

VERSLAG RAAD VAN COMMISSARISSEN SFM

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

Geachte dames en 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 2015 van het SFM.

Samenstelling

De samenstelling van de Raad is gedurende 2015 niet gewijzigd. De heer C. Bremer fungeerde als lid/voorzitter van de Raad met de heren J.J. Juch en A.A. de Groot jr. als lid.

Werkzaamheden

De Raad van Commissarissen heeft in 2015 zesmaal formeel vergaderd, waarvan tweemaal tezamen met de Raad van Advies SFM. In 2015 is conform het afgesproken beleid, samen met de directie voortgegaan met de aanpassing van de eindleeftijd 1^e-jaarsrisico en de afschaffing van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Op 12 december 2015 zijn tijdens de Algemene Vergadering te Sassenheim, deze beide onderwerpen door besluitvorming vastgesteld. Voor een overzicht van de verder in 2015 besproken onderwerpen, verwijzen wij u graag naar het tekstuele jaarverslag van de directie SFM.

Opnieuw is veel tijd besteed aan de implementatie van de Solvency II Basic wetgeving. Hiertoe is door leden van de Raad onder andere deelgenomen aan voorlichtingsbijeenkomsten van De Nederlandsche Bank. Het SFM gaat daarin vooruitstrevend voort. Gedurende het verslagjaar zijn de eerste contouren geschetst rond de omvang van het aan te houden solvabiliteitskapitaal na de invoering van Solvency II Basic per 1 januari 2016.

De solvabiliteit van het SFM voldoet eind 2015 onder het "oude regime" volledig aan haar eigen kapitaalseisen en aan de eisen van de toezichthouder De Nederlandsche Bank.

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 2015. De jaarrekening, die door BDO Audit & Assurance is gecontroleerd en voorzien van een goedkeurende controleverklaring, is door de Raad van Commissarissen in zijn vergadering van 11 mei 2016, na bespreking met de directie en de externe registeraccountant, goedgekeurd. De voorgestelde resultaatbestemming is opgenomen in dit jaarverslag. Wij stellen u voor in de op 21 mei 2016 te houden Algemene

Vergadering deze jaarrekening ongewijzigd vast te stellen. De Raad van Commissarissen vraagt de Algemene Vergadering decharge te verlenen aan de directie voor haar bestuur in 2015 en aan de Raad voor het uitgevoerde toezicht in 2015.

De Raad van Commissarissen wil langs deze weg medewerkers en directie van het SFM complimenteren met het vele werk dat zij het afgelopen jaar hebben verzet om de uitdagingen waar het SFM voor staat met een kritische blik en succesvol het hoofd te bieden. Een woord van dank ook voor de Raad van Advies voor de zeer constructieve wijze van samenwerken en besluitvorming.

C. Bremer, voorzitter

J.J. Juch, commissaris

A.A. de Groot jr., commissaris

Verslag van de directie van het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij over de gang van zaken betreffende het jaar 2015

VOORWOORD

2015 was het eerste jaar waarin volledig langs de nieuwe bestuurlijke lijnen is gewerkt. Ik kijk hier met veel plezier op terug. Een optimale samenwerking met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering, goede inhoudelijke en kritische discussies, een fijne sfeer in de vergaderingen en de tussentijdse contacten! Het nieuwe proces rond de besluitvorming was voor iedereen best even wennen en natuurlijk zijn er nog wat bestuurlijke puntjes voor verbetering vatbaar. Daar gaan wij in 2016 zeker verder aan werken. Het verslag van de Raad van Commissarissen en dat van de compliance officer maken dit jaar ook voor het eerst deel uit van het jaarverslag.

Zoals wij in het verslag over 2014 al meedeelden zijn er voor het SFM nog genoeg uitdagingen. Een paar hiervan hebben wij in 2015 invulling kunnen geven. In december 2015 is door de Algemene Vergadering besloten om de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid af te schaffen. Om er voor te zorgen dat de arbeidsongeschikte visserman er niet op achteruit zou gaan, werden gelijktijdig de verzekerde bedragen verhoogd. Verder werd besloten om de eindleeftijd voor het 1^e-jaarsrisico te verleggen naar maximaal 67 jaar of eerder als men vóór 67 jaar recht krijgt op een AOW-uitkering. Zaken waarover in 2015 intensief nagedacht en gesproken is.

Het SFM besteedt al een aantal jaren, samen met verzekeraar AEGON, veel tijd en energie aan het ondersteunen van onze langdurig arbeidsongeschikte leden om weer aan het werk te komen. Dit re-integratieproject zoals wij dit noemen, verloopt dusdanig positief en laat zulke goede resultaten zien dat AEGON het SFM in september 2015 het positieve nieuws kon geven dat de premie voor 2016 werd verlaagd.

Het resultaat 2015 moet nog definitief worden vastgesteld doch de voortekenen laten een positieve ontwikkeling voor het SFM als geheel zien. Uiteraard zijn er weer de nodige traditionele verschillen per afdeling.

Alles overziende was ook 2015 weer een jaar volop in beweging. Veel onderwerpen zijn besproken, de goede besluiten zijn genomen. Positieve zaken maar 2015 kende ook helaas een dieptepunt. Begin 2015 werden wij geconfronteerd met het plotseling overlijden van Klaas Dunnink. Klaas is als adviserend accountant namens MTH Accountants BV, jarenlang de steun en toeverlaat van het SFM en de directie geweest. Een goed mens is veels te vroeg heengegaan.

Om toch positief te eindigen. In 2016 bestaat het SFM al weer 45 jaar. Wij hebben er alle vertrouwen in dat wij nog vele jaren de verzekeraar voor de maatschapvisseren kunnen en mogen blijven. Samen met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de deelnemers aan de Algemene Vergadering zullen wij het schip SFM op koers houden !!

John Mooijman, directeur

ALGEMEEN

Zoals in het voorwoord reeds aangegeven, heeft de invulling van de vernieuwde bestuursstructuur in 2015 verder vorm gekregen. Verderop in dit verslag treft u hierover meer informatie aan.

De balans tussen ledenaantal, uitgaven en inkomsten was ook in 2015 goed te noemen. De instroom van langdurig arbeidsongeschikten naar het meerjarig risico, bleef gelukkig weer beperkt. Aan de solvabiliteitseis van De Nederlandsche Bank kon in 2015 wederom volledig worden voldaan.

In de vergaderingen met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering zijn ook in 2015 weer veel onderwerpen besproken. Dit betrof onder andere (in willekeurige volgorde):

- De verzekerde bedragen en premies 1^e-jaars risico voor het jaar 2016;
- De premie en het verzekerd bedrag voor het meerjarig risico;
- De afschaffing van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid;
- Het aanpassen van de eindleeftijd bij het eerste jaarrisico;
- Het beloningsbeleid van de leden van de directie, de Raad van Commissarissen en de voorzitter Raad van Advies;
- De reglementen van de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies;
- De compliance werkzaamheden;
- De effecten op het SFM in relatie tot de invoering Solvency II Basic;
- Het solvabiliteitskapitaal:
- De liquiditeitspositie SFM;
- De ontwikkeling van ziekte- en uitkeringsdagen;
- De oefening Dry Run van De Nederlandsche Bank;;
- De verzekerde bedragen en premies voor het meerjarig risico;
- De wijziging van statuten en reglementen;
- De vergoeding voor de deelname aan vergaderingen van de leden en plaatsvervangende leden van de Raad van Advies;
- De personele bezetting Hoofdkantoor SFM:
- De arbeidsvoorwaarden personeel SFM;
- De begroting 2016 en meerjarenbegroting 2017 – 2019;
- De automatisering van de administraties SFM;
- De accountantscontrole;
- Risicomanagement- en beheer;
- De maatschapsovereenkomst en bijbehorende algemene voorwaarden;
- De jaarrekening en het tekstuele jaarverslag over 2014;
- De bedrijf economische analyse 2014;
- De Code Good Governance;

- Het kapitaalbeleid;
- Benoemingen in de Raad van Advies;
- Het re-integratie beleid van het SFM;
- De samenwerking tussen het SFM en AEGON.

De genoemde onderwerpen worden in dit verslag en/of de jaarrekening verder toegelicht.

Gedurende het jaar 2015 is door het SFM aan haar leden, naast de verzekering tegen de geldelijke gevolgen van arbeidsongeschiktheid tijdens de eerste 52 weken en de extern ondergebrachte verzekering tegen het meerjarig arbeidsongeschiktheidsrisico, het volgende aangeboden:

- Een collectieve ongevallen- en overlijdens risicoverzekering;
- Een vrijwillige aanvullende arbeidsongeschiktheidsrisicoverzekering voor het meerjarig risico;
- De mogelijkheid om per maatschap te kiezen voor de hoogte van het verzekerd bedrag bij het 1^e-jaarsrisico (lage dekking, hoge dekking of extra hoge dekking);
- De mogelijkheid om, als de leden van een afdeling daartoe hebben besloten, te kiezen voor een variabele dekking per opvarende per schip;
- De verzekering van opvarenden van bij het SFM aangesloten omgevlagde schepen;
- Een voorziening inzake kosten welke voortvloeien uit geschillen rond de uitvoering van de maatschapsovereenkomst;

De verzekerde bedragen en de voorschotpremies voor het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid 2015 werden door de directie, na consultatie van de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies, vastgesteld op 26 november 2014. Op basis van de verwachte uitkomst voor het jaar 2014, was er geen aanleiding om de voorschotpremies 2015, behoudens een kleine inflatiecorrectie, aanvullend te verhogen. Door de Algemene Vergadering werd op 9 mei 2015 te Leiden de jaarrekening alsmede het tekstuele jaarverslag over 2014 vastgesteld en ondertekend door de voorzitter van de raad van Commissarissen SFM en de directeur SFM.

ADMINISTRATIES

Sedert het begin van het SFM in 1971, bestaan de afdelingen Texel, Wieringen en Urk. Zij hebben geen rechtspersoonlijkheid. De afdelingen zijn verantwoordelijk voor de uitvoering van werkzaamheden rond het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid van de onder de afdeling vallende leden en schepen. Taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de afdelingen zijn omschreven in het "Reglement voor een afdeling Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij".

Vanuit het Hoofdkantoor van het SFM te Zoetermeer worden de volgende administraties uitgevoerd:

- Het 1^e-jaarsrisico voor die leden welke niet behoren tot bovenstaande afdelingen;
- Het meerjarig arbeidsongeschiktheidsrisico voor alle leden;
- De ongevallen- en overlijdensrisicoverzekering voor alle leden;
- De verzekering van stagiairs aan boord van vissersschepen;

- De vrijwillige aanvullende arbeidsongeschiktheidsrisicoverzekering voor het meerjarig risico voor alle leden;
- Het re-integratieproject.

Het secretariaat van de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering maakt deel uit van de werkzaamheden van de directie te Zoetermeer.

Met een groot verantwoordelijkheidsbesef, enthousiasme, inzet en betrokkenheid alsmede gevoel voor realisme hebben de leden van de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering, samen met directie en medewerkers invulling gegeven aan de lastige taak om de belangen van de leden zo goed mogelijk te behartigen.

Conform de hiervoor geldende verplichtingen wordt het navolgende gemeld:

- Statutaire vestigingsplaats:
Den Haag
- Vestigingsadres:
Ierland 4, 2713 HL Zoetermeer
- Doelstelling:
Het SFM stelt zich ten doel met haar leden op de nader bij statuten en/of reglement vastgesteld 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

Binnen de bepalingen van de Wet op het financieel toezicht, is aan het SFM vergunning verleend voor uitoefening van het verzekeringsbedrijf in de branches Ziekte en Ongevallen. In 2015 is er geen formeel toezichthoudend gesprek geweest tussen het SFM en De Nederlandsche Bank (DNB). Vrij intensief telefoon- en email verkeer heeft wel zich afgespeeld tussen SFM en DNB in de periode rond uitvoering en indiening van de oefening Dry Run. De contacten met DNB in 2015 kenmerkten zich door een open en zeer constructieve wijze van communiceren.

Besproken zijn de onderwerpen:

- Invulling Dry Run;
- Stand van zaken invoering Solvency II Basic;
- Het solvabiliteitskapitaal.

BELONINGSBELEID

De medewerkers van het SFM waaronder de leden van de directie, ontvangen een salaris conform de op hen van toepassing zijnde functieschalen welke gekoppeld zijn aan de salarisschalen als

vastgesteld in het Reglement Arbeidsvoorwaarden SFM 2015. Het SFM kent uitsluitend vaste verloningselementen welke zijn vastgelegd in de individuele arbeidsovereenkomsten.

Tot 1 juli 2015 was de functie van lid van de Raad van Commissarissen en de positie van voorzitter Raad van Advies/Algemene Vergadering onbezoldigd. Men ontving slechts een klein vacatiegeld en een vergoeding voor verreden kilometers.

Bij het aangaan van de nieuwe bestuursstructuur per 1 juli 2014, kon nog niet worden ingeschat hoeveel tijd door de leden van de RvC en de voorzitter van de RvA gestoken diende te gaan worden in de met de positie verband houdende werkzaamheden. Er was op dat moment nog onvoldoende duidelijkheid hoe de organisatie zich in bestuurlijke zin verder zou gaan ontwikkelen.

Terugkijkend op de periode 1 juli 2014 tot 1 juli 2015 werden een aantal zaken geconstateerd:

- a. De benodigde tijdsbesteding vanuit RvC en de voorzitter RvA t.b.v. het lezen en becommentariëren van beleidsstukken is groter dan in eerste instantie is verwacht en zal gezien de steeds wijzigende wet- en regelgeving alleen maar toenemen;
- b. Het aantal vergaderingen is groter dan in eerste instantie was verwacht hetgeen gelijktijdig meer tijd vraagt voor de voorbereiding. Het aantal vergaderingen zal in de loop van 2016 eerder toe- dan afnemen;
- c. Toekomstige ontwikkelingen binnen de personele bezetting van de directie leggen een grotere druk op de verantwoordelijkheden RvC als toezichthouder dan in eerste instantie was voorzien;
- d. Intensivering van de onderlinge contacten vraagt meer tijd van de RvC en de voorzitter RvA dan in eerste instantie is verwacht.

Geconcludeerd werd dat de koers die het SFM in bestuurlijke zin vanaf 1 juli 2014 vaart, in zijn totaliteit veel meer tijd en inzet is gaan vergen van de leden RvC en voorzitter RvA, dan was voorzien. Een heroriëntatie inzake de beloning van de leden RvC en de voorzitter van de RvA/Algemene Vergadering werd door de directie derhalve passend en realistisch geacht.

De leden van zowel de RvC als de voorzitter van de RvA vallen te kwalificeren als behorende tot de zogeheten Identified Staff als bedoeld in het kader van de Regeling beheerst beloningsbeleid WFT 2014 en zijn evenals de directieleden te beschouwen als senior management. Vanuit deze optiek is het dus ook het SFM toegestaan om een beloningsbeleid toe te passen op de commissarissen en de voorzitter van de RvA. De bedragen van de bezoldiging moeten evenwel openbaar gemaakt middels de jaarrekening in het kader van transparantie en afleggen verantwoording.

Op 25 november 2015 werd aan de Raad van Advies derhalve een voorstel ter zake voorgelegd met het verzoek om dit met een positief advies door te geleiden naar de Algemene Vergadering. Voorzien van een positief advies door de RvA, werd door de Algemene Vergadering op 12 december 2015 te Sassenheim besloten om het voorstel van de directie over te nemen. Dit betekende dat met terugwerkende kracht tot 1 juli 2015 aan de leden van de RvC en de voorzitter van de RvA/Algemene

Vergadering een vaste maandelijks vergoeding werd toegekend. De beloning is op geen enkele wijze afhankelijk van de resultaten van het SFM.

VERGOEDING DEELNAME VERGADERINGEN DOOR LEDEN EN PLAATSVERVANGENDE LEDEN RAAD VAN ADVIES

Tijdens de vergadering van de RvC en de RvA op 25 november 2015 te Zoetermeer, is gesproken over de hoogte van de vergoeding, ook wel genoemd vacatiegeld, voor deelname aan vergaderingen door de leden en plaatsvervangende leden van de Raad van Advies. De hoogte van de vergoeding die men tot en met 2015 ontvangt stamt uit 2001. Afgesproken werd dat door de directie een voorstel tot aanpassing van de vergoeding zou worden opgesteld. Bedoeld voorstel zal in het voorjaar van 2016 ter bespreking worden gebracht in de vergaderingen met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering.

REGLEMENTEN RAAD VAN COMMISSARISSEN (RvC) EN RAAD VAN ADVIES (RvA)

Voor beide raden is sedert 1 juli 2014 een reglement van toepassing. De reglementen voorzien in een beschrijving van taken, samenstelling, bevoegdheden en verantwoordelijkheden. Kerntaak van de RvC is het toezien op de uitvoering van het beleid door en het functioneren van de directie SFM. Tevens dient de RvC als klankbord voor de directie, de RvA en de Algemene Vergadering inzake strategische onderwerpen en de ontwikkelingsrichting van het SFM. De RvA heeft als kerntaak het dienen als klankbord voor de directie en de RvC alsmede het adviseren van de Algemene Vergadering inzake de door de Algemene Vergadering vast te stellen zaken.

Bij het opstellen van de reglementen in 2014 was evenwel niet in afdoende mate rekening gehouden met de benoemingsprocedure en de zittingstermijnen in beide raden.

In de vergadering tussen RvC en directie op 15 april 2015 is het Reglement RvC hierop aangepast. De aanpassing en vaststelling van het Reglement RvA vond plaats tijdens de vergadering RvA/RvC op 22 april 2015.

COMPLIANCE EN INTERNE AUDIT

Bij het aangaan van de nieuwe opzet bestuursstructuur per 1 juli 2014, was onderdeel van de besluitvorming het formuleren van een Compliance Charter en het realiseren van de functie van compliance officer. Deze functie is als onderdeel van de taakstelling opgenomen bij de plaatsvervangend directeur SFM. Zoals reeds eerder meegedeeld is dit gebeurd met toestemming van De Nederlandsche Bank. Het SFM is nu eenmaal te klein om een aparte compliance officer te hebben. Voor financiële instellingen als het SFM die onder toezicht staan van DNB en/of AFM (banken, verzekeraars en pensioenfondsen), is het aanstellen van een compliance officer wettelijk verplicht krachtens de Wet financieel toezicht (Wft) en het Besluit prudentiële regels (Bpr).

Nog even de definitie. Een compliance officer is een functionaris die bij (veelal) een financiële instelling is aangesteld om toe te zien op de naleving van wet- en regelgeving alsmede de interne regels en procedures binnen de organisatie. Een compliance officer zorgt ervoor dat de handelwijze van bedrijven inclusief haar personeel overeenkomt met de door de wetgever gestelde vereisten en genoemde regels en procedures. Een compliance officer kan verschillende gedaantes aannemen. Hij kan optreden als adviseur van de onder toezicht staande instelling. Echter hij kan ook een meer controlerende rol hebben en optreden als een soort intern controleur. Vanuit het Compliance Charter redenerend hebben wij als SFM gekozen voor de meer controlerende rol.

Door onvoorziene omstandigheden is de effectieve invulling van de compliance functie binnen het SFM sedert 1 juli 2014 nog niet goed van de grond gekomen. Primaire oorzaken: onderbezetting Hoofdkantoor, onverwachte verhuizing Hoofdkantoor, onverwacht overlijden adviserend accountant. Compliance is nodig:

1. Ter borging dat wettelijke voorschriften alsmede interne procedures en afspraken worden nageleefd en dus bijdragen aan een integere bedrijfsvoering;
2. Ter borging dat door de organisatie SFM geen onnodige risico's worden genomen;
3. Ter borging dat er balans is tussen de belangen van onze verzekerden enerzijds en de belangen van de organisatie anderzijds.

De compliance functie is, in samenwerking met de directeur SFM, te beschouwen als de tweede lijn binnen de zogeheten three lines of defence. Eerste lijn zijn de medewerkers verantwoordelijk voor de dienstverlening SFM, de tweede lijn de compliance functie, de derde lijn de RvC. Verder kunnen wij de controlerend accountant van het SFM beschouwen als onderdeel van de derde lijn. Immers, hij beoordeelt de totale samenhang van zaken als onderdeel van de controle op het jaarwerk.

Gezien de verwevenheid van de positie van de plaatsvervangend directeur versus de afdelingen, alsmede ter wille van transparantie, verantwoording en borging van de onafhankelijkheid, werd door de directie voorgesteld om bij het uitvoeren van compliance onderzoeken dit eventueel in samenwerking met MTH Accountants BV te Steenwijk te doen.

Bovenstaande is op 5 november 2015 uitgebreid besproken tijdens het overleg van de Raad van Commissarissen met de directie SFM. Besloten is dat, in eventuele samenwerking met MTH Accountants BV (adviserend accountant) als onafhankelijk derde, de interne audit zich als eerste dient te focussen op:

1. Wijze van acceptatie van verzekerden binnen alle afdelingen van het SFM;
2. Wijze van verwerking van aan- en afmeldingen binnen alle afdelingen van het SFM;
3. Wijze van informatievoorziening- en verstrekking aan leden binnen alle afdelingen van het SFM.

De interne audit zal zich dus niet alleen richten op het in kaart brengen van de met deze 3 onderwerpen gemoeid zijnde administratieve processen doch als nevenopdracht zullen er aanbevelingen worden gedaan ter eventuele verbetering van genoemde processen. Het is vervolgens aan directie en RvC om deze aanbevelingen verder te bespreken en waar nodig gevolg te geven. De rapportage van de compliance officer over 2015 is verderop in dit verslag weergegeven.

RISICOMANAGEMENT- EN BEHEER

Het SFM is een kleine maar solide schadeverzekeraar met producten welke volledig zijn afgestemd op de eisen en wensen van de leden van het SFM. De risicopositie van het SFM voor de eerste 52 weken van arbeidsongeschiktheid waarvan de uitvoering in eigen beheer plaatsvindt is, mede door de kleinschaligheid, te overzien en wordt in afdoende mate financieel; afgedekt. Het langjarig arbeidsongeschiktheidsrisico is sedert 2003 ondergebracht bij AEGON. Het SFM is gevrijwaard van eventuele schade die de betreffende leden van het Fonds hierdoor lijden indien AEGON niet aan haar verplichtingen jegens de langdurig arbeidsongeschikte leden van het SFM kan voldoen.

Risicomanagement- en beheer zijn vaste gesprekspunten tijdens de vergaderingen van de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies waarbij zaken als de liquiditeitspositie van het SFM, de debiteurenadministratie en de ontwikkeling van ziekte- en uitkeringsdagen structureel aan de orde komen.

Gedurende het verslagjaar hebben zich geen bijzondere risico's voorgedaan welke ingrijpen noodzakelijk maakten.

KAPITAALBELEID

Risicomanagement en Kapitaalbeleid kunnen niet los van elkaar gezien worden. Een verantwoord kapitaalbeleid kan alleen worden gevoerd als de risico's waarmee de verzekeraar geconfronteerd wordt of zou kunnen worden, goed in kaart zijn gebracht, Als instrument hanteert het SFM hierbij het in 2013 opgestelde beleidsdocument "Kapitaalbeleid". Dit document heeft gedurende het verslag geen wijziging ondergaan. De uitgangspunten blijven onveranderd:

- De noodzakelijk geachte normsolvabiliteit;
- In welke omstandigheden bevindt de verzekeraar zich en is er een noodzaak voor een extra kapitaalbuffer;
- Wat zijn de mogelijkheden voor de verzekeraar om kapitaal te genereren;
- Welke mogelijkheden heeft de verzekeraar om risico's te verminderen.

De stand van zaken rond de financiën van het SFM is een constant punt van aandacht in het overleg tussen de directie, Raad van Commissarissen en Raad van Advies. Gedurende 2015 hebben zich geen situaties voorgedaan welke het noodzakelijk maakten om bijzondere maatregelen te treffen rond

de solvabiliteitseisen en het benodigd solvabiliteitskapitaal. In de loop van 2016 zal worden beoordeeld in hoeverre het kapitaalbeleid van het SFM dient te worden aangepast in relatie tot de invoering van Solvency II Basic per 1 januari 2016. De uitgangspunten van het te voeren Kapitaalbeleid zullen evenwel in grote lijnen gelijk blijven.

RAPPORTAGE COMPLIANCE OFFICER

Het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij hanteert duidelijke interne beleidsregels en procedures om te waarborgen dat de bedrijfsvoering voldoet aan relevante wet- en regelgeving welke van toepassing is op verzekeraars. Geconstateerd is dat het SFM gedurende 2015 volledig heeft voldaan aan de betreffende wet- en regelgeving. Ook de wijze waarop wordt omgegaan met interne regels en procedures, gaf gedurende 2015 geen aanleiding tot het plaatsen van opmerkingen en/of het uitbrengen van een specifieke rapportage aan de directeur SFM en de Raad van Commissarissen SFM.

De bedrijfsprocessen zijn zodanig ingericht dat afwijkingen direct aan de beide directieleden worden gemeld. Daarnaast zorgt de toepassing van het 4-ogen principe ervoor dat beslissingen die van materiële betekenis voor het SFM zijn, door de directieleden gezamenlijk worden genomen of eerst ter beoordeling aan de Raad van Commissarissen worden voorgelegd.

Gelet op de in november 2015 met de Raad van Commissarissen gemaakte afspraken, zal begin 2016 middels een vragenlijst bij de administrateurs van de afdelingen, nogmaals aandacht worden gevraagd voor een aantal administratieve processen. Na verwerking en evaluatie van de reacties, zullen eventuele aanbevelingen worden gerapporteerd aan de directeur SFM en de Raad van Commissarissen SFM. Verder zal in 2016 een Compliance Handboek worden opgesteld.

Op basis van de binnen het SFM geldende Governance Code is geconstateerd dat het besluitvormingsproces en de behartiging van de belangen van de leden SFM op een uiterst integere en zorgvuldige wijze plaatsvindt. Zowel communicatie als financiële- en bestuurlijke verslaggeving zijn zeer transparant. Risicobeheer en kapitaalbeleid zijn goed verankerd in de dagelijkse bedrijfsvoering.

Geconstateerd is dat de directie bij de uitvoering van haar werkzaamheden, scherp let op factoren als continuïteit, maatschappelijke verantwoording, wet- en regelgeving en reputatie.

Per saldo is er geen reden om over het verslagjaar 2015 opmerkingen te plaatsen c.q. specifieke adviezen uit te brengen aan de directeur SFM en/of de Raad van Commissarissen SFM.

BELEID EN UITVOERING

De directie SFM is verantwoordelijk voor de initiëring, ontwikkeling en voorbereiding van het te voeren beleid. De verdere behandeling vindt vervolgens plaats binnen de vergaderingen met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering. De weg van de besluitvorming zoals voortgekomen uit de “nieuwe bestuursstructuur 2014” heeft het afgelopen jaar naar behoren

gewerkt. Het was voor iedereen even wennen dat bijvoorbeeld de premies en verzekerde bedragen niet meer door de Raad van Commissarissen en/of de Raad van Advies worden vastgesteld maar nu door de directie. Ook de taak van de Raad van Advies als adviseur van de Algemene Vergadering heeft in 2015 duidelijk meer vorm gekregen. De rol, bevoegdheden en verantwoordelijkheden van de Algemene Vergadering heeft in 2015 geen wijziging ondergaan. Directie en Raad van Commissarissen kunnen met een zekere mate van vrijheid hun werkzaamheden verrichten, doch zijn bij een aantal zaken verplicht om via de Raad van Advies, de goedkeuring van de Algemene Vergadering te vragen. Veelal beperkt dit laatste zich dit door het jaar heen tot het vaststellen van voorstellen welke bij voorbeeld leiden tot wijziging van statuten en reglementen en/of de benoeming van leden van de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies. Niet dat andere onderwerpen niet belangrijk zijn maar het meest belangrijke onderwerp voor bespreking met de Algemene Vergadering blijft evenwel toch het vaststellen van de jaarrekening.

In 2015 hebben ter vaststelling en bepaling van te voeren beleid, de navolgende bijeenkomsten plaatsgevonden:

Raad van Commissarissen/Directie

- 18 maart 2015 *Hoofdkantoor SFM Zoetermeer*
- 22 april 2015 *Hoofdkantoor SFM Zoetermeer*
- 17 juni 2015 (tevens overleg AEGON) *Hoofdkantoor SFM Zoetermeer*
- 5 november 2015 *Hoofdkantoor SFM Zoetermeer*
- 18 november 2015 (tevens overleg AEGON) *kantoor AEGON Den Haag*
- 2 december 2015 *Hoofdkantoor SFM Zoetermeer*

Raad van Commissarissen/Raad van Advies/Directie

- 15 april 2015 *Hoofdkantoor SFM Zoetermeer*
- 25 november 2015 *Hoofdkantoor SFM Zoetermeer*

Algemene Vergadering

- 9 mei 2015 *Hotel Holiday Inn Leiden*
- 12 december 2015 *Van der Valk Hotel Casino Sassenheim*

Directievergadering

Iedere 1^e dinsdag van de maand.

Gezien de besluitvorming rond de aanpassing van de leeftijd 1^e-jaarsrisico en het afschaffen van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, dienden statuten en reglementen te worden aangepast. Derhalve vond in 2015 in december een bijzondere Algemene Vergadering plaats.

De binnen het SFM gebruikelijke goede sfeer en de ruimte voor open en inhoudelijke discussie binnen alle bijeenkomsten, was ook in 2015 weer volledig aan de orde. De onderwerpen die tijdens de diverse bijeenkomsten zijn besproken waren:

- De verzekerde bedragen en premies 1^e-jaars risico voor het jaar 2016;
- De premie en verzekerd bedrag voor het meerjarig risico;
- De afschaffing van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid;
- Het aanpassen van de eindleeftijd bij het eerste jaarrisico;
- Het beloningsbeleid van de leden van de directie, de Raad van Commissarissen en de voorzitter Raad van Advies;
- De reglementen van de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies;
- De compliance werkzaamheden;
- De effecten op het SFM in relatie tot de invoering Solvency II Basic;
- Het solvabiliteitskapitaal:
- De oefening Dry Run van De Nederlandsche Bank;;
- De verzekerde bedragen en premies voor het meerjarig risico;
- De wijziging van statuten en reglementen;
- De personele bezetting Hoofdkantoor SFM:
- De arbeidsvoorwaarden personeel SFM;
- De begroting 2016 en meerjarenbegroting 2017 – 2019;
- De automatisering van de administraties SFM;
- De accountantscontrole en de kosten hiervan;
- Risicomanagement- en beheer;
- Liquiditeitspositie SFM;
- Ontwikkeling ziekte- en uitkeringsdagen;
- De maatschapsovereenkomst en bijbehorende algemene voorwaarden;
- De jaarrekening en het tekstuele jaarverslag over 2014;
- De bedrijf economische analyse 2015;
- De Code Good Governance;
- Het kapitaalbeleid;
- Benoemingen in de Raad van Advies;
- Het re-integratie beleid van het SFM;
- De samenwerking tussen het SFM en AEGON.

Niet altijd de meest aansprekende of makkelijke onderwerpen maar soms erg ingewikkeld en ook lastig.

Directie, Raad van Commissarissen, Raad van Advies en Algemene Vergadering hebben de vele onderwerpen evenwel zodanig opgepakt dat dankzij de voortreffelijke samenwerking tussen de organen van het SFM, de organisatie ook in 2015, zowel bestuurlijk als uitvoering, weer als zeer stabiel valt te bestempelen.

ARBITRAGE

Indien er geschil ontstaat inzake de toepassing van de Statuten en/of het Verzekeringsreglement van het SFM kunnen leden van het SFM arbitrage aanvragen bij de Commissie van Arbitrage als genoemd in artikel 14 van de Statuten. Een geschil kan ook betrekking hebben op de vaststelling en/of de mate van arbeidsongeschiktheid. Uitspraken van de Commissie van Arbitrage zijn bindend. Partijen zijn gehouden om dit op te volgen. Gedurende 2015 heeft zich 1 arbitragegeval voorgedaan. Door de Commissie werd verdere behandeling evenwel uitgesteld tot 2016.

Bezwaarschriften die zich richten op door AEGON toegekende uitkeringen gaan niet naar de Commissie van Arbitrage doch worden door AEGON zelf behandeld. Indien van toepassing speelt het SFM hierbij uitsluitend een adviserende rol.

De samenstelling van de Commissie van Arbitrage was per eind december 2015 als volgt:

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

De namen van de leden van de Commissie van Arbitrage zijn gedeponereerd bij de rechtbank te Den Haag.

OVERLEG AEGON EN HET RE-INTEGRATIEBELEID

Zoals in het verslag over 2014 al werd gemeld, is het aantal bijeenkomsten teruggebracht tot 2 maal per jaar. Dit neemt niet weg dat met grote regelmaat, met name via email, er contact is tussen het Hoofdkantoor SFM en de betreffende medewerkers bij AEGON. In de praktijk is gebleken dat deze gang van zaken naar de mening van alle betrokkenen goed werkt.

Deelnemers namens AEGON aan dit overleg zijn de heren Dirkzwager, Schothans en Van Beek.

Vanuit het SFM wordt deelgenomen door mevrouw De Pauw-Schutte en de heren Bremer, De Grootte jr., Juch, Van der Meulen en Mooijman. De ervaringen met het overleg bleven ook in 2015 onverminderd positief.

Gesproken is onder andere over|:

- De premiestelling en de hoogte van het verzekerd bedrag voor het meerjarig risico;
- De vrijwillige aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering;
- De invoering van Solvency II Basic;

- Het re-integratiebeleid;
- Het aantal langdurig arbeidsongeschikten en wat het effect is op de premiestelling meerjarig risico;
- Het aantal leden van het SFM en de verwachting voor de toekomst.

Met name het re-integratiebeleid wordt door partijen als een zeer belangrijk onderwerp gezien. AEGON en het SFM vinden het een vanzelfsprekendheid om, vanuit hun maatschappelijke verantwoordelijkheid, de betrokken maatschapvisser waar mogelijk de helpende hand toe te steken om ander werk te vinden indien vissen door fysieke beperkingen niet meer tot de mogelijkheden behoort. Coördinatie van de re-integratiewerkzaamheden vindt plaats via het Hoofdkantoor van het SFM te Zoetermeer waarbij in een zo vroeg mogelijk stadium met de betrokken visserman contact wordt opgenomen.

Dat het project successen kent, werd nogmaals benadrukt na de mededeling van AEGON in september 2015 dat de premie voor het meerjarig risico in 2016 gaat dalen en dat er voor 2015 geen aanleiding was om de premie aan te passen.

Om de kosten te kunnen voldoen die met re-integratiebegeleiding samenhangen, is door AEGON en SFM een fonds gevormd waaruit e.e.a. wordt gedekt. Vanuit de premie die de leden van het SFM betalen wordt een bedrag opzij gezet. AEGON verstrekt een gelijk bedrag per lid. In het Fonds re-integratie is hierdoor jaarlijks een bedrag beschikbaar van € 50.000,-- om activiteiten te kunnen bekostigen.

Successen per jaar, ja. Hoeveel is altijd moeilijk in te schatten. Re-integratietrajecten kennen een veelal langlopend karakter van meer dan 12 maanden. Verslag doen in het jaar waarin een traject wordt gestart is veelal dus niet mogelijk. Eerst in het daarop volgende jaar kan hier wellicht wat over gezegd worden.

In 2015 waren 16 dossiers in behandeling. 5 hiervan waren reeds opgestart in 2014. Van genoemde 16 dossiers zijn gedurende 2015 zes personen met succes gere-integreerd naar ander werk binnen en buiten de visserijsector. 3 dossiers zijn in 2015 gesloten gezien de medische beperkingen welke verdere re-integratie inspanningen niet langer mogelijk maakten. Per eind december 2015 waren nog 7 dossiers in behandeling. De gevolgde opleidingen waren weer zeer divers en varieerden van het behalen van het groot vrachtwagenrijbewijs, een opleiding tot kraanmachinist, een training Engelse taal ter ondersteuning van het opzetten van een adviesbureau in de maritieme sector tot het volgen van een sollicitatietraining. Van de 6 gere-integreerde personen hebben 5 personen werk gevonden buiten de visserij. 1 persoon is teruggekeerd naar de visserij.

Het SFM en AEGON beperken zich niet alleen tot dossiers uit een lopend boekjaar doch kijken ook met regelmaat naar dossiers waaraan reeds een uitkering meerjarig risico is toegekend. Ten einde te kunnen bepalen of het percentage arbeidsongeschiktheid waarnaar de uitkering bij aanvang is berekend, nog steeds van toepassing is, vinden herbeoordelingen plaats. Gedurende 2015 zijn 50

dossiers opnieuw in behandeling genomen. Van deze 25 dossiers bleef bij 14 dossiers het uitkerings- en arbeidsongeschiktheidspercentage gelijk, bij 9 dossiers werd het percentage verlaagd en bij 2 dossiers werd het percentage verhoogd. De daling van het percentage was veelal een rechtstreeks gevolg van het hebben van een inkomen uit arbeid en een vermindering van de arbeidsongeschiktheid. Per eind december 2015 liep voor 25 dossiers nog de herbeoordelingsprocedure.

AEGON en SFM hebben afgesproken om de inspanningen rond de re-integratiebegeleiding in 2016 nog verder te intensiveren. Niet alleen vanuit de gedachte om als verzekeraars de schadelasten te beperken doch met de gelijktijdige nevendoelstelling om de betrokkenen te helpen. De inspanningen die AEGON en het SFM plegen om langdurig arbeidsongeschikte leden van het SFM weer aan werk te helpen, binnen of buiten de sector, werken naar tevredenheid van alle partijen. De werkzaamheden zijn intensief en vaak tijdrovend maar geven tevens veel voldoening als partijen er weer in geslaagd zijn een visserman een steuntje in de rug te hebben gegeven.

STAGIAIRS

Sedert een aantal jaren voorziet het SFM, naast de verzekering van de visserijscholen, in een extra verzekering voor stagiairs aan boord van vissersschepen. Deze extra service is ook in 2015 voortgezet.

De premie bedraagt € 40,84 per stagiair en wordt volledig voor rekening van het SFM genomen. De premie is ten opzichte van 2014 ongewijzigd.

De dekking voor deze verzekering omvat:

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

Blijkens de signalen die het Hoofdkantoor ontvangt, stellen ouders en verzorgers deze service van het SFM nog steeds op prijs. Voor het schooljaar 2015/2016 staan 80 leerlingen geregistreerd als stagiair visserijonderwijs.

FINANCIEN

Algemeen

Het SFM als geheel sluit het jaar 2015 af met een positief resultaat van ruim € 330.000,-- (voor verdeling bestemmingsresultaat). Ten opzichte van 2014 een verbetering met ruim € 230.000,-- .Uiteraard zijn er weer de nodige verschillen per afdeling. Het aantal verzekerden steeg van 1.012 ultimo 2014 naar 1.048 per eind december 2015. Het aantal bij het SFM verzekerde schepen nam af met 4. Per eind 2015 waren 272 schepen verzekerd bij het Fonds. Zowel het aantal ziekte- als uitkeringsdagen daalde. Ziekte-dagen van 15.121 over 2014 naar 13.002 over 2015. Uitkeringsdagen

van 13.583 over 2014 naar 11.359 over 2015. Ook de gemiddelde duur in ziektedagen daalde van 57,93 over 2014 naar 46,27 over 2015.

Hoofdkantoor

Na 2 jaar met negatieve uitkomsten is er bij het Hoofdkantoor weer sprake van een positief resultaat. 2015 werd afgesloten met een plus van ruim € 163.000,-- (voor verdeling bestemmingsresultaat). Bij het Hoofdkantoor is er sprake van een lichte daling van het aantal verzekerden van 513 in 2014 naar 509 in 2015. De totale uitkeringslast eigen rekening daalde bij het Hoofdkantoor fors van ruim € 664.000,-- over 2014 naar ruim € 325.000,-- over 2015. In relatie hiermee daalde ook het aantal uitkeringsdagen fors van 8.754 over 2014 naar 5.054 over 2015. Het Hoofdkantoor is de enige afdeling die 2015 afsluit met een daling van het aantal uitkeringsdagen. Dit beeld geeft maar eens te meer aan hoe onvoorspelbaar de uiteindelijke resultaten kunnen uitvallen.

De beheers- en personeelskosten stegen licht met € 5.200,--, inclusief een éénmalige afkoopsom voor een ex-medewerkster van het Hoofdkantoor. Zonder deze extra éénmalige kosten en rekening houdend met de zelfwerkzaamheid van het uit het Hoofdkantoor rond het jaarwerk, zouden de beheers- en personeelskosten in 2015 zijn gedaald met ruim € 19.000,--.

Urk

Het resultaat van de afdeling steeg van ruim € 78.000,-- in 2014 naar ruim € 97.000,-- in 2015. Bij de afdeling is er sprake van een aanzienlijke stijging van het ledenaantal namelijk van 310 in 2014 naar 339 in 2015. Het aantal uitkeringsdagen steeg van 3.422 over 2014 naar 3.966 over 2015. De uitkeringslasten eigen risico stegen hierdoor met ruim € 37.000,--. De opbrengst reguliere premie 1^e jaarsrisico steeg met € 43.000,-- van € 398.000,-- in 2014 naar € 442.000,-- in 2015.

Wieringen

Het resultaat van de afdeling over 2015 daalde licht met € 2.100,-- naar € 85.600,-- (2014 = € 87.500,--). Het ledenaantal steeg van 105 in 2014 naar 115 in 2015. De opbrengst 1^e jaarsrisico premie steeg van € 169.000,-- over 2014 naar € 188.000,-- over 2015. Het aantal uitkeringsdagen steeg van 170 van 609 in 2014 naar 779 in 2015. De totale lasten schade eigen rekening is hierdoor gestegen van € 44.000,-- over 2014 naar € 56.300,-- over 2015.

Texel

Het resultaat van de afdeling over 2015 kwam uit op ruim € 9.000,-- negatief. In vergelijking met 2014 betekende dit een daling van het resultaat met € 74.000,--. Debet aan deze verslechtering van het resultaat is de zeer forse stijging van het aantal uitkeringsdagen van 798 dagen in 2014 naar 1.560 dagen in 2015.

SOLVABILITEITSEIS EN RESERVEBEDRAG PER VERZEKERDE

Binnen het door het SFM gehanteerde kapitaalbeleid, is bepaald dat er sprake dient te zijn van voldoende reservekapitaal om te voldoen aan de eis van De Nederlandsche Bank rond het solvabiliteitskapitaal.

Met betrekking tot het boekjaar 2015 is op het SFM nog de wettelijke minimale solvabiliteitseis van toepassing ten bedrage van € 2.750.000,-- inclusief de door De Nederlandsche Bank gehanteerde opslag van 10% over € 2.500.000,--. In 2009 is door het toenmalig Algemeen Bestuur besloten om een extra buffer te hanteren naast het wettelijke solvabiliteitsbedrag. In zijn totaliteit genereert dit een bedrag van € 2.800.000,-- dat het SFM hanteert als solvabiliteitskapitaal binnen genoemde wettelijke kaders. Het benodigd reservebedrag per verzekerde wordt per jaar berekend als onderdeel van de totaalreserve.

Ultimo 2015 voldoet het SFM volledig aan de eis die De Nederlandse Bank aan het Fonds oplegt.

DRY RUN

In juni 2015 is door het SFM meegedaan aan de zogeheten Dry Run. Dit was een oefening vanuit De Nederlandsche Bank gericht op het invullen van verzekeringsstaten voor verzekeraars die vallen onder Solvency II Basic. Op basis van deze oefening zou de solvabiliteitskapitaalvereiste uitkomen op ongeveer 1,3 miljoen euro in plaats van de huidige 2,75 miljoen euro. Dit zou dus impliceren dat er een bedrag als het ware gaat "vrijvallen".

Na het indienen van de Dry Run op 3 juni 2015 was het wachten op een reactie van De Nederlandsche Bank. Na het nodige mailverkeer, zijn de directieleden SFM op 1 december 2015 voor een gesprek over de ingediende Dry Run bij De Nederlandsche Bank te Amsterdam op bezoek geweest. Weliswaar dienden nog een aantal technische aanpassingen te worden gedaan doch per saldo is het in de Dry Run berekende solvabiliteitskapitaal in de ogen van De Nederlandsche Bank afdoende en een goede afspiegeling van de dekking van risico's waarmee het SFM wordt geconfronteerd.

Bovenstaande is op 2 december 2015 uitgebreid besproken met de Raad van Commissarissen. Het SFM voert een uiterst voorzichtig financieel beleid. Vanuit dit opzicht is door de Raad van Commissarissen en de directie besloten om een extra kapitaal buffer te hanteren van ongeveer € 400.000,-- bovenop het wettelijk benodigde solvabiliteitskapitaal.

Op 2 december 2015 werd van De Nederlandsche Bank de mededeling ontvangen dat het SFM na 1 januari 2016 vrijelijk kan beschikken over de overreserve welke resteert na aftrek van de solvabiliteit kapitaal vereiste (SKV) en de eigen SFM-buffer. Aan de Algemene Vergadering kon op 12 december 2015 te Sassenheim derhalve worden meegedeeld dat in de loop van 2016 de nodige mogelijkheden zullen worden onderzocht hoe met de bedoelde overreserve kan worden omgegaan.

Dit onderwerp zal als beleidsthema 2016/2017 in de diverse vergaderingen aan de orde worden gesteld.

ACCOUNTANTSCONTROLE, ACCOUNTANTSKOSTEN EN ACTUARIS

Het SFM is door de wetgever aangeduid als Organisatie van Openbaar Belang (OOB). De zogeheten OOB's zijn gedefinieerd in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta) en zijn organisaties met een dusdanige omvang of specifieke functie dat zij van groot maatschappelijk belang zijn. De positie die het SFM bekleedt binnen de maatschapsvisserij moge duidelijk zijn.

De wettelijke controletaak bij een OOB mag slechts door een beperkt aantal accountantsorganisaties worden uitgevoerd. Voor de controle 2015 is door het SFM wederom verzocht aan BDO Audit & Assurance te Ede om deze taak op zich te nemen. BDO Audit & Assurance heeft de opdracht voor de controle van de jaarrekening 2015 geaccepteerd.

Zowel met deze organisatie als met MTH Accountants BV te Steenwijk is gedurende 2015 over de navolgende onderwerpen gesproken:

- De verzekeringsstaten DNB;
- De invoering van Solvency II Basic;
- Het risicomanagement- en beheer;
- Het frauderisico;
- De besluiten van directie, Raad van Commissarissen, Raad van Advies en Algemene Vergadering;
- Het debiteurenbeheer;
- Het compliance onderzoek;
- Automatisering administratie(s) SFM;
- Het kapitaalbeleid;
- De controlesystematiek- en kosten.

De jaarrekening 2015 alsmede de bedrijfseconomische analyse 2015 werden volledig in eigen beheer opgesteld door de directie SFM en goedgekeurd door de Raad van Commissarissen.

Belangrijk onderwerp van gesprek in 2015 was de positie van beide accountantsorganisaties in relatie tot de verder doorgevoerde zelfwerkzaamheid vanuit het Hoofdkantoor SFM rond jaarrekening en de bedrijfseconomische analyse. Normaliter verliep veel van de informatievoorziening aan BDO Audit & Assurance via MTH Accountants BV. Na uitgebreide bespreking met de Raad van Commissarissen, werd besloten om dit ingaande de afronding van het boekjaar 2015 direct te doen vanuit het Hoofdkantoor SFM en de rol van MTH Accountants BV als adviserend accountant projectmatig invulling te geven bij de eventuele ondersteuning van de interne audit. Deze nieuwe werkwijze betekende een daling van de accountantskosten.

Het SFM is verplicht om gelijktijdig bij de jaarlijkse verzekeringsstaten een actuariële verklaring aan De Nederlandsche Bank toe te zenden. Voor het boekjaar 2015 is deze verklaring opgesteld door Actwell Actuarissen te Amersfoort. Per 1 januari 2016 komt deze verplichting voor het SFM, in relatie tot de invoering van Solvency II Basic, te vervallen.

PREMIES EN VERZEKERDE BEDRAGEN

De premies en verzekerde bedragen voor het eerste jaarsrisico worden binnen de bestuursstructuur van het SFM, sedert 1 juli 2014 vastgesteld door de directie SFM.

Tijdens de bijeenkomsten met de Raad van Commissarissen op 19 november 2014 en de Raad van Advies op 26 november 2014, werden de voorstellen van de directie met betrekking tot de premies en verzekerde bedragen 2015, ter consultatie aan beide raden voorgelegd. Tijdens laatstgenoemde bijeenkomst werden door de directie de premies en verzekerde bedragen voor 2015 formeel vastgesteld.

Bij het berekenen van de premies was het doel om de premie 2015 zo goed als gelijk te houden aan die over 2014.

Hierbij werden door de directie de navolgende uitgangspunten gehanteerd:

- Het verhogen van de uitkeringsbedragen 1^e-jaarsrisico met de gebruikelijke inflatiecorrectie;
- Een gelijkblijvend verzekerd bedrag en premie meerjarig risico;
- Een gelijkblijvend verzekerd bedrag en premie voor de ongevallen/-overlijdensrisicoverzekering.

Bij de berekening van de premies werd als basis gebruikt de verwachte uitkomst over 2014. Op basis hiervan was er geen aanleiding om de premies voor 2015 extra te verhogen behoudens de gebruikelijke inflatiecorrectie. Het hanteren van 6 wachtdagen gedurende het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid, werd ook in 2015 voortgezet.

Het verzekerd bedrag meerjarig risico werd voor 2015 gehandhaafd op € 15.000,-- per jaar. Voor de leden van de afdeling Urk was gedurende 2015 voor het meerjarig risico, een verzekerd bedrag van toepassing van € 13.750,--.

De opslag voor de kosten van uitvoering van de diverse verzekeringen werd voor 2015 bepaald op € 309,-- (2014 = € 329,--).

De uitkeringen voor het jaar 2015 werden als volgt bepaald:

- Lage dekking: € 65,-- per dag met 6 wachtdagen
- Hoge dekking: € 74,-- per dag met 6 wachtdagen
- Extra hoge dekking: 6 wachtdagen gevolgd door:
 - 3 weken van € 426,-- per week
 - 48 weken van € 672,-- per week

De voorschotpremies, inclusief de opslag voor de dekking van de uitvoering van de diverse verzekeringsovereenkomsten, werden voor het jaar 2015 als volgt vastgesteld:

- Lage dekking met 6 wachtdagen: € 1.758,-- (2014 = € 1.759,--)
- Hoge dekking met 6 wachtdagen € 2.069,-- (2014 = € 2.068,--)
- Extra hoge dekking met 6 wachtdagen € 3.104,-- (2014 = € 3.100,--)

In deze premies is een bedrag opgenomen van € 104,-- ter bekostiging van de ongevallen- en overlijdensrisicoverzekering.

De premie van het bij AEGON verzekerde meerjarig arbeidsongeschiktheidsrisico, bleef voor 2015 gehandhaafd op € 2.910,-- bij een verzekerd bedrag van € 15.000,--. Voor de leden van de afdeling Urk was een premiebedrag verschuldigd aan AEGON van € 2.667,50 bij een verzekerd bedrag van € 13.750,--. Zowel premies als verzekerde bedragen voor het langdurig arbeidsongeschiktheidsrisico waren gelijk aan 2014.

VRIJWILLIGE AANVULLENDE ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERING

Van de mogelijkheid tot het afsluiten van de bij AEGON ondergebrachte aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering, werd in 2015 door 103 leden gebruikt gemaakt. Bijzonder bij deze verzekering is het vermelden van de eindleeftijd van 67 jaar of zoveel te eerder als betrokkene een AOW-uitkering ontvangt. Het verzekerd bedrag bleef voor 2015 gehandhaafd op € 13.000,--. De hierbij behorende premie bedroeg, inclusief de opslag voor de uitvoering van deze verzekering, evenals in 2014 € 2.635,--.

ONGEVALLEN- EN OVERLIJDENRISICOVERZEKERING

De overlijdensrisicoverzekering is ondergebracht bij De Generali. De overeenkomst is aangegaan per 1 januari 2009 en voor een termijn van 5 jaar verlengd per 1 januari 2014 tot 1 januari 2019.

Nabestaanden ontvangen een uitkering van € 30.000,-- ongeacht de oorzaak van het overlijden.

Bij de ongevallenverzekering is een uitkeringsbedrag van toepassing van maximaal € 60.000,-- bij volledige invaliditeit. Deze verzekering is sedert 1 januari 2014 voor een termijn van drie jaar ondergebracht bij AEGON.

In onderstaande tabel zijn de bij het SFM bekende ongevallen aangegeven gedurende de jaren 2011 tot en met 2015.

	2011	2012	2013	2014	2015
Aantal ongevallen	68	64	52	70	67
Aan boord	48	43	33	45	33
Elders	20	21	19	25	34
Blijvend letsel	3	3	4	8	7
Geen blijvend letsel	65	61	48	62	60

De premie voor beide verzekeringen tezamen bedroeg in 2015 € 104,-- (2014 = € 104,--) per persoon.

Gedurende 2015 hebben ook 93 ex-leden voor deze verzekering gekozen.

STATUTEN EN REGLEMENTEN

Op 12 december 2015 werden tijdens de Algemene vergadering te Sassenheim, de nodige wijzigingen in zowel statuten als reglementen aan de orde gesteld. De “rode draad” bij de wijzigingsvoorstellen was het vastleggen van de nieuwe eindleeftijd van 67 jaar alsmede het afschaffen van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Verder werden de nodige reparatiewijzigingen besproken met name rond de benoemingsprocedure van de leden van de Raad van Commissarissen, de beloning van de leden van deze raad en de voorzitter van de Raad van Advies/Algemene Vergadering alsmede de positie van de voorzitter Raad van Advies/Algemene Vergadering. Voorts is van belang te melden dat het lidmaatschap van het SFM ook al op jonge leeftijd aan de orde kan komen mits is voldaan aan de onderwijsverplichtingen zoals de overheid deze stelt.

De voorstellen werden op 12 december 2015 door de Algemene Vergadering unaniem vastgesteld. De wijziging van de statuten zal in begin 2016 bij de notaris worden voorgelegd. Hierna zal de nieuwe tekst worden gepubliceerd op de website van het SFM. “Papieren verspreiding” zal wederom slechts zeer beperkt plaatsvinden.

HUISVESTING

Het Hoofdkantoor is sinds november 2014 gehuisvest aan de Ierlandlaan 4 te Zoetermeer. De locatie is een goede keuze gebleken. De gecombineerde vergaderingen Raad van Commissarissen/Raad van Advies vonden in 2015 ook plaats op het adres Ierlandlaan 4 te Zoetermeer.

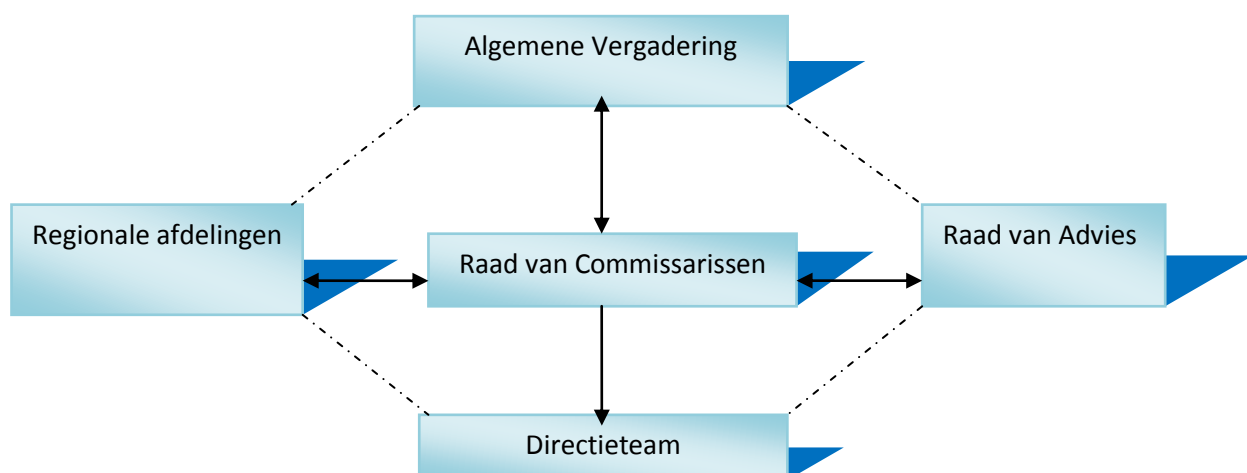
AUTOMATISERING

Sedert de verhuizing in november 2014 opereert de organisatie “in the cloud”. De verzekerdenadministratie is ondergebracht binnen de Access database. In de loop van 2016 zal worden beoordeeld in hoeverre vervanging van deze databasis mogelijk is.

Voor wat betreft de financiële administratie wordt door alle afdelingen van het SFM gebruik gemaakt van Exact Online.

ORGANISATIE

Per eind december 2015 is binnen het SFM navolgend organogram van toepassing.



Onderstaand het overzicht van de personen welke zitting hebben in de diverse organen van het SFM gedurende het jaar 2015.

Raad van Commissarissen

Lid/Voorzitter	C. Bremer	Oosterend
Lid	J.J. Juch	Papendrecht
Lid	A.A. de Groote jr.	Hippolytushoef
Secretariaat	J.H. Mooijman	Zoetermeer

Raad van Advies

	<u>Leden</u>		<u>Plaatsvervangende leden</u>	
Lid/Voorzitter	F. van der Meulen	Urk	P. Romkes	Urk
Lid	I.G. Bakker	Urk	C. Pasterkamp	Urk
Lid	L. Romkes	Urk	R.K.H. Post	Urk
Lid	F. Buter	Urk	S.I. Schaak	Urk
Lid	B. Daalder	Den Burg	P. Zandee	Oosterend
Lid	A. Sierveld	Den Helder	J.M. Bais	Den Helder
Lid	T. van Dam	Ouddorp	J. Baaij	Tholen
Lid	D. Pijl	Goedereede	A. van Seters-Padmos	Stellendam
Lid	J. Messemaker	Katwijk	J. Baaij	Tholen
Lid	A. Koornstra	Harlingen	D.J.T. Berends	't Harde
Lid	C. de Visser	Den Oever	A.P. Hermans	Den Oever
Secretariaat	J.H. Mooijman	Zoetermeer	C.H.J. de Pauw-Schutte	Zoetermeer

Directie

Directeur	J.H. Mooijman	Zoetermeer
Plaatsvervangend directeur	C.H.J. de Pauw-Schutte	Zoetermeer

Verder kent het SFM de navolgende commissies:

Commissie Herbezinning

Er was in 2015 geen noodzaak voor de commissie om bijeen te komen.

De samenstelling per eind december 2015 was als volgt:

C. Bremer	- voorzitter Raad van Commissarissen
F. van der Meulen	- voorzitter Raad van Advies
J.H. Mooijman	- directeur
C.H.J. de Pauw-Schutte	- plaatsvervangend directeur
J.J. Juch	- lid Raad van Commissarissen
A.A. de Groote jr.	- lid Raad van Commissarissen
B. Daalder	- lid Raad van Advies
A. Sierveld	- lid Raad van Advies

Commissie Automatisering

De commissie heeft in 2015 niet vergaderd.

De samenstelling per eind december 2015 was als volgt:

C. Bremer	- voorzitter Raad van Commissarissen
F. van der Meulen	- voorzitter Raad van Advies
A.A. de Groote jr.	- lid Raad van Commissarissen
C.H.J. de Pauw-Schutte	- plaatsvervangend directeur
J.H. Mooijman	- directeur

Voorzitters

De heer C. Bremer bekleedde gedurende 2015 de positie van voorzitter van de Raad van Commissarissen. De heer F. van der Meulen was gedurende 2015 voorzitter van zowel de Raad van Advies als de Algemene Vergadering.

Directie en secretariaat

Aan de samenwerking tussen SFM en mevrouw A. van Koesveld is per 1 juli 2015 een einde gekomen. Betrokkene was reeds geruime tijd arbeidsongeschikt. Partijen hebben derhalve moeten besluiten om de arbeidsovereenkomst te beëindigen. De bezetting van het secretariaat gedurende 2015 bij het Hoofdkantoor was:

- Mevrouw J.C. de Pauw	- Medewerker Financiële Zaken
- Vacature	- Medewerker Medische Administratie
- P.P.M. Wijffels	- Medisch adviseur
- Mevrouw C.H.J. de Pauw-Schutte	- Plaatsvervangend directeur
- J.H. Mooijman	- Directeur

Arbeidsvoorwaarden personeel SFM

De arbeidsvoorwaarden voor het personeel in dienst van het SFM zijn vastgelegd in het Reglement Arbeidsvoorwaarden SFM 2015. Dit reglement is eind 2015 aangepast en opnieuw vastgesteld door de Raad van Commissarissen.

VOORUITBLIK 2016

Het ledenaantal en de premieopbrengsten over 2016 zullen naar alle waarschijnlijkheid geen bijzondere ontwikkelingen laten zien ten opzichte van 2015. Gezien de aanmeldingen per ultimo 2015 voor het nieuwe verzekeringsjaar 2016, is er sprake van een stabiel ledenbestand. Vanzelfsprekend is het resultaat van het SFM afhankelijk van de ontwikkelingen rond ziekte- en uitkeringsdagen. Tekorten zullen, conform de daarop van toepassing zijnde statutaire- en reglementaire bepalingen, worden omgeslagen over de leden van het SFM.

Ook in 2016 zullen er weer genoeg onderwerpen ter bespreking binnen de diverse organen van het SFM aan de orde komen.

Zoals al meegedeeld bij het onderwerp over de **DRY RUN**, zal in 2016 in ieder geval een uiterst prominente plaats zijn weggelegd voor de besprekingen rond de besteding van de overreserve. Het SFM voert een zeer voorzichtig financieel beleid en zal dit, ook al is er sprake van een wellicht substantiële overreserve, absoluut blijven doen. De besprekingen rond de overreserve zullen niet eerder kunnen plaatsvinden dan na vaststelling van de jaarrekening over 2015. Eerst dan is er een indicatie over de omvang van de overreserve.

Een tweede onderwerp in 2016, betreft de huidige database van het SFM. De database stamt uit eind jaren negentig van de vorige eeuw en is nodig aan vervanging toe. Ook hierbij geldt dat vervanging qua kosten verantwoord dient te zijn.

Zoals aangegeven bij **OVERLEG AEGON EN HET RE-INTEGRATIEBELEID** zullen de inspanningen op dit gebied in 2016 verder worden versterkt.

Gedurende de 2^e helft 2015 is binnen het secretariaat van het Hoofdkantoor gewerkt met uitzendkrachten ter opvulling van de vacature Medewerker Medische Administratie. Helaas is dit geen succes geworden. In nauw overleg met de Raad van Commissarissen is besloten om in de vacature bij het secretariaat van het SFM in 2016 via een reguliere sollicitatieprocedure weer invulling te vinden.

TOT SLOT

Het afgelopen jaar zijn veel zaken weer de revue gepasseerd. Intensieve discussies zijn gevoerd met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering. Niet altijd de meest makkelijke of aansprekende onderwerpen en vaak veel tijd en energie vragend. De manier echter waarop door de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering hiermee is omgegaan, verdient een groot compliment. Dit geeft alle vertrouwen dat in de toekomst door deze wijze van samenwerken, de belangen van de leden van het SFM goed behartigd kunnen blijven.

Een woord van dank is derhalve op zijn plaats aan eenieder die in 2015 heeft bijgedragen aan de realisatie van de missie en doelstelling van het SFM.

VERSLAG RISICOBEBEERSING

Het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij verzekert de gevolgen van arbeidsongeschiktheid van vissers die in maatschapverband hun onderneming uitoefenen. Het 1^e jaarsrisico wordt in eigen beheer uitgevoerd, het meerjarigrisico 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 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 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 redelijk stabiel beeld zien. Ieder jaar wordt op basis van de negenmaandscijfers verder een herbeoordeling 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 maatschapcontract 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 aangemelde 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 meerjarigrisico.

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.

BELEGGINGSRISICO

Valuta 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 2015 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.

Prijsrisico

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 prijsrisico 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 moraliteit 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

password. 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 maatschapsvissers verzekerd. Doordat er uitsluitend maatschapsvissers 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.