

VERSLAG RAAD VAN COMMISSARISSEN SFM

Aan de Raad van Advies van het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij.

Mevrouw, Mijne heren,

Algemeen

Hierbij hebben wij het genoegen om u verslag uit te brengen van onze werkzaamheden in het algemeen en in het bijzonder onze bevindingen met betrekking tot de jaarrekening over het boekjaar 2017 van het SFM.

Samenstelling

De samenstelling van en de posities binnen de Raad zijn gedurende 2017 niet gewijzigd. De heer C. Bremer was lid/voorzitter van de Raad met de heren J.J. Juch en A.A. de Grootte jr. als lid.

Werkzaamheden

De Raad van Commissarissen heeft in 2017 zesmaal formeel vergaderd, waarvan tweemaal tezamen met de Raad van Advies SFM. Een zeer groot aantal onderwerpen is gedurende 2017 besproken. Voor een overzicht van deze onderwerpen, verwijzen wij u graag naar het tekstuele jaarverslag van de directie SFM.

Een tweetal zaken willen wij echter naar voren halen, namelijk de opvolging van de huidige directeur SFM en de ontwikkelingen rond het ICT-platform van het SFM.

Met de huidige directeur SFM, de heer J.H. Mooijman, is reeds eerder afgesproken dat hij tot 1 juli 2020 in dienst blijft van het SFM. Teneinde tijdig voor opvolging te kunnen zorgen is begin 2017 aan de heer Mooijman verzocht om op zoek te gaan naar een opvolger. Dit heeft er toe geleid dat door de Raad van Commissarissen, samen met de voorzitter van de Raad van Advies/Algemene Vergadering en de directie, intensieve gesprekken zijn gevoerd met de heer drs. K.S. Schut. Gezien de positieve uitkomst van deze gesprekken is de voorgenomen voordracht tot benoeming van de heer Schut op 22 november 2017 ter consultatie voorgelegd aan de Raad van Advies. Door de Raad van Advies is positief gereageerd op de voorgenomen voordracht aan de Algemene Vergadering inzake de benoeming van de heer Schut als toekomstig directeur SFM. De heer Schut zal per 1 maart 2018 in dienst treden bij het SFM. Hij zal gedurende de periode tot begin 2020 worden ingewerkt en voorbereid op de toekomstige positie van directeur SFM. De Raad van Commissarissen heeft er alle vertrouwen in dat e.e.a. tot een succesvolle opvolging van de heer Mooijman zal leiden.

In ons verslag over 2016 gaven wij al aan dat vervanging van het ICT-platform van het SFM noodzakelijk was geworden. Gedurende 2017 is hard gewerkt aan het in kaart brengen van het gewenste platform. Hiertoe zijn diverse gesprekken gevoerd met mogelijke leveranciers. Uiteindelijk is eind december 2017 geconcludeerd dat de op dat moment aangeboden softwarepakketten onvoldoende basis boden voor de toekomst. In samenspraak met de directie SFM is vervolgens besloten om een nieuwe ronde in te gaan met als uiteindelijk doel per 1 januari 2019 te kunnen beschikken over een nieuw ICT-platform. De eerste contacten met een geschikt geachte leverancier zijn inmiddels gelegd en zien er hoopvol uit.

De RvC constateert dat de directie het bij het SFM passende (financiële) beleid gedurende het verslagjaar uitstekend invulling heeft gegeven en complimenteert de directie met de integere en verantwoorde wijze waarop zij dit hebben gedaan.

Jaarrekening

Hierbij bieden wij u aan de door de directie, in overeenstemming met artikel 20 van de statuten, opgemaakte jaarrekening en het tekstuele jaarverslag over het boekjaar 2017. De jaarrekening, die door MTH Accountants & Adviseurs is gecontroleerd en voorzien van een goedkeurende controleverklaring, is door de Raad van Commissarissen in zijn vergadering van 16 mei 2018, na bespreking met de directie en de externe registeraccountant, goedgekeurd. Wij stellen u voor in de op 2 juni 2018 te houden Algemene Vergadering deze jaarrekening ongewijzigd vast te stellen. De Raad van Commissarissen vraagt de Algemene Vergadering décharge te verlenen aan de directie voor het gevoerde beleid in 2017 en aan de Raad van Commissarissen voor het uitgevoerde toezicht op genoemd beleid in 2017.

De Raad van Commissarissen wil graag medewerkers en directie van het SFM bedanken voor het vele werk dat zij het afgelopen jaar, ondanks de wederom lastige personele bezetting, hebben verzet voor het SFM. Wij willen ook graag de leden en plaatsvervangende leden van de Raad van Advies bedanken voor de constructieve wijze van samenwerken en besluitvorming.

C. Bremer, voorzitter

J.J. Juch, commissaris

A.A. de Groote jr., commissaris

Verslag van de directie van het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij over de gang van zaken met betrekking tot het jaar 2017

VOORWOORD

Was 2017 nu eens een rustig jaar ? Gebeurde er niet zoveel ? Nee, absoluut niet. Binnen het SFM was er weer van alles in positieve zin aan de hand. De meest belangrijke onderwerpen waren toch wel zaken als de personeelsbezetting Hoofdkantoor, de opvolging van ondergetekende, het ICT-project, het kapitaalsbeleid, de besteding van de overreserve, de premiestelling, de re-integratie activiteiten, de nieuwe maatschapsovereenkomst. Er waren nog veel meer onderwerpen welke wij in de loop van dit verslag zullen weergeven en toelichten. Als ik alles in dit voorwoord zou gaan verwerken wordt het wel erg lang.

Met de Raad van Advies (RvA) hebben wij in 2017 de discussie geopend over de vergroting van de betrokkenheid van de RvA bij de diverse bestuurlijke processen binnen het SFM. Een prima eerste discussie maar nog lang niet klaar. In 2018 gaan wij hiermee verder. Ik noemde al de hoeveelheid onderwerpen die aan de orde zijn geweest. Springt er dan iets uit ? Ja, met name de opvolging van mijzelf, de besteding van de overreserve en de ontwikkeling van een nieuw ICT-platform voor het SFM. Verderop in dit verslag daarover meer.

Kijk ik terug op de vergaderingen met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering, dan kan ik alleen maar positief zijn. Goede en waardevolle discussies met respect en waardering voor elkaars standpunten en meningen in een open sfeer. Maakte het werk voor het SFM er alleen maar leuker en uitdagender op. Zonder iemand te kort te willen doen, ben ik een extra woord van dank verschuldigd aan de voorzitters van de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies/Algemene Vergadering. Hen te kunnen gebruiken als "praatpaal" het afgelopen jaar, was weer bijzonder prettig.

Ik zei het vorig jaar al. Het SFM ligt op koers en is nog steeds goed verankerd binnen de maatschapsvisserij. Dankzij de inzet van velen hebben wij deze koers ook in 2017 kunnen handhaven. Problemen waar de visserijsector voor staat zullen ook het SFM ongetwijfeld gaan raken de komende jaren. Dit neemt niet weg dat wij de toekomst nog steeds met veel vertrouwen tegemoet zien.

John Mooijman, directeur SFM

ALGEMEEN

Zoals in het voorwoord al is meegedeeld, zijn in 2017 weer een groot aantal zaken onderwerp van gesprek geweest. De agenda's voor de diverse vergaderingen waren weer behoorlijk lang. De onderwerpen worden verderop in dit verslag nader toegelicht.

In de vergaderingen met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies, de Algemene Vergadering en AEGON zijn in 2017 onderstaande onderwerpen besproken (willekeurige volgorde):

- De premies en verzekerde bedragen 1^e-jaarsrisico 2018;
- De eindleeftijd 1^e-jaarsrisico en meerjarig risico 2018;
- De premies en verzekerde bedragen meerjarig risico;
- Het evaluatieverslag Raad van Advies 2016
- Het kapitaalbeleid;
- De benoemingen in de Raad van Advies;
- De jaarrekening over 2016;
- Het directieverslag over 2016;
- De Bedrijf Economische Analyse over 2016;
- De rapportage van de Compliance Officer over 2017;
- De opvolging directeur SFM;
- Het ICT-platform SFM;
- De personele bezetting Hoofdkantoor;
- De liquiditeitspositie van het SFM;
- De jaarrapportage aan De Nederlandsche Bank;
- De ontwikkeling van de ziekte- en uitkeringsdagen;
- De wijziging van Statuten en Reglementen;
- Het re-integratiebeleid SFM/AEGON;
- De accountantscontrole en de wijze van samenwerken;
- De besteding van de overreserve;
- Risicomanagement- en beheer;
- De samenwerking tussen SFM en De Nederlandsche Bank;
- De instroom langdurig arbeidsongeschikten;
- De samenwerking tussen de diverse (bestuurlijke) organen van het SFM;

- De begroting 2018;
- De meerjarenbegroting 2019 – 2022;
- De commissies binnen het SFM;
- Het 9-maandscijfer 2017 en de prognose over geheel 2017;
- Veiligheid aan boord;
- Wachttijdbemiddeling;
- Het datakwaliteitsbeleid;
- De bescherming persoonsgegevens;
- De gedragscode medewerkers SFM;
- De Solvabiliteit Kapitaal Vereiste (SKV);
- De verdere uitbouw van de betrokkenheid van de Raad van Advies SFM;
- De evaluatie afschaffing premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid;
- De huisvesting Hoofdkantoor SFM;
- De maatschapsovereenkomst en algemene maatschapsvoorwaarden.

Ook in 2017 was er sprake van een in balans zijnde verhouding tussen ledenaantal, inkomsten en uitgaven. De instroom van langdurig arbeidsongeschikten voor het meerjarig risico bleef beperkt. Door het SFM kon volledig worden voldaan aan de SKV-eis van De Nederlandsche Bank.

Naast de reguliere verzekering tegen de geldelijke gevolgen van arbeidsongeschiktheid gedurende de eerste 52 weken en de extern ondergebrachte verzekering tegen het meerjarig risico van arbeidsongeschiktheid, bood het SFM haar leden nog het volgende:

- Een vrijwillige aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering meerjarig risico;
- De mogelijkheid om te kiezen voor een variabele dekking per opvarende per schip mits hiertoe door de leden van een afdeling is besloten;
- De keuzemogelijkheid per maatschap voor de lage,- de hoge- of de extra hoge dekking 1^e-jaarsrisico;
- Een collectieve ongevallen- en overlijdensrisicoverzekering;
- Een voorziening bij kosten welke voortvloeien uit geschillen rond de uitvoering van de maatschapsovereenkomst.

De verzekerde bedragen en premie voor het 1^e-jaarsrisico 2017 werden door de directie, na consultatie van de Raad van Advies en de Raad van Commissarissen, op 7 december 2016 vastgesteld. Op 27 mei 2017 werd door de Algemene Vergadering de jaarrekening 2016 inclusief het tekstuele jaarverslag over 2016 van de directie, vastgesteld. De jaarrekening 2016 werd ondertekend door de leden van de Raad van Commissarissen en de leden van de directie SFM.

ADMINISTRATIES

Bij de oprichting van het SFM in 1971 zijn plaatselijke afdelingen op Texel, Wieringen en Urk benoemd. De afdelingen zijn verantwoordelijk voor de uitvoering van het 1^e-jaarsrisico van de bij de afdeling geregistreerd staande leden en schepen. Afdelingen van het SFM hebben geen rechtspersoonlijkheid. De taakvelden, bevoegdheden en verantwoordelijkheden van de administrateur van een afdeling, zijn vastgelegd in het Reglement voor een afdeling van het SFM.

Vanuit het Hoofdkantoor van het SFM te Zoetermeer worden, naast de werkzaamheden ten behoeve van het 1^e-jaarsrisico, tevens de administraties gevoerd voor:

- Het meerjarig risico voor alle leden van het SFM;
- De collectieve ongevallen- en overlijdensrisicoverzekering voor alle leden van het SFM;
- De verzekering van de stagiairs aan boord van vissersschepen;
- Het re-integratieproject voor alle leden van het SFM;
- De vrijwillige aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering meerjarig risico.

Vanuit het Hoofdkantoor wordt tevens de jaarlijkse opgave aan de belastingdienst verzorgd van de betaalde premies 1e-jaarsrisico en meerjarig risico. Verder wordt vanuit het Hoofdkantoor het secretariaat gevoerd voor de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering.

Conform de hiervoor geldende regels wordt vermeld:

- Statutaire vestigingsplaats:
's-Gravenhage
- Vestigingsadres:
Ierland 4, 2713 HL Zoetermeer
- Doelstelling:
Het SFM stelt zich ten doel met haar leden op nader bij statuten en/of reglement vastgestelde en/of vast te stellen voorwaarden, op onderlinge grondslag verzekeringsovereenkomsten te sluiten in het verzekeringsbedrijf, dat zij te dien einde uitoefent tegen de geldelijke gevolgen van arbeidsongeschiktheid van die leden.
- De jaarrekening is opgesteld conform het bepaalde in Titel 9 Boek 2 BW en omvat de financiële informatie van het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij.

TOEZICHT

Aan het SFM zijn binnen de kaders van het Solvency II Basic-regime (artikel 2:8 van de Wet op het financieel toezicht (Wft)), vergunningen verleend tot uitoefening van het verzekeringsbedrijf in de branches Ziekte en Ongevallen. Het SFM is sedert 1 januari 2016 binnen de kaders van de Wft ingedeeld in de categorie schadeverzekeraars met een beperkte risico-omvang. Solvency II Basic betekent niet geen toezicht meer vanuit DNB maar wel een wat lichtere vorm van toezicht.

In 2017 heeft geen formeel gesprek met de toezichthouder plaatsgevonden. Wel is er gedurende 2017 regelmatig contact geweest via telefoon en per mail. Gecommuniceerd is over de onderwerpen:

- Certificering extern actuaris bij de jaarrekening;
- Het kapitaalbeleid;
- De besteding van de overreserve;
- Benoemingstermijn leden Raad van Commissarissen
- De visie van het SFM op toezicht DNB;
- De wijziging van Statuten en Reglementen;
- De terugkoppeling van de jaarrapportage 2016.

De genoemde onderwerpen worden verder op in dit verslag nader toegelicht. De contacten met DNB zijn op een prettige wijze verlopen. De terugkoppeling die het SFM heeft ontvangen op de gestelde vragen en ingediende jaarrapportage is zeer gewaardeerd. Verder is gedurende 2017 deelgenomen, middels het beantwoorden van vragenlijsten, aan enkele DNB-onderzoeken.

JAARRAPPORTAGE DE NEDERLANDSCHE BANK

Op basis van de resultaten SFM over het boekjaar 2016, kwam de Solvabiliteits Kapitaal Vereiste (SKV) uit op € 908.948,--. Binnen de marges van de door het SFM aangehouden reserve ter dekking van de SKV van € 1.250.000,--, was er derhalve voldoende kapitaal bij het SFM aanwezig om aan de SKV te kunnen voldoen. De jaarrapportage 2016 werd eind mei 2017 aan De Nederlandsche Bank (DNB) toegezonden. In november 2017 werd van DNB bericht ontvangen dat de jaarrapportage 2016 geen aanleiding gaf voor vragen of het plaatsen van opmerkingen

BELONINGSBELEID MEDEWERKERS EN RAAD VAN COMMISSARISSEN

Het SFM kent geen variabele doch uitsluitend vaste beloningselementen voor de medewerkers van het SFM. Eén en ander is vastgelegd in de individuele arbeidsovereenkomsten en het Reglement arbeidsvoorwaarden SFM 2015. De leden van de Raad van Commissarissen ontvangen een vaste maandelijkse vergoeding voor de werkzaamheden die zij verrichten. Deze vergoeding is niet afhankelijk van de resultaten van het SFM en wordt jaarlijks geïndexeerd op basis van de ontwikkeling in de algemene loonronde zoals van toepassing bij de medewerkers in dienst van het SFM. De vergoedingen aan de leden van de Raad van Commissarissen worden in het kader van transparante bedrijfsvoering, openbaar gemaakt in de jaarrekening.

KAPITAALBELEID

Een vast gesprekspunt door het jaar heen betreft het door het SFM te voeren kapitaalbeleid. Verzekeraars zijn gehouden beleid te ontwikkelen en te handhaven gebaseerd op een aantal, in relatie tot het te voeren kapitaalbeleid, te hanteren principes. Dit betreft onder andere:

- Een te formuleren beleid dat er op gericht is om te voorkomen dat er frequente overschrijdingen zijn van de wettelijke solvabiliteitseisen;
- Een te formuleren beleid rond de samenstelling van het eigen vermogen en de planning voor het aantrekken van eigen en/of vreemd vermogen;

- Een waarborg in het beleid inzake kapitaalbeheer waardoor het SFM snel en adequaat in staat is maatregelen te nemen wanneer wij onverhoopt in een situatie terechtkomen waarin de solvabiliteitsratio snel daalt of onder een kritische grens zakt;
- Een gestructureerde evaluatie van het beleid en waar nodig aanpassing hiervan.

Door DNB is hiertoe het Beoordelingskader Kapitaalbeleid opgesteld als leidraad voor verzekeraars. Vanuit het secretariaat is begin maart 2017, vooruitlopend op het Beoordelingskader Kapitaalbeleid, aan DNB verzocht om commentaar op het document Kapitaalbeleid 2017. DNB heeft hierop eind maart 2017 gereageerd met de mededeling dat het document op hoofdlijnen voldeed aan de gestelde eisen echter onder voorbehoud van eerder genoemd beoordelingskader. Eind november 2017 werd bericht ontvangen van DNB dat het beleidsdocument Kapitaalbeleid 2017 op een 2-tal punten nog wat nadere toelichting behoefde. Verdere afronding zal plaatsvinden in 2018.

BESTEDING OVERRESERVE

Gedurende het verslagjaar is in de vergaderingen met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering, diverse malen de besteding van de overreserve aan de orde geweest. Zoals gemeld in het verslag over 2016, mag het SFM vrijelijk, zonder interventie of specifieke toestemming van De Nederlandsche Bank, beschikken over de aanwezige overreserve. Per 1 januari 2017 bedroeg dit een bedrag van circa € 1.450.000,--.

Het voorstel van de directie SFM tot besteding van de overreserve werd, na consultatie van de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies, voorgelegd aan de Algemene Vergadering. Het voorstel omvatte:

- Betalen uit de overreserve van het totaalbedrag aan vergoedingen voor de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies hetgeen minder druk legt op het resultaat SFM;
- Betalen uit de overreserve van een deel van de uitvoeringskosten verzekeringen hetgeen leidt tot een lichte daling van de premie;
- Betalen uit de overreserve van het aandeel van het SFM in het Fonds re-integratie hetgeen leidt tot een lichte daling van de premie.

Bij de onderdelen “uitvoeringskosten en bijdrage re-integratie” werd voorgesteld om deze te verwerken in de premiestelling voor het jaar 2018. Verder was voorgesteld om de korting op rechtstreeks met de premie verbonden bedragen, stapsgewijs weer af te bouwen. Dit betekende dat voor 2018 er sprake is van 100% korting op genoemde premie-onderdelen, voor 2019 75%, voor 2020 50% en voor 2021 25%. Per 1 januari 2022 is de korting niet meer van toepassing tenzij op basis van een jaarlijkse evaluatie voortzetting van de korting tot de mogelijkheden behoort. De beoordeling zal jaarlijks plaatsvinden bij het behandelen van de premievoorstellen voor het alsdan komende boekjaar. Door de Algemene Vergadering werd op 27 mei 2017 unaniem met het voorstel ingestemd.

Verder is door de Raad van Advies positief gereageerd op het voorstel van de directie om de salarislust van de beoogd opvolger van de huidige directeur SFM, eveneens ten laste te brengen van de overreserve gedurende het tijdvak maart 2018 tot juli 2020. Zie v.w.b. de opvolging verder op in dit verslag.

VERGOEDING LEDEN EN PLAATSVERVANGENDE LEDEN RAAD VAN ADVIES

Conform de in mei 2016 gemaakte afspraken, ontvangen de leden en plaatsvervangende leden van de Raad van Advies van het SFM, voor elke vergadering die zij bijwonen een vaste vergoeding

inclusief reis- en verblijfkosten. Dit bedrag wordt jaarlijks aangepast al naar gelang de ontwikkelingen bij de algemene loonronde zoals van toepassing op de medewerkers SFM. Voor het jaar 2017 bedroeg de vergoeding € 457,-- per vergadering.

COMPLIANCE VERSLAG

Gezien de schaalgrootte van het SFM treedt de plaatsvervangend directeur, met toestemming van DNB, op als compliance officer. Gedurende het jaar 2017 zijn de navolgende onderwerpen beoordeeld:

- De wijze van verwerking van gegevens bij aanmelding tot verzekering;
- Toepassing wet- en regelgeving;
- De personele bezetting Hoofdkantoor SFM te Zoetermeer;
- De financiële verslaglegging en verantwoording.

In het overleg met de Raad van Commissarissen op 20 december 2017 is het verslag van de compliance officer over het jaar 2017 besproken. Door de compliance officer werd geconcludeerd dat:

- Het SFM duidelijke interne beleidsregels en procedures hanteert om te waarborgen dat de bedrijfsvoering voldoet aan relevante wet- en regelgeving zoals op verzekeraars van toepassing;
- Het SFM gedurende 2017 volledig heeft voldaan aan de van toepassing zijnde wet- en regelgeving;
- De wijze waarop binnen het SFM wordt omgegaan met interne regels en procedures met inachtneming van het vigerende ICT-platform correct gebeurd;
- Er voldoende waarborg is ingebouwd om, ondanks de smalle bezetting van het Hoofdkantoor, de werkzaamheden doorgang te kunnen laten vinden.

Het komende jaar zal het onderzoek van de compliance officer zich met name richten op:

- Het kapitaalbeleid;
- De besteding van de overreserve;
- Het nieuwe ICT-platform;
- De toepassing binnen het SFM van de Algemene Verordening Gegevensbescherming.

Per saldo zijn door de compliance officer over de gang van zaken in 2017 geen specifieke opmerkingen geplaatst noch adviezen uitgebracht inzake de beoordeelde onderwerpen aan de Raad van Commissarissen en/of de directeur SFM.

FINANCIEN

Algemeen

Het SFM sluit 2017 af met een positief resultaat van € 360.000,-- (voor resultaatverdeling). Haast vanzelfsprekend heeft het 4^e kwartaal weer wat roet in het financiële eten gegooid ten opzichte van de

prognose zoals besproken tijdens de presentatie van het 9-maandscijfer in november 2017. Onderstaand de ontwikkeling van het resultaat per afdeling en het totaal SFM.

Afdeling	Raming 2017	Realisatie 2017 (voor verdeling)	Realisatie 2016 (voor verdeling)	Vershil t.o.v. 2016
Hoofdkantoor	€ 250.000	€ 154.634	€ 10.172	€ 144.462
Urk	€ 200.000	€ 178.506	€ 203.788	€ - 25.282
Wieringen	€ - 1.000	€ - 18.535	€ 4.721	€ - 23.256
Texel	€ 70.000	€ 46.057	€ - 2.506	€ 48.563
Totaal	€ 519.000	€ 360.662	€ 216.175	€ 144.487

De uiteindelijke financiële uitkomsten blijven, zoals uit dit overzicht valt te lezen, uitermate onvoorspelbaar.

Het ledenaantal is gestegen van 1.092 in 2016 naar 1.165 in 2017. Ook het aantal bij het SFM aangesloten schepen is gestegen, namelijk van 272 in 2016 naar 289 in 2017 met de nodige verschuivingen per afdeling. Onderstaand het overzicht van de schepen en verzekerden per afdeling en totaal SFM

Afdeling	Verzekerden 2017	Verzekerden 2016	Schepen 2017	Schepen 2016
Hoofdkantoor	560	525	146	134
Urk	401	365	85	80
Wieringen	125	117	44	42
Texel	78	84	14	16
Totaal	1.165	1.092	289	272

Het aantal ziektedagen SFM totaal steeg van 17.338 over 2016 naar 17.725 over 2017. De uitkeringsdagen stegen van 15.721 in 2016 naar 16.166 in 2017. Zorgwekkend blijft de gemiddelde duur in ziektedagen. Deze steeg van 61 dagen in 2016 naar 65 dagen in 2017. Onderstaand een overzicht hoe de gemiddelde duur in ziektedagen zich in de jaren 2014 tot en met 2017 heeft ontwikkeld.

Jaar	Gemiddeld duur ziektedagen
2014	56
2015	48
2016	61
2017	65

Hoofdkantoor

De afdeling Hoofdkantoor sluit 2017 af met een positief resultaat van ruim € 150.000 (voor verdeling). Het aantal uitkeringsdagen daalde van 8.809 over 2016 naar 8.608 over 2017. Het effect is direct zichtbaar in de schadelast eigen rekening. Deze daalde van € 789.448 over 2016 naar € 698.461 over 2017. De personeels- en beheerskosten stegen van € 656.517,-- over 2016 naar € 751.901,-- over 2017. Deze stijging is met name veroorzaakt door de in 2017 gemaakte kosten voor een nieuw ICT-platform, een verhoging van de kosten voor geneeskundige controles en meer kosten inzake re-integratie. De personeelskosten stegen van € 283.634,-- in 2016 naar € 292.892,--. Behalve de periodieke verhogingen per individuele medewerker, zijn de salarissen in 2017 met 1,5% verhoogd.

Urk

De afdeling Urk sluit het jaar 2017 af met een positief resultaat van ruim € 170.000,--. De toename van het aantal leden ten opzichte van 2016 (+ 36), resulteert in een stijging van de reguliere premie 1^e-jaarsrisico van € 588.686,-- over 2016 naar € 651.293,-- over 2017. Het aantal uitkeringsdagen is gestegen van 3.329 over 2016 naar 4.280 over 2017. De schadelast eigen rekening steeg hierdoor van € 250.822,-- over 2016 naar € 331.254,-- over 2017.

Texel

Het resultaat van de afdeling heeft ten opzichte van het jaar 2016 een sterke verbetering laten zien. Eindigde 2016 nog met een negatief saldo van € 2.506,--, 2017 sluit af met € 46.057,-- in de plus. Door de daling van het aantal leden, daalde eveneens de opbrengst premie 1^e-jaarsrisico van € 206.312,-- in 2016 naar € 191.786,-- in 2017. Het aantal uitkeringsdagen daalde sterk van 1.600 dagen in 2016 naar 900 dagen in 2017. De schade eigen rekening daalde hierdoor van € 172.983,-- over 2016 naar € 106.151,-- over 2017.

Wieringen

Wieringen is helaas de enige afdeling welke het boekjaar 2017 afsluit met een negatief resultaat van ruim € 18.000,--. Weliswaar is de opbrengst premie 1^e-jaarsrisico door een toename van het aantal leden (+ 7) gestegen van € 226.939,-- over 2016 naar € 246.017,-- over 2017, doch hier staat tegenover een forse stijging van het aantal uitkeringsdagen. Deze stegen van 1.983 in 2016 naar 2.378 in 2017. De schadelast eigen rekening steeg hierdoor van € 167.992,-- over 2016 naar € 205.570,-- over 2017.

VERZEKERDE BEDRAGEN EN PREMIES 2017

Op 7 december 2016 zijn, na consultatie van de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies, door de directie SFM de verzekerde bedragen en bijbehorende premie voor het jaar 2017 formeel vastgesteld.

Bij de vaststelling werd uitgegaan van het 9-maandscijfer over 2016, de verwachte uitkomst over het gehele jaar 2016 alsmede de doelstelling om de premies zo stabiel mogelijk te houden. Evenals in voorgaande jaren werden 6 wachtdagen gehanteerd bij het 1^e-jaarsrisico. De uitkeringen per dag 2017 voor het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid werden met een beperkte indexatie verhoogd. De premie voor het meerjarig risico daalde van 17,9% in 2016 naar 17,36% over 2017. Het verzekerd bedrag van € 15.000,- bij volledige arbeidsongeschiktheid in het meerjarig risico bleef onveranderd ten opzichte van 2016. De opslag voor de kosten van uitvoering van de diverse verzekeringen werd voor 2017 bepaald op € 255,-.

De uitkeringen per dag voor 2017 werden als volgt vastgesteld:

- Lage dekking met 6 wachtdagen € 79,-
- Hoge dekking met 6 wachtdagen € 89,-
- Extra hoge dekking met 6 wachtdagen € 89,- voor week 2 t/m week 4
€ 130,- voor week 5 t/m week 52

De hierbij behorende totale voorschotpremies voor 2017 werden als volgt vastgesteld:

- Lage dekking met 6 wachtdagen € 4.562,-
- Hoge dekking met 6 wachtdagen € 4.873,-
- Extra hoge dekking met 6 wachtdagen € 5.908,-

Ten opzichte van 2016 betekende dit een daling van de voorschotpremies met gemiddeld € 21,-.

In de voorschotpremies is opgenomen een bedrag van € 104,- voor de ongevallen- en overlijdensrisicoverzekering, de opslag voor de kosten van uitvoering verzekeringen alsmede een bedrag van € 2.604,- premie meerjarig risico.

VRIJWILLIGE AANVULLENDE ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERING

Deze verzekering is sedert 2004 ondergebracht bij AEGON. Deelname is volledig op vrijwillige basis. Het verzekerd bedrag 2017 was € 13.000,-. De hierbij behorende premie 2017 bedroeg € 2.257,-. Van deze mogelijkheid is gedurende 2017 door 109 leden gebruikt gemaakt.

ONGEVALLLEN- EN OVERLIJDENSRISICOVERZEKERING

De premie voor beide verzekeringen tezamen bedraagt € 104,- per persoon. Gedurende 2017 hebben ook 78 ex-leden voor deze verzekering gekozen.

Ongevallenverzekering

De collectieve ongevallenverzekering is sedert 1 januari 2014 ondergebracht bij AEGON. In november 2017 werd van AEGON bericht ontvangen dat de collectieve ongevallenverzekering voor de leden van het SFM, was overgedragen aan Allianz. Premie en verzekeringsvoorwaarden zijn ongewijzigd. Het verzekerd bedrag bleef gehandhaafd op maximaal € 60.000,- bij volledige invaliditeit.

De bij het SFM gedurende de jaren 2013 tot en met 2017 geregistreerde ongevallen zijn in onderstaande tabel opgenomen

	2013	2014	2015	2016	2017
Aantal ongevallen	52	70	67	69	67
Aan boord	33	45	33	46	43
Elders	19	25	34	23	24
Blijvend letsel	4	8	7	8	8
Geen blijvend letsel	48	62	60	61	59

Overlijdensrisicoverzekering

De collectieve overlijdensrisicoverzekering is sedert 2009 ondergebracht bij De Generali. De huidige overeenkomst loopt tot 1 oktober 2018. Nabestaanden ontvangen, ongeacht de oorzaak, bij overlijden een bedrag van € 30.000,--. Met AEGON is eind 2017 gesproken over het mogelijk daar onderbrengen van de overlijdensrisicoverzekering. In de loop van 2018 zal hier meer duidelijkheid over ontstaan.

STAGIAIRS

De haast traditioneel te noemen extra verzekering voor de stagiairs aan boord van vissersschepen, is ook in 2017 voortgezet. De premie per persoon bedraagt € 40,84 per jaar en wordt betaald door het SFM. Dat deze service vanuit het SFM nog steeds wordt gewaardeerd blijkt uit de reacties die het secretariaat ontvangt.

De verzekering omvat:

- Een uitkering bij overlijden van € 4.538,--;
- Een uitkering bij blijvende invaliditeit van maximaal € 226.890,--;
- Bij bijzondere tandheelkundige zorg tijdens de stageperiode, een uitkering van tot ten hoogste € 907,-- per element.

Voor het schooljaar 2017/2018 staan 109 personen geregistreerd als stagiair visserijonderwijs.

BELEID EN UITVOERING

De bespreking van beleidszaken vindt plaats in de vergaderingen met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering. De directie SFM is verantwoordelijk voor de ontwikkeling, voorbereiding en uitvoering van het beleid. Zoals bij **ALGEMEEN** al is vermeld, zijn ook in 2017 weer een groot aantal onderwerpen de revue gepasseerd. In een open sfeer met respect en waardering voor elkaars standpunten, is het nodige besproken kunnen worden.

Algemene Vergadering

Via de Raad van Advies worden door directie en Raad van Commissarissen aan de Algemene Vergadering die onderwerpen voorgelegd welke statutair verplicht zijn. Veelal blijft dit beperkt tot het vaststellen van de jaarrekening en de (her)benoeming van de leden van de Raad van

Commissarissen alsmede de leden en plaatsvervangende leden van de Raad van Advies. In 2017 heeft de Algemene Vergadering ook besluiten genomen over de besteding van de overreserve en de benoeming van de accountant. Dit neemt niet weg dat, gedurende het jaar 2017, in de rol die de Algemene Vergadering binnen het SFM inneemt geen wijziging is gekomen.

Raad van Advies

In het directieverslag over 2016 werd al gemeld dat beoordeeld zou gaan worden in hoeverre de rol en betrokkenheid van de Raad van Advies in het besluitvormingsproces, zou kunnen worden vergroot. Hiertoe is op 10 mei 2017 een door de directie SFM opgestelde notitie besproken. Uitgangspunt bij het opstellen van de notitie was dat de vergroting van de rol van de Raad van Advies niet ten koste mocht gaan van de bevoegd- en verantwoordelijkheden van respectievelijk directie SFM en de Raad van Commissarissen. Door de Raad van Advies werd op 10 mei 2017 geconcludeerd dat er niet direct aanleiding was om de rol een andere invulling te geven. Afsproken werd echter om hier in 2018 verder over te discussiëren en in ieder geval de informatievoorziening vanuit het secretariaat naar de raad te intensiveren.

In 2017 hebben ter bepaling en vaststelling van beleid, de volgende vergaderingen plaatsgevonden:

Raad van Commissarissen/voorzitter Raad van Advies/directie SFM

- 26 april 2017 Hoofdkantoor SFM Zoetermeer
- 17 mei 2017 Hoofdkantoor SFM Zoetermeer
- 21 juni 2017 (tevens overleg AEGON) Hoofdkantoor SFM Zoetermeer
- 8 november 2017 (tevens overleg AEGON) kantoor AEGON Den Haag
- 15 november 2017 Hoofdkantoor SFM Zoetermeer
- 20 december 2017 Hotel Restaurant De Sniep Zoetermeer

Raad van Commissarissen/Raad van Advies/directie SFM

- 10 mei 2017 Van der Valk Hotel Casino Sassenheim
- 22 november 2017 Van der Valk Hotel Casino Sassenheim

Algemene Vergadering

- 27 mei 2017 Van der Valk Hotel Casino Sassenheim

Overleg voorzitter Raad van Commissarissen/voorzitter Raad van Advies/directeur SFM

- 26 juli 2017 kantoor SFM afdeling Texel

Directieoverleg

- Iedere 1^e dinsdag van de maand

Bij het onderdeel **ALGEMEEN** zijn de onderwerpen weergegeven welke in 2017 zijn besproken. Niet altijd de meest makkelijke zaken of voor iedereen even bekend terrein, doch de wijze waarop tijdens de diverse vergaderingen van het SFM met de materie is omgegaan, realistisch en voortvarend,

maakt dat het SFM ook in 2017 weer als een stabiele organisatie valt te omschrijven zowel qua uitvoering als in bestuurlijke zin.

ARBITRAGE

Binnen de Statuten van het SFM is voorzien in een Commissie van Arbitrage. Leden die het niet eens zijn met de uitvoering van Statuten en/of Reglementen kunnen zich tot deze commissie wenden. Hieronder is tevens begrepen een geschil dat kan ontstaan rond de mate en/of de vaststelling van arbeidsongeschiktheid. Indien er zich een geschil voordoet rond de door AEGON toegekende uitkering meerjarig risico, is voor de Commissie van Arbitrage geen rol weggelegd. Dit laatste is eveneens van toepassing indien zich een geschil voordoet rond de uitvoering van de maatschapsovereenkomst. Gedurende 2017 hebben zich geen arbitragegevallen voorgedaan.

De samenstelling van de Commissie van Arbitrage was per ultimo 2017 als volgt:

- Mevrouw mr. M.E. Risseeuw-Weijdeveld - voorzitter
- Mevrouw mr. M.J.L. Wilbers-Lamers - lid
- Prof.mr. P. Abas - lid
- Mr. S.B.H. Fijneman - lid
- Mevrouw mr. A.J.J. van der Vlist - secretaris (geen stemrecht)

De namens van de arbiters zijn gedeponeerd bij de griffie van de Rechtbank te Den Haag.

WIJZIGING STATUTEN EN VERZEKERINGSREGLEMENT

Het SFM en AEGON streven er naar om te blijven aansluiten bij de verhoging van de AOW-leeftijd waar het de einddatum van lidmaatschap c.q. de uitkering meerjarig risico betreft. Door de overheid wordt per 5 jaar bepaald wat de AOW-gerechtigde leeftijd wordt. Vooralsnog is deze vastgesteld op 67 jaar en 3 maanden in 2022 en is door de overheid vooralsnog besloten deze in 2023 niet te verhogen.

Met AEGON is echter overeengekomen om, mede gezien toekomstige ontwikkelingen rond de levensverwachting, de eindleeftijd voor het meerjarig risico per 1 januari 2018 te wijzigen in 68 jaar voor alle leden van het SFM die na 1 januari 2018 langdurig arbeidsongeschikt raken. Deze wijziging heeft niet geleid tot een premie aanpassing door AEGON.

De eindleeftijd in het 1^e-jaarsrisico loopt parallel aan de eindleeftijd in het meerjarig risico. In samenspraak met de Raad van Commissarissen is door de directie voorgesteld om de eindleeftijd 1^e-jaarsrisico aan te passen en te bepalen op 68 jaar.

Conform afspraken worden voorstellen tot wijziging van de Statuten en/of het Verzekeringsreglement, voorgelegd aan AEGON en De Nederlandsche Bank. Aangezien dit de nodige tijd kost is, vooruitlopend op de behandeling in de Algemene Vergadering in het voorjaar van 2018, reeds op 22 november 2017 een voorstel tot aanpassing van de Statuten en het Verzekeringsreglement besproken met de Raad van Advies. Door de raad is dit van een positief advies voorzien. Verdere afhandeling zal plaatsvinden in 2018.

MAATSCHAPSOVEREENKOMST EN ALGEMENE MAATSCHAPS VOORWAARDEN

Op grond van internationale wetgeving rond de arbeidsomstandigheden aan boord alsmede vanwege het feit dat de nationale Arbeidsomstandighedenwetgeving op de kottervloot van toepassing is

verklaard, dienden alle in omloop in Nederland zijnde maatschapsovereenkomsten en de bijbehorende algemene maatschaps voorwaarden, waaronder dus ook de SFM-documenten, aangepast te worden. Gedurende de maanden november en december is in een boeiende en intensieve samenwerking tussen SFM, de Nederlandse Vissersbond, de Stichting Sectorraad Visserij, Producenten Organisatie Delta Zuid en een ter zake kundig advocatenkantoor te Rotterdam, gewerkt aan nieuwe documenten. Na consultatie van de Raad van Commissarissen op 20 december 2017, kon op 21 december 2017 het eindresultaat worden voorgelegd aan de Raad van Advies. De betreffende documenten zijn, na vertaald te zijn in het Engels en in het Pools, vervolgens geplaatst op de website van het SFM. De maatschapsovereenkomst en bijbehorend algemene voorwaarden zijn gedeponeerd bij de griffie van de Rechtbank te Den Haag.

SAMENWERKING SFM EN AEGON

Tussen het SFM en AEGON heeft in 2017 2 keer overleg plaats gevonden. Prominent onderwerp van gesprek is geweest de aanpassing van de eindleeftijd. Verder is gesproken over onder andere:

- De premiestelling meerjarig risico;
- De ontwikkeling in het re-integratiedossier
- De instroom langdurig arbeidsongeschikten;
- De ontwikkelingen in de schadelast meerjarig risico;
- De overlijdensrisicoverzekering;
- De ongevallenverzekering;
- Herbeoordelingen;
- De ontwikkelingen binnen het SFM en de verwachting voor de toekomst.

Naast de reguliere vergaderingen, welke door de deelnemers hieraan als uiterst nuttig en prettig worden ervaren, is er zeer nauw contact via telefoon en email tussen de medewerkers SFM en die van AEGON.

RE-INTEGRATIEBELEID

AEGON heeft zich, sedert de start van de overeenkomst met het SFM in augustus 2003, een solide partner getoond rond de re-integratie activiteiten voor de langdurig arbeidsongeschikte leden van het SFM. Waar dit kan wordt de betrokken visserman door SFM en AEGON geholpen bij het vinden van ander werk buiten de visserij indien, door medische beperkingen terugkeer aan boord niet meer mogelijk is. Samen met Leerwerk Arbeidsadviezen te Rotterdam en Dinatos OTC te Zoetermeer worden dan trajecten opgestart gericht op terugkeer in de maatschappij. Dit kan variëren van een sollicitatietraining tot het begeleiden bij het opzetten van een eigen bedrijf. Doel van het re-integratiebeleid is enerzijds om de schadelast te beperken doch anderzijds vooral om mensen te helpen. De naamaanduiding SFM staat niet voor niets SOCIAAL Fonds voor de Maatschapsvisserij !

De re-integratie activiteiten richten zich niet alleen op lopende dossiers doch met regelmaat worden ook oudere dossiers onder de loep genomen. Vanuit de herbeoordelingen wordt inzicht verkregen of het percentage arbeidsongeschiktheid waarnaar de uitkering AEGON is berekend, nog steeds actueel is. De algehele coördinatie rond de uitvoering van het re-integratiebeleid wordt verzorgd vanuit het Hoofdkantoor van het SFM te Zoetermeer. Voor de uitvoering van activiteiten rond re-integratie was in

2017 een budget beschikbaar van € 75.000,--. AEGON en SFM delen 50/50 in het bijeen brengen van dit budget.

Gedurende 2017 is het beleid verder geïntensiveerd. Ook situaties die zich rond arbeidsongeschiktheid al voordoen in de eerste 52 weken, worden kritisch beoordeeld op mogelijke re-integratie inzet. Waar nodig wordt dan ook contact met betrokkene opgenomen om te bezien of al in het 1^e-jaar van arbeidsongeschiktheid al hulp kan worden geboden. Dat het beleid aanslaat blijkt ook uit het feit dat de leden van het SFM ook zelf contact opnemen en verzoeken om inzet van re-integratie als men gezien de medische situatie vissen te zwaar vind worden.

Re-integratie is een intensief proces dat veelal niet binnen paar weken of maanden is afgerond. Direct meetbare resultaten aan het einde van een jaar zijn dan ook moeilijk weer te geven. In het jaar 2017 zijn 31 dossiers in behandeling genomen waarvan 4 uit voorgaande jaren en 27 uit 2017. Hiervan zijn gedurende 2017 in totaal 17 dossiers gesloten, vertaald in:

- 8 dossiers waarbij, gegeven de medische situatie, inzet van re-integratie in 2017 niet zinvol was. Deze dossiers zullen in 2018 opnieuw worden beoordeeld.
- 1 dossier vanwege de toename van de arbeidsongeschiktheid;
- 2 dossiers vanwege het vinden van vrijwilligerswerk ondanks de medische situatie. Terugkeer naar de reguliere arbeidsmarkt was hierbij niet mogelijk.
- 6 dossiers waarvan 1 dossier vanwege het begeleiden naar werk als schipper op een veerpont in Amsterdam en 5 dossiers vanwege begeleiden bij de terugkeer naar de visserij.

Effectief zijn per eind december 2017 nog 14 dossiers in behandeling. Het Fonds re-integratie is gedurende 2017 op een bedrag van € 6.000,-- na vrijwel geheel benut..

ACCOUNTANTSWISSELING

De jaarrekeningen over de jaren 2012 tot en met 2016 zijn gecontroleerd geweest door BDO Audit & Assurance. BDO heeft een vergunning voor de controle op zogeheten OOB-organisaties (Organisaties van Openbaar Belang) waaronder ook het SFM. Deze status was door een wetswijziging per 1 januari 2016 niet langer op het SFM van toepassing. Er was dus ook geen verplichting meer om de jaarrekening te laten controleren door een accountant met OOB-vergunning. Door de Algemene Vergadering werd op 27 mei 2017 besloten om de opdracht tot controle op de jaarrekening ingaande het boekjaar 2017 te verlenen aan MTH Accountants & Adviseurs B.V. MTH is voor het SFM een bekende organisatie en heeft vele jaren voorafgaande aan 2012 de jaarrekening gecontroleerd.

AUTOMATISERING

Gedurende 2017 is veel voorbereidend werk verzet ten behoeve van de vervanging van de huidige database voor de ledenadministratie en de ziekteadministratie. Hiertoe zijn diverse gesprekken gevoerd met potentiële leveranciers. Alhoewel de vooruitzichten positief waren, is eind december 2017 toch besloten moeten worden dat de gedane aanbiedingen in onvoldoende mate aansloten bij hetgeen het SFM voor ogen stond. In nauw overleg met de Raad van Commissarissen is afgesproken om een nieuw traject met daartoe aangezochte leveranciers te starten. De voorbereidingen hiervoor zijn inmiddels in gang gezet. De streefdatum van starten met een nieuw systeem per 1 januari 2018 is echter hierdoor noodgedwongen verschoven naar 1 januari 2019.

DATAKWALITEITSBELEID

In september 2017 is door De Nederlandsche Bank, naar aanleiding van een themaonderzoek, de Guidance beheersing Solvency II datakwaliteit door verzekeraars uitgebracht. Weliswaar valt het SFM qua Solvabiliteit Kapitaal Vereiste onder de basicregeling met een aangepast toezicht, doch de overige zaken vanuit Solvency II zijn ook op ons van toepassing. De wetgever heeft in artikel 3:17 van de Wet financieel toezicht bepaald dat iedere verzekeraar verantwoordelijk is voor een beheerste en integere bedrijfsvoering waaronder het beheersen en beheren van bedrijfsprocessen en bedrijfsrisico's. Dit impliceert dat de gegevens welke een organisatie ontvangt en verwerkt op orde dienen te zijn en voldoen aan de gestelde kwaliteitseisen. Processen en procedures binnen de organisatie dienen op elkaar te zijn afgestemd en zoveel mogelijk uniform toegepast te worden. Van belang is dat de bedrijfsprocessen zodanig zijn beschreven en geborgd in de organisatie dat de kwaliteit van de data gegarandeerd is. Door DNB wordt verwacht dat verzekeraars genoemde Guidance opnemen in een integraal beleidsdocument.

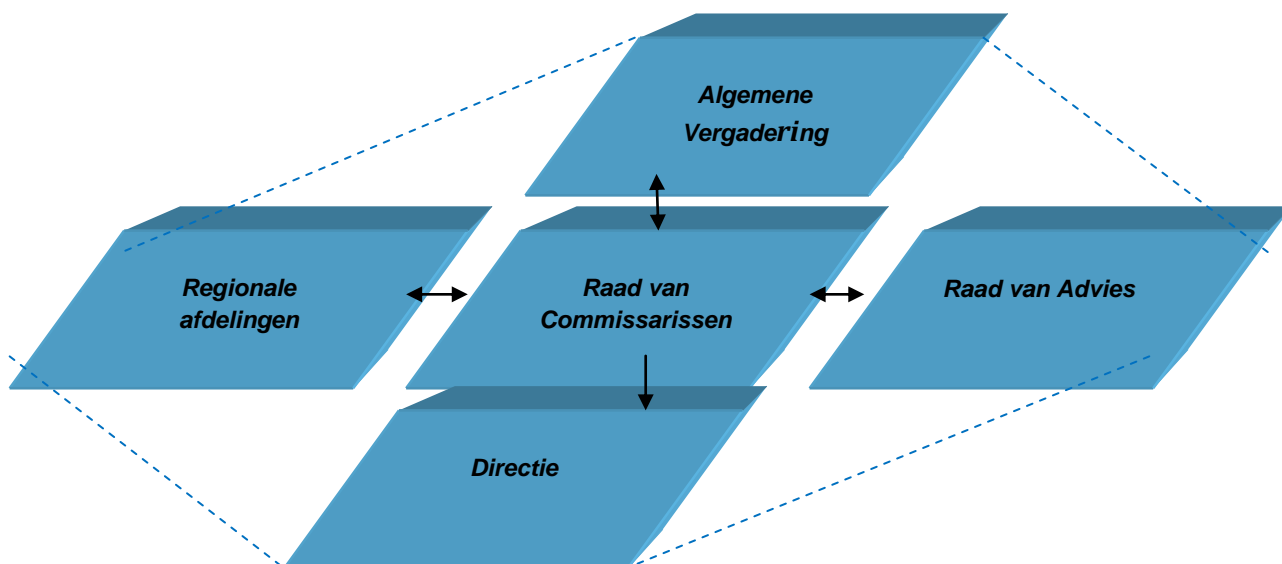
De huidige processen binnen het SFM zijn vastgelegd in het Handboek Administratieve Organisatie. Gezien het aankomende nieuwe ICT-platform, zullen een aantal processen vrijwel zeker wijzigen. Het project rond het datakwaliteitsbeleid zal in 2018 verder worden aangepakt.

HUISVESTING

Het secretariaat is nog steeds gehuisvest aan de Ierlandlaan 4 te Zoetermeer. De locatie bevalt goed. Met de eigenaar van het pand zijn inmiddels gesprekken gaande inzake het aanleggen van airconditioning ter verbetering van het interne klimaat met name in de warme maanden van het jaar.

ORGANISATIE

2017 heeft geen wijziging in de structuur van de organisatie laten zien. Eind december 2017 was de bestuurlijke opbouw als onderstaand:



Organen en deelnemers SFM 2017

Raad van Commissarissen

Lid/voorzitter C. Bremer

Oosterend

Lid	A.A. de Groote jr.	Hippolytushoef
Lid	J.J. Juch	Papendrecht

Raad van Advies

Conform het rooster van aftreding waren in 2017 aan de beurt de heren C. Pasterkamp, S.I. Schaak, B. Daalder, P. Zandee, C. de Visser en A.P. Hermans. Alle genoemde heren stelden zich herkiesbaar. Het voorstel tot herbenoeming werd door de Algemene Vergadering op 27 mei 2017 te Sassenheim bekrachtigd.

Van de afdeling Zuid-West van het SFM werd bericht ontvangen dat de heren T. van Dam en J. Messemaker zich terugtrokken uit de Raad van Advies SFM.

Als opvolger van de heer Van Dam werd voorgedragen mevrouw A. van Seters-Padmos (plaatsvervangend lid voor de heer Van Dam) en als opvolger van de heer Messemaker werd voorgedragen de heer J. Baaij. De heer J. Baaij was plaatsvervangend lid t.b.v. de heer D. Pijl en de heer J. Messemaker. Als plaatsvervanger van de heer Baaij werd voorgedragen de heer N. van der Plas. Als nieuw extra plaatsvervangend lid werd voorgedragen de heer J. Bout.

Ook deze voordracht werd door de Algemene Vergadering op 27 mei 2017 te Sassenheim unaniem bekrachtigd.

De samenstelling van de Raad van Advies per eind december 2017 was als volgt:

Leden

Plaatsvervangende leden

F. van der Meulen (voorzitter)	Urk	P. Romkes	Urk
I.G. Bakker	Urk	C. Pasterkamp	Urk
L. Romkes	Urk	R.K.H. Post	Urk
F. Buter	Urk	S.I. Schaak	Urk
B. Daalder	Den Burg	P. Zandee	Oudeschild
C. de Visser	Den Oever	A.P. Hermans	Den Oever
A. Koornstra	Harlingen	D.J.T. Berends	't Harde
Mw. A. van Seters-Padmos	Stellendam	N. van der Plas	Enschede
J. Baaij	Tholen	N. van der Plas	Enschede
D. Pijl	Goedereede	J. Bout	Tholen
A. Sierveld	Den Helder	J.M. Bais	Den Helder

Directie SFM

J.H. Mooijman	directeur	Zoetermeer
Mw. C.H.J. de Pauw-Schutte	plaatsvervangend directeur	Zoetermeer

OPHEFFEN COMMISSIES

Binnen het SFM waren nog een tweetal uit het verre verleden stammende commissies aan de orde, te weten de Commissie Herbezinning Verzekeringen en de Commissie Automatisering. Gelet op de gewijzigde bestuursstructuur en daarmee gelijktijdig de wijziging in de adviserende- en besluitvormende procedures en processen, was er voor deze commissies geen specifieke rol of verantwoordelijkheid meer weggelegd. Op voorstel van de directie werd op 10 mei 2017 door de Raad van Advies besloten om beide commissies op te heffen.

Personele bezetting Hoofdkantoor

De per 8 november 2016 in dienst getreden mevrouw C. van Teulingen (Medewerker Medische Administratie), heeft op eigen verzoek de organisatie per 8 mei 2017 verlaten. Als haar opvolgster is per 1 november 2017 aangetrokken mevrouw M. Lambrigger.

Per eind december 2017 was de personele bezetting Hoofdkantoor als volgt:

J.H. Mooijman	- Directeur
Mw. C.H.J. de Pauw-Schutte	- Plaatsvervangend directeur
Mw. J.C. de Pauw	- 1 ^o Medewerker Administratie
Mw. M. Lambrigger	- Medewerker Medische Administratie
P.P.M. Wijffels	- Medisch Adviseur

Opvolging directeur SFM

Met de huidige directeur SFM is afgesproken dat hij in dienst blijft tot 1 juli 2020. Teneinde tijdig in zijn opvolging te kunnen voorzien, is begin 2017 gezocht naar een geschikte opvolger. Vanuit het eigen netwerk is gevonden de heer drs. K.S. Schut. Met de heer Schut zijn gedurende de periode juni tot november 2017 een aantal intensieve gesprekken gevoerd door de Raad van Commissarissen, de voorzitter van de Raad van Advies en de directie SFM. Op basis van de uitkomst van deze gesprekken werd door de Raad van Commissarissen besloten om de voorgenomen voordracht tot benoeming op 22 november 2017 ter consultatie voor te leggen aan de Raad van Advies. Door de Raad van Advies is positief op de voorgenomen voordracht tot benoeming gereageerd. E.e.a. zal in het voorjaar 2018 alvast worden voorgelegd aan de Algemene Vergadering. De heer Schut zal per 1 maart 2018 in dienst treden in de functie van Medewerker Algemene Zaken. Gedurende maart 2018 tot begin 2020 zal hij intensief worden ingewerkt en voorbereid worden op zijn toekomstige functie van directeur SFM. Begin 2020 zal de heer Schut ter toetsing worden voorgedragen aan De Nederlandsche Bank. Als alles verloopt volgens plan, kan de heer Schut per 1 juli 2020 officieel benoemd worden tot directeur SFM.

Arbeidsvoorwaarden personeel SFM

Arbeidsvoorwaarden zijn vastgelegd in het reglement Arbeidsvoorwaarden SFM 2015. Dit reglement is gedurende 2017 niet gewijzigd.

Gedragscode

Handelen als een verantwoordelijk bedrijf is belangrijk voor de toekomst van het SFM en zijn werknemers. Op alle werknemers van het SFM en op hen die werkzaamheden verrichten voor het SFM is een gedragscode van toepassing. De gedragscode bevat regels over het gedrag dat het SFM

van de werknemers verwacht en over de toepassing van de bedrijfsprincipes- en doelstellingen in de praktijk. Op 20 december 2017 is door de Raad van Commissarissen de aangepaste gedragscode vastgesteld.

VOORUITBLIK 2018

De problemen waarmee de visserijsector wordt geconfronteerd liegen er niet om. Zaken als Brexit, de bijvangstproblematiek, de pulsvisserij discussie, de steeds kleiner worden visgebieden, de vergrijzing op de vloot maken het er allemaal niet vrolijker op. De visserman laat echter de kop niet snel hangen. Hetzelfde mag worden gezegd van het SFM. Natuurlijk kunnen de geschetste problemen hun effect hebben op het SFM, maar ook wij zullen met volle kracht en enthousiasme onze koers vervolgen. Wij volgen e.e.a. nauwgezet en zullen de bakens op tijd verzetten en ons beleid aanpassen.

Het aantal bij het SFM verzekerde maatschap vissers zal, naar verwachting, in 2018 nagenoeg gelijk zijn aan 2017 of zelfs licht toenemen. Voor de organisatie SFM worden voor 2018 vooralsnog geen verdere bijzondere ontwikkelingen verwacht behoudens de vervanging van de database.

Met het re-integratiebeleid zullen wij ook in 2018 doorgaan. Waar dit kan en nodig is, zullen wij de begeleiding van onze leden nog verder intensiveren .

TOT SLOT

Zoals aangegeven, is het afgelopen jaar weer veel de vergadertafel gepasseerd in het overleg met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering. Wij willen als directie SFM onze grote waardering en respect uitspreken voor de wijze waarop bij de diverse overlegsituaties is omgegaan met niet altijd de meest makkelijke of leuke onderwerpen. De wijze waarop binnen het SFM wordt samengewerkt, geeft vertrouwen voor de toekomst. De behartiging van de belangen van onze leden blijft voorop staan !

Langs deze weg een woord van dank aan iedereen die heeft bijgedragen aan de invulling van de missie en doelstellingen van het SFM.

Zoetermeer, 16 mei 2018

J.H. Mooijman

Directeur

C.H.J. de Pauw-Schutte

Plv. directeur

VERSLAG RISICOBEBEERSING

Het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij verzekert de gevolgen van arbeidsongeschiktheid van vissers die in maatschapverband hun onderneming uitoefenen. Het 1^e jaars risico wordt in eigen beheer uitgevoerd, het meerjarig risico is volledig bij andere verzekeraars verzekerd. Het SFM is een onderlinge verzekeringsmaatschappij van beperkte omvang en biedt een aantal relatief eenvoudige verzekeringsproducten aan. Toch is er binnen de maatschappij ruim aandacht voor de beheersing van de risico's. Voor een deel vloeit de risicobeheersing voort uit de organisatiestructuur waarbij de directie het, door de Raad van Commissarissen, Raad van Advies en de ledenvergadering vastgestelde, beleid uitvoert.

Mede onder invloed van de crisis op de financiële markten is het beheersen van het ondernemingsrisico een steeds belangrijker aandachtspunt geworden. Geleid door het kader van Solvency II Basic is er aandacht voor diverse risico's zoals, kredietrisico's, marktrisico's en operationele risico's. De vereisten voor de risicobeheersing zijn beschreven in de drie pijlers die deel uitmaken van het Solvency II Basic raamwerk.

Pijler 1	kwantitatieve vereisten
Pijler 2	kwantitatieve eisen en toezichtactiviteiten
Pijler 3	marktdiscipline en toezichtrapportages

Op basis van eisen en programma's van De Nederlandsche Bank heeft de directie, in nauw overleg met Raad van Commissarissen en Raad van Advies, een analyse van de risico's gemaakt en zijn er vervolgens interne beheersmaatregelen genomen om deze risico's te mitigeren.

VERZEKERINGSTECHNISCH RISICO

Het verzekeringstechnisch risico is het risico dat de schade-uitkeringen aan de verzekerden niet gefinancierd kunnen worden uit de premie- en of beleggingsopbrengsten als gevolg van onjuiste en/of onvolledige (technische) aannames en grondslagen bij de ontwikkeling en premiestelling van het product. Kenmerk van schadeverzekeringen is de volatiliteit in de schadelast als gevolg van niet te beïnvloeden factoren. Een betrouwbare indicatie betreffende de winstgevendheid van schadeproducten kan daardoor alleen worden verkregen op basis van een lange(re) termijnwaarneming. Het beeld van de winstgevendheid van de huidige producten van het SFM laat al gedurende een reeks van jaren een stabiel beeld zien. Ieder jaar wordt op basis van de negenmaandscijfers een (her)beoordeling gedaan van de premiestelling over het lopende jaar en wordt de voorschotpremie voor het komende jaar vastgesteld. Indien nodig wordt de premie tussentijds aangepast.

Het verzekeringstechnisch risico wordt verder beperkt middels:

- het geldende acceptatiebeleid
- het geldende schaderegelingsbeleid
- adequate meerjarig risico volgens traditioneel model

Acceptatiebeleid

Het SFM voert een prudent acceptatiebeleid. Gezien het specifieke karakter van de verzekeraar worden alleen actieve vissers die op basis van een maatschapsovereenkomst hun onderneming uitoefenen geaccepteerd. De actieve vissers dienen de beschikking te hebben over een geldige geneeskundige verklaring van geschiktheid voor de zeevaart alsmede een door het SFM bij aanmelding tot de verzekering verplicht gestelde anamneselijst. De maatschappij staat op deze wijze heel dicht bij de risico's en de doelgroep.

Schaderegelingbeleid

Een belangrijke factor voor het resultaat is een goede beheersing van de schadelast. Er is een actieve vorm van schadebewaking. Gemelde gevallen van arbeidsongeschiktheid worden ter beoordeling direct doorverwezen naar een controlerend arts. De controlerend arts meldt zijn bevindingen aan de schadeafdeling. Langer lopende gevallen binnen het eerstejaarsrisico worden tevens (her-)beoordeeld door een aan het hoofdkantoor verbonden medicus. De schadegevallen worden individueel beoordeeld en geregistreerd. Het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij voert een actief re-integratiebeleid in overleg en samenwerking met de huidige verzekeraar voor het meerjarig risico.

Meerjarig risico

Onderdeel van het verzekeringstechnisch risico is het meerjarig risico. Het meerjarig risico is volledig extern verzekerd. Hierbij is statutair vastgelegd dat, als een verzekeraar omvalt, wij als SFM zijn gevrijwaard van financiële verplichtingen meerjarig risico.

BELEGGINGSRISICOValuta en rente risico

Het valutarisico wordt gelopen als beleggingen die gedaan zijn in vreemde valuta, minder waard worden door schommelingen in de wisselkoers ten opzichte van de Euro. Het SFM heeft ultimo 2016 geen beleggingsproducten in haar portefeuille die onderhevig zijn aan valutarisico. Het valutarisico is derhalve nihil.

Met renterisico wordt bedoeld dat rentefluctuaties ongewenste effecten teweeg brengen op de balans of in het resultaat. De beschikbare financiële middelen zijn voor kortere of langere termijn vastgelegd op spaarrekeningen bij gerenommeerde Nederlandse banken. Er is derhalve sprake van een laag renterisico.

Prijrisico

Dit is het risico van veranderingen in de waarde van de portefeuille als gevolg van wijzigingen in marktprijzen. Gezien het feit dat de beschikbare financiële middelen zijn vastgelegd op spaarrekeningen bij gerenommeerde Nederlandse banken is het prijrisico zeer gering.

Kredietrisico

Het SFM heeft vorderingen op verzekerden en op de verzekeraar(s) meerjarig risico. In de vorderingen op de verzekerden is geen significante concentratie van kredietrisico vastgesteld. Er is een periodieke controle op alle vorderingen, waarbij in geval van achterstand in betaling tot actie wordt overgegaan. Het secretariaat hanteert daartoe een periodieke procedure. In het algemeen heeft de doelgroep een hoge betalingsmoraliteit en het aantal definitief oninbare vorderingen is laag. De liquide middelen staan bij banken met een hoge rating. Het risico dat een financiële instelling niet aan zijn verplichtingen kan voldoen, is hiermee beperkt. Het risico met betrekking tot het niet nakomen van de verplichtingen door de verzekeraar(s) meerjarig risico wordt gemitigeerd door alleen zaken te doen met een voldoende kredietwaardige verzekeraar.

Liquiditeitsrisico

Het SFM maakt gebruik van meerdere financiële instellingen. Het beleid is erop gericht de liquide middelen te spreiden over deze instellingen. De liquide middelen zijn afgescheiden van de te beleggen middelen.

Kasstroom risico

Het kasstroomrisico is gedefinieerd als het risico dat toekomstige kasstromen, verbonden aan een monetair financieel instrument, zullen fluctueren in omvang. Dit risico heeft voor het SFM betrekking

op de inkomsten uit de spaarrekeningen. Het operationeel risico is zeer laag. Bij de premiestelling wordt geen rente-opbrengsten toegerekend aan de technische rekeningen.

OPERATIONEEL RISICO

Met operationeel risico wordt bedoeld het risico dat de operationele processen stagneren als gevolg van het uitvallen van de administratieve systemen, het falen van interne controle- en beheersingsmaatregelen en menselijk gedrag. Voor de medewerkers in dienst van of werkend voor het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij, is een gedragscode van toepassing.

ICT

ICT-risico's hebben te maken met de gevoeligheid van een ontoereikende ICT-infrastructuur waardoor bedrijfsprocessen en informatievoorziening onvoldoende worden ondersteund. De gegevens van de leden/verzekerden van het SFM worden door vaste medewerkers ingevoerd en beheerd. De in gebruik zijnde soft- en hardware betreft vrij in de markt beschikbare standaard-kantoorsoft- en hardware.

Vanaf 22 september 2012 opereert het SFM zelfstandig te Zoetermeer. Voor de ICT-infrastructuur wordt het beheer en onderhoud uitgevoerd door een ICT-bedrijf, waarmee het SFM een overeenkomst heeft afgesloten. De toegang tot het netwerk is beveiligd met een unieke gebruikersnaam en wachtwoord. Autorisaties zijn functioneel gekoppeld. Uitsluitend de systeembeheerder kent autorisaties toe. Het is voor medewerkers niet mogelijk om zelfstandig downloads in het systeem door te voeren. Aanpassingen aan het softwareplatform kunnen uitsluitend door de systeembeheerder worden doorgevoerd na accordering door de directie SFM.

Administratie

De operationele processen binnen de organisatie SFM zijn eenvoudig. Er is sprake van uniforme risico's, er worden uitsluitend maatschapsvisserers verzekerd. Doordat er uitsluitend maatschapsvisserers worden verzekerd zijn de processen rond acceptatie en schaderegeling eenduidig. De gegevens van de leden/verzekerden worden door eigen medewerkers ingevoerd. Door de omvang van de maatschappij is er sprake van een eenvoudige organisatiestructuur en een beperkte personele bezetting. Binnen de maatschappij is er voldoende aandacht voor o.a. functiescheiding en worden de operationele risico's afgedekt door elkaar aanvullende maatregelen, zoals procedures voor procuraties, procesbeschrijvingen, risico-inventarisaties en daarop geënte controlemaatregelen. De organisatie kan qua administratieve dienstverlening indien noodzakelijk terugvallen op een externe partij.