



Stichting Musole

Biedt een structuur voor het verwezenlijken van uw eigen initiatief

JAARRAPPORT [2017]

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 2018

Extractie bewerkt door Stichting Musole: augustus 2023



Jaarrapport 2017 – 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	5
2 Projectactiviteiten en resultaten	5
3. Organisatie, uitvoering en internationaal toezicht	5
3.1 Verantwoording van de uitvoerder	5
3.2 Internationaal toezicht	6
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 2017 van het project Inkomstenwerving oudere in Zambia is samengesteld door het bestuur van Stichting Musole. Het is onderdeel van het integrale Jaarverslag 2017 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 kleine buurtsuper heeft.



Cathryn Phiri met kleindochter Kate bij de kippen

Naar Zambiaanse wetgeving is Mw. Phiri in 2013 op 55-jarige leeftijd met pensioen gegaan vanuit haar baan als verpleegster in overheidsdienst. Voortzetting van haar dienstverband bleek niet toegestaan. Over enige tijd kan ze een eenmalige uitkering van een staatspensioen verwachten. Dat bedrag wil zij investeren in het bouwen van enkele woningen, die zij als pensioenvoorziening wil verhuren. Zij hoopt vier woningen te bouwen en heeft daarvoor al een perceel op het oog.

Om die periode te overbruggen heeft zij in 2015 op advies van de landbouwvoorlichtingsdienst al haar spaargeld geïnvesteerd in de bouw van een stal in de tuin bij haar woning voor (maximaal) 100 commerciële vleeskuikens. Aangezien velen in haar (stadse) woonwijk hetzelfde advies kregen en er geen afzet is gecreëerd, bleven de verkoopmogelijkheden voornamelijk beperkt tot enkele burens en oud-collega's in de kliniek. Monica adviseerde haar daarom de omschakeling naar traditioneel, langzaam-groeiend dubbeldoelpluimvee, waarvoor ook buitenuitloop nodig is. Dat vergt minder dagelijkse investering en biedt betere afzetmogelijkheden. Dit kan Mw. Phiri wellicht van een (klein) inkomen voorzien voor de overbrugging tot de pensioenuitkering komt.

Mw. Phiri wil met haar nieuwe pluimveestal met buitenuitloop voor traditioneel kippen ook een soort voorbeeldbedrijf worden voor anderen in de wijk, die ook hun spaargeld in de commerciële vleeskuikenhouderij hadden gestoken en daardoor eveneens veel geld verloren hadden.

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 nu 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. Het is nog onduidelijk wanneer zij de eenmalige uitkering tegemoet kan zien als aanvulling op haar pensioen. Zodra zij deze ontvangt wil zij het geld steken in de aanschaf van een terrein waar zij twee twee-onder-een-kapwoningen voor de verhuur wil bouwen. Het project zal (in principe) worden afgerond, als Mw. Phiri de woningen gereed heeft en kan verhuren als blijvende aanvulling op haar pensioenvoorziening.

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. De looptijd van het project is voorlopig vijf jaar.

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.



Bespreking in de bestuursvergadering

In september 2017 is het projectplan in een telefonische bestuursvergadering geaccepteerd voor ondersteuning. Het besluit is vastgesteld tijdens de vergadering in november 2017 in Doorn.

1.3 Belanghebbenden met verantwoordelijkheid

De belanghebbenden met verantwoordelijkheid in dit project zijn [situatie 31-12-2017]:

- *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

In oktober 2017 heeft Mw. Phiri van Stichting Musole de eerste schenking al ontvangen. De verbouwing van de helft van de bestaande kippenstal naar een stal met extra inrichting (o.a. zitstokken en legnesten) en een buitenuitloop kwam na veel vertraging pas eind november 2017 gereed. Toen was het helaas al het begin van de regentijd geworden – een moeilijk seizoen om dieren gezond te houden.

De kosten bleken bovendien hoger dan verwacht, m.n. voor het schaduwdoek over de buitenuitloop, dat in de hoofdstad moest worden aangeschaft. Een nieuwe bijdrage is gestuurd à € 350 voor de aankoop van 25 (voornamelijk jonge) leghennen en vijf hanen: 2 oudere en 3 jonge hanen van een betrouwbaar contact in de buurt, die we hadden leren kennen via de Slow Food Zambia organisatie.

In de praktijk bleek al snel dat commerciële vleeskuikens en traditionele kippen slecht samengaan: de gezondheidsproblemen namen snel toe, vooral bij de commerciële vleeskuikens. Op advies van de dierenarts zullen er voorlopig alleen traditionele kippen worden gehouden. De gewenning van de dieren verliep moeizaam: diverse hennen kregen last van teken als gevolg van aanpassingsstress. Desondanks waren voor het eind van het jaar vier leghennen aan het broeden op een nest. In die zin was de start dus moeizaam, maar toch positief.

3. Organisatie, uitvoering en internationaal toezicht

3.1 Verantwoording van de uitvoerder

Stichting Musole heeft in september en december € 756 en € 356 geschonken (inclusief transfer- en correspondentiekosten). Enkele dagen nadien heeft Mw. Phiri het equivalent in ZMK met aftrek van wisselkoersverlies ontvangen. Het is niet duidelijk hoeveel dat precies was.

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 aanpassingen van de pluimveestal met uitloop. Het overleggen van een financiële verantwoording aan Stichting Musole 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.

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 2017 aan Mw. Phiri is lager dan het belastingvrije schenkingsbedrag van € 2.129. 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 2017 is echter (pas) in mei 2020 vastgesteld door het bestuur.

4. Ontwikkelingen in het project en voornemens

Als alles naar wens gaat, zijn vervolgbijdragen niet nodig voor de pluimveeteelt, maar mogelijk wel voor ondersteuning van de bouw van de woningen voor de verhuur, die van start zal gaan zodra Mw. Phiri haar eenmalig uitkering van het staatspensioen heeft ontvangen. Wanneer dat komt is nog onduidelijk.

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	2017		2016
Inbreng voor Phiri	Euros		Euros
Saldo voorgaand boekjaar (jaarekening Musole)	€ -		€ -
Inkomsten periodieke giften Phiri	€ 1.100		€ -
Inkomsten extra donaties	€ 132		€ -
Inkomsten bij Stichting Musole	€ 1.232		€ -
Af: ingehouden door bestuur	€ -115		€ -
Beschikbaar voor schenking aan project Phiri	€ 1.117		€ -

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



Uitgaven aan Phiri	Euros	Euros
1e schenking project Phiri (incl. kosten)	€ -756	€ -
2e schenking project Phiri (incl. kosten)	€ -356	€ -
Totaal uitgaven	€ -1.111	€ -
Saldo per 31 december bij Stichting Musole	€ 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 € 115 ingehouden van de inbreng voor dit project (zie: Integraal Jaarverslag 2017). Het bedrag wordt in belangrijke mate verklaard door de beperkte inkomsten voor een ander project. Op basis van de inhoudingen worden jaarlijks de saldo's van de projecten bepaald.

In de tabellen is een fictieve vergelijking gemaakt met de jaarrekening 2016, waarin alles op 'nul' is gezet. Feitelijk zijn er in 2016 wel € 121 aan kosten gemaakt, maar aangezien er geen inkomsten voor projecten zijn ingekomen, konden deze kosten niet worden verhaald op projecten. Voor de vereffening is het bestuur verantwoordelijk. Monica heeft die kosten op zich genomen, zoals elk jaar sinds 2012.

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	2018	2017
Begroting inbreng voor Phiri	Euros	Euros
Saldo voorgaand boekjaar (jaarekening Musole)	€ 6	€ -
Inkomsten periodieke giften Phiri	€ 500	€ 1.100
Inkomsten extra donaties	€ 127	€ 145
Verwacht aanwezig voor Phiri	€ 633	€ 1.245
Af: inhoudingen door bestuur	€ -121	€ -121
Beschikbaar voor schenking aan project Phiri	€ 512	€ 1.124

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)	€ -506	€ -1.124
Begroot reserve bij Stichting Musole	€ 6	€ -

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

Toelichting:

In de deelbegroting is een lager bedrag opgenomen dan in het voorgaande jaar, vanuit de verwachting dat de nieuwe pluimveestal met traditioneel dubbeldoelpluimvee een succes zal zijn. In de begroting is in aanmerking genomen de onkosten voor het in stand houden van Stichting Musole à € 121, hetgeen de laatste jaren telkens overeenkwam met de gemaakte kosten. Daarmee wordt het saldo bij Stichting Musole voor project Inkomstenwerving oudere op 31 december 2018 begroot op het saldo van het voorgaande boekjaar, na de inhouding van de kosten op de totale inbreng in 2017: € 6.