



JAARVERSLAG 2021

PC Uitvaart B.V.
Amsterdam



INHOUD

	Pagina
Rapport	
• Verslag van de Raad van Commissarissen	5
• Directieverslag	9
Jaarrekening	17
• Geconsolideerde balans per 31 december 2021 voor resultaatverdeling	18
• Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2021	20
• Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2021	21
<i>Toelichting:</i>	
• Toelichting algemeen	23
• Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2021	29
• Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2021	39
• Enkelvoudige balans per 31 december 2021 voor winstverdeling	46
• Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2021	48
• Toelichting op enkelvoudige balans per 31 december 2021 voor winstverdeling en enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2021	49
• Voorstel resultaatbestemming	55
Overige gegevens	56
• Statutaire bepaling resultaatbestemming	56
• Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	57



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 2021 aan, waarin het verslag van de directie, het verslag van de RvC en de Jaarrekening 2021 zijn opgenomen.

In het verslagjaar stond voor de RvC opnieuw de Coronapandemie in relatie tot de bedrijfsvoering en daarnaast de werving en selectie van twee nieuwe directieleden centraal. Tevens is er veelvuldig gesproken over de voortgang van de algemene zaken binnen de organisatie en het strategietraject dat in de tweede helft van 2020 van start is gegaan.

Taken en verantwoordelijkheden

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 gelieerde 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.

Toezichthoudende en adviserende rol

In het verslagjaar heeft de RvC met name aandacht gehad voor de gang van zaken binnen de onderneming in het licht van de Coronapandemie. Het is goed vast te stellen dat ook in het afgelopen jaar het team van PC opnieuw heeft laten zien dat het onder complexe omstandigheden haar maatschappelijk relevante rol met grote inzet heeft vervuld. En dat, ondanks het feit dat de medewerkers van onze groep in hun directe omgeving ook met de gevolgen van de pandemie hebben moeten omgaan.

De Raad van Commissarissen als werkgever

In 2021 zijn mw. Esma Choho en de RvC overeengekomen dat mw. Choho begin april haar functie van statutair directeur van de vennootschap zou neerleggen, gevolgd door haar uitdiensttreding. De heer Erwin Schuring - die sinds december 2020 in de functie van interim CFO aan de organisatie verbonden was - is per 1 april 2021 benoemd tot (interim) statutair directeur. Mevrouw Els van Batum - commissaris, heeft hem vanaf dat moment als gedelegeerd commissaris met raad en daad terzijde gestaan.

Ter vervanging van de hierboven genoemde directieleden heeft de RvC met externe ondersteuning een selectieproces ingericht. De selectiecommissie, waarin naast de RvC ook vertegenwoordiging vanuit de ondernemingsraad en aandeelhouder was opgenomen, heeft twee uitstekende kandidaten opgeleverd. Nadat de RvC hiertoe twee benoemingsvoordrachten had uitgebracht, zijn mw. Kim Schwartz en dhr. Frank Franse per 1 september 2021 door de Algemene Vergadering benoemd tot statutair directeur van PC Uitvaart B.V.

Samenstelling van de Raad van Commissarissen

Mutaties in de Raad van Commissarissen

Na een zittingsperiode van acht jaar, is mw. Els van Batum per 1 juli 2021 teruggetreden als lid van de Raad van Commissarissen. De datum waarop zij officieel haar functie als toezichthouder heeft neergelegd, viel samen met het 90 jarig bestaan van PC Uitvaart. Vanwege de destijds geldende Coronamaatregelen hebben beide evenementen gelijktijdig, met een beperkt aantal gasten en een bescheiden programma plaatsgevonden.

Functioneren en evaluatie van de Raad van Commissarissen

De RvC onderschrijft het principe dat de raad beschikt over een evenwichtige en diverse samenstelling. Vanwege het vertrek van Els van Batum is, aan de hand van een profielschets en benoemingsvoordracht, mw. Erica Blom - Groenink door de Algemene Vergadering benoemd tot lid van de RvC. De RvC evalueert minstens eenmaal per jaar haar eigen functioneren, eventueel onder leiding van een externe procesbegeleider. Met oog op de wisselingen op directieniveau en de daarmee samengaannde inzet en werkzaamheden, heeft een evaluatie over het functioneren van de raad in 2021 (nog) niet plaatsgevonden.

Vergaderingen van de Raad van Commissarissen

In 2021 heeft de RvC op continue basis toezicht gehouden op het gevoerde beleid. De RvC is het afgelopen jaar zesmaal 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 over 2020 besproken zijn. Het afgelopen jaar is de RvC - conform art. 24 van de WOR - in overleg met de ondernemingsraad bijeengekomen. De RvC en directie zijn driemaal in vergadering met het Bestuur van Stichting PC Hooft bijeengekomen en in mei 2021 met de Algemene Vergadering.

Tot slot

De Raad van Commissarissen dankt Els van Batum hartelijk voor haar inzet en de goede samenwerking. Zij heeft in haar functie van commissaris acht jaar bijgedragen aan de ontwikkeling van PC Uitvaart en heeft gedurende die tijd (en in het bijzonder tijdens haar periode als gedelegeerd commissaris) een grote bijdrage geleverd aan de organisatie. Een bijzonder woord van dank gaat opnieuw uit naar alle medewerkers voor hun grote inzet en betrokkenheid tijdens het tweede achtereenvolgende jaar van de Coronapandemie. Wij zijn trots op de veerkracht die zij tonen om voor nabestaanden een mooie uitvaart te organiseren onder telkens wisselende regels en omstandigheden.

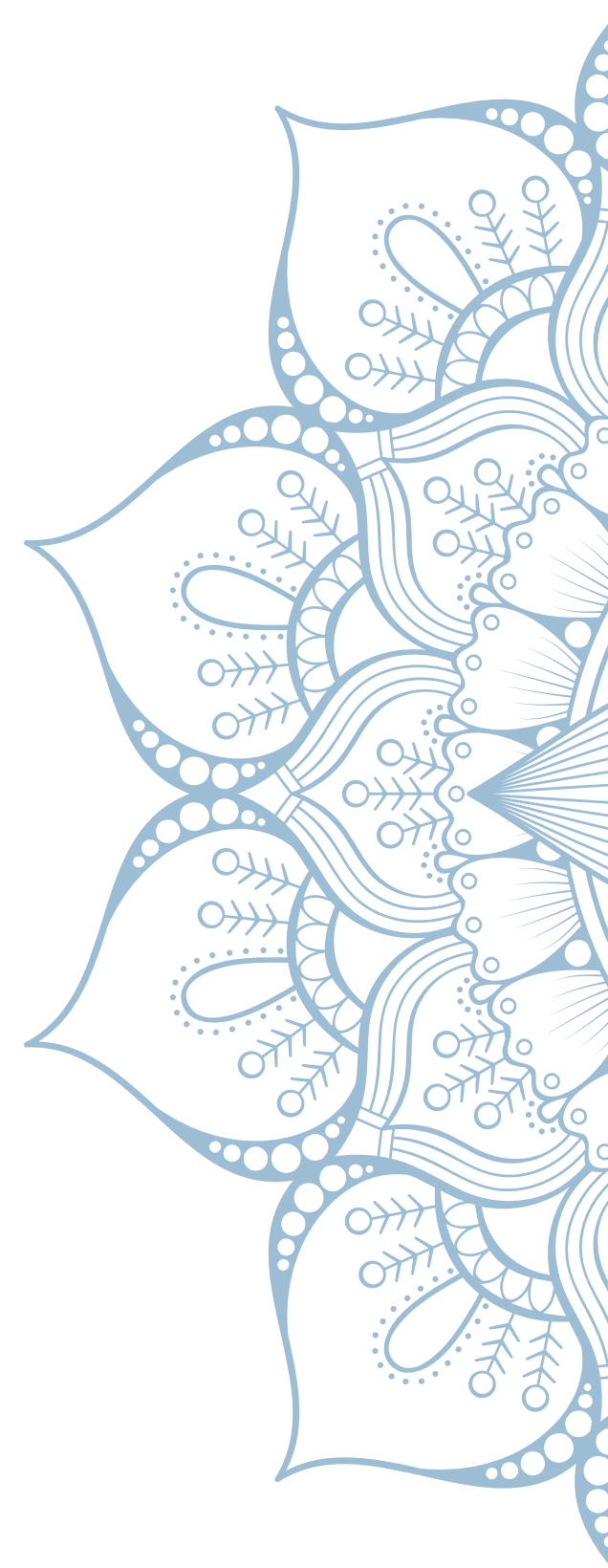
Amsterdam, 28 april 2022

PC Uitvaart B.V. - Raad van Commissarissen

W.F.C. Cramer, voorzitter

E. Blom - Groenink

H.F.M. Gertsen





DIRECTIEVERSLAG

PC Uitvaart verzorgt al ruim 90 jaar betekenisvolle uitvaarten samen met nabestaanden en ondernemers. Wij geloven dat een betekenisvolle uitvaart troost biedt en nabestaanden helpt hun verlies een plek te geven in het leven. Met onze kennis, kunde en passie begeleiden wij families en nabestaanden zo optimaal mogelijk voor, tijdens en na de uitvaart.

Het afgelopen jaar was weer een jaar waarin de samenleving werd geconfronteerd met de gevolgen van de Covid-19 pandemie. Het grote aantal besmettingen in Nederland, de maatregelen ter beperking van verdere verspreiding en de oversterfte in het afgelopen jaar hebben impact gehad op de wijze waarop wij onze dienstverlening konden bieden. Wij zagen het aantal uitvaarten het afgelopen jaar toenemen, konden helaas minder bezoekers op onze locaties toelaten en een deel van onze medewerkers werd persoonlijk getroffen door het virus.

Met de beperking in het aantal bezoekers bij uitvaarten, hebben we veelvuldig onze livestreamfaciliteiten ingezet om belangstellenden in de gelegenheid te stellen om de uitvaart digitaal bij te wonen. Ook was het dit jaar niet mogelijk om lichtjesavond, die traditioneel op onze locaties plaatsvindt, te organiseren. Op lichtjesavond worden dierbaren die niet meer onder ons zijn herdacht. Daarom hebben we op 30 november een prachtige digitale lichtjesavond georganiseerd die was opgenomen op Herdenkingspark Westgaarde. De afgelopen jaren vroegen enorme flexibiliteit en creativiteit van onze medewerkers. Daardoor waren we in staat om steeds weer onze dienstverlening aan te passen aan de veranderende Corona maatregelen. We zijn trots op de waardering van onze klanten voor onze dienstverlening over het afgelopen met een 9,1 (bron: klantenvertellen.nl).

PC Uitvaart vierde in 2021, op zeer bescheiden wijze, haar 90 jarige bestaan. In 1931 richtte een groep werknemers van de Zuidergasfabriek in Amsterdam de 'Coöperatie Vereniging U.A. voor Lijkbezorging' op met het doel zorg te dragen voor een behoorlijke en betaalbare uitvaart voor haar leden. Na de verhuizing van de vereniging naar de P.C. Hoofdstraat raakte zij meer bekend als 'de PC'. Vandaag de dag zijn de aandelen van PC Uitvaart in handen van een stichting die tot doelstelling heeft het voortzetten van het (laten) verzorgen van uitvaarten. Daarmee is het vervullen van een sociaal maatschappelijke rol onlosmakelijk met de organisatie verbonden.

Wij zijn dankbaar dat wij in deze moeilijke tijd samen met nabestaanden en ondernemers op gepaste wijze een betekenisvol afscheid hebben mogen faciliteren voor 7.387 overledenen. Wij zijn onze medewerkers zeer erkentelijk voor hun inzet en toewijding het afgelopen jaar.

Financieel

Over 2021 heeft PC Uitvaart met een geconsolideerde netto winst na belastingen van € 3,8 miljoen (2020: 1,1 miljoen) een zeer goed resultaat behaald. De omzet is in het boekjaar toegenomen met 7,4% naar € 20,2 miljoen.

De balanspositie van PC Uitvaart is gezond met een solvabiliteit van 46,5% (2020: 42,5%).

De liquiditeitspositie is toegenomen naar € 6,7 miljoen waarbij de toename voornamelijk het resultaat is van de toename van de kasstroom uit operationele activiteiten met € 3,46 miljoen.

Het geconsolideerde netto resultaat wordt sterk beïnvloed door de resultaten van Stichting PC Uitvaart Deposito die over 2021 een resultaat behaalde van € 2,3 mln (2020: € 0,5 mln), gestuurd door de positieve

waardeontwikkelingen in onze beleggingsportefeuille. Met de operationele uitvaartactiviteiten van PC Uitvaart, inclusief haar aandeel in de joint-ventures, is over 2021 een zeer mooi netto resultaat behaald van € 1,5 miljoen, ten opzichte van € 0,6 miljoen in 2020. Met een solvabiliteit van enkelvoudig 45,5% en een Ebitda van € 4,2 mln over 2021, voldoet PC Uitvaart aan de afspraken van het bankconvenant.

Onze Mensen

Onze medewerkers zijn bepalend voor de hoge waardering die wij kregen van onze klanten voor onze dienstverlening en de reden waarom ondernemers graag op onze locaties de uitvaarten voor hun klanten verzorgen.

Medewerkers kiezen er bewust voor om bij PC Uitvaart en in de uitvaartsector te werken. Het bijdragen aan een betekenisvolle uitvaart is mooi en zinvol werk. PC Uitvaart heeft tot doel te zorgen dat medewerkers vitaal en met plezier hun werk kunnen doen omdat wij geloven dat plezierig, goed en zinvol werk zorgen voor werkgeeluk en gemotiveerde medewerkers. Dat doen we door een cultuur te creëren van erkenning, waardering en trots, maar ook door initiatieven te stimuleren en te investeren in ontwikkeling en opleiding. In mei 2021 heeft het meest recente medewerkers tevredenheid onderzoek plaatsgevonden. Medewerkers geven het werken voor PC Uitvaart een 7,9.

Met onze arbodienst, preventieadviseur en vertrouwenspersoon zetten we breed in op verzuimpreventie en –begeleiding en het zorgen voor een open cultuur. We zijn hier mee gestart in 2021 en leggen hier ook in 2022 onze nadruk op. Het verzuim was desondanks hoog in 2021. We hadden te maken met een sterke toename van het verzuim in de laatste maanden van het jaar als gevolg van Corona. Het verzuimpercentage kwam uit op 7,0% ten opzichte van 7,3% het voorgaande jaar.

We hebben eind 2021 stappen gezet om ons medewerkersbestand beter te laten aansluiten op de diverse klanten die we willen bedienen. In 2022 willen we de diversiteit en inclusie in onze organisatie vergroten. We hebben een goede mix in gender en leeftijd maar zijn niet representatief voor wat betreft culturele diversiteit. Om dit te bereiken passen we onze wervingsprocessen aan, trainen we leidinggevenden om nieuwe medewerkers te selecteren zonder vooroordelen en lichten we de bedrijfsvoering door om te zorgen dat we een cultuur hebben waarin we de verschillende talenten optimaal benutten.

PC Uitvaart heeft een actieve en betrokken ondernemingsraad bestaande uit 5 medewerkers verdeeld over de locaties en functies. De ondernemingsraad kwam het afgelopen jaar 15 keer bijeen. Het aantal overleggen lag hoog door de directiewisselingen in 2021 waarbij de OR nauw werd betrokken. Daarnaast kwamen onder andere de volgende onderwerpen aan bod: HRM beleidsplan, hybride werken beleid, ziekteverzuim, aanpassing werktijden, de samenvoeging van twee afdelingen tot één klantenservice team en de samenwerking van andere uitvaartorganisaties.

Uitvaartbegeleiding

Het gehele jaar 2021 hebben we te maken gehad met de Coronacrisis. Dit heeft geleid tot enorme schommelingen in sterftecijfers gedurende het jaar. Zo was er in de zomermaanden nog sprake van een ondersterfte, die vervolgens in de wintermaanden werd gecompenseerd door een oversterfte van gemiddeld 22%.

Het aantal ZZP-ers in onze branche blijft toenemen, wat de ontwikkeling van ons marktaandeel onder druk blijft zetten. Met name in de gebieden waar PC Uitvaart geen eigen locatie heeft en daardoor onze zichtbaarheid minder groot is, had dit een negatieve invloed op ons marktaandeel dat afnam van 9,2% naar 8,5% over 2021.

We hebben het afgelopen jaar geïnvesteerd in de kwaliteit van onze uitvaarten en daarmee de algehele tevredenheid van onze klanten, onder meer met een intensieve training van onze uitvaartbegeleiders. Ook in 2022 zal deze training een vervolg krijgen omdat de klanttevredenheid een zichtbare verbetering heeft laten zien. Het gemiddelde tevredenheidscijfer van onze klanten over onze uitvaartbegeleiders is gestegen tot een 9,4. Ook onze Googlereviews hebben eenzelfde positieve ontwikkeling laten zien naar een score van 4,5 (uit 5).

Eind 2021 hebben we in samenwerking met onze uitvaartlocaties een mooie samenwerking voor de komende periode kunnen realiseren met een aantal grotere uitvaartorganisaties. PC Uitvaart neemt hierin de laatste verzorging van overledenen op zich, waarbij in veel gevallen ook de uitvaart op een van onze locaties plaatsvindt. In 2022 zullen deze samenwerkingen tot een verdere groei van onze vervoer- en verzorgingsdiensten leiden en een hogere bezettingsgraad bij de betrokken locaties.

Uitvaartlocaties

Het afgelopen jaar werd gedomineerd door de pandemie en het onder die omstandigheden zo goed mogelijk bieden van alle faciliteiten om een betekenisvol afscheid te kunnen organiseren op onze locaties. We hebben in 2021 6.675 uitvaarten op onze eigen locaties in Amsterdam, Zaandam, Purmerend, Hoorn, Haarlemmermeer en Alphen aan de Rijn mogen verzorgen. Ons marktaandeel daalde in 2021 van 52,1 naar gemiddeld 48,6%. Met de focus op samenwerking met andere uitvaartorganisaties zagen we het marktaandeel geleidelijk toenemen naar 54,8% in december.

Op de locaties van onze joint ventures in Almere en Alkmaar werden respectievelijk 829 en 1.190 uitvaarten verzorgd in 2021. Met een toenemend aantal crematoria in ons werkgebied, draait het om onderscheidend vermogen in de kwaliteit van onze hospitality, onze voorzieningen en het aansluiten op de behoeften van nabestaanden en ondernemers. De transitie van operationeel locatiemanagement naar lokaal ondernemerschap is in volle gang en heeft een positief effect gehad op het behaalde resultaat over 2021. Ondanks de wisselende groepsgrootte van het aantal nabestaanden die bij een uitvaart aanwezig kon zijn, hebben we een goed resultaat behaald over 2021. Het ondernemerschap en de focus op kwaliteit en commercie hebben hieraan bijgedragen.

Ons investeringsplan voor de komende jaren is erop gericht onze locaties blijvend aan te passen aan de wensen van lokale ondernemers en nabestaanden, waarbij we ook inzetten op duurzaamheid en energiebesparende maatregelen. Naast herinrichting van onze locaties en de transitie van de koffiekamers naar foyers, zullen we in het voorjaar van 2022 het ParkCafé en de AfscheidsBoetiek op Herdenkingspark Westgaarde (her)openen. We willen op onze begraafplaats ook eco-begraven aanbieden en zijn met geloofsgemeenschappen en de gemeente in gesprek om begraven voor onbepaalde tijd te kunnen aanbieden.

Voor PC Uitvaart zijn goede samenwerkingen en partnerships met leveranciers en collega uitvaartorganisatie van groot belang. Onze focus is dit verder uit te bouwen. De laatste maanden van 2021 zijn we onder meer samenwerkingen aangegaan met een aantal grotere uitvaartorganisaties. We gaan begin 2022 in gesprek met andere grote en kleine ondernemers om te horen waarom zij graag van onze locaties gebruik maken en wat wij kunnen doen om onze dienstverlening nog verder te verbeteren. We zetten onze deuren open. Herdenkingspark Westgaarde stond stil bij het 50 jarige bestaan van het park met een buitenexpositie met foto's en korte verhalen. Wie langs de foto's loopt, maakt een tijdreis langs een aantal markante momenten uit de geschiedenis van deze bijzondere plek.

In 2022 zetten we de focus op samenwerking en kwaliteit voort en willen we de verwachtingen van onze klanten overtreffen. We investeren in onze mensen onder meer met gerichte trainingen, team coaching en talentontwikkeling.

Marketing en Sales

Terugkijkend op 2021 zijn we in de eerste plaats trots op de waardering van onze klanten voor onze dienstverlening. Het is hartverwarmend om de klantverhalen te lezen en te zien dat onze zorg en toewijding goed wordt ervaren.

Corona had ook in 2021 weer effect op de werkwijze en dienstverlening van Marketing & Sales. Net als vorig jaar, konden de afscheidsadviseurs vanwege de maatregelen om de verspreiding van het coronavirus te voorkomen minder mensen thuis bezoeken om hun afscheidswensen vast te leggen. Ook de relatiemanager Zorg kon zorginstellingen minder bezoeken omdat zij in de eerste maanden hun deuren gesloten moesten houden voor externe bezoekers, net als in december 2021. Dit betekende dat de relatiemanager op andere manieren contact hield met de bewoners en de werknemers van deze instellingen. Zo zijn in mei zijn in samenwerking met een aantal grote zorginstellingen ijsjes en flyers aan de bewoners en personeel uitgedeeld. In het najaar zijn de klinische lessen gestart, waarin zorgpersoneel wordt getraind in onder andere afscheidsrituelen.

Vanwege de coronamaatregelen was het ook dit jaar niet mogelijk om lichtjesavond, die traditioneel op onze locaties plaatsvindt, te organiseren. Op lichtjesavond worden dierbaren die niet meer onder ons zijn herdacht. Daarom hebben we op 30 november een digitale lichtjesavond georganiseerd die was opgenomen op Herdenkingspark Westgaarde en werd gepresenteerd door Tanja Jess. Kijkers konden de digitale herdenking veilig vanuit hun eigen woonkamer bijwonen. De waardering was hoog en de herdenkingsavond werd door een groot aantal mensen bekeken.

In november is de nieuwe branding campagne van PC Uitvaart van start gegaan. De campagne presenteert onze eigen mensen die hun persoonlijke verhalen, ervaringen en kennis delen. Omdat we onze eigen collega's in de spotlights zetten, creëerden we niet alleen herkenning en zichtbaarheid bij onze klanten; het gaf de collega's ook de juiste erkenning en waardering die zij verdienen. De campagne was zowel op social media, online als in huis- aan-huis in ons verzorgingsgebied te zien. In 2022 zal de campagne breder worden uitgerold.

Om de bereikbaarheid en service aan consumenten en ondernemers te optimaliseren zijn de afdelingen Binnendienst en Klantenservice Uitvaartlocaties afgelopen jaar samengevoegd tot het team Klantenservice. Met de samenvoeging kan versnelling worden gebracht in trajecten om de efficiency en kwaliteit van de dienstverlening te verhogen. Deze trajecten lopen door in 2022. De hoge waardering voor het telefonische contact door nabestaanden geven aan dat we hierin op de goede weg zijn.

Digitalisering

Digitalisering van de dienstverlening van PC Uitvaart is een speerpunt. Het afgelopen jaar is veelvuldig gebruik gemaakt van de livestreamfaciliteiten op onze locaties en we blijven ook in 2022 onze audiovisuele middelen doorontwikkelen, onder andere met narrowcasting faciliteiten en goede wifi voorzieningen.

In november is de webshop voor tastbare herinneringen, zoals urnen en assieraden geïntroduceerd. Klanten kunnen nu online ons hele aanbod bekijken en makkelijk en snel achter de computer hun bestelling doen. Vervolgens kunnen zij de bestelde urn of sieraad, indien gewenst al gevuld met de as van hun dierbare, ophalen op de locatie waar de crematie heeft plaatsgevonden.

In 2022 zal het aanbod in de webshop nog verder worden uitgebreid.

Als onderdeel van onze digitaliseringsstrategie is MijnPortal geïntroduceerd. MijnPortal is een digitale kluis waarin alles rondom het afscheid, zoals afscheidswensen, verzekeringsinformatie en praktische zaken, veilig en overzichtelijk kan worden opgeslagen. In 2021 hebben bijna 1000 consumenten een persoonlijke MijnPortal account aangevraagd. Klanten met een depositorekening bij PC Uitvaart kunnen alle actuele informatie over hun rekening ook terugvinden in MijnPortal.

Ook is een start gemaakt met marketing automation om vóór, tijdens en na de uitvaart relevante producten, diensten en content aan te bieden die aansluit bij de persoonlijke behoeften van huidige en toekomstige klanten.

Duurzaamheid

Naast digitalisering is duurzaamheid ook een belangrijk speerpunt. Duurzaamheid is een belangrijk thema voor PC Uitvaart, zowel in het bieden van duurzame keuzes binnen de uitvaartarrangementen als voor de bedrijfsvoering. In 2022 wil PC Uitvaart ecobegraven kunnen aanbieden op Herdenkingspark Westgaarde en de Greenleave certificering realiseren. Op onze joint-venture locatie in Almere wordt in de zomer van 2022 de eerste elektrische oven binnen PC Uitvaart geplaatst. Daarnaast ontwikkelen we voor onze locatie in de Watergraafsmeer een plan om het meest duurzame uitvaartcentrum van Amsterdam en omstreken te ontwikkelen, waarbij we resomeren, als eerste in de regio groot Amsterdam, willen kunnen aanbieden. In samenwerking met de gemeente, als beheerder en eigenaar van de Nieuwe Ooster, is het de bedoeling de bewoners van Amsterdam een afscheidsplek aan te bieden waarbij individuele keuzes gemaakt kunnen worden.

Een duurzaam beleggingsbeleid past bij de richting die de organisatie uitgaat. Met een aangepast beleggingsstatuut zorgen we er in 2022 voor dat al onze beleggingen maatschappelijk verantwoord en duurzaam zijn.

Daarnaast is PC Uitvaart sinds 2020 partner van stichting Trees for all. Om een bijdrage te leveren aan een duurzamere wereld, compenseren wij de uitstoot van alle uitvaarten die PC Uitvaartbegeleiding organiseert via onze partner Stichting Trees for All. Voor de overledene wordt in Nederland een boom geplant. Deze boom neemt in een jaar ongeveer 20 kilo CO₂-uitstoot op en is meteen een duurzaam eerbetoon aan de overledene. De resterende uitstoot wordt gecompenseerd via een donatie aan duurzame bosprojecten in het buitenland.

Vooruitblik 2022

Het komende jaar ligt de focus van PC Uitvaart op het neerzetten van een strategie voor de toekomst. We investeren in 2022 in onze medewerkers, in de kwaliteit en in de samenwerking en (ver)binding. We willen de verwachtingen van onze klanten, nabestaanden en ondernemers overtreffen.

De ontwikkeling van medewerkers, het stimuleren en faciliteren van verbeteringen in de werkprocessen en innovatie van onze dienstverlening staan centraal bij de focus op onze mensen in 2022. Ook zetten we ons vol in op diversiteit en inclusie om goed aan te sluiten bij de klanten die wij willen bedienen en talenten aan te trekken en te behouden.

Onze investeringen in kwaliteit richt zich op het excelleren op het gebied van gastbeleving en de uitvoering van onze dienstverlening. Met trainingen van medewerkers en aanpassen van onze voorzieningen en de inrichting van locaties willen we nog beter aansluiten bij de behoeften van onze klanten.

Voor PC Uitvaart draait het om samenwerking en verbinding. Samenwerking met andere uitvaartorganisaties, zelfstandige uitvaartverzorgers, leveranciers en lokale en geloofsgemeenschappen staat centraal. We openen de deuren en intensiveren samenwerkingen. Bij het schrijven van ons jaarverslag zijn wij in gesprek met vele ondernemers om te horen waarom zij graag bij ons komen en wat wij kunnen doen om de samenwerking te vergroten.

We breiden in 2022 onze producten en diensten uit. Naast het aanbieden van ecobegraven op Herdenkingspark Westgaarde wil PC Uitvaart voorzien in de behoefte aan begraven voor onbepaalde tijd. De behoefte van de Islamitische gemeenschap om in de eigen gemeente een vorm van eeuwigdurend grafrecht te vinden is groot en PC Uitvaart is in gesprek met de gemeente en de Islamitische gemeenschap op welke wijze zij daarin kan voorzien.

Met vertrouwen en positieve energie kijken we naar 2022 met de wens en verwachting dat de samenleving deze pandemie de baas wordt en we zonder restricties een betekenisvolle uitvaart kunnen te verzorgen voor onze klanten.

Nawoord

Op het moment van uitbrengen van de jaarrekening is Rusland de Oekraïne binnengevallen. Onze gedachten zijn bij de Oekraïners en wij hopen op een snelle vreedzame oplossing van het conflict. Wij zijn dankbaar dat het bestuur van Stichting PC Hooft vanuit de middelen beschikbaar voor sociaal maatschappelijke doeleinden, een substantieel bedrag aan Giro555 heeft kunnen doneren.

De onzekere periode waarin de wereld zich bevindt zorgt ook voor volatiliteit de financiële markten en stijgende energieprijzen. Wij volgen de ontwikkeling van de markten en energieprijzen op de voet en zien op dit moment geen reden tot aanpassingen in de beleggingsportefeuille en onze tarieven.

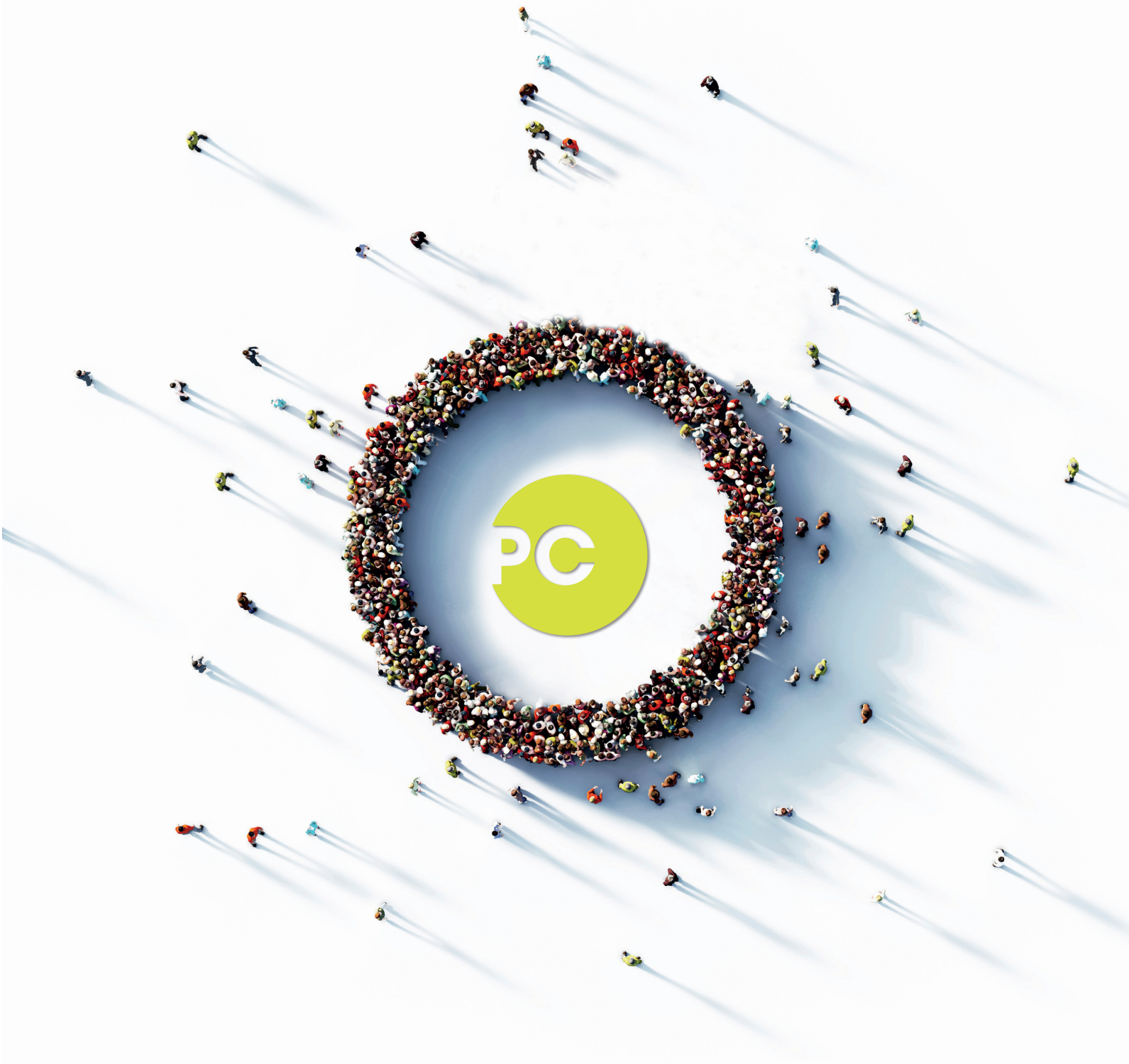
28 april 2022

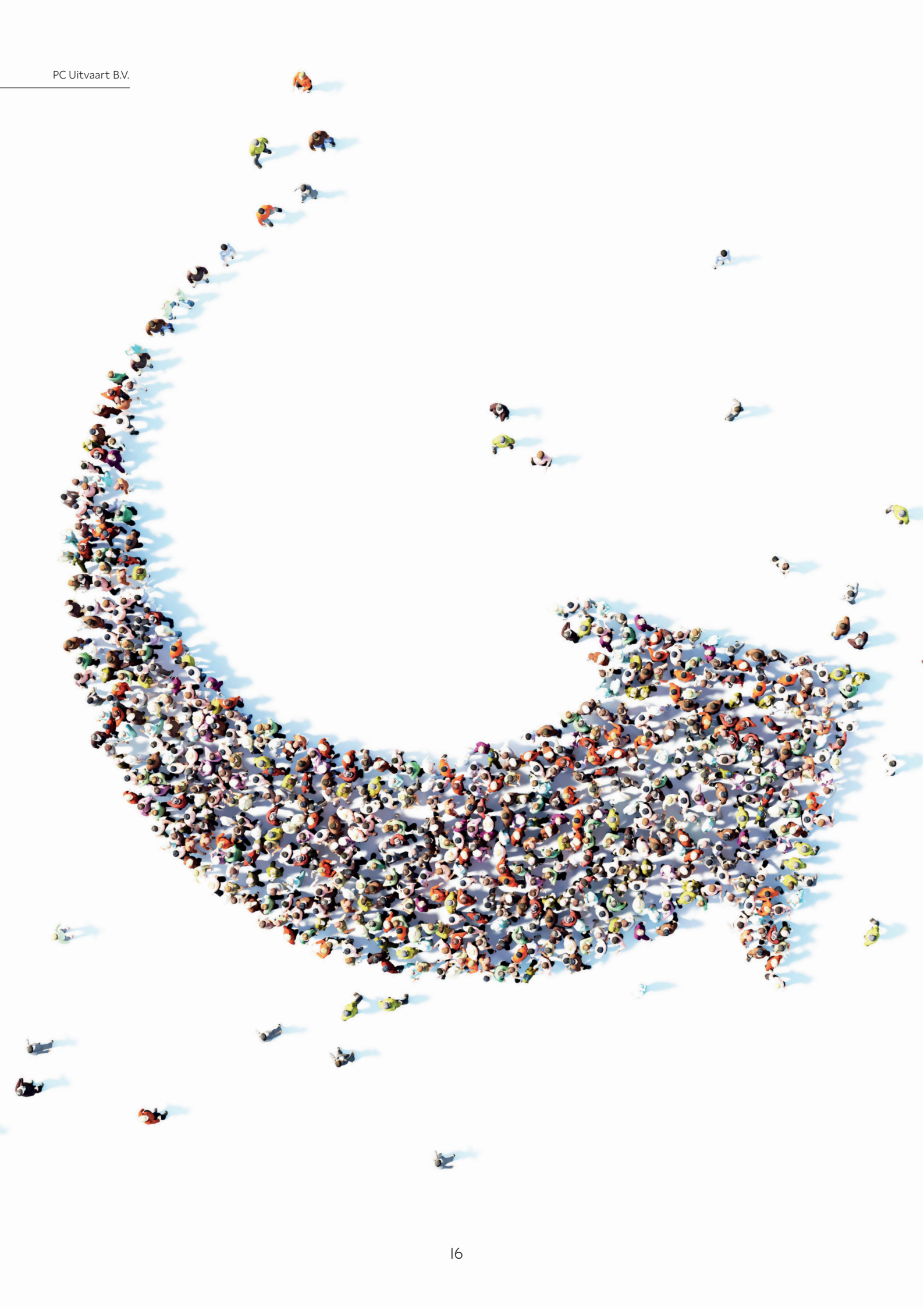
K. Schwartz

F.P. Franse

Directeur

Directeur





JAARREKENING 2021



Geconsolideerde balans per 31 december 2021
(voor resultaatverdeling)

PASSIVA

	31.12.2021	31.12.2020
	€ 1.000	€ 1.000
Groepsvermogen 10.		
Eigen vermogen	30.014	26.158
Voorzieningen 11.		
Latente belastingverplichting	1.531	1.258
Technische voorziening verzekeringsbedrijf	1.694	1.690
Personeelsverplichtingen	407	423
	3.632	3.370
Langlopende schulden		
Kredietinstellingen 12.	4.463	5.615
Bouwfondsobligaties 13.	74	84
Vooruitontvangen huur en onderhoud graven 14.	6.109	6.068
Deposanten 15.	14.366	14.787
	25.012	26.554
Kortlopende schulden		
Deposanten 15.	1.596	1.643
Kortlopende aflossingsverplichting langlopende schulden 16.	1.184	1.576
Crediteuren	736	764
Verbonden maatschappijen	200	200
Belastingen en sociale lasten 17.	1.062	147
Overige schulden 18.	1.104	1.056
	5.882	5.386
	64.539	61.469

Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2021

	2021		2020	
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Netto-omzet 20.				
Omzet uitvaarten	6.987		6.531	
Omzet begraven en cremieren	13.246		12.307	
Af: kosten van de omzet	(2.197)		(1.969)	
		18.036		16.869
Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf 21.				
Wijziging technische voorziening eigen rekening	(4)		(2)	
Uitkeringen	(35)		(40)	
		(39)		(42)
		17.997		16.827
Algemene beheerskosten				
Personeelskosten 22.	9.159		8.899	
Afschrijvingen 23.	2.471		2.394	
Overige algemene beheerskosten 24.	4.810		4.779	
		16.440		16.072
Financiële baten en -lasten				
Opbrengst beleggingen 25.	3.041		594	
Overige rentebaten en -lasten 26.	(470)		(395)	
		2.571		199
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting		4.128		954
Belasting gewone bedrijfsuitoefening 27.		(1.005)		(252)
Resultaat deelnemingen		692		381
Bedrijfsresultaat na belasting		3.815		1.083
Netto-resultaat		3.815		1.083

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2021

	2021		2020	
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Netto-omzet en resultaat technische rekening		17.997		16.827
Algemene beheerskosten		(16.440)		(16.072)
<i>Bedrijfsresultaat</i>		1.557		755
<i>Aanpassingen voor:</i>				
Afschrijvingen op immateriële vaste activa	241		245	
Afschrijvingen op materiële vaste activa	2.236		2.179	
Afstoting materiële vaste activa	(198)		407	
Mutatie belastinglatenties	47			
Mutatie in technische voorziening verzekeringsbedrijf	4		2	
Mutatie vooruit ontvangen grafhuur	41		-	
Mutatie in voorziening personeelsverplichtingen	(16)		13	
		2.355		2.845
<i>Veranderingen in werkkapitaal:</i>				
Mutatie debiteuren	123		269	
Mutatie overige vorderingen	(248)		668	
Mutatie crediteuren	(28)		(86)	
Mutatie overige schulden	48		(174)	
		(105)		677
<i>Kasstroom uit bedrijfsoperaties</i>		3.806		4.277
Ontvangen interest en dividend	140		279	
Betaalde interest	(470)		(395)	
Betaalde/ontvangen winstbelasting	(12)		(157)	
		(342)		(274)
		3.464		4.003
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings in materiële vaste activa	(1.377)		(1.191)	
Desinvesterings in materiële vaste activa	215		473	
Investerings in financiële vaste activa	(1.001)		(1.001)	
Desinvesterings in financiële vaste activa	3.867		1.450	
		1.704		(269)

	2021		2020	
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Aflossing leningen kredietinstellingen	(1.544)		(1.156)	
Aflossing bouwfondsobligaties	(10)		(10)	
Aflossing deposanten	(468)		(740)	
		(2.022)		(1.906)
Saldo kasstromen				
Kasstroom uit operationele activiteiten		3.464		4.003
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		1.704		(269)
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		(2.022)		(1.906)
		3.145		1.827
Liquide middelen 1 januari		3.597		1.770
Mutatie		3.145		1.827
Liquide middelen 31 december		6.742		3.597

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 Hooft. PC Uitvaart B.V. is het hoofd van de groep.

De activiteiten van de vennootschap betreffen het uitoefenen of doen uitoefenen 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, hetgeen de functionele - presentatievaluta van de groep is. Alle financiële informatie in euro's is afgerond op het dichtstbijzijnde duizendtal. Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2021, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2021.

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. Derhalve 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.

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. Afgestoten 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 afzonderlijk 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 verbouwingskosten wordt 10% per jaar afgeschreven. Ook de kosten voor ingrijpend herstel van en groot onderhoud aan opstallen worden beschouwd als geïnvesteerde verbouwingskosten. 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 geamortiseerde 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 gearmortiseerde kostprijs. De gearmortiseerde kostprijs (amortisatiewaarde) bestaat naast de hoofdsom uit verrekenende transactieposten, boeterente en/of (dis)agio 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 off-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.

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. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen

De kas- en banksaldi zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorzieningen

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 overige voorzieningen worden opgenomen tegen nominale waarde.

Overige activa en passiva

Alle overige posten in de balans worden gewaardeerd tegen nominale waarde tenzij anders vermeld.

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 tijdsevenredig op basis van de verwachte economische levensduur.

Op aanschaffingen in het verslagjaar wordt naar tijdsgelang 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 verantwoord. 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 tegen 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 eigenvermogen 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 2021

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 deelneming	Software	Totaal 2021
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Stand per 1 januari 2021			
Aanschafwaarde	21	1.203	1.224
Cumulatieve afschrijving	(21)	(508)	(529)
Boekwaarde	-	695	695
Mutaties:			
Investeringsen	-	-	-
Overboekingen	-	-	-
Desinvesteringsen	-	-	-
Afschrijving desinvesteringsen	-	-	-
Afschrijvingen	-	(241)	(241)
	-	(241)	(241)
Stand per 31 december 2021			
Aanschafwaarde	21	1.203	1.224
Cumulatieve afschrijving	(21)	(749)	(770)
Boekwaarde	-	454	454

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 2021
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Stand per 1 januari					
Aanschafwaarde	47.193	3.810	3.805	342	55.149
Cumulatieve afschrijving	(20.457)	(1.571)	(2.083)	-	(24.111)
Boekwaarde	26.736	2.239	1.722	342	31.038
Mutaties in de boekwaarden					
Investeringsen	172	844	340	21	1.377
Desinvesteringen	-	-	(215)	-	(215)
In gebruikname	264	-	-	(264)	-
Afschrijving desinvesteringen	-	-	198	-	198
Afschrijvingen	(1.652)	(274)	(310)	-	(2.236)
	(1.215)	570	13	(243)	(876)
Stand per 31 december					
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	30.162

De gronden van de uitvaartcentra zijn grotendeels in erfpacht verkregen. Onder Gebouwen en terreinen is mede een aula van Crematorium een Uitvaartcentrum Zaanstad begrepen waarvoor een doorlopend recht van opstal is verkregen. Ook op de grond van Begraafplaats 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 35).

De investeringen in 2021 betreffen onder andere de aanschaf en plaatsing van een nieuwe oven in Crematorium Alphen aan den Rijn. Daarnaast zijn er diverse elektronische apparaten vervangen en hebben er investeringen in ICT middelen plaats gevonden. Deze ICT middelen zijn gerelateerd aan Livestream faciliteiten op de locaties en thuiswerkvoorzieningen.

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 2020	913	4.955	755	6.623
Resultaat 2020	188	194	-1	381
Stand per 1 januari 2021	1.101	5.149	754	7.004
Resultaat boekjaar	307	191	194	692
Stand per 31 december 2021	1.408	5.341	948	7.697

4. Beleggingen

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

	Obligaties	Obligatie- fondsen	Aandelen	Leningen	Totaal
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Stand per 1 januari 2021	2.942	1.976	9.288	2.400	16.606
Bij: kortlopend deel	-	-	-	200	200
Totaal per 1 januari	2.942	1.976	9.288	2.600	16.806
Bij: aankopen/verstrekkingen	-	1.001	-	-	1.001
Af: verkopen/aflossingen	(2.892)	(775)	-	(200)	(3.867)
Bij/af: koersresultaten gerealiseerd	433	7	-	-	440
Bij/af: koersresultaat ongerealiseerd	-	(37)	2.451	-	2.414
Bij/af: amortisatie	(3)	-	-	-	(3)
Totaal per 31 december	480	2.172	11.739	2.400	16.791
Af: kortlopend deel	-	-	-	(200)	(200)
Stand per 31 december 2021	480	2.172	11.739	2.200	16.591

Obligaties

De gemiddelde resterende looptijd van de obligaties per 31 december 2021 is 1,6 jaar. De boekwaarde van de obligaties met een looptijd van meer dan 5 jaar is € 0. De beurswaarde van de obligaties bedraagt € 491.000 per 31 december 2021.

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%.

5. 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 2021 toegelicht:

€ 1.000

Stand per 1 januari 2021

252

Mutatie: wijziging waardering vaste activa

227

Stand per 31 december 2021

479

Vorderingen

6. Debiteuren

De post debiteuren is als volgt te specificeren:

2021

2020

€ 1.000

€ 1.000

Debiteuren

1.480

1.667

Voorziening voor oninbaarheid

(331)

(395)

1.149

1.272

7. Kortlopend deel beleggingen

Dit betreft het deel van de onder de beleggingen opgenomen leningen dat naar verwachting in 2022 zal worden afgelost.

8. Overige vorderingen

Deze post is als volgt te specificeren:

2021

2020

€ 1.000

€ 1.000

Nog te factureren omzet

894

691

Nog te ontvangen rente

4

55

Vooruitbetaalde pensioenpremies

(3)

(4)

Overigen

169

62

1.065

804

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

9. Liquide middelen

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

PC Uitvaart B.V. heeft per 31 december 2021 een tegoed van € 6.742.000 (per 31 december 2020: € 3.573.000) op betaal- en spaarrekeningen bij Rabobank. In de financieringsovereenkomst met Rabobank is voor deze rekeningen een kredietfaciliteit van € 500.000 overeengekomen.

10. 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.

11. Voorzieningen

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

	Stand 1 januari 2021	Dotaties	Ont- trekkingen	Stand 31 december 2021
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Latente belastingverplichting	1.258	274	-	1.531
Personeelsverplichtingen	423	-	(16)	407
Verzekeringsverplichtingen	1.690	39	(35)	1.694
Totaal	3.371	313	(51)	3.632

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 somverzekeringen. Op verzoek van PC Uitvaart Verzekeringen heeft De Nederlandsche Bank op 5 april 2019 per brief bevestigd dat het toezicht is ingetrokken.

De technische voorziening Natura somverzekeringen is als volgt te specificeren:

	2021	2020
	€ 1.000	€ 1.000
Stand per 1 januari	1.690	1.688
Uitkering verzekeringen	(35)	(40)
Dotatie voorziening	39	42
Stand per 31 december	1.694	1.690

De voorziening voor deze verzekeringen is uitgevoerd op basis van de grondtafel GB 2000-2005, zonder leeftijdscorrecties. Als sterftেকans in de genoemde grondtafel is het gemiddelde genomen van de sterftেকans 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 sommenverzekeringen 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

12. Kredietinstellingen

De langlopende schulden aan kredietinstellingen zijn als volgt te specificeren:

	saldo 31.12.2021	saldo 31.12.2020	looptijd tot	rente- percentage
	€ 1.000	€ 1.000		
Rabobank lening 1	4.800	5.200	2025	Euribor+2,05%
Rabobank lening 2	750	1.750	2022	Euribor+2,31%
Rabobank lening 3	-	150	2021	Euribor+1,91%
Overige leaseverplichtingen	97	91	2026	
	5.647	7.191		
Kortlopende aflossingsverplichting	(1.184)	(1.576)		
	4.463	5.615		

De kortlopende aflossingsverplichting is opgenomen onder de kortlopende schulden. De gehele aflossingsverplichting in de komende vijf jaar bedraagt € 5.550.000.

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 2021 heeft de renteswapovereenkomst een negatieve marktwaarde van € 168.000 (31 december 2020: € 274.000 negatief).

Ter beperking van het renterisico op een deel van de bancaire schulden heeft PC Uitvaart in juni 2013 een renteswapovereenkomst afgesloten. Er is sprake van een rentehedge op de lening 2 voor de gehele looptijd van de lening. De fixed rente op het swapcontract is 2,02%. Per 31 december 2021 heeft de renteswapovereenkomst een negatieve marktwaarde van € 5.000 (31 december 2020: € 34.000 negatief).

Met Rabobank is overeengekomen dat de bank bij een marktwaarde van de swapcontracten onder € 1.965.0000 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 negative pledge/pari 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 financieringsvoorwaarde een EBITDA van minimaal € 4.000.000 en een solvabiliteit van minimaal 30% overeengekomen. De solvabiliteit (eigen vermogen / totaal vermogen) is exclusief PC Uitvaart Verzekeringen N.V. en Stichting PC Uitvaart Depositofonds. De solvabiliteit per 31 december 2021 bedraagt 46% met een EBITDA van € 4.313.000. 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 2021 een resterend looptijd van 4 jaar. De totale resterende verplichting uit hoofde van deze overeenkomst bedraagt € 68.000. Van deze verplichting heeft € 22.000 een looptijd korter dan een jaar.

De overeenkomst voor lease van de zonnepanelen heeft per 31 december 2021 een resterend looptijd van 3 jaar. De totale resterende verplichting uit hoofde van deze overeenkomst bedraagt € 29.000. Van deze verplichting heeft € 12.000 een looptijd korter dan een jaar.

13. Bouwfondsobligaties

Dit betreft door leden opgenomen obligaties, elk groot € 11,34. Aflossing vindt uitsluitend plaats na overlijden, mits een aan de PC Uitvaart B.V. gelieerde 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 € 24.000 van de schuld een looptijd van meer dan vijf jaar.

14. 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 5, 10 of 20 jaar. Het verloop van deze post over de verslagperiode was als volgt:

	2021	2020
	€ 1.000	€ 1.000
Stand per 1 januari	6.068	5.997
Ontvangen huur en onderhoud	41	71
Stand per 31 december	6.109	6.068

Van de vooruitontvangen huur en onderhoud heeft € 884.000 een looptijd korter dan 1 jaar. € 2.566.000 heeft een looptijd tussen 1 en 5 jaar. € 2.659.000 heeft een looptijd langer dan 5 jaar.

15. Deposanten

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

	2021	2020
	€ 1.000	€ 1.000
Stand per 1 januari	14.787	15.453
Bij: kortlopend deel verplichting	1.643	1.717
Totale verplichting deposanten per 1 januari	16.430	17.170
Mutaties in boekjaar		
Bij: (bij)stortingen en overige mutaties	669	721
rentevergoeding	369	250
	1.038	971
Af: uitkeringen	(1.506)	(1.712)
	(1.506)	(1.712)
Totale verplichting deposanten per 31 december	15.962	16.430
Af: kortlopend deel verplichting	(1.596)	(1.643)
Stand per 31 december	14.366	14.787

Op basis van ervaringscijfers is bij benadering 10% van het kapitaal van de deposanten als kortlopend te bestempelen. is 4.662 (2020: 4.877). Van de langlopende schuld aan deposanten heeft € 9.426.000 een looptijd van meer dan vijf jaar.

16. Kortlopende aflossingsverplichting langlopende schulden

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

	31.12.2021	31.12.2020
	€ 1.000	€ 1.000
Rabobank 38.35.974.017	400	400
Rabobank 31.35.964.078	750	1.000
Rabobank 05.00.109.76	-	150
Leaseverplichtingen	34	26
	1.184	1.576

17. Belastingen en sociale lasten

Deze post is als volgt te specificeren:

	31.12.2021	31.12.2020
	€ 1.000	€ 1.000
Omzetbelasting	16	6
Vennootschapsbelasting	816	(108)
Loonheffing en sociale premies	230	249
	1.062	147

De verschuldigde vennootschapsbelasting bevat een vordering van € 36.000 die betrekking heeft op 2018. De resterende € 880.000 is verschuldig vennootschapsbelasting over het jaar 2021.

18. Overige schulden

De overige kortlopende schulden zijn als volgt te specificeren:

	31.12.2021	31.12.2020
	€ 1.000	€ 1.000
Nettolonen, vakantiegeld en niet opgenomen vakantiedagen	524	526
Reservering gratificaties	-	95
Te betalen rentelasten	39	44
Te betalen accountantskosten	53	63
Overlopende passiva	376	219
Te betalen overuren	90	88
Overigen	23	21
	1.104	1.056

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 2021 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 2021 een resterend looptijd van 0 tot 5 jaar. De totale verplichting uit hoofde van deze overeenkomsten bedraagt € 792.000. Van deze verplichting heeft € 285.000 een looptijd korter dan een jaar. Voor € 507.000 heeft een looptijd tussen 1 en 5 jaar.
- De overeenkomst voor lease van de zonnepanelen heeft per 31 december 2021 een resterend looptijd van 3 jaar. De totale resterende verplichting uit hoofde van deze overeenkomst bedraagt € 29.000. 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 2021

20. Netto-omzet

Omzet uitvaarten, begrafenissen en crematies

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

21. Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf

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

	2021	2020
	€ 1.000	€ 1.000
Uitkeringen	35	40
Dotatie verzekeringsverplichtingen	(39)	(42)
	(4)	(2)

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:

	2021	2020
	€ 1.000	€ 1.000
Lonen en salarissen	7.025	6.916
Sociale lasten	1.006	1.012
Pensioenlasten	682	622
Overige personeelskosten	446	349
	9.159	8.899

Gedurende het verslagjaar waren er in Nederland gemiddeld 128 werknemers (2020: 129) in dienst op basis van een volledige dagtaak. Buiten Nederland waren er gemiddeld 0 (2020: 0) werknemers in dienst op basis van een volledige dagtaak. Er is geen indeling naar activiteit.

23. Afschrijvingen

De specificatie van de afschrijvingen luidt:

	2021	2020
	€ 1.000	€ 1.000
Afschrijving immateriële vaste activa	241	245
Afschrijving gebouwen en terreinen	1.652	1.633
Afschrijving machines en installaties	274	251
Afschrijving overige bedrijfsmiddelen	310	295
Resultaat afstoting materiële vaste activa	(5)	(30)
	2.471	2.394

24. Overige algemene beheerskosten

De overige algemene beheerskosten zijn als volgt te specificeren:

	2021	2020
	€ 1.000	€ 1.000
Huisvestingskosten	2.463	2.499
Marketingkosten	422	359
Kantoorkosten	640	752
Reis- en autokosten	636	632
Algemene kosten	649	537
	4.810	4.779

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

	2021	2020
	€ 1.000	€ 1.000
Controle jaarrekeningen	91	134
Fiscale adviezen	-	4
	91	138

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:

	2021	2020
	€ 1.000	€ 1.000
Interest- en dividendopbrengsten	190	252
Gerealiseerde koersresultaten	441	-
Ongerealiseerde koersresultaten	2.411	342
	3.041	594

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

26. Overige rentebaten en -lasten

Deze post is als volgt te specificeren:

	2021	2020
	€ 1.000	€ 1.000
Rentelasten deposanten	(369)	(250)
Overige financiële baten en -lasten	(101)	(146)
	(470)	(395)

27. Belastingen

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

	2021	2020
	€ 1.000	€ 1.000
Fiscale eenheid PC Uitvaart B.V.	(387)	(124)
Stichting PC Uitvaart Deposito	(618)	(127)
	(1.005)	(252)

De effectieve belastinglast bedraagt 24,4% bij een toepasselijk tarief van 25% waarbij 15% over de eerste € 245.000.

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

	2021	2020
	€ 1.000	€ 1.000
Bestuurders en voormalige bestuurders	391	650
Commissarissen en overige toezichthouders	117	97
	508	747



ENKELVOUDIGE BALANS EN
RESULTATENREKENING 2021



Enkelvoudige balans per 31 december 2021
(voor resultaatverdeling)

ACTIVA

	31.12.2021		31.12.2020	
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Vaste activa				
Immateriële vaste activa 28.				
Goodwill deelneming	-		-	
Software	399	399	620	620
Materiële vaste activa 29.				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	17.785		18.731	
Installaties	855		974	
Overige bedrijfsmiddelen	475		522	
Materiële vaste activa in uitvoering	54	19.169	-	20.227
Financiële vaste activa				
Deelnemingen in groepsmaatschappijen 30.	63.322		61.341	
Latente belastingvordering	165	63.488	132	61.473
Vlottende activa				
Vorderingen				
Debiteuren	-		(4)	
Belastingen en sociale lasten	(564)		275	
Overige vorderingen	81	(482)	59	329
	<u>82.574</u>		<u>82.649</u>	

Enkelvoudige balans per 31 december 2021
(voor resultaatverdeling)

PASSIVA

	31.12.2021		31.12.2020	
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Eigen vermogen 32.				
Eigen vermogen		18.726		17.247
Voorzieningen				
Latente belastingverplichtingen	685		734	
Overige voorzieningen	407	1.091	423	1.157
Langlopende schulden				
Kredietinstellingen	4.395		5.565	
Bouwfondsobligaties	74		84	
Achtergestelde leningen 33.	1.500		1.500	
Verbonden maatschappij 34.	5.100	11.069	5.450	12.599
Kortlopende schulden				
Kortlopende aflossingsverplichting van langlopende schulden	1.184		1.923	
Kortlopende schulden aan kredietinstellingen	212		944	
Schulden aan groepsmaatschappijen	49.179		48.213	
Schulden aan verbonden maatschappijen 35.	769		255	
Crediteuren	248		15	
Belastingen en sociale lasten	(102)		58	
Overige schulden	196	51.687	238	51.647
	<u>82.573</u>		<u>82.649</u>	

Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2021

	2021	2020
	€ 1.000	€ 1.000
Resultaat uit deelnemingen (na belasting)	1.982	1.061
Overige resultaten (na belasting)	(503)	(474)
Netto-resultaat 36.	1.479	587

TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS EN WINST- EN VERLIESREKENING

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 deelneming	Software	Totaal 2021
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Stand per 1 januari 2021			
Aanschafwaarde	21	1.104	1.125
Cumulatieve afschrijving	(21)	(484)	(505)
Boekwaarde	-	620	620
Mutaties in de boekwaarden			
Afschrijvingen	-	(221)	(221)
	-	(221)	(221)
Stand per 31 december 2021			
Aanschafwaarde	21	1.104	1.125
Cumulatieve afschrijving	(21)	(705)	(726)
Boekwaarde	-	399	399

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
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Stand per 1 januari 2021					
Aanschafwaarde	31.411	1.759	623	-	33.792
Cumulatieve afschrijving	(12.680)	(784)	(101)	-	(13.565)
Boekwaarde	18.731	974	522	-	20.228
Mutaties in de boekwaarden					
Investerings	9	-	43	54	106
Desinvesteringen	-	-	(1)	-	(1)
Afschrijvingen desinvesteringen	-	-	1	-	1
Afschrijvingen	(955)	(120)	(89)	-	(1.164)
	(946)	(120)	(46)	54	(1.059)
Stand per 31 december 2021					
Aanschafwaarde	31.420	1.759	664	54	33.896
Cumulatieve afschrijving	(13.635)	(903)	(189)	-	(14.727)
Boekwaarde	17.785	855	475	54	19.169

De investeringen in overige bedrijfsmiddelen betreffen investeringen in ICT hardware.

Financiële vaste activa

30. Deelnemingen in groepsmaatschappijen

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

	2021	2020
	€ 1.000	€ 1.000
Netto vermogenswaarde per 1 januari	61.341	60.280
Mutatie:		
Resultaat deelnemingen	1.982	1.061
Netto vermogenswaarde per 31 december	63.322	61.341

De post deelneming is als volgt in de balans opgenomen:

	Geplaatst/ en gestort kapitaal	Agio- reserve	Wettelijke reserves	Overige reserves	Resultaat boekjaar	Totaal
	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Stand per 31 december 2020	19	6.157	1.285	9.580	206	17.247
Bestemming resultaat			-	206	(206)	-
Stand per 1 januari 2021	19	6.157	1.285	9.786	-	17.247
Mutaties:						
Resultaat boekjaar	-	-	-	-	1.479	1.479
Aandeel resultaat deelneming	-	-	692		(692)	-
Stand 31 december 2021	19	6.157	1.977	9.786	787	18.726

De wettelijke reserve heeft betrekking op deelnemingen waarbij PC Uitvaart slechts gedeeltelijke zeggenschap heeft. Uitkering van vermogen uit deze vennootschappen is niet direct afdwingbaar voor 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 31-12-2020	17.247	8.910	26.158
Nagekomen correcties	-	41	41
Stand per 1-1-2021	17.247	8.951	26.198
Resultaat 2021	1.479	2.336	3.815
Stand per 31-12-2021	18.726	11.287	30.014

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. De nagekomen correcties betreffen mutaties in de jaarrekening 2020 van Stichting PC Uitvaart Deposito die niet zijn meegenomen in de geconsolideerde cijfers van PC Uitvaart B.V. Deze veroorzaken daardoor een verschil in het beginvermogen.

33. Achtergestelde leningen

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 specifiseren:

	2021	2020
	€ 1.000	€ 1.000
Lening Stichting PC Uitvaart Deposito	4.250	4.500
Hypothecaire lening Stichting PC Uitvaart Deposito	1.200	1.300
	5.450	5.800
Kortlopend deel	(350)	(350)
	5.100	5.450

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:

	31.12.2021	31.12.2020
	€ 1.000	€ 1.000
Rekening-courant met Stichting PC Uitvaart Deposito	219	55
Rekening-courant met Samenwerking Crematorium B.V.	100	100
Rekening-courant met Crematorium en Uitvaartcentrum Alkmaar B.V.	100	100
Kortlopende schuld leningen Stichting PC	350	-
	419	255

De kortlopende schuld Stichting stond in 2020 vermeld onder de kortlopende aflossingsverplichting van langlopende schulden

Niet uit de balans blijkende verplichtingen

De vennootschap heeft per 31 december 2021 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 2021 een resterend looptijd van 0 tot 5 jaar. De totale verplichting uit hoofde van deze overeenkomsten bedraagt € 792.000. Van deze verplichting heeft € 285.000 een looptijd korter dan een jaar. Voor € 507.000 heeft een looptijd tussen 1 en 5 jaar.
- De overeenkomst voor lease van de zonnepanelen heeft per 31 december 2021 een resterend looptijd van 3 jaar. De totale resterende verplichting uit hoofde van deze overeenkomst bedraagt € 29.000. 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.

36. Nettoresultaat

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

	2021	2020
	€ 1.000	€ 1.000
PC Uitvaart B.V. enkelvoudig	1.479	587
Stichting PC Uitvaart Deposito	2.336	496
PC Uitvaart B.V. geconsolideerd	3.815	1.083

VOORSTEL RESULTAATBESTEMMING

Het bestuur heeft conform artikel 22 lid 1 van de statuten bepaald om het resultaat over 2021 ad. € 1.479.000 toe te voegen aan de algemene reserves.

Amsterdam, 28 april 2022

Bestuur

K. Schwartz

F.P. Franse

Raad van Commissarissen

W.F.C. Cramer, voorzitter

H.F.M. Gertsen

E. Blom - Groenink

OVERIGE GEGEVENS

Statutaire bepaling resultaatbestemming

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.

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

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



PC Uitvaart B.V. - april 2022

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 2021

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2021 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 2021 en van het resultaat over 2021 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2021;
2. de geconsolideerde en enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2021; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

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

Wij zijn onafhankelijk van 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. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

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

het verslag van de Raad van Commissarissen;

- het directieverslag;
- de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie: met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;

- alle informatie bevat die op grond van Titel 9 Boek 2 BW is vereist.

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

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

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

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van de 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 gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

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

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door 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; en
- 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.

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, 21 april 2021

Baker Tilly (Netherlands) N.V.

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