

Meerjarenplan SchuldHulpMaatje IJmond 2025 – 2027



Ik ben er gratis voor jou

Inhoud

Samenvatting Meerjarenplan SchuldHulpMaatje IJmond 2025 – 2027	3
Voorwoord	5
1. Zo werkt SHM-IJmond: Samen lukt 't	6
2. Groei in (preventief) bereik en activiteiten en projecten voor de jaren 2025 -2027	9
3. Versterken van ons lokale netwerk	10
4. Verbreden van de SHM-IJmond aanpak.....	10
5. Vernieuwing die zorgt voor duurzame verandering	11
6. Permanente educatie	11
7. Organisatorische en financiële basisprincipes van SHM-IJmond	12
8. Bijlagen	13

Samenvatting Meerjarenplan SchuldHulpMaatje IJmond 2025 – 2027

Inhoud

Voorwoord

1. Zo werkt SHM-IJmond: Samen lukt 't
2. Groei in (preventief) bereik en activiteiten en projecten voor de jaren 2025 -2027
3. Versterken van ons lokale netwerk
4. Verbreden van de SHM-IJmond aanpak
5. Vernieuwing die zorgt voor duurzame verandering
6. Permanente educatie
7. Organisatorische en financiële basisprincipes van SHM-IJmond
8. Bijlagen

Voorwoord

Klaar voor de toekomst?!

Schuldhulpmaatje IJmond (SHM-IJmond) is opgericht op 29 december 2014 met als doel om de financiële schuldenproblematiek van particulieren in de gemeenten Beverwijk, Castricum, Heemskerk, Uitgeest en Velsen te voorkomen en op te lossen. De SHM-IJmond aanpak is gebaseerd op de landelijke aanpak van SHM-Nederland, met meer dan 166 lokale stichtingen. Met deze aanpak willen we bijdragen aan het oplossen van de regelmatig toenemende schuldenproblematiek, speciaal in onze regio.

In de afgelopen tien jaar zijn er veel successen behaald, zoals uitbreiding van de bekendheid bij inwoners en samenwerking met gemeenten. We hebben twee coördinatoren, zeventien maatjes en vier bestuursleden. We willen verbeteren en hebben de kernpunten voor de komende drie jaren uitgewerkt: groeien, versterken, verbreden, vernieuwen en permanente educatie.

1. Zo werkt SHM-IJmond: Samen lukt 't

Onze **visie en missie** zijn gericht op het bijdragen aan schuldenvrij leven, het duurzaam oplossen van schulden en het voorkomen van problematische schulden. Wij bieden hulp vanuit verbondenheid en willen mensen vroegtijdig bereiken in financiële nood. De begeleiding is gratis en vindt plaats door goed opgeleide vrijwilligers.

Onze **kernwaarden** zijn gericht op het bieden van steun aan mensen met betalingsachterstanden en zorgen voor deskundige begeleiding.

Onze aanpak is aanvullend op reguliere schuldhulp en is gericht op samenwerking met regionale overheden en organisaties.

De **algemene doelen** zijn het vergroten van de zelfredzaamheid van mensen, effectiviteit door inzet van vrijwilligers en het organiseren van ondersteunende activiteiten.

2. Groei in (preventief) bereik en activiteiten en projecten voor de jaren 2025 - 2027

Onze **doelen** zijn groei van hulp aan mensen zonder helper, verhoogde naamsbekendheid en samenwerking met gemeenten en netwerken.

De **uitgangspunten** van deze doelen zijn dat samenwerking waardevol moet zijn voor hulpvragers en zich organisch moet ontwikkelen. We willen als SHM-IJmond sterker worden en onze positie verbeteren.

3. Versterken van ons lokale netwerk

Wij willen een sterkere SHM-IJmond bouwen met duurzame lokale financiering. De afhankelijkheid van grote geldschieters moet verminderd worden en doorverwijzingen van gemeenten en organisaties moeten worden vergroot.

4. Verbreden van de SHM-IJmond aanpak

Het doel is om initiatieven te nemen die de schuldenproblematiek aanpakken en de doelgroep van jongeren en ZZP'ers te ondersteunen. Preventie is belangrijk om te voorkomen dat mensen in financiële problemen komen.

5. Vernieuwing die zorgt voor duurzame verandering

We willen de bewustwording van duurzaam financieel leven stimuleren en bijdragen aan transities in schuldhulpverlening.

6. Permanente educatie

We stellen een permanente educatieprogramma beschikbaar voor onze vrijwilligers en evalueren jaarlijks de mogelijkheden voor aanvullende educatie.

7. Organisatorische en financiële basisprincipes van SHM-IJmond

We streven naar een bestuur van vijf personen en 7-10 maatjes per coördinator. Jaarlijks vragen we subsidies aan gemeenten en hopen op giften van kerken en particulieren. We willen financieel onafhankelijker worden.

8. Bijlagen

We hebben een **begroting voor de jaren 2025-2027** gemaakt en hopen dat gemeenten hun subsidies handhaven en verhogen. De kosten voor trainingen en andere uitgaven zijn in de begroting meegenomen.

Voorwoord

Klaar voor de toekomst?!

Schuldhulpmaatje IJmond (hierna te noemen: SHM-IJmond) is op 29 december 2014 opgericht met als (statutaire) doelstelling: door het bieden van begeleiding de financiële schuldenproblematiek van particuliere aanvragers in de gemeenten Beverwijk, Castricum, Heemskerk, Uitgeest en Velsen te voorkomen en op te lossen. In de praktijk gaat het vooral om inwoners uit Beverwijk, Heemskerk en Velsen.

De SHM-IJmond aanpak is gebaseerd op de landelijk ontwikkelde aanpak van Schuldhulpmaatje-Nederland (hierna te noemen: SHM-Nederland), waar inmiddels 166 lokale stichtingen bij zijn aangesloten. SHM-Nederland heeft een Landelijk Servicepunt dat de lokale stichtingen ondersteunt met het project SchuldHulpMaatje, zodat zij optimaal hun taak kunnen uitvoeren. Zaken die beter centraal dan lokaal geregeld kunnen worden, worden uitgevoerd door het Landelijk Servicepunt. Daardoor kunnen we als lokale vrijwilligersstichting zo professioneel mogelijk werken en de organisatie stabiel houden. Met deze aanpak willen we een structurele bijdrage leveren aan het oplossen van de toenemende schuldenproblematiek met specifiek aandacht voor onze regio.

In de afgelopen tien jaren is er met vallen en opstaan met ondersteuning van SHM-Nederland veel bereikt:

- Veel inwoners uit Beverwijk, Heemskerk en Velsen hebben ons weten te vinden;
- Samenwerking met gemeenten Beverwijk, Heemskerk en Velsen is verder verstevigd;
- Bekendheid van SHM-IJmond bij organisaties en instellingen, die zich met (professionele) hulpverlening bezighouden is gerealiseerd;
- We hebben een stabiele organisatie kunnen opbouwen met twee coördinatoren, zeventien maatjes en (met ingang van 1 januari 2025) vier bestuursleden.

Maar het kan altijd beter. In dit meerjarenplan voor de jaren 2025 – 2027 willen we onze voornemens voor de komende drie jaren neerleggen, waarbij de kernpunten zijn: groeien, versterken, verbreden, vernieuwen en permanente educatie.

In de volgende hoofdstukken werken we dit uit.

1. Zo werkt SHM-IJmond: Samen lukt 't

1.1 Onze visie, missie en strategie

Visie

Onze visie ziet er als volgt uit:

- Bijdragen aan het schuldenvrij leven van mensen;
- Duurzaam oplossen van schuldproblematiek;
- Voorkomen van problematische schulden;
- Het verschaffen van hulp vanuit verbondenheid tussen mensen;
- Vroegtijdig bereiken van mensen in dreigende financiële nood;
- Goed opgeleide vrijwilligers wiens hulp vooraf gaat aan en/ of aanvullend is op die van professionals.

Missie

Met de **gratis** SHM-aanpak wil SHM-IJmond een structurele bijdrage leveren aan het oplossen van de toenemende schuldenproblematiek van de individuele hulpvrager. Deze aanpak, die aanvullend is op de reguliere schuldhelpverlening, is gebaseerd op samenwerking met overheden, kerken en andere maatschappelijke organisaties.

Doelstelling

De statutaire doelstelling “om door het bieden van begeleiding de financiële schuldenproblematiek van particuliere aanvragers in de gemeenten Beverwijk, Castricum, Heemskerk, Uitgeest en Velsen te voorkomen en op te lossen”, werken we als volgt uit:

- De begeleiding in het voortraject. Dat wil zeggen administratieve en mentale ondersteuning bij financiële problemen en indien nodig helpen bij het doorverwijzen naar andere instanties;
- De begeleiding in het nazorgtraject. Nazorg wil zeggen coaching, verandering in denken en handelen om herhaling van een hulpverleningstraject te voorkomen;
- De begeleiding bij de zelfredzaamheid. Dat wil zeggen mensen op weg helpen naar een gezonde financiële huishouding.

De meerwaarde van de SHM-IJmond aanpak is dat onze schuldhelpmaatjes **gratis**, snel, meerdere keren per maand, voor een lange periode, overdag en ook in de avonden inzetbaar zijn.

1.2 Onze kernwaarden

Alles wat Schuldhelpmaatjes doen is erop gericht om mensen met (dreigende) betalingsachterstanden te bereiken en **gratis** hulp te bieden met getrainde vrijwilligers, die deskundig en op persoonlijke wijze hulpvragers op weg naar een financiële zelfredzaamheid helpen.

Deskundige Maatjes die verder kijken dan de boekhouding.

1.3 De SHM-IJmond aanpak

Onze aanpak is aanvullend op de reguliere schuldhulpverlening en gebaseerd op samenwerking met regionale overheden en maatschappelijke organisaties.

Algemene doelen handelend vanuit naastenliefde en respect voor de ander heeft SHM-IJmond het doel om hulp te verlenen bij noden op het gebied van financiën en het welzijn van inwoners in de IJmond. Dat komt tot uiting in de volgende algemene doelen:

- Het vergroten van de zelfredzaamheid van mensen door middel van het bieden van praktische en sociale ondersteuning;
- Het mobiliseren van mensen om andere mensen in nood te helpen ongeacht hun culturele of religieuze achtergrond;
- Het bevorderen van de effectiviteit van de hulpverlening door inzet van vrijwilligers;
- Het bevorderen van de samenwerking tussen vrijwilligers en de professionele hulpverlening;
- Het organiseren van hulp-, preventie- en nazorg gerelateerde activiteiten.

Meerwaarde van de SHM-IJMOND aanpak

- SchuldHulpMaatje komt bij de hulpvragers thuis;
- We blijven ondersteunen totdat hulpvrager zelfstandig verder kan;
- We werken samen met alle andere professionele hulpverleners en vrijwilligersorganisaties;
- We vormen aanvulling op en versterking van de gemeentelijk schuldhulpverlening;
- We hebben een concrete invulling voor preventie (postcodepreventieaanpak);
- We proberen gedragsverandering bij hulpvragers te bewerkstelligen;
- We hebben een speciaal programma voor jongeren (SchuldHulpMaatje Jong)
- We bieden ondersteuning aan voor de zelfstandig ondernemer zonder personeel (ZZP'ers)

Hoe willen we dat doen?

SHM-IJmond wil samen met gemeenten, partners, fondsen en kerken meer, eerder, sneller en betere hulp bieden om mensen duurzaam uit de schulden te helpen. Dat voorkomt dat schulden onnodig oplopen.

Dit willen we aanpakken door:

- Eén keer per jaar voortgangsgesprekken voeren met gemeenten in ons werkgebied;
- Minimaal eens per jaar overleg met andere organisaties op gebied van schuldhulpverlening;
- Via publiciteit de inwoners van de IJmond wijzen op het bestaan van onze organisatie. Dat kan in lokale media, via onze website en andere social media.

1.4 Doelgroepen

Het werk van SHM-IJmond is met name bedoeld voor **twee doelgroepen**: mensen die te maken hebben met een verhoogd risico op schulden (**preventieve hulp**) of te maken hebben met problematische schulden (**curatieve hulp**).

Hierbij hanteren we de volgende indeling:

Risiconiveaus 1 t/m 4	Groep goed betaalgedrag	
Risiconiveaus 5 t/m 7	Groep gemiddeld betaalgedrag	(preventief ondersteunen)
Risiconiveaus 8 t/m 10	Groep zorgelijk betaalgedrag	(curatief ondersteunen)

Analyse risico op schulden in de IJmond

Er zijn circa 67.065 huishoudens in ons werkgebied, waarvan er 25.255 (37,7%) overeenkomen met de risicoprofielen van huishoudens die meerdere, langdurige betalingsachterstanden hebben (dit betreft de risicocategorieën 8, 9, 10).

Daarnaast zijn er 18.310 huishoudens (27,3%) die overeenkomen met de risicoprofielen die financieel 'op het randje lopen' (dit betreft de risicocategorieën 5, 6, 7).

Uitgesplitst naar gemeenten:

Gemeente	Aantal huishoudens	Aantal in 8-10	in %	Aantal in 5-7	in%
Beverwijk	19.115	8.730	46%	4.980	26%
Heemskerk	17.120	6.025	35%	5.000	29%
Velsen	30.830	10.780	35%	7.960	26%
	67.065	25.535		17.940	

Data uit Postcode Preventie Aanpak (PPA) vierde kwartaal 2024

Profiel hulpvrager:

- Iemand heeft behoefte aan praktische en sociale ondersteuning;
- Is gemotiveerd om in samenwerking met een Maatje een haalbare doelstelling na te streven;
- Heeft niet een te grote of complexe hulpvraag en/of wordt al ondersteund door de professionele hulpverlening;
- Is in staat om de gemaakte afspraken na te komen en bereid hiervoor de benodigde tijd per week vrij te maken;
- Is woonachtig in de gemeente Beverwijk, Heemskerk en Velsen.

Specifieke doelgroepen

Jongeren

Steeds meer jongeren ontwikkelen schulden. Het streven is om ook enkele vrijwilligers op te leiden die zijn gespecialiseerd in de begeleiding van jongeren. Deze Maatjes hebben een aanvullende training gevolgd. Ze kennen de leefwereld van jongeren en snappen hoe het puberbrein en groepsdruk werkt.

Zelfstandig ondernemers zonder personeel (ZZP'ers)

Daarnaast is de groep ZZP'ers een groeiende groep die in financiële problemen komen. De landelijke vereniging SchuldHulpMaatje heeft in samenwerking met Overrood en onze Alliantiepartners een ZZP-training ontwikkeld deze wordt aangeboden aan Maatjes die aansluiting hebben bij ZZP'ers. Deze Maatjes volgen aanvullende training op de 3-daagse basistraining.

2. Groei in (preventief) bereik en activiteiten en projecten voor de jaren 2025 -2027

2.1 Onze doelen

De volgende doelen zijn geformuleerd voor de volgende jaren:

- Groei van (preventieve) hulp aan hulpvragers die geen helper hebben;
- Door meer publiciteit te genereren, onze naamsbekendheid en onze werkwijze via ons netwerk uit te breiden;
- Meer erkenning van de toegevoegde waarde van inzet door vrijwilligers in de schuldhulpverlening en verkrijgen van duurzame financiering hiervoor. Dit doen we onder andere door ambassadeurs in te zetten en onze merkbekendheid te vergroten;
- Uitbouwen van de samenwerking met gemeenten, (christelijke) netwerken, partnerorganisaties, bedrijven en fondsen, zodat we samen meer mensen preventief bereiken en integrale hulp kunnen bieden;
- Regionale samenwerking met andere leden van SHM-Nederland;
- Het toewerken naar een toekomstige bestendigheid op de vlakken als:
 - Positionering en invulling van de verschillende rollen binnen SHM-IJmond;
 - Een handboek waarin beschreven staan de procedures, werkwijzen, opleidingen etc. en de verantwoordelijkheden;
 - De financiële onderbouwingen voor de komende jaren.

2.2 Onze uitgangspunten

Bij de hiervoor geformuleerde doelen horen deze uitgangspunten:

- IJkpunt bij het aangaan van samenwerking wordt de toegevoegde waarde voor hulpvragers;
- Samenwerking moet zoveel mogelijk organisch en vooral bottom up groeien, lokaal en passend bij de context. Landelijk wordt dat ondersteund door lokale samenwerking een impuls te geven, draagvlak te creëren en te faciliteren;
- Een gedeelde visie, gemeenschappelijk doel en gezamenlijk belang is noodzakelijk. Hoe concreter, hoe beter. Dat vraagt om een heldere afbakening van wat je samen doet en wat je afzonderlijk blijft doen;
- Samenwerken is vooral netwerken. De organisatie moet bestuurbaar blijven en de kwaliteit van specialistische snelle hulp aan hulpvragers moet gewaarborgd blijven;
- We groeien naar een SHM-IJmond 2027, door met hulp van onze vrijwilligers nieuwe en extra hulpverzoeken in behandeling te nemen en door verdere realisatie en uitbreiding van de plannen;
- Door het werk van Schuldhulpmaatje levert dit een besparing op voor de gemeenten doordat er minder hulpvragers aan de balie komen en vaak krijgen zij een kortere looptijd uitkeringen;
- SHM-IJmond maakt zich sterk voor lokale samenwerking met alliantiepartners, meer erkenning en een sterkere positie van vrijwilligers in de Schuldhulpverlening, duurzame financiering voor opleidingskosten en coördinatie;
- Kerken hebben vanaf de start hierin een belangrijke rol gespeeld. Daarom zijn we blij met hun giften. De structurele bijdrage vanuit diaconie of charitas is van grote waarde;
- Zonder belangrijke bijdragen van de gemeenten in ons werkgebied is het voor ons onmogelijk om op niveau te kunnen opereren;
- Contact leggen met woningcorporaties die direct de gevolgen ondervinden van toenemende schuldenlast;

- We stimuleren samenwerking met multiculturele gemeenschappen en organisaties die gelijke doelen nastreven in het verbeteren van de positie van hulpvragers en het bevorderen van participatie;
- Intensiveren contacten met voedselbanken, noodfondsen en armoedeplatforms.

2.3 Hoe willen we dit realiseren in de jaren 2025 - 2027

Aan de hand van de volgende aspecten:

- Versterken van ons lokale netwerk;
- Verbreden van de SHM-IJmond aanpak;
- Vernieuwing die zorgt voor duurzame verandering;
- Permanente educatie.

3. Versterken van ons lokale netwerk

3.1 Onze doelen

- Bouwen aan een sterk SHM-IJmond: vergroten van capaciteit, verstevigen van de lokale positie, meer zichtbaarheid en versterken van de kwaliteit, organisatie en de bestuurskracht;
- Verkrijgen van duurzame lokale financiering en een brede mix en spreiding van inkomsten, zodat we financieel onafhankelijker zijn. De afhankelijkheid en daarbij samenhangende risico's van grote geldschieters verlagen;
- Voorkomen dat onze locatie door gemeentelijke aanbestedingstrajecten of bezuinigingen minder of geen (rechtstreekse) financiering krijgen;
- Meer doorverwijzing (indien nodig) van hulpvragers vanuit lokale gemeenten, beroepsorganisaties, bedrijven en kerkelijke netwerken door te investeren in relaties met deze stakeholders.

3.2 Onze uitgangspunten

- Participatie van allen en onderlinge solidariteit is een belangrijke drager van het succes. Het maakt onze Stichting SHM-IJmond veelkleuriger.
- Wij zijn verantwoordelijk voor het bouwen aan een sterke locatie en dragen zorg voor ontwikkeling, vernieuwing en evaluatie. Samen houden we de standaard hoog.

4. Verbreden van de SHM-IJmond aanpak

4.1 Onze doelen

- Het initiëren van initiatieven die een kentering veroorzaken in de (preventieve) aanpak van de schuldenproblematiek en zorgen voor financieel gezonde hulpvragers;
- Het uitbreiden van onze SHM-IJmond aanpak om voor doelgroepen, zoals jongeren en zzp'ers, op grotere schaal duurzaam verschil te maken;
- Preventie, om te voorkomen dat mensen in het moeras zakken en onnodig veel maatschappelijke kosten worden gemaakt.

4.2 Onze uitgangspunten

- We kiezen bij inzet voor specifieke doelgroepen een vastgestelde aanpak, zodat we middels persoonlijke begeleiding preventief en effectief hulp kunnen bieden;
- Hulpvragers ontvangen vanuit SHM-IJmond en andere erkende vrijwilligersorganisaties de noodzakelijke begeleiding en coaching.

5. Vernieuwing die zorgt voor duurzame verandering

5.1 Onze doelen

- Stimuleren van bewustwording dat duurzaam financieel gezond leven je leven en daarmee ons samenleven, verrijkt;
- Bijdragen aan de transitie in de schuldhulpverlening, zodat mensen eerder, sneller en duurzaam worden geholpen;
- Door taboes in de samenleving te doorbreken, appèl te blijven doen op beleidsmakers en innovaties te initiëren die leiden tot duurzame verandering.

5.2 Onze uitgangspunten

- Een financieel gezond leven en het voorkomen van geldzorgen is een gemeenschappelijk belang;
- Maatjes denken mee in de verdere ontwikkeling van onze SHM-IJmond aanpak;
- Verandering in systemen, gedrag en samenleving is niet maakbaar. Vernieuwing start bij anders denken en stappen durven zetten.

5.3 Onze plannen voor vernieuwing die zorgt voor duurzame verandering

- We inspireren gemeenschappen d.m.v. een campagne en reiken via web platform en/of foldermateriaal en/of krantenpublicaties etc. (campagne) materialen aan om het taboe op schulden te doorbreken.
- We werken via innovaties, campagnes en lobby aan positieverbetering van onze hulpvragers en dragen bij aan systeemverandering.
- We ontwikkelen een leiderschapsbestuur voor SHM-IJmond, die vanuit visie effectief kunnen samenwerken en sterke locaties bouwen in de verschillende gemeentes waarvoor wij staan opgesteld.

6. Permanente educatie

6.1 Onze doelen

- Permanent educatieprogramma en kennisdeling ter beschikking stellen;
- Aan de hand van evaluatiegesprekken met de coördinatoren en met de maatjes zal jaarlijks bekeken worden waar mogelijkheden zijn voor aanvullende educatie.

6.2 Onze uitgangspunten

- Het verplichtstellen van het volgen van diverse SHM-trainingen voor de maatjes, coördinatoren als wel voor de bestuursleden die noodzakelijk zijn voor het goed functioneren op de verschillende posities binnen SHM-IJmond;
- Zorgdragen dat het kennisniveau wordt versterkt/ verbreed en het up to date houden van de kennis van onze coördinatoren en maatjes. Dit kan betrekking hebben op landelijke als gemeentelijke aspecten waarmee wij dagelijks in de schuldhulpverlening te maken krijgen;
- Zorgdragen dat het kennisniveau van zowel de bestaande als de nieuwe schuldhulpmaatjes op peil wordt gehouden en nieuwe actuele veranderingen meegeven.

6.3 Meer (verplichte) trainingen voor maatjes uit het aanbod van SHM-Nederland

- Voor Maatjes organiseert SHM-Nederland de 3-daagse training en hebben we een online leeromgeving beschikbaar;

- Er zijn ondermeer speciale opleidingen ontwikkeld voor Maatjes die graag met jongeren en/of zzp'ers aan de slag wille;
- Voor bestuursleden en coördinatoren zijn er jaarlijks regiobijeenkomsten en leidersdagen;
- Voor startende coördinatoren is naast de 3-daagse Maatjestraining een 2-daagse training ontwikkeld die specifiek ingaat op het goed functioneren als coördinator. Deze wordt een keer per kwartaal aangeboden en is noodzakelijk om het lokale werk als coördinator goed op te kunnen pakken;
- Voor coördinatoren die al langer aan de slag zijn, is er jaarlijks een trainingsdag met ruimte voor eigen vragen en kennisdeling met andere coördinatoren uit het land;
- Vanuit SHM-Nederland worden tal van cursussen, diensten en materialen ontwikkeld, ter ondersteuning van de lokale organisaties;
- Voor de SHM-IJmond is afgesproken dat ieder maatje jaarlijks verplicht wordt om twee (online) cursussen te volgen. Dit kan online worden gefaciliteerd door SHM-Nederland dan wel door een groepsaankoop waarbij de coördinatoren van SHM-IJmond de trainingen 2x per jaar zelf verzorgen.

7. Organisatorische en financiële basisprincipes van SHM-IJmond

7.1 Organisatorisch

We streven naar een bestuur bestaande uit vijf personen;

We gaan uit van 7 – 10 maatjes per coördinator.

7.2 Financieel

7.2.1 Inkomsten

Jaarlijks vragen we aan de gemeenten Beverwijk, Heemskerk en Velsen een subsidie bijdrage. Van kerken en particulieren hopen we op giften.

We streven naar duurzame lokale financiering en een brede mix en spreiding van inkomsten, zodat we financieel onafhankelijker zijn. Hiermee willen we onze afhankelijkheid en daarbij samenhangende risico's van grote geldschietters verlagen.

7.2.3 Lasten

De **vaste lasten** bestaan met name uit:

- jaarlijkse contributie aan SHM- Nederland;
- onderhoudsbijdrage aan SHM-Nederland voor kosten als permanente educatie, ICT systemen, hercertificering e.d.;
- opleidingen van maatjes door de SHM-Nederland;
- bijdrage gebruik kantoor aan Van der Hoopstraat 76 te Beverwijk;
- telefoonkosten coördinatoren;
- onderhoud website;

Daarnaast kunnen onze vrijwilligers een reiskostenvergoeding ontvangen in verband met activiteiten van SHM-IJmond.

8. Bijlagen

8.1 Meerjarenbegroting 2025 -2027

Omschrijving	2025	2026	2027
BATEN			
Baten van particulieren			
Particulieren (waaronder vrienden van SHM-IJmond)	250	750	1.000
	250	750	1.000
Baten van subsidies van overheden			
Subsidie Gemeente Beverwijk	3.500	3.605	3.713
Subsidie Gemeente Heemskerk	3.550	3.657	3.766
Subsidie Gemeente Velsen	3.750	3.863	3.978
	10.800	11.124	11.458
Baten van andere organisaties zonder winststreven			
Kerken IJmond	4.500	5.000	6.500
	4.500	5.000	6.500
Overige baten			
Diversen	1.000	1.000	2.500
Totaal baten	16.550	17.874	21.458
LASTEN			
Besteed aan doelstellingen			
Training nieuwe maatjes	1.858	1.905	1.952
Training maatjes jong en zzp	493	505	518
Kosten bestaande maatjes	5.544	5.711	5.882
Overige kosten maatjes (reis- en onkostenvergoeding)	1.500	1.700	2.000
Bijdrage landelijke vereniging	2.650	2.730	2.811
Maatjesavonden	300	300	300
	12.345	12.850	13.464
Wervingskosten			
Telecommunicatie/internet	500	515	530
Onderhoud website	500	600	618
Jaarverslag (ontwerp en publicatie)	750	773	796
Overige publiciteit/fondsenwerving	500	750	1.000
	2.250	2.638	2.944
Kosten beheer en administratie			
Bankkosten	150	150	150
Huur kantoorruimte	1.500	1.500	1.500
Overige kosten	500	500	500
Kosten i.v.m. jubileum	-	-	3.000
	2.150	2.150	5.150
Totaal lasten	16.745	17.638	21.558
Verwacht Resultaat(toevoeging resp.onttrekking aan reserves)	-195	236	-100

8.2 Opmerkingen:

1. We gaan ervan uit dat de drie gemeenten in ons werkgebied hun subsidie handhaven en indexeren;
2. We hopen op hogere bijdragen van geloofsgemeenschappen;
3. Er is rekening gehouden met indexatie van 3%;
4. De kosten voor trainingen maatjes is gebaseerd op 4 driedaagse trainingen;
5. De kosten voor speciale trainingen (Jong en ZZP) is gebaseerd op 2 in 2025 en 3 in 2026 en 2027;
6. De kosten bestaande maatjes en bijdrage landelijke vereniging is gebaseerd op tarieven van SHM-Nederland;
7. In 2027 vieren we ons 12,5-jarig jubileum waardoor er hogere kosten zullen zijn;
8. Een negatief resultaat wordt in mindering gebracht van de reserves;
9. Een positief resultaat komt ten goede aan de reserves.

