieuwing is aangevuld met € 32.273. Hiermee is het saldo ultimo 2023 € 274.349. Dit bedrag willen we in de eerste plaats gebruiken voor innovatie en vernieuwing. Mochten er toch financiële risico's ontstaan inzake de continuïteit, dan is het gewenst om deze gelden ook te kunnen gebruiken als werkkapitaal. In 2022 is er een bestemmingsreserve gevormd voor het 12,5 jarig bestaan van Vereniging Schuldhulpmaatje Nederland te besteden in 2023. Dit bedrag is volledig besteed en daarmee ook onttrokken uit de reserves.

#### Bestemmingsfondsen Donaties voor SchuldHulpMaatje locaties

In 2023 zijn er donaties binnengekomen voor aangewezen SchuldHulpmaatje locaties. Deze verbonden organisaties zonder winststreven zijn omtrent het binnenkomen van deze donatie(s) in kennis gesteld. Inmiddels zijn alle donaties betaald aan de aangewezen locatie.

#### Bestemmingsfondsen Opleiden SchuldHulpMaatjes

De reserve heeft als bestemming: Opleiden van SchuldHulpMaatjes. Vereniging SchuldHulpMaatje ziet dat bij het starten van nieuwe locaties het opleiden van de eerste maatjes in die locatie vaak vertraging oploopt door het, op dat moment, nog ontbreken van financiële middelen. Uit deze reserve kan een startende locatie geholpen worden bij het opleiden van de eerste maatjes. Parallel daaraan helpt het landelijk team iedere locatie met fondsenwerving om kosten te dekken. Dit draagt bij aan de doelstelling om een landelijk dekkend netwerk te bereiken van SchuldHulp locaties.

#### Bestemmingsfondsen Donaties Levenskruispunten

In 2022 zijn er donaties binnengekomen voor het project Levenskruispunten. Dit project betreft een vervolg op het project Samenspel Kerken en SchuldHulpMaatje waarin kerken, kerkleden en locaties van SchuldHulpMaatje tools en materialen aangereikt krijgen om preventief mensen met beginnende geldzorgen bij te staan rondom levenskruispunten zoals verlies van gezondheid, werk, partner en inkomen. Het project is gestart op 1 juli 2022. Diverse fondsen hebben financiering toegezegd om de activiteiten op te kunnen schalen. De donaties zijn in 2023 volledig besteed.

#### Bestemmingsfondsen Donaties Preventiedoorstart Aanpak

In 2022 is er een donatie binnengekomen voor het project Preventie doorstart Aanpak. Na afstemming met partners is afgesproken om dit project vroegtijdig te beëindigen. De afronding heeft inmiddels plaats gevonden en de donatie is volledig besteed.

#### Bestemmingsfondsen Jongerenproject

In 2022 is er een donatie binnengekomen voor het jongerenproject 'Impuls Programma MoneyFit' dat is gestart in het tweede half jaar van 2023. Het project heeft als doel onze locaties te faciliteren meer jongeren met (beginnende) schulden te bereiken en te ondersteunen, onze Netwerk Aanpak uit te breiden naar jongeren en jonge Maatjes te betrekken als ambassadeur.

#### Bestemmingsfondsen Armoedebestrijding

In 2023 is er een algemene donatie binnengekomen voor armoedebestrijding.

#### 5.5.6 Langlopende schulden

	31-12-2023 (€)	31-12-2022 (€)
Stand per 1 januari	45.000	60.000
Opgenomen gelden	0	0
Aflossing	-15.000	-15.000
Stand per 31 december	30.000	45.000
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-15.000	-15.000
<b>Langlopend deel per 31 december</b>	<b>15.000</b>	<b>30.000</b>

Dit betreft een kwijtscheldingsovereenkomst. Vanaf 2021 wordt er jaarlijks € 15.000 afgelost middels kwijtschelding.

#### 5.5.7 Kortlopende schulden

Aflossingsverplichting langlopende schulden	15.000	15.000
<b>Crediteuren</b>	<b>212.830</b>	<b>335.868</b>

#### Belastingen en premies sociale verzekeringen

Omzetbelasting	29.292	8.623
Pensioenfonds Zorg en Welzijn	32.231	28.108
Loonheffing	51.500	46.227
<b>Totaal belastingen en premies sociale verzekeringen</b>	<b>113.023</b>	<b>82.958</b>

#### Vooruitontvangen bedragen

Oranjefonds	160	160
Stichting Fonds 1818	16	55.457
Stichting Rotterdam	0	25.000
Konferentie Nederlandse Religieuzen / PIN	10.000	5.000
Stichting het Stronck-Kemp Fonds	0	1.500
Postcodeloterij	0	300.000
Adessium Foundation	49.871	29.871
Maatschappij van Welstand	25.000	0
Ministerie SZW	413.128	273.036
Stichting Janivo	10.000	0
Dunavast BV	10.000	0
Anoniem fonds	25.868	0
Dr. Vaillant Fonds	0	10.000
Anoniem fonds	7.500	7.500
Anoniem fonds	42.500	17.500
Anoniem fonds	30.000	7.500
Stichting de Lichtboei	25.000	25.000
Zorg en Zekerheid	17.357	45.000
NN Group NV	0	60.000
Anonieme gift	37.523	43.905
Kerk in Actie	82.596	0
Stichting Cordaid Nederland	15.000	0
Anoniem fonds	4.500	0
Stichting Pharos	10.000	0
Stichting Bonenburg	5.000	0
Stichting Verburg Fonds	5.000	0
Stichting Nederlands Schuldhulprouwe	425.617	0
<b>Totaal vooruitontvangen bedragen</b>	<b>1.251.635</b>	<b>906.429</b>

**Overige schulden**

Vakantiegeld	36.070	31.371
Vakantiedagen	2.781	5.457
Accountantskosten	18.000	7.992
Vooruitgefactureerd	7.688	7.688
Nog door te storten donaties aan locaties	7.031	0
Overige schulden	42.697	7.173
<b>Totaal overige schulden</b>	<b>114.267</b>	<b>59.681</b>
<b>Totaal kortlopende schulden</b>	<b>1.706.754</b>	<b>1.399.936</b>

**5.5.8 Niet uit de balans blijvende activa en verplichtingen***Huurverplichting*

Vereniging Schuldhulpmaatje heeft een huurcontract afgesloten voor de huur van het pand op de locatie Oude Rijn 44b te Leiden. De huurverplichting bedraagt € 5.311,48 excl. servicekosten per jaar. De huurverplichting loopt tot en met 31 maart 2024.

Daarnaast heeft de Vereniging nu ook een huurcontract in de Protestantse Kerk te Utrecht. De huurverplichting bedraagt € 16.281,72 per jaar excl. servicekosten.

De huurverplichting loopt tot en met 31 maart 2025.

*Projecttoekenningen*

Per 1 juli 2023 is het preventieprogramma Jongeren Impuls Moneymaatje gestart met gelden van Dunavast BV, een anoniem fonds, Heemsbouw en Janivo.

Het totale project loopt van 1 juli 2023 t/m 30 juni 2026. Per jaar is de inzet € 130.000. De projectgelden voor jaar 2 en 3 zijn deels toegezegd en hiervoor worden fondsen en bedrijven aangeschreven.

Het project heeft als doel jongeren met schulden te vinden, bereiken en toe te leiden naar preventieve online hulp en lokale passende hulp door een MoneyMaatje. In het eerste projectjaar wordt in samenwerking met ca. 8 locaties van SchuldHulpMaatje een pilot gedraaid, jonge Maatjes ingeschakeld als ambassadeur en een online campagne ontwikkeld.

Per 1 januari 2024 is er € 330.000 beschikbaar via De Alliantie Vrijwillige Schuldhulp, dit bedrag kunnen we inzetten voor het realiseren van aantal lokale samenwerkingsverbanden, toeleiding van hulpvragers naar de ontwikkelde inlooppunten en het verduurzamen hiervan.

Per 15 februari jl. heeft de postcodeloterij een meerjarige gift van € 1.000.000 toegezegd, te besteden voor het bouwen van nieuwe locaties, het gratis trainen van nieuwe Maatjes en het vinden van meer hulpvragers en toeleiden naar passende preventieve hulp online of hulp door een SchuldHulpMaatje.

**5.6 Toelichting op de baten**

	<b>Realisatie 2023 (€)</b>	<b>Begroting 2023 (€)</b>	<b>Realisatie 2022 (€)</b>
<b>5.6.1 Baten van particulieren</b>			
Donaties en giften bestemd voor verbonden organisaties zonder winststreven	10.890	0	12.695
Donaties en giften	24.466	20.000	24.817
Donaties en giften voor Jubileum Schuldhulpmaatje	125		
Donaties en giften voor Levenskruispunten	0	0	100
Donaties en giften voor Preventie Doorstart Aanpak	0	0	100
	<b>35.481</b>	<b>20.000</b>	<b>37.712</b>

**5.6.2 Baten van bedrijven**

NN Group NV	95.000	0	60.000
Dunavast BV	15.000	0	0
Donaties en giften bestemd voor verbonden organisaties zonder winststreven	1.880	0	1.307
Donaties en giften voor Jubileum Schuldhulpmaatje	1.000	0	0
Donaties en giften voor levenskruispunten	217	0	0
Donaties en giften	4.413	0	1.775
	<b>117.510</b>	<b>0</b>	<b>63.082</b>

**5.6.3 Baten van subsidies van overheden**Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid:

St. Alliantie Vrijw. Schulhulp - prev. en nazorg	47.433	0	0
Project Samen Erop Vooruit - NSR en AVS	443.875	0	0
Preventie Doorstart Aanpak	28.364	331.526	148.725
	<b>519.672</b>	<b>331.526</b>	<b>148.725</b>

**5.6.4 Baten van verbonden organisaties zonder winststreven**

Vereningsbijdragen locaties 'groot'	374.273	347.922	337.872
Vereningsbijdragen locaties 'compact'	0	3.045	1.523
Onderhoudsbijdrage actieve maatjes	594.192	607.545	562.041
Bijdrage solidariteitsreserve	0	0	0
Baten uit beoogde nieuwe locaties	10.350	7.245	6.090
Baten uit SchuldHulpMaatje-trainingen	172.761	254.100	156.018
	<b>1.151.577</b>	<b>1.219.857</b>	<b>1.063.544</b>

**5.6.5 Baten uit loterij-organisaties**

Postcodeloterij	300.000	300.000	300.000
	<b>300.000</b>	<b>300.000</b>	<b>300.000</b>

**5.6.6 Baten uit andere organisaties zonder winststreven**

Adesium Foundation	100.000	100.000	100.000
Kerk in Actie	67.404	25.000	25.000
Kansfonds	541.098	24.000	20.757
Oranjefonds	48.000	0	20.757
Stichting Rotterdam	25.000	25.000	25.000
Maatschappij van Welstand	25.000	0	0
Konferentie Nederlandse Religieuzen / PIN	5.000	5.000	5.000
Stichting de Lichtboei	25.000	0	0
Anoniem Fonds	50.000	35.000	32.500
Dr. Vaillant fonds	17.500	0	5.000
Stichting Lydia	2.500	0	2.500
Het Stronck Kemp fonds	1.500	0	1.500
Stichting Fonds 1818	55.441	75.000	94.543
Stichting Dioraphte	75.000	0	75.000
Stichting Ars Donandi	0	0	10.000
Stichting Summerfund	20.000	0	20.000
Anoniem Fonds	15.000	15.000	7.500
Stichting Cordaid	0	0	7.500
Rabobank Foundation	0	0	75.000
Stichting Pieter Bastiaan	0	0	25.000
Stichting CAV	0	0	56.586
Anonieme gift	7.500	7.500	7.500
Anonieme gift	6.382	32.246	6.667
NIBUD	0	0	21.265
Zorg en Zekerheid	72.643	0	0
Stichting Janivo	10.000	0	0
Anoniem fonds	9.132	0	0
Armoedefonds	21.000	0	0
Anoniem fonds	5.500	0	0
Huuropbrengsten (incl. kantoor faciliteiten)	12.000	12.000	12.000
Donaties en giften bestemd voor verbonden organisaties zonder winststreven	39.831	0	34.857
Donaties en giften	25.425	0	24.434
Donaties en giften voor Permanent Educatie project	100	0	
Donaties en giften voor Opleiden van Maatjes	0	0	2.819
Donaties en giften voor Jongeren project	0	0	10.000
	<b>1.282.956</b>	<b>355.746</b>	<b>728.686</b>

**5.6.7 Baten als tegenprestatie voor de levering van diensten**

Overige opbrengsten	16.548	12.000	83.807
	<b>16.548</b>	<b>12.000</b>	<b>83.807</b>
<b>Totaal Baten</b>	<b>3.423.743</b>	<b>2.239.129</b>	<b>2.425.556</b>

**5.6.8 Projectsubsidies**

De besteding van de projectsubsidies, verstrekt door de overheid en overige verstrekkers van gelden ten behoeve van een project, worden verantwoord onder de toelichting op de lasten. Zie 5.9.

'Het Project 'Preventie Doorstart Aanpak' gefinancierd door het ministerie van SZW is vroegtijdig beëindigd. In januari 2024 is de eindrapportage ingediend.

Meer mensen een maatje - het project gefinancierd door de Postcodeloterij is afgerond op 31 december 2023. In het eerste kwartaal 2024 zal de eindrapportage worden ingediend.

In 2023 zijn de volgende projecten gestart:

'Jongerenproject Moneymaatje' - P2303 looptijd t/m juni 2026

'Opstarten en begeleiden nieuwe locaties' - P2305 looptijd t/m december 2025

'Samen Erop Vooruit / Niemand in de kou' - P2308 looptijd t/m december 2024

'Alliantie Samenwerking en Toeleiding (AVS) - P2203 looptijd t/m juni 2023

De volgende projecten zijn nog in uitvoering:

'Adesium Foundation' - P2102 looptijd t/m 31 december 2024

'Levenskruispunten' - P2204 looptijd t/m 30 juni 2024

'Permanent Educatie Project' - P2101 looptijd t/m 31 december 2024 - Verlenging

'Meer mensen een Maatje' - Postcodeloterij - P2104 looptijd t/m 31 december 2023

'Groeien' - Kansfonds - P2108 - looptijd t/m 30 juni 2024

'Samen Duurzaam Helpen - P2201 - looptijd t/m december 2024

## 5.7 Toelichting op de lasten

	Realisatie 2023 (€)	Begroting 2023 (€)	Realisatie 2022 (€)
<b>5.7.1 Directe lasten</b>			
Variabele lasten leden	227.177	272.016	159.950
Kosten trainingen, kostprijs preventie en vroegsignalering	218.394	108.000	129.118
Verstrekke giften	50.300	-	2.233
Inkopen overige diensten	38		
Doorbetalde subsidies uit samenwerkingen	248.857		
Project specifieke uitgaven	771.520	195.054	128.843
	<b>1.516.286</b>	<b>575.070</b>	<b>420.144</b>
<b>5.7.2 Personeelskosten, inhuur en vrijwilligerskosten</b>			
Salarissen	760.235	949.209	681.715
Sociale lasten	120.047		100.327
Pensioenlasten	68.026		58.734
Overige personeelskosten	122.047		73.358
Inhuur en vrijwilligerskosten	528.130	437.731	563.548
Doorberekende kosten inzake arbeid	-184.086		-69.415
	<b>1.414.399</b>	<b>1.386.940</b>	<b>1.408.267</b>
Gemiddeld aantal FTE	12,6	13,5	11,5

### 5.7.2.1 Jaarbezoldiging en directiebeloning

#### Bezoldiging

Het bestuur van Vereniging Schuldhulpmaatje Nederland zijn vrijwillig verbonden aan de organisatie en ontvangen geen bezoldiging en/of vergoeding.

Onkosten die gemaakt worden bij het uitoefenen van de bestuursfunctie kunnen gedeclareerd worden tegen overlegging van nota's/bonnen.

#### Directiebeloning

Naam	P. Rijdsdijk	Jaarbeloning 2023	(€)
Functie	Directeur	Brutosalaris/vergoeding	97.519
		Vakantiegeld	7.802
Dienstverband:		Pensioenlasten	10.663
Aard (looptijd)	onbepaald	Bijtelling auto	7.799
Uren	36,00		
Parttimepercentage	100,00	Doorbelasting kosten SamenLuktHet BV	-18.112
Periode	01/01-31/12		
		Totale beloning 2023 ten laste van de vereniging	<u>105.671</u>

	Realisatie 2023 (€)	Begroting 2023 (€)	Realisatie 2022 (€)
<b>5.7.3 Bestuurskosten</b>			
Bestuurskosten	3.729	4.542	4.154
<b>5.7.4 Huisvestingskosten</b>			
Huur gebouwen	25.404	-	18.874
Energie- en waterlasten	-	-	-
Schoonmaakkosten en vuilafvoer	684	-	657
Overige huisvestingskosten	-	-	111
	<b>26.088</b>	<b>18.500</b>	<b>19.642</b>
<b>5.7.5 Autokosten</b>			
Leasekosten auto	8.491	-	8.258
Brandstof	3.089	-	2.595
Overige kosten	15	-	37
	<b>11.596</b>	<b>12.500</b>	<b>10.890</b>
<b>5.7.5 Communicatiekosten</b>			
Receptiediensten	4.797	-	3.089
Drukwerk en opmaakkosten	17.735	-	21.463
Porti kosten	1.908	-	2.632
Opmaakwerk	5.992	-	-
Overige communicatiekosten	1.289	-	370
	<b>31.721</b>	<b>27.850</b>	<b>27.554</b>
<b>5.7.6 Promotiekosten</b>			
Websitekosten	9.873	-	42.726
Organisatie- en cateringkosten	44.853	-	22.450
Representatiekosten	3.300	-	6.435
Mediaproducties	11.120	-	2.135
Overige promotiekosten	494	-	29.195
	<b>69.640</b>	<b>51.396</b>	<b>102.942</b>
<b>5.7.7 Kantoorkosten</b>			
Licentiekosten	95	-	6.426
Abonnementen en contributies	1.537	-	876
Kantoorbenodigdheden	2.603	-	2.098
Overige kantoorkosten	1.506	-	-
	<b>5.741</b>	<b>6.218</b>	<b>9.401</b>

**5.7.8 ICT- en licentiekosten**

Automatiseringkosten	73.707	65.295	243.736
----------------------	--------	--------	---------

**5.7.9 Algemene kosten**

Accountantskosten	32.760	-	22.794
Advieskosten	3.045	-	9.914
Kosten loonadministratie	3.050	-	3.793
Juridische kosten	110	-	1.015
Verzekeringen	15.182	-	16.623
Oninbare debiteuren	11.687	-	856
Overige algemene kosten	1.799	-	334
	<b>67.633</b>	<b>49.135</b>	<b>55.329</b>

**5.7.10 Afschrijvingen**

Afschrijving inventaris	8.495	9.460	9.556
-------------------------	-------	-------	-------

**5.7.11 Financiële lasten**

Bank- en incassokosten	2.460	-	1.948
Rentebaten/rentelasten	-7.596	-	5.178
	<b>-5.136</b>	<b>4.191</b>	<b>7.126</b>

**5.7.13 Verstrekte bijdragen**

Doorzending donaties voor aangegeven locaties	51.400	-	45.387
---	--------	---	--------

<b>Totaal Lasten</b>	<b>3.275.298</b>	<b>2.211.097</b>	<b>2.364.128</b>
----------------------	------------------	------------------	------------------

**5.8 Lastenverdeling 2023**

Bestemming	Doelstellingen				Werving en beheer		Totaal boekjaar	Boekjaar begroot
	A Bewust- wording en voor- lichting	B Borgen SHM aanpak	C Concre- tiseren SHM aanpak	D Bevor- deren SHM aanpak	Wer- vings- kosten	Beheer- en admini- stratie kosten		
LASTEN	€	€	€	€	€	€	€	€
Salarissen	99.872	184.645	94.737	262.792	67.805	50.384	760.235	949.209
Sociale lasten	16.365	29.460	14.781	41.001	10.579	7.861	120.047	
Pensioenlasten	8.888	16.803	8.431	23.386	6.034	4.484	68.026	
Overige personeelskosten	15.503	32.699	14.706	40.793	10.525	7.821	122.047	
Inhuur en vrijwilligerskosten	69.002	130.454	65.454	181.563	46.846	34.810	528.130	437.731
Doorbelaaste personeelskosten	-19.767	-29.297	-18.176	-55.157	-50.667	-11.023	-184.086	
Bestuurskosten	487	921	462	1.282	331	246	3.729	4.542
Huisvestingskosten	3.408	6.444	3.233	8.969	2.314	1.720	26.088	18.500
Autokosten	1.515	2.864	1.437	3.929	1.087	764	11.596	12.500
Communicatiekosten	4.144	7.835	3.931	10.907	2.813	2.091	31.721	27.850
Promotiekosten	9.099	17.202	8.632	23.940	6.177	4.590	69.640	51.396
Kantoorkosten	750	1.418	712	1.973	510	378	5.741	6.218
ICT- en licentiekosten	9.630	18.206	9.135	25.340	6.538	4.858	73.707	65.295
Algemene kosten	9.111	17.225	8.643	23.973	6.186	2.495	67.633	49.135
Afschrijvingen	1.110	2.098	1.053	2.921	753	560	8.495	9.460
Financiële lasten	-671	-1.269	-637	-1.766	-455	-338	-5.136	4.191
Onvoorzien								
Variabele kosten bestaande maatjes			227.177				227.177	272.016
Verstrekte bijdragen*					51.400	50.300	101.700	0
Kosten trainingen en doorberekende diensten		218.394		38			218.432	108.000
Projectspecifieke uitgaven	257.173	257.173	257.173	248.857	0		1.020.377	209.364
<b>Totaal</b>	<b>484.836</b>	<b>914.059</b>	<b>700.884</b>	<b>844.742</b>	<b>168.776</b>	<b>162.001</b>	<b>3.275.298</b>	<b>2.225.407</b>

\* (doorzending donaties voor aangegeven locaties)

Een toelichting op de verdeling van de lasten naar bestedingscategorie is opgenomen onder 5.4.12

**5.8.1 Doelbestedingen percentages**

	Realisatie 2023	Realisatie 2022
<b>Doelbestedingspercentage van de baten:</b>		
Bestedingen aan doelstelling / totale baten	86,0%	82,4%
<b>Doelbestedingspercentage van de lasten:</b>		
Bestedingen aan doelstellingen / totale lasten	89,9%	84,5%
<b>Percentage wervingskosten</b>		
Wervingskosten / som van de geworven baten	5,0%	10,0%
<b>Beheerskostenpercentage</b>		
Kosten beheer en administratie / totale lasten	4,9%	5,6%

## 5.9 Toelichting op de baten en lasten 2023 (2022)

	Realisatie LSP 2023	Projecten 2023	Realisatie totaal 2023	Begroot 2023	Realisatie 2022
<b>Activiteiten</b>					
<b>Baten</b>					
Verenigingsbijdragen locaties	374.273		374.273	350.967	339.395
Baten uit beoogde nieuwe locaties	10.350		10.350	7.245	6.090
Onderhoudsbijdragen, berekend o.b.v. aantal bestaande maatjes	594.192		594.192	607.545	562.041
Baten uit Trainingen	172.761		172.761	254.100	156.018
Baten uit projecten	0	1.602.305	1.602.305	975.272	1.165.283
Baten uit samenwerkingsverbanden	47.433		47.433		
Baten uit acties	485.535		485.535		
Co-financiering projecten	-58.997	58.997	0	0	15.655
Baten uit donaties en giften	54.521		54.521	20.000	35.370
Baten uit donaties en giften voor locaties (door te zenden)	52.101		52.101	0	48.860
Baten en giften met aangegeven doel	1.725		1.725	0	13.019
Huuropbrengsten (inclusief kantoorfaciliteiten)	14.469		14.469	12.000	12.000
Opbrengsten overige diensten	14.078		14.078	0	2.410
<b>Totaal baten</b>	<b>1.762.441</b>	<b>1.661.302</b>	<b>3.423.743</b>	<b>2.227.129</b>	<b>2.356.141</b>
<b>Lasten</b>					
<b>Directe lasten</b>					
Variabele lasten leden	227.177	14.946	242.123	272.016	159.950
Kosten trainingen, kostprijs preventie en vroegsignalering	93.162	125.232	218.394	108.000	129.118
Project specifieke uitgaven	473.201	27.540	500.741	195.054	0
Doorbetalde fondsen (samenwerkingen)	0	248.857	248.857		
Verstrekke giften	50.300	0	50.300		
Inkopen overige diensten	38	0	38	0	2.233
<b>Totale directe lasten</b>	<b>843.878</b>	<b>416.575</b>	<b>1.260.453</b>	<b>575.070</b>	<b>291.301</b>
Personeel- inhuur en vrijwilligerskosten	609.590	988.895	1.598.485	1.386.940	1.408.267
Doorberekende kosten inzake arbeid	-184.086		-184.086	0	-69.415
Cofinanciering ten behoeve van projecten	0		0	14.310	0
Bestuurskosten	3.729		3.729	4.542	4.155
Huisvestingskosten	26.088		26.088	18.500	19.642
Afschrijvingen	8.495		8.495	9.460	9.556
Autokosten	11.596		11.596	12.500	10.890
Communicatiekosten	31.721	79.709	111.430	27.850	38.375
Promotiekosten	69.640	174.638	244.278	51.396	206.970
Kantoorkosten	5.741	33	5.774	6.218	9.511
ICT- en licentiekosten	73.707	1.452	75.159	65.295	243.736
Algemene kosten	67.633		67.633	49.135	69.215
Financiële baten en lasten	-5.136		-5.135	4.191	7.126
Onvoorzien	0		0	0	0
Verstrekke bijdragen doorzending donaties naar locaties	51.400		51.400	0	45.387
<b>Totaal lasten</b>	<b>770.119</b>	<b>1.244.727</b>	<b>2.014.846</b>	<b>1.650.337</b>	<b>2.003.413</b>
Resultaat deelneming	4.619	0	4.619	0	66.513
<b>Totaal Resultaat</b>	<b>153.063</b>	<b>0</b>	<b>153.063</b>	<b>1.722</b>	<b>127.941</b>

## 5.10 Verschillen begroting en realisatie

### 5.10.1 Baten activiteiten (LSP)

De Vereniging streeft naar groei van het aantal leden, om uiteindelijk zoveel mogelijk mensen te helpen én om daarbij tevens de kosten die gemaakt worden voor ledendienstverlening zoveel mogelijk zelfstandig door ledenbijdragen te kunnen dekken in de toekomst. Door het bestuur is daarbij een dekkingspercentage van 75% als streefdoelstelling geformuleerd.

Verenigingsbijdragen zijn met dank aan het doorzettingsvermogen van de aspirant leden en ons landelijke team, hoger uitgevallen dan begroot: 123 lid-locaties die per 31 december 2023 zijn aangesloten, tegenover begroot 121.

Onderhoudsbijdragen: Het verloop van de SchuldHulpMaatjes ligt hoger dan aanvankelijk begroot. Het aantal nieuwe gecertificeerde maatjes komt lager uit. Per 1 januari 2024 ligt het totaal aantal gecertificeerde maatjes lager dan begroot (2370 i.p.v. 2397).

De baten uit donaties en giften zijn € 36.246 hoger dan begroot. Hiervan is € 1.725 gegeven voor een aangegeven doel. De door te zenden giften naar locaties ligt € 3.241 hoger t.o.v. 2022. De donaties en giften die binnengekomen met als bestemming onze leden, worden zonder inhouding van administratiekosten, overgeboekt naar de aangegeven locaties.

De opbrengsten overige diensten zijn hoger dan begroot, hierin zijn verkopen uit de webshop opgenomen, opbrengsten van promotieartikelen en doorbelastingen verantwoord.

De opbrengsten trainingen zijn evenals in 2022 lager dan begroot. Vanwege het project: 'Meer mensen een Maatje' mogelijk door donatie van De Postcodeloterij, mochten we 100 maatjes 'gratis' extra trainen. Tevens zijn er via het project Groeien, afgelopen jaar trainingen mogelijk gemaakt door Kansfonds en Oranjefonds, 174 basistrainingen, 81 ZZP kopstudie trainingen, 102 coördinatoren en 83 kopstudie Jong . Deze trainingen zijn dus incidenteel door deze donaties 'gratis' verstrekt bovenop de geplande aantallen in onze locaties.

De baten uit samenwerkingsverbanden waren niet begroot evenals de baten uit acties. De baten uit samenwerkingsverbanden betreft een project met de Alliantie Vrijwillige Schuldhulp. De baten uit acties is een project geweest met het Kansfonds, zij stelden begin dit jaar € 500.000 beschikbaar voor boodschappenbonnen en kledingbonnen, die verstrekt zijn aan mensen die door de hoge energielasten en andere schulden in nood zaten.

### 5.10.2 Baten Projecten

De baten uit projecten zijn € 627.033 hoger dan begroot. Zoals bekend zijn we vanuit het Landelijk Servicepunt bij SchuldHulpMaatje het gehele jaar aan het fondswerven om innovaties te realiseren en ook vernieuwing naast ledenactiviteiten en -bijdragen mogelijk te maken. Daardoor is op het moment van begroten niet bekend welke extra inkomsten of extra daarmee verband houdende kosten het komend boekjaar nog zullen volgen. Hierdoor wijken begroting en realiteit in onze vereniging soms aanzienlijk af. Op begrotingsdatum zijn nooit alle fondswerfresultaten van een komend jaar bekend.

De volgende projecten waren nog niet bekend of gehonoreerd bij het opstellen van de begroting 2023:

- Permanent Educatie Programma 2.0, projectjaar 3
- Samen Duurzaam uit de Schulden, projectjaar 2
- Opstarten en begeleiden nieuwe locaties
- Samen Erop Vooruit / Niemand in de kou noodprogramma
- Jongerenproject Moneymaatje
- Alliantie Vrijwillige Schuldhulp Fase 3

Bij het opstellen van de begroting 2023 waren de volgende projecten bekend:

- Adessium
- Bestuurskracht
- Meer mensen een Maatje – Postcodeloterij
- Preventie Doorstart Aanpak
- Groeien: Kansfonds en Oranjefonds
- Levenskruispunten
- Het Goede Leven

### 5.10.3 Lasten activiteiten (LSP), trainingen en projecten

Zoals aangegeven is de Vereniging het gehele jaar aan het fondswerven om innovaties te realiseren en ook vernieuwing naast ledenactiviteiten en -bijdragen mogelijk te maken. Vanwege de grotere project inspanningen en daarmee verband houdende opbrengsten zijn bij een aantal kostenposten hogere bedragen dan begroot gerealiseerd, personeelskosten en inhuur personeel zijn € 211.545 hoger dan begroot. Er zijn nieuwe medewerkers (tijdelijk) aangetrokken, die samen met het ingehuurde personeel gewerkt hebben aan de doelstellingen van het Landelijk Service Punt en diverse extra projecten waarvoor na het opstellen van de begroting nog gelden waren verkregen. Er zijn daarnaast medewerkers doorbelast waardoor de kosten voor de vereniging konden worden gedeeld. In totaal voor € 184.086. Het grootste deel hiervan betreft de doorbelasting aan het project Samen Erop Vooruit en aan SamenLuktHet BV.

De huisvestingskosten zijn € 7.588 hoger dan begroot. Vanaf 2023 is het huurcontract in Utrecht uitgebreid en was de indexering hoger dan begroot.

De begrote uitgaven voor promotie zijn hoger dan begroot. Deze kosten zijn onder andere besteed aan het ontwikkelen van een campagne en ook met diverse SchuldHulpMaatjes locaties getest om meer mensen te bereiken en toe te leiden naar passende hulp.

De kosten trainingen, kostprijs preventie en vroeg signalering zijn € 14.838 lager dan begroot. Dit betreffen de directe kosten, waarin de personeelskosten niet zijn meegenomen. Deze zijn verantwoord onder personeel- inhuur en vrijwilligerskosten. Daarnaast zijn er kosten doorbelast via het project 'Meer mensen een maatje' en Groeien van het Kansfonds en Oranjefonds.

De algemene kosten zijn hoger uitgevallen dan begroot door hogere accountantskosten i.v.m. meer projecten die d.m.v. een accountantsverklaring gerapporteerd moesten worden.

Het resultaat van de deelneming van SamenLuktHet BV bedraagt in 2023 € 4.619. De activiteiten hebben ertoe geleid dat ruim € 70.000 van de kosten van de vereniging daar kunnen worden doorbelast.

### 5.10.4 Stichting 'Samen met SchuldHulpMaatje' en 'SamenLuktHet B.V.'

Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland voert samen met een aantal gelieerde partijen activiteiten uit op het gebied van vrijwillige schuldhulpverlening. Naast de vereniging bestaat er bestuurlijke verbondenheid dan wel aandeelhouderschap met Stichting 'Samen met SchuldHulpMaatje' en 'SamenLuktHet B.V.'. Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland is de vereniging waar de statutaire kernactiviteiten worden uitgevoerd. Naast de kernactiviteiten zijn er projecten/activiteiten, die aanpalend maar wel noodzakelijk aanvullend aan de statutaire verenigingsdoelstellingen worden uitgevoerd. Dit betreft co- creatie activiteiten, proefprojecten met partners, voortrajecten in een samenwerking of bijvoorbeeld acties ten behoeve van onze hulpvragers. Gedacht kan daarbij worden aan inzet die leidt tot een groter bereik, vinden en toeleiden van meer hulpvragers, en aan het kunnen spreiden van kosten. De waardebonnenacties die nagenoeg geheel ten goede kwam aan onze doelgroep zijn voorbeelden van dit type activiteiten. Deze activiteit heeft in 2023 plaatsgevonden vanuit de Vereniging echter past niet bij de doelstelling van onze Vereniging. Ook kun je denken aan het kosten delen van het ontwikkelen van methodieken of software. In 2023 heeft De Vereniging de Stichting 'Samen met SchuldHulpMaatje' financieel ondersteund met een gift van € 50.000 ten behoeve van projecten die in de toekomst in deze stichting moeten gaan lopen. Je kunt hierbij bijvoorbeeld denken aan een vervolg op de waardebonnenactie.

## 5.11 Begroting 2024

		<b>Begroot 2024</b>
<b>Kernactiviteiten (LSP)</b>		
<b>Baten</b>		
Verenigingsbijdragen locaties	<b>1</b>	371.286
Baten uit beoogde nieuwe locaties		11.075
Baten uit trainingen		280.990
Baten uit projecten	<b>2</b>	611.661
Onderhoudsbijdragen bestaande maatjes	<b>3</b>	831.607
Baten uit donaties en giften		45.000
Baten uit donaties en giften voor locaties (door te zenden)		30.000
Opbrengsten overige diensten		23.500
<b>Totaal baten (A)</b>		<b>2.205.118</b>
<b>Directe Lasten</b>		
Variabele lasten leden		245.000
Kosten trainingen, kostprijs preventie & vroegsignalering		240.000
Project en subsidie specifieke uitgaven	<b>2</b>	119.250
<b>Totaal directe lasten (B)</b>		<b>604.250</b>
<b>Lasten</b>		
Personeel- inhuur en vrijwilligerskosten	<b>4</b>	1.385.632
Doorberekening salariskosten samenwerkende partners		-28.800
Cofinanciering t.b.v. de projecten	<b>2</b>	15.000
Bestuurkosten		5.500
Huisvestingskosten		21.500
Afschrijvingen		9.500
Autokosten		12.000
Communicatiekosten		45.000
Promotiekosten		85.000
Kantoorkosten		4.480
ICT en licentiekosten		67.500
Algemene kosten		45.000
Onvoorzien		0
Verstrekke bijdragen doorzending donaties voor locaties		30.000
<b>Totaal lasten (C)</b>		<b>1.697.312</b>
Financiële lasten (D)		3.000
Resultaat uit activiteiten (A-B-C-D)		-99.444
<b>Totaal Resultaat</b>		<b>-99.444</b>
Onttrekking reserves		100.000
Te verwachten projectopbrengsten		P.m.
Resultaat na onttrekking reserves		556



## Uitgangspunten Begroting 2024

	Begroot 2024
<b>Kwantitatief</b>	
<b>Ledenaantallen</b>	
Aantal leden grote locaties/leden	123
Waarvan aantal leden compacte locaties/leden	nvt
Aantal beoogde nieuwe locaties (leden)	0
<b>Maatjes</b>	
Aantal begrote bestaande maatjes	2.538
Aantal op te leiden nieuwe maatjes gedurende het jaar	700

- 1 Vanaf 2024 wordt er gerekend met een staffelmodel op basis van het aantal vrijwilligers.
- 2 Het gehele jaar door vindt fondsenwerving en -toekenning plaats. We gebruiken immer de peildatum met harde toezeggingen per 1-9.  
Dat betekent dat, begroting en realisatie regelmatig positief kunnen afwijken bij de post projecten: De Vereniging heeft reserves, waarmee een eventueel tekort aan baten kan worden aangezuiverd. De presentatie weerspiegelt dus actuele situatie per 1-9.  
Deze presentatie geeft ook de voorziene wijze van omgaan met een eventuele onverhoopte verliessituaties aan. Ook het streven van dekking van de basisbegroting uit andere middelen dan projectbaten is hiermee transparant zichtbaar voor de leden.  
Onder de project specifieke uitgaven zijn naast de out of pocket kosten ook de gelden verwerkt die rechtstreeks aan lokale stichtingen worden betaald.
- 3 Conform Ledenbesluit wordt in het jaar 2024 uitsluitend de kwartaalbijdrage basispakket geïndexeerd met 7% en wordt deze bijdrage vanaf 2024 berekend over alle vrijwilligers. (Maatjes, coördinatoren en max. 5 bestuurders). Vanaf 2025 vindt conform hetzelfde ledenbesluit indexatie plaats over zowel jaarbijdrage als kwartaalbijdrage.
- 4 Wanneer de baten uit projecten na peildatum een stijging vertonen, zullen ook de lasten veelal een stijging vertonen.

## CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur en de algemene vergadering van Vereniging SchuldhulpMaatje Nederland

### Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2023

#### Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Vereniging SchuldhulpMaatje Nederland te Leiden gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Vereniging SchuldhulpMaatje Nederland op 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met RJKC1 "kleine organisaties-zonder-winststreven".

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2023;
2. de winst- en verliesrekening over 2023; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

#### De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Vereniging SchuldhulpMaatje Nederland zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

### Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van RJKC1 "kleine organisaties-zonder-winststreven" is vereist voor het bestuursverslag en de overige gegevens.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met RJKC1 "kleine organisaties-zonder-winststreven".

### **Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening**

#### **Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening**

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met RJKC1 "kleine organisaties-zonder-winststreven". In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de organisatie te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

#### **Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening**

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken. Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen.

Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de organisatie;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de met bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Huizen, 28 maart 2024

Kreston Lentink Audit B.V.

w.g. drs. B.J. Westland RA

# SchuldHulpMaatje<sup>®</sup>

Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland  
Oude Rijn 44b  
2312 HG Leiden  
Telefoon: 071 2000 100  
info@schuldhulpmaatje.nl  
KVK nr. 61110949  
Doneren: IBAN: NL56 ABNA 0469896361



[www.schuldhulpmaatje.nl](http://www.schuldhulpmaatje.nl)

kerk  
in actie



dioraphte

Fonds 1818

oranje  
fonds



STICHTING  
ROTTERDAM



knr



Cordaid

PORTICUS



DUNAVAST

