



# Stichting Musole

Biedt een structuur voor het verwezenlijken van uw eigen initiatief

## JAARRAPPORT [2022]

### Project Inkomstenwerving oudere

[www.musole.nl](http://www.musole.nl)

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

[info@viagroen.nl](mailto: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 2023*

*Extractie bewerkt door Stichting Musole: september 2023*



## Jaarrapport 2022 – 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. Uitvoering en internationaal toezicht .....	5
3.1 Verantwoording van de uitvoerder .....	5
3.2 Internationaal toezicht.....	5
4. Ontwikkelingen in het project en voornemens.....	6
5. Samenvatting financieel jaarrapport project .....	6
6. Deelbegroting project volgend jaar.....	7

### Ten geleide

Dit jaarrapport 2022 van het project Inkomstenwerving oudere in Zambia is samengesteld door het bestuur van Stichting Musole. Het is onderdeel van het integrale Jaarverslag 2022 van de stichting, dat is te vinden als aangehecht document op de webpagina: [www.musole.nl](http://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

In 2021 heeft Mw. Phiri ook haar moeder in huis gehaald, die niet langer voldoende in staat was om voor zichzelf te zorgen. In december 2022 is haar moeder helaas overleden.

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 (eenmalige) lump-sum 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 wordt 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 voor 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 ondersteuning uitgebreid naar directe pensioenvoorziening als tijdelijke overbrugging totdat de elektriciteit wordt 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, namelijk: inkomstenwerving voor oudere vrouwen in Afrika.

## **1.2 Samenwerking met Stichting Musole**

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.

#### *Beleid volgt inhoud – ANBI Algemeen*

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 april 2022 heeft het bestuur van Stichting Musole de voortgang van het project geëvalueerd aan de hand van het projectjaarverslag 2021. Het bestuur is akkoord met de inhoud.

Het jaarrapport 2022 is opgeleverd voor opname in het integrale jaarverslag 2022 van het bestuur.

De schenking 2022 aan Mw. Phiri is lager dan het belastingvrije schenkingsbedrag van €2.274. 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. De verwachting is nu, dat het project waarschijnlijk in 2024 kan worden afgerond.



### 1.3 Belanghebbenden met verantwoordelijkheid

De belanghebbenden met verantwoordelijkheid in dit project zijn [situatie 31-12-2022]:

- *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 het najaar van 2022 heeft Mw. Phiri (opnieuw) geïnvesteerd in de pluimveehouderij, waarvoor zij (beperkte) afzet heeft aan trouwe klanten in haar woonbuurt. Toen haar moeder in december 2022 overleed heeft zij de verzorging regelmatig moeten overgelaten aan haar zeer jonge kleindochters. Toen zijn veel kippen gestorven wegens gebrek aan hygiëne. Daarnaast had Mw. Phiri geïnvesteerd in de teelt van mais in haar tuin, vooral voor de eigen voedselvoorziening en voor pluimveevoer. De oogst is echter vrijwel volledig verloren gegaan door de ‘maize streak disease (MSD)’.

Ook Zambia werd in 2022 beheerst door de effecten van de Covid-19 crisis en de oorlog in Oekraïne, met bijbehorende maatregelen en stijgende prijzen; niet alleen voor voedsel, maar bijvoorbeeld ook voor bouwmaterialen. Sinds 2019 is één woning is geheel gereed. In de tweede woning ontbreekt nog het een en ander, m.n. aan het sanitair. Door geldgebrek ligt de bouw stil. Met betrekking tot elektriciteit en water bleef het wachten op de aansluitingen. Het water is in 2021 in beide woningen aangesloten. De aansluiting op het elektriciteitsnet zou eerst in 2022 geschieden in de nieuwbouwwijk waarin de woning staat, maar inmiddels is het onduidelijk hoeveel langer dat nog kan gaan duren.

In afwachting hiervan leeft Mw. Phiri met haar kleindochters van haar pensioenuitkering, namelijk ZKW 1.000 (nu ± € 45) per maand, aangevuld met telkens een beetje extra van haar bankrekening, die dus middels de schenking van Stichting Musole in 2022 is aangevuld.

## 3. Uitvoering en internationaal toezicht

### 3.1 Verantwoording van de uitvoerder

Stichting Musole heeft in april 2022 en oktober 2022 respectievelijk € 512 en € 1.012 geschonken (beide inclusief correspondentiekosten en transferprovisie). Enkele dagen nadien heeft Mw. Phiri op haar bankrekening respectievelijk ZKW 8.800 en ZKW 24.900 ontvangen in de lokale valuta. Zij 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 2022 is bijna verbruikt. Voor 2023/'24 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.

Inmiddels zijn er bovendien enkele reparaties nodig aan de woning, die nu al enkele jaren 'antikraak' wordt bewoond door een jongeman.

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

Samenvatting Jaarrekening Ink.werving oudere	2022		2021	
Inbreng voor Phiri	Euros		Euros	
Saldo voorgaand boekjaar (jaarrekening Musole)	€ 302		€ 176	
Inkomsten periodieke giften Phiri	€ 1.500		€ 1.500	
Inkomsten extra donaties	€ 169		€ 200	
<b>Inkomsten bij Stichting Musole</b>	<b>€ 1.971</b>		<b>€ 1.875</b>	
Af: ingehouden door bestuur	€ -68		€ -55	
<b>Beschikbaar voor schenking aan project Phiri</b>	<b>€ 1.903</b>		<b>€ 1.820</b>	

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

Uitgaven aan Phiri	Euros	ZMK	Euros	ZMK
Uitgaven project Phiri (incl. kosten)	€ -512	-ZMK 8.800	€ -1.009	-ZMK 15.806
Uitgaven project Phiri (incl. kosten)	€ -1.012	-ZMK 14.900	€ -509	-ZMK 9.273
<b>Totaal uitgaven</b>	<b>€ -1.524</b>	<b>-ZMK 23.700</b>	<b>€ -1.518</b>	<b>-ZMK 25.079</b>
<b>Saldo per 31 december bij Stichting Musole</b>	<b>€ 384</b>		<b>€ 306</b>	

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

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.

#### 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 € 68 ingehouden van de inbreng voor dit project (zie: integraal Jaarverslag 2022). Op basis van de inhoudingen worden jaarlijks de saldo's van de projecten bepaald.



In de tabellen is de vergelijking gemaakt met de jaarrekening 2021. In 2022 is (na aftrek van kosten) hetzelfde bedrag geschonken als in 2021. Door wisselkoersverschillen is er een gering 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	2023		2022
Begroting inbreng voor Phiri	Euros		Euros
Saldo voorgaand boekjaar (jaarekening Musole)	€ 384		€ 306
Inkomsten periodieke giften Phiri	€ 1.524		€ 1.524
Inkomsten extra donaties	€ 300		€ 300
<b>Verwacht aanwezig voor Phiri</b>	<b>€ 2.208</b>		<b>€ 2.130</b>
Af: inhoudingen door bestuur	€ -100		€ -100
<b>Beschikbaar voor schenking aan project Phiri</b>	<b>€ 2.108</b>		<b>€ 2.030</b>

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
<b>Begroot reserve bij Stichting Musole</b>	<b>€ 584</b>		<b>€ 506</b>

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 2022 wordt daarmee begroot op € 579.

Voor 2023/'24 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. Er wordt gedacht aan een totaal bedrag van ongeveer € 2.000, (exclusief kosten) verdeeld over 2023 en begin 2024. Gedacht wordt aan: € 1.500 in 2023 in een of twee schenkingen en daarna nog een schenking à € 500 in 2024.