



Stichting Musole

Biedt een structuur voor het verwezenlijken van uw eigen initiatief

JAARRAPPORT [2021]

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 2022

Extractie bewerkt door Stichting Musole: augustus 2023



Jaarrapport 2021 – project Inkomstenwerving oudere

Inhoud

Ten geleide	2
1. Inleiding	3
1.1 Projectafbakening	3
1.3 Samenwerking met Stichting Musole	4
1.3 Belanghebbenden met verantwoordelijkheid	5
2. Projectactiviteiten en resultaten	5
3. Uitvoering en internationaal toezicht	5
3.1 Verantwoording van de uitvoerder	5
3.2 Internationaal toezicht	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 2021 van het project Inkomstenwerving oudere in Zambia is samengesteld door het bestuur van Stichting Musole. Het is onderdeel van het integrale Jaarverslag 2021 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-kapwoning 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 en 2021 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.

In 2021 is de ondersteuning uitgebreid met directe pensioenvoorziening als tijdelijke overbrugging totdat de elektriciteit is aangesloten in de voor verhuur bedoelde woningen (wachtijd enkele jaren).

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.

1.3 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 aanvullingen later in het bestuur zijn besproken, alsmede 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 nooit 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

Eind juni 2021 heeft het bestuur van Stichting Musole de voortgang van het project geëvalueerd aan de hand van het projectjaarverslag 2020. Het bestuur is akkoord met de inhoud.

Het jaarrapport 2021 is opgeleverd voor opname in het integrale jaarverslag 2021 van het bestuur.

De schenking 2021 aan Mw. Phiri is lager dan het belastingvrije schenkingsbedrag van € 3.244. Kascontrole is dus niet nodig. De toelichting van Monica over de besteding van de schenking door Cathryn Phiri is voor het bestuur voldoende.



Voortzetting van de samenwerking

De samenwerking wordt voortgezet. De plannen voor de toekomst en de begroting zijn besproken. Er is nog geen uitzicht wanneer dit project wordt afgerond.

1.3 Belanghebbenden met verantwoordelijkheid

De belanghebbenden met verantwoordelijkheid in dit project zijn [situatie 31-12-2021]:

- *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 in 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 najaar heeft Mw. Phiri geïnvesteerd in de pluimveehouderij. Vanwege de gestegen graanprijzen (door Covid-19) heeft Mw. Phiri is het moeilijk om deze activiteit winstgevend te maken. Daarnaast heeft Mw. Phiri geïnvesteerd in de eigen teelt van mais, zowel voor de eigen voedselvoorziening als voor pluimveevoer.

Ook in Zambia werd in 2021 alles beheerst door de Covid-19 crisis, met bijbehorende maatregelen en stijgende prijzen, niet alleen voor voedsel, maar bijvoorbeeld ook voor bouwmaterialen.

In 2021 heeft Mw. Phiri opnieuw een donaties ontvangen voor de “allerlaatste” afwerking van haar investeringen in pluimveehouderij en woningen voor de verhuur. D.w.z. één woning is nu al een jaar geheel gereed en in de tweede woning ontbreken nog wat kleine dingen, m.n. aan het sanitair. Met betrekking tot elektriciteit en water was de mededeling dat het wachten was op de aansluiting. Het water is inmiddels in beide woningen aangesloten. De aansluiting op het elektriciteitsnet kan mogelijk nog wel een jaar (of langer) op zich laten wachten.

3. Uitvoering en internationaal toezicht

3.1 Verantwoording van de uitvoerder

Stichting Musole heeft in juli en november respectievelijk € 1.009 en € 509 geschonken (beide inclusief correspondentiekosten en transferprovisie). Enkele dagen nadien heeft Mw. Phiri op haar bankrekening respectievelijk ZKW 5.806 en ZKW 9.273 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.

4. Ontwikkelingen in het project en voornemens

De financiële bijdrage van 2021 is bijna verbruikt. Voor 2022/'23 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 elektriciteitsnet.

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	2021		2020	
Inbreng voor Phiri	Euros		Euros	
Saldo voorgaand boekjaar (jaarekening Musole)	€ 187		€ 121	
Inkomsten periodieke giften Phiri	€ 1.500		€ 2.200	
Inkomsten extra donaties	€ 200		€ 170	
Inkomsten bij Stichting Musole	€ 1.887		€ 2.491	
Af: ingehouden door bestuur	€ -63		€ -88	
Beschikbaar voor schenking aan project Phiri	€ 1.824		€ 2.404	

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

Uitgaven aan Phiri 2021	Euros	ZMK	Euros	ZMK
Uitgaven project Phiri (incl. kosten)	€ -1.009	-ZMK 15.806	€ -1.169	-ZMK 19.037
Uitgaven project Phiri (incl. kosten)	€ -509	-ZMK 9.273	€ -1.048	-ZMK 23.275
Totaal uitgaven	€ -1.518	-ZMK 25.079	€ -2.217	-ZMK 42.312
Saldo per 31 december bij Stichting Musole	€ 306		€ 187	

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

Toelichting:

Voor 2021 waren geen uitgaven aan project Inkomstenwerving oudere voorzien (zie begroting 2021 in jaarrapport 2020). De Covid19 pandemie heeft de initiatiefnemer tot andere inzichten gebracht.

Vanwege de kostenstijgingen voor zowel voedsel als bouwmaterialen zijn er in 2021 daarom nieuwe



scheningen gedaan. Daarnaast bleek Mw. Phiri nog geen inkomsten te kunnen genereren uit de verhuur van de woning omdat de aansluiting op het elektriciteitsnet met onbepaalde tijd is uitgesteld.

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 € 68 ingehouden van de inbreng voor dit project (zie: integraal Jaarverslag 2021). Op basis van de inhoudingen worden jaarlijks de saldo's van de projecten bepaald.

In de tabellen is de vergelijking gemaakt met de jaarrekening 2020. In 2021 is (na aftrek van kosten) € 500 minder geschonken dan in 2020. Door wisselkoersverschillen 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	2022		2021
Begroting inbreng voor Phiri	Euros		Euros
Saldo voorgaand boekjaar (jaarekening Musole)	€ 306		€ 187
Inkomsten periodieke giften Phiri	€ 1.524		€ 1.524
Inkomsten extra donaties	€ 300		€ 300
Verwacht aanwezig voor Phiri	€ 2.130		€ 2.011
Af: inhoudingen door bestuur	€ -100		€ -100
Beschikbaar voor schenking aan project Phiri	€ 2.030		€ 1.911

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)	€ -1.524		€ -1.524
Begroot reserve bij Stichting Musole	€ 506		€ 387

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 2021 wordt daarmee begroot op € 506.

De financiële bijdrage van 2021 is volledig verbruikt. Voor 2022 en 2023 worden er nieuwe bijdragen vanuit Stg. Musole voorzien voor Mw. Phiri als tijdelijke pensioenvoorziening. Er wordt gedacht aan een totaalbedrag van € 1.500 per jaar (exclusief kosten), totdat de elektriciteit is aangesloten en zij tenminste een woning kan verhuren.