



# JAARVERSLAG 2023

Stichting PC Uitvaart Deposito  
Amsterdam





**Pagina****Rapport**

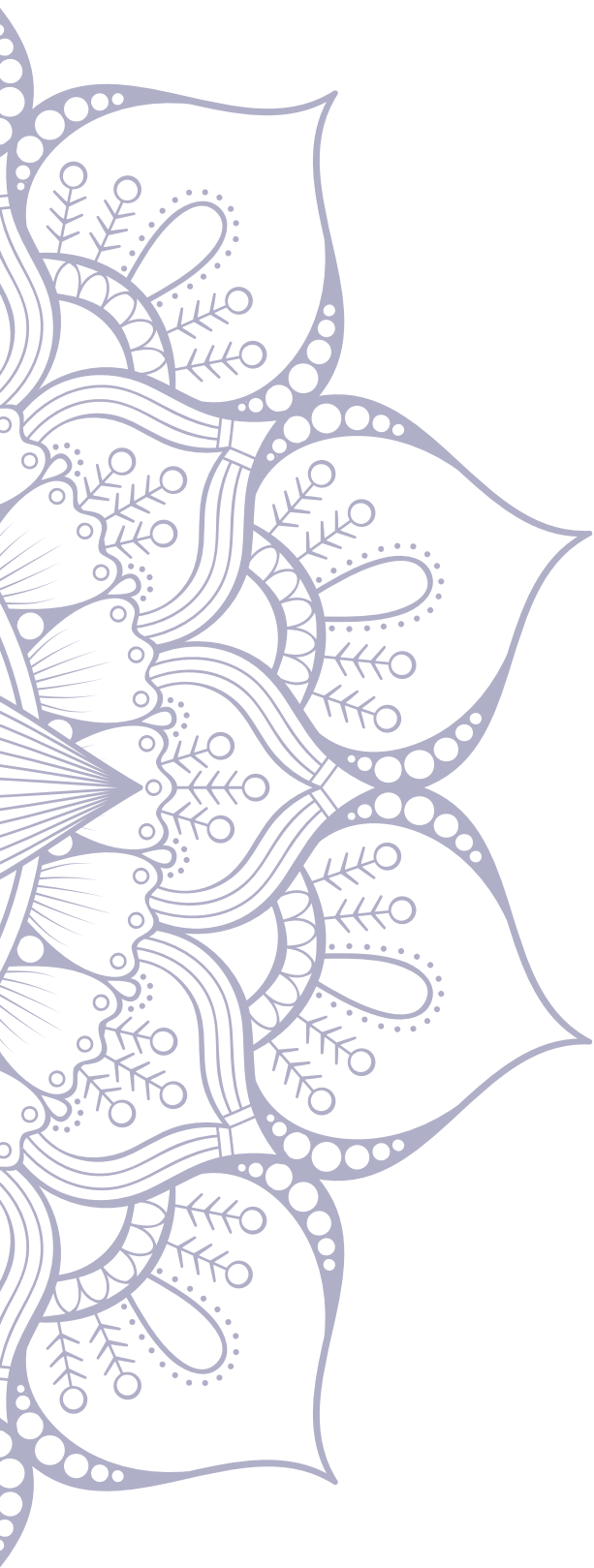
- Raad van Toezicht verslag 5
- Bestuursverslag 9

**Jaarrekening**

- Balans per 31 december 2023 voor resultaatverdeling 14
- Staat van baten en lasten over 2023 16
- Toelichting:
  - Toelichting algemeen 17
  - Toelichting op de balans per 31 december 19
  - Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023 25

**Overige gegevens**

- Statutaire bepaling resultaatbestemming 27
- Controleverklaring van de onafhankelijke accountant



## RAAD VAN TOEZICHT VERSLAG

### **Doelstelling**

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

### **Taken en verantwoordelijkheden**

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

### **Samenstelling**

Stichting PC Uitvaart Deposito kent een Raad van Toezicht welke uit drie leden bestaat; een onafhankelijk voorzitter en twee toezichthouders. Deze twee personen zijn lid van de Raad van Commissarissen van PC Uitvaart B.V. en tevens toezichthouder van de stichting. De Raad van Toezicht en het bestuur komen jaarlijks minimaal driemaal in overleg bijeen.

Na een zittingsperiode van ruim acht jaar, is Fred Gertsen per 17 mei 2023 teruggetreden als lid van de Raad van Commissarissen van PC Uitvaart B.V. en daarmee ook als lid van de Raad van Toezicht van de stichting. De Raad van Toezicht is Fred Gertsen bijzonder erkentelijk voor de deskundige wijze waarop hij zijn toezichthoudende taken voor Stichting PC Uitvaart Deposito heeft uitgevoerd.

Judith Meeng is op 11 oktober 2022 benoemd tot lid van de Raad van Commissarissen van PC Uitvaart B.V. en heeft vanaf voornoemde datum de vergaderingen van de Raad van Toezicht van de stichting, als toehoorder bijgewoond. Met de terugtreding van Fred Gertsen is Judith Meeng per gelijke datum tot toezichthouder van Stichting PC Uitvaart Deposito benoemd.

### **Vergaderingen**

In 2023 heeft de Raad van Toezicht op continue basis toezicht gehouden op het gevoerde beleid. Onderwerpen op de agenda waren onder meer de goedkeuring van de Jaarrekening, het toezien op de omzetting van de voormalige beleggingsportefeuille naar het nieuwe beleggingsbeleid en de verdergaande optimalisatie van het vermogensbeheer, het vaststellen van de rentevergoeding over het afgelopen jaar de goedkeuring van het Jaarplan- en de Begroting voor 2024.

**Conclusie**

De Raad van Toezicht concludeert dat het bestuur in 2023 haar taken en verantwoordelijkheden, zoals opgenomen in de statuten van Stichting PC Uitvaart Deposito, volledig en zorgvuldig heeft uitgevoerd.

**Tot slot**

De Raad van Toezicht bedankt medewerkers van PC Uitvaart en het bestuur van de stichting voor hun grote inzet en betrokkenheid en de prettige, constructieve samenwerking in het afgelopen jaar.

Amsterdam, 16 april 2024

**G.A. Rump, voorzitter**

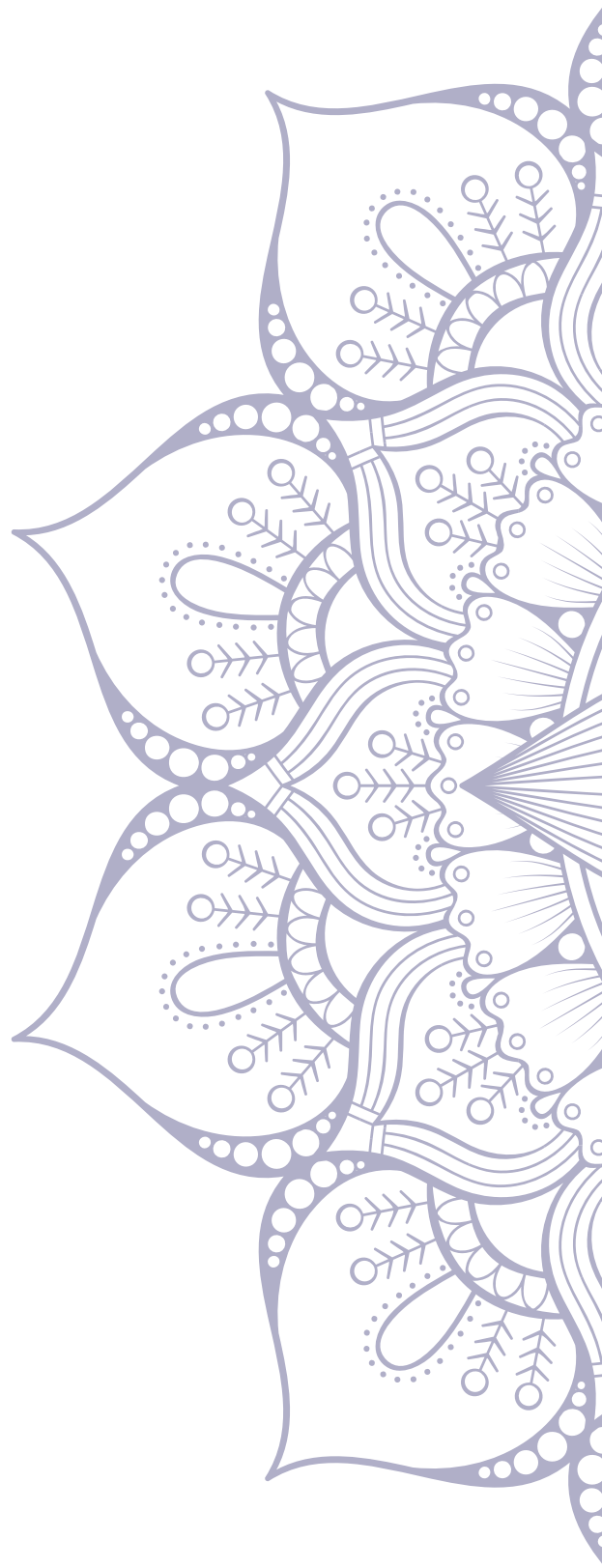
**E. Blom - Groenink**

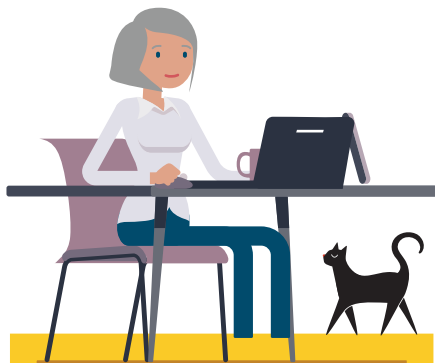
**J.C. Meeng**

---

---

---





**Netto  
resultaat  
2023  
€ 990.000**

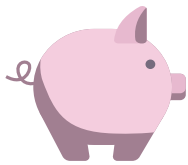


**4.191  
deposanten  
in 2023**

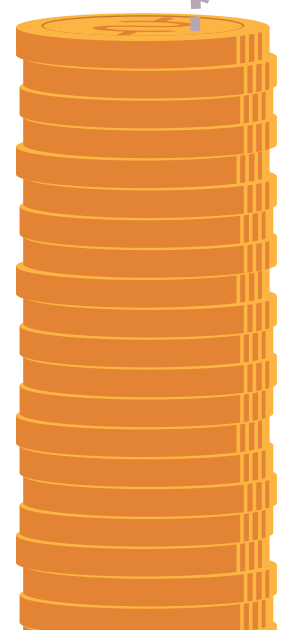
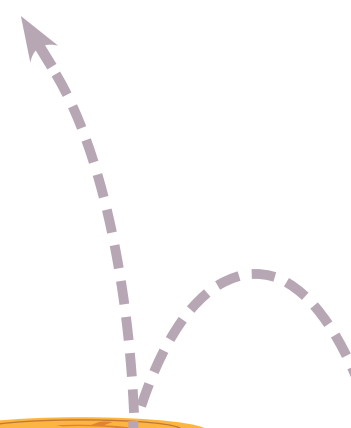


**Beheerd kapitaal  
van deposanten  
€ 14.611.000**

**Solvabiliteit  
41%**



**Rendement  
beleggingsportefeuille  
10,9%**



## BESTUURSVERSLAG

### Algemeen

Stichting PC Uitvaart Deposito biedt mensen de mogelijkheid om te sparen voor hun uitvaart of die van hun naasten. Hiermee biedt de stichting haar depositanten financiële zekerheid met betrekking tot de toekomstige uitvaart en wordt voorkomen dat nabestaanden voor financiële verrassingen komen te staan. De stichting biedt hiervoor depositorekeningen waarop gelden kunnen worden gestort en waar een aantrekkelijke jaarlijkse rente op wordt vergoed. Deze spaarvorm is een transparant en eerlijk product en ontzorgt: hiermee kan geheel of gedeeltelijk worden voorzien in de kosten van de uitvaart.

Er is een duidelijke behoefte aan het vastleggen van de persoonlijke uitvaartwensen. Met de Afscheidadviseurs van PC Uitvaart kunnen de uitvaartwensen worden doorgesproken en vastgelegd voor henzelf en toekomstige nabestaanden. Daar waar er de mogelijkheid is om te sparen voor de uitvaart kunnen mensen op eenvoudige wijze online een AfscheidSparen product afsluiten.

Het afgelopen jaar nam het aantal wensgesprekken toe ten opzichte van eerdere jaren, desondanks zien we dat het aantal deposito's dat wordt afgesloten, jaarlijks afneemt. Uit onderzoeken blijkt dat de bekendheid en animo voor het product uitvaartdeposito gering is bij de jongere generaties.

Om in de nabije en verre toekomst aan haar verplichtingen te kunnen voldoen, belegt Stichting PC Uitvaart Deposito een groot deel van de ontvangen gelden van haar depositanten. Dit doet de stichting op een maatschappelijk verantwoorde, duurzame en goed gespreide wijze in staats- en bedrijfsobligaties, aandelen en alternatieven. In 2022 is hiertoe het beleggingsbeleid aangepast en zijn gerenommeerde vermogensbeheerders aangesteld. In 2023 is de transitie naar het nieuwe beleggingsbeleid afgerond. Deze transitie heeft op beheerste wijze plaatsgevonden en geleid tot een gerealiseerd positief rendement op de beleggingsportefeuille in 2023. Stichting PC Uitvaart Deposito sluit het jaar af met een positief financieel resultaat als gevolg van positieve rendementen op beleggingen. Stichting PC Uitvaart Deposito heeft een sterke financiële positie.

Over 2023 heeft de stichting, afhankelijk van het spaarproduct, een rente uitgekeerd tussen de 2% en 4%. Voor 2024 is de voorlopige rente vastgesteld op 2%.

### Financieel resultaat

Het netto resultaat over 2023 komt uit op € 990.000 positief, tegenover een negatief resultaat over 2022 van € 1.588.000. Het resultaat van de stichting wordt gedreven door het beleggingsresultaat over 2023 van € 1.562.000, waarvan € 983.000 is gerealiseerd met de verkoop van aandelen en obligaties in de transitie naar een nieuw verantwoord beleggingsbeleid. Het vermogen van de stichting dat wordt gehouden om te kunnen voldoen aan de verplichtingen aan haar depositanten bedraagt na verwerking van het resultaat € 10.689.000. De solvabiliteit bedraagt 41% (2022: 38%).

### Ontwikkeling depositanten

In 2023 verwelkomde Stichting PC Uitvaart Deposito 135 nieuwe depositanten en werden 399 rekeningen van depositanten beëindigd en uitbetaald. Daarmee zet de daling van het aantal depositanten verder door naar 4.191, ondanks de toename van het aantal wensgesprekken en de marketing inspanningen die worden gepleegd om meer mensen voor het openen van een depositorekening te interesseren.

In 2023 zijn twee onderzoeken uitgevoerd naar de behoefte aan het product uitvaartdeposito. Uit onderzoek onder de depositohouders blijkt dat een deposito hoofdzakelijk wordt gekozen om de uitvaart te kunnen financieren en op steeds latere leeftijd wordt afgesloten. Gemiddeld wordt rond 70-jarige leeftijd een deposito afgesloten voor de eigen uitvaart, terwijl dit in de jaren '80 rond 40-jarige leeftijd werd afgesloten. Ook uit extern onderzoek blijkt dat de bekendheid met en animo voor het product beperkt is.

De stichting blijft uitvaartdeposito's bieden om de toekomstige uitvaart te kunnen financieren en zal daarnaast in de komende jaren met PC Uitvaart focussen op verdere productinnovatie om nog beter aan te sluiten op de behoefte van huidige en toekomstige generaties.

Per saldo nam het beheerd kapitaal van deposanten af van € 15.322.000 naar € 14.611.000 ultimo 2023.

### **Vermogensbeheer**

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

Stichting PC Uitvaart Deposito belegt het vermogen van haar deposanten maatschappelijk verantwoord, duurzaam en veilig. In 2022 is hiertoe een nieuw beleggingsstatuut opgesteld. Hierin is vastgelegd dat alleen in aandelen, obligaties en fondsen wordt belegd met een hoge score op ESG-criteria (Environmental, Social en Governance). Daarbij past de stichting de uitsluitingslijst van ASR voor bedrijven en landen toe om te waarborgen dat er niet in landen en bedrijven wordt belegd die niet voldoen aan de ESG-eisen en controversiële activiteiten uitvoeren. De beleggingen worden beheerd door twee gerenommeerde vermogensbeheerders en het bestuur van de stichting heeft een onafhankelijk adviseur die toeziet op naleving van het beleggingsstatuut.

In 2023 heeft de omzetting van de oude beleggingsportefeuille naar het nieuwe beleggingsbeleid plaatsgevonden. Dit proces heeft op een gecontroleerde wijze plaatsgevonden in juni van afgelopen jaar en geleid tot een gerealiseerd resultaat van € 1.007.000 in 2023.

Het gemiddelde rendement op de nieuwe beleggingsportefeuille over de periode juli tot en met december 2023 kwam uit op 8,7 %. Er was sprake van een outperformance ten opzichte van de benchmark. Het totale beleggingsrendement over 2023 bedroeg 10,9%.

### **Organisatie**

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

**Dankwoord**

We bedanken iedereen die zich het afgelopen jaar heeft ingezet voor de stichting en zijn tevreden over de belangrijke stappen die we hebben gezet waardoor het kapitaal van onze deposanten maatschappelijk verantwoord, duurzaam en goed gespreid wordt belegd.

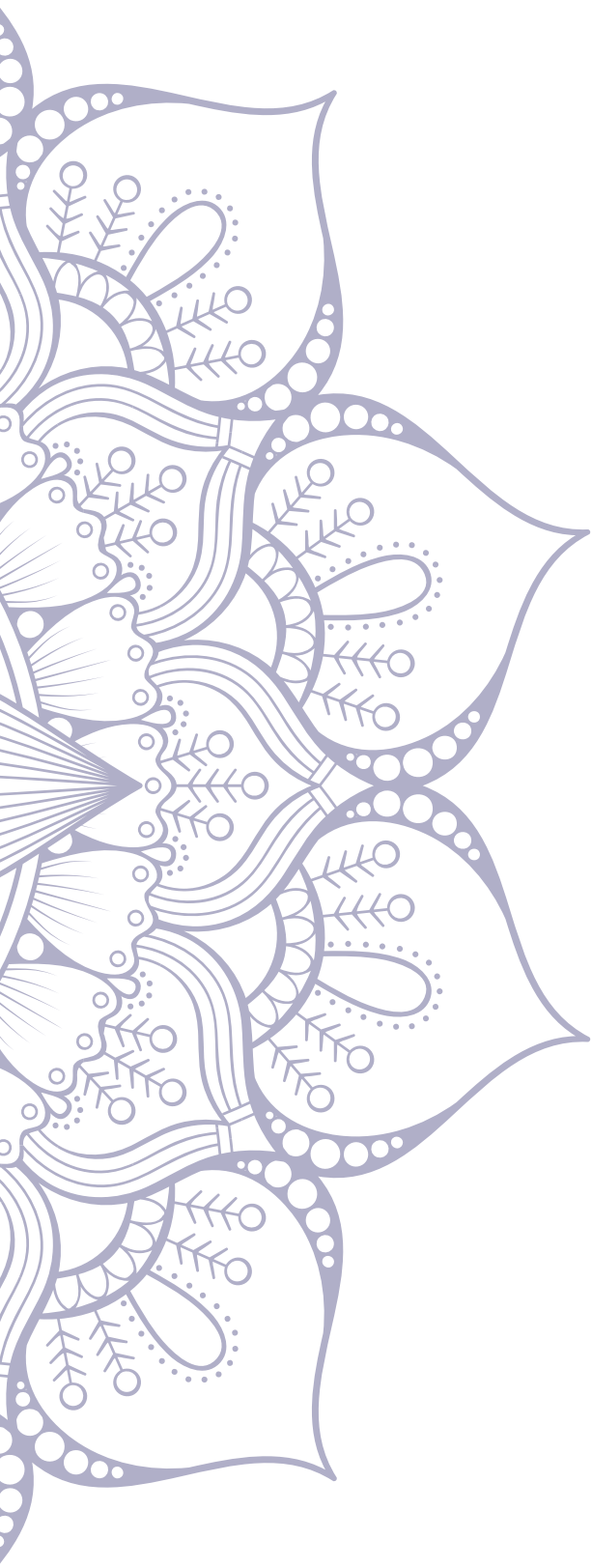
Amsterdam, 16 april 2024

**K. Schwartz**

**F.P. Franse**

\_\_\_\_\_  
Bestuurder

\_\_\_\_\_  
Bestuurder



# JAARREKENING 2023

**Balans per 31 december 2023**

(voor resultaatverdeling)

**ACTIVA**

	<u>31.12.2023</u>		<u>31.12.2022</u>	
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
<b>Vaste activa</b>				
<b>Immateriële vaste activa</b> 1.				
Immateriële vaste activa	15	15	35	35
<b>Financiële vaste activa</b>				
Vorderingen op groepsmaatschappijen 2.	5.900		6.250	
Hypothecaire lening u/g 3.	1.800		2.000	
Beleggingen 4.	15.687		11.667	
		23.387		19.917
<b>Vlottende activa</b>				
<b>Vorderingen</b>				
Kortlopend deel financiële vaste activa 5.	550		550	
Vordering op groepsmaatschappijen	219		132	
Te vorderen rente/dividend	42		4	
Overlopende activa	5		1	
		816		687
<b>Liquide middelen</b> 6.				
Banktegoeden		1.888		4.799
		<u>26.106</u>		<u>25.438</u>

**Balans per 31 december 2023**

(voor resultaatverdeling)

**PASSIVA**

	<u>31.12.2023</u>		<u>31.12.2022</u>	
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
<b>Eigen vermogen</b> <sup>7.</sup>				
Algemene reserve	9.699		11.287	
Onverdeeld resultaat	990		(1.588)	
		10.689		9.699
<b>Voorzieningen</b>				
Voorziening latente belastingen		-		452
<b>Langlopende schulden</b>				
Deposanten <sup>8.</sup>		13.285		13.901
<b>Kortlopende schulden</b>				
Deposanten	1.327		1.421	
Crediteuren	12		-	
Belastingen <sup>9.</sup>	741		(62)	
Overige schulden <sup>10.</sup>	53		27	
		2.132		1.386
		<u>26.106</u>		<u>25.437</u>

## Staat van baten en lasten over 2023

	<b>2023</b>		<b>2022</b>	
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
<b>Baten</b> <sup>11.</sup>				
Opbrengsten uit beleggingen en leningen	645		530	
Gerealiseerde waardeveranderingen beleggingen	1.007		189	
Ongerealiseerde waardeveranderingen beleggingen	555		(2.157)	
		2.206		(1.439)
<b>Lasten</b>				
Rentevergoeding depositanten <sup>12.</sup>	359		249	
Algemene kosten <sup>13.</sup>	370		298	
		729		547
<b>Resultaat voor belasting</b>		1.477		(1.986)
Belasting		(487)		398
<b>Netto-resultaat</b>		990		(1.588)

## TOELICHTING ALGEMEEN

### **Algemeen**

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

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

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

### **Schattingen**

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

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

#### *Immateriele vaste activa*

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

#### *Financiële vaste activa*

#### *Beleggingen*

De beleggingen bestaan uit aandelen en obligaties.

#### *Aandelen*

Aandelen die onderdeel zijn van de beleggingen worden, na eerste verwerking, gewaardeerd tegen reële waarde. Zowel ongerealiseerde als gerealiseerde waardeveranderingen worden rechtstreeks in de winst- en verliesrekening verwerkt.

#### *Obligaties*

Gekochte, rentedragende obligaties die vallen onder het active beleid voor de beleggingen worden, na eerste verwerking, gewaardeerd tegen reële waarde. Zowel ongerealiseerde als gerealiseerde waardeveranderingen worden rechtstreeks in de winst- en verliesrekening verwerkt.

Gekochte, rentedragende obligaties die een langdurig onderdeel zijn van de beleggingsportfeuille en onderdeel zijn van het passieve beleggingsbeleid, worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. Indien de reële waarde van een dergelijk individueel effect onder de (geamortiseerde) kostprijs komt en de effecten niet tot het einde van de looptijd worden gehouden wordt de waardevermindering direct verwerkt ten laste van de winst- en verliesrekening.

#### *Leningen*

Leningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

#### *Derivaten*

Derivaten worden gewaardeerd tegen actuele waarde. De actuele waarde van het derivaat wordt vermeld in de toelichting op de balans bij het betreffende financiële instrument.

#### *Voorzieningen*

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

#### *Overige activa*

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde, inclusief transactiekosten, van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

#### *Langlopende schulden*

Langlopende schulden, betreffen schulden die niet binnen 12 maanden na balansdatum kunnen worden opgeëist, worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde.

De schuld aan deposanten, die een looptijd heeft die langer is dan 12 maanden, wordt gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. De schuld aan deposanten, die een looptijd heeft van minder dan 12 maanden, wordt verantwoord onder de kortlopende schulden.

#### *Kortlopende schulden*

Kortlopende schulden, betreffen schulden die binnen 12 maanden na balansdatum kunnen worden opgeëist en worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde.

Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

De schuld aan deposanten, die een looptijd heeft welke korter is dan 12 maanden, wordt gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

#### *Baten en lasten*

Het resultaat wordt bepaald als verschil tussen opbrengsten en kosten en andere aan het verslagjaar toe te rekenen lasten.

De winsten op transacties zijn verantwoord in het jaar waarin ze zijn gerealiseerd; de verliezen zijn verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

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

#### *Belastingen*

Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winstbelastingen en latente belastingen.

De belastingen worden in de winst-en-verliesrekening opgenomen, behalve voor zover deze betrekking hebben op posten die rechtstreeks in het eigen vermogen worden opgenomen, in welk geval de belasting in het eigen vermogen wordt verwerkt.

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

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

## TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

## Vaste activa

## 1. Immateriële vaste activa

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

	<b>Software 2023</b>	<b>Totaal 2023</b>
	€ 1.000	€ 1.000
<b>Stand per 1 januari</b>		
Aanschafwaarde	99	99
Cumulatieve afschrijving	(64)	(64)
Boekwaarde	<u>35</u>	<u>35</u>
<b>Mutaties in de boekwaarden</b>		
Afschrijvingen	(20)	(20)
	<u>(20)</u>	<u>(20)</u>
<b>Stand per 31 december</b>		
Aanschafwaarde	99	99
Cumulatieve afschrijving	(84)	(84)
Boekwaarde	<u>15</u>	<u>15</u>

## 2. Vorderingen op groepsmaatschappijen

De vorderingen op groepsmaatschappijen zijn als volgt te specificeren:

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	€ 1.000	€ 1.000
Achtergestelde lening	1.500	1.500
Hypothecaire lening	1.000	1.100
Lening met pandrecht	<u>3.750</u>	<u>4.000</u>
	6.250	6.600
Af: kortlopend deel	(350)	(350)
	<u>5.900</u>	<u>6.250</u>

#### *Achtergestelde lening*

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

#### *Hypothecaire lening*

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

#### *Lening met pandrecht*

In 2018 heeft Stichting PC Uitvaart Deposito aan PC Uitvaart B.V. een lening van € 5.000.000 tegen een rentevergoeding van 4% verstrekt. Op 1 januari en 1 juli dient steeds € 125.000 op de lening afgelost te worden. De eerste aflossing vond plaats op 1 januari 2019. Als zekerheid voor het nakomen van de verplichtingen uit hoofde van deze lening is er ten gunste van Stichting PC Uitvaart Deposito pandrecht gevestigd op de aandelen van Samenwerking Crematorium B.V. die PC Uitvaart B.V. in eigendom heeft. De waarde is per 31 december 2023 € 4.680.000.

### 3. Hypothecaire lening u/g

Op 16 januari 2006 is een hypothecaire geldlening van € 3.140.000 verstrekt aan Begraafplaatsen & Crematorium Almere B.V.

Op 19 december 2011 is de lening verhoogd met € 2.321.000 op basis van dezelfde voorwaarden.

Het interestpercentage bedraagt 5,5%.

	<u>2023</u>
	€ 1.000
<b>Stand 1 januari</b>	2.000
Bij: kortlopend deel	200
	<u>2.200</u>
Aflossingen	(200)
	<u>2.000</u>
Af: kortlopend deel	(200)
<b>Stand 31 december</b>	<u><u>1.800</u></u>

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

### 4. Beleggingen

Het aanhouden van beleggingen heeft een langdurig karakter om aan het nakomen van de hoofddoelstelling van het depositofonds 1 kunnen voldoen. Voor zover de beleggingen geen langdurig karakter hebben (looptijd minder dan één jaar), zijn ze gerubriceerd onder de vlottende activa.

Het waardeverloop was in 2023 als volgt:

	<u>Obligaties</u>	<u>Obligatie- fondsen</u>	<u>Aandelen</u>	<u>Totaal</u>
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
<b>Stand per 1 januari 2023</b>	477	1.868	9.322	11.667
Mutaties:				
Bij: aankopen/verstrekkingen	8.390	-	8.905	17.294
Af: verkopen/aflossingen	(1.366)	(1.882)	(11.589)	(14.837)
Bij/af: koersresultaten gerealiseerd	(10)	15	1.003	1.007
Bij/af: koersresultaten ongerealiseerd	257	-	296	555
Saldo:	<u>7.271</u>	<u>(1.868)</u>	<u>(1.385)</u>	<u>4.019</u>
<b>Stand per 31 december 2023</b>	<u><u>7.748</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>7.938</u></u>	<u><u>15.687</u></u>
Verrijingsprijs	<u><u>7.462</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>7.642</u></u>	<u><u>15.104</u></u>

In 2023 heeft een transitie van de beleggingsportefeuille plaatsgevonden van een passief naar een actief beleggingsbeleid waarmee de gelden van deposanten op een maatschappelijk verantwoorde, duurzame en goed gespreide wijze worden belegd. Deze transitie leidde tot de verkoop van de oude beleggingsportefeuille met een verkoopwaarde van € 12.174.000 en aankoop van nieuwe beleggingen in aandelen en obligaties met een totale waarde van € 14.571.000 als ook het afsluiten kortlopende termijndeposito's. In 2023 is met de transitie een koersresultaat gerealiseerd van € 983.000.

## Vlottende activa

### Vorderingen

Alle vorderingen hebben een looptijd korter dan één jaar.

## 5. Kortlopend deel financiële vaste activa

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

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
	€ 1.000	€ 1.000
Vorderingen op groepsmaatschappijen	350	350
Hypothecaire lening u/g	200	200
	<u>550</u>	<u>550</u>

## 6. Liquide middelen

De liquide middelen zijn direct opeisbaar.

## 7. Eigen vermogen

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

	<b>Algemene reserve</b>	<b>Onverdeeld resultaat</b>	<b>Totaal</b>
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
<b>Stand per 1 januari 2023</b>	11.287	(1.588)	9.699
Resultaatbestemming voorgaand boekjaar	(1.588)	1.588	-
Resultaat boekjaar	-	990	990
<b>Stand per 31 december 2023</b>	<u>9.699</u>	<u>990</u>	<u>10.689</u>

## Langlopende schulden

### 8. Deposanten

In het verslagjaar is op de producten van PC AfscheidSparen 1% tot 2% variabele rente vergoed (2022: 1-2%). Op de overige depositorekeningen werd 2% ("top") en 4% ("vast") rente vergoed over 2023. Het verloop gedurende het verslagjaar was als volgt:

	<b>Aantal begunstigden</b>	<b>Bedrag</b>
		€ 1.000
<b>Stand 1 januari 2023</b>		13.901
Bij: kortlopende verplichtingen per 1 januari 2023		1.421
	<u>4.455</u>	<u>15.322</u>
<b>Mutaties:</b>		
Bij: nieuwe begunstigden	135	380
Af: uitbetalingen en beëindigde depositorekeningen	(399)	(1.640)
Bij: stortingen		196
Bij: rentevergoedingen		351
Bij: bonusstortingen		8
Af: administratiekosten		(6)
	<u>(264)</u>	<u>(711)</u>
Totaal aantal deposanten en saldi depositorekeningen per 31 december 2023	<u>4.191</u>	<u>14.611</u>
Af: kortlopend deel verplichtingen per 31 december 2023		<u>(1.327)</u>
<b>Stand 31 december 2023</b>		<u>13.285</u>

Op basis van actuariële berekeningen is de verwachting dat € 5.658.000 van het kapitaal binnen 5 jaar moet worden uitgekeerd. Van de verplichtingen aan de deposanten heeft € 8.954.000 een verwachte looptijd van langer dan vijf jaar.

**9. Belastingen**

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
	€ 1.000	€ 1.000
Vennootschapsbelasting	741	(62)
	<u>741</u>	<u>(62)</u>

**10. Overige schulden**

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
	€ 1.000	€ 1.000
Overige	53	27
	<u>53</u>	<u>27</u>

**Niet uit de balans blijvende verplichtingen**

In 2023 is er besloten om deel te nemen in het 747 Stuyvesant VIII fonds. Dit betreft een Luxemburgs feederfonds dat door 747 Capital is opgericht. Voor deze deelname is er een toezegging gedaan van \$ 300.000 (€ 277.421). De eerste stortingen in dit fonds zullen plaats vinden in januari 2024. Deelname aan dit fonds valt binnen de categorie alternatieve beleggingen, zoals vermeld in het beleggingsstatuut van Stichting PC Uitvaart Deposito.

**Gebeurtenissen na balansdatum**

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

**TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023****11. Baten**

De baten zijn onder te verdelen in:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€ 1.000	€ 1.000
Interestvergoeding over aangehouden liquide middelen	38	6
Rente- en dividendopbrengsten uit beleggingen en leningen	607	523
Gerealiseerde waardemutatie beleggingen	1.007	189
Ongerealiseerde waardemutatie beleggingen	555	(2.157)
	<u>2.206</u>	<u>(1.439)</u>

**12. Rentevergoeding depositanten**

Deze last is als volgt te specificeren:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€ 1.000	€ 1.000
Rentevergoeding over tegoeden van depositanten	351	239
Bonusstortingen	8	10
	<u>359</u>	<u>249</u>

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

**13. Algemene kosten**

De algemene kosten zijn als volgt te specificeren:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€ 1.000	€ 1.000
Vergoeding voor personeelsinzet (waaronder bestuursvoering, administratie en marketing)	219	165
Kosten bank en vermogensbeheer	81	67
Afschrijving immateriële vaste activa	20	20
Diverse algemene kosten	50	47
	<u>370</u>	<u>298</u>

In het jaar 2023 is in totaal een bedrag van € 193.000 aan kosten doorbelast vanuit PC Uitvaart B.V. (2022: € 157.000).

*Personeel*

Stichting PC Uitvaart Deposito heeft geen personeel in dienst. De werkzaamheden worden verricht door personeel in dienst van PC Uitvaart B.V. De stichting betaalt daarvoor een vergoeding aan PC Uitvaart B.V. en deze is opgenomen als vergoeding voor personeelsinzet.

**Voorstel resultaatbestemming**

Het bestuur stelt voor om het positieve resultaat over 2023 ad € 990.000 ten gunste te brengen van de algemene reserves.

Amsterdam, 16 april 2024

Het bestuur

**K. Schwartz**

**F.P. Franse**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Raad van Toezicht

**G.A. Rump, voorzitter**

**J. C. Meeng**

**E. Blom - Groenink**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## OVERIGE GEGEVENS

### **Statutaire bepaling resultaatbestemming**

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







Stichting PC Uitvaart Deposito - april 2024

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

T: +31 (0)20 644 28 40

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

KvK: 24425560

Aan het bestuur en de Raad van Toezicht van  
Stichting PC Uitvaart Deposito

## CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

### A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2023

#### Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Stichting PC Uitvaart Deposito te Amsterdam gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting PC Uitvaart Deposito per 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2023;
2. de winst- en verliesrekening over 2023; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

#### De basis voor ons oordeel

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

Wij zijn onafhankelijk van Stichting PC Uitvaart Deposito zoals vereist in de 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. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

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

De andere informatie bestaat uit:

- het bestuursverslag;
- het verslag van de Raad van Toezicht;
- de overige gegevens;

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

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van Titel 9 Boek 2 BW is vereist voor het bestuursverslag 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 bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Amsterdam, 11 april 2024

Baker Tilly (Netherlands) N.V.

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