



Stichting Musole

Biedt een structuur voor het verwezenlijken van uw eigen initiatief

JAARRAPPORT [2018]

Project Inkomstenwerving oudere

www.musole.nl

Wilt u meer weten? Neem dan contact op met het bestuur:

info@viagroen.nl

tel. 06-1075 8184

Land: Zambia

Projecteigenaar en uitvoerder (lokaal): Cathryn Phiri

Dossierhouder en initiatiefnemer in Nederland: Monica Commandeur

Concepttekst: Monica Commandeur, maart 2019

Extractie bewerkt door Stichting Musole: augustus 2023



Jaarrapport 2018 – project Inkomstenwerving oudere

Inhoud

Ten geleide	2
1. Inleiding.....	3
1.1 Projectafbakening.....	3
1.2 Samenwerking met Stichting Musole	4
1.3 Belanghebbenden met verantwoordelijkheid	4
2 Projectactiviteiten en resultaten	4
3. Organisatie, uitvoering en internationaal toezicht	5
3.1 Verantwoording van de uitvoerder	5
3.2 Internationaal toezicht	5
3.3 Verantwoording van de initiatiefnemer	6
4. Ontwikkelingen in het project en voornemens	6
5. Samenvatting financieel jaarrapport project.....	6
6. Deelbegroting project volgend jaar	7

Ten geleide

Dit jaarrapport 2018 van het project Inkomstenwerving oudere in Zambia is samengesteld door het bestuur van Stichting Musole. Het is onderdeel van het integrale Jaarverslag 2018 van de stichting, dat is te vinden als aangehecht document op de webpagina: www.musole.nl.





1. Inleiding

Mw. Phiri is een alleenstaande oudere vrouw en voormalig verpleegster. Zij heeft twee dochters en (inmiddels) zes kleindochters. Haar man en twee zoons zijn al jaren geleden overleden. De dochter van een overleden zoon en de twee dochters van haar jongste dochter wonen door de weeks bij haar omdat haar dochter elders een opleiding tot vroedvrouw volgt. De kinderen gaan bij haar in de buurt naar de lagere school. Mw. Phiri heeft geen andere familieleden die haar kunnen helpen bij de verzorging. Zij krijgt soms wat geld van haar schoonzoon, die een buurtsupermarkt heeft in de wijk.



Cathryn Phiri met kleindochter Kate bij de kippen

Met het oog op haar pensioen (al in 2013) ontwikkelde Mw. Phiri haar ondernemerskwaliteiten: eerst pluimveeteelt en later huizenbouw voor de verhuur. Stichting Musole ondersteunt haar streven om in haar eigen inkomen te blijven voorzien en onafhankelijk te blijven voor pensioenaanvulling. De initiatiefnemer hoopt hiervan te leren, om in de toekomst ook andere vrouwen te kunnen helpen.

1.1 Projectafbakening

Probleemaanpak met thema- en domeinafbakening

De uitvoerder van het project, Cathryn Phiri, besteedt de schenking van Stichting Musole aan haar streven om tijdens haar pensioen zelf in haar eigen inkomen te blijven voorzien.

In 2017 is het plan opgevat van de aanpassing van de pluimveestal met legnesten voor de houderij van dubbeldoelpluimvee van het robuuste, lokale ras. Daaraan is een overdekte buitenuitloop toegevoegd. De schenking van Stichting Musole is in eerste instantie daarvoor bedoeld.

Het project gaat dus over het financieel onafhankelijk te blijven van een alleenstaande oudere vrouw, die bezig is met ondernemerschap voor haar pensioenaanvulling.

Ambitie: de opgeloste situatie

Cathryn Phiri heeft voldoende inkomen als pensioenaanvulling met de verhuur van de huizen die zij wil laten bouwen, zodra zij haar pensioengeld in de vorm van een eenmalig bedrag (*lump sum*) heeft ontvangen – en eventueel de voortzetting van de pluimveeteelt die zij als overbrugging bedrijft.

Aanleiding, perspectief en tijdshorizon

Dit project bouwt voort op de initiatieven die Mw. Phiri zelf heeft ondernomen. In 2013, bij aanvang van haar pensioen op 55-jarige leeftijd, heeft zij al haar spaargeld gestoken in de bouw van een vleeskuikenstal in haar achtertuin. In 2018, toen zij haar pensioen als eenmalig bedrag ontving, heeft zij dit bedrag geheel gestoken in aanschaf van een terrein waar zij een twee-onder-een-kapwoning voor de verhuur wil bouwen. Het project zal daarop (pas) worden afgerond, als Mw. Phiri de woningen kan verhuren als aanvulling op haar pensioenvoorziening.



In de tussentijd heeft zij in 2017 en 2018 op advies van Monica geprobeerd om over te schakelen naar geïntegreerde pluimveeteelt met het lokale, robuuste dubbeldoelras. Dat bleek echter weer eigen complicaties met zich mee te brengen, zoals ziektes waartegen de vleeskuikens niet bestand zijn en diefstal van de dieren. De focus ligt daarom vanaf nu volledig op het afwerken van de twee woningen voor de verhuur.

Verduurzaming en wijze van overdracht

In dit project is verduurzaming door de overdracht aan een lokale instelling niet aan de orde. Wel kan ervan worden geleerd voor de ondersteuning van soortgelijke projecten in de toekomst.

Financiering, voortzetting en afronding

Monica staat garant voor de inbreng van de voor dit project bestemde schenkingen, opgehoogd met de bijkomende kosten die door haarzelf gewenst zijn voor het functioneren van het project – en de inhoudingen van het bestuur, die worden benut voor het in stand houden van de stichting (zoals: bankrekening, bescherming van domeinnamen, officiële website, etc.).

Monica zal zorgen dat de financiering binnen de begroting blijft passen en – indien nodig – de ambities en probleemaanpak aanpassen.

Als het project is afgerond, dan adviseert Monica om een eventueel resterend bedrag te doneren aan een andere project van Stichting Musole of aan een andere bestemming met een soortgelijk thema: inkomstenwerving als pensioenaanvulling voor oudere vrouwen in Afrika.

1.2 Samenwerking met Stichting Musole

De basis voor de ondersteuning van Stichting Musole is de probleemaanpak die in september 2017 aan het bestuur is voorgelegd en de verdeling van de verantwoordelijkheden over de belanghebbenden.

Beleid volgt inhoud – ANBI Algemeen

De probleemaanpak in het project 'Inkomstenwerving oudere' komt goed overeen met het doel van de stichting. Als aandachtspunt geldt, dat de schenking niet meer mag zijn dan dat is vrijgesteld van schenkingsbelasting door de Belastingdienst, omdat er wordt geschonken aan één persoon of familie.

Voor dit project zijn geen fondsenwervingsactiviteiten aan de orde, want Monica is de enige donateur. De taakverdeling in het bestuur is in november 2017 hierop afgestemd. Deze situatie is ongewijzigd.

Bespreking in de bestuursvergadering

In 2019 is er geen bestuursvergadering geweest. Er is evenmin een jaarrapport besproken.

1.3 Belanghebbenden met verantwoordelijkheid

De belanghebbenden met verantwoordelijkheid in dit project zijn [situatie 31-12-2018]:

- *Projecteigenaar*; de begunstigde ontvanger Cathryn Phiri
- *Dossierhouder* (bestuurslid) – Monica; zij is ook de *initiatiefnemer*
- Monica is ook *substantieel donateur*, vanwege haar gematerialiseerde belangen: zij garandeert de volledige financiële basis voor de uitvoering van het project.

2 Projectactiviteiten en resultaten



Aan het begin van het jaar gingen er helaas al enkele jonge kuikens verloren door asociaal gedrag van andere hennen. Dit bleek mede veroorzaakt doordat de buitenuitloop relatief klein is ($\pm 15 \text{ m}^2$). De hennen met jonge kuikens zullen daarom voortaan (ook) overdag binnen moeten blijven.

Op 8 februari 2018 sloeg het noodlot toe. Tijdens een nachtelijk onweer zijn alle hanen en 20 hennen gestolen (de laatste 5 waren de dieven waarschijnlijk te snel af): een stuk van de muur naast het slot van de deur was gewoon weggehakt. De 5 overgebleven jonge hennen bleken echter dermate van slag, dat in juni 2018 werd gerapporteerd dat géén van de vijf (opnieuw) broeds was geworden.¹

In augustus 2018 is een nieuwe bijdrage gestuurd door Stg. Musole om de kippenstal te repareren en te investeren in nieuwe (traditionele) kippen en hanen. Ditmaal werden er echter geen leghennen, maar vooral jonge dieren aangeschaft t.b.v. de slacht vlak voor de regentijd (november). Gedurende het begin van de regentijd is de stal enkele maanden uit veiligheid leeg gehouden.

Daarnaast ontving Mw. Phiri ontving eind augustus 2018 ruim € 9.000,= pensioenaanvulling. Dat was slechts de helft van het bedrag dat ze had verwacht. Zij is direct begonnen om haar pensioengeld te investeren in de aankoop van een perceel grond in een opkomende woonwijk van de stad (Kabwe). Er is een planontwerp gemaakt om het perceel te ommuren en twee woningen aan elkaar ("onder-een-kap") te bouwen. Het is de bedoeling dat Mw. Phiri zichzelf van voldoende inkomen kan voorzien via de huuropbrengsten van de woningen, aangevuld met de pluimveeteelt. Eind 2018 zou de bouw van de woningen klaar moeten zijn, maar feitelijk was toen de bouw nog maar nauwelijks begonnen.

3. Organisatie, uitvoering en internationaal toezicht

3.1 Verantwoording van de uitvoerder

Stichting Musole heeft in augustus en december € 1.169 en € 522 geschonken (inclusief transfer- en correspondentie-kosten en extra kosten wegens problemen met bankrekeningnummer). Enkele dagen nadien heeft Mw. Phiri het equivalent in ZMK met aftrek van wisselkoersverlies ontvangen. Het bedrag in lokale valuta is niet helemaal duidelijk.

Mw. Phiri probeert er zo zuinig mogelijk mee om te gaan en te besteden als aanvulling op haar pensioenvoorziening en daarnaast aan de bouw van de woningen. Het overleggen van een financiële verantwoording zou te veel gevraagd zijn van haar.

3.2 Internationaal toezicht

Het toezicht van Monica op de uitvoering van project Inkomstenwerving oudere is beperkt. Het gaat relatief om een gering bedrag (onder de grens voor vrijstelling van schenkbelasting). Eens per 1 à 2 maanden spreekt Monica met Mw. Phiri via Skype. Daarnaast onderhouden zij contact via WhatsApp. Ook stuurt Mw. Phiri zo nu en dan foto's via WhatsApp. Hierover worden geen overzichtsrapportages bewaard in het archief van Stichting Musole.

¹ In april 2018 heeft de projecthouder buiten Stichting. Musole om enkele pakketten met goederen naar Mw. Phiri gestuurd, waarin o.a. twee typen elektronische bewakingssystemen een systeem met vier camera's. Deze pakketten zijn in september 2018 in goede orde door Mw. Phiri ontvangen.



3.3 Verantwoording van de initiatiefnemer

In principe worden de projectactiviteiten en de financiële verantwoording elk jaar door het bestuur getoetst op de voorwaarden die de stichting heeft gesteld, aan de hand van een verslag dat binnen drie maanden na afloop van het kalenderjaar door de initiatiefnemer (dossierhouder) is opgeleverd.

De schenking 2018 aan Mw. Phiri is lager dan het belastingvrije schenkingsbedrag van € 2.147. Kascontrole is dus niet nodig. De toelichting van Monica over de besteding van de schenking door Cathryn Phiri is voor het bestuur voldoende.

De vergadering van het bestuur over de verantwoording van de initiatiefnemer (dossierhouder) vindt normaliter plaats in het voorjaar. Het verslag wordt voor 1 juli van het volgende kalenderjaar door het bestuur vastgesteld en gepubliceerd als onderdeel van het algemene jaarverslag. De verantwoording van de initiatiefnemer over kalenderjaar 2018 is echter (pas) in mei 2020 vastgesteld door het bestuur.

4. Ontwikkelingen in het project en voornemens

De bedoeling is dat eventuele pluimveedieven worden afgeschrikt door de aanwezigheid van de bewakingscamera's – en zo niet dat ze daarmee worden gesnapt. Daartoe heeft de projecthouder drie soorten bewakingsystemen naar Zambia verstuurd.

Als dat niet blijkt te werken, dan overweegt Mw. Phiri aan de gemeente (Kabwe) toestemming vragen om het perceel van haar woning en/of bedrijfseenheid met stroomdraad te beschermen. Dat vergt echter een fikse investering (ongeveer € 1000,=) en kan gevaarlijk zijn voor de kinderen. Het alternatief is een muur om het perceel te zetten. De kosten daarvoor zijn ongeveer hetzelfde.

Het is onduidelijk of het pensioen voldoende budgetruimte biedt voor de bouw van meer dan één woning voor verhuur. Mw. Phiri is echter optimistisch. Zij verwacht voor dit bedrag ook het perceel te kunnen ommuren en tenminste twee luxe woningen te kunnen realiseren. De haalbaarheid hiervan is eind 2018 nog moeilijk te overzien.

5. Samenvatting financieel jaarrapport project

Het overzicht in de Tabellen Phiri-1 en Phiri-2 is samengesteld uit de gegevens in de jaarrekening van het bestuur en het lokale jaarrapport van het project Inkomstenwerving oudere. In hoofdstuk 2 'Projectactiviteiten en resultaten' is hierop al een toelichting gegeven.

Samenvatting Jaarrekening Ink.werving oudere	2018		2017
Inbreng voor Phiri	Euros		Euros
Saldo voorgaand boekjaar (jaarekening Musole)	€ 6		€ -
Inkomsten periodieke giften Phiri	€ 500		€ 1.100
Inkomsten extra donaties	€ 143		€ 132
Inkomsten bij Stichting Musole	€ 649		€ 1.232
Af: ingehouden door bestuur	€ -15		€ -115
Beschikbaar voor schenking aan project Phiri	€ 634		€ 1.117

Tabel Phiri-1: Samenvatting beschikbaarheid van middelen voor project Phiri bij Stichting Musole



Uitgaven aan Phiri	Euros		Euros
Uitgaven project Phiri (incl. kosten)	€ -522		€ -756
Uitgaven project Phiri (incl. kosten)	€ -		€ -356
Totaal uitgaven	€ -522		€ -1.111
Saldo per 31 december bij Stichting Musole	€ 113		€ 6

Tabel Phiri-2: Samenvatting uitgaven en reserves voor project Phiri bij Stichting Musole

Toelichting:

Het bestuur maakt jaarlijks een staat op van de verevening van kosten voor het in stand houden van de stichting naar rato van de inbreng voor de projecten. Dit jaar is € 15 ingehouden van de inbreng voor dit project (zie: integraal Jaarverslag 2020). Het lage bedrag wordt in belangrijke mate verklaard door de extra inkomsten voor een ander project. Op basis van de inhoudingen worden jaarlijks de saldo's van de projecten bepaald.

In de tabellen is de vergelijking gemaakt met de jaarrekening 2017. In 2018 is (na aftrek van kosten) half zoveel geschonken als in 2018.

6. Deelbegroting project volgend jaar

Tabellen Phiri-3 en Phiri-4 zijn samengesteld door het bestuur op 16 augustus 2023, op basis van de aangeleverde gegevens door Monica en van de administratie van het bestuur.

Samenvatting begroting Inkomstenwerving oudere	2019		2018
Begroting inbreng voor Phiri	Euros		Euros
Saldo voorgaand boekjaar (jaarekening Musole)	€ 113		€ 6
Inkomsten periodieke giften Phiri	€ 1.100		€ 500
Inkomsten extra donaties	€ 143		€ 127
Verwacht aanwezig voor Phiri	€ 1.355		€ 633
Af: inhoudingen door bestuur	€ -121		€ -121
Beschikbaar voor schenking aan project Phiri	€ 1.234		€ 512

Tabel Phiri-3: Samenvatting begroting van middelen voor project Phiri bij Stichting Musole

Begroting uitgaven aan Inkomstenwerving oudere	Euros		Euros
Uitgaven project Phiri (incl. bankkosten)	€ -1.021		€ -506
Begroot reserve bij Stichting Musole	€ 213		€ 6

Tabel Phiri-4: Samenvatting begroting van uitgaven en reserves voor project Phiri bij Stichting Musole

Toelichting:

In de deelbegroting is een hoger bedrag opgenomen dan in het voorgaande jaar om Mw. Phiri extra te steunen bij de bouw van de woningen. In de begroting is in aanmerking genomen de onkosten voor het in stand houden van Stichting Musole à € 100. Daarmee wordt het saldo bij Stichting Musole voor project Inkomstenwerving oudere op 31 december 2019 begroot op € 213.