



# INclusion

## JAARVERSLAG 2021

[www.inclusionworldwide.org](http://www.inclusionworldwide.org)

*Stichting INclusion  
Hoogstraat 46  
4285 AJ Woudrichem  
[info@inclusionworldwide.org](mailto:info@inclusionworldwide.org)  
+31 (0)165 570226*

## Inhoud

Voorwoord van de voorzitter .....	3
1. Verslag van het bestuur .....	4
1.1 Nebbi Inclusive Development Project .....	4
1.2 Wetenschappelijk onderzoek .....	5
1.3 Organisatie en fondsenwerving .....	6
2. Plannen voor 2022.....	7
2.1 Nebbi Inclusive Development Project .....	7
2.2 Wetenschappelijk onderzoek .....	7
2.3 Fondsenwerving .....	7
3. Stichting INclusion .....	9
3.1 Bestuur .....	9
3.2 Medewerkers .....	9
4. Jaarrekening.....	11
4.1 Toelichting op de jaarrekening.....	12

## Voorwoord van de voorzitter

INclusion is een jonge organisatie die in de eerste jaren gesteund werd door een beperkt aantal mensen. In die jaren is vooral vermogen verzameld om te kunnen starten met het project dat we voor ogen hadden. In 2020 zijn we met het eerste project begonnen, het Nebbi Inclusive Development Project in het dorp Welle in Uganda. Het afgelopen jaar 2021 was dus het eerste volledige jaar van het project, het jaar waarin ook de eerste resultaten zichtbaar werden. Tegelijkertijd was het door de coronapandemie geen gemakkelijk jaar, zeker niet voor de inwoners van Welle. Oeganda kende de langste schoolsluiting ter wereld. Twee jaar lang konden kinderen er niet naar school gaan. De coronapandemie zorgde ook voor veel beperkingen in het overige economische en sociale leven van de inwoners van Welle.

Voor INclusion als organisatie was 2021 een opbouwjaar. We waren ons ervan bewust dat een deel van het vermogen dat verzameld was ingezet zou moeten worden om de projectkosten en het wetenschappelijke onderzoek te financieren. Door omstandigheden was een deel van de vaste donateurs weggevallen. Dit maakte het inzetten van betaalde krachten noodzakelijk om te kunnen waarborgen dat we voldoende donateurs en andere fondsen zouden krijgen om het project tot het einde toe te kunnen financieren en liefst zelfs uit te breiden naar meerdere projecten.

Daarnaast was het van belang nu het project gestart was om de financiële boekhouding te professionaliseren. Ook hierbij hebben we ervoor gekozen om een betaalde kracht dit te laten doen. In de nieuwe opzet van de financiële organisatie is de keuze gemaakt voor een opzet zonder accountants controle. De kleinschaligheid van de stichting maakt de kosten die sommige – niet-verplichte - richtlijnen vragen onevenredig hoog.

De opzet van de projecten van INclusion is dusdanig dat schaalvergroting niet leidt tot evenredige extra kosten. Bij uitbreiding naar meerdere projecten zal de kosten-batenverhouding in de toekomst naar verwachting steeds gunstiger worden. Echter, nu bij het eerste project zijn de kosten nog relatief hoog. In de toelichting op de jaarrekening zijn de overwegingen terug lezen van het bestuur met betrekking tot de financiële situatie en organisatie.

In dit jaar verslag kijken we terug op het afgelopen jaar en blikken vooruit naar het komende jaar. Wat zijn de mogelijkheden en uitdagingen waarvoor we staan?

*José Willemsen*

## 1. Verslag van het bestuur

### 1.1 Nebbi Inclusive Development Project

In het Nebbi Inclusive Development Project (NIDP) ontvangen alle inwoners van Welle 15 euro per maand, volwassenen en kinderen. Dit bedrag is ongeveer voldoende voor de eerste levensbehoeften. In januari 2021 ging het om 345 personen. Maandelijks wordt het bewonersregister gecorrigeerd voor overledenen en degenen die uit Welle verhuisd zijn. Eén maal per jaar tijdens de *Yearly Review* worden nieuwgeborenen en degenen die in Welle zijn komen wonen, bijvoorbeeld door huwelijken, aan het register toegevoegd. Met de bewoners is in het *community covenant* afgesproken dat het totaal aantal ontvangers van de maandelijkse cash transfer per jaar met maximaal 3,6% mag stijgen. Dit percentage is gebaseerd op de gemiddelde bevolkingsgroei in Oeganda. Het totaal aantal ontvangers in december 2021 was 353 personen.

Tijdens de Yearly Review (YR) in 2021 waren vrijwel alle volwassen inwoners van Welle aanwezig, 162 in totaal. De YR is een jaarlijkse evaluatie van het project door de bewoners van Welle. Tijdens de YR in augustus 2021, een jaar na de start van het project, wordt vastgesteld dat het project goed verloopt. Iedereen ontvangt LIFE (Level Income for Equity), de cash transfer. Aangegeven wordt dat LIFE vooral gebruikt wordt voor:

- kopen van voedsel
- huur van landbouwgrond
- het kopen van vee
- betalen van schoolgeld
- bouwen van een (nieuw) huis
- medische uitgaven

De inwoners van Welle willen dat het project het tweede jaar op dezelfde wijze wordt voortgezet. Er worden geen wijzigingen voorgesteld, behalve een wijziging van het percentage van LIFE dat naar het *community fund* gaat. De bewoners besluiten het percentage te verhogen van 10% naar 15%. Dit dorpsfonds, waarin NIDP uniek is in vergelijking met andere cash transfer projecten, wordt door de bewoners dus heel positief gewaardeerd.

In 2021 wordt ook de eerste investering gedaan uit het dorpsfonds, namelijk voor het laten boren van een waterput. Er was in het dorp geen waterput, waardoor de vrouwen elke dag veel tijd kwijt waren met het halen van water. Het kostte drie tot vier uur om op en neer te lopen om een volle jerrycan water te halen, zo is te lezen in het jaarverslag van AFARD, de

lokale Ngo waarmee we samenwerken. Die tijd is nu aanzienlijk korter geworden door de nieuwe waterput. Het vervult de bewoners met trots, zo is te lezen in het jaarverslag, dat zij zelf deze investering konden doen met behulp van het community fund.

Andere positieve resultaten van het project die in het jaarverslag van AFARD worden genoemd:

- er is voldoende geld voor voedsel en andere elementaire behoeften
- dit levert een aanzienlijke reductie van stress op; de bewoners kijken positiever naar de toekomst
- die reductie van stress leidt ook tot een afname van huiselijk geweld in het dorp
- zaken waarin de bewoners verder veel hebben geïnvesteerd zijn de aankoop van vee en het bouwen van een nieuw huis

## 1.2 Wetenschappelijk onderzoek

Wetenschappelijk onderzoek is een belangrijk deel van de visie en het beleid van INclusion. We vinden het belangrijk dat ook in ontwikkelingssamenwerking wordt onderzocht wat goed werkt, en wat niet of minder. We willen toetsen of onze aanname dat onvoorwaardelijke cash transfers een effectieve en efficiënte methode zijn om armoede te verminderen klopt. Het project in Welle wordt wetenschappelijk gemonitord door onderzoekers van de Rijksuniversiteit Groningen (RUG). Het onderzoek staat onder leiding van prof. dr. Robert Lensink, hoogleraar Financiering en Financiële Markten aan de Rijksuniversiteit Groningen. Ook universitair hoofddocent Annika Mueller maakt deel uit van het vaste onderzoeksteam.

In overleg met het onderzoeksteam is besloten om in 2021 een eerste tussentijds onderzoek uit te voeren, als vervolg op de nulmeting voorafgaand aan de start van het project. De onderzoekers waren er onder meer in geïnteresseerd of de LIFE transfer de bewoners in staat stelde de schok van de coronapandemie beter aan te kunnen.

Het veldonderzoek, de interviews met de inwoners, is door AFARD in april 2021 uitgevoerd. De resultaten zijn vervolgens geanalyseerd door masterstudent Ruben Oude Engberink, onder begeleiding van prof. dr. Lensink, in het kader van het schrijven van een masterthesis. Deze is gepubliceerd onder de titel "Short-term effects of unconditional cash transfers: a Ugandan case study".

Dit eerste onderzoek was een leermoment. De analyse in de thesis is in sterk wetenschappelijke taal geschreven, en geeft onvoldoende inzicht in de zaken die we zelf en naar verwachting ook donateurs graag willen weten. Op ons verzoek is een additionele

analyse toegevoegd aan de masterthesis om iets meer inzicht te krijgen in de voortgang van het project. Duidelijk is echter dat we bij een volgend onderzoek duidelijker willen aangeven welke zaken voor ons, en naar ons idee ook voor donateurs en fondsen, belangrijk zijn om te weten.

Welke gegevens leverde het onderzoek en de analyse wel op? In overeenstemming met wat de bewoners eerder aangaven, blijkt de cash transfer veel besteed te worden aan voedsel, medische zorg en huisvesting. Daarnaast ook aan investeringen, kleding en schoeisel, en sparen.

De masterthesis focust op vier zaken: consumptie, niet-agrarische bedrijvigheid, psychologisch welbevinden en de impact van Covid-19. De bevindingen zijn niet duidelijk en lijken soms ook tegenstrijdig. Zo wordt bijvoorbeeld een sterke toename in voedselconsumptie geconstateerd, maar geen toename in voedselzekerheid. Een verklaring voor deze tegenstelling wordt niet gegeven. Ook op de andere vlakken zijn de resultaten wisselend. Dit gemengde beeld heeft er natuurlijk veel mee te maken dat ten tijde van het onderzoek de coronapandemie heerste. Ook liep het project pas acht maanden. Een volgend onderzoek, dat in 2022 gepland staat, moet meer duidelijkheid geven.

### **1.3 Organisatie en fondsenwerving**

Er is in 2021 geïnvesteerd in het goed neerzetten van de organisatie. Mede hierdoor zijn de uitgaven sterk gestegen.

Er is een communicatieplan opgesteld en een begin gemaakt met de uitvoering. Er is daarbij de nodige tijd geïnvesteerd in de website, die inmiddels naast de algemene informatie veel blogs over het project in Welle en relevante achtergrondinformatie over onvoorwaardelijke cash transfers en ontwikkelingssamenwerking bevat.

Ook wat betreft (financiële) administratie is de organisatie naar een professioneler niveau getild, in voorbereiding op groei in de toekomst.

Verder is 2021 is een ervaren fondsenwerver gecontracteerd voor het indienen van aanvragen bij institutionele fondsen.

## **2. Plannen voor 2022**

### **2.1 Nebbi Inclusive Development Project**

Aangezien alles erop wijst dat het project goed loopt, zal NIDP ongewijzigd worden voortgezet. We monitoren het project door middel van tweewekelijkse bezoeken aan Welle van de contactpersoon voor het dorp van AFARD. Ook in 2022 zal er weer een Yearly Review zijn en een jaarverslag door AFARD.

Bestuurslid Peter van Lunteren en vrijwilliger Leon Arnts hebben het voornemen om in 2022 persoonlijk de voortgang van het project in ogenschouw te gaan nemen. Ze zullen dit op eigen kosten doen. Het is de bedoeling veel foto's en video-opnamen te maken, die nodig zijn om bredere bekendheid te geven aan het project en om fondsen te werven.

### **2.2 Wetenschappelijk onderzoek**

Verder is er het plan om twee jaar na de start van het project in de 2<sup>e</sup> helft van 2022 een tweede tussentijds onderzoek te laten uitvoeren door AFARD en het onderzoeksteam van de RUG. Dit keer met een duidelijkere en bredere meting en analyse op belangrijke vlakken als voedselzekerheid en voedselproductie, gezondheid, schoolparticipatie, bedrijvigheid en psychisch welbevinden.

Het onderzoeksteam van de RUG heeft aangegeven dat dit mogelijk zal zijn, omdat een promovenda aan de RUG, Lisa van Dongen, zich hierop onder leiding van prof. dr. Lensink zal gaan richten. Zij zal in het kader van het onderzoek in mei 2022 twee weken naar het projectdorp Welle gaan. Het is de bedoeling om in gesprekken met AFARD, de dorpsbewoners en lokale politieke leiders een goede indruk te krijgen van de situatie ter plaatse en van het project.

### **2.3 Fondsenwerving**

Het is belangrijk dat er ook op het vlak van de werving van donateurs en institutionele fondsen stappen worden gezet in 2022. De uitgaven van INclusion zijn nog steeds aanmerkelijk hoger dan de inkomsten. We teren in op het vermogen dat in de jaren voorafgaand aan de start van NIDP is opgebouwd.

Naast de institutionele fondsenwerving, waarvoor een ervaren fondsenwerfer is gecontracteerd, is het bestuur voornemens een nieuwe medewerker op contractbasis voor

acht uur per week aan te stellen, die zich meer zal gaan richten op het opzetten van campagnes voor de werving van donateurs.



### 3. Stichting INclusion

Kamer van koophandel: 18084808

ANBI erkend: fiscaal nummer 8170 34 274

#### *Contactgegevens*

Stichting INclusion

Hoogstraat 46

4285 AJ Woudrichem

E-mail: [info@inclusionworldwide.org](mailto:info@inclusionworldwide.org)

Telefoon: + 31 (0)165 570226

Stichting INclusion is niet Btw-plichtig of vennootschapsbelastingplichtig.

#### 3.1 Bestuur

De bestuursleden van INclusion verrichten al hun werkzaamheden onbezoldigd. Er waren in 2021 geen bestuurswisselingen en er worden geen veranderingen in het bestuur voorzien in 2022.

Voorzitter: José Willemsen, [jose@inclusionworldwide.org](mailto:jose@inclusionworldwide.org)

Secretaris: Peter van Lunteren, [peter@inclusionworldwide.org](mailto:peter@inclusionworldwide.org)

Penningmeester: Geert Schouten, [geert@inclusionworldwide.org](mailto:geert@inclusionworldwide.org)

#### 3.2 Medewerkers

INclusion heeft geen medewerkers in vaste dienst maar werkt met ZZP'ers op contractbasis, die gemiddeld zo'n 8 uur per week werkzaamheden verrichten. In 2021 ging het om de volgende medewerkers:

René Heeskens wetenschappelijk onderzoek, website, beleidsadvisering

Daan Metz communicatie en fondsenwerving, website

Nina Curiel administratie en financiën

Peter Goudkamp institutionele fondsenwerving

Daarnaast waren in 2021 de volgende vrijwilligers actief voor INclusion:

Leon Arnts  
Onur Ocuncy

medeverantwoordelijk voor voortgang NIDP  
website

## 4. Jaarrekening

Stichting INclusion te Woudrichem

Balans per 31 december 2021

### ACTIVA

#### Flottende Activa

##### Liquide middelen

Rabobank 1259.67.187	€ 39.645,24
Rabobank 1473.471.265	€ 23.108,71
Triodos 78.49.28.088	€ 6.444,43
Triodos 78.49.23.868	€ 210.328,62

##### Vorderingen

Nog te ontvangen bedragen	€ 6,00
---------------------------	--------

**Totaal Flottende Activa** € 279.533,00

### PASSIVA

#### Eigen Vermogen

##### Algemene reserve

€ 203.287,16

##### Bestemmingsreserve LIFE

€ 73.000,00

**Totaal Eigen Vermogen** € 276.287,16

#### Kortlopende schulden

Crediteuren € 777,07

#### Overige schulden en overlopende passiva

Nog te betalen bedragen - LIFE Community Fund € 1.909,79-

Transitoria Credit € 4.378,56

**Totaal Kortlopende schulden** € 3.245,84

TOTAAL ACTIVA € 279.533,00

TOTAAL PASSIVA € 279.533,00

### Overzicht van baten en lasten over 2021

#### Baten

Giften Particulieren	€ 4.410,00
Giften Bedrijven	€ 3.653,81
Rentebaten	€ 2,31

#### Lasten

Projectkosten	€ 13.407,01
Organisatie kosten	€ 8.732,80
Onderzoek	€ 4.645,39
Telecommunicatie	€ 247,03
Overige Algemene kosten	€ 42.515,63
Rente en bankkosten	€ 1.529,66
Legaatkosten	-
Overige verschillen	€ 0,01

**Saldo** € 63.011,39-

Bestemming saldo van baten en lasten:

Toevoeging aan:

Bestemmingsreserve LIFE (cash transfers)\* € 70.675,28

Toelichting:

#### Algemeen:

De stichting is niet BTW plichtig of vennootschapsbelastingplichtig. Stichting INclusion is ANBI erkend onder fiscaal nummer 8170.34.274. De giften bleven conform verwachting nog laag omdat we focus hebben gelegd op de organisatie dusdanig te verbeteren dat de uitvoering van projecten, wetenschappelijk onderzoek en fondsenwerving effectiever en efficiënter verloopt. Dat is ook zichtbaar in de post Overige algemene kosten waarin post vergoeding aan onze professionele krachten 56% betreft, administratieve lasten 44%, ". Per april 2022 is de organisatie op orde om onze activiteiten goed uit te voeren. In 2022 ligt de aandacht weer bij fondsenwerving, zowel institutioneel als particulier. Het bestuur heeft goede discussie gevoerd over de rente kosten die ook in 2021 aan de banken betaald moesten worden voor het saldo boven de € 100.000 (totaal € 1.375,76, het besluit was niet met gelden te gaan schuiven maar de rente te betalen. Het vermogen van de stichting is per eind 2021 nog goed om twee jaar operationeel te blijven, hetgeen het bestuur als gezond acht.

#### Grondslagen voor de bepaling van het vermogen

##### Liquide middelen:

Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde en bestaat uit drie delen: een saldo ten behoeve van het NIDP Community Fund, een reservering van een jaar LIFE betalingen (cash transfers) voor het NIDP project, en het overige deel ter vrije beschikking aan de geplande projecten.

##### Schulden:

Onder de langlopende schulden worden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De op korte termijn (binnen één jaar) verschuldigde aflossingen worden opgenomen onder de kortlopende schulden.

#### Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

##### Algemeen:

Baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop zijn betrekking hebben. De baten uit giften worden verantwoord voor de door de stichting ontvangen bedragen zonder dat de door de eigen organisatie gemaakte kosten in mindering zijn gebracht.

Baten uit nalatenschappen worden opgenomen in het boekjaar waarin ze worden ontvangen verantwoord als giften. Kosten worden separaat vermeld.

Lasten zijn opgedeeld in project kosten die direct aan lopende projecten zijn verbonden en algemene kosten die dienen om de stichting te organiseren. Bestuursleden ontvangen geen vergoeding voor hun werkzaamheden.

Geen accountantscontrole toegepast

## 4.1 Toelichting op de jaarrekening

De hiervoor opgenomen jaarrekening kan ook worden teruggevonden als Excel-document op onze website: <https://www.inclusionworldwide.org/jaarcijfers/>.

Hierbij een korte toelichting.

De uitgaven voor LIFE – de cash transfers aan de bewoners van Welle – en voor het Community Fund zijn in de jaarcijfers opgenomen als bestemmingsreserve. De feitelijk uitgaven bedroegen in 2021:

- |                   |             |
|-------------------|-------------|
| • LIFE-betalingen | € 63.647,03 |
| • Community Fund  | € 7.028,25  |

De post 'Overige algemene kosten' bestaat uit de volgende onderdelen:

- |                                  |             |
|----------------------------------|-------------|
| • Communicatiekosten             | € 20.288,69 |
| • Administratiekosten            | € 17.257,70 |
| • Fondsenwerving/marketingkosten | € 4.969,25  |