



JAARVERSLAG 2022
PC Uitvaart B.V.
Amsterdam



INHOUD

	Pagina
Rapport	
· Verslag van de Raad van Commissarissen	5
· Directieverslag	9
Jaarrekening	
· Geconsolideerde balans per 31 december 2022 voor resultaatverdeling	24
· Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2022	26
· Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2022	27
· <i>Toelichting:</i>	
- Toelichting algemeen	29
- Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2022	36
- Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2022	47
· Enkelvoudige balans per 31 december 2022 voor winstverdeling	51
· Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2022	54
· Toelichting op enkelvoudige balans per 31 december 2022 voor winstverdeling en enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2022	55
· Voorstel resultaatbestemming	61
Overige gegevens	
· Statuaire bepaling resultaatbestemming	62
· Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	63

VERSLAG VAN DE RAAD VAN COMMISSARISSEN

Aan de Algemene Vergadering van Aandeelhouders van PC Uitvaart B.V.

Geachte lezer,

Hierbij biedt de raad van commissarissen (RvC) het Jaarverslag 2022 aan, waarin het verslag van de directie, het verslag van de RvC en de Jaarrekening 2022 zijn opgenomen. In het verslagjaar stond voor de RvC, behalve de algemene bedrijfsvoering en de gevolgen van inflatie en stijgende energieprijzen, onder meer de verdergaande strategievorming-, aandacht voor het circulair, duurzaam renoveren van onze uitvaartlocaties- en de ontwikkeling van innovatieve, duurzame proposities centraal.

Taken en verantwoordelijkheden van de Raad van Commissarissen

De RvC heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van de directie en op de algemene gang van zaken in de vennootschap en de aan de organisatie gelleerde rechtspersonen. Bij de vervulling van haar taak, richt de RvC zich naar het belang van de vennootschap, de met haar verbonden ondernemingen en staat zij de directie met raad terzijde. In het reglement voor de RvC zijn taken en bevoegdheden van de raad, de taakverdeling en de werkwijze nader uitgewerkt en vastgelegd.

In het verslagjaar is de inhoud van het reglement van de raad van commissarissen, alsmede het reglement van de directie getoetst aan de actualiteit en aangepast waar nodig. Hierbij is niet alleen gekeken naar de reglementen op zich, maar ook naar de samenhang met de statuten van de vennootschap alsmede de Governance Code die, waar mogelijk, toegepast wordt.

Toezichthoudende en adviserende rol

Conform statuten bestaat de RvC uit minimaal drie leden. Overeenkomstig het rooster van aftreden, zullen in 2023 twee commissarissen terugtreden, waaronder de voorzitter. Om die reden is in het voorjaar van 2022 een werving- en selectieproces van start gegaan met een benoemingscommissie onder voorzitterschap van de derde, zittende commissaris. Met begeleiding door een externe adviseur heeft de benoemingscommissie zich gebogen over het opmaken van twee functieprofielen, die na oplevering tijdens RvC overleg besproken en, na afstemming met directie en aandeelhouder, vastgesteld zijn. Aansluitend heeft de RvC opdracht verstrekt aan een extern bureau voor de werving en (voor)selectie van kandidaten voor beide functieprofielen. Een selectiecommissie, bestaande uit een delegatie van het bestuur van Stichting PC Hooft, de RvC en ondernemingsraad heeft diverse gesprekken gevoerd met meerdere kandidaten. Het heeft de RvC enorm verheugd dat uiteindelijk twee voor de functie bijzonder geschikte personen geselecteerd zijn, waarna de raad een bindende voordracht voor hun benoeming tot commissaris van de vennootschap, aan de Algemene Vergadering heeft uitgebracht.

Samenstelling van de Raad van Commissarissen

Mutaties in de Raad van Commissarissen

Per 1 oktober 2022 zijn Judith Meeng en Dries van der Vossen door de Algemene Vergadering benoemd tot commissaris van PC Uitvaart B.V. Met deze benoeming is een ruime inwerk- en overdrachtsperiode door de beide in 2023 vertrekende commissarissen zo goed mogelijk gewaarborgd.

De raad bestaat met ingang van 1 oktober 2022 tijdelijk uit vijf personen. Na een zittingstermijn van acht jaren voor beide commissarissen, zullen Fred Gertsen en Willem Cramer met ingang van 17 mei 2023 hun functie neerleggen.



Functioneren en evaluatie van de Raad van Commissarissen

De RvC onderschrijft het principe dat de raad beschikt over een evenwichtige en diverse samenstelling. De RvC evalueert minstens eenmaal per jaar haar eigen functioneren, eventueel onder leiding van een externe procesbegeleider. In verband met de recente uitbreiding van de RvC, heeft een evaluatie over haar functioneren in 2022 (nog) niet plaatsgevonden.

Vergaderingen van de Raad van Commissarissen

In 2022 heeft de RvC op continue basis toezicht gehouden op het gevoerde beleid. De RvC is het afgelopen jaar zevenmaal voor regulier overleg met de directie bijeengekomen. Daarnaast heeft eenmaal overleg tussen de RvC, directie en de externe accountant plaatsgevonden waarbij o.a. de managementletter en de controlewerkzaamheden besproken zijn. De RvC en directie zijn driemaal in vergadering met het bestuur van Stichting PC Hoofd in overleg bijeengekomen en in april 2022 met de Algemene Vergadering.

Tot slot

De Raad van Commissarissen bedankt alle medewerkers, het management en de directie bijzonder hartelijk voor hun grote inzet, betrokkenheid en de prettige samenwerking in het afgelopen jaar.

Amsterdam, 9 mei 2023

PC Uitvaart B.V. - Raad van Commissarissen

W.F.C. Cramer, voorzitter

E. Blom-Groenink

H.F.M. Gertsen

J.C. Meeng

A.I.M. van der Vossen



Wij helpen mensen de dood een plek in het leven te geven

DIRECTIEVERSLAG

Voorwoord

Het jaar 2022 luidde met de inval van Rusland in Oekraïne een periode in van onzekerheid in de wereld en Nederland. Een oorlog in Europa gevolgd door een energiecrisis en stijgende prijzen, raakte vrijwel iedere Nederlander en iedere onderneming. Het heeft PC Uitvaart en haar mensen niet ongemoeid gelaten. PC Uitvaart heeft financieel bijgedragen aan de samenwerkende hulporganisaties die steun bieden aan Oekraïners via Giro555. Tevens zijn maatregelen getroffen om het energieverbruik te verlagen en tenslotte is er een tijdelijke energietoeslag doorgevoerd op de crematietarieven. Daarnaast is medewerkers een energie- en inflatiecompensatie aangeboden om hen tegemoet te komen in de gestegen kosten van levensonderhoud.

In Nederland was, hoewel minder dan in de twee voorgaande jaren, wederom sprake van oversterfte onder meer door twee griepgolven in het voorjaar en december. De hoogte van de oversterfte verschilde sterk per regio, van 6% in Amsterdam tot 13% in Hollands Noorden. Onze medewerkers, waar nodig aangevuld met flex-collega's, hebben de pieken in het werk gelukkig goed kunnen opvangen.

We kijken terug op een jaar waarin wij als organisatie op vele fronten zijn gegroeid. Allereerst nam het aantal uitvaarten dat PC Uitvaart heeft mogen organiseren en faciliteren toe, net als ons marktaandeel. Onze uitvaarbegeleiders verzorgden 2.128 uitvaarten voor nabestaanden en op onze locaties zijn 8.963 uitvaarten gefaciliteerd voor kleine en grote uitvaartondernemingen. Het afgelopen jaar kende daarnaast een sterke groei in de verzorging van overledenen die PC Uitvaart voor collega-uitvaartondernemers heeft uitgevoerd. Onze groei komt voort uit de sterke focus op kwaliteit binnen de gehele organisatie. Alles en iedereen binnen PC Uitvaart is gericht op het zo goed mogelijk bedienen van klanten en ondernemers, zodat we samen een betekenisvol afscheid kunnen verzorgen. We zien dat deze focus op kwaliteit leidt tot een nog hogere waardering door onze klanten. De klanten waardeerden onze dienstverlening gemiddeld met een 9,2. Ook onze Google reviews laten eenzelfde positieve ontwikkeling zien naar een score van 4,7 sterren (uit 5).

Het afgelopen jaar hebben wij ingezet op het investeren in onze mensen, in kwaliteit en in samenwerking en (ver)binding. Wij zijn trots op de beweging die in de organisatie is ontstaan en de positieve energie waarmee we, naast het verzorgen van betekenisvolle uitvaarten, ook goede stappen hebben gezet om PC Uitvaart te versterken op het gebied van duurzaam ondernemerschap, nazorg na het verlies van een dierbare en samenwerking met collega-uitvaartondernemingen.

Wij hebben in 2022 onze strategische visie en plan voor 2023-2028 opgesteld. Een visie die past bij de sociale onderneming die PC Uitvaart van oorsprong is met als uitgangspunt dat sociaal-maatschappelijke en bedrijfsmatige impact geïntegreerd zijn. Wij hebben dit vertaald in een purpose, strategische pijlers, ambities en beloften gericht op mens, maatschappij en milieu. Met een strategie die past bij de organisatie en ontwikkelingen in de samenleving en met ambities die medewerkers en samenwerkingspartners enthousiasmeren, kijken wij met vertrouwen naar de toekomst. Dit vertrouwen danken we aan de inzet van alle mensen binnen PC Uitvaart die zich met bezieling inzetten voor iedere betekenisvolle uitvaart. Van klantenservice tot chauffeurs, iedere schakel is onmisbaar en heeft bijgedragen aan de groei in 2022. Wij zijn hen en onze samenwerkingspartners dankbaar voor de impact die we hebben kunnen maken.

Financieel

PC Uitvaart B.V.

Over 2022 heeft PC Uitvaart met haar operationele activiteiten, inclusief haar aandeel in de twee joint ventures, een sterk netto resultaat behaald van € 1,6 miljoen (2021: € 1,5 miljoen). De omzet steeg met 9% van € 20,2 miljoen in 2021 naar € 22,3 miljoen in 2022. De bedrijfsonderdelen Uitvaartbegeleiding en Uitvaartlocaties lieten allebei een groei zien en dragen positief bij aan het resultaat.

De groei van het netto resultaat is lager dan de procentuele groei van de omzet door een aantal bewuste keuzes van de directie. Zo berekende PC Uitvaart de gestegen (energie)prijzen maar deels door aan haar klanten. Aan alle medewerkers is een eenmalige energie- en inflatiecompensatie uitgekeerd om hen tegemoet te komen in de gestegen kosten van levensonderhoud. Ook is er een substantiële donatie gedaan aan samenwerkende hulporganisaties die steun bieden aan de Oekraïners via Giro555.

Stichting PC Uitvaart Deposito

Het netto resultaat over 2022 komt uit op een verlies van € 1,6 miljoen, tegenover een positief resultaat over 2021 van € 2,3 miljoen. Het resultaat van de stichting wordt gedreven door de koersontwikkelingen op de financiële markten.

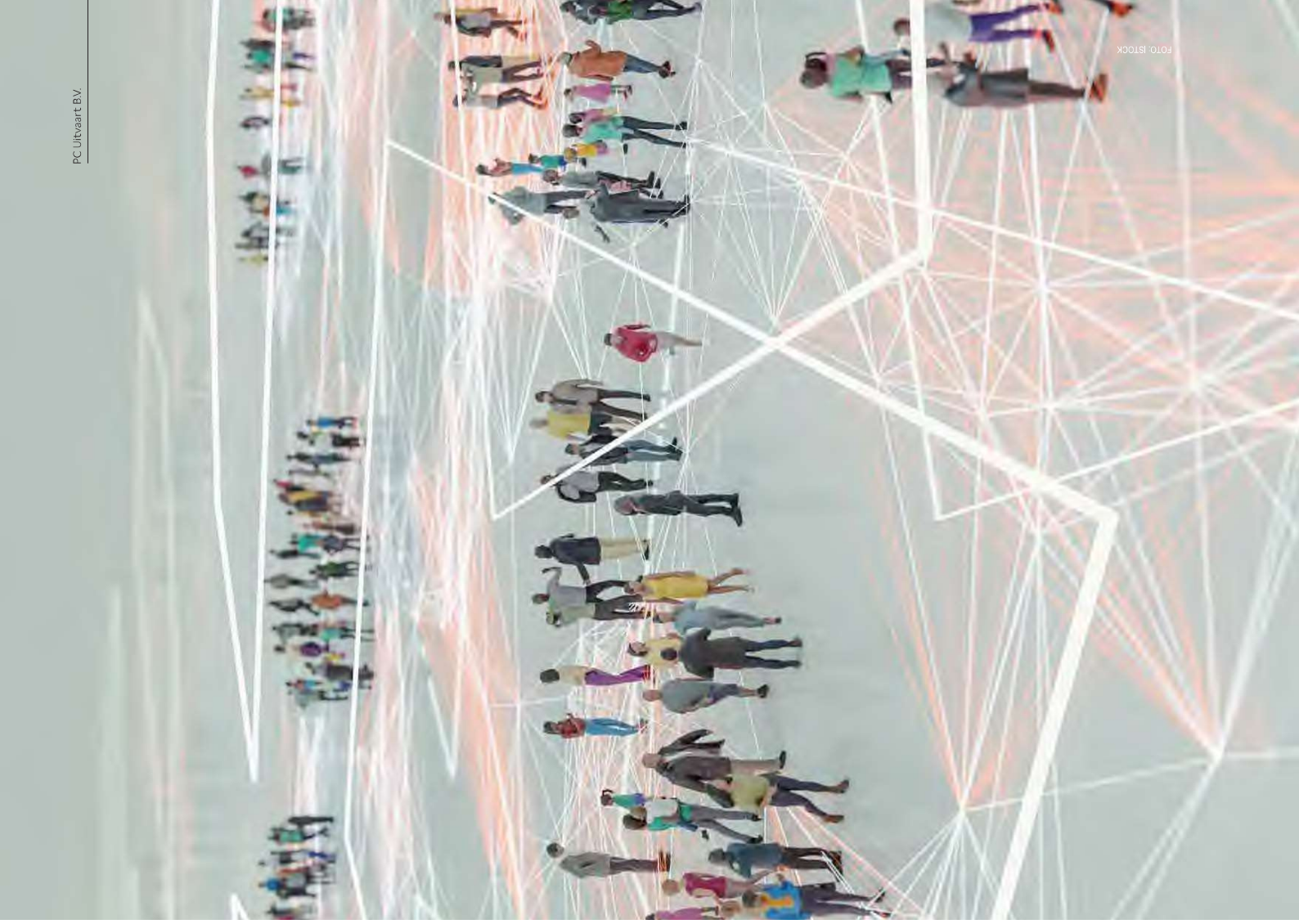
Het was een jaar van onzekerheid in de wereld met de pandemie, oorlog in Oekraïne, onzekerheid in energievoorziening en stijging van de inflatie en rente. Deze onzekerheden maakten dat we kunnen spreken van een extreem beursjaar met sterke negatieve koersontwikkelingen op de aandelen- en obligatiemarkt.

Het beleggingsresultaat over 2022 kwam uit op een verlies van € 2,0 miljoen, waarvan € 2,2 miljoen een ongerealiseerde waardedaling betreft. De negatieve ontwikkelingen op de financiële markten hebben geen impact voor onze deposanten. Het depositofonds kan ruimschoots voldoen aan haar toekomstige verplichtingen aan deposanten, met een eigen vermogen van € 9,7 miljoen en een solvabiliteit van 38%.

PC Uitvaart geconsolideerd

Het vermogen van Stichting PC Uitvaart Deposito wordt aangehouden om te kunnen voldoen aan toekomstige verplichting aan haar deposanten en staat niet ter vrije beschikking van PC Uitvaart.

Onder de richtlijnen van de jaarverslaggeving wordt het fonds aangemerkt als deelneming en wordt deze geconsolideerd onder PC Uitvaart B.V. Het totale geconsolideerde resultaat na belastingen van PC Uitvaart B.V. inclusief Stichting PC Uitvaart Deposito komt over 2022 uit op € 115.000. (2021: € 3,8 miljoen). Met een liquiditeitsratio van 2,3 en een solvabiliteit van 48% is de continuïteit gewaarborgd.



Onze mensen

Onze medewerkers bepalen het succes van PC Uitvaart en zijn ons grootste kapitaal. Wij zijn trots en dankbaar voor de inzet van onze mensen om voor onze klanten, nabestaanden en ondernemers een betekenisvolle uitvaart te organiseren en faciliteren.

Medewerkers kiezen er bewust voor om bij PC Uitvaart en in de uitvaartsector te werken. Het werken in de uitvaartbranche geeft betekenis en voldoening en de teams zijn hecht en kennen een goede sfeer en samenwerking. Het verloop van het aantal medewerkers was beperkt en zelfs in de krappe arbeidsmarkt zijn we in staat geweest om goede mensen aan te trekken. Het verzuim was over 2022 met 7,3% (2021 7,0%) wel hoger dan gewenst. Wij zagen het langdurig verzuim, door actieve betrokkenheid van personeelszaken, leidinggevenden en onze Arbo deskundigen, sterk afnemen. Het kortdurend verzuim nam echter toe, met name aan het einde van het jaar als gevolg van het griepvirus.

Het investeren in onze mensen stond en staat centraal bij PC Uitvaart. Wij willen dat medewerkers vitaal en met plezier hun werk kunnen doen en geloven dat plezierig, mooi en zinvol werk zorgen voor werkgeluk

en gemotiveerde medewerkers. Dit is een belangrijke basis om onze dienstverlening op hoog niveau te houden en te blijven verbeteren. We investeren de komende jaren verder met de ambitie om een geweldige werkgever te zijn.

PC Uitvaart is een organisatie met 163 medewerkers verdeeld over 8 locaties. Elkaar kennen en weten te vinden draagt direct bij aan de kwaliteit en plezier in het werk. Het afgelopen jaar zijn afdelingen bij elkaar gaan kijken, liepen medewerkers met elkaar mee en is een start gemaakt met het werken van afdeling Klantenservice op de uitvaartlocaties naast hun reguliere standplaats. Maar ook konden we weer een groot personeelsfeest organiseren en meedoen aan het Dam tot Dam wandel- en hardloopevenement.

We hebben ingezet op opleiding en scholing en stimuleren ontwikkeling en interne doorstroom. In 2022 introduceerden we het online trainingsplatform GoodHabitz. Daarnaast boden we onder meer (vaktechnische) trainingen, waaronder verzorging en make-up technieken voor onze medewerkers van Uitvaartondersteuning, on-the-job training en intervisiesessies voor uitvaartbegeleiders en telefonietraining voor de medewerkers van Klantenservice. We zien regelmatig doorstroom van medewerkers naar



andere functies binnen onze organisatie en ondersteunen dit. Met de ambitie van PC Uitvaart om een geweldige werkgever te zijn, zal opleiding en ontwikkeling blijvend worden aangemoedigd en gefaciliteerd.

Andere belangrijke thema's zijn diversiteit en inclusie en het creëren van een veilige werkomgeving waar iedereen zichzelf kan zijn en geen ruimte is voor discriminatie en grensoverschrijdend gedrag. We hebben in 2022 onze samenwerking met Amsterdam - Divers & Inclusief voortgezet en ons personeels- en wervingsbeleid aangepast om meer mensen aan te spreken voor het werken bij PC Uitvaart. Leidinggevenden hebben de cursus 'Selecteren zonder vooroordelen' van het College van de Rechten van de Mens gevolgd. Diversiteit en inclusie blijven continu onder de aandacht in ons streven om een afspiegeling te zijn van de lokale samenleving waarin we actief zijn en de klanten die we willen bedienen. We hebben zowel online als fysieke bijeenkomsten georganiseerd voor alle medewerkers met onze externe vrouwenspersoon en de drempel voor het melden, intern of extern, van onprettige werksituaties verkleind.

PC Uitvaart heeft een actieve en betrokken ondernemingsraad die bestaat uit vijf medewerkers verdeeld over de locaties en functies. De ondernemingsraad kwam het afgelopen jaar zes keer met de directie bijeen. Onder meer de volgende onderwerpen kwamen aan bod: strategie van de organisatie, personeelsbeleid, hybride werken, scholing, CAO Uitvaartbranche, vrouwenspersoon, ziekteverzuim en financiën. De voorzitter van de ondernemingsraad nam zitting in de benoemingscommissie voor twee nieuwe leden van de raad van commissarissen van PC Uitvaart B.V., waarvan één lid op voordracht vanuit de ondernemingsraad. Er is een goede, professionele samenwerking tussen de ondernemingsraad, directie en raad van commissarissen.

Uitvaartbegeleiding

De uitvaartbegeleiders van PC Uitvaart helpen nabestaanden om een afscheid te organiseren dat past bij de wensen van de overledene en nabestaanden. Betekenisvol en bijdragend aan het verwerken van verlies. Van een intieme uitvaart tot groots en meeslepend, in een aula, café of in de natuur.

Uitvaartbegeleiding heeft het afgelopen jaar 2.128 uitvaarten mogen verzorgen op onze eigen locaties en die van derden. Het marktaandeel steeg van 8,5% naar 8,6% en de omzet nam toe van € 7,0 miljoen naar € 7,4 miljoen over 2022. We zijn tevreden met de stabilisering van ons marktaandeel na een jarenlange daling als gevolg van onder andere het toenemend aantal ZZP-ers en kleine uitvaartondernemingen in de branche.

Wij zien een duidelijke relatie tussen de stabilisering van ons marktaandeel en de sterke focus op kwaliteit. Met aandacht, training en focus op kwaliteit binnen alle onderdelen van de organisatie zagen we de klanttevredenheid nog verder toenemen. Het gemiddelde tevredenheidscijfer van onze klanten over onze uitvaartbegeleiding is gestegen tot een 9,3. Ook onze Google reviews laten eenzelfde positieve ontwikkeling zien naar een score van 4,7 sterren (uit 5).

Onlosmakelijk onderdeel van Uitvaartbegeleiding is het team Uitvaartondersteuning dat zorgt voor het vervoer en de verzorging van overledenen. PC Uitvaart staat bekend om de goede en waardige verzorging van overledenen en doet dit ook in toenemende mate voor andere uitvaartondernemingen. Het aantal verzorgingen voor derden nam toe van 80 in 2021 naar 366 in 2022. Omdat dit regelmatig leidt tot een afscheid op onze locaties, draagt de verzorging voor derden bij aan het aantal uitvaarten op onze locaties.

Islamitisch grafveld - 1978

De Islamitische gemeenschap in Amsterdam groeit en daarmee ook de behoefte aan een Islamitische begraafplaats. In 1978 werd op Westgaarde het eerste Islamitische grafveld van Nederland ingezegend.

Uitvaartlocaties

Op onze uitvaartlocaties wordt samengewerkt met kleine en grote uitvaartondernemingen om een betekenisvolle uitvaart te verzorgen. PC Uitvaart wil ieders verwachtingen overtreffen op het gebied van dienstverlening, gastvrijheid en ontzorging en heeft hierin afgelopen jaar verdere stappen gezet.

PC Uitvaart wil aansluiten bij de behoeften in de lokale samenleving en de klanten die wij bedienen. In Amsterdam hebben wij op Herdenkingspark Westgaarde een stuk grond laten inwijden voor begrafenissen van de Inheemsen, die nu voor het eerst in Nederland en Europa volgens eigen gebruik afscheid kunnen nemen van hun dierbaren. Ook voerden we gesprekken met verschillende Islamitische uitvaartverzorgers vanuit onze wens om te voorzien in de behoeften van moslims aan een rustplaats voor onbepaalde tijd volgens hun gebruiken en rituelen. Wij verwachten dit in 2023 te kunnen aanbieden.

Ook voerden we vele gesprekken met ondernemers waar wij graag mee samenwerken of mee zouden willen samenwerken om te horen waar we verwachtingen waar maken en waar wij nog beter kunnen aansluiten op de wensen. De samenwerking met onze klanten is hierdoor versterkt. Wij zijn in 2022 gestart met een hospitality programma gericht op excellente dienstverlening en gastvrijheid en alle medewerkers, te beginnen op de locaties en uit te breiden naar alle onderdelen van de organisatie, worden hierin getraind.

Een verrassend aanbod op maat willen we ook in onze catering bieden. In 2022 heeft een pilot met eigen catering plaatsgevonden door Crematorium Alkmaar. De positieve feedback van bezoekers en uitvaartondernemers, de kwaliteit van de eigen catering en de mogelijkheid om maatwerk te kunnen bieden, heeft geleid tot het besluit om eigen catering gefaseerd ook in de andere crematoria te realiseren. In ons besluit speelt mee dat het zelf bereiden van voedsel verspilling tegengaat en wij nog beter duurzaam en lokaal kunnen inkopen.

Op Herdenkingspark Westgaarde openen we dit voorjaar de AfscheidsBoetiek. Hier kunnen bezoekers terecht voor inspiratie, informatie, de laatste ontwikkelingen rondom uitvaarten, rouwverwerking en herdenken en voor het vastleggen van afscheidswensen.

Met de opening van de AfscheidsBoetiek is ook het naastgelegen ParkCafé geopend waarmee we in de behoefte voorzien om voorafgaand en na een uitvaart, of na een wandeling door het park een fijne plek te hebben om iets te drinken of eten. In samenwerking met de vrijwilligers van vereniging Humanitas organiseren we hier maandelijks een Rouwcafé.

Dit is een greep van hetgeen wij in het afgelopen jaar hebben gerealiseerd en zichtbaar bijdraagt aan de financiële en sociaal-maatschappelijke groei van onze organisatie. In 2022 hebben we 6.997 uitvaarten mogen faciliteren op onze PC locaties. Dit betekende een groei van bijna 5%. Ons marktaandeel steeg van 47,1% in 2021 naar 50% in 2022 en de omzet steeg van € 13,2 miljoen naar € 14,9 miljoen.

Ook de twee joint ventures, met Monuta in Alkmaar en Dela in Almere, kijken terug op een goed jaar. Crematorium & Uitvaartcentrum Alkmaar zag het aantal uitvaarten verder toenemen naar 1285 en het marktaandeel stijgen van 31,3% in 2021 naar 40,2% in 2022. Begraafplaatsen & Crematorium Almere was enige tijd gesloten voor het plaatsen van een elektrische oven waardoor het aantal uitvaarten, omzet en marktaandeel lager was dan in 2021. Er zijn in 2022 681 uitvaarten gefaciliteerd en een marktaandeel gerealiseerd van 55,4% ten opzichte van 67,2% in 2021.



Duurzaamheid

Duurzaamheid is een belangrijke strategische pijler. Wij willen ons werk zo duurzaam mogelijk uitvoeren, of het nu gaat om onze bedrijfsvoering of de producten en diensten die we aanbieden. Met een ambitie om in 2030 een volledig duurzame bedrijfsvoering te hebben, zetten we jaarlijks concrete stappen om daar te komen.

Een belangrijke prestatie is het behalen van de GreenLeave certificering afgelopen jaar. GreenLeave streeft naar 100% duurzame uitvaarten in Nederland en gaat uit van een duurzame bedrijfsvoering en inkoop, goed werkgeverschap, eerlijk zakendoen en maatschappelijke betrokkenheid. Deze principes omarmen wij volledig en het is goed om hier onafhankelijk op te worden getoetst.

In 2022 hebben we ons investerings- en onderhoudsplan voor de komende jaren opgesteld dat uitgaat van duurzaam en circulair renoveren en het verduurzamen van locaties. We hebben in 2022 al enkele maatregelen genomen zoals het verduurzamen van onze inkoop, het plaatsen van een elektrische oven in Almere, maatregelen om het gasverbruik per crematie terug te dringen en het voorbereiden van de plaatsing van zonnepanelen en laadpalen bij crematoria.

De komende jaren ligt er een forse opgave in het renoveren van onze locaties. Dit doen wij duurzaam en waar mogelijk circulair met gebruikte of herbruikbare materialen. Wij hebben de ambitie om van ons Uitvaartcentrum Watergraafsmeer het meest duurzame uitvaartcentrum van Amsterdam en omstreken te maken, waar we de duurzame uitvaartvorm resomeren aanbieden. Met de vertraging van aanpassing van de Wet op de Lijkbezorging waarin deze nieuwe uitvaartvorm op basis van alkalische hydrolyse is opgenomen, kan de realisatie hiervan nog niet worden gestart.

Ook Stichting PC Uitvaart Deposito kiest voor duurzaamheid. Het depositofonds beheert de gelden die onze deposanten opzij zetten voor het financieren van hun uitvaart. De stichting heeft een nieuw beleggingsstatuut opgesteld dat uitgaat van maatschappelijk verantwoord, veilig en duurzaam beleggen. Zo wordt alleen in aandelen, obligaties en fondsen belegd met een hoge score op ESG-criteria (Environmental, Social en Governance) en wordt de uitsluitingslijst van ASR voor bedrijven en landen toegepast om te waarborgen dat er niet in landen en bedrijven wordt belegd die niet voldoen aan de ESG-eisen en controversiële activiteiten uitvoeren. Na een zorgvuldig selectieproces zijn nieuwe gerenommeerde vermogensbeheerders aangesteld die voldoen aan de eisen in het beleggingsstatuut, performance en kosten, maar ook constructief de dialoog voeren met bedrijven over thema's als milieu, maatschappij en governance om daarmee verdere verduurzaming te stimuleren.

PC Uitvaart is sinds 2020 partner van Stichting Trees for All. De CO₂ uitstoot van alle uitvaarten van PC Uitvaartbegeleiding wordt via onze partner Stichting Trees for All gecompenseerd via een donatie aan duurzame bosprojecten in het buitenland.



Strategie 2023-2028

Er ligt een nieuwe strategie voor de organisatie waarmee PC Uitvaart met haar missie, om mensen te helpen de dood een plek in het leven te geven, bewust aansluit bij de oorsprong van haar oprichting. PC Uitvaart is nog altijd een sociale onderneming waarbij groei op financieel en sociaal-maatschappelijk gebied hand in hand gaan. Deze missie is vertaald naar drie strategische pijlers.



De betekenisvolle uitvaart is de eerste en onmisbare stap in het verwerken van het verlies van een dierbare. PC Uitvaart wil hierin excelleren en mensen inspireren en faciliteren. We sluiten met onze dienstverlening aan op de wensen van de overledene en de nabestaanden. Ingetogen waar gewenst, innovatief waar gevraagd. Maatwerk dus, passend bij de klant en met ruimte voor (religieuze) rituelen. Dit doen we niet alleen, maar samen met onze samenwerkingspartners.



PC Uitvaart wil haar sociale rol revitaliseren in de lokale gemeenschappen waarin zij opereert door het sponsoren en faciliteren van lokale initiatieven, goede doelen en sociale organisaties die zich inzetten voor het vergroten van sociale participatie en het verminderen van eenzaamheid. We hebben de ambitie om een eigentijdse community te ontwikkelen met mensen en organisaties die zich hier hard voor maken.



Volledig duurzaam staat voor een organisatie waar duurzaam de standaard is. Met een duurzaam productaanbod, waaronder resomeren en een duurzame bedrijfsvoering. We willen als organisatie CO₂ neutraal zijn in 2030 en nemen de maatregelen die hiervoor nodig zijn, van duurzame renovaties tot elektrificatie.

Onze ambities voor de komende jaren zijn gericht op een zo groot mogelijke impact op deze drie pijlers die de balans tussen mens, maatschappij en milieu aangeven. Onze strategie is geen koerswijziging. PC Uitvaart blijft onverminderd investeren in haar mensen, kwaliteit, samenwerking en verbinding. De organisatie zet haar in 2021 succesvol ingezette koers voort.

Wij danken onze medewerkers en samenwerkingspartners voor de betekenisvolle uitvaarten die wij in 2022 hebben kunnen organiseren voor nabestaanden. Met vertrouwen kijken wij naar de toekomst en onze sociaal maatschappelijke- en financiële groei voor de komende jaren.

Amsterdam, 9 mei 2023

K. Schwartz

Directeur

F.P. Franse

Directeur



sinds 1931

JAARREKENING 2022

Geconsolideerde balans per 31 december 2022
 (voor resultaatverdeling)

Geconsolideerde balans per 31 december 2022
 (voor resultaatverdeling)

	31.12.2022	31.12.2021		31.12.2022	31.12.2021
	€ 1.000	€ 1.000		€ 1.000	€ 1.000
ACTIVA			PASSIVA		
Vaste activa			Groepsvermogen ^{11.}		
Immateriële vaste activa ^{1.}			Eigen vermogen	30.180	30.013
Software	213	454	Vorzieningen ^{12.}		
Materiële vaste activa ^{2.}			Latente belastingverplichting	1.171	1.531
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	24.290	25.520	Technische voorziening verzekeringsbedrijf	1.700	1.694
Machines en installaties	2.654	2.809	Personeelsverplichtingen	413	407
Overige bedrijfsmiddelen	1.917	1.734		3.284	3.632
Materiële vaste activa in uitvoering	225	99	Langlopende schulden		
	29.066	30.162	Kredietinstellingen ^{13.}	4.028	4.463
Financiële vaste activa			Bouwfondsobligaties ^{14.}	64	74
Deelnemingen ^{3.}	7.309	7.697	Vooruitvangten huur en onderhoud graven ^{15.}	5.962	6.109
Beleggingen ^{4.}	11.667	14.393	Deposanten ^{16.}	13.901	14.366
Hypothecaire leningen U/G ^{5.}	2.000	2.200		23.955	25.012
Latente belastingvorderingen ^{6.}	666	479	Kortlopende schulden		
	21.642	24.769	Deposanten ^{16.}	1.421	1.596
Vlottende activa			Kortlopende aflossingsverplichting langlopende schulden ^{17.}	434	1.184
Vorderingen			Verbonden maatschappijen	-	200
Debiteuren ^{7.}	1.342	1.149	Crediteuren	1.983	736
Kortlopend deel leningen ^{8.}	200	200	Belastingen en sociale lasten ^{18.}	435	1.062
Verbonden maatschappijen	250	-	Overige schulden ^{19.}	581	1.104
Overige vorderingen ^{9.}	1.448	1.065		4.855	5.882
	3.240	2.414	Liquide middelen ^{10.}		
Liquide middelen ^{10.}			Kas- en banktegoeden	62.274	64.541
Kas- en banktegoeden	8.093	6.742		62.274	64.541
	62.274	64.541			

Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2022

	2022	2021
	€ 1.000	€ 1.000
Netto-omzet zc.		
Omzet uitvaarten	7.366	6.987
Omzet begraven en cremieren	14.940	13.246
Af. kosten van de omzet	<u>(2.517)</u>	<u>(2.197)</u>
	19.809	18.036
Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf zc.		
Wijziging technische voorziening eigen rekening	(6)	(4)
Uitkeringen	<u>(34)</u>	<u>(35)</u>
	(40)	(39)
	<u>19.769</u>	<u>17.997</u>
Algemene beheerskosten		
Personeelskosten zc.	9.569	9.159
Afschrijvingen zc.	2.544	2.471
Overige algemene beheerskosten zc.	<u>6.073</u>	<u>4.810</u>
	18.206	16.440
Financiële baten en -lasten		
Opbrengst beleggingen zc.	(1.865)	3.041
Overige rentebaten en -lasten zc.	<u>(302)</u>	<u>(470)</u>
	(2.166)	2.571
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	<u>(623)</u>	<u>4.128</u>
Belasting gewone bedrijfsuitoefening zc.	125	(1.005)
Resultaat deelnemingen	613	692
Bedrijfsresultaat na belasting	<u>115</u>	<u>3.815</u>
Netto-resultaat	<u>115</u>	<u>3.815</u>

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2022

	2022		2021	
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Netto-omzet en resultaat technische rekening	19.769	19.769	17.997	17.997
Algemene beheerskosten	(18.206)	(18.206)	(16.440)	(16.440)
Bedrijfsresultaat	<u>1.563</u>	<u>1.563</u>	<u>1.557</u>	<u>1.557</u>
<i>Aanpassingen voor:</i>				
Afschrijvingen op immateriële vaste activa	241	241	241	241
Afschrijvingen op materiële vaste activa	2.304	2.304	2.236	2.236
Afsloting materiële vaste activa	-	-	(198)	(198)
Mutatie belastinglatenites	(548)	(548)	47	47
Mutatie in technische voorziening verzekeringsbedrijf	6	6	4	4
Mutatie vooruit ontvangen grafhuur	(147)	(147)	41	41
Mutatie in voorziening personeelsverplichtingen	6	6	(16)	(16)
	<u>1.862</u>	<u>1.862</u>	<u>2.354</u>	<u>2.354</u>
<i>Veranderingen in werkkapitaal:</i>				
Mutatie debiteuren	(193)	(193)	123	123
Mutatie overige vorderingen	(384)	(384)	(260)	(260)
Mutatie crediteuren	1.248	1.248	(28)	(28)
Mutatie overige schulden	<u>(522)</u>	<u>(522)</u>	<u>48</u>	<u>48</u>
	148	148	(117)	(117)
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	<u>3.573</u>	<u>3.573</u>	<u>3.794</u>	<u>3.794</u>
Ontvangen interest en dividend	84	84	140	140
Betaalde interest	<u>(302)</u>	<u>(302)</u>	<u>(470)</u>	<u>(470)</u>
	(218)	(218)	(331)	(331)
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	<u>3.355</u>	<u>3.355</u>	<u>3.463</u>	<u>3.463</u>
Investerings in materiële vaste activa	(1.271)	(1.271)	(1.377)	(1.377)
Desinvesteringen in materiële vaste activa	44	44	215	215
Investerings in kortlopende schulden verbonden maatschappijen	(450)	(450)	-	-
Desinvesteringen in deelnemingen	1.000	1.000	-	-
Investerings in financiële vaste activa	-	-	(1.001)	(1.001)
Desinvesteringen in financiële vaste activa	<u>569</u>	<u>569</u>	<u>3.867</u>	<u>3.867</u>
	(118)	(118)	1.704	1.704

TOELICHTING ALGEMEEN

Algemeen

PC Uitvaart B.V. is een besloten vennootschap opgericht op 31 december 2002 en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 34184683. De vennootschap houdt kantoor op het adres Ookmeerweg 273 te Amsterdam. De aandelen van de onderneming zijn voor 100% in bezit van Stichting PC Hoofst. PC Uitvaart B.V. is het hoofd van de groep.

De activiteiten van de vennootschap betreffen het uitvoeren of doen uitvoeren van het begrafenis- en crematieverzorgingsbedrijf. Voorts het deelnemen in, dan wel het samenwerken met, bedrijven of instellingen wier activiteiten in het verlengde van die van de vennootschap liggen. De activiteiten van de onderneming en de groep vinden alleen plaats in Nederland.

Deze jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel de onderneming als de geconsolideerde maatschappijen van de onderneming. De jaarrekening is opgesteld op basis van BW 2 Titel 9 en de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving.

De jaarrekening luidt in euro's, negeven de functionele - presentatievaluta van de groep is. Alle financiële informatie in euro's is afgerond op het dichtsbijzijnde duizendtal.

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2022, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2022.

De financiële gegevens van de moedermaatschappij PC Uitvaart B.V. zijn verwerkt in de geconsolideerde jaarrekening. Op grond daarvan is bij het opstellen van de enkelvoudige winst- en verliesrekening gebruik gemaakt van de vrijstelling ex artikel 402, titel 9, BW 2. Dermalve wordt volstaan met een vereenvoudigde winst- en verliesrekening.

PC Uitvaart B.V. maakt in haar geconsolideerde jaarrekening gebruik van balansmodel B en het model F voor de winst- en verliesrekening zoals voorgeschreven in het Besluit modellen voor de jaarrekening van de Raad van de Jaarverslaggeving. Ten aanzien van de geconsolideerde resultaten van PC Uitvaart Verzekeringen N.V. is gekozen voor een verkorte weergave van het resultaat uit de technische rekening na bruto-omzetresultaat. Er is niet een volledige presentatie van de resultaten van PC Uitvaart Verzekeringen N.V. volgens de voorgeschreven modellen van verzekeraars, vanwege het overwegende belang van de kernactiviteiten van PC Uitvaart B.V.

De jaarrekening is opgesteld in de veronderstelling dat de continuïteit van de onderneming gewaarborgd is.

Schattingen

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

In 2022 is een schattingswijziging doorgevoerd voor het bepalen van de voorziening dubieuze debiteuren. De methode is vanaf 2022 gebaseerd op de welklijke risico's van onbetaarheid van vorderingen op debiteuren, gebaseerd op historische resultaten.

	2022	2021
	€ 1.000	€ 1.000
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Aflossing leningen kredietinstellingen	(1.184)	(1.544)
Aflossing bouwfondsobligaties	(10)	(10)
Vrijval reservering oud-aandeelhouders Vredenhof	(62)	-
Aflossing deposito's	(640)	(468)
	<u>(1.886)</u>	<u>(2.022)</u>
Saldo kasstromen		
Kasstroom uit operationele activiteiten	3.355	3.463
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	(118)	1.704
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	(1.886)	(2.022)
	<u>1.351</u>	<u>3.145</u>
Liquide middelen 1 januari	6.742	3.597
Mutatie	1.351	3.145
Liquide middelen 31 december	8.093	6.742

Grondslagen voor de consolidatie

In de consolidatie zijn de volgende (groeps-)maatschappijen begrepen:

- PC Uitvaart B.V. te Amsterdam;
- PC Uitvaart Begeleiding B.V. te Amsterdam (100%);
- PC Uitvaartlocaties B.V. te Amsterdam (100%);
- PC Uitvaart Verzekeringen N.V. te Amsterdam (100%);
- Stichting PC Uitvaart Deposito te Amsterdam (100%);

De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van de onderneming en haar dochtermaatschappijen in de groep, andere groepsmaatschappijen en andere rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend dan wel waarover de centrale leiding bestaat. Dochtermaatschappijen zijn deelnemingen waarin de onderneming (en/of een of meer van haar dochtermaatschappijen) meer dan de helft van de stemrechten in de algemene vergadering kan uitoefenen, of meer dan de helft van de bestuurders of van de commissarissen kan benoemen of ontslaan. Groepsmaatschappijen zijn deelnemingen waarin de onderneming een meerderheidsbelang heeft, of waarop op een andere wijze een beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend. Bij de bepaling of beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend, worden financiële instrumenten betrokken die potentiële stemrechten bevatten en zodanig kunnen worden uitgeoefend dat ze daardoor de onderneming meer of minder invloed verschaffen.

Nieuw verworven deelnemingen worden in de consolidatie betrokken vanaf het tijdstip waarop beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend. Aigestoten deelnemingen worden in de consolidatie betrokken tot het tijdstip van beëindiging van deze invloed.

De posten in de geconsolideerde jaarrekening worden opgesteld volgens uniforme grondslagen van waardering en resultaatbepaling van de groep. Een eventueel belang van derden in het geconsolideerde vermogen wordt atzonderlijk vermeld.

Als gevolg van de omstandigheid dat de Stichting PC Uitvaart Deposito (in wettelijke zin) geen deelneming van de vennootschap is, bestaat er een verschil tussen het groepsvermogen en het vermogen en resultaat volgens de enkelvoudige jaarrekening. Deze verschillen zijn nader toegelicht.

Voorts heeft PC Uitvaart B.V. 50% deelnemingen in de vennootschappen Begraafplaatsen en Crematorium Almere B.V., Samenwerking Crematorium B.V. en Crematorium en Uitvaartcentrum Alkmaar B.V. Er vindt geen consolidatie plaats van deze vennootschap op grond van het ontbreken van de beslissende zeggenschap.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING

Immateriële 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.

Materiële vaste activa

Waardering geschiedt op basis van de verkrijgingsprijs, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gebaseerd op de te verwachten levensduur. De afschrijving vangt aan met ingang van de datum van ingebruikneming. Indien sprake is van duurzame waardevermindering, vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde. Afwaardering vindt plaats ten laste van de resultatenrekening.

Op de gebouwen wordt 2% van de aanschaffingswaarde per jaar afgeschreven.

Op de in opstallen geïnvesteerde verbouwingkosten wordt 10% per jaar afgeschreven. Ook de kosten voor ingrijpend herstel van en groot onderhoud aan opstallen worden beschouwd als geïnvesteerde verbouwingkosten. Het afschrijvingspercentage van de in andere vaste bedrijfsmiddelen begrepen activa varieert van 6,67% tot 20% per jaar.

Financiële vaste activa

Aandelen

Aandelen worden gewaardeerd tegen actuele waarde. Zowel ongerealiseerde als gerealiseerde waardeveranderingen worden via het resultaat verantwoord.

Obligaties

Obligaties worden gewaardeerd tegen de gearmordiseerde kostprijs. Het uitgangspunt is om de obligaties tot het einde van hun looptijd aan te houden. De obligaties worden bij eerste opname in de balans gewaardeerd tegen reële waarde vermeerderd met de transactiekosten die direct toe te wijzen zijn aan de verwerving van het financieel actief. Na eerste opname worden de obligaties gewaardeerd tegen gearmordiseerde kostprijs. De gearmordiseerde kostprijs (amortisatiewaarde) bestaat naast de hoofdsom uit verrekende transactieposten, boeterente en/of (dis)regio dat volgens de effectieve rentemethode wordt verdeeld over de economische looptijd van de transactie.

Leningen

Leningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Derivaten

Derivaten worden gewaardeerd tegen actuele waarde. In het geval dat een derivaat een hedge betreft van een ander financieel instrument (lening) en sprake is van een effectieve hedge, wordt dit derivaat of-balance gepresenteerd. De actuele waarde van het derivaat wordt vermeld in de toelichting op de balans bij het betreffende financiële instrument.

Deelnemingen

Deelnemingen waarin invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de vermogensmutatiemethode op basis van de nettovermogenswaarde. Indien waardering tegen nettovermogenswaarde niet kan plaatsvinden doordat de hiervoor benodigde informatie niet kan worden verkregen, wordt de deelneming gewaardeerd volgens het zichtbaar eigen vermogen. Bij de vaststelling of er sprake is van een deelneming waarin de onderneming invloed van betekenis uitoefent op het zakelijke en financiële beleid, wordt het geheel van feitelijke omstandigheden en contractuele relaties (waaronder eventuele potentiële stemrechten) in aanmerking genomen. Bij de bepaling van de nettovermogenswaarde worden de waarderingsgrondslagen van de onderneming gehanteerd.

Latente belastingvorderingen

De latente belastingvorderingen hebben betrekking op compensabele verliezen of een afwijking tussen de commerciële en fiscale waardering van vaste activa. De vorderingen worden berekend op basis van het geldende belastingtarief, rekening houdend met het verwachte tijdstip van realisatie. Latente belastingen worden opgenomen indien en voor zover in redelijkheid mag worden aangenomen dat de vorderingen gerealiseerd zullen worden.

Vlottende activa

De waardering van de vlottende activa wordt aangepast naar de actuele waarde als deze lager is dan de waardering op basis van de verkrijgings- of vervaardigingsprijs.

Overige vorderingen

Deze zijn bij eerst verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde inclusief de transactiekosten. Na de eerste verwerking zijn deze gelijk aan de nominale waarde. Voorzeningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen

De kas- en banksaldi zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorzeningen*Technische voorziening verzekeringsbedrijf*

De technische voorziening is berekend volgens de netto-prospectieve methode op basis van GB 2000-2005. Bij de berekening zijn de volgende grondslagen gehanteerd:

- Beleggingsopbrengst 4%
- Indexatie kapitaal 2% enkelvoudig

Voorziening latente belastingverplichting

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

De voorziening personeelsverplichtingen wordt opgenomen tegen nominale waarde.

Langlopende schulden*Langlopende schulden aan kredietinstellingen*

De langlopende schulden aan kredietinstellingen worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde. Na de eerste verwerking wordt de langlopende schuld aan kredietinstellingen gewaardeerd op basis van de geamortiseerde kostprijs.

Vooruit ontvangen huur en onderhoud graven

De vooruit ontvangen huur en onderhoud graven worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde. Na de eerste verwerking wordt de vooruit ontvangen huur en onderhoud graven gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

Langlopende schulden aan depositanten

De langlopende schulden aan depositanten worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde. Na de eerste verwerking wordt de schuld aan depositanten gewaardeerd op basis van de nominale waarde.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden aan depositanten worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

De kortlopende aflossingsverplichtingen op de langlopende schulden worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

De belastingsschulden worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

De overige kortlopende schulden zijn gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs welke gelijk is aan de nominale waarde.

GRONDSLAGEN VOOR DE RESULTAATBEPALING**Algemeen**

De kosten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen voor waardering en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. Winsten worden verantwoord in het jaar waarin ze zijn gerealiseerd. Verliezen worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn.

Omzet

Onder netto-omzet wordt verstaan de opbrengst uit levering van goederen en diensten aan derden onder aftrek van kortingen. De in rekening gebrachte verschotten zijn gesaldeerd.

Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf

Het resultaat van de technische rekening verzekeringsbedrijf wordt bepaald door het verschil tussen de in het boekjaar uitgekeerde polissen en de dotatie van de technische voorziening.

Kosten*Kosten voor gemeenschappelijke rekening*

Binnen de groep is sprake van kosten voor gemeenschappelijke rekening. Deze kosten worden op basis van verdeelsleutels doorbelast aan de groepsmaatschappijen. Deze verdeelsleutels zijn gebaseerd op de mate waarin van de desbetreffende diensten gebruik wordt gemaakt en worden van jaar tot jaar bepaald.

Afschrijvingskosten

De afschrijvingen geschieden tijdsevermedig op basis van de verwachte economische levensduur. Op aanschaffingen in het verslagjaar wordt naar lijfsgelang afgeschreven.

Pensioenen

PC Uitvaart heeft voor haar werknemers met ingang van 2016 een pensioenregeling op basis van beschikbare premie ingesteld. De uitvoerder van de regeling is Be Frank PPI. De beschikbare premie wordt bepaald aan de hand van de leeftijd en de pensioengrondslag van de deelnemer. De eigen bijdrage voor werknemers bedraagt 5,5% van de pensioengrondslag. Het partnerpensioen en het ANW-hiaat zijn op risicobasis door PC Uitvaart verzekerd.

Uitgangspunt is dat de in de verslagperiode te verwerken pensioenlast gelijk is aan de over die periode aan de pensioenuitvoerder verschuldigde pensioenpremies. Voor zover de verschuldigde premies op balansdatum nog niet zijn voldaan, wordt hiervoor een verplichting opgenomen.

Opbrengsten uit beleggingen

Onder opbrengsten uit beleggingen worden, naast de directe opbrengsten als rente en dividend, de gerealiseerde en ongerealiseerde resultaten uit de onder de financiële vaste activa opgenomen beleggingen verstaan. Bij bepaling van de opbrengsten wordt rekening gehouden met de actuele waarde van de beleggingen. Als actuele waarde wordt de koerswaarde gehanteerd. Uitzondering hierop zijn beleggingen in obligaties. Bij deze beleggingen wordt de actuele waarde bepaald door amortisatie van het verschil tussen kostprijs en nominale waarde naar rato de looptijd van de belegging.

Resultaat deelnemingen

Resultaten van niet-geconsolideerde deelnemingen worden verantwoord overeenkomstig de vermogensmutatiemethode, danwel legen kostprijs. Voorzover op kostprijs wordt gewaardeerd betreft het resultaat de in het boekjaar ontvangen dividenden.

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, of op overnames.

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. Latente belastingvorderingen worden per iedere verslagdatum herzien en verlaagd voor zover het niet langer waarschijnlijk is dat het daarmee samenhangende belastingvoordeel zal worden gerealiseerd.

GRONDSLAGEN VOOR HET GECONSOLIDEERDE KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2022**1. Immateriële vaste activa**

Het afschrijvingspercentage van de immateriële vaste activa varieert tussen 10% en 20% per jaar. De mutaties in deze activa zijn in het onderstaande schema samengevat:

	Goodwill deelname	Software	Totaal 2022
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Stand per 1 januari 2022			
Aanschafwaarde	21	1.204	1.225
Cumulatieve afschrijving	(21)	(750)	(771)
Boekwaarde	-	454	454
Mutaties:			
Investerings	-	-	-
Overboekingen	-	-	-
Desinvesteringen	(21)	-	(21)
Afschrijving desinvesteringen	21	-	21
Afschrijvingen	-	(241)	(241)
	-	(241)	(241)
Stand per 31 december 2022			
Aanschafwaarde	-	1.204	1.204
Cumulatieve afschrijving	-	(991)	(991)
Boekwaarde	-	213	212

2. Materiële vaste activa

Het afschrijvingspercentage van de materiële vaste activa varieert tussen 2% en 20% per jaar. De mutaties in deze activa zijn in het onderstaande schema samengevat:

	Gebouwen/ terreinen	Machines/ installaties	Overige bedrijfs- middelen	Materiële vaste activa in uitvoering	Totaal 2022
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Stand per 1 januari					
Aanschafwaarde	47.629	4.654	3.930	99	56.312
Cumulatieve afschrijving	(22.109)	(1.845)	(2.196)	-	(26.150)
Boekwaarde	25.520	2.809	1.734	99	30.163
Mutaties in de boekwaarden					
Investerings	461	157	528	1.271	2.417
Desinvesteringen	(44)	-	-	-	(44)
In gebruikname	-	-	-	(1.146)	(1.146)
Afschrijvingen	(1.647)	(312)	(345)	-	(2.304)
	(1.230)	(155)	183	126	(1.076)
Stand per 31 december					
Aanschafwaarde	48.046	4.811	4.458	225	57.540
Cumulatieve afschrijving	(23.756)	(2.157)	(2.541)	-	(28.453)
Boekwaarde	24.290	2.654	1.917	225	29.086

De gronden van de uitvaarcentra zijn grotendeels in erfpacht verkregen. Onder Gebouwen en terreinen is mede een aule van Crematorium en Uitvaartcentrum Zaanstad begrepen waarvoor een doorlopend recht van opstal is verkregen. Ook op de grond van Herdenkingspark Westgaarde is een afgekocht recht van erfpacht van toepassing. Voor de overige opstallen is sprake van eigen grond.

Voor de op het onroerend goed verstrekte zekerheden wordt verwezen naar het genoemde onder de langlopende schulden aan kredietinstellingen (zie pagina 29).

De investeringen in 2022 betreffen onder andere het realiseren van het ParkCafé en de AfscheidsBoetiek en het uitbreiden van de faciliteiten op Herdenkingspark Westgaarde. Daarnaast zijn er diverse elektronische apparaten vervangen en hebben er investeringen in ICT middelen plaats gevonden. Deze ICT middelen zijn gerelateerd aan marketingfaciliteiten en CRM systemen.

Financiële vaste activa

3. Deelnemingen

Deze post betreft de volgende niet-geconsolideerde deelnemingen.

	Begraafplaatsen en Crematorium Almere B.V.	Samenwerking Crematorium B.V.	Crematorium en uitvaartcentrum Alkmaar B.V.	Totaal
Stand per 1 januari 2021	1.101	5.149	754	7.004
Resultaat 2021	307	192	194	693
Stand per 1 januari 2022	1.408	5.341	948	7.697
Agio's/tekorten	(850)	(850)	(150)	(1.000)
Resultaat boekjaar	143	203	266	613
Stand per 31 december 2022	1.551	4.694	1.064	7.309

4. Beleggingen

De beleggingen hebben overwegend een duurzaam karakter. Voor zover de beleggingen geen duurzaam karakter hebben, looptijd korter dan één jaar), zijn ze genubriceerd onder de vlottende activa. Het waardeverloop van de beleggingen was in 2022 als volgt:

	Obligaties	Obligatie- fondsen	Aandelen	Totaal
Stand per 1 januari 2022	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Bij: kortlopend deel	481	2.173	11.739	14.393
Totaal per 1 januari	481	2.173	11.739	14.393
Bij: aankopen/verstrekkingen	-	-	-	-
Af: verkopen/aflossingen	-	-	(758)	(758)
Bij/jaf: koersresultaten gerealiseerd	-	-	189	189
Bij/jaf: koersresultaat ongerealiseerd	-	(305)	(1.848)	(2.154)
Bij/jaf: amortisatie	(4)	-	-	(4)
Stand per 31 december 2022	477	1.868	9.322	11.667

Obligaties

De gemiddelde resterende looptijd van de obligaties per 31 december 2022 is 0,6 jaar. De boekwaarde van de obligaties met een looptijd van meer dan 5 jaar is € 0. De beurswaarde van de obligaties bedraagt € 473.000 per 31 december 2022.

5. Leningen

Lening Almere

€ 1.000

Stand per 1 januari 2022

2.200

Bij: kortlopend deel

200

Totaal per 1 januari

2.400

Af: verkopen/aflossingen

(200)

Totaal per 31 december

2.200

Af: kortlopend deel

(200)

Stand per 31 december 2022

2.000

Leningen

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%.

6. Latente belastingvorderingen

De latente belastingvorderingen is het gevolg van een fiscaal hogere waardering van materiële vaste activa.

Onderstaand wordt het verloop van de post in 2022 toegelicht:

€ 1.000

Stand per 1 januari 2022

479

Mutatie: wijziging waardering vaste activa

187

Stand per 31 december 2022

666

Vorderingen

7. Debiteuren

De post debiteuren is als volgt te specificeren:

	2022	2021
Debituren	€ 1.000	€ 1.000
Voorziening voor oninbaarheid	1.356	1.480
	(14)	(331)
	1.342	1.149

In 2022 is een schattingswijziging doorgevoerd voor het bepalen van de voorziening dubieuze debiteuren.

De methode is vanaf 2022 gebaseerd op de wettelijke risico's van oninbaarheid van vorderingen op debiteuren, gebaseerd op historische resultaten.

De voorziening voor oninbare debiteuren was in 2021 te voorzichtig ingeschat.

8. Kortlopend deel beleggingen

Dit betreft het deel van de onder de beleggingen opgenomen leningen dat naar verwachting in 2023 zal worden afgeboekt.

9. Overige vorderingen

Deze post is als volgt te specificeren:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€ 1.000	€ 1.000
Nog te factureren omzet	1.192	894
Nog te ontvangen rente	4	4
Vooruitbetaalde pensioenpremies	(6)	(3)
Overigen	258	169
	<u>1.448</u>	<u>1.065</u>

De kortlopende vorderingen hebben een looptijd van minder dan 1 jaar.

10. Liquide middelen

Dit betreft het kas saldo en de direct opeisbare tegoeden en staan vrij ter beschikking.

PC Uitvaart B.V. heeft per 31 december 2022 een tegoed van € 8.093.000 (per 31 december 2021: € 6.742.000) op betaal- en spaarrekeningen bij Rabobank.

11. Groepsvermogen

Voor een toelichting op het eigen vermogen van PC Uitvaart B.V. en de aansluiting tussen het geconsolideerde en enkelvoudige vermogen wordt verwezen naar de toelichting bij de enkelvoudige jaarrekening. Het groepsvermogen is opgebouwd uit het vermogen van PC Uitvaart B.V. en Stichting PC Uitvaart Deposito. Het vermogen van de stichting staat niet ter vrije beschikking van PC Uitvaart B.V. en haar dochtermaatschappijen.

12. Voorzieningen

Het verloop van deze post gedurende de verslagperiode was als volgt:

	<u>Stand 1 januari 2022</u>	<u>Dotaties</u>	<u>Ont- trekkingen</u>	<u>Stand 31 december 2022</u>
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Latente belastingverplichting	1.531	(360)	-	1.171
Personeelsverplichtingen	407	-	6	413
Verzekeringsverplichtingen	1.694	40	(34)	1.700
Totaal	<u>3.632</u>	<u>(320)</u>	<u>(28)</u>	<u>3.284</u>

Latente belastingverplichting

De voorziening latente belastingverplichtingen heeft betrekking op tijdelijke verschillen tussen de fiscale en commerciële waardering van de financiële vaste activa en voorziening verzekeringsverplichtingen.

Personeelsverplichtingen

De voorziening personeelsverplichtingen heeft betrekking op toekomstige jubileumuitkeringen, alsmede een verplichte bijdrage in de uitvaartkosten van gepensioneerde werknemers.

Technische voorziening verzekeringsverplichtingen

De portefeuille bestaat uit natura somverzekerings. Op verzoek van PC Uitvaart Verzekeringen heeft De Nederlandse Bank op 5 april 2019 per brief bevestigd dat het toezicht is ingetrokken.

De technische voorziening Natura somverzekerings is als volgt te specificeren:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€ 1.000	€ 1.000
Stand per 1 januari		
Uitkering verzekerings	1.694	1.690
Dotatie voorziening	(34)	(35)
Stand per 31 december	<u>1.700</u>	<u>1.694</u>

De voorziening voor deze verzekeringen is uitgevoerd op basis van de grondtafel GB 2000-2005, zonder leeftijdscorrecties. Als sterftekans in de genoemde grondtafel is het gemiddelde genomen van de sterftekans voor mannen uit de GBM 2000-2005 en die voor vrouwen uit de GBV 2000-2005. De gebruikte rekenrente voor zowel de lasten als de baten bedraagt 4%.

Voor een deel van de sommenverzekerings is rekening gehouden met een jaarlijkse (enkelvoudige) indexatie van het verzekerd kapitaal met 2% conform de polisvoorwaarden.

Er is rekening gehouden met een voorziening voor administratiekosten. Er wordt van uitgegaan dat er een bedrag van € 0,25 van het verzekerd kapitaal per jaar benodigd is om de administratiekosten te dekken. Alle verzekeringen zijn inmiddels premievrij.

Langlopende schulden**13. Kredietinstellingen**

De langlopende schulden aan kredietinstellingen zijn als volgt te specificeren:

	saldo 31.12.2022	saldo 31.12.2021	looptijd tot	rente- percentage
	€ 1.000	€ 1.000		
Rabobank lening 1	4.400	4.800	2025	Euribor+2,05%
Rabobank lening 2	-	750	2022	Euribor+2,31%
Overige leaseverplichtingen	62	97	2026	
	4.462	5.647		
Kortlopende aflossingsverplichting	(434)	(1.184)		
	4.028	4.463		

De kortlopende aflossingsverplichting is opgenomen onder de kortlopende schulden. De gehele aflossingsverplichting in de komende vijf jaar bedraagt € 4.400.000.

In 2014 heeft PC Uitvaart het renterisico op lening 1 voor 80% gehedged door het afsluiten van een renteswapovereenkomst. De fixed-rente is 1,58%. De overeenkomst heeft een looptijd tot 2024. Per 31 december 2022 heeft de renteswapovereenkomst een positieve marktwaarde van € 56.000 (31 december 2021: € 168.000 negatief). Met Rabobank is overeengekomen dat de bank bij een marktwaarde van de swapcontracten onder € 1.965.000 negatief (de margin call) PC Uitvaart kan verplichten om aanvullende zekerheden te stellen.

Als zekerheid voor de financiering is een hypotheekrecht van € 22.000.000 op onroerend goed van PC Uitvaart ten gunste van Rabobank gevestigd. Als aanvullende financieringsvoorwaarden gelden onder andere een negatieve pledge/part passu verklaring en een positief/negatieve hypotheekverklaring. Tevens is als zekerheid verstrekt, verpanding van bepaalde vorderingen met rechten, huurpenningen, vorderingen op derden en inventaris.

Met Rabobank is een solvabiliteit van minimaal 30% overeengekomen. De financieringsvoorwaarde van een EBITDA van minimaal € 4.000.000 is komen te vervallen. De solvabiliteit (eigen vermogen / totaal vermogen) is exclusief PC Uitvaart Verzekeringen N.V. en Stichting PC Uitvaart Depositofonds. De solvabiliteit per 31 december 2022 bedraagt 49%. Hiermee voldoen we aan het convenant met de Rabobank.

De leaseverplichten betreffen het wagenpark en zonnepanelen. De overeenkomsten voor de wagenpark financiering bij Ford Credit hebben per 31 december 2022 een resterend looptijd van 3 jaar. De totale resterende verplichting uit hoofde van deze overeenkomst bedraagt € 44.000. Van deze verplichting heeft € 22.000 een looptijd korter dan een jaar.

De overeenkomst voor lease van de zonnepanelen heeft per 31 december 2022 een resterend looptijd van 2 jaar. De totale resterende verplichting uit hoofde van deze overeenkomst bedraagt € 18.000. Van deze verplichting heeft € 12.000 een looptijd korter dan een jaar.

14. Bouwfondsobligaties

	2022	2021
Stand per 1 januari	€ 1.000	€ 1.000
Aflossingen	74	84
Stand per 31 december	(10)	(10)
	64	74

Dit betreft door leden opgenomen obligaties, elk groot € 11,34. Aflossing vindt uitsluitend plaats na overlijden, mits een aan de PC Uitvaart B.V. geleende uitvaartonderneming de uitvaart heeft verzorgd. Naar verwachting is een substantieel deel van de obligatiehouders reeds overleden zonder dat nabestaanden de obligatie hebben gedeclareerd. Naar verwachting heeft € 14.000 van de schuld een looptijd van meer dan vijf jaar.

15. Vooruitontvangen huur en onderhoud graven

De post vooruitontvangen huur en onderhoud graven heeft betrekking op gefactureerde bedragen met een meerejarig karakter die als een langlopende verplichting worden verantwoord en begerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben. De looptijd van de vooruitontvangen huur en onderhoud bedraagt 5, 10 of 20 jaar. Het verloop van deze post over de verslagperiode was als volgt:

	2022	2021
Stand per 1 januari	€ 1.000	€ 1.000
Ontvangen huur en onderhoud	6.109	6.068
Stand per 31 december	(147)	41
	5.862	6.109

Van de vooruitontvangen huur en onderhoud heeft € 1.202.000 een looptijd korter dan 1 jaar, € 3.687.000 heeft een looptijd tussen 1 en 5 jaar, € 3.826.000 heeft een looptijd langer dan 5 jaar. In voorgaande jaren is voor het bepalen van de reservering gerekend met vaste tarieven. In 2022 is PC Uitvaart overgestapt op werkelijk gefactureerde tarieven. Deze wijziging heeft resulterend in een extra vrijval van € 228.000.

16. Deposanten

In het verslagjaar is op de producten van PC AfscheidSparen 1% tot 2% variabele rente vergoed (2021: 2-3%). Op de overige depositorekeningen werd 2% ("top") en 4% ("vast") rente vergoed over 2022. Het verloop gedurende het verslagjaar was als volgt:

	2022	2021
	€ 1.000	€ 1.000
Stand per 1 januari	14.366	14.787
Bij: kortlopend deel verplichting	1.596	1.643
Totale verplichting depositanten per 1 januari	15.962	16.430

Mutaties in boekjaar

Bij: (bij)stortingen en overige mutaties rentevergoeding	645	669
	239	369
	884	1.038
Af: uitkeringen	(1.524)	(1.506)
	(1.524)	(1.506)

Totale verplichting depositanten per 31 december

Af: kortlopend deel verplichting

Stand per 31 december

	15.322	15.962
	(1.421)	(1.596)
	13.901	14.366

Op basis van actuariële berekeningen is de verwachting dat € 5.988.000 van het kapitaal binnen 5 jaar moet worden uitgekeerd. Van de verplichtingen aan de depositanten heeft € 9.335.000 een verwachte looptijd van langer dan vijf jaar.

17. Kortlopende aflossingsverplichting langlopende schulden

Deze post heeft een looptijd tot één jaar en is als volgt te specificeren:

	31.12.2022	31.12.2021
	€ 1.000	€ 1.000
Rabobank 38.35.974.017	400	400
Rabobank 31.35.964.078	-	750
Leaseverplichtingen	34	34
	434	1.184

18. Belastingen en sociale lasten

Deze post is als volgt te specificeren:

	31.12.2022	31.12.2021
	€ 1.000	€ 1.000
Omzetbelasting	10	16
Vennootschapsbelasting	160	816
Loonheffing en sociale premies	265	230
	435	1.062

19. Overige schulden

De overige kortlopende schulden zijn als volgt te specificeren:

	31.12.2022	31.12.2021
	€ 1.000	€ 1.000
Nettolonen, vakantiegeld en niet opgenomen vakantiedagen	565	524
Te betalen rentelasten	7	39
Te betalen accountantskosten	50	53
Overlopende passiva	(150)	376
Te betalen overuren	73	90
Overigen	36	23
	581	1.104

De kortlopende schulden hebben een looptijd van minder dan 1 jaar.

Niet in de balans opgenomen verplichtingen en activa

De vennootschap heeft per 31 december 2022 de volgende niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen op zich genomen:

- Door de vennootschap zijn verplichtingen aangegaan uit hoofde van lease- en huurovereenkomsten. De overeenkomsten hebben voornamelijk betrekking op vervoermiddelen en onroerende zaken.
- De overeenkomsten voor lease van het wagenpark hebben per 31 december 2022 een resterend looptijd van 0 tot 5 jaar. De totale verplichting uit hoofde van deze overeenkomsten bedraagt € 555.000. Van deze verplichting heeft € 254.000 een looptijd korter dan een jaar. Voor € 301.000 heeft een looptijd tussen 1 en 5 jaar.
- De overeenkomst voor lease van de zonnepanelen heeft per 31 december 2022 een resterend looptijd van 2 jaar. De totale resterende verplichting uit hoofde van deze overeenkomst bedraagt € 18.000. Van deze verplichting heeft € 12.000 een looptijd korter dan een jaar.

De vennootschap maakt deel uit van een fiscale eenheid vennootschapsbelasting en omzetbelasting samen met

- PC Uitvaart Begeleiding B.V.
- PC Uitvaartlocaties B.V.
- PC Uitvaart Verzekeringen N.V.

Gebeurtenissen na balansdatum

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

TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2022**20. Netto-omzet**

De brutomarge bestaat uit het verschil tussen de voor de verzorgde uitvaarten in rekening gebrachte bedragen vermindert met de direct aan de omzet toe te rekenen kosten (kosten van de omzet).

21. Resultaat technische rekening verzekeringbedrijf

De post resultaat technische rekening verzekeringbedrijf is als volgt te specificeren:

Wijziging technische voorziening

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€ 1.000	€ 1.000
Uitkeringen	(34)	(35)
Wijziging technische voorziening eigen rekening	(6)	(4)
	<u>(40)</u>	<u>(39)</u>

De beleggingsresultaten en bedrijfskosten die aan het resultaat van de technische rekening kunnen worden toegerekend zijn elders verantwoord.

22. Personeelskosten

De specificatie van de personeelskosten is als volgt:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€ 1.000	€ 1.000
Lonen en salarissen	7.346	7.025
Sociale lasten	1.072	1.006
Pensioenlasten	692	682
Overige personeelskosten	478	446
	<u>9.588</u>	<u>9.159</u>

Gedurende het verslagjaar waren er in Nederland gemiddeld 127 werknemers (2021: 128) in dienst op basis van een volledige dagtaak.

Buiten Nederland waren er gemiddeld 0 (2021: 0) werknemers in dienst op basis van een volledige dagtaak. Er is geen indeling naar activiteit.

23. Afschrijvingen

De specificatie van de afschrijvingen luidt:

Afschrijving immateriële vaste activa
 Afschrijving gebouwen en terreinen
 Afschrijving machines en installaties
 Afschrijving overige bedrijfsmiddelen
 Resultaat afstoting materiële vaste activa

2022	2021
€ 1.000	€ 1.000
241	241
1.647	1.662
312	274
345	310
-	(5)
<u>2.544</u>	<u>2.471</u>

24. Overige algemene beheerskosten

De overige algemene beheerskosten zijn als volgt te specificeren:

Huisvestingskosten
 Marketingkosten
 Kantoorkosten
 Reis- en autokosten
 Algemene kosten

2022	2021
€ 1.000	€ 1.000
3.116	2.463
597	422
849	640
652	636
658	649
<u>6.073</u>	<u>4.810</u>

De accountantskosten die in de algemene kosten zijn opgenomen, kunnen als volgt gespecificeerd worden:

Controle jaarrekeningen

2022	2021
€ 1.000	€ 1.000
157	91
<u>157</u>	<u>91</u>

Financiële baten en -lasten**25. Opbrengsten uit beleggingen**

Deze post betreft gerealiseerde en ongerealiseerde opbrengsten uit de beleggingsportefeuille bestaande uit obligaties, aandelen en leningen.
 De specificatie van de post is als volgt:

2022	2021
€ 1.000	€ 1.000
84	190
189	441
<u>(2.157)</u>	<u>2.411</u>
<u>(1.885)</u>	<u>3.041</u>

De amortisatie van de agio op obligaties is verwerkt in het koersresultaat.

26. Overige rentebaten en -lasten

Deze post is als volgt te specificeren:

2022	2021
€ 1.000	€ 1.000
(239)	(369)
<u>(62)</u>	<u>(101)</u>
<u>(302)</u>	<u>(470)</u>

Rentelasten deposito's
 Overige financiële baten en -lasten

27. Belastingen

De post belastingen volgens de resultatenrekening is als volgt te specificeren:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€ 1.000	€ 1.000
Fiscale eenheid PC Uitvaart B.V.	(272)	(387)
Stichting PC Uitvaart Deposito	398	(618)
	<u>125</u>	<u>(1.005)</u>

De effectieve belastinglast bedraagt 24,4% bij een toepasselijk tarief van 25,8% waarbij 15% over de eerste € 395.000.

Begraafplaatsen & Crematorium Almere B.V., Samenwerking Crematorium B.V., Crematorium en uitvaartcentrum Alkmaar B.V. en Stichting PC Uitvaart Deposito maken geen deel uit van de fiscale eenheid vennootschapsbelasting.

Bestuurders en leden Raad van Commissarissen**Bezoldiging**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€ 1.000	€ 1.000
Bestuurders en voormalige bestuurders	391	391
Commissarissen en overige toezichthouders	103	117
	<u>494</u>	<u>508</u>

ENKELVOUDIGE BALANS EN RESULTATENREKENING 2022

Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2022

TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS EN WINST- EN VERLIESREKENING

	2022	2021
	€ 1.000	€ 1.000
	2.029	1.982
	(326)	(503)
	<u>1.703</u>	<u>1.479</u>

Resultaat uit deelnemingen (na belasting)

Overige resultaten (na belasting)

Netto-resultaat ^{3a}.

Algemeen

Voor de toegepaste grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening.

Voor zover posten uit de enkelvoudige balans hierna niet nader worden toegelicht, wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans.

Publicatie

De vennootschap heeft voor de volgende vennootschappen aansprakelijkheidsverklaringen afgegeven als bedoeld in artikel 403, BW 2:

- PC Uitvaart Begeleiding B.V. te Amsterdam;
- PC Uitvaartlocaties B.V. te Amsterdam;
- PC Uitvaart Verzekeringen N.V. te Amsterdam.

28. Immateriële vaste activa

Het afschrijvingspercentage van de immateriële vaste activa varieert tussen 10% en 20% per jaar. De mutaties in deze activa zijn in het onderstaande schema samengevat:

	Goodwill deelname	Software	Totaal 2022
Stand per 1 januari 2022	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Aanschafwaarde	21	1.104	1.125
Cumulatieve afschrijving	(21)	(705)	(726)
Boekwaarde	-	399	399
Mutaties in de boekwaarden			
Afschrijvingen	-	(221)	(221)
	-	(221)	(221)
Stand per 31 december 2022			
Aanschafwaarde	21	1.104	1.125
Cumulatieve afschrijving	(21)	(926)	(947)
Boekwaarde	-	179	179

29. Materiële vaste activa

Het afschrijvingspercentage van de materiële vaste activa varieert tussen 2% en 20% per jaar. De mutaties in deze activa zijn in het onderstaande schema samengevat:

	Gebouwen/ terreinen	Installaties	Overige bedrijfs- middelen	Materiële vaste activa in uitvoering	Totaal
Stand per 1 januari 2022	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Aanschafwaarde	31.420	1.759	664	54	33.896
Cumulatieve afschrijving	(13.635)	(903)	(189)	-	(14.727)
Boekwaarde	17.785	855	474	54	19.169
Mutaties in de boekwaarden					
Investeringen	-	4	285	-	289
Desinvesteringen	-	-	-	(50)	(50)
Afschrijvingen desinvesteringen	-	-	-	-	-
Afschrijvingen	(945)	(120)	(112)	-	(1.177)
	(945)	(116)	173	(50)	(937)
Stand per 31 december 2022					
Aanschafwaarde	31.420	1.763	948	4	34.135
Cumulatieve afschrijving	(14.580)	(1.023)	(301)	-	(15.904)
Boekwaarde	16.840	739	648	4	18.231

De investeringen in overige bedrijfsmiddelen betreffen investeringen in ICT middelen.

Financiële vaste activa**30. Deelname in groepsmaatschappijen**

Het verloop van de deelname was in de verslagperiode als volgt:

	2022	2021
Netto vermogenswaarde per 1 januari	€ 1.000	€ 1.000
	63.323	61.341
Mutatie:		
Ontvangen interim dividend	(1.000)	-
Vrijval reservering oud aandeelhouders Vredenhof	52	-
Resultaat deelname	2.029	1.982
Netto vermogenswaarde per 31 december	64.404	63.323

In de waardering van de deelname heeft er een correctie plaats gevonden van € 319.000 in verband met een onjuiste toerekening van de personeelsvoorzieningen aan de verschillende entiteiten binnen de consolidatie.

De post deelname is als volgt in de balans opgenomen:

	Geplaatst/ en gestort kapitaal	Agjo- reserve	Wettelijke reserves	Overige reserves	Resultaat boekjaar	Totaal
Stand per 31 december 2021	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Bestemming resultaat	19	6.157	1.285	9.786	1.479	18.726
			692	787	(1.479)	-
Stand per 1 januari 2022	19	6.157	1.977	10.573	-	18.726
Mutaties:						
Resultaat boekjaar	-	-	-	-	1.703	1.703
Vrijval reservering oud aandeelhouders Vredenhof	-	-	613	-	52	52
Aandeel resultaat deelname	-	-	-	-	(613)	-
Stand 31 december 2022	19	6.157	2.590	10.573	1.142	20.481

De wettelijke reserve heeft betrekking op deelname waarbij PC Uitvaart slechts gedeeltelijke zeggenschap heeft. Uitering van vermogen uit deze vennootschappen is niet direct afdwingbaar door PC Uitvaart B.V..

32. Eigen vermogen

Het eigen vermogen is als volgt aan te sluiten met het groepsvermogen in de geconsolideerde jaarrekening:

	PC Uitvaart B.V.	Stichting PC Uitvaart Deposito	Groepsvermogen
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Stand per 31-12-2021	18.726	11.287	30.013
Vrijval reservering oud aandeelhouders Vredenhof Resultaat 2022	52	-	52
	1.703	(1.588)	115
Stand per 31-12-2022	20.481	9.699	30.180

Omdat Stichting PC Uitvaart Deposito in wettelijke zin geen deelneming is van PC Uitvaart B.V. is het vermogen van de stichting niet beschikbaar voor het nakomen van betalingsverplichtingen aan crediteuren en andere schuldeisers van PC Uitvaart B.V. en haar dochtervennootschappen.

33. Achtergestelde leningen

	Stichting PC Uitvaart Deposito
	€ 1.000
Stand per 31-12-2021	1.500
Aflossingen	-
Stand per 31-12-2022	1.500

Op 30 juni 2015 heeft Stichting PC Uitvaart Deposito een lening van € 6,4 miljoen tegen een rente van 6,5% per jaar verstrekt aan PC Uitvaart B.V. De restant hoofdsom van € 1,5 miljoen is verschuldigd per 31 december 2025. Indien het eigen vermogen van Stichting PC Uitvaart Deposito lager is dan het uitstaande bedrag van de achtergestelde lening dient PC Uitvaart B.V. extra af te lossen tot het eigen vermogen van de stichting. Deze lening is aan de Rabobank achtergesteld.

34. Schulden aan groepsmaatschappijen

De schulden aan groepsmaatschappijen zijn als volgt te specificeren:

	2022	2021
	€ 1.000	€ 1.000
Lening Stichting PC Uitvaart Deposito	4.000	4.250
Hypothecaire lening Stichting PC Uitvaart Deposito	1.100	1.200
Kortlopend deel	5.100	5.450
	(350)	(350)
Stand per 31-12-2022	4.750	5.100

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 was verschuldigd 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 Samenwerking Crematorium B.V. die PC Uitvaart B.V. in eigendom heeft.

Stichting PC Uitvaart Deposito heeft 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. De eerste aflossing vond plaats op 1 januari 2016. 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.

35. Schulden aan verbonden maatschappijen

De kortlopende schulden met de verbonden maatschappijen zijn als volgt te specificeren:

	31.12.2022	31.12.2021
	€ 1.000	€ 1.000
Rekening-courant met Stichting PC Uitvaart Deposito	132	219
Rekening-courant met Samenwerking Crematorium B.V.	-	100
Rekening-courant met Crematorium en Uitvaartcentrum Alkmaar B.V.	-	100
Rekening-courant met Begraafplaatsen en Crematorium Almere B.V.	(250)	-
Kortlopende schuld leningen Stichting PC Uitvaart Deposito	350	350
Stand per 31-12-2022	232	769

Niet uit de balans blijvende verplichtingen

De vennootschap heeft per 31 december 2022 de volgende niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen op zich genomen:

- Door de vennootschap zijn verplichtingen aangegaan uit hoofde van lease- en huurovereenkomsten. De overeenkomsten hebben voornamelijk betrekking op vervoermiddelen en onroerende zaken.
- De overeenkomsten voor lease van het wagenpark hebben per 31 december 2022 een resterend looptijd van 0 tot 4 jaar. De totale verplichting uit hoofde van deze overeenkomsten bedraagt € 112.000. Van deze verplichting heeft € 51.000 een looptijd korter dan een jaar. Voor € 61.000 heeft een looptijd tussen 1 en 4 jaar.
- De overeenkomst voor lease van de zomepanelen heeft per 31 december 2022 een resterend looptijd van 2 jaar. De totale resterende verplichting uit hoofde van deze overeenkomst bedraagt € 18.000. Van deze verplichting heeft € 12.000 een looptijd korter dan een jaar.

De vennootschap maakt deel uit van een fiscale eenheid vennootschapsbelasting en omzetbelasting samen met

- PC Uitvaart Begeleiding B.V.
- PC Uitvaartlocalites B.V.
- PC Uitvaart Verzekeringen N.V.

Gebeurtenissen na balansdatum

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

36. Nettoresultaat

Het nettoresultaat is als volgt aan te sluiten met de geconsolideerde jaarrekening:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€ 1.000	€ 1.000
PC Uitvaart B.V. enkelvoudig	1.703	1.479
Stichting PC Uitvaart Deposito	(1.588)	2.336
PC Uitvaart B.V. geconsolideerd	<u>115</u>	<u>3.815</u>

Voorstel resultaatbestemming

De directie heeft conform artikel 22 lid 1 van de statuten bepaald om het resultaat over 2022 ad. € 1.703.000 toe te voegen aan de algemene reserves.

Amsterdam, 9 mei 2023

Directie

K. Schwartz

F.P. Franse

PC Uitvaart B.V. - Raad van Commissarissen

W.F.C. Cramer, voorzitter

E. Blom-Groenink

H.F.M. Gertsen

J.C. Meeng

A.I.M. van der Vossen

OVERIGE GEGEVENS**CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT****Statutaire bepaling resultaatbestemming**

Aan: de Raad van Commissarissen van PC Uitvaart B.V. te Amsterdam

In artikel 22 van de statuten zijn de volgende bepalingen ten aanzien van de bestemming van het resultaat van de vennootschap opgenomen:

22.1 De directie is bevoegd een door haar vast te stellen deel van de winst die door vaststelling van de jaarrekening is bepaald separaat te reserveren. Uitkeringen ten laste van op grond van de voorgaande volzin gereserveerde winst, kunnen slechts worden gedaan door de Algemene vergadering op voorstel van de directie en nadat de raad van commissarissen goedkeuring aan dit voorstel heeft verleend.

22.2 De Algemene vergadering is bevoegd tot bestemming van de winst die door vaststelling van de jaarrekening is bepaald, met inachtneming van het bepaalde in artikel 22.1. Indien de algemene vergadering niet voorafgaand aan of uiterlijk direct na het besluit tot vaststelling van de jaarrekening een besluit neemt tot bestemming van de winst, zal de winst worden gereserveerd.

22.3 De Algemene vergadering is bevoegd tot vaststelling van uitkeringen. Indien de vennootschap reserves krachtens de wet moet aanhouden, geldt deze bevoegdheid uitsluitend voor zover het eigen vermogen groter is dan die reserves. Een besluit van de algemene vergadering dat strekt tot uitkering heeft geen gevolgen zolang de directie geen goedkeuring heeft verleend. De directie mag deze goedkeuring slechts weigeren indien zij weet of redelijkerwijs behoort te voorzien dat de vennootschap na de uitkering niet zal kunnen blijven voortgaan met het betalen van haar opeisbare schulden.



PC Uitvaart B.V. - april 2023

Aan de aandeelhouders van
PC Uitvaart B.V.

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

KvK: 24425560

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2022

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2022 van PC Uitvaart B.V. 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 PC Uitvaart B.V. per 31 december 2022 en van het resultaat over 2022 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2022;
2. de geconsolideerde en enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2022; 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 PC Uitvaart B.V. zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), 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. Informatie ter ondersteuning van ons oordeel

Wij hebben onze controlewerkzaamheden bepaald in het kader van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. Onderstaande informatie ter ondersteuning van ons oordeel en onze bevindingen moeten in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

Controleaanpak frauderisico's

Er is maatschappelijk gezien meer aandacht voor fraude. In deze paragraaf gaan wij nader in op de verrichte werkzaamheden in het kader van frauderisico's bij PC Uitvaart B.V. voor het boekjaar 2022.

Als onderdeel van onze controle hebben wij inzicht verkregen in de vennootschap en haar interne beheersingsomgeving. Op basis daarvan hebben wij risico's op een afwijking van materieel belang als gevolg van fraude geïdentificeerd en ingeschat. Wij hebben onze fraude risico analyse besproken met zowel de directie als de raad van commissarissen teneinde de nauwkeurigheid en volledigheid van onze fraude risico analyse te toetsen en specifiek te formuleren, alsmede om vast te stellen op welke wijze de onderneming deze frauderisico's zelf ook beheerst en/of mitigeert.

Wij hebben tevens diverse frauderisicofactoren beoordeeld om vast te stellen of deze bij PC Uitvaart B.V. leiden tot een risico op een afwijking van materieel belang als gevolg van fraude. Tenslotte hebben wij de door ons geïdentificeerde frauderisico's besproken met de Raad van Commissarissen.

Wij benoemen hierna de door ons geïdentificeerde frauderisico's en de door ons uitgevoerde werkzaamheden om deze frauderisico's te ondervangen.

Frauderisico 1. Het risico dat de directie maatregelen van interne beheersing doorbreekt

Wij onderkennen het risico op het doorbreken van de interne beheersing door de directie. Dit risico merken wij aan als frauderisico, omdat de directie in staat is om de administratieve processen en vastleggingen te manipuleren en frauduleuze financiële overzichten op te stellen door interne beheersingsmaatregelen te doorbreken die anderszins effectief lijken te werken. Dit met als doel om de financiële resultaten onrechtmatig positief of negatief te beïnvloeden.

Wij besteden bij de controle aandacht aan het risico van het doorbreken van maatregelen van interne beheersing door de directie in:

- Memoboeking, journaalposten en aanpassingen die tijdens het opstellen van de jaarrekening zijn gemaakt.
- Schattingen en schattingsprocessen.
- Significante transacties buiten het kader van de normale bedrijfsuitoefening om.

Wij hebben in dat kader bijzondere aandacht gehad voor de onnauwkeurige waardering van de post vooruitontvangen huur en onderhoud graven. De post vooruitontvangen huur en onderhoud graven heeft betrekking op gefactureerde bedragen met een meerjarig karakter die als een langlopende verplichting worden verantwoord en toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben. De looptijd van de vooruitontvangen huur en onderhoud bedraagt gemiddeld tussen de 5 en 20 jaar. Door parameters die gebruikt worden om de post te bepalen kan het management invloed uitoefenen op de hoogte van de post en hierdoor het resultaat beïnvloeden.

Wij hebben de volgende controlewerkzaamheden uitgevoerd:

1. Wij hebben de opzet en het bestaan geëvalueerd van de maatregelen van interne beheersing in de processen voor het genereren en verwerken van journaalposten en schattingen, waarbij wij specifieke aandacht hebben gegeven aan mogelijke inbreuk door het management. Wij hebben middels een analyse van de rollen en rechten in het IT-systeem vastgesteld dat dit proces van verwerken van boekingen wordt uitgevoerd door de financiële administratie en dat de directie hierbij geen betrokkenheid heeft.
2. Het beoordelen van de mate van invloed/betrokkenheid van het directie bij het administratieve proces, het proces omtrent het opmaken van de jaarrekening en de toegang tot de financiële systemen.
3. De bespreking van de frauderisico's binnen het controleteam en met de directie alsmede de raad van commissarissen, mede aan de hand van de fraudedriehoek.
4. Een analyse van memoriaalboekingen, journaalposten en aanpassingen die tijdens het opstellen van de jaarrekening zijn gemaakt. Hierbij hebben wij de volgende aanpak gehanteerd:

- middels data-analyse vastgesteld of boekingsgangen de verwachte route volgen;
 - vanuit de memoriaalboekingen hebben wij een selectie gemaakt van boekingen en andere aanpassingen die zijn aangebracht in de financiële administratie;
 - wij hebben overwogen welke journaalboekingen passen binnen het reguliere financieel-administratieve proces en hebben journaalposten die vallen binnen dit profiel geëlimineerd;
 - resterende en afwijkende journaalposten alsmede andere aanpassingen die gedurende de verslagperiode zijn aangebracht of daarop betrekking hebben, zijn door ons onderzocht en getoetst aan de hand van onderliggende controle-informatie. Wij hebben hierbij tevens aandacht besteed aan significante transacties buiten de normale bedrijfsuitoefening om.
5. Wij hebben specifieke controlewerkzaamheden verricht ten aanzien van belangrijke schattingen van de directie, waaronder de schattingen die ten grondslag liggen aan de post technische voorziening verzekeringsbedrijf. Dit betreft onder andere:
- bespreken van de totstandkomingen van inschattingen met het management en de consistentie ten opzichte van voorgaande periodes;
 - uitvoeren van een ouderdomsanalyse op debiteuren per jaareinde;
 - retrospectieve beoordeling op de oordeelsvormingen en veronderstellingen van het management vanuit het voorgaand boekjaar aan de hand van de daadwerkelijke uitkomsten tot op heden;
 - uitvoeren van een afloopcontrole aan de hand van financiële transacties in 2023.

wij hebben significante transacties buiten het kader van de normale bedrijfsuitoefening om gecontroleerd aan de hand van onderliggende controle-documentatie.

Onze werkzaamheden hebben niet geleid tot specifieke aanwijzingen voor fraude of vermoedens van fraude ten aanzien van het doorbreken van de interne beheersing door de directie.

Frauderisico 2: Het risico bestaat dat de omzet inzake grafhuur en –onderhoud niet nauwkeurig is verantwoord in de jaarrekening als gevolg van onjuiste afgrenzing.

De omzet grafhuur en -onderhoud wordt op het moment van begraven gefactureerd. Deze omzet heeft een meerjarig karakter, aangezien de gemiddelde looptijd tussen 5 en 20 jaar bedraagt. De toerekening van de omzet aan de juiste periode is hierbij van belang. Het risico bestaat dat de afgrenzing van de omzet grafhuur en -onderhoud niet juist is verantwoord in de jaarrekening.

Om dit risico te ondervangen, hebben wij:

1. De opzet en implementatie geëvalueerd van de maatregelen van interne beheersing ten aanzien van de omzetverantwoording en in het proces voor het genereren en verwerken van journaalposten met betrekking tot de omzet. Hierbij hebben wij met name aandacht gehad voor de aanwezigheid van voldoende beheersactiviteiten en controletechnische functiescheiding binnen het proces grafhuur en onderhoud.
2. De totstandkoming van de omzetverantwoording en de vorming van de verplichting beoordeeld.
3. Specifieke aandacht gegeven aan de toegangsbeveiligingen in het IT-systeem en de mogelijkheid dat hierin functiescheiding kan worden doorbroken. Wij hebben journaalposten geselecteerd op basis van risicocriteria, specifiek gericht op memoriaalboekingen in de omzetverantwoording.
4. De betrouwbaarheid van de grafadministratie beoordeeld door middel van het uitvoeren van controlewerkzaamheden op de intern uitgevoerde inventarisatie van de graven. Tevens hebben wij door middel van een deelwaarneming vastgesteld dat de opgenomen brongegevens in de grafadministratie aansluiten op onderliggende contracten en facturen.
5. Een herberekening uitgevoerd op de berekening van de verplichting uit vooruitontvangen huur en onderhoud graven. Deze verplichting wordt bepaald door de werkelijke gefactureerde grafhuur en – onderhoud over de looptijd van een contract gelijkelijk te verdelen.

Onze werkzaamheden hebben niet geleid tot specifieke aanwijzingen voor fraude of vermoedens van fraude ten aanzien van de afgrenzing van de opbrengsten.

Controleaanpak continuïteit

Jaarlijks maakt de directie een inschatting van de mogelijkheid om de activiteiten van de onderneming in continuïteit voort te zetten voor minimaal de komende 12 maanden na opstellen van de jaarrekening. Deze inschatting is tevens toegelicht in het directieverslag onder paragraaf "financieel" en onderin de algemene grondslagen voor opstelling van de jaarrekening. Wij hebben deze inschatting met de directie besproken en geëvalueerd. In deze evaluatie hebben wij informatie meegenomen die bekend is tot het moment van verstrekken van deze controleverklaring, waaronder cijfers over het eerste kwartaal van 2023 en de liquiditeitsbegroting en begroting voor geheel 2023.

Wij hebben, op basis van de verkregen controle-informatie, overwogen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Eventuele relevante gebeurtenissen na balansdatum die haar effect kunnen hebben op de financiële positie van de onderneming zijn toereikend toegelicht in de toelichting op de balans. Op basis van onze kennis en ons begrip van de organisatie, verkregen tijdens onze jaarrekeningcontrole, en de financiële positie van de onderneming, zoals deze blijkt uit de jaarrekening, vinden wij het hanteren van de continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar. 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 de onderneming niet langer in staat is om de risico's vanuit de reguliere bedrijfsvoering financieel op te vangen.

C. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

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 voor het directieverslag en de overige gegevens.

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 directie is verantwoordelijk voor het opstellen van het directieverslag en de overige gegevens in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

D. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening**Verantwoordelijkheden van het directie voor de jaarrekening**

De directie is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is de directie verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de directie 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 de directie afwegen of de onderneming in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de directie de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de directie het voornemen heeft om de vennootschap te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

De directie moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede 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 de directie en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door de directie 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.
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Gegeven onze eindverantwoordelijkheid voor het oordeel zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de uitvoering van de groepscontrole. In dit kader hebben wij de aard en omvang bepaald van de uit te voeren werkzaamheden voor de groepsonderdelen. Bepalend hierbij zijn de omvang en/of het risicoprofiel van de groepsonderdelen of de activiteiten. Op grond hiervan hebben wij de groepsonderdelen geselecteerd waarbij een controle of beoordeling van de volledige financiële informatie of specifieke posten noodzakelijk was.

Accountants



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 2023

Baker Tilly (Netherlands) N.V.



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