



Stichting Musole

Biedt een structuur voor het verwezenlijken van uw eigen initiatief

JAARRAPPORT [2019]

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 2020

Extractie bewerkt door Stichting Musole: augustus 2023



Jaarrapport 2019 – 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 | 6 |
| 3.3 Verantwoording van de initiatiefnemer | 6 |
| 4. Ontwikkelingen in het project en voornemens | 6 |
| 5. Samenvatting financieel jaarrapport project..... | 7 |
| 6. Deelbegroting project volgend jaar | 7 |

Ten geleide

Dit jaarrapport 2019 van het project Inkomstenwerving oudere in Zambia is samengesteld door het bestuur van Stichting Musole. Het is onderdeel van het integrale Jaarverslag 2019 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 oudste dochter wonen door de weeks bij haar – en gaan bij haar in de buurt naar de lagere school. De betreffende moeders van haar kleinkinderen hebben moeite om voor hun kinderen te zorgen. Mw. Phiri heeft geen andere familieleden die haar kunnen helpen bij de verzorging. Zij krijgt soms wat geld van haar schoonzoon, die ook krap leeft als taxichauffeur.



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 en de bouw van een twee-onder-een-kap-woning voor de verhuur. Het project zal worden afgerond zodra Mw. Phiri de woningen kan verhuren als 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.

Aanvullingen 2019 op de thema- en domeinafbakening

In 2019 is het plan uitgebreid met verlening van directe ondersteuning bij de afronding van de bouw van de twee-onder-een-kap woningen, die bedoeld zijn voor de verhuur.

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 met de aanvulling 2019 die nog niet in het bestuur is besproken, en ook 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 31-12-2019]:

- *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



Inzake de pluimveehouderij heeft Mw. Phiri zich begin 2020 georiënteerd op de mogelijkheid van omschakeling naar de kwartelhouderij – eventueel (opnieuw) in de vorm van een voorbeeldbedrijf. Het is onduidelijk waarom dit idee daarna geen vervolg heeft gekregen.

In het voorjaar had Mw. Phiri geïnvesteerd in een nieuwe kleine koppel jonge, traditionele leghennen (een jonge haan had ze nog) voor de productie van broedeieren. Door een misverstand met de dierenarts hebben deze dieren maar één enting gehad tegen pseudovogelpest (NCD), terwijl zeker drie entingen (met tussenpozen van telkens een maand) nodig zijn – ook voor “traditionele” kippen, want door de grote hoeveelheid pluimvee die er tegenwoordig in de wijk wordt gehouden is de dierziektedruk sterk toegenomen. In juli 2020 overleden op één na alle jonge leghennen aan de ziekte. Die laatste is schriel kipje geworden, dat 2 à 3 eitjes per week legt. Vanwege de gestegen graanprijzen (door Covid-19) heeft Mw. Phiri daarna niet meer opnieuw in pluimvee geïnvesteerd.

Ook in Zambia werd in 2020 alles beheerst door de Covid-19 crisis, met bijbehorende maatregelen en stijgende prijzen, niet alleen voor voedsel, maar bijvoorbeeld ook voor bouwmaterialen. In februari 2020 heeft Mw. Phiri opnieuw een donatie (€ 1.147,=) ontvangen voor de “allerlaatste” afwerking van haar investeringen in pluimveehouderij en woningen voor de verhuur.

In juni 2020 bleek dat de term “afwerking” nogal eufemistisch was m.b.t. de woningen voor de verhuur. D.w.z. het casco van de woningen bleek gerealiseerd, maar plafonds en vloerafwerking, bleken maar gedeeltelijk gereed. Met betrekking tot elektriciteit en water was de mededeling dat het wachten was op de aansluiting. Daaruit concludeerde de initiatiefnemer dat de installatie ervan op zichzelf wel gereed zou zijn. In het najaar werd duidelijk, dat dit ook nog niet het geval was. Dat bleek uit toegezonden foto's.

In de tweede helft van 2020 kwam er steeds minder informatie over de voortgang van de projecten. Mw. Phiri klaagde over depressies en ernstige slapeloosheid. Aan het eind van het jaar bleek, dat de bouwwerkzaamheden nog steeds zijn blijven steken op “bijna voltooid” – en dat de donatie in de loop van het jaar in belangrijke mate is opgegaan aan voedsel, omdat Mw. Phiri op geen enkele andere manier inkomen kon verwerven. Mw. Phiri had zich bezwaard gevoeld om dit te vertellen – en had daarom de conversatie gemeden.

In november 2020 heeft Mw. Phiri samen met de loodgieter contact gehad met de initiatiefnemer. Er is toen een begroting opgesteld voor de afwerking van de elektriciteit en het loodgieterswerk in beide woningen. Na toezending van nogmaals € 1.000 zijn die werkzaamheden begin december voltooid. De waterleidingmaatschappij heeft daarna het water in de woningen aangesloten. Van de werkzaamheden zijn foto's opgevraagd. Die zullen begin 2021 worden toegezonden.

Eén woning is nu in principe voor de verhuur gereed, zodra de elektriciteit zal zijn aangesloten. In woning twee ontbreken alleen nog wat kleinere dingen, zoals de gootsteen in de keuken, de toiletpot, een wastafel en een bad/ douche.

3. Organisatie, uitvoering en internationaal toezicht

3.1 Verantwoording van de uitvoerder

Stichting Musole heeft in juli en november respectievelijk € 1.169 en € 1.048 geschonken (inclusief transfer- en correspondentiekosten en extra kosten wegens problemen met bankrekeningnummer).



Enkele dagen nadien heeft Mw. Phiri op haar bankrekening respectievelijk ZKW 19.037 en ZKW 23.275 ontvangen in de lokale valuta. De ontvangsten laten een grote schommeling in wisselkoersen zien.

Mw. Phiri probeert er zo zuinig mogelijk mee om te gaan als pensioenaanvulling. 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.

3.3 Verantwoording van de initiatiefnemer

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 2019 aan Mw. Phiri is lager dan het belastingvrije schenkingsbedrag van € 2.137. 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 kalenderjaren 2017 en 2018 zijn nog niet vastgesteld door het bestuur, want in 2019 heeft er (evenals in 2018) geen bestuursvergadering plaatsgevonden.

4. Ontwikkelingen in het project en voornemens

Het wachten is op de elektriciteitsmaatschappij, om de elektriciteit in beide woningen (tegelijktijd) aan te sluiten. De elektriciteitsmaatschappij (Zesco) beweerde echter geen materialen op voorraad te hebben om dat uit te voeren (een elektriciteitspaal en een stuk stroomdraad!) – vanwege Covid-19. Bovendien werd de ene na de andere Zesco-medewerker geïsoleerd vanwege, of ziek door Covid-19.

De financiële bijdrage van 2020 is bijna verbruikt. Voor 2021/'22 worden er nieuwe bijdragen vanuit Stg. Musole voorzien voor Mw. Phiri als tijdelijke pensioenvoorziening – en eventueel voor afronding van de bouw van de tweede woning voor verhuur, nadat de elektriciteit is aangesloten. Het is echter nog steeds onduidelijk wanneer dat te verwachten valt.

Als initiatiefnemer stelt Monica voor om de ondersteuning van Cathryn Phiri vol te houden totdat zij haar pensioenaanvulling kan betrekken uit de verhuur van tenminste één van de woningen. Het is nog onduidelijk wanneer dat precies zover zal zijn. Dit hangt af van de aansluiting op het electriciteitsnet.



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 | 2019 | | 2018 |
|---|----------------|--|--------------|
| Inbreng voor Phiri | Euros | | Euros |
| Saldo voorgaand boekjaar (jaarekening Musole) | € 113 | | € 6 |
| Inkomsten periodieke giften Phiri | € 1.100 | | € 500 |
| Inkomsten extra donaties | € 257 | | € 143 |
| Inkomsten bij Stichting Musole | € 1.470 | | € 649 |
| Af: ingehouden door bestuur | € -240 | | € -15 |
| Af: gewenst saldo bij Stichting Musole | € - | | € - |
| Beschikbaar voor schenking aan project Phiri | € 1.230 | | € 634 |

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

| Uitgaven aan Phiri | Euros | ZMK | Euros |
|---|--------------|-----|--------------|
| Uitgaven project Phiri (incl. kosten) | € -1.109 | | € -522 |
| Saldo per 31 december bij Stichting Musole | € 121 | | € 113 |

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 € 240 ingehouden van de inbreng voor dit project (zie: integraal Jaarverslag 2020). Het verhoogde bedrag wordt in belangrijke mate verklaard door de extra bankkosten die zijn gemaakt door gebruik van een verkeerd rekeningnummer. Op basis van de inhoudingen worden jaarlijks de saldo's van de projecten bepaald.

In de tabellen is de vergelijking gemaakt met de jaarrekening 2018. In 2019 is (na aftrek van kosten) dubbel zoveel geschonken als in 2018. Door wisselkoersverschillen en kosten voor overmaking aan een foutief bankrekeningnummer is er een verschil in ontvangsten.

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 | 2020 | | 2019 |
|---|----------------|--|----------------|
| Begroting inbreng voor Phiri | Euros | | Euros |
| Saldo voorgaand boekjaar (jaarekening Musole) | € 121 | | € 113 |
| Inkomsten periodieke giften Phiri | € 1.200 | | € 1.100 |
| Inkomsten extra donaties | € 143 | | € 143 |
| Verwacht aanwezig voor Phiri | € 1.463 | | € 1.355 |
| Af: inhoudingen door bestuur | € -121 | | € -121 |
| Beschikbaar voor schenking aan project Phiri | € 1.342 | | € 1.234 |

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 | | € -1.021 | |
| Begroot reserve bij Stichting Musole | € 321 | | € 213 | |

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

Toelichting:

In de begroting is in aanmerking genomen de onkosten voor het in stand houden van Stichting Musole à € 100. Het saldo bij Stichting Musole voor project Inkomstenwerving oudere op 31 december 2020 wordt daarmee begroot op € 321.