

Jaarverantwoording 2022

Stichting Mijzo



INHOUDSOPGAVE

Pagina

	Jaarverantwoording	1
1.	Bestuursverslag	2
2.	Verslag van de raad van toezicht	3
3.	Jaarrekening	4
3.1	Balans per 31 december 2022	5
3.2	Winst- en verliesrekening over 2022	7
3.3	Kasstroomoverzicht over 2022	8
3.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	9
3.5	Toelichting op de balans per 31 december 2022	14
3.6	Overzicht langlopende schulden ultimo 2022	21
3.7	Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2022	22
3.8	WNT	24
3.9	Vaststelling en goedkeuring	26
4.	Overige gegevens	27
4.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	28
4.2	Nevenvestigingen	28
4.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	28

JAARVERANTWOORDING

1. BESTUURSVERSLAG

Het bestuursverslag vindt u in het jaarbeeld 2022.

2. VERSLAG VAN DE RAAD VAN TOEZICHT

Het verslag van de Raad van Toezicht vindt u in het jaarbeeld 2022.

3. JAARREKENING

3.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2022
 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
		€	€
ACTIVA			
A Vaste activa			
I Immateriële vaste activa			
1 Kosten van ontwikkeling	1	29.950	119.838
		29.950	119.838
II Materiële vaste activa			
1 Bedrijfsgebouwen en -terreinen	2	69.341.882	73.554.258
2 Machines en installaties		15.297.636	16.363.768
3 Andere vaste bedrijfsmiddelen		10.013.540	9.266.754
4 Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering/ vooruitbetaald op materiële vaste activa		2.964.880	1.064.945
		97.617.938	100.249.725
B Vlottende activa			
III Onderhanden werk uit hoofde van DBC's/DBC-zorgproducten			
1 Onderhanden werk	3	1.120.230	1.673.178
		1.120.230	1.673.178
IV Vorderingen			
1 Op handelsdebiteuren	4	2.227.654	3.067.814
2 Overige vorderingen		6.453.069	10.825.709
3 Overlopende activa		3.203.532	2.286.789
		11.884.254	16.180.312
V Liquide middelen			
	5	48.137.538	33.178.670
C Totaal activa		<u>158.789.910</u>	<u>151.401.723</u>

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-22</u> €	<u>31-dec-21</u> €
PASSIVA			
D Eigen vermogen	6		
I Gestort en opgevraagd kapitaal		1.007.821	1.007.821
II Bestemmingsfonds		58.224.611	55.392.690
III Algemene reserve		<u>12.782.140</u>	<u>12.460.106</u>
		72.014.572	68.860.617
E Voorzieningen	7		
1 Overige		<u>1.797.149</u>	<u>2.378.553</u>
		1.797.149	2.378.553
F Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	8		
1 Schulden aan banken		<u>42.534.459</u>	<u>46.117.361</u>
		42.534.459	46.117.361
G Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	9		
1 Schulden aan leveranciers en handelskredieten		9.078.175	5.835.153
2 Belastingen en premies sociale verzekeringen		4.283.128	4.637.141
3 Schulden terzake van pensioenen		3.509.943	571.033
4 Overige schulden		9.593.122	7.484.975
5 Overige passiva		<u>15.979.362</u>	<u>15.516.890</u>
		42.443.730	34.045.192
H Totaal passiva		<u>158.789.910</u>	<u>151.401.723</u>

3.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2022

	Ref.	2022 €	2021 €
A Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	10		
1 Zorgverzekeringswet		18.959.737	20.103.485
2 Wet langdurige zorg		192.785.469	184.809.465
3 Subsidies op grond van een regeling als bedoeld in artikel 3 van de Kaderwet VWS-subsidies		2.861.039	4.090.540
C Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten		6.572.493	5.289.738
Netto omzet		221.178.739	214.293.228
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	11	9.502.482	8.856.500
Lonen en salarissen	12	114.484.268	110.432.722
Sociale lasten	13	17.512.283	17.247.215
Pensioenlasten	14	9.804.522	9.210.574
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15	8.626.772	8.477.719
Overige bedrijfskosten	16	56.903.372	55.862.738
Som der bedrijfslasten		216.833.699	210.087.468
		4.345.040	4.205.760
Rentelasten en soortgelijke kosten	17	-1.191.085	-1.234.472
RESULTAAT NA BELASTINGEN		3.153.955	2.971.288

RESULTAATBESTEMMING

Bestemmingsreserve		-	-
Bestemmingsfonds		2.831.921	2.664.062
Algemene reserve		322.034	307.226
		3.153.955	2.971.288

3.3 KASTROOMOVERZICHT OVER 2022

(volgens indirectie methode)

	Ref.	2022		2021	
		€	€	€	€
Totaal van kasstroom uit operationele activiteiten					
Saldo van de som der bedrijfsopbrengsten en -lasten			4.345.040		4.205.760
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	15	8.627.384		8.474.473	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	7	<u>-581.404</u>		<u>-19.388</u>	
			8.045.980		8.455.085
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	3	552.948		-271.316	
- vorderingen	4	4.296.058		-956.081	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	9	<u>8.497.513</u>		<u>3.307.857</u>	
			<u>13.346.519</u>		<u>2.080.460</u>
Totaal van kasstroom uit bedrijfsoperaties			25.737.539		14.741.305
Betaalde interest	17	<u>-1.191.085</u>		<u>-1.233.005</u>	
			<u>-1.191.085</u>		<u>-1.234.472</u>
Totaal van kasstroom uit operationele activiteiten			24.546.454		13.506.833
Totaal van kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-6.074.661		-3.559.610	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	<u>168.949</u>		<u>96.156</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-5.905.712		-3.463.454
Totaal van kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	8	9.893.333		0	
Aflossing langlopende schulden	8	<u>-13.575.208</u>		<u>-3.637.744</u>	
Totaal van kasstroom uit financieringsactiviteiten			-3.681.875		-3.637.744
Totaal van toename van geldmiddelen			14.958.868		6.405.635
Stand geldmiddelen per 1 januari	7		33.178.670		26.773.035
Stand geldmiddelen per 31 december	7		<u>48.137.538</u>		<u>33.178.670</u>
Mutatie geldmiddelen			14.958.868		6.405.635

3.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

3.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

De statutaire naam van Stichting Mijzo is voluit Stichting Mijzo en is statutair gevestigd op Eikendonkiaan 2, 5143 NG te Waalwijk. Stichting Mijzo is geregistreerd onder KvK-nummer 18081254.

De activiteiten van Stichting Mijzo bestaan hoofdzakelijk uit het verlenen van zorg aan ouderen met een zorgbehoefte.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2022, lopend van 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022. De vergelijkende cijfers hebben betrekking op boekjaar 2021, lopend van 1 januari 2021 tot en met 31 december 2021.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW)*. De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben.

Bij de toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling wordt voorzichtigheid betracht. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn verwezenlijkt. Verplichtingen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar, worden in acht genomen, indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden. Voorzienbare verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

De verdere toelichting op specifieke grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening en voor de waardering en resultaatbepaling komt in het hierna volgende aan de orde.

Continuïteitsveronderstelling

De verwachting is dat het geheel van de activiteiten van Stichting Mijzo, waaraan de activa en passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet. Deze jaarrekening is derhalve opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar, met uitzondering van het volgende:

Herrubricering vergelijkende cijfers

De jaarrekening 2022 is opgesteld op basis van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG. De regeling schrijft voor de balans en winst- en verliesrekening modellen voor die afwijken van de modellen die in de jaarrekening zijn gehanteerd. De vergelijkende cijfers over 2021 zijn aangepast op basis van de nieuwe modellen. De belangrijkste presentatiewijzigingen als gevolg van de stelselwijziging zijn hierna genoemd.

Vorderingen of schulden uit hoofde van financieringstekort (2021: € 9,9 miljoen vordering) worden vanaf 2022 niet meer separaat gepresenteerd in de balans, maar als onderdeel van de kortlopende vorderingen en/of schulden.

In de winst- en verliesrekening komt de opbrengstcategorie Zorgprestaties, Jeugdhulp en Maatschappelijke Ondersteuning niet meer als zodanig voor. De opbrengsten uit de Zorgverzekeringswet (2021: € 20,1 miljoen) en Wet langdurig zorg (2021: € 184,8 miljoen) zijn gepresenteerd onder de Baten uit beroepsmatige activiteiten. De Opbrengsten Jeugdwet (2021: € 0 miljoen) en Opbrengsten WMO (2021: € 0,7 miljoen) zijn gepresenteerd onder de Opbrengsten Jeugdwet, respectievelijk de Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten. Subsidies op grond van de Kaderwet VWS-subsidies of de WLZ worden als aparte post 'Subsidies op grond van een regeling als bedoeld in artikel 3 van de Kaderwet VWS-subsidies' in de winst- en verliesrekening opgenomen, alle overige subsidies (2021: € 4 miljoen) maken vanaf 2022 deel uit van de Andere bedrijfsopbrengsten.

De post personeelskosten (2021: € 145,7 miljoen) is vanaf 2022 vervangen door afzonderlijke posten in de winst- en verliesrekening voor Lonen en salarissen, Sociale lasten en Pensioenlasten; deze werden voorheen in de toelichting opgenomen. Personeel niet in loondienst (2021: € 6,5 miljoen) en overige personeelskosten zijn met de invoering van de RojW gepresenteerd onder Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten respectievelijk de Overige bedrijfskosten (beiden waren voorheen ook onderdeel van de overige personeelskosten).

De wijzigingen hebben geen impact (gehad) op het resultaat en het eigen vermogen van 2021 en 2022.

3.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

3.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Gebruik van schattingen

De volgende oordelen en schattingen zijn van belangrijke invloed op de in deze jaarrekening opgenomen bedragen:

- het bepalen of bedragen wel of niet voor eigen rekening worden ontvangen;
- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen uit hoofde van claims, geschillen en rechtsgedingen; en
- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen, schulden en verplichtingen uit hoofde van verlofrechten en toekomstige (salaris)rechten van medewerkers, zoals verwerkt onder de voorzieningen en de overige kortlopende schulden;
- het bepalen van de omvang van een bijzondere waardevermindering; en
- het bepalen van de waarschijnlijkheid van instemming door de fiscale autoriteiten van een onzekere belastingpositie, alsmede de omvang hiervan, op basis van de vigerende fiscale wetgeving.

Stichting Mijzo hanteert voor de schattingen en veronderstellingen voorzichtige uitgangspunten.

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en inschattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Verbonden partijen

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Hiervan wordt toegelicht de aard en omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht. Als verbonden partij worden alle rechtspersonen aangemerkt waarover overheersende zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire directieleden en andere sleutelfunctionarissen in het management van Mijzo zijn verbonden partijen. Er hebben in 2022 geen transacties tegen niet-zakelijke grondslag met verbonden partijen plaatsgevonden.

Operationele leases

De stichting heeft leasecontracten waarbij de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet nagenoeg geheel door de stichting worden gedragen. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de winst- en verliesrekening over de looptijd van het contract.

Financiële instrumenten

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren en nog te factureren DBC's/DBC-zorgproducten zijn voor het overgrote deel te vorderen op zorgverzekeraars. Waar Stichting Mijzo een risico op oninbaarheid van vorderingen verwacht is een voorziening op de vordering in mindering gebracht.

Het renterisico voor de bestaande lening portefeuille is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd.

Reële waarde

De reële waarden van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan. Voor de vastrentende leningen waarvan het renterisico niet is afgedekt door een afgeleid financieel instrument liggen de afgesloten rentes boven de marktrente per balansdatum, waardoor de reële waarde van deze schulden hoger is.

3.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Activa en passiva

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de onderneming zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa. Activa waarvan het waarschijnlijk is dat de realiseerbare waarde lager is dan de boekwaarde, worden afgewaardeerd tot het niveau van de hoogste van de indirecte en directe realiseerbare waarde.

Een verplichting wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de winst- en verliesrekening opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.

Een klein deel van de materiële activa wordt gebruikt voor de verhuur.

Immateriële en materiële vaste activa

De immateriële en materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven. De afschrijvingspercentages zijn toegelicht in de toelichting op de balans.

In het geval dat de betaling van de kostprijs van een materieel vast actief plaatsvindt op grond van een langere dan normale betalingstermijn, wordt de kostprijs van het actief gebaseerd op de contante waarde van de verplichting.

In het geval dat materiële vaste activa worden verworven in ruil voor een niet-monetair actief, wordt de kostprijs van het materieel vast actief bepaald op basis van de reële waarde voor zover de ruiltransactie leidt tot een wijziging in de economische omstandigheden en de reële waarde van het verworven actief of van het opgegeven actief op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld.

Investeringsubsidies

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze: - in mindering gebracht op de investeringen.

Waardeverminderingen

Van een waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een waardevermindering wordt direct als last verwerkt in de winst- en verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

Groot onderhoud

De kosten van groot onderhoud worden verwerkt volgens de componentenbenadering. Dit houdt in dat het materieel vast actief bij de eerste verwerking in de balans opgesplitst wordt in twee of meer componenten, ieder met een eigen economische levensduur en dus afschrijvingstermijn. Bij de uitvoering van het groot onderhoud worden de kosten, indien aan de activeringscriteria is voldaan, opnieuw geactiveerd, waarna wordt afgeschreven over de geschatte termijn waarvoor het onderhoud is gepleegd. Alle overige onderhoudskosten worden direct in de winst- en verliesrekening verwerkt.

3.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vorderingen uit hoofde van DBC's/DBC-zorgproducten

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde of de vervaardigingsprijs, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien geen sprake is van (dis)agio en transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde van de vorderingen. Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte opbrengsten en worden er op basis van de effectieve rente rente-inkomsten ten gunste van de winst- en verliesrekening gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. Indien het verschil tussen de nominale en contante waarde van de verplichtingen materieel is, worden voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde.

Aanvullend op de hiervoor vermelde algemene grondslagen voor voorzieningen, gelden de volgende specifieke grondslagen per voorziening:

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,5% (2021: 0,5%)

Verlofrechten (inclusief spaarverlof) zijn tegen de nominale waarde (opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen) verwerkt onder de kortlopende schulden. Met betrekking tot de grondslagen voor de verwerking van de pensioenlasten, wordt verwezen naar het onderdeel 'Grondslagen van resultaatbepaling'.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2021 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar en eventueel verschuldigde transitievergoeding. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,5%.

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

3.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen. Baten en lasten worden verwerkt in het jaar waarop zij betrekking hebben. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

Baten en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend. In het geval van een geconstateerde fout in voorgaande boekjaren wordt fouterstel toegepast.

3.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Netto-omzet

Opbrengsten uit het verlenen van diensten geschieden naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten. Deze opbrengsten worden toegerekend aan de verslagperiode in overeenstemming met de inhoud van de overeenkomst. Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de winst- en verliesrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, de inning van de te ontvangen vergoeding waarschijnlijk is, de mate waarin de dienstverlening op balansdatum is verricht betrouwbaar kan worden bepaald en de reeds gemaakte kosten en de kosten die (mogelijk) nog moeten worden gemaakt om de dienstverlening te voltooien op betrouwbare wijze kunnen worden bepaald. Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten. De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de winst- en verliesrekening in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen. Subsidies met betrekking tot investeringen in materiële vaste activa worden in mindering gebracht op het desbetreffende actief en als onderdeel van de afschrijvingen verwerkt in de winst- en verliesrekening. Daarnaast zitten onder de Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten resultaten die niet rechtstreeks samenhangen met de levering van goederen of diensten in het kader van de normale, niet-incidentele bedrijfsactiviteiten. Dat zijn resultaten uit diensten derden, cliënten, detachering en overigen.

Pensioenen

Stichting Mijzo heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Mijzo. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Stichting Mijzo betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkinggraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Ultimo 2022 bedroeg de dekkinggraad 109,2%. Het vereiste niveau van de dekkinggraad is 105,0%. Stichting Mijzo heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting Mijzo heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Lonen en salarissen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst- en verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Immateriële vaste activa en materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen wordt niet afgeschreven.

Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige levensduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast. Boekwinsten- en verliezen uit de incidentele verkoop van immateriële en materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

3.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en beleggingen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

3.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening. Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

3.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft Stichting Mijzo zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels.

3.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

	Kosten van ontwikkeling	Totaal
	€	€
Stand per 1 januari 2022		
- aanschafwaarde	716.006	716.006
- cumulatieve afschrijvingen	596.168	596.168
Boekwaarde per 1 januari 2022	<u>119.838</u>	<u>119.838</u>
Mutaties in het boekjaar		
- investeringen	0	0
- afschrijvingen	89.888	89.888
- bijzondere waardeverminderingen	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>		
.aanschafwaarde	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0
- <i>desinvesteringen</i>		
aanschafwaarde	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0
per saldo	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-89.888</u>	<u>-89.888</u>
Stand per 31 december 2022		
- aanschafwaarde	716.006	716.006
- cumulatieve afschrijvingen	686.056	686.056
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>29.950</u>	<u>29.950</u>

3.5 TOELICHTING OP DE BALANS

2. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2022					
- aanschafwaarde	122.239.119	37.786.128	24.326.041	1.064.945	185.416.233
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	3.246	0	3.246
- cumulatieve afschrijvingen	48.684.861	21.422.360	15.062.533	0	85.169.754
Boekwaarde per 1 januari 2022	<u>73.554.258</u>	<u>16.363.768</u>	<u>9.266.754</u>	<u>1.064.945</u>	<u>100.249.725</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	111.009	608.903	3.440.430	1.899.935	6.060.277
- herwaarderingen	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	4.320.453	1.656.854	2.560.042	0	8.537.349
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	150	0	150
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	14.384	0	0	14.384
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	5.311	32.664	211.827	0	249.802
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	2.379	99	78.375	0	80.853
per saldo	2.932	32.565	133.452	0	168.949
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-4.212.376</u>	<u>-1.066.132</u>	<u>746.786</u>	<u>1.899.935</u>	<u>-2.631.787</u>
Stand per 31 december 2022					
- aanschafwaarde	122.344.817	38.362.367	27.554.644	2.964.880	191.226.708
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	3.246	0	3.246
- cumulatieve afschrijvingen	53.002.935	23.064.731	17.544.350	0	93.612.016
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>69.341.882</u>	<u>15.297.636</u>	<u>10.013.540</u>	<u>2.964.880</u>	<u>97.617.938</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0% - 10%	5% - 10%	10% - 33%	0,0%	

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 2.6.

De materiële vaste activa dienen voor een deel als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). Stichting Mijzo heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft Stichting Mijzo zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

Stichting Mijzo heeft de realiseerbare directe opbrengstwaarde bij verkoop en de contante waarde van de toekomstige kasstromen van haar zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden (organisatie niveau) en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2022.

3.5 TOELICHTING OP DE BALANS

3. Vorderingen uit hoofde van onderhanden werk

Onderhanden werk					
De specificatie is als volgt:					
				31-dec-22	31-dec-21
				€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten				1.120.230	1.673.178
Af: ontvangen voorschotten				0	0
Af: voorziening onderhanden werk				0	0
Totaal onderhanden werk				<u>1.120.230</u>	<u>1.673.178</u>
De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten is als volgt weer te geven:					
Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-22	
	€	€	€	€	
Geriatrische Revalidatiezorg (dbc's)	1.120.230	0	0	1.120.230	
Totaal (onderhanden werk)	<u>1.120.230</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.120.230</u>	
Toelichting:					
De in het boekjaar in de resultatenrekening verwerkte opbrengsten uit onderhanden projecten bedragen € 1.120.230 (2021: € 1.673.178).					

4. Vorderingen

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 44.885 (2021: € 54.372).						
De opgenomen debiteuren en vorderingen hebben een looptijd van maximaal 1 jaar.						
De overige vorderingen en overlopende activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:						
				31-dec-22	31-dec-21	
				€	€	
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort				4.417.304	9.911.423	
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten				824.692	445.979	
Overige vorderingen				1.211.072	468.307	
Overlopende activa				3.203.532	2.286.789	
Totaal overige vorderingen en overlopende activa				<u>9.656.601</u>	<u>13.112.498</u>	
De hier opgenomen debiteuren en vorderingen hebben een looptijd van maximaal 1 jaar.						
De voorziening die in aftrek op de vorderingen op debiteuren is gebracht bedraagt € 44.885 (2021: euro 54.372).						
Onder de overige vorderingen en schulden worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort dan wel -overschot Wlz.						
De opbouw hiervan is als volgt:						
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot						
	t/m 2018	2019	2020	2021	2022	totaal
	€	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	-8.044	4.237.176	5.682.291	0	9.911.423
Financieringsverschil boekjaar					4.417.304	4.417.304
Correcties voorgaande jaren			149.183	1.189.991		1.339.174
Betalingen/ontvangsten		8.044	-4.386.359	-6.872.282		-11.250.597
Subtotaal mutatie boekjaar	0	8.044	-4.237.176	-5.682.291	4.417.304	-5.494.119
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4.417.304</u>	<u>4.417.304</u>
		c	c	c	a	
					31-dec-22	31-dec-21
					€	€
Waarvan gepresenteerd als:						
- overige vorderingen					4.417.304	9.911.423
					<u>4.417.304</u>	<u>9.911.423</u>
a = interne berekening						
b = overeenstemming met zorgkantoor						
c = definitieve vaststelling Nederlandse Zorgautoriteit (NZa)						

3.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	192.785.469	184.660.281
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-188.368.165	-174.748.858
Totaal financieringsverschil	<u>4.417.304</u>	<u>9.911.423</u>

5. Liquide middelen

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Bankrekeningen	48.003.422	33.090.436
Kassen	3.926	8.844
Diversen	130.190	79.390
Totaal liquide middelen	<u>48.137.538</u>	<u>33.178.670</u>
Toelichting:		
De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.		
De post Diversen betreft het saldo SimplifiedCard.		

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Gestort en opgevraagd kapitaal	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	1.007.821	1.007.821
Resultaatbestemming	0	0
Overige mutaties	0	0
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	<u>1.007.821</u>	<u>1.007.821</u>
Bestemmingsfonds		
	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Bestemmingsfonds:		
Aanvaardbare kosten	55.392.690	53.200.552
Resultaatbestemming	2.831.921	2.664.062
Overige mutaties	0	-471.924
Totaal bestemmingsfonds	<u>58.224.611</u>	<u>55.392.690</u>
Overige reserves		
	<u>31-dec-22</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€
Overige reserves:		
Algemene reserve	12.460.106	12.152.880
Resultaatbestemming	322.034	307.226
Totaal overige reserves	<u>12.782.140</u>	<u>12.460.106</u>
Toelichting:		
Het bestemmingsfonds aanvaardbare kosten (BAK) is gevormd op grond van NZa beleidsregels. Deze reserve kan alleen wijzigen door toevoegingen en onttrekkingen die ieder jaar ontstaan als gevolg van verschillen tussen exploitatiekosten van dat jaar en de aanvaardbare kosten van dat jaar. Een positief saldo van de BAK dient beschikbaar te worden gehouden voor zorgactiviteiten uit hoofde van de Wet langdurige zorg.		

3.5 TOELICHTING OP DE BALANS

7. Voorzieningen

	Saldo per 31-dec-21	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-22
	€	€	€	€	€
- uitgestelde beloningen/jubilea	1.401.307	3.713	124.816	0	1.280.204
- doorbetaling na 45 dienstjaren	83.288	0	0	83.288	0
- langdurig zieken	735.688	453.316	672.059	0	516.945
- persoonlijk budget levensfase	158.269	0	0	158.269	0
Totaal voorzieningen	<u>2.378.552</u>	<u>457.029</u>	<u>796.875</u>	<u>241.557</u>	<u>1.797.149</u>

Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd:

	31-dec-22
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	705.176
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.091.973
hiervan > 5 jaar	768.122

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

Voorziening uitgestelde beloningen

De voorziening uitgestelde beloningen betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,5% (2021: 0,5%).

Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

De voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren betreft een voorziening voor medewerkers die gebruik maken van de regeling om na 45 dienstjaren in de zorg- en welzijnssector vervroegd uit te treden en voor de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling. Binnen deze regeling hebben medewerkers die opteren voor de regeling en voldoen aan de voorwaarden, recht op een maandelijks uitkering die voor rekening van de werkgever komt. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende kosten. Hiervoor is bepaald welke medewerkers voldoen aan de voorwaarden voor de regeling en is per medewerker een inschatting gemaakt van de kans dat daadwerkelijk wordt geopteerd voor de regeling. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,5% (2021: 0,5%). Er is geen rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie. De levenskans van de betreffende medewerkers is ingeschat op 83%. De voorziening is bepaald op basis van de 'verplichting per balansdatum'-methode / de 'opbouwmethode'.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2022 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,5% (2021: 0,5%).

8. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
De specificatie van het totaal van de langlopende schulden naar hun looptijd is als volgt:		
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	3.385.061	3.484.035
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	42.534.459	46.117.361
hiervan > 5 jaar	13.188.282	13.188.282

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 2.6).

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

In het saldo langlopende schulden zit een bedrag ad € 538.829 (2021: € 580.361) dat toeziet op disagio.

Met kredietverstrekker Triodos bank, zijn de volgende convenanten overeengekomen:

Debt Service Coverage Ratio (DSCR) van minimaal 1,3 (gerealiseerd 2022: 2,7) en een Garantievermogen (Solvabiliteit) van minimaal 25% (gerealiseerd 2022: 47%).

De berekening van de DSCR is als volgt gedefinieerd: EBITDA plus mutatie voorzieningen minus vervangingsinvesteringen gedeeld door alle jaarlijkse rente- en aflossingsverplichtingen. Het garantievermogen betreft het eigen vermogen gedeeld door het balanstotaal.

De verstrekte zekerheden voor de verschillende leningen luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- garantiestelling door het Waarborgfonds voor de Zorgsector (Wfz);
- garantiestelling door gemeenten.

3.5 TOELICHTING OP DE BALANS

9. Kortlopende schulden

De overige schulden en overige passiva kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	31-dec-22	31-dec-21
	€	€
Overige schulden:		
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	3.385.061	3.484.035
- Nog te betalen salarissen	980.842	927.137
- Schulden aan zorgverzekeraars	259.743	461.834
- Verplichtingen RVU	1.009.766	371.848
- Diversen	3.957.711	2.240.121
Totaal overige schulden	<u>9.593.122</u>	<u>7.484.975</u>
Overige passiva:		
- Vakantiegeld en eindejaarsuitkering	4.927.743	4.433.000
- Vakantiedagen	10.357.498	9.458.598
- Vooruitontvangen opbrengsten	694.122	1.625.292
Totaal overige passiva	<u>15.979.362</u>	<u>15.516.890</u>
Toelichting		
In de post Diverse in de Overige schulden is een bedrag van € 747.000 opgenomen voor het met terugwerkende kracht harmoniseren van het functiehuis van Mijzo na de fusie.		
De post Diversen in de Overige passiva betreft nog € 581.021 vooruitontvangen zorgbonus 2020.		

10. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Onroerende zaak	Geschatte jaarhuursom 2023 in €	Omvang verplichting 2 - 5 jaar in €	Omvang verplichting > 5 jaar in €	Einddatum huurcontract
Slotjesveste Oosterhout	1.354.234	5.416.937	8.125.405	5-1-2034
De Stroming, Waspik	843.283	3.373.131	5.059.696	17-12-2033
De Dotter, Hank	136.971	308.185	0	31-3-2026
Verpleeghuis Aernswaert, Hank	240.830	963.319	341.175	14-6-2029
De Kloosterhoeve, Raamsdonksveer	935.637	3.742.550	1.013.607	31-1-2029
De Citadel, Woudrichem	16.339	57.186		30-6-2027
Verzorgingshuis De Lemmenskamp, Woudrichem	411.938	1.647.754	2.883.569	31-12-2034
Verzorgingshuis de Riethorst (Mauritsstaete), Geertruidenberg	897.793	0	0	31-5-2023
Antonia, Almkerk	363.959	363.959	0	onbepaalde tijd
Hoge Ham, Dongen	166.935	667.741	0	31-12-2027

3.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Oosterheem, Oosterhout	1.219.696	4.878.786	1.829.545	30-6-2029
Zonnehof, Tilburg	898.097	3.592.389	5.388.584	31-12-2033
Twee Steden Zkh, waalwijk	153.286	0	0	31-12-2022
Stationstraat 117	6.000			doorlopende verlenging met 1 jaar
Koetshuis, Drunen	198.041	231.048	0	1-3-2025
Spoorwiel, Waalwijk	407.504	1.630.014	1.222.511	31-12-2030
Zandley, Drunen	811.313	3.245.250	1.622.625	1-1-2030
St. Antonius, Heusden	7.239			onbepaalde tijd
Hospice, Waalwijk	69.967	69.967	0	1-1-2025
Lease auto's en fietsen	164.874	494.624		
Lease multifunctionals	119.533			
<i>Totaal</i>	<i>9.423.469</i>	<i>30.682.839</i>	<i>27.486.717</i>	

De huurverplichtingen kwalificeren op grond van de bepalingen van RJ-Richtlijn 292 Leasing als operational lease en zijn om die reden niet in de balans opgenomen.

Overige niet verwerkte verplichtingen

Stichting Mijzo is voor 68% eigenaar van Eekhof en Duinstate. In het geval de reserves van de VvE op enig moment niet toereikend zijn, kan Stichting Mijzo worden aangesproken op het voldoen van onderhoudsverplichtingen.

11. Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen**Borging Waarborgfonds voor de Zorgsector**

Stichting Mijzo heeft in het kader van het Wfz-deelnemerschap een obligoverplichting richting het Wfz. Dit houdt in dat indien het eigen vermogen van het Wfz onvoldoende zou blijken om aan de garantieverplichtingen te voldoen en Wfz wordt aangesproken op zijn garantieverplichtingen, Wfz een beroep kan doen op financiële hulp van deelnemers. Deze hulp wordt in dat geval geboden in de vorm van renteloze leningen aan het Wfz. De omvang van het obligo bedraagt maximaal 3% van de restantschuld van de geborgde leningen van de deelnemer. De omvang van dit obligo bedraagt ultimo 2022 maximaal € 978.289.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond. Stichting is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2022.

3.6 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2022

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werk- lijke rente	Einde rente-vast periode	Restschuld 31 december 2021	Nieuwe leningen in 2022	Aflossing in 2022	Restschuld 31 december 2022	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2022	Aflossings- wijze	Aflossing 2023	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€		€		
BNG 40.84178	1-nov-95	680.670	30	onderhands	1,15%		90.756		90.756	0	0	12	lineair	0	gemeente garantie Geertruidenberg
BNG 40.79115	15-okt-92	1.361.341	42	onderhands	3,05%		531.346		40.873	490.473	286.110	12	lineair	40.873	gemeente garantie Woudrichem
BNG 40.80993	15-jul-93	2.268.901	41	onderhands	3,15%		997.181		63.255	933.926	586.477	12	annuitair	65.248	gemeente garantie Woudrichem
BNG 40.80198	1-apr-93	1.815.121	41	onderhands	2,99%		711.833		54.756	657.077	283.294	12	lineair	54.756	gemeente garantie Woudrichem
BNG 40.81670	15-nov-93	2.268.901	41	onderhands	3,29%		995.214		62.581	932.633	587.455	12	annuitair	64.640	gemeente garantie Woudrichem
BNG 40.96482	7-feb-03	1.370.000	40	onderhands	3,65%		753.500		34.250	719.250	548.000	21	lineair	34.250	WFZ garantie
BNG 40.98590	30-dec-03	3.000.000	40	onderhands	3,61%		1.650.000		75.000	1.575.000	1.200.000	21	lineair	75.000	WFZ garantie
Triodos Faciliteit A NL85 TRIO 2205 4576 32	1-nov-19	2.000.000	20	hypotheek	2,50%		1.916.500		66.800	1.849.700	1.515.700	17	lineair	66.800	Bedrijfspanden
Triodos Faciliteit B NL85 TRIO 2205 4576 40	3-mrt-20	2.600.000	20	hypotheek	2,54%		2.491.500		86.800	2.404.700	1.970.700	18	lineair	86.800	Bedrijfspanden
Triodos Faciliteit C NL85 TRIO 2205 4584 34	4-aug-20	2.400.000	20	hypotheek	2,63%		2.300.000		80.000	2.220.000	1.820.000	18	lineair	80.000	Bedrijfspanden
NWB Bank 1 0030725	29-sep-20	10.600.000	30	onderhands	-0,60%		10.246.667		10.246.667	0	0	0	lineair	0	Bedrijfspanden
BNG 4098320	14-okt-03	3.700.000	30	onderhands	1,20%		1.480.000		123.333	1.356.667	740.000	11	lineair	123.333	WFZ garantie
BNG 40112355	2-jan-19	1.232.624	8	onderhands	0,52%		924.468		154.078	770.390	0	5	lineair	154.078	WFZ garantie
NWB 10023142	1-mrt-04	2.000.000	30	onderhands	1,19%		866.666		66.667	800.000	466.667	12	lineair	66.667	WFZ garantie
NWB 30285	15-okt-19	2.650.000	15	onderhands	-0,36%		2.296.667		176.667	2.120.000	1.236.667	12	lineair	176.667	WFZ garantie
BNG 400088913	1-dec-98	3.857.132	40	hypothecair	1,48%		2.442.965		127.491	2.315.474	1.649.251	16	annuitair	129.371	gemeentegarantie
ASN 93761	30-mrt-09	10.000.000	20	onderhands	4,66%		3.625.000		500.000	3.125.000	625.000	7	lineair	500.000	WFZ garantie
ASN 93762	30-mrt-09	10.000.000	25	onderhands	4,82%		4.900.000		400.000	4.500.000	2.500.000	12	lineair	400.000	WFZ garantie
BNG 40108142	1-mrt-13	10.400.000	26	onderhands	2,45%		6.900.000		400.000	6.500.000	4.500.000	17	lineair	400.000	WFZ garantie
BNG 847	1-apr-92	2.805.726	40	annuitair	3,15%		1.417.013		109.786	1.307.227	704.190	10	annuitair	113.245	Gem. Heusden
Rabobank 709	1-apr-10	1.285.092	16	lineair	1,35%		256.980		256.980	0	0	0	lineair	0	Gem. Waalwijk
Rabobank 747	24-dec-16	1.500.000	10	lineair	2,40%		887.500		150.000	737.500	0	4	lineair	150.000	Hypotheek
BNG 487	11-dec-17	2.500.000	10	lineair	0,54%		1.500.000		250.000	1.250.000	0	5	lineair	250.000	WFZ garantie
BNG 40.115921	29-sep-22	9.893.333	28	onderhands	1,31%		0	9.893.333	0	9.893.333	8.126.666	28	lineair	353.333	WFZ garantie
Totaal							50.181.755	9.893.333	13.616.740	46.458.349	29.346.177			3.385.061	

3.7 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

10. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

In de baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten is in totaliteit € 4,6 miljoen aan corona-compensatie opgenomen (2021: € 7,6 miljoen). Er bestaat nog geen volledige overeenstemming over de hoogte van de corona-compensatie 2022. De in de opbrengsten verwerkte corona-compensatie is daarom gebaseerd op een schatting. Daarbij is rekening gehouden met de extra gemaakte (corona)kosten, toepasselijke wet- en regelgeving voor de compensatie daarvan en (voorlopige) afspraken met zorgfinanciers over de compensatie. Het kan zijn dat de corona-compensatie hoger of lager wordt vastgesteld dan waarmee in deze jaarrekening rekening is gehouden. Deze verschillen zullen verwerkt worden in de jaarrekening 2023. Verwacht wordt dat het afrekeningsverschil op totaalniveau beperkt zal zijn. Daarnaast is een bedrag ad € 509.235 opgenomen voor energievergoeding 2022.

10. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De andere bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Wet maatschappelijke ondersteuning	713.071	673.250
Subsidies:		
- Rijkssubsidies (niet zijnde baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening)	2.308.705	1.466.351
- Subsidie zorgbonus	0	2.491.247
- Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	552.334	132.942
Overige opbrengsten:		
- Opbrengsten maaltijdverstrekking en horecavoorzieningen	1.327.823	1.100.170
- Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	1.372.268	1.213.410
- Opbrengsten diensten aan andere organisaties en detachering	929.219	722.356
- Opbrengsten overig	2.230.112	1.580.551
Totaal	<u>9.433.533</u>	<u>9.380.277</u>
Toelichting:		
In 2022 is er geen subsidie zorgbonus meer ontvangen.		
Onder de Opbrengsten diensten aan andere organisaties en detachering zijn onder andere de opbrengsten verhuur van ruimten opgenomen		

LASTEN

11. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	9.502.482	8.856.500
Totaal	<u>9.502.482</u>	<u>8.856.500</u>

12. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Lonen en salarissen	114.484.268	107.910.710
Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing	0	2.522.012
Totaal	<u>114.484.268</u>	<u>110.432.722</u>
Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:		
	Werkzaam binnen Nederland	Werkzaam buiten Nederland
2022		
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	2.574	0
	<u>2.574</u>	<u>0</u>
2021		
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	2.563	0
	<u>2.563</u>	<u>0</u>
Toelichting:		
De Lonen en salarissen zijn gestegen als gevolg van de CAO-stijging.		
In 2022 is er geen zorgbonus meer uitgekeerd aan personeel.		

3.7 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

13. Sociale lasten

De sociale lasten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Sociale lasten	<u>17.512.283</u>	<u>17.247.215</u>

14. Pensioenlasten

De pensioenlasten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Pensioenlasten	<u>9.804.522</u>	<u>9.210.574</u>

15. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	89.888	144.419
- materiële vaste activa	8.536.884	8.333.300
Totaal afschrijvingen	<u>8.626.772</u>	<u>8.477.719</u>

16. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Overige personeelskosten	5.756.677	4.563.362
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	13.120.573	12.210.032
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	7.955.399	7.761.382
Algemene kosten	12.555.662	12.071.672
Huur en leasing	8.073.114	7.992.066
Dotaties voorzieningen	457.028	1.007.784
Af: onttrekkingen/vrijval	-1.038.432	-983.162
Onderhoudskosten	7.946.487	9.273.278
Totaal overige bedrijfskosten	<u>56.903.372</u>	<u>55.862.738</u>

17. Rentelasten en soortgelijke kosten

De rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Rentelasten en soortgelijke kosten	-1.191.085	-1.234.472
Totaal	<u>-1.191.085</u>	<u>-1.234.472</u>

Honoraria accountant

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	183.315	111.441
2. Overige controlewerkzaamheden (w.o. productie-verantwoordingen etc.)	0	44.165
	<u>183.315</u>	<u>155.606</u>

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2022 (2021) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2022 (2021), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2022 (2021) zijn verricht.

3.8 WNT-verantwoording 2022 - stg. Mijzo

De WNT is van toepassing op stg. Mijzo. Het voor stg. Mijzo toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2022 € 216.000, zijnde het bezoldigingsmaximum voor zorg en jeugdhulp, klasse V, totaalscore 12 punten.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

Gegevens 2022			
bedragen x € 1	A.A. Boekelman - Wilhelm	M.J.C.A. de Wee	J.A.J. Moolenschot
Functiegegevens	Raad van bestuur	Raad van bestuur	Raad van bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 30/06
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,00	1,00	1,00
Dienstbetrekking?	ja	ja	ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	198.494	198.488	108.335
Beloningen betaalbaar op termijn	13.505	13.512	6.759
<i>Subtotaal</i>	<i>211.999</i>	<i>212.000</i>	<i>115.094</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	216.000	216.000	107.112
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	211.999	212.000	115.094
Het bedrag van de overschrijding, en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	7.982 is toegestaan zie ¹
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2021			
bedragen x € 1	A.A. Boekelman - Wilhelm	M.J.C.A. de Wee	J.A.J. Moolenschot¹
Functiegegevens	Raad van bestuur	Raad van bestuur	Raad van bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,00	1,00	1,00
Dienstbetrekking?	ja	ja	ja
Bezoldiging			ja
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	188.228	188.221	194.906
Beloningen betaalbaar op termijn	12.772	12.779	12.789
<i>Subtotaal</i>	<i>201.000</i>	<i>201.000</i>	<i>207.695</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	209.000	209.000	209.000
Bezoldiging	201.000	201.000	207.695

¹ Met betrekking tot 2021 hierin zit een bedrag van € 6.695 dat betrekking heeft op een nabetaaling op het WNT loon 2020. Met betrekking tot 2022 hierin zit een bedrag van € 7.982 dat betrekking heeft op het WNT loon 2021. Dit laatste bedrag is opgebouwd uit de vakantietoelage en eindejaarsuitkering die beiden betrekking hebben op het tijdsvak 2021.

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2022			
bedragen x € 1	V. van Dijk	K. Ahaus	M. Commandeur
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 30/04	01/01 t/m 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	25.920	4.261	17.280
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	32.400	7.101	21.600
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	25.920	4.261	17.280
Het bedrag van de overschrijding, en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2021			
bedragen x € 1	V. van Dijk	K. Ahaus	M. Commandeur
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	25.080	16.720	16.720
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	31.350	20.900	20.900

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2022			
bedragen x € 1			
	P. Idenburg	J. Cramm	P. van der Velden
Functiegegevens	Lid	lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2022	01/01 t/m 31/12	01/05 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	17.280	11.599	17.280
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	21.600	14.499	21.600
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	17.280	11.599	17.280
Het bedrag van de overschrijding, en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2021			
bedragen x € 1			
	P. Idenburg		P. van der Velden
Functiegegevens	Lid		Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 t/m 31/12		01/01 t/m 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	16.720		16.720
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	20.900		20.900

1d. Topfunctionarissen met een totale bezoldiging van € 1.800 of minder.

Topfunctionarissen inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt met een totale bezoldiging van € 1.800 of minder

Gegevens 2022	
NAAM TOPFUNCTIONARIS	FUNCTIE
M. Kuikman	Lid raad van toezicht

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2022 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

3.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Mijzo heeft de jaarrekening 2022 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 22 mei 2023, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de raad van toezicht.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben zich na balansdatum geen gebeurtenissen van betekenis voorgedaan die nadere informatie geven over de feitelijke situatie op balansdatum.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.
Mevr. M.J.C.A. de Wee 22-5-2023
Raad van Bestuur

W.G.
Mevr. A.A. Boekelman-Wilhelm 22-5-2023
Raad van Bestuur

W.G.
Dhr. P.C.J. de Rooij 22-5-2023
Raad van Bestuur

W.G.
Dhr. V. van Dijk 22-5-2023
Voorzitter Raad van Toezicht

W.G.
Mevr. M. Commandeur 22-5-2023
Lid Raad van Toezicht

W.G.
Dhr. P. Idenburg 22-5-2023
Lid Raad van Toezicht

W.G.
Mevr. J.M. Cramm 22-5-2023
Lid Raad van Toezicht

W.G.
Mevr. M. Kuikman-Wakker 22-5-2023
Lid Raad van Toezicht

4 OVERIGE GEGEVENS

4 OVERIGE GEGEVENS

4.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

4.2 Nevenvestigingen

Stichting Mijzo heeft geen nevenvestigingen.

4.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De controleverklaring van de onafhankelijke accountant is opgenomen op de volgende pagina.