

**JAARVERSLAG 2021**

STICHTING PC UITVAART DEPOSITO  
AMSTERDAM



## INHOUDSOPGAVE

### Rapport

- Raad van Toezicht verslag 3
- Bestuursverslag 4

### Jaarrekening

- Balans per 31 december 2021 voor resultaatverdeling 8
- Staat van baten en lasten over 2021 10
- Toelichting:
  - Toelichting algemeen 11
  - Toelichting op de balans per 31 december 2021 13
  - Toelichting op de staat van baten en lasten over 2021 19

### Overige gegevens

- Statutaire bepaling resultaatbestemming 21
- Controleverklaring van de onafhankelijke accountant 22



## RAAD VAN TOEZICHT VERSLAG

### Doelstelling

Stichting PC Uitvaart Deposito biedt depositorekeningen aan voor storting van gelden ten behoeve van de financiering van een door PC Uitvaart (of een door haar aangewezen rechtspersoon) te verzorgen toekomstige uitvaart van een - bij de opening van de depositorekening - aangewezen deposant.

### Taken en verantwoordelijkheden

De Raad van Toezicht heeft tot taak het toezicht houden op het beleid van het bestuur alsmede het uitoefenen van die taken en bevoegdheden welke in de statuten van de stichting aan de Raad van Toezicht zijn opgedragen of toegekend. De leden van de Raad van Toezicht worden benoemd voor een periode van maximaal vier jaar, in overeenstemming met het rooster van aftreden.

### Samenstelling

De stichting kent een Raad van Toezicht welke uit drie leden bestaat; een onafhankelijk voorzitter en twee toezichthouders. Deze twee personen zijn lid van de Raad van Commissarissen van PC Uitvaart en daarmee tevens toezichthouder van de stichting.

Na een zittingsperiode van acht jaar, is Els van Batum per 18 mei 2021 teruggetreden als lid van de Raad van Commissarissen van PC Uitvaart en daarmee ook als lid van de Raad van Toezicht van de stichting.

Erica Blom-Groenink, is op 18 mei 2021 teruggetreden als voorzitter van de Raad van Toezicht en door de Algemene Vergadering van PC Uitvaart met ingang van 19 mei 2021 benoemd tot lid van de Raad van Commissarissen. Per voornoemde datum is Erica Blom-Groenink tevens benoemd tot toezichthouder van de stichting.

### Vergaderingen

In 2021 heeft de Raad van Toezicht op continue basis toezicht gehouden op het gevoerde beleid. De Raad van Toezicht en het bestuur komen jaarlijks minimaal driemaal in overleg bijeen. Onderwerpen op de agenda waren onder meer de goedkeuring van de jaarrekening, de wijzigingen in de samenstelling van de raad, de evaluatie van het beleggingsbeleid en de voorgenomen optimalisatie van het beheer, het vaststellen van de rentevergoeding over het afgelopen jaar en de goedkeuring van het jaarplan en de begroting voor 2022.

### Conclusie

De Raad van Toezicht concludeert dat het bestuur in 2021 haar taken en verantwoordelijkheden, zoals opgenomen in de statuten van de stichting, volledig en zorgvuldig heeft uitgevoerd.

### Tot slot

De Raad van Toezicht dankt Els van Batum hartelijk voor haar inzet en de goede samenwerking in de achterliggende jaren. Zij heeft in haar functie van toezichthouder van de stichting acht jaar lang een waardevolle bijdrage geleverd aan de ontwikkeling van het depositofonds.

Amsterdam, 28 april 2022

G. Rump, voorzitter

E. Blom-Groenink

H.F.M. Gertsen



## BESTUURSVERSLAG

### Algemeen

Stichting PC Uitvaart Deposito biedt mensen de mogelijkheid om te sparen voor hun uitvaart of die van hun naasten. Dat doet de stichting met het aanbieden van depositorekeningen waar gelden in kunnen worden gestort en waar een aantrekkelijke jaarlijkse rente op wordt vergoed. Deze spaarvorm is een transparant en eerlijk product en ontzorgt: hiermee kan geheel of gedeeltelijk worden voorzien in de kosten van de uitvaart.

PC Uitvaart ziet een toenemende behoefte aan het vastleggen van de uitvaartwensen. Steeds vaker worden de Afscheidsadviseurs van PC Uitvaart gevraagd om de uitvaartwensen door te spreken en vast te leggen voor henzelf en toekomstige nabestaanden. Daar waar er behoefte en mogelijkheid is om te sparen voor de uitvaart kunnen mensen op eenvoudige wijze online een AfscheidSparen product afsluiten.

Om in de nabije en verre toekomst aan haar verplichtingen te kunnen voldoen, belegt stichting PC Uitvaart Deposito een groot deel van de ontvangen gelden van haar deposanten. De stichting streeft binnen een lage risicobereidheid naar een optimaal rendement en heeft het beleid vastgelegd in een beleggingsstatuut.

PC Uitvaart Deposito sluit het jaar af met een zeer mooi financieel resultaat. Dit heeft de Raad van Toezicht doen besluiten een aanmerkelijk hogere rente te bieden over 2021 dan de grote Nederlandse banken boden op de vaste termijn deposito's.

De uitgekeerde rentes over 2021, afhankelijk van het spaarproduct, bedroegen 2% tot 4%. Voor 2022 is de voorlopige variabele rente vastgesteld op minimaal 1%.

### Financieel resultaat

Het netto resultaat over 2021 komt uit op € 2.336.000, ten opzichte van € 537.000 over 2020. Het resultaat wordt gedreven door het koersresultaat op beleggingen van € 2.852.000, waarvan € 441.000 een gerealiseerde en € 2.411.000 een ongerealiseerde waardeverandering betreft.

Het gemiddelde rendement op de beleggingen over 2021 kwam uit op 15,46% (2020: 4,2%) en is een direct gevolg van de positieve koersontwikkeling van de beleggingen in aandelen.

Het vermogen van de stichting dat wordt gehouden om te kunnen voldoen aan de verplichtingen jegens rekeninghouders bedraagt na toevoeging van het resultaat € 3.496.000. De solvabiliteit stijgt van 34% naar 40%.

### Ontwikkeling deposanten

In 2021 verwelkomde PC Uitvaart Deposito 173 nieuwe deposanten en werden 388 rekeningen van deposanten beëindigd en uitbetaald. Daarmee zet de daling van het aantal deposanten verder door naar 4.662, ondanks de inspanningen die worden gepleegd om meer mensen hiervoor te interesseren. Het afgelopen jaar heeft hierbij mede gespeeld dat door de pandemie het een deel van het jaar niet mogelijk was om persoonlijke wensgesprekken te voeren en mensen te informeren over de AfscheidSparen producten. Per saldo nam het beheerd kapitaal af van € 16.429.000 naar € 15.963.000 ultimo 2021.



### Vermogensbeheer

Het vermogensbeheer van PC Uitvaart is erop gericht ervoor te zorgen dat de stichting te allen tijde in staat is haar verplichtingen ten opzichte van de deposanten na te komen. PC Uitvaart streeft naar een optimaal rendement bij een lage risicobereidheid. De uitgangspunten van het beleggingsbeleid zijn vastgelegd in het beleggingsstatuut. Onderstaande beleggingsmix wordt gehanteerd.

<b>Categorie</b>	<b>Strategisch</b>	<b>Minimum</b>	<b>Maximum</b>
Aandelen	35%	0%	40%
Obligaties	55%	40%	75%
Alternatieven	0%	0%	20%
Liquiditeiten	10%	0%	45%

Het beheer van de beleggingsportefeuille is belegd bij een externe partij op basis van 'execution only'. Het bestuur van PC Uitvaart is voornemens in 2022 het actieve beheer van de beleggingsportefeuille uit te besteden aan vermogensbeheerders die binnen het beleggingsstatuut en op basis van individuele mandaten het beheer voeren. Zij leggen over het gevoerde beleid, de beleggingsbeslissingen en de performance verantwoording af aan het bestuur van de stichting. Om deze optimalisatie van het vermogensbeheer te bereiken wordt het huidige beleggingsstatuut geactualiseerd en zullen in de loop van 2022 een of meer externe genommeerde vermogensbeheerders worden aangesteld.

De overgang naar een actief beleggingsbeheer heeft tot gevolg dat PC Uitvaart Deposito gefaseerd en gecontroleerd haar huidige portefeuille om zal zetten. Eind 2021 is op basis van externe, onafhankelijke risico analyse op de portefeuille een groot deel van de vastrentende portefeuille liquide gemaakt. Gezien de negatieve ontwikkelingen op de obligatiemarkten heeft dit een gunstig effect gehad op het gerealiseerde rendement.

### Organisatie

Stichting PC Uitvaart Deposito heeft een Raad van Toezicht die toezicht houdt op het gevoerde beleid en het bestuur adviseert. De Raad van Toezicht kwam in 2021 3 keer bijeen. Onderwerpen op de agenda waren onder meer de goedkeuring van de jaarrekening, de wijzigingen in de samenstelling van de raad, de evaluatie van het beleggingsbeleid en de voorgenomen optimalisatie van het beheer, het vaststellen van de rentevergoeding over het afgelopen jaar, en de goedkeuring van het jaarplan en de begroting voor 2022.

De stichting beschikt niet over eigen personeel. De algemene kosten hebben voornamelijk betrekking op de kosten de PC Uitvaart BV doorbelast aan de stichting voor de inzet van haar personeel en bedrijfsmiddelen en de kosten van marketing campagnes.

### Dankwoord

We bedanken iedereen die zich het afgelopen jaar heeft ingezet voor de stichting. Het was een jaar dat werd gedomineerd door de pandemie en tegelijk een jaar met bijzonder goede beleggingsresultaten. Wij zijn tevreden met de mogelijkheid die dit gaf om een hogere rente te bieden aan onze deposanten.



### Nawoord

Op het moment van uitbrengen van de jaarrekening van de stichting is Rusland de Oekraïne binnengevallen en bevindt de wereld zich in een beangstigende en onzekere periode. Onze gedachten zijn bij de Oekraïners en wij hopen op een snelle vreedzame oplossing van het conflict. De ontstane situatie brengt ook onzekerheid en toegenomen volatiliteit mee op de financiële markten. Dit heeft een negatief effect op de waarde van de beleggingsportefeuille. De stichting heeft aandelen en obligatiefondsen waarvan het overgrootste deel is belegd in delen van de wereld die relatief het minste last ondervinden van de huidige onzekerheden. Het liquide maken van een deel van de beleggingsportefeuille eind 2021 heeft het risico verder afgebouwd. Wij volgen de ontwikkeling van de markten op de voet en zien op dit moment geen reden tot aanpassingen in de beleggingsportefeuille.

Amsterdam, 28 april 2022

K. Schwartz

F.P. Franse



JAARREKENING 2021

**Balans per 31 december 2021**

(voor resultaatverdeling)

**ACTIVA**

	<u>31.12.2021</u>		<u>31.12.2020</u>	
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
<b>Vaste activa</b>				
<b>Immateriële vaste activa 1.</b>				
Immateriële vaste activa	54		74	
		54		74
<b>Financiële vaste activa</b>				
Vorderingen op groepsmaatschappijen 2.	6.600		6.950	
Hypothecaire lening u/g 3.	2.200		2.400	
Beleggingen 4.	14.393		14.207	
		23.193		23.557
<b>Vlottende activa</b>				
<b>Vorderingen</b>				
Kortlopend deel financiële vaste activa 5.	550		550	
Vordering op groepsmaatschappijen	219		55	
Te vorderen rente	4		55	
Overlopende activa	19		19	
		792		679
<b>Liquide middelen 6.</b>				
Banktegoeden		4.281		1.726
		<u>28.321</u>		<u>26.037</u>



**Balans per 31 december 2021**

(voor resultaatverdeling)

**PASSIVA**

	<u>31.12.2021</u>		<u>31.12.2020</u>	
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
<b>Eigen vermogen</b> <sup>7.</sup>				
Algemene reserve	8.951		8.414	
Onverdeeld resultaat	<u>2.336</u>		<u>537</u>	
		11.287		8.951
<b>Vorzieningen</b>				
Voorziening latente belastingen <sup>8.</sup>		802		464
<b>Langlopende schulden</b>				
Deposanten <sup>9.</sup>		14.366		14.786
<b>Kortlopende schulden</b>				
Deposanten	1.596		1.643	
Belastingen <sup>10.</sup>	210		146	
Schulden aan groepsmaatschappijen	32		45	
Overige kortlopende schulden <sup>11.</sup>	<u>27</u>		<u>2</u>	
		1.866		1.836
		<u>28.321</u>		<u>26.037</u>

**Staat van baten en lasten over 2021**

	<b>2021</b>		<b>2020</b>	
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
<b>Baten</b> <sup>12.</sup>				
Opbrengsten uit beleggingen en vorderingen	644		740	
Gerealiseerde waardeveranderingen	441		0	
Ongerealiseerde waardeveranderingen	2.411		342	
		3.496		1.082
<b>Lasten</b>				
Rentevergoeding deposanten <sup>13.</sup>	380		261	
Algemene kosten <sup>14.</sup>	162		179	
		542		440
<b>Resultaat voor belasting</b>		2.954		642
Belasting		-618		-105
<b>Netto-resultaat</b>		2.336		537



## TOELICHTING ALGEMEEN

### Algemeen

Stichting PC Uitvaart Deposito is opgericht op 11 november 1952 en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 41199255. De stichting houdt kantoor aan de Ookmeerweg 273 te Amsterdam.

Blijkens de statuten betreft de activiteit van de Stichting het aanbieden van een depositorekening voor storting van gelden ter financiering van de te verzorgen toekomstige uitvaart van de deposant door PC Uitvaart B.V. of een door haar aangewezen rechtspersoon.

De jaarrekening is opgesteld op basis van BW 2 titel 9 en de richtlijnen voor de jaarverslaggeving.

### Schattingen

Bij toepassing van de waarderingsgrondslagen en regelgeving voor het opstellen van de jaarrekening vormt het bestuur van Stichting PC Uitvaart Deposito zich diverse oordelen en worden schattingen gemaakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van de vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen, inclusief de bijbehorende veronderstellingen, opgenomen in de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

### Grondslagen voor waardering van activa en passiva en voor de bepaling van het resultaat

#### *Immateriele vaste activa*

De immateriële vaste activa betreft aangeschafte software. Deze software is bij de eerste verwerking gewaardeerd op basis van kostprijs. De software wordt gewaardeerd tegen kostprijs verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De software wordt in 5 jaar lineair afgeschreven

#### *Financiële vaste activa*

Aandelen en beleggingsfondsen worden gewaardeerd tegen actuele waarde. Zowel ongerealiseerde als gerealiseerde waardeveranderingen worden via het resultaat verantwoord. De obligaties worden gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De hypothecaire geldlening wordt gewaardeerd tegen nominale waarde.

Stichting PC Uitvaart Deposito beoogt beleggingen in obligaties en deposito's aan te houden tot het einde van hun looptijd. Deze activa worden gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De eventuele agio of disagio wordt gedurende de looptijd van het activum lineair ten laste of ten gunste van het resultaat gebracht.

#### *Voorzieningen*

Latente belastingverplichtingen worden berekend op basis van het ultimo boekjaar geldende belastingtarief, rekening houdend met het verwachte tijdstip van compensatie.

#### *Overige activa en passiva*

Overige activa en passiva worden gewaardeerd tegen nominale waarde.



*Baten en lasten*

Het resultaat wordt bepaald als verschil tussen opbrengsten en kosten en andere aan het verslagjaar toe te rekenen lasten. De winsten op transacties zijn verantwoord in het jaar waarin ze zijn gerealiseerd; de verliezen zijn verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

Tussen Stichting PC Uitvaart Deposito en PC Uitvaart B.V. is sprake van kosten voor gemeenschappelijke rekening. Deze kosten worden op basis van verdeelsleutels doorbelast. Deze verdeelsleutels zijn gebaseerd op de mate waarin van de desbetreffende diensten wordt gebruik gemaakt en worden van jaar tot jaar bepaald.

*Belastingen*

Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winstbelastingen en latente belastingen. De belastingen worden in de winst-en-verliesrekening opgenomen, behalve voor zover deze betrekking hebben op posten die rechtstreeks in het eigen vermogen worden opgenomen, in welk geval de belasting in het eigen vermogen wordt verwerkt.

De over het boekjaar verschuldigde en verrekenbare belasting is de naar verwachting te betalen belasting over de belastbare winst over het boekjaar, berekend aan de hand van belastingtarieven die zijn vastgesteld op verslagdatum, dan wel waartoe materieel al op verslagdatum is besloten, en eventuele correcties op de over voorgaande jaren verschuldigde belasting.

Indien de boekwaardes van activa en verplichtingen ten behoeve van de financiële verslaggeving afwijken van hun fiscale boekwaardes, is sprake van tijdelijke verschillen. Voor belastbare tijdelijke verschillen wordt een voorziening latente belastingverplichtingen getroffen. Voor verrekenbare tijdelijke verschillen, beschikbare voorwaartse verliescompensatie en nog niet gebruikte fiscale verrekeningsmogelijkheden wordt een latente belastingvordering opgenomen, maar uitsluitend voor zover het waarschijnlijk is dat er in de toekomst fiscale winsten beschikbaar zullen zijn voor verrekening respectievelijk compensatie.

**TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2021**
**Vaste activa**
**1. Immateriële vaste activa**

Het afschrijvingspercentage van de immateriële vaste activa is 5% per jaar. De mutaties in deze activa zijn in het onderstaande schema samengevat:

	<b>Software</b>	<b>Totaal 2021</b>	<b>2020</b>
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
<b>Stand per 1 januari</b>			
Aanschafwaarde	99	99	99
Cumulatieve afschrijving	-25	-25	-5
Boekwaarde	<u>74</u>	<u>74</u>	<u>94</u>
<b>Mutaties in de boekwaarden</b>			
Afschrijvingen	-20	-20	-20
	<u>-20</u>	<u>-20</u>	<u>-20</u>
<b>Stand per 31 december</b>			
Aanschafwaarde	99	99	99
Cumulatieve afschrijving	-45	-45	-25
Boekwaarde	<u>54</u>	<u>54</u>	<u>74</u>

**2. Vorderingen op groepsmaatschappijen**

De vorderingen op groepsmaatschappijen zijn als volgt te specificeren:

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	€ 1.000	€ 1.000
Achtergestelde lening	1.500	1.500
Hypothecaire lening	1.200	1.300
Lening met pandrecht	<u>4.250</u>	<u>4.500</u>
	6.950	7.300
Af: kortlopend deel	(350)	(350)
	<u>6.600</u>	<u>6.950</u>



*Achtergestelde lening*

Aan PC Uitvaart B.V. is in 2015 een achtergestelde lening van € 6.400.000 tegen een rente van 6,5% verstrekt. De restant hoofdsom à € 1.500.000 is verschuldigd per 31 december 2025. De statuten van Stichting PC Uitvaart Deposito schrijven voor dat indien het eigen vermogen van Stichting PC Uitvaart Deposito lager is dan het uitstaande bedrag van de achtergestelde lening PC Uitvaart B.V. extra dient af te lossen tot het eigen vermogen van de stichting.

*Hypothecaire lening*

Aan PC Uitvaart B.V. is in 2015 een hypothecaire lening van € 1.900.000 tegen een rente van 4% verstrekt. Jaarlijks wordt op 1 januari en 1 juli € 50.000 afgelost. Als zekerheid voor deze lening is er een hypothecaire inschrijving tot € 3.040.000 gevestigd op het voortdurende recht van erfpacht van een aan de gemeente Amsterdam in eigendom behorend perceel grond aan de Middenweg/Zaaiersweg te Amsterdam, met het zich daarop bevindende uitvaartcentrum.

*Lening met pandrecht*

In 2018 heeft Stichting PC Uitvaart Deposito aan PC Uitvaart B.V. een lening van € 5.000.000 tegen een rentevergoeding van 4% verstrekt. Op 1 januari en 1 juli dient steeds € 125.000 op de lening afgelost te worden. De eerste aflossing vond plaats op 1 januari 2019. Als zekerheid voor het nakomen van de verplichtingen uit hoofde van deze lening is er ten gunste van Stichting PC Uitvaart Deposito pandrecht gevestigd op de aandelen van Samenwerking Crematorium B.V. die PC Uitvaart B.V. in eigendom heeft. De waarde is per 31 december 2021 € 5.341.000.

### 3. Hypothecaire lening u/g

Op 16 januari 2006 is een hypothecaire geldlening van € 3.140.000 verstrekt aan Begraafplaatsen & Crematorium Almere B.V.  
Op 19 december 2011 is de lening verhoogd met € 2.321.000 op basis van dezelfde voorwaarden.  
Het interestpercentage bedraagt 5,5%.

	<u>2021</u>
	€ 1.000
<b>Stand 1 januari</b>	2.400
Bij: kortlopend deel	<u>200</u>
	2.600
Aflossingen	<u>-200</u>
	2.400
Af: kortlopend deel	<u>-200</u>
<b>Stand 31 december</b>	<u><u>2.200</u></u>

Als zekerheid is door Begraafplaatsen & Crematorium Almere een hypothecaire zekerheid verstrekt op de onroerende zaken aan de Oosterdreef 15 te Almere (Uitvaartcentrum "Almere Haven") en de Kruidenweg 3 te Almere (crematoriumcomplex met ondergrond, aula en erf) ter grootte van € 6.700.000.

### 4. Beleggingen

De beleggingen hebben overwegend een langlopend karakter. Voor zover de beleggingen geen langlopend karakter hebben (looptijd minder dan één jaar), zijn ze gerubriceerd onder de vlottende activa.  
Het waardeverloop was in 2021 als volgt:

	<u>Obligaties</u>	<u>Obligatie- fondsen</u>	<u>Aandelen</u>	<u>Totaal</u>
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
<b>Stand per 1 januari 2021</b>	2.943	1.976	9.288	14.207
Mutaties:				
Bij: aankopen/verstrekkingen	0	1.001	0	1.001
Af: verkopen/aflossingen	-2.892	-775	0	-3.667
Bij/af: koersresultaten gerealiseerd	433	7	0	441
Bij/af: koersresultaat ongerealiseerd	0	-37	2.451	2.414
Bij/af: amortisatie	<u>-3</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-3</u>
	-2.462	197	2.451	187
<b>Stand per 31 december 2021</b>	<u>481</u>	<u>2.173</u>	<u>11.739</u>	<u>14.393</u>
Verrijgingsprijs	<u>500</u>	<u>2.100</u>	<u>7.795</u>	<u>10.395</u>

De actuele waarde van de obligaties per 31 december 2021 bedraagt € 491.000  
De obligaties hebben een resterende looptijd van 1,6 jaar.

**Vlottende activa**

**Vorderingen**

Alle vorderingen hebben een looptijd korter dan één jaar.

**5. Kortlopend deel financiële vaste activa**

Het kortlopend deel van de financiële vaste activa heeft betrekking op de volgende posten:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	€ 1.000	€ 1.000
Vorderingen op groepsmaatschappijen	350	350
Hypothecaire lening u/g	<u>200</u>	<u>200</u>
	<u>550</u>	<u>550</u>

**6. Liquide middelen**

De liquide middelen zijn direct opeisbaar.

**7. Eigen vermogen**

Het verloop van het eigen vermogen is als volgt te specificeren:

	<u>Algemene reserve</u>	<u>Onverdeeld resultaat</u>	<u>Totaal</u>
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
<b>Stand per 1 januari 2021</b>	8.414	537	8.951
Resultaatbestemming voorgaand boekjaar	537	-537	-
Resultaat boekjaar	-	<u>2.336</u>	<u>2.336</u>
<b>Stand per 31 december 2021</b>	<u>8.951</u>	<u>2.336</u>	<u>11.287</u>

**8. Voorziening latente belastingen**

Het saldo van deze post per 31 december 2021 is als volgt te specificeren:

Commerciële waarde financiële vaste activa (incl. kortlopend deel, excl. belastingvordering)	23.743
Af: fiscale waarde financiële vaste activa (incl. kortlopend deel, excl. belastingvordering)	<u>-19.733</u>
	4.010
Voorziening latente belastingen per 31 december 2021: 20% over € 4.009.000	<u>802</u>



**Langlopende schulden**

**9. Deposanten**

In het verslagjaar is op de producten van PC AfscheidSparen 2% tot 3% variabele rente vergoed (2020: 1-2%). Op de overige depositorekeningen werd 2% ("top") en 4% ("vast") rente vergoed over 2021. Het verloop gedurende het verslagjaar was als volgt:

	<u>Aantal begunstigden</u>	<u>Bedrag</u>
		€ 1.000
<b>Stand 1 januari 2021</b>		14.786
Bij: kortlopende verplichtingen per 1 januari		1.643
	<u>4.877</u>	<u>16.429</u>
<b>Mutaties:</b>		
Bij: nieuwe begunstigden	173	460
Af: uitbetalingen en beëindigde depositorekeningen	-335	-1.506
Af: vrijgevallen deposito's	-53	-72
Bij: stortingen		276
Bij: rentevergoedingen		369
Bij: bonusstortingen		10
Af: administratiekosten		-5
	<u>-215</u>	<u>-467</u>
Totaal aantal deposanten en saldi depositorekeningen per 31 december 2021	<u>4.662</u>	<u>15.963</u>
Af: kortlopend deel verplichtingen per 31 december		<u>-1.596</u>
<b>Stand 31 december 2021</b>		<u><u>14.366</u></u>

Op basis van ervaringscijfers is bij benadering 10% van het kapitaal van de deposanten als kortlopend te bestempelen. Van de langlopende schuld aan deposanten heeft € 9.426.000 een looptijd van meer dan vijf jaar.

**10. Belastingen**

Deze post is als volgt te specificeren:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	€ 1.000	€ 1.000
Vennootschapsbelasting	<u>210</u>	<u>146</u>
	<u>210</u>	<u>146</u>

**11. Overige kortlopende schulden**

Deze post is als volgt te specificeren:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	€ 1.000	€ 1.000
Crediteuren	14	2
Overigen	13	0
	<u>27</u>	<u>2</u>

**Gebeurtenissen na balansdatum**

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

**TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021**

**12. Baten**

De baten zijn onder te verdelen in:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ 1.000	€ 1.000
Interestvergoeding over aangehouden liquide middelen	(5)	-
Rente- en dividendopbrengsten uit beleggingen en leningen	649	740
Ongerealiseerde waardemutatie	2.411	342
Gerealiseerde waardemutatie	441	-
	<u>3.496</u>	<u>1.082</u>

**13. Rentevergoeding depositanten**

Deze last is als volgt te specificeren:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ 1.000	€ 1.000
Rentevergoeding over tegoeden van depositanten	369	250
Bonusstortingen	11	11
	<u>380</u>	<u>261</u>

Bonusstortingen ten gunste van de depositanten zijn gedaan ten laste van Stichting PC Uitvaart Deposito naar aanleiding van specifieke marketingacties.

**14. Algemene kosten**

De algemene kosten zijn als volgt te specificeren:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ 1.000	€ 1.000
Vergoeding voor personeelsinzet (waaronder directievoering, administratie en marketing)	161	157
Acquisitiekosten	4	6
Vrijval deposito's	-72	0
Kosten bank en vermogensbeheer	40	-5
Afschrijving inmateriële vaste activa	20	20
Diverse algemene kosten	8	1
	<u>162</u>	<u>179</u>

In het jaar 2021 is in totaal een bedrag van € 157.000 aan kosten doorbelast vanuit PC Uitvaart B.V. (2020: € 157.000).



*Personeel*

Stichting PC Uitvaart Deposito heeft geen personeel in dienst. De werkzaamheden worden verricht door personeel in dienst van PC Uitvaart B.V. De stichting betaalt daarvoor een vergoeding aan PC Uitvaart B.V. Deze vergoeding is opgenomen onder de post 'algemene kosten'.

**Voorstel resultaatbestemming**

Het bestuur stelt voor om het positieve resultaat over 2021 ad € 2.336.000 aan de algemene reserve toe te voegen.

Amsterdam, 15 april 2022

**Het bestuur**

K. Schwartz

F.P. Franse

**Raad van Toezicht**

G.A. Rump

E. Blom-Groenink

H.F.M. Gertsen



## OVERIGE GEGEVENS

### **Statutaire bepaling resultaatbestemming**

Door de goedkeuring van de jaarrekening door de Raad van Toezicht zoals bepaald in artikel 9 lid 2 van de statuten wordt het bestuursvoorstel inzake de bestemming van het resultaat bevestigd.

Aan de aandeelhouders van  
Stichting PC Uitvaart Deposito

Baker Tilly (Netherlands) N.V.  
Entrada 303  
Postbus 94124  
1090 GC Amsterdam

T: +31 (0)20 644 28 40

amsterdam@bakertilly.nl  
[www.bakertilly.nl](http://www.bakertilly.nl)

KvK: 24425560

## CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

### A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2021

#### Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2021 van Stichting PC Uitvaart Deposito te Amsterdam gecontroleerd. Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting PC Uitvaart Deposito per 31 december 2021 en van het resultaat over 2021 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de enkelvoudige balans per 31 december 2021;
2. de staat van baten en lasten over 2021; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

#### De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting PC Uitvaart Deposito zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

## **B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie**

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- het Raad van Toezicht verslag;
- het Bestuursverslag;
- de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van Titel 9 Boek 2 BW is vereist.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

## **C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening**

### **Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening**

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de onderneming in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de vennootschap te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

### **Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening**

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de met governance belaste personen onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Amsterdam, 2 mei 2022

Baker Tilly (Netherlands) N.V.

drs. J.M.A. Drost RA  
Partner audit