



Jaarverslag 2015

**Vereniging SchuldHulpMaatje
Nederland**

Samen lukt 't ...

Eén op de vijf Nederlandse huishoudens heeft risicovolle of problematische schulden. SchuldHulpMaatje heeft als doel het tij te keren. Onze 1.500 maatjes waren voor 4.960 mensen de rots in de branding. Zij hielpen hen de weg terug te vinden naar financieel overzicht en een toekomst zonder schulden. Daarnaast raadpleegden nog eens 135.000 mensen onze websites.

“

“Nog één maand, dan heb ik mijn laatste schuld afbetaald. Ik ben mijn maatje zo dankbaar. Hij heeft mij geleerd hoe ik een huishoudboekje kan gebruiken. Het geeft rust nu ik overzicht heb over mijn uitgaven.”

Een gelukkige hulpvraagster uit Delft

”

Inhoud

| | | |
|-----------|---|-----------|
| A. | INHOUDELIJK VERSLAG VERENIGING SCHULDHULPMAATJE NEDERLAND | 4 |
| 1. | Voorwoord | 5 |
| 1.1. | Diaconie bloeit op | 6 |
| 1.2. | SchuldHulpMaatje - jong en vernieuwend | 6 |
| 2. | Organisatie van SchuldHulpMaatje | 7 |
| 2.1. | Doel, missie, visie | 7 |
| 2.2. | De leden van SchuldHulpMaatje per 31 december 2015 | 8 |
| 2.3. | Deelnemende kerken en organisaties aan SchuldHulpMaatje | 9 |
| 2.4. | Vrijwilligersbeleid | 9 |
| 2.5. | Directie en bestuur | 10 |
| 2.6. | Statuten | 10 |
| 2.7. | Landelijk Servicepunt | 11 |
| 2.7.1. | HR en salariering | 11 |
| 3. | Hoofdpunten van 2015 | 12 |
| 3.1. | Prioriteit van SchuldHulpMaatje: Preventie | 12 |
| 3.1.1. | Samenwerken werkt! | 14 |
| 3.2. | Innovaties | 15 |
| 3.2.1. | Pilot met SchuldHulpMaatje Jong, met dank aan Fonds 21 | 15 |
| 3.2.2. | Pilot met CRM-systeem | 16 |
| 3.2.3. | Vernieuwing websites | 17 |
| 3.3. | Verenigingsactiviteiten - met dank aan Kerk in Actie, ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en Kansfonds | 17 |
| 3.3.1. | Groei | 17 |
| 3.3.2. | Minisymposium 'Vroegsignalering en preventie van schulden en armoede' | 18 |
| 3.3.3. | Debat met staatssecretaris Klijnsma | 18 |
| 3.3.4. | Algemene Ledenvergadering en afsluiting projectfase | 18 |
| 3.3.5. | Strategie ontwikkeling voor de toekomst | 18 |
| 3.3.6. | Regiobijeenkomsten | 19 |
| 3.3.7. | Internetcampagnes - samenwerken met gemeenten loont | 19 |
| 3.4. | Deskundigheidsbevordering van de vrijwilligers | 20 |
| 3.4.1. | Actualisering en uitbreiding van het opleidingsprogramma | 20 |
| 3.4.2. | Leidersdagen | 20 |
| 3.4.3. | Introductiedagen voor nieuwe coördinatoren | 20 |
| 3.5. | Wat nog meer in 2015? | 21 |
| 4. | De Cijfers – Het resultaat telt | 22 |
| B. | FINANCIËEL VERSLAG 2015 VERENIGING SCHULDHULPMAATJE NEDERLAND | 24 |
| 5.1 | Balans | 25 |
| 5.2 | Staat van baten en lasten over 2015 | 26 |
| 5.3 | Kasstroomoverzicht | 27 |
| 5.4 | Grondslagen van waardering en van resultaatbepaling | 28 |
| 5.5 | Toelichting op de balans per 31 december 2015 | 33 |
| 5.6 | Toelichting op de baten | 37 |
| 5.7 | Toelichting op de lasten | 39 |
| 5.8 | Toelichting verschillen begroting en realisatie | 44 |
| 5.9 | Begroting 2016 | 46 |
| B. | FINANCIËEL VERSLAG 2015 VERENIGING SCHULDHULPMAATJE NEDERLAND | 48 |

A

**Inhoudelijk verslag
Vereniging
SchuldHulpMaatje
Nederland**

1. Voorwoord

1.1. Diaconie bloeit op

Het ging vanzelf, bij de afsluiting van 2015 moesten we terugdenken aan de zomer van vijf jaar geleden. Toen startten we als kerkelijke organisaties in vijf pilotplaatsen met ons gedurfde initiatief voor SchuldHulpMaatje. We hadden nooit kunnen en durven dromen dat we vijf jaar later een landelijk erkende en gewaardeerde vereniging zouden zijn met 76 leden, die actief zijn in meer dan 105 burgerlijke gemeenten. En de groei is er nog niet uit. Steeds weer hebben we Gods zegen daarin mogen ervaren.

Ik ben er trots op dat steeds meer lokale kerken samenwerken in SchuldHulpMaatje en daardoor de diaconieën opbloeien. Dankzij de deskundige steun van de maatjes en hun gevoel voor de juiste menselijke maat, kunnen talloze mensen weer verder met hun leven. Met een gezonde financiële basis hervinden zij hun zelfvertrouwen. Dat bevordert niet alleen hun welzijn, maar zeker ook een actieve deelname aan het maatschappelijke verkeer.

Namens al deze mensen spreek ik mijn dank uit aan onze bijna 1.800 toegewijde vrijwilligers en de maatschappelijke organisaties die met hen samenwerken. Maar zeker ook aan de fondsen, Kerk in Actie en het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Met een royale bijdrage maakten zij het voor de vereniging in 2015 mogelijk om nieuwe projecten te starten en de groei en versterking van ons netwerk een nieuwe impuls te geven. Onze slogan is en blijft: "Samen lukt 't."

Carla van der Vlist

Voorzitter Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland



1.2 SchuldHulpMaatje - jong en vernieuwend

Een jongen van 20 die het weer ziet zitten met zijn toekomst. Hij heeft geen schuld meer, maar zelfs een groeiende spaarrekening. Dankzij de hulp van zijn maatje die hij vorig jaar via ons pilot-project SchuldHulpMaatje-Jong mocht ontvangen. Dát motiveert ons!

We zijn daarom blij dat we 2015 konden afsluiten met 17 nieuw aangesloten locaties en 21 locaties die zich daarop voorbereiden. En SchuldHulpMaatje-Jong is slechts één voorbeeld van de vernieuwingen die we vorig jaar samen met actieve leden doorvoerden. SchuldHulpMaatje is volop in beweging.

Allereerst met preventie. De praktijk wijst het belang daarvan overduidelijk uit. Daarom intensiverden we in 2015 de doelgerichte internet campagnes, evenals de gratis inloopsprekuren in de wijk. Hierin werken we nauw samen met de wijkteams die overal worden gevormd. Ook de samenwerking met gemeenten, bedrijven en ketenpartners vergroot onze impact.

Innovatie was een tweede belangrijk thema. We vernieuwden onze websites schuldhulpmaatje.nl en uitdeschulden.nu. Daarnaast startten we een pilot met een CRM systeem dat voorziet in een uniforme en overzichtelijke registratie en administratie voor de leden. En om onze vrijwilligers maximaal toe te rusten, breidden we de opleiding voor coördinatoren, de leidersdagen en de voortdurend geactualiseerde maatjestraining verder uit.

Midden in al die beweging is het belangrijk de focus te bewaren en aan te scherpen. Met onze leden buigen we ons daarover in het 'strategisch proces 2020'. We voelen ons daarin gesterkt door de steun van onze sponsors en door staatssecretaris Klijnsma, die een bezoek bracht aan ons minisymposium over 'vroegsignalering en preventie van schulden en armoede'. "Ga vooral door, want u doet een fantastisch werk."

Peter Rijdsijk
Directeur Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland



2. Organisatie van SchuldHulpMaatje

2.1. Doel, missie, visie

Doel van SchuldHulpMaatje

Wij trainen vrijwilligers zodat zij mensen met (dreigende) schulden deskundig en op persoonlijke wijze kunnen helpen op de weg terug naar een schuldenvrij leven. Begeleiding in gedragsverandering naar financiële zelfredzaamheid staat daarbij centraal.

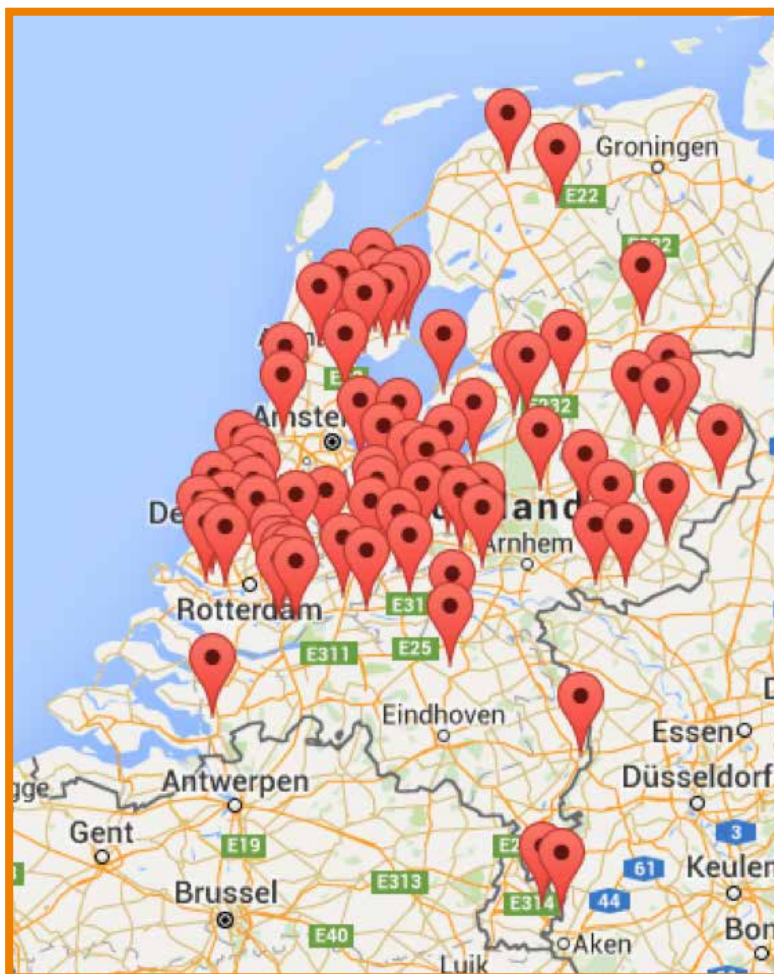
Onze visie daarbij

Naastenliefde is onze basis met het evangelie daarbij als onze inspiratiebron. Door samenwerking met maatschappelijke organisaties en een specifiek ontwikkelde SchuldHulpMaatje Aanpak willen we een structurele bijdrage leveren aan het oplossen van de toenemende schuldenproblematiek. Hiermee versterken wij de diaconale inzet van kerken en christelijke geloofsgemeenschappen en organisaties.

Onze missie

- Voorkomen en samen oplossen van schuldproblematiek
- Bijdragen aan financiële vrijheid van mensen en een rechtvaardiger samenleving
- Hulp vanuit verbondenheid tussen mensen
- Goed opgeleide vrijwilligers wiens hulp aanvullend is op die van professionals

2.2. De leden van SchuldHulpMaatje per 31 december 2015



Alle bij SchuldHulpMaatje Nederland aangesloten leden voldoen aan een vijftal voorwaarden (de 'vijf pijlers'), die wij van belang achten voor een stabiele en duurzame organisatie.

Om lokaal voldoende draagvlak te creëren en maatjes te kunnen werven, is elk lokaal bestuur samengesteld uit vertegenwoordigers van minimaal drie kerken of christelijke geloofsgemeenschappen/organisaties. Daarnaast werken de locaties samen met de burgerlijke gemeente en beschikken zij over een competente vrijwilligerscoördinator, die recht doet aan de behoeften van de hulpvragers en de vrijwilligers. Deze zorgt ook voor een juiste afstemming met ketenpartners. Alle maatjes volgen het door SchuldHulpMaatje aangeboden educatieprogramma. En tot slot zetten de lokale organisaties zich actief in voor een duurzame financiële basis door middel van fondsenwerving bij fondsen, burgerlijke gemeenten, bedrijven, woningcorporaties, kerken en particuliere donateurs.

2.3. Deelnemende kerken en organisaties aan SchuldHulpMaatje

Kerkelijke organisaties:

- Kerk in Actie
- MissieNederland
- Landelijk Katholiek Diaconaal Beraad (LKDB)
- Platform Diaconale Samenwerking van NGK, GKV, CGK
- Protestants Christelijke Ouderen Bond (PCOB)
- Perki (migrantenkerken)
- Vincentiusvereniging Nederland

Partners:

- De Budgetteer
- Parmenas

Dit zijn bureaus voor schuldhulpverlening, NEN 8048 gecertificeerd en met schuldhulpverleners, die staan ingeschreven bij het Kiwa register.

- Stichting Encour

Dit is een strategische partner en mede oprichter. Ondersteunt bij identiteitsvraagstukken, ontwerper van educatiemateriaal (online) en verzorgt trainingen.

Met het Leger des Heils gingen we in 2015 een strategische samenwerking aan.



2.4. Vrijwilligersbeleid

De vrijwilligers van SchuldHulpMaatje ontvangen geen vergoeding voor hun werkzaamheden van de Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland. Wij zetten alleen gecertificeerde maatjes in. Dit betekent dat elk maatje beschikt over een VOG verklaring en zich jaarlijks bijschoolt met het educatieprogramma van SchuldHulpMaatje.

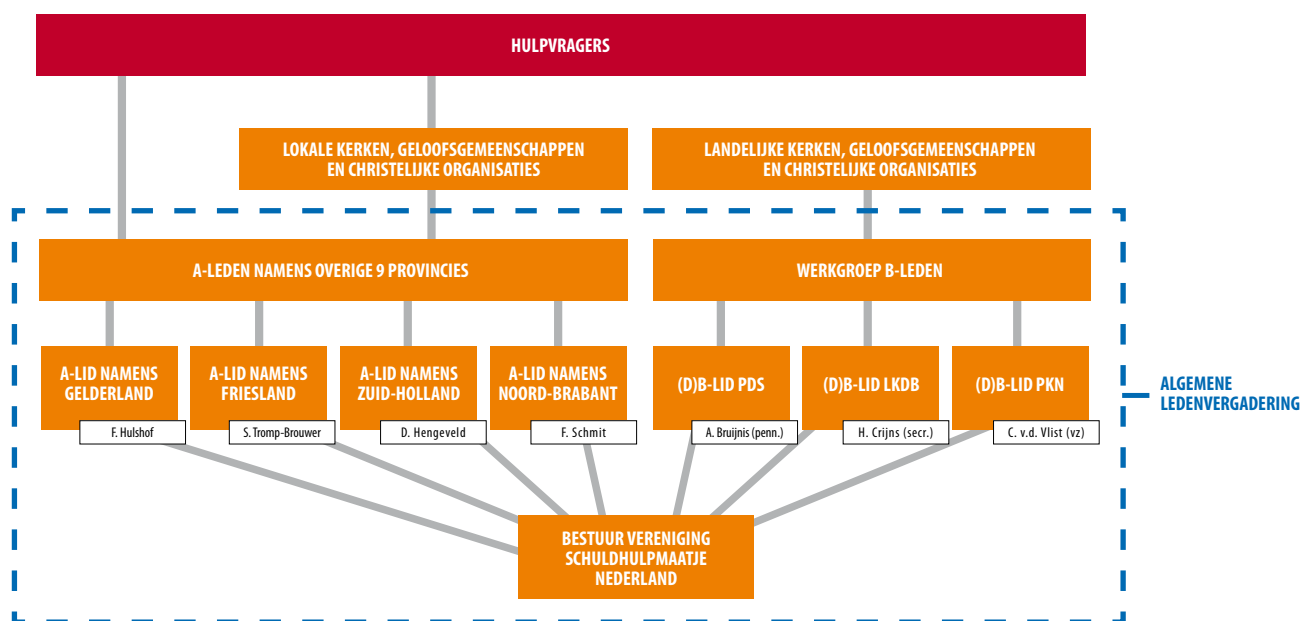
Voor de vrijwilligers zijn de volgende verzekeringen afgesloten:

- Een aansprakelijkheidsverzekering voor haar bestuurders van de rechtspersoon en voor de bestuurders van alle aangesloten A-leden.
- Schadeverzekering voor werknemers en vrijwilligers.
- Aansprakelijkheidsverzekering werknemers en vrijwilligers van de SchuldHulpMaatje organisaties (leden).

2.5. Directie en bestuur

Directeur: Peter Rijdsijk.

Verenigingsorganisatie SchuldHulpMaatje 2015



Bestuursleden zijn voor vier jaar benoemd en kunnen éénmaal worden herbenoemd. Zij ontvangen geen vergoeding voor het uitoefenen van hun functie.

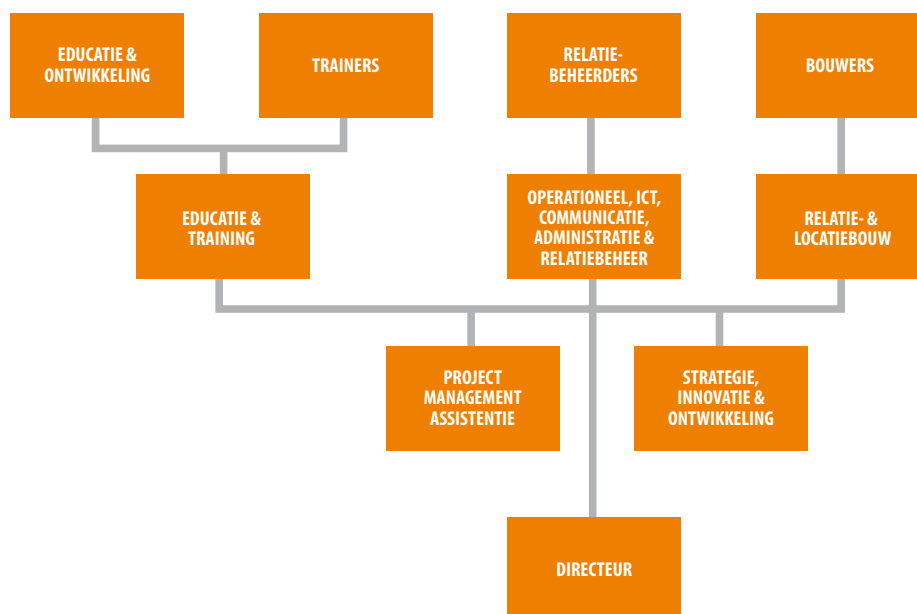
2.6. Statuten

Gedurende het verslagjaar zijn er geen wijzigingen aangebracht in de statuten.

2.7. Landelijk Servicepunt

Het Landelijk Servicepunt faciliteert de lokale organisaties van SchuldHulpMaatje zodat zij optimaal hun taak kunnen uitvoeren. De activiteiten zijn terug te vinden in hoofdstuk 3.

Organogram Landelijk Servicepunt SchuldHulpMaatje 2015



2.7.1. HR en salariering

De salariering van de medewerkers, inclusief die van de directeur, is gelieerd aan de arbeidsvoorwaardenregeling van de Protestantse Kerk in Nederland. De directeur is benoemd voor onbepaalde tijd, evenals een kleine kern van drie vaste medewerkers (2,3 fte). Zij zijn noodzakelijk voor de uitvoering van de meest basale taken van het Landelijk Servicepunt. De overige medewerkers zijn op projectbasis actief als inhuurkrachten of op jaarcontract. Met dit flexibele model kunnen we eenvoudig inspelen op ontwikkelingen van onze jonge vereniging.

In 2015 bestond de bezetting van het Landelijk Servicepunt uit:

4,3 fte personeel (incl. tijdelijke projectovereenkomsten) en 9,2 fte aan inhuur en vrijwillige inzet (incl. tijdelijke projectovereenkomsten).

3. Hoofdpunten van 2015

3.1. Prioriteit van SchuldHulpMaatje: Preventie

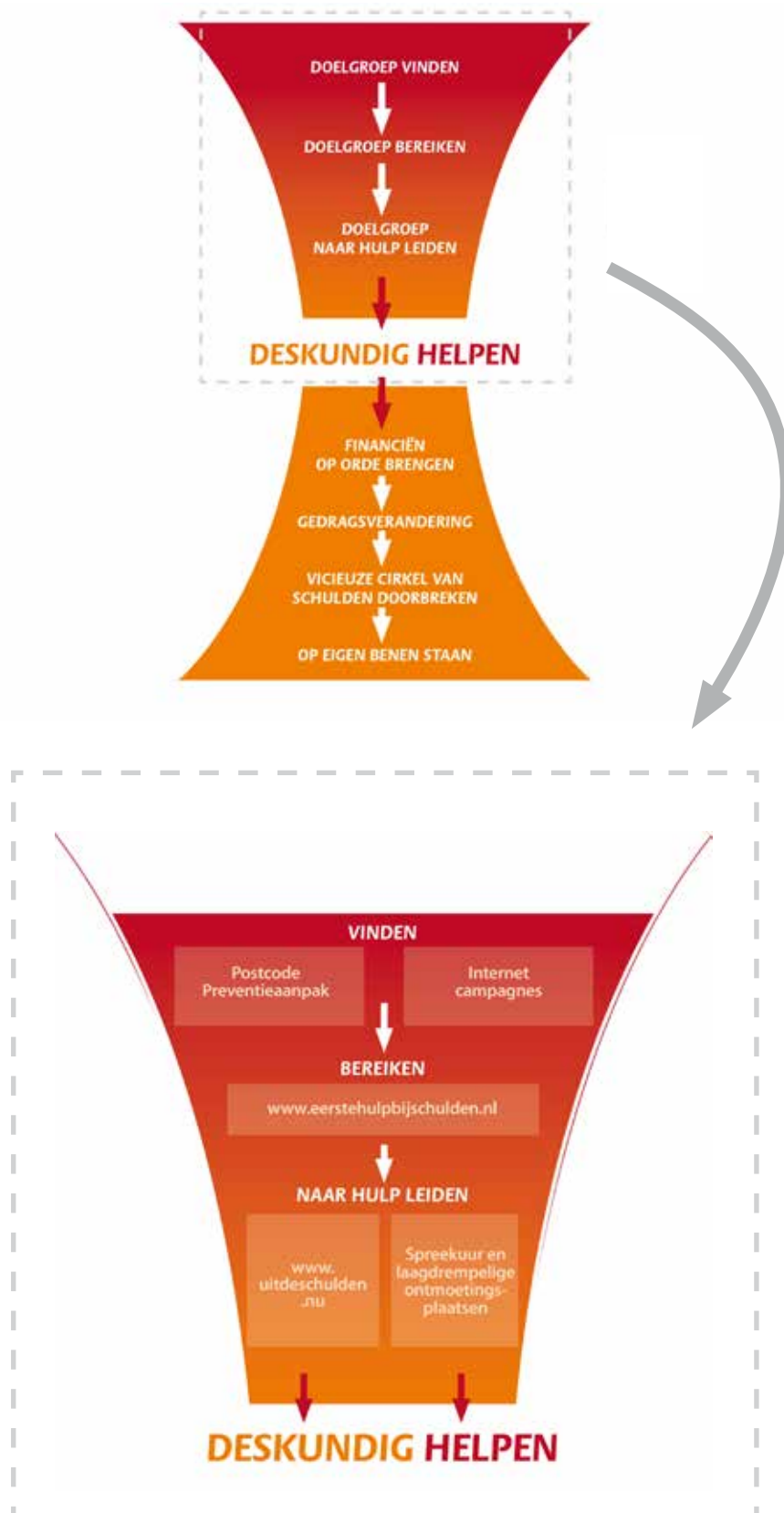
Onderstaand overzicht maakt duidelijk waar het knelt in ons land. Ook in 2015 nam het aantal mensen toe met schulden, kredieten, of gebrek aan reserves om tegenslagen op te vangen. De SchuldHulpMaatje Aanpak richt zich dan ook in toenemende mate op preventie.

Doelgroepen preventie en vroegsignalering (bronnen: Panteia, NIBUD en BKR)

| Groep | Kenmerk | Eenheid | Aantal |
|-------|---|------------|-----------|
| 1 | Problematische schulden | Huishouden | 571.000 |
| 2 | Niet problematische schulden | Huishouden | 750.000 |
| 3 | Geen spaargeld | Huishouden | 1.500.000 |
| 4 | Te weinig spaargeld | Huishouden | 3.400.000 |
| 5 | Betalingsachterstanden | Huishouden | 2.300.000 |
| 6 | Personen met consumptief krediet | Personen | 8.800.000 |
| 7 | Betalingsachterstand consumptieve kredieten | Personen | 760.000 |
| 8 | Maandelijks roodstand | Huishouden | 1.500.000 |

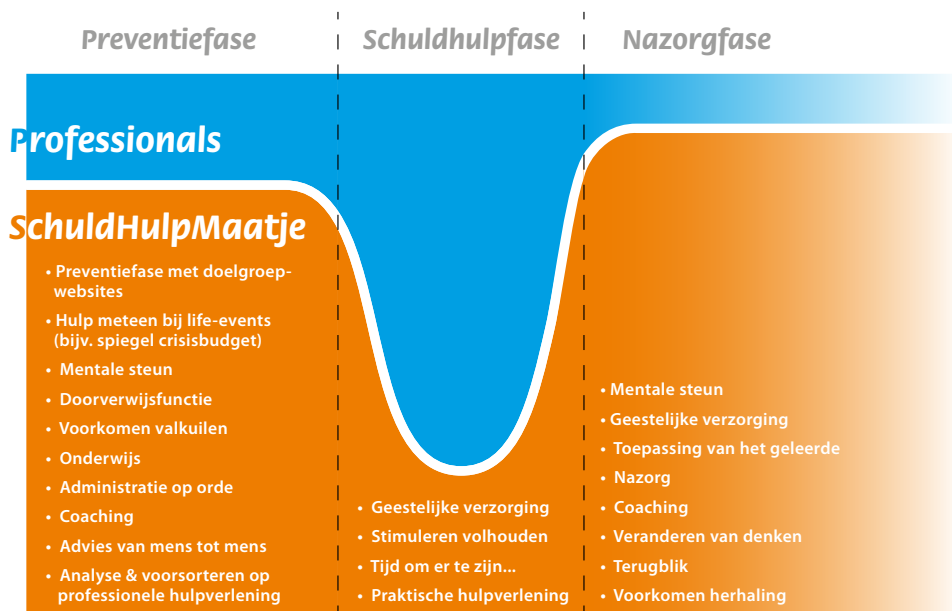


De SchuldHulpMaatje aanpak



3.1.1. Samenwerken wérkt!

Rolverdeling Professionals en SchuldHulpMaatje



SchuldHulpMaatje zet zich in voor maximale samenwerking met maatschappelijke organisaties. Dit maakt tijdige hulp mogelijk en voorkomt veel onnodig leed. Dit schema maakt duidelijk hoe dit past in de SchuldHulpMaatje Aanpak.

Door tijdige interventie voorkomen maatjes steeds weer huisuitzettingen, afsluiting van gas en licht of dat betalingsachterstanden uitlopen op schulden.



Samenwerking met de woningbouwvereniging in Oegstgeest helpt voorkomen dat een huurachterstand oploopt tot een onoplosbare schuld.

3.2. Innovaties

3.2.1. Pilot met SchuldHulpMaatje Jong, met dank aan Fonds 21

Jongeren vragen om een specifieke benadering wanneer zij in financiële problemen zijn geraakt. Veel van hen leven in een eigen subcultuur waarin betalingsachterstanden normaal worden gevonden. Groepsdruk en jeugdige overmoed, gecombineerd met het nog niet ontwikkelde vermogen om de lange termijn te overzien, maken het er niet beter op. Hun schulden zijn vaak onzichtbaar omdat zij lenen bij bekenden, en er niets op papier staat. Bij betalingsachterstanden is er risico op verwijdering in de relatie, terwijl relaties juist zo belangrijk voor hen zijn. Bij jongeren met financiële problemen spelen vaak gedragsproblemen een rol. Al met al vormen jongeren met schulden een complexe doelgroep. Bovendien moet er rekening mee gehouden worden dat zij juridisch onder de verantwoordelijkheid van hun ouders vallen, zolang zij niet meerderjarig zijn. Reden voor de start van onze pilot met SchuldHulpMaatje-Jong, waarin we ons richten op jongeren tussen 18 en 25 jaar.

De doelstelling van SchuldHulpMaatje-Jong is om de financiële zelfredzaamheid van jongeren te vergroten en hen weerbaar te maken voor financiële verleidingen. Inzet daarvoor: specifiek getrainde jongerenmaatjes. Fonds 21 stelde ons in staat om de benodigde training te ontwikkelen en een pilot te starten in 4 plaatsen: Den Haag, Haarlem, Utrecht en Zwolle.

Wat deden we:

- Ontwikkelen van 'Jongerenmodule' in het maatjes cursusprogramma. Tijdens pilot-fase 3 x aangescherpt en aangevuld n.a.v. feedback eerste cursisten.
- Werven en trainen van 40 jongerenmaatjes.
- Trainen van coördinatoren.
- Netwerk ontwikkeld met lokale jeugdzorg en onderwijsinstellingen;
- 30 jongeren aan maatje gekoppeld
- Intervisiebijeenkomsten voor de jongerenmaatjes.



Resultaten:

- Maatjes voelen zich goed toegerust voor hun taak.
- Jongeren waarderen de ontvangen hulp.
- Vooruitgang is zichtbaar bij jongeren. Opmerking daarbij: SchuldHulpMaatje-Jong loopt nog kort. Lange termijn resultaat zal blijken.
- Samenwerking SchuldHulpMaatje-Jong met jeugdzorg blijkt nuttige aanvulling in hulpverlening.
- Gemiddelde leeftijd jongeren: 21,5 jaar. Jongste was 18, oudste 27.

"Persoonlijk contact met mijn maatje was heel goed want hij gaf mij de beste hulp die ik ooit gehad heb en helpt mij ook naar zelfredzaamheid."

(Jongere/deelnemer aan SchuldHulpMaatje-Jong)

Top-10 Schuldeisers bij hulpontvangers SchuldHulpMaatje-Jong

| | |
|----------------------|------|
| 1. Zorgverzekering | 62 % |
| 2. Huur/hypotheek | 54 % |
| 3. Elektriciteit/gas | 39 % |
| 4. Mobiel/smartphone | 31 % |
| 5. Ouders/vrienden | 31 % |



Een jongere uit Haarlem vertelde, samen met zijn maatje in Nieuwsuur over zijn ervaringen met SchuldHulpMaatje-Jong.

3.2.2. Pilot met CRM-systeem

Uniforme registratie van maatjescontacten met hulpvragers en lokale gegevens maakt het leven aanmerkelijk eenvoudiger. Met een aantal pilotplaatsen ontwikkelden we een gebruiksvriendelijk systeem. In 2016 hopen we het CRM-programma beschikbaar te stellen aan alle leden. Voordeel: overzicht over de voortgang en afronding van trajecten met hulpvragers. En eenvoudig verzamelen van kengetallen voor lokale leden en daarmee ook voor SchuldHulpMaatje Nederland.



3.2.3. Vernieuwing websites

De beide websites van SchuldHulpMaatje www.schuldhulpmaatje.nl en www.uitdeschulden.nu zijn volledig vernieuwd. De eerste website richt zich op partners en geïnteresseerden voor SchuldHulpMaatje. In 2016 wordt de website gecompleteerd met een inlog voor lokale bestuursleden. Deze geeft toegang tot alle benodigde SchuldHulpMaatje documenten. De website heeft een link naar uitdeschulden.nu wanneer hulp van een maatje is gewenst.

Uitdeschulden.nu richt zich specifiek op hulpvragers. Met doelgerichte campagnes via het internet leiden we hulpzoekers naar de website. Een test geeft inzicht in de ernst van de situatie en de noodzaak om hulp te vragen. Daarnaast geeft de website tips en doorverwijzingen voor 'doe-het-zelvers'.



Met internet bereik je de doelgroep

Per jaar bezoeken 135.000 mensen uitdeschulden.nu en vinden 13.500 mensen hulp met de test, tips en het indrukken van de 'HELP' knop.

3.3. Verenigingsactiviteiten - met dank aan Kerk in Actie, ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en Kansfonds

Bijdragen van Kerk in Actie, het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en het Kansfonds (tot 31 december 2015 Skanfonds) maakten het mogelijk om het netwerk van SchuldHulpMaatje uit te breiden en verder te versterken door onze verenigingsactiviteiten. Wij zijn hen daarvoor zeer erkentelijk.

3.3.1. Groei

Met inzet van onze ambassadeurs die nieuwe contacten legden, en met begeleiding op maat van medewerkers van het Landelijk Servicepunt, slaagden 17 nieuwe plaatsen er in een lokale SchuldHulpMaatje organisatie op te bouwen die voldoet aan de vereiste vijf basispijlers. Tegelijkertijd zijn er 21 plaatsen in de voorbereidingsfase. Zij zullen in 2016 aansluiten. In de nieuwe plaatsen leidden we 140 nieuwe vrijwilligers op. In totaal zijn er bijna 1800 vrijwilligers actief bij SchuldHulpMaatje.



De eerste gecertificeerde maatjes in Lansingerland

3.3.2. Minisymposium 'Vroegsignalering en preventie van schulden en armoede'

Voorafgaand aan de algemene ledenvergadering in oktober, organiseerden we een minisymposium. Staatssecretaris Klijnsma was daarin onze hoofdgast. SchuldHulpMaatje Delft (ISOFA) overhandigde haar het rapport over de ontwikkelingen van de inloopsprekuren in Delft. Na afloop sprak mevrouw Klijnsma een persoonlijke videoboodschap in voor de vrijwilligers van SchuldHulpMaatje. Zij uitte daarin haar waardering en moedigde de vrijwilligers aan om 'door te gaan met hun fantastische werk'.



3.3.3. Debat met staatssecretaris Klijnsma

Na afloop van het symposium ging staatssecretaris Klijnsma achter gesloten deuren persoonlijk in gesprek met enkele hulpvragers, hun maatjes en bestuursleden. Zij stelt er belang in om vanuit de praktijk visie te ontwikkelen voor het armoedebeleid van haar ministerie, waarin zij vroegsignalering en preventie tot speerpunt heeft gemaakt.

3.3.4. Algemene Ledenvergadering en afsluiting projectfase



Met de algemene ledenvergadering in oktober slo-ten we met de leden definitief de projectfase af van SchuldHulpMaatje. Een aantal eerste, officieel bij de *Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland* aangemelde locaties ontvingen de bijbehorende licentie. Tijdens deze vergadering konden we eveneens twee nieuwe B-bestuursleden aanstellen: Fons Hulshof en Sandra Brouwer-Tromp.

3.3.5. Strategie ontwikkeling voor de toekomst

Nu we per 1 januari 2015 functioneren als landelijke vereniging is de toekomststrategie van de vereniging een gezamenlijke verantwoordelijkheid van A- en B-leden. Vanaf het voorjaar buigt een werkgroep zich over het *Strategieproces SchuldHulpMaatje 2020*. Zij onderzochten aspecten als *sterkten, zwakten, kansen, bedreigingen en externe ontwikkelingen* en vertalen



deze naar een meerjarenplan en bijbehorende meerjarenbegroting. Terugkoppeling naar de overige leden en feedback tijdens de regiobijeenkomsten maakt vanzelfsprekend onderdeel uit van het proces. Tijdens de algemene ledenvergadering in het najaar 2016 leggen we de gezamenlijk ontwikkelde strategie ter goedkeuring voor aan de leden.

3.3.6. Regiobijeenkomsten



De regiobijeenkomsten stonden dit jaar in het teken van de toekomststrategie van SchuldHulpMaatje. Als vers opgerichte vereniging, die zichzelf in de afgelopen vijf jaar moest uitvinden, is het nodig om te reflecteren en nieuw beleid voor de volgende fase te ontwikkelen. Wat zetten we voort, wat heeft bijsturing nodig en wat kunnen we beter achterlaten? Om deze reden waren naast de lokale bestuursleden, ook de coördinatoren te gast bij de regiobijeenkomsten. Vanwege hun centrale rol kennen zij de SchuldHulpMaatje praktijk als geen ander.

3.3.7. Internetcampagnes - samenwerken met gemeenten loont

In samenwerking met vijf lokale gemeenten hielden we doelgerichte internetcampagnes, om mensen met financiële problemen op een laagdrempelige manier te kunnen bereiken. Dit maakt deel uit van de SchuldHulpMaatje aanpak (hoofdstuk 3.1.). Via Google zoekt men gemiddeld 22.500 keer per maand met woorden die gerelateerd zijn aan schulden.

In de vijf gemeenten is onze advertentie 56.745 keer getoond en klikten 1805 mensen deze aan om hulp te vragen. Marketingtechnisch is dit percentage van 3,18% zeer bevredigend; een gemiddelde klikscore van 3 - 5 % beschouwen deskundigen als goed resultaat. In het licht van het aantal gebruikte zoekwoorden kunnen we de 'score' alsnog hoger beschouwen. Vanwege dit bemoedigende resultaat werken we in 2016 verder aan het optimaliseren van de zoekresultaten. En zoeken we verdere samenwerking met gemeenten. Zij zijn verantwoordelijk voor vroegsignalering en preventie van schulden.



Tijdens ons symposium over vroegsignalering en preventie, sprak wethouder Brandligt uit Delft over zijn positieve ervaring met SchuldHulpMaatje.

3.4. Deskundigheidsbevordering van de vrijwilligers

3.4.1. Actualisering en uitbreiding van het opleidingsprogramma



Na de pre-learning als eerste selectie en een 'sollicitatiegesprek', volgt elk maatje de driedaagse maatjes-cursus. De werkgroep Educatie heeft deze ook dit jaar weer geactualiseerd. Door wetwijzigingen, voortschrijdend inzicht en feedback van cursisten, is het aanpassen van onze cursussen een permanent proces. Daarnaast actualiseerde de werkgroep om dezelfde

reden ook de e-learning modules in de Online leeromgeving. Ook voegde zij nieuwe lesmodules toe voor ervaren maatjes. Permanente educatie garandeert actuele kennis van de maatjes en is dan ook voorwaarde voor her-certificering.

3.4.2. Leidersdagen

In juni en november bezochten 125 bestuurders en coördinatoren de twee leidersdagen. Zij waarden de onderlinge contacten als belangrijk bijkomend voordeel. Deze dagen maken onderlinge uitwisseling van kennis en ervaring mogelijk.



Thema's die aan de orde kwamen:

- Ontwikkelingen in wetgeving en schuldenproblematiek.
- Psychologische thema's, zoals gedragsverandering en hoe dat een rol speelt bij financiële zelfredzaamheid.
- Het Kansfonds verzorgde een workshop over fondsenwerving.

Fondsenwerving is voor elke locatie een uitdaging. De workshop fondsenwerving door het Kansfonds bleek zeer welkom!

3.4.3. Introductiedagen voor nieuwe coördinatoren



Enquêtes na afloop van de leidersdagen maakten duidelijk dat coördinatoren behoefte hebben aan extra training. Het Landelijk Servicepunt startte daarom direct met een introductiedag per kwartaal voor nieuwe coördinatoren. In 2016 breiden we het opleidingsprogramma voor hen uit met een extra trainingsdag. Onze coördinatoren zijn de spil van de lokale organisaties. Een goede start is daarom van groot belang.

Nieuwe coördinatoren worden wegwijs gemaakt in de online leeromgeving.

3.5. Wat nog meer in 2015?

Diaconale dag

In november bezoekt SchuldHulpMaatje de landelijke diaconale dag van Kerk in Actie. Er was veel belangstelling voor de 'postcode check' op onze website www.eerstehulpbijschulden.nl. Typ je postcode in en je ziet hoe hoog het risico op schulden is in je eigen wijk. Daar keken veel bezoekers nog van op.



Debat over armoede

In november maakte het verhaal van maatje Hanneke Versluis en haar SchuldHulpMaatje-Jong hulpvrager Lennard veel indruk bij een debat over armoede, georganiseerd door Nuon in Het Pakhuis in Amsterdam. Lennards verhaal maakte duidelijk hoe groot de impact is van zelfs een relatief kleine schuld als je niet weet hoe je het moet oplossen.

Pilot thuisadministratie met Stimulansz/Nibud

Stimulansz en Nibud deden in samenwerking met SchuldHulpMaatje een pilotonderzoek met 'Het kwaliteit scoreformulier thuisadministratie'. De test moest duidelijk maken of het formulier voldoet om, in dit geval, de ervaren klantkwaliteit van de begeleiding door SchuldHulpMaatje te meten. Prettige bijkomstigheid was dat SchuldHulpMaatje hoge waardering scoorde bij de respondenten.



Jaarcongres Divosa

Tijdens het jaarcongres van Divosa over schuldhulpverlening en armoede, gaf SchuldHulpMaatje, samen met Stimulansz een workshop over 'De kwaliteit van thuisadministratie, hoe meet je dat?'. Het toont aan dat gemeentelijke armoedebestrijding en preventie aan kracht wint door samen te werken met SchuldHulpMaatje.

Maatjesactie

Met het Oranjefonds deden we mee aan een TV en internetcampagne om maatjes te werven. Op de poster is maatje Aagje te zien met haar hulpvraagster Riet.



4. De cijfers – Het resultaat telt

| | 2014 | 2015 |
|--|---------|---------|
| Aantal mensen dat hulp vond via onze websites | 13.500 | 13.500 |
| Aantal mensen dat persoonlijke hulp van een maatje ontving | 4.800 | 4.960 |
| Aantal aangesloten locaties bij SchuldHulpMaatje | 61 | 76 |
| Aantal SchuldHulpMaatjes | 1.350 | 1.503 |
| Aantal website bezoekers | 125.000 | 135.000 |

Tabel 1 Kengetallen: Waar doen we het voor?

| Prijslijst | |
|---|----------------------|
| Wat levert voorkómen op? | |
| • Dagvaarding Rechtbank | € 220 t/m € 717 |
| • Kosten huisuitzetting | € 5.850 tot € 10.000 |
| • Kosten verblijf Crisisopvang | € 14.190 |
| • Kosten op straat/dakloos | € 43.140 |
| • Kosten afsluiten gas/water/licht | € 790 |
| • Kosten schuldhulptraject (casusafhankelijk) | € 100.000 |

NB Regioplan rapport:

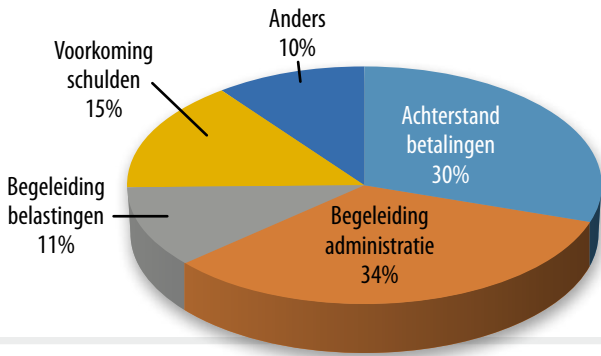
Maatschappelijk Rendement van Vrijwilligers in de schuldhulpverlening (Jungmann e.a.): Maatschappelijk Rendement:
1 Euro investeren in SchuldHulpMaatje vrijwilligers levert € 2,95 op.

Tabel 2 Kengetallen: Wat levert voorkómen op?

| | 2014 | 2015 |
|--|------|------|
| Aantal afsluitingen nutsvoorzieningen voorkomen: | 189 | 371 |
| Aantal huisuitzettingen voorkomen: | 184 | 238 |
| Aantal dreigende beslagleggingen voorkomen: | 252 | 487 |
| Aantal dreigende woningontuimingen voorkomen: | 88 | 105 |
| Hulpvrager heeft werk gevonden: | | 109 |

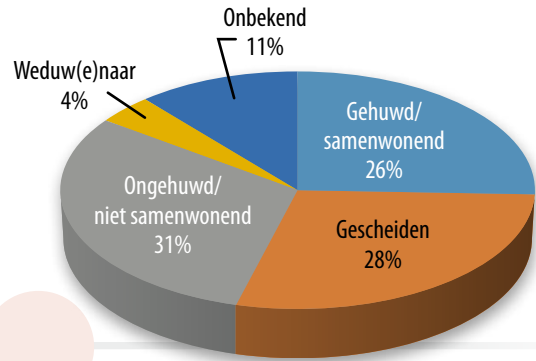
Tabel 3 Kengetallen: Voorkomen crisissituaties

Soort hulpvraag

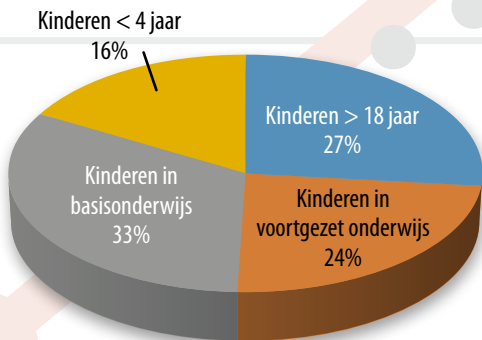


De meeste hulpvragers hebben hulp nodig vanwege opgelopen betalingsachterstanden.

Burgerlijke staat

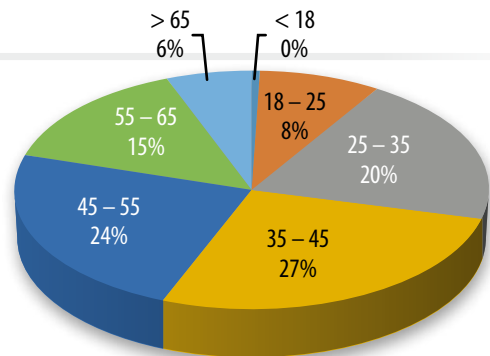


Kinderen betrokken bij hulpvraag



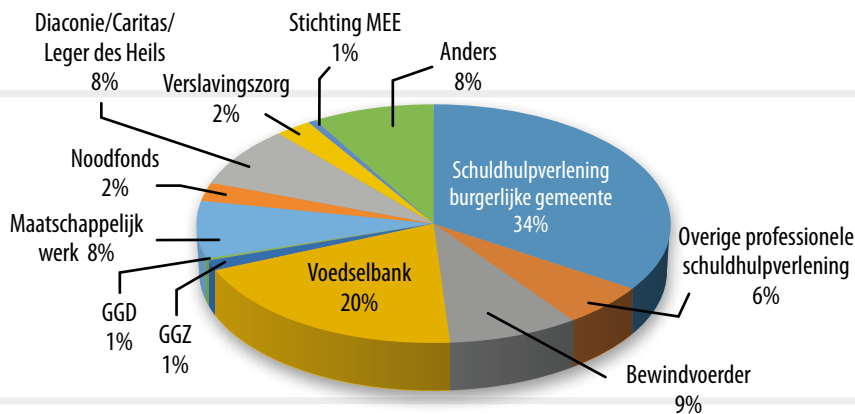
Het percentage kinderen onder de 18 jaar dat betrokken is bij hulpvragen betreft 67%.

Leeftijd hulpvrager



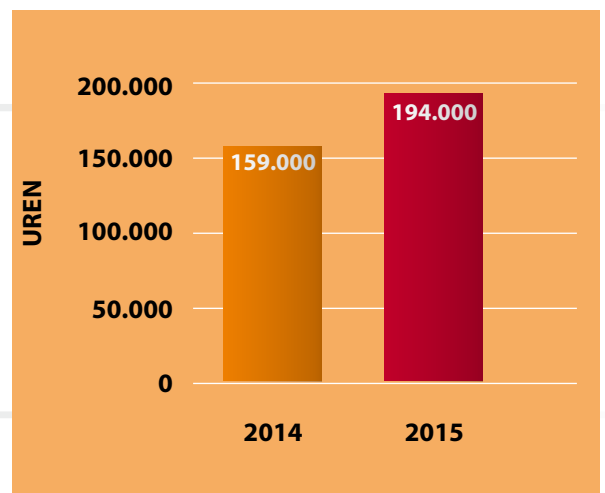
71% van de hulpvragers is tussen de 25 en 55 jaar.

Doorverwijzingen naar



SchuldHulpMaatjes werken samen en verwijzen door naar een breed palet van ketenpartners.

Maatjes investeerden:



B

Financieel verslag 2015
Vereniging
SchuldHulpMaatje
Nederland

5.1. Balans

PER 31 DECEMBER 2015 (18 JULI 2014)

| | 31-12-2015 | 18-07-2014 |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------|
| | € | € |
| ACTIVA | | |
| Vaste Activa | | |
| Materiële vaste activa (B1) | | |
| Inventaris | 10.490 | 0 |
| | <u>10.490</u> | <u>0</u> |
| Vlottende Activa | | |
| Vorderingen (B2) | | |
| Debiteuren | 49.103 | 0 |
| Vooruitbetaalde kosten | 6.535 | 0 |
| Overige vorderingen en activa | 84.426 | 0 |
| | <u>140.064</u> | <u>0</u> |
| Liquide middelen (B3) | <u>177.800</u> | <u>0</u> |
| Totaal ACTIVA | <u><u>328.354</u></u> | <u><u>0</u></u> |
| PASSIVA | | |
| Eigen Vermogen | | |
| Reserves (B4) | | |
| Continuïteitsreserve | 44.583 | 0 |
| Bestemmingsreserve | 26.875 | 0 |
| | <u>71.458</u> | <u>0</u> |
| Kortlopende schulden (B5) | | |
| Crediteuren | 119.470 | 0 |
| Belastingen en sociale lasten | 8.550 | 0 |
| Overige kortlopende kosten | 128.876 | 0 |
| | <u>256.896</u> | <u>0</u> |
| Totaal PASSIVA | <u><u>328.354</u></u> | <u><u>0</u></u> |

5.2. Staat van baten en lasten over 2015 (2014)

| | Realisatie 2015 € | Begroting 2015 € | Realisatie 2014 € |
|---|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| BATEN | | | |
| Baten uit eigen fondsenwerving (S1) | 667.257 | 627.596 | 0 |
| Doorberekende diensten (S2) | 215.060 | 210.000 | 0 |
| Subsidies van overheden (S3) | 330.339 | 0 | 0 |
| Financiële baten (S4) | 626 | 0 | 0 |
| Totaal BATEN | 1.213.282 | 837.596 | 0 |
| LASTEN | | | |
| Besteed aan de doelstellingen (S5) | | | |
| A. Bewustwording en voorlichting | 168.346 | 105.000 | 0 |
| B. Borgen SHM aanpak | 190.875 | 125.000 | 0 |
| C. Concretiseren SHM aanpak | 334.292 | 292.000 | 0 |
| D. Bevorderen SHM aanpak | 339.522 | 205.000 | 0 |
| | 1.033.035 | 727.000 | 0 |
| Werving baten (S6) | | | |
| Kosten eigen fondsenwerving | 27.016 | 0 | 0 |
| Kosten verkrijging subsidies overheden | 22.148 | 0 | 0 |
| | 49.164 | 0 | 0 |
| Beheer en administratie (S6) | 104.004 | 91.367 | 0 |
| Totaal LASTEN | 1.186.203 | 818.367 | 0 |
| RESULTAAT | 27.079 | 19.229 | 0 |
| Resultaatsbestemming 2015 | | | |
| Toegevoegd/onttrokken aan | | | |
| Continuïteitsreserve | 204 | | |
| Mutatie naar bestemmingsreserve | 14.000 | | |
| Solidariteitsfonds | 12.875 | | |
| | 27.079 | | |

5.3. Kasstroomoverzicht

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

| | 2015 | 2014 |
|--|----------------|-------------|
| | € | € |
| Kasstroom uit activiteiten | | |
| Totaal baten | 1.213.282 | 0 |
| Totaal lasten | 1.186.203 | 0 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Resultaat | 27.079 | 0 |
| Afschrijvingen | 2.284 | 0 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Cash-flow | 29.363 | 0 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Mutaties in: | | |
| Continuïteitsreserve vanuit Stichting Encour | 44.379 | 0 |
| Vlottende activa | -140.064 | 0 |
| Kortlopende schulden | 256.895 | 0 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 161.210 | 0 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Totaal kasstroom uit activiteiten | 190.573 | 0 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Kasstroom uit investeringen | | |
| Investeringen in materiële vaste activa | -12.773 | 0 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Totale kasstroom uit investeringen | -12.773 | 0 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Totale kasstroom | 177.800 | 0 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Saldo liquide middelen begin 2015 | 0 | 0 |
| Totale kasstroom | 177.800 | 0 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Saldo liquide middelen eind 2015 | 177.800 | 0 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

5.4. Grondslagen van waardering en van resultaatbepaling

5.4.1. Algemene grondslagen

De jaarrekening is opgesteld op basis van Richtlijn 650 voor “Richtlijn Fondsenwervende Instellingen” van de Raad voor de Jaarverslaggeving. Doel van deze Richtlijn is 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 vereniging is opgericht 18 juli 2014 en vanaf 1 januari 2015 operationeel. Er zijn geen vergelijkende cijfers opgenomen omdat de uitvoering van project SchuldHulpMaatje in 2014 niet bij Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland lag, maar werd uitgevoerd door Stichting Encour. Dien ten gevolge zijn er in 2014 geen baten en lasten te verantwoorden. Middels een taakoverdracht en overname van het personeel is project SchuldHulpMaatje door Stichting Encour overgedragen aan de Vereniging.

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. Materiële vaste activa

De materiële vaste activa benodigd voor de doelstelling en voor de bedrijfsvoering worden geëvalueerd 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 deze verkrijgingsprijs.

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

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

5.4.6. Reserves

Reserves betreffen gelden ter vrije besteding van de Vereniging. Door het bestuur kunnen doel-reserves worden aangehouden voor aanwending voor een specifiek doel.

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 waarderingsgrondslagen.

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.

5.4.9. Bestedingen en lasten

Financiële baten en lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten en –lasten.

5.4.10. Personeelsbeloning

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

De vereniging heeft aan haar personeel een pensioen toegezegd op basis van middelloon. De pensioenregeling is ondergebracht bij het pensioenfonds Zorg en Welzijn. In de jaarrekening wordt de jaarlijkse pensioenpremie als last 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.

Het pensioenfonds PFZW heeft een dekkingsgraad van 97% ultimo 2015 (2014: 102%). PFZW heeft op 1 juli 2015 het nieuwe herstelplan ingediend bij De Nederlandsche Bank (DNB). In het herstelplan staan de maatregelen die genomen worden om te zorgen dat de dekkingsgraad weer op het vereiste niveau komt. PFZW heeft 12 jaar de tijd om weer op de dekkingsgraad van 127% te komen.

Dit zijn de maatregelen die nu in het herstelplan zijn opgenomen:

- de pensioenen niet verhogen bij een dekkingsgraad onder de 110%;
- de pensioenen verhogen met slechts een deel van de loonstijging (indexeren) bij een dekkingsgraad hoger dan 110%;
- een opslag voor herstel in de premie van 2%, deze opslag is al opgenomen in de huidige premie.

Als de aannames onder het herstelplan niet uitkomen en het echt niet anders kan, is PFZW genoodzaakt de pensioenen te verlagen en zal tijdelijke een extra premie van 2,5% worden gevraagd.

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 worden verstrekt voor gemaakte kosten.

5.4.12. Kostentoerekening

De bestedingscategorieën bestaan uit A, B, C en D fondsenwerving en kosten beheer en administratie.

De volgende kostensoorten worden als volgt nader verdeeld over de bestedingscategorieën.

| Kostensoort | Toerekening |
|-------------------------------|---|
| Personeelskosten | Directe toerekening per medewerker, inhuur derde of vrijwilliger. |
| Huisvestingskosten | Op basis van licenties (werkplekken c.q. aansluitingen van het personeel en de diverse inhuurkrachten). |
| Communicatiekosten | Direct toerekening op basis van toepassing voor de diverse doelstellingen. |
| Promotiekosten | Direct toerekening op basis van toepassing voor de diverse doelstellingen. |
| Kantoorkosten | Op basis van licenties (werkplekken c.q. aansluitingen van het personeel en de diverse inhuurkrachten), Fte en directe toerekening. |
| Algemene kosten | Op basis van licenties (werkplekken c.q. aansluitingen van het personeel en de diverse inhuurkrachten). |
| Afschrijvingen | Op basis van licenties (werkplekken c.q. aansluitingen van het personeel en de diverse inhuurkrachten). |
| Kosten doorberekende diensten | Directe toerekening aan de doelstelling. |

5.5. Toelichting op de balans 31 december 2015

VASTE ACTIVA

5.5.1. Materiële vaste activa (B1)

Het verloop in het verslagjaar is als volgt:

| | Totaal inventaris € |
|---|---------------------------|
| Aanschafwaarde per 18 juli 2014 | 0 |
| Afschrijvingen 18 juli 2014 | 0 |
| Boekwaarde per 1 januari 2015 | <u>0</u> |
| | |
| Materiele vaste activa vanuit Encour per 1 januari 2015 | 9.776 |
| Investeringsboekjaar | 2.998 |
| Afschrijving | -2.284 |
| Aanschafwaarde desinvesteringen | 0 |
| Afschrijving op desinvesteringen | 0 |
| Mutaties boekjaar | <u>10.490</u> |
| | |
| Aanschaffingswaarde | 12.774 |
| Gecumuleerde afschrijvingen | -2.284 |
| Boekwaarde per 31 december | <u>10.490</u> |

De afschrijvingen zijn berekend op basis van de volgende jaarlijkse afschrijvingspercentages:

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

VLOTTENDE ACTIVA

5.5.2. Vorderingen (B2)

| | 31-12-2015 | | 18-07-2014 | |
|--|------------|-----------------------|------------|-----------------|
| | € | € | € | € |
| Debiteuren | | | | |
| Stand per 31 december | | 49.103 | | 0 |
| Overige vorderingen en overlopende activa | | | | |
| Vooruitbetaalde kosten: | | | | |
| Huur | 2.305 | | 0 | |
| Verzekeringen | 1.205 | | 0 | |
| Ontwikkeling training voor coördinatoren | 3.025 | | 0 | |
| Totaal vooruitbetaalde kosten | | <u>6.535</u> | | <u>0</u> |
| Overige vorderingen en activa: | | | | |
| Fonds21 SchuldHulpMaatje Jong | 16.325 | | 0 | |
| Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid | 66.067 | | 0 | |
| Rente | 626 | | 0 | |
| Ziekengeld | 601 | | 0 | |
| Overige vorderingen: | 807 | | 0 | |
| Totaal overige vorderingen en activa | | <u>84.426</u> | | <u>0</u> |
| Totaal vorderingen | | <u><u>140.064</u></u> | | <u><u>0</u></u> |

Een eventuele voorziening voor oninbaarheid wordt statisch bepaald.

5.5.3. Liquide middelen (B3)

| | 31-12-2015 | | 18-07-2014 | |
|--------------------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------|
| | € | € | € | € |
| ABN AMRO Bank 0469896361 | 52.733 | | 0 | |
| ABN AMRO spaarrek. 405571100 | 125.000 | | 0 | |
| Kas | 67 | | 0 | |
| Totaal liquide middelen | | <u><u>177.800</u></u> | | <u><u>0</u></u> |

De liquide middelen zijn vrij opneembaar.

Overtollige liquide middelen worden aangehouden op risicoloze deposito- c.q. spaarrekeningen bij solide bankinstellingen.

PASSIVA

5.5.4. Reserves (B4)

| | 31-12-2015 | 18-07-2014 |
|---|---------------|------------|
| | € | € |
| Continuïteitsreserve | | |
| Stand per 18 juli 2014 | 0 | 0 |
| Continuïteitsreserve vanuit Encour per 1 januari 2015 | 44.379 | 0 |
| Resultaatsbestemming boekjaar | 204 | 0 |
| Stand per 31 december | 44.583 | 0 |

De continuïteitsreserve wordt gevormd voor dekking risico's op korte termijn en om zeker te stellen dat ook in de toekomst aan verplichtingen kan worden voldaan. De omvang van de continuïteitsreserve bedraagt thans € 44.583.

De grondslag hiervoor zal door het bestuur verder afgestemd worden met de leden en is daarmee onderdeel van het meerjarenbeleidsplan.

Bestemmingsreserve

| | Solidariteits- fonds | 5-jarig jubileum | Totaal |
|-----------------------------------|-------------------------|---------------------|---------------|
| Stand per 18 juli 2014 | 0 | 0 | 0 |
| Toevoegingen boekjaar | 16.125 | 14.000 | 30.125 |
| Onttrekkingen boekjaar | 3.250 | 0 | 3.250 |
| Stand per 31 december 2015 | 12.875 | 14.000 | 26.875 |

Solidariteitsfonds

Deze bestemmingsreserve is door het bestuur bestemd om locaties incidenteel financieel bij te staan.

5-jarig jubileum

De bestemmingsreserve is door het bestuur bestemd om in 2016 het 5 jarig bestaan van Schuld-HulpMaatje aanpak te vieren.

5.5.5. Kortlopende schulden (B5)

| | 31-12-2015 | | 18-07-2014 | |
|--|------------|----------------|------------|----------|
| | € | € | € | € |
| Crediteuren | | | | |
| Stand per 31 december | | 119.470 | | 0 |
| Belastingen en premies sociale verzekeringen: | | | | |
| Omzetbelasting | 265 | | 0 | |
| Loonheffing | 8.285 | | 0 | |
| | | | | |
| Totaal belastingen en premies sociale verzekeringen | | 8.550 | | 0 |
| Overige schulden: | | | | |
| Vakantiegeld | 9.038 | | 0 | |
| Accountantskosten | 9.820 | | 0 | |
| Netto lonen | 1.744 | | 0 | |
| Ministerie Sociale zaken en werkgelegenheid | 95.595 | | 0 | |
| Overige schulden | 12.679 | | 0 | |
| | | | | |
| Totaal overige schulden | | 128.876 | | 0 |
| Totaal kortlopende schulden | | 256.896 | | 0 |

5.6. Toelichting op de baten

5.6.1. Baten uit eigen fondsenwerving (S1)

| | Realisatie 2015 | | Begroting 2015 | | Realisatie 2014 | |
|---|--------------------|----------------|-------------------|----------------|--------------------|----------|
| | € | € | € | € | € | € |
| Contributies | 190.750 | | 232.232 | | 0 | |
| Solidariteitsfonds | 16.125 | | 0 | | 0 | |
| Maatjes deelname vereniging SHM | 243.500 | | 258.264 | | 0 | |
| | | 450.375 | | 490.496 | | 0 |
| Kansfonds (v/h Skanfonds) Fin. afsluiting 2014 | -660 | | 0 | | 0 | |
| Kansfonds (v/h Skanfonds) 2015 | 100.000 | | 80.000 | | 0 | |
| | | 99.340 | | 80.000 | | 0 |
| Kerk in Actie | | 45.000 | | 47.100 | | 0 |
| Fonds21 'Ondersteuning project SchuldHulp- Maatje Jong' | | 65.300 | | 0 | | 0 |
| Donaties en giften | | 7.242 | | 10.000 | | 0 |
| Totaal baten uit eigen fondsenwerving | | 667.257 | | 627.596 | | 0 |
| Doorberekende diensten (S2) | | 215.060 | | 210.000 | | 0 |
| Totaal baten uit eigen fondswerving | | 882.317 | | 837.596 | | 0 |

5.6.2. Doorberekende diensten (S2)

Specificatie doorberekende diensten

| | | | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------|
| Omzet preventie en vroegsignalering | 4.770 | 0 | 0 |
| Omzet BedrijfSchuldHulpMaatjes | 3.040 | 0 | 0 |
| Omzet trainingen (nieuw) | 207.250 | 210.000 | 0 |
| Totaal doorberekende diensten | 215.060 | 210.000 | 0 |

5.6.3. Subsidies van overheden (S3)

| | Realisatie 2015 € |
|---|-------------------------|
| Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid 'Opbouw van 17 lokale SchuldHulpMaatje organisaties' | 330.339 |

5.6.4 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.

De eindrapportage aan Fonds21, betreffende 'Ondersteuning project SchuldHulpMaatje Jong' heeft plaats gehad, maar is nog niet definitief vastgesteld ten tijde van het opmaken van de jaarrekening.

De subsidie 'Opbouw van 17 lokale SchuldHulpMaatje organisaties' van het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid is definitief vastgesteld op 16 maart 2016.

5.6.5 Financiële baten (S4)

| | Realisatie 2015 € |
|-------------------|-------------------------|
| Rente-opbrengsten | 626 |
| Rentepercentage | 0,55% |

5.7. Toelichting op de lasten

5.7.1. Lastenverdeling (S5 en S6)

Zie pagina 38

| | Realisatie 2015 |
|--|--------------------|
| Doelbestedingspercentage van de baten: | |
| Bestedingen aan doelstelling/totale baten | 85,1% |
| Doelbestedingspercentage van de lasten: | |
| Bestedingen aan doelstellingen/totale lasten | 87,1% |
| Fondsenwervingspercentage | |
| Kosten eigen fondsenwerving/baten | |
| eigen fondsenwerving en doorberekende diensten | 2,2% |
| Beheerskostenpercentage | |
| Kosten beheer en administratie/totale lasten | 8,8% |

5.7.2. Werving baten (S6)

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 stichting.

5.7.3. Kosten doorberekende diensten

| | Realisatie 2015 € | Begroting 2015 € | Realisatie 2014 € |
|-------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| Trainingen SchuldHulpMaatjes | 203.378 | 210.000 | 0 |
| Preventie en vroegsignalering | 5.636 | 0 | 0 |
| BedrijfsSchuldHulpMaatje | 3.402 | 0 | 0 |
| | <u>212.416</u> | <u>210.000</u> | <u>0</u> |

5.7.4. Personeelskosten en inhuur

| | Realisatie | Begroting | Realisatie | Realisatie uitgesplitst naar project | | |
|--|----------------|----------------|------------|--------------------------------------|----------------|---------------|
| | 2015 | 2015 | 2014 | LSP | P1501 | P1502 |
| | € | € | € | € | € | € |
| Lonen en salarissen | 218.593 | 211.000 | 0 | 218.593 | 0 | 0 |
| Sociale lasten | 25.241 | 24.400 | 0 | 25.241 | 0 | 0 |
| Pensioenlasten | 13.775 | 13.300 | 0 | 13.775 | 0 | 0 |
| Overige personeelskosten | 8.166 | 8.100 | 0 | 8.166 | 0 | 0 |
| Loonkosten doorbelast aan projecten projecten | | | | -73.655 | 72.115 | 1.540 |
| Uitkering ziekengeld | -16.065 | 0 | 0 | -16.065 | 0 | 0 |
| Inhuur derden | 512.552 | 234.200 | 0 | 230.687 | 224.644 | 57.221 |
| | 762.262 | 491.000 | 0 | 406.742 | 296.759 | 58.761 |

Directiebeloning

| | |
|--------------------|--------------|
| Naam: | P. Rijdsdijk |
| Functie: | Directeur |
| Dienstverband: | |
| Aard (looptijd) | onbepaald |
| Uren | 36 |
| Parttimepercentage | 100 |
| Periode | 01/01-31/12 |

Jaarbezoldiging

| | € |
|---------------------------|---------------|
| Brutosalaris/vergoeding | 66.829 |
| Vakantiegeld | 5.104 |
| Sociale lasten | 10.774 |
| Pensioenlasten | 7.960 |
| Totaal bezoldiging | 90.667 |

5.7.5. Huisvestingskosten

| | Realisatie | Begroting | Realisatie | Realisatie uitgesplitst naar project | | |
|------------------|---------------|---------------|------------|--------------------------------------|-----------|----------|
| | 2015 | 2015 | 2014 | LSP | P1501 | P1502 |
| | € | € | € | € | € | € |
| Huur kantoor | 8.159 | 6.480 | 0 | 8.159 | 0 | 0 |
| Energiekosten | 3.108 | 4.000 | 0 | 3.108 | 0 | 0 |
| Zakelijke lasten | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Onderhoudskosten | 1.708 | 520 | 0 | 1.692 | 16 | 0 |
| | 12.975 | 11.000 | 0 | 12.959 | 16 | 0 |

5.7.6. Communicatiekosten

| | | | | | | |
|-------------------------|---------------|---------------|----------|---------------|---------------|----------|
| Telefoonkosten | 1.787 | 1.450 | 0 | 1.439 | 348 | 0 |
| Receptiedienst | 4.381 | 2.700 | 0 | 2.761 | 1.620 | 0 |
| Porto- en verzendkosten | 1.336 | 700 | 0 | 723 | 613 | 0 |
| Drukwerk | 22.296 | 7.550 | 0 | 11.324 | 10.972 | 0 |
| Opmaakwerk | 6.394 | 2.600 | 0 | 2.622 | 3.772 | 0 |
| | 36.194 | 15.000 | 0 | 18.869 | 17.325 | 0 |

5.7.7. Promotiekosten

| | | | | | | |
|--|---------------|---------------|----------|---------------|---------------|--------------|
| Websitekosten | 26.658 | 14.470 | 0 | 18.825 | 7.833 | 0 |
| SchuldHulp Helpdesk | 3.630 | 3.630 | 0 | 3.630 | 0 | 0 |
| Organisatie en catering, verzorging bijeenkomsten | 11.829 | 4.000 | 0 | 4.927 | 6.902 | 0 |
| Campagne werving vrijwilligers | 2.500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.500 |
| Werving en begeleiding hulpvragers | 5.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.000 |
| Representatiekosten | 672 | 200 | 0 | 672 | 0 | 0 |
| Afboeking vorderingen | 4.302 | 0 | 0 | 4.302 | 0 | 0 |
| Overige promotiekosten | 11.377 | 3.700 | 0 | 4.742 | 5.548 | 1.087 |
| | 65.968 | 26.000 | 0 | 37.098 | 20.283 | 8.587 |

5.7.8. Kantoorkosten

| | Realisatie | Begroting | Realisatie | Realisatie uitgesplitst naar project | | |
|--|---------------|---------------|------------|--------------------------------------|--------------|----------|
| | 2015 | 2015 | 2014 | LSP | P1501 | P1502 |
| | € | € | € | € | € | € |
| Kantoorbenodigdheden | 2.581 | 2.360 | 0 | 2.359 | 222 | 0 |
| Abonnementen en contributies | 255 | 150 | 0 | 175 | 80 | 0 |
| Computer systeembeheer (automatisering) | 13.069 | 6.100 | 0 | 6.146 | 6.923 | 0 |
| Doorbelaaste kantoorkosten | -3.127 | 0 | 0 | -3.127 | 0 | 0 |
| Administratiekosten | 817 | 0 | 0 | 817 | 0 | 0 |
| Online Leer Omgeving t.b.v. permanente educatie | 56.845 | 33.757 | 0 | 56.845 | 0 | 0 |
| | 70.440 | 42.367 | 0 | 63.215 | 7.225 | 0 |

5.7.9. Algemene kosten

| | | | | | | |
|-------------------|---------------|---------------|----------|---------------|--------------|----------|
| Accountantskosten | 11.507 | 6.000 | 0 | 7.507 | 4.000 | 0 |
| Advieskosten | 3.201 | 8.000 | 0 | 3.201 | 0 | 0 |
| Verzekeringen | 8.575 | 9.000 | 0 | 8.575 | 0 | 0 |
| | 23.283 | 23.000 | 0 | 19.283 | 4.000 | 0 |

5.7.10. Afschrijvingen

| | | | | | | |
|---------------------------|--------------|----------|----------|--------------|----------|----------|
| Afschrijvingen inventaris | 2.284 | 0 | 0 | 2.284 | 0 | 0 |
| | 2.284 | 0 | 0 | 2.284 | 0 | 0 |

5.7.11. Financieringslasten

| | | | | | | |
|----------------------|------------|----------|----------|------------|----------|----------|
| Bankkosten | 376 | 0 | 0 | 376 | 0 | 0 |
| Betalingsverschillen | 5 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 |
| | 381 | 0 | 0 | 381 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------|----------------|----------------|---------------|
| Totaal lasten exclusief kosten doorberekende diensten | 973.787 | 608.367 | 0 | 560.831 | 345.608 | 67.348 |
|---|----------------|----------------|----------|----------------|----------------|---------------|

5.8. Verschillen begroting en realisatie

5.8.1. Baten

- 1) Voor wat betreft de contributies blijkt dat we minder plaatsen hebben kunnen aansluiten dan geprognoseerd: aan 65 plaatsen is de contributie in rekening gebracht, waarbij enkele nieuwe locaties maar over een gedeelte van het jaar hebben betaald.
- 2) De SchuldHulpMaatjes zijn vrijwilligers en het blijkt dat het verloop groter was dan aanvankelijk gepland, waardoor minder diensten 'permanente educatie' (maatjes deelname vereniging SHM) konden worden doorberekend. Er was gerekend op 1.250 maatjes. Het blijkt dat er gemiddeld 974 maatjes uitgefactureerd konden worden.
- 3) Het aantal op te leiden nieuwe maatjes was begroot op 726. Er zijn echter 592 maatjes opgeleid.
- 4) De meeste activiteiten zijn vrijgesteld van BTW, waaronder de contributies, de trainingen en de hercertificeringen. De begroting is opgesteld exclusief BTW, terwijl het uiteindelijke resultaat is weergegeven inclusief BTW, behalve de volgende twee activiteiten: Inzet BedrijfSchuldHulpMaatje en Preventie en vroegsignalering. Voor wat betreft de punten 1), 2) en 3) heeft de BTW vrijstelling een gunstige invloed op het resultaat.
- 5) De bijdrage van het Kansfonds is € 20.000 hoger dan begroot.
- 6) Ten tijde van het opstellen van de begroting waren de in 2015 gerealiseerde projecten nog niet bekend, waardoor de baten totaal € 395.639 hoger zijn uitgevallen.

5.8.2. Lasten

- 7) De begroting is opgesteld zonder de projecten en exclusief BTW, waardoor er diverse verschillen ontstaan met als gevolg dat de kosten hoger uit zijn gevallen.
- 8) Voor wat betreft de lasten zijn deze hoger uitgevallen door de besteding van de subsidie van het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid; 'Opbouw van 17 nieuwe lokale SchuldHulpMaatje organisaties' (P1501) ad. € 330.339 en Fonds21; 'Ondersteuning project SchuldHulpMaatje Jong' (P1502) ad. € 65.300.
- 9) De personeelskosten konden voor een bedrag van € 73.655 worden doorbelast aan gesubsidieerde projecten.
- 10) De afschrijvingen ad € 2.284 waren niet begroot.
- 11) De huisvestingskosten zijn hoger i.v.m. uitbreiding van kantoor c.q. vergaderruimte, waardoor er meer bijeenkomsten, zoals opleiding coördinatoren gehouden konden worden aan de Flevoweg 13 in Leiden. De huur is niet belast met BTW.
- 12) De communicatiekosten, de promotiekosten en kantoorkosten zijn hoger dan begroot vanwege de extra kosten voor projecten en door het niet aftrekbaar zijn van de BTW. Daarnaast zijn de kosten voor de Online Leer Omgeving € 16.000 (incl. BTW) hoger uitgevallen.

5.9. Begroting 2016

Baten

| | O.B.V. (excl. BTW) n.a.v. ALV vergadering 12-10-2015 GECONSOLIDEERD | Incl. BTW! gebaseerd op ALV 12-10-2015 GECONSOLIDEERD | O.B.V. (excl. BTW) n.a.v. ALV vergadering 12-10-2015 PROJECTEN | Incl. BTW! gebaseerd op ALV 12-10-2015 PROJECTEN |
|--|--|---|---|--|
| | Jaar: | Jaar: | Jaar: | Jaar: |
| Kengetallen: | 2016 | 2016 | 2016 | 2016 |
| Aangesloten plaatsen Vereniging SHM | 80 | 80 | | |
| Aantal beoogde bestaande maatjes (stand per 1 januari) | 1.400 | 1.400 | | |
| Aantal beoogde nieuwe locaties | 17 | 17 | | |
| BATEN | | | | |
| | 2016 | 2016 | 2016 | 2016 |
| Baten uit eigen fondswerving SZW subsidie | 155.000 | 187.550 | 155.000 | 187.550 |
| Baten uit verenigingsbijdragen locaties (€ 3.000,00) | 198.347 | 240.000 | 0 | 0 |
| Solidariteitsfonds (250 EURO) | 24.250 | 24.250 | 0 | 0 |
| Baten uit onderhoudsbijdrage bestaande maatjes (€ 250,00)** | 231.405 | 280.000 | 0 | 0 |
| Kerk in Actie | 45.000 | 45.000 | 0 | 0 |
| Baten uit overige diensten* | 10.000 | 10.000 | 0 | 0 |
| Baten uit beoogde nieuwe locaties (€ 4.000) factor 50%*** | 28.099 | 34.000 | 0 | 0 |
| Totale BATEN | 692.101 | 820.800 | 155.000 | 187.550 |

Lasten

| | O.B.V. (excl. BTW) n.a.v. ALV vergadering 12-10-2015 GECONSOLIDEERD | Incl. BTW ! gebaseerd op ALV 12-10-2015 GECONSOLIDEERD | O.B.V. (excl. BTW) n.a.v. ALV vergadering 12-10-2015 PROJECTEN | Incl. BTW ! gebaseerd op ALV 12-10-2015 PROJECTEN |
|--|--|--|---|---|
| | Jaar: | Jaar: | Jaar: | Jaar: |
| | 2016 | 2016 | 2016 | 2016 |
| Totale kosten per onderdeel | | | | |
| Personeels-, Inhuur- en vrijwilligerskosten | 467.000 | 530.000 | 84.000 | 101.640 |
| Inzet van ervaringskundigen uit lokale SHM locaties | 31.000 | 37.500 | 31.000 | 37.500 |
| Huisvestingskosten | 17.172 | 19.100 | 0 | 0 |
| Communicatiekosten | 46.900 | 56.750 | 33.000 | 39.900 |
| Algemene promotiekosten | 27.560 | 33.500 | 0 | 0 |
| Kantoorkosten | 10.600 | 12.850 | 0 | 0 |
| Algemene kosten | 31.380 | 36.100 | 6.000 | 7.260 |
| Subtotaal: | 631.612 | 725.800 | 154.000 | 186.300 |
| Variabele lasten bestaande maatjes | 32.560 | 39.400 | 0 | 0 |
| Totale LASTEN | 664.172 | 765.200 | 154.000 | 186.300 |
| SOLIDARITEITSFONDS | 24.250 | 24.250 | 0 | 0 |
| RESULTAAT | € 3.679 | € 31.350 | € 1.000 | € 1.250 |

Opmerkingen:

De kosten en opbrengsten van nieuwe maatjes zijn buiten beschouwing gelaten omdat resultaat nihil is.

Solidariteitsfonds bijdragen zijn zowel in de baten en lasten vermeld maar zijn een voorziening voor kleine- of armlastige locaties, en is t.b.v. de algemene reserve.

* Dit betreft een met BTW belaste prestaties, leveringen van (online)preventieve methoden en inzet bedrijf SchuldHulpMaatjes

** Er is gerekend met 80% van het totale aantal actieve maatjes in het netwerk, aangezien vrijwilligers gedurende het jaar stoppen waarvoor niet meer betaald hoeft te worden door de leden.

*** Aangezien nieuwe A-leden gedurende het jaar lid worden van de Vereniging kunnen de baten niet met 100% gerekend worden. Veiligheidshalve is er met een percentage van 50% gerekend.

De contributies van de leden en de trainingen van vrijwilligers en de bijdragen voor de permanente educatie van vrijwilligers zijn niet (meer) met de BTW belast.

C

Controleverklaring bij het financieel verslag

Vereniging SchuldHulpMaatje
Flevoweg 13
2318 BZ LEIDEN

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Verklaring betreffende de jaarrekening

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2015 van Vereniging SchuldHulpMaatje gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2015 (met een balanstotaal van € 328.354) en de staat van baten en lasten over 2015 (met een resultaat van € 27.079 positief) met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur van de vereniging is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag, beiden in overeenstemming met Richtlijn 650 Fondsenwervende Instellingen. Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat. Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten. Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de vereniging. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de door het bestuur van de Vereniging gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.

Oordeel betreffende de jaarrekening

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Vereniging SchuldHulpMaatje per 31 december 2015 en van het resultaat over 2015 in overeenstemming met Richtlijn 650 Fondsenwervende Instellingen.

Verklaring betreffende andere voorschriften

Wij melden dat het bestuursverslag voor zover wij dat kunnen beoordelen, verenigbaar is met de jaarrekening zoals vereist in Richtlijn 650 Fondsenwervende Instellingen.

Was getekend,
Sliedrecht, 19 mei 2016
WITh accountants B.V.
P. Alblas RA

Correspondentie-adres

Postbus 2150 - 2400 CD - Alphen aan den Rijn
T 0172-750175 | www.withaccountants.nl | info@withaccountants.nl | Twitter: @withaccountants
IBAN: NL71 INGB 0667 8301 62 | KUK: 28112484



**Landelijk Servicepunt
SchuldHulpMaatje**
Flevoweg 13
2318 BZ LEIDEN
Telefoon 071 2000 100
info@schuldhulpmaatje.nl
www.schuldhulpmaatje.nl

kerk
in actie



missie
nederland



FONDS21



vincentius
vereniging



NGK
Nederlands Gereformeerde Kerk



Kansfonds
geven om
een ander