



Risico bereidheid 2015

OWM Avipol

Versiebeheer

	Versienr.	Wijzigingen	Datum	Opmerkingen
	0.1	Eerste concept	27 juli 2015	-

Vaststelling door	Datum gepubliceerde versie (1.0)
Bestuur	1 september 2015

Inhoudsopgave

1	Introductie	4
	1.1. Doel van het document	4
	1.2. Opbouw van het Risico management systeem	4
2	Profiel en risicohouding	5
	2.1. Profiel	5
	2.2. Risicohouding	5
3	Risicobereidheid	6
	3.1. Risicobereidheid verklaringen	6
	3.2. Toelichting risicobereidheid	6
	3.3. Risico indicatoren en -limieten	11

1 Introductie

1.1. Doel van het document

Risicobereidheid wordt gedefinieerd als het maximum risico dat OWM Avipol bereid is te accepteren bij het uitvoeren van haar strategie om haar doelstellingen te bereiken. Dit document beschrijft de risicobereidheid verklaringen van OWM Avipol. Het bouwt verder op de risico classificatie en de uitgangspunten ten aanzien van de strategische doelstellingen van OWM Avipol.

1.2. Opbouw van het document

De rest van dit document is als volgt opgebouwd:

- Hoofdstuk 2: Profiel en risicohouding OWM Avipol
- Hoofdstuk 3: Risicobereidheid OWM Avipol

Bijlage 1 bevat de uitwerking van de risicobereidheid naar risico-indicatoren en de limietstelling die OWM Avipol hanteert.

2 Profiel en risico houding

2.1. Profiel

OWM Avipol is in 1996 opgericht omdat houders van vleeskuikenouderdieren de risico's van pluimveeziekten niet bij commerciële verzekeraars kunnen verzekeren. Deze verzekeraars hebben onvoldoende kennis van de specifieke risico's van pluimveeziekten in huis. De opfok- en vermeerderingssector vormt voor hen een te kleine markt om te investeren in kennisontwikkeling.

OWM Avipol heeft een onderlinge grondslag. Dit betekent dat de leden van OWM Avipol uit solidariteit risico's met betrekking tot pluimveeziekten of -aandoeningen samen dragen. Om op deze manier te kunnen opereren, is vertrouwen en betrokkenheid van haar leden vereist. OWM Avipol voorziet daarom in een waardevolle dienstverlening aan haar leden. Waarbij zij kosten efficiënt handelt en zorgt voor een duurzame bedrijfsvoering. Zo krijgt OWM Avipol het vertrouwen en de betrokkenheid van haar leden. Zodat zij hen ook in de toekomst kan blijven bedienen.

OWM Avipol is een zeer specifieke nicheverzekeraar die zich richt op de opfok- en vermeerderingsbedrijven in de pluimveevleessector.

- Ongeveer 90% van de ondernemingen die actief zijn in deze sector, is verzekerd bij OWM Avipol.
- OWM Avipol heeft ongeveer 170 leden.
- OWM Avipol heeft al haar werkzaamheden uitbesteedt. Hiervoor heeft zij een samenwerkingsovereenkomst met Achmea Schadeverzekeringen NV.
- De werkzaamheden voor OWM Avipol worden verricht door 3 personen die samen ongeveer 1 fte vertegenwoordigen.
- OWM Avipol werkt zonder winstoogmerk. De leden bepalen de bestemming van een eventueel surplus in het resultaat.

2.2. Risicohouding

Van nature heeft OWM Avipol een laag risicoprofiel en een defensieve risicohouding. OWM Avipol focust zich op het verzekeringstechnische risico. Daarbuiten probeert zij zo weinig mogelijk risico te lopen en zo weinig mogelijk kosten te maken. Dit doet zij door haar product en processen zo eenvoudig mogelijk te houden en zoveel mogelijk aan te sluiten op bestaande structuren. Door de ontplooiende activiteiten, de omvang en de structuur van OWM Avipol loopt zij op bepaalde gebieden risico's. In dit document beschrijven we de risicohouding van OWM Avipol ten aanzien van de belangrijkste van deze risico's. Daarnaast beschrijven we wat de maximale omvang van het risico is dat OWM Avipol bereid is te accepteren.

3 Risicobereidheid

3.1 Risicobereidheid

In het Risico management systeem van OWM Avipol is de risicostrategie beschreven met de uitgangspunten ten aanzien van de strategische doelstellingen. In het document Risicoclassificatie is beschreven aan welke risico's OWM Avipol blootstaat. De strategische doelstellingen en de risico classificatie zijn hieronder cursief weergegeven, met daarbij de bijbehorende risicobereidheid verklaringen.

OWM Avipol biedt haar leden een waardevolle dienstverlening.

1. OWM Avipol biedt een waardevol product.
2. OWM Avipol biedt een product dat voor de leden begrijpelijk is.
3. OWM Avipol betreft haar leden bij de ontwikkeling van haar product.
4. OWM Avipol is naar haar leden transparant over de resultaten van de maatschappij en de bestemming van het behaalde resultaat.
5. Informatie over OWM Avipol en haar product is eenvoudig toegankelijk via www.avipol.nl.

OWM Avipol biedt haar leden een duurzame dienstverlening

6. OWM Avipol heeft een solide kapitaalspositie gebaseerd op de vereisten vanuit Solvency II Basic.
7. OWM Avipol houdt bovenop de solvabiliteitkapitaalvereisten uit Solvency II Basic een kapitaal buffer aan voor kwalitatieve risico's die niet zijn meegenomen in de vaststelling van de solvabiliteitkapitaalvereisten.
8. OWM Avipol verkrijgt en behoudt de onder Solvency II Basic vereiste vergunning.
9. OWM Avipol voldoet aan de eisen van Solvency II Basic.
10. OWM Avipol opereert conform de door haarzelf opgestelde procedures.

Verzekeringstechnische risico's

11. OWM Avipol verzekert geen 'brandend huis'. Zij accepteert alleen nieuwe bedrijven in haar verzekering wanneer de dieren bij opstart vrij zijn van Salmonella en Mg.
12. OWM Avipol verzekert alleen bedrijven van leden die zijn gecertificeerd door IKB KIP.
13. OWM Avipol accepteert geen open risico, maar verzekert specifieke schadecomponenten veroorzaakt door specifieke dierziekte, tegen een vooraf bepaalde, vaste waarde.
14. OWM Avipol zorgt dat zij met haar premiestelling tot 2 maal de gemiddelde jaarlijkse schadelast binnen het premie-inkomen van één boekjaar kan opvangen.

Kredietrisico

15. OWM Avipol sluit alleen een financieel contract af met een herverzekeraar met ten minste een A-rating.
16. OWM Avipol sluit alleen een financieel contract af met een bank met ten minste een A-rating.
17. De leden van OWM Avipol zijn geïnformeerd over het bestaan en de omvang van de verplichting om bij te dragen aan een eventueel tekort bij OWM Avipol.

Uitbestedingsrisico

18. OWM Avipol bedient haar leden te allen tijde op kwalitatief goede wijze.

Governance risico

19. Er is geen sprake van belangenverstrengeling of bedrijfsblindheid m.b.t. de sleutelfuncties.

3.2 Toelichting risicobereidheid

Waardevolle dienstverlening (verklaring 1 t/m 5)

OWM Avipol heeft een onderlinge grondslag. Om op deze wijze te kunnen opereren, is vertrouwen en betrokkenheid van haar leden vereist. Hiervoor heeft OWM Avipol een zeer lage risicobereidheid. Bij de ontwikkeling van aanpassingen aan het product, of van een eventueel nieuw product, stelt OWM Avipol het belang van haar leden centraal. Het product moet voorzien in de behoefte van de leden van OWM Avipol en de leden moeten de aard van het product begrijpen. Een wijziging van het product wordt door OWM Avipol besproken met haar leden. De Algemene Ledenvergadering moet een voorstel tot wijziging van het product goedkeuren voordat de wijziging kan ingaan. Hierbij wordt er op gelet dat het product voor de leden begrijpelijk is geformuleerd. Daarbij handelt OWM Avipol transparant en hebben leden en potentiële leden via de website (www.avipol.nl) toegang tot informatie over het product dat OWM Avipol voert. Deze informatie omvat onder andere de dekking, de Algemene Voorwaarden en de premiestelling, maar ook de risico's en verplichtingen die volgen uit een lidmaatschap bij OWM Avipol.

Solide kapitaalpositie (verklaringen 6 en 7)

Solvabiliteitskapitaalvereisten (SCR)

OWM Avipol streeft naar een solide kapitaalpositie, berekend op basis van de vereisten voor Solvency II Basic maatschappijen. De SCR wordt berekend aan de hand van een model. Dit SCR-model bepaalt welke kapitaalbuffer nodig is, gezien de risico's van de activiteiten die OWM Avipol uitvoert. In het geval van OWM Avipol wordt de SCR grotendeels bepaald door het verzekeringstechnische risico dat zij van haar leden overneemt. OWM Avipol streeft naar een vermogen dat in aanmerking komt voor de SKV tussen de 100% van de benodigde SCR en maximaal 226% van de benodigde SCR. Vermogen dat in aanmerking komt voor de SCR is de algemene reserve, het bedrag op ledenrekening en een beperkt deel van de achtergestelde lening.

Eigen normsolvabiliteit:

Binnen het SCR-model wordt alleen gerekend met kwantitatieve risico's. Daarnaast loopt OWM Avipol ook kwalitatieve risico's (bijvoorbeeld uitbestedingsrisico's of juridische risico's). OWM Avipol heeft de kans en impact voor deze risico's bepaald en op basis hiervan houdt zij een extra kapitaalbuffer aan. Hiermee kan OWM Avipol deze risico's opvangen wanneer zij zich voordoen.

Compliant opereren (verklaringen 8 t/m 10)

Het is in Nederland verboden om op te treden als verzekeraar zonder over een vergunning of verklaring van de toezichthouder DNB te beschikken. Tot 2016 beschikt OWM Avipol over een verklaring van DNB waarin een beschikking is afgegeven dat OWM Avipol voldoet aan de eisen opgenomen in het Besluit reikwijdte Wft. Hiermee is het OWM Avipol toegestaan om verzekeringsactiviteiten uit te oefenen. Met de overgang naar Solvency II Basic moeten verklaring houdende maatschappijen zoals OWM Avipol per 1 januari 2016 beschikken over een vergunning van DNB in het kader van de Wet op het financieel toezicht (Wft).

Aangezien de risico's die OWM Avipol verzekert niet zijn onder te brengen bij een meer algemene verzekeraar wil OWM Avipol haar leden kunnen blijven voorzien van haar dienstverlening. Om haar verzekeringsactiviteiten te mogen blijven uitvoeren, bereidt OWM Avipol zich voor op de eisen die vanaf 1 januari 2016 gaan gelden onder Solvency II Basic, inclusief vergunning.

Verzekeringstechnische risico's (verklaringen 11 t/m 14)

Catastroferisico schade

Opereren als verzekeraar betekent dat het risico bestaat dat in een jaar zich een zeer extreme schadelast voordoet. OWM Avipol accepteert dit risico en treft maatregelen om dit risico zoveel mogelijk te beperken. Dit doet zij door:

- Alleen zeer specifieke dierziekten op te nemen in haar verzekeringsproduct.
- Schade te vergoeden tegen een vooraf bepaalde vaste waarde per hen/dier/ei. Hier stemt zij haar premiestelling op af.
- Van alle leden te eisen dat zij deelnemen aan IKB KIP. Hiermee wordt een bepaalde hygiëne standaard op de bedrijven van de leden geborgd.
- Via het acceptatiebeleid te bewaken dat alleen bedrijven met dieren die vrij zijn van Salmonella en Mg in de verzekering worden geaccepteerd.

Via de Statuten en via de herverzekeringsovereenkomst met Achmea RE zijn maatregelen getroffen om een schadelast die uitstijgt boven de voorschotpremie te kunnen financieren.

Concentratierisico

OWM Avipol is een zeer specifieke nicheverzekeraar. Zij richt zich op het verzekeren van dierziekte risico's bij opfokkers en vermeerderaars uit de pluimvee vleessector. De solidariteit van de leden is beperkt tot deze specifieke groep. Dit belemmert de mogelijkheden om via verbreding van het product van OWM Avipol het risico te spreiden. Hierdoor kent OWM Avipol een zeer grillig verloop in jaarlijkse schadelast. OWM Avipol accepteert dit risico. Via de premiestelling neemt OWM Avipol maatregelen om dit risico op te vangen. De premiestelling is gebaseerd op 200% van de gemiddeld verwachte jaarlijkse schadelast en bedrijfskosten. Hierdoor hoeft OWM Avipol niet direct aanvullende maatregelen te treffen wanneer de schadelast in een jaar de gemiddeld jaarlijkse schadelast overstijgt.

Kredietrisico (verklaringen 15 t/m 17)

Tegenpartijkredietrisico

Dit is het risico dat een tegenpartij van een financieel contract zijn verplichtingen aan OWM Avipol niet kan nakomen. OWM Avipol heeft hierbij te maken met 2 specifieke tegenpartijen: de Rabobank en Achmea RE (herverzekeraar). OWM Avipol kan niet opereren zonder de diensten van een bank en een herverzekeraar. Dit is een risico dat OWM Avipol niet kan vermijden. Zij accepteert dit risico en probeert dit risico zoveel mogelijk te beperken door te kiezen voor een bank of een herverzekeraar met tenminste een A-rating. Aan de hand van de jaarrekening van deze ondernemingen wordt nagegaan of er aanwijzingen zijn dat deze partijen niet aan hun verplichtingen aan OWM Avipol kunnen voldoen.

Een andere vorm van tegenpartijkredietrisico zijn de leden van OWM Avipol. OWM Avipol is een maatschappij met 'beperkte aansprakelijkheid'. Dit betekent dat de leden verplicht zijn om bij te dragen in een eventueel tekort van OWM Avipol tot een in de Statuten vermeld niveau. Hierbij bestaat het risico dat de leden op zo'n moment niet willen of kunnen bijdragen aan dit tekort. Feitelijk is op dat moment de grens van de solidariteit van de leden van OWM Avipol bereikt. Zonder deze solidariteit kan een onderlinge waarborgmaatschappij niet functioneren. De consequentie van deze situatie is dat OWM Avipol een korting op de schadevergoedingen moet gaan toepassen of haar solvabiliteit moet aanspreken. Dit laatste zal uiteindelijk leiden tot faillissement of liquidatie van de maatschappij. OWM Avipol probeert dit tegen te gaan door het risico op een catastrofe schade zoveel mogelijk te beperken. Daarnaast attendeert zij haar leden jaarlijks op het bestaan en de omvang van deze verplichting. Dit staat ook vermeld op www.avipol.nl zodat ook potentiële leden hiervan kennis kunnen nemen voordat zij toetreden tot OWM Avipol.

Uitbestedingsrisico (verklaring 18)

OWM Avipol heeft geen eigen personeel, maar besteedt al haar werkzaamheden uit. Hiervoor heeft zij een samenwerkingsovereenkomst met Achmea Schadeverzekeringen NV. OWM Avipol wil haar leden altijd op kwalitatief goede wijze kunnen bedienen. Voor dit risico heeft OWM Avipol een lage risicobereidheid. In de samenwerkingsovereenkomst zijn afspraken gemaakt over de kwaliteit, deskundigheid en tijdigheid van de uitvoering van de werkzaamheden en de continuïteit van de bedrijfsvoering van OWM Avipol, ook bij beëindiging van de samenwerking. Achmea Schadeverzekeringen NV informeert OWM Avipol elk kwartaal over de bestede uren en uitgevoerde werkzaamheden. Eens per jaar evalueren OWM Avipol en Achmea Schadeverzekeringen NV de samenwerking.

Governance risico (verklaring 19)

OWM Avipol is een zeer kleine organisatie. Zij bestaat uit het bestuur, ondersteund door een zeer beperkt secretariaat van 3 parttime medewerkers (samen ongeveer 1 fte). Dit betekent dat het lastig is om binnen OWM Avipol functiescheiding te organiseren. Dit geldt vooral op het gebied van de sleutelfuncties risicomangement, compliance en interne audit. OWM Avipol heeft de verantwoordelijkheid voor deze sleutelfuncties belegd bij 3 individuele bestuursleden. De bestuursleden met de verantwoordelijkheid voor de sleutelfuncties

risicomanagement en compliance worden hierin ondersteund door de ambtelijk secretaris. De ambtelijk secretaris verzorgt het verzamelen en samenvatten van informatie en het voorbereiden van voorstellen voor de sleutelfuncties compliance en risicomanagement. De ambtelijk secretaris is direct betrokken bij de uitvoerende werkzaamheden van OWM Avipol. Dit kan bedrijfsblindheid of verstrengeling in de hand werken. Dit is een risico dat OWM Avipol met haar huidige omvang en organisatiemodel niet kan vermijden. OWM Avipol wil de omvang van haar organisatie niet uitbreiden. Zij accepteert dit risico en probeert dit risico zoveel mogelijk te beperken. Dit doet zij door het scheiden van de uitvoering en de verantwoordelijkheid voor de sleutelfuncties en via controle hierop door de sleutelfunctie interne audit. De uitvoerende werkzaamheden voor deze sleutelfunctie worden uitbesteed aan een externe organisatie. Via de interne audit moet worden bewaakt dat de betrokkenheid van de ambtelijk secretaris bij zowel de directe uitvoerende werkzaamheden als bij de ondersteunende werkzaamheden niet leidt tot bedrijfsblindheid of verstrengeling van belangen.

3.3. Risicolimieten en beheersmaatregelen OWM Avipol

	Risicohouding	Risicobereidheid	Risico indicator	Limiet
Waardevolle dienstverlening				
1	OWM Avipol heeft voor dit risico een lage risicobereidheid.	OWM Avipol biedt een product dat waardevol is voor haar leden.	Instemming van de leden met aanpassing van het product of met een nieuw product.	ALV stemt in met product = groen ALV stemt niet in met product = rood
3			Productwijzigingen zijn voorbereid conform het Product Goedkeuringsproces (PGP)	100% productwijzigingen via PGP = groen Tussen 100% - 75% productwijzigingen via PGP = oranje < 75% productwijzigingen via PGP = rood
2		OWM Avipol biedt een product dat voor de leden begrijpelijk is.	De ALV is in staat om zich een oordeel te vormen over een voorgesteld product of productwijziging.	ALV stemt in met product = groen ALV stemt niet in met product = rood
4		OWM Avipol is naar haar leden transparant over de resultaten van de maatschappij en de bestemming van het behaalde resultaat	De jaarrekening, incl. resultaatbestemming, wordt goedgekeurd door de ALV.	ALV stemt in met jaarrekening = groen ALV stemt niet in met jaarrekening = rood
5		Informatie over OWM Avipol en haar product is eenvoudig toegankelijk via www.avipol.nl	De website toont de volgende informatie: - Premiestelling - Algemene Voorwaarden - Besluiten ALV - Statuten - Jaarverslag	Documenten zijn beschikbaar en actueel = groen Documenten zijn beschikbaar maar verouderd = oranje Documenten zijn niet beschikbaar

			- Risico's en verplichtingen verzekeren - Toelichting naleving Code Governance Principes Verzekeraars	= rood
Solvabiliteitskapitaalvereisten (SCR)				
6	OWM Avipol heeft een solide kapitaalspositie, berekend op basis van de vereisten uit Solvency II Basic, zonder haar leden hiervoor te zwaar te belasten	OWM Avipol voldoet aan de kapitaaleisen van DNB	Vermogen in aanmerking komend voor de SCR	Vermogen tussen 130% en 226% SCR = groen Vermogen tussen 110% en 130% SCR of tussen 226% en 250% SCR = oranje Vermogen < 110% SCR of > 250% SCR = rood
Eigen normsolvabiliteit				
7	OWM Avipol houdt een kapitaalbuffer aan voor kwalitatieve risico's die niet zijn meegenomen bij het bepalen van de SKV	OWM Avipol houdt boven het minimumniveau van de SKV een kapitaalbuffer aan van € 30.000,-.	Beschikbaar vermogen in aanmerking komend voor de SKV min benodigd vermogen in aanmerking komend voor de SKV.	Bedoeld vermogen > € 50.000 = groen Bedoeld vermogen tussen € 50.000 en € 35.000 = oranje Bedoeld vermogen < € 35.000 = rood
Compliant opereren				
8	OWM Avipol heeft voor dit risico een lage risicobereidheid.	OWM Avipol verkrijgt en behoudt vereiste vergunning onder Solvency II Basic	Vergunning DNB in 2016	Vergunning DNB wordt verstrekt in 2016 = groen Vergunning DNB wordt niet verstrekt in 2016 = rood
9		OWM Avipol voldoet aan eisen Solvency II Basic	Vergunning DNB in 2016	Vergunning DNB wordt verstrekt in 2016 = groen Vergunning DNB wordt niet verstrekt in 2016 = rood

10		OWM Avipol opereert volgens haar eigen interne procedures	Monitoringsrapport uitvoering beheersmaatregelen	> 75% voldoet = groen Tussen 75% en 50% voldoet = oranje < 50% voldoet = rood
Catastrofe risico schade				
11	OWM Avipol accepteert dit risico, maar treft maatregelen om dit risico zoveel mogelijk te beperken.	OWM Avipol accepteert alleen gezonde dieren in haar verzekering	Onderzoekuitslagen nieuw te verzekeren dieren	100% onderzoekuitslagen negatief = groen < 100% onderzoekuitslagen negatief = rood
12		Leden van OWM Avipol zijn gecertificeerd door IKB KIP *Uitzondering: nieuwe bedrijven kunnen tijdelijk onder voorbehoud worden geaccepteerd. Binnen 8 weken moet het IKB KIP certificaat zijn behaald, anders beëindiging polis.	- IKB KIP status nieuwe leden - IKB KIP status leden met schade	100% steekproefcontrole IKB KIP gecertificeerd = groen < 100% steekproefcontrole IKB KIP gecertificeerd = rood
13		OWM Avipol accepteert geen open risico, maar verzekert specifieke schadecomponenten, veroorzaakt door specifieke dierziekte, tegen een vooraf bepaalde, vaste waarde.	Omschrijving dekking in de Algemene Voorwaarden	100% van de geboden dekking, bestaat uit een vaste waarde per hen/dier/ei en staat beschreven in de Algemene Voorwaarden = groen < 100% van de geboden dekking, bestaat uit een vaste waarde per hen/dier/ei en staat beschreven in de Algemene Voorwaarden = rood
Concentratierisico				

14	OWM Avipol accepteert dit risico, maar treft maatregelen om dit risico zoveel mogelijk te beperken.	Premiestelling is zodanig dat uitschieters in schadelast tot 2x de gemiddelde jaarlijkse schadelast binnen het premie-inkomen zijn op te vangen.	Premiestelling	Premiestelling \geq 200% (gemiddeld verwachte jaarlijkse schadelast + gemiddeld verwachte jaarlijkse bedrijfskosten) = groen Premiestelling $<$ 200% (gemiddeld verwachte jaarlijkse schadelast + gemiddeld verwachte jaarlijkse bedrijfskosten) = rood
Tegenpartijkredietrisico				
15	OWM Avipol accepteert dit risico, maar treft maatregelen om dit risico zoveel mogelijk te beperken.	OWM Avipol sluit alleen een financieel contract af met een herverzekeraar met tenminste een A-rating.	Rating herverzekeraar	Rating $>$ A = groen Rating = BBB = oranje Rating $<$ BBB = rood
16		OWM Avipol sluit alleen een financieel contract af met een bank met tenminste een A-rating.	Rating bank	Rating $>$ A = groen Rating = BBB = oranje Rating $<$ BBB = rood
17		De leden van OWM Avipol zijn geïnformeerd over het bestaan en de omvang van de verplichting tot het bijdragen aan een eventueel tekort bij OWM Avipol.	Notitie 'Verplichtingen en risico's verzekeren Avipol' wordt eenmaal per jaar besproken in de ALV. Deze informatie staat tevens op de website www.avipol.nl	Notitie is eens per jaar besproken tijdens ALV = groen Notitie is niet besproken tijdens ALV = rood
Uitbestedingsrisico				
18	OWM Avipol heeft voor dit risico een lage risicobereidheid.	OWM Avipol wil haar leden ten alle tijden op kwalitatief goede wijze van dienst zijn.	Samenwerkingsovereenkomst bevat afspraken m.b.t. uitvoering werkzaamheden conform Procedureboek OWM Avipol. Dit wordt gemonitord via de sleutelfuncties.	$<$ 10 opmerkingen = groen 10 tot 20 opmerkingen = oranje $>$ 20 opmerkingen = rood

			Samenwerkingsovereenkomst bevat afspraken m.b.t. de continuïteit van de bedrijfsvoering van OWM Avipol, bij beëindiging van de samenwerking.	<p>Continuïteit van dienst verlening is onderdeel samenwerkingsovereenkomst = groen.</p> <p>Continuïteit van dienst verlening is geen onderdeel samenwerkingsovereenkomst = rood.</p>
Governance risico				
19	OWM Avipol accepteert dit risico, maar treft maatregelen om dit risico zoveel mogelijk te beperken.	Er is geen sprake van verstrengeling van belang en bedrijfsblindheid m.b.t. de sleutelfuncties	Beoordeling van de door de ambtelijke secretaris opgeleverde documenten en rapportages door een sleutelfunctionaris.	<p>100% van de voorstellen, adviezen, documenten en rapportages aan het bestuur m.b.t. risicomanagement compliance of compliance zijn voorzien van een beoordeling en akkoord van de sleutelfunctionaris = groen.</p> <p>75% tot 100% van de voorstellen, adviezen, documenten en rapportages aan het bestuur m.b.t. risicomanagement compliance of compliance zijn voorzien van een beoordeling en akkoord van de sleutelfunctionaris = oranje.</p> <p>< 75% van de voorstellen, adviezen, documenten en rapportages aan het bestuur m.b.t. risicomanagement compliance of compliance zijn voorzien van een beoordeling en akkoord van de</p>

			sleutelfunctionaris = rood.
		Bemerkingen van interne auditor over de inrichting van de sleutelfuncties risicomanagement en compliance m.b.t. bedrijfsblindheid en belangenverstrengeling.	< 10 bemerkingen = groen 10 tot 20 bemerkingen = oranje > 20 bemerkingen = rood
		Bevindingen controle sleutelfuncties risicomanagement en compliance m.b.t. operationele zaken	< 10 bemerkingen = groen 10 tot 20 bemerkingen = oranje > 20 bemerkingen = rood