

Algemeen

De Onderlinge Waarborgmaatschappij Avipol B.A. is opgericht op 20 maart 1996. De belangrijkste doelstelling is opgenomen in artikel 3 van de Statuten: "De maatschappij stelt zich ten doel haar leden op onderlinge grondslag te verzekeren tegen schade aan pluimvee op basis van, conform artikel 24 van deze statuten, vastgestelde voorwaarden.

Bestuur

Het bestuur bestond in 2016 uit de volgende personen:

W.J.M. Thus (per 22-12-2016)	te Uden (voorzitter)
M.A.T. Banning (tot 22-12-2016)	te Didam (vice-voorzitter)
A.C.M. Beijer	te Boven-Leeuwen (secretaris-penningmeester)
N.A.H.H. Katier	te Ambt-Delden
P. Faber	te Nijberkoop
J.F.P.A.de Hoon	te Rijen
G.J. van Beek (per 01-04-2016)	te Altforst
vacature (per 22-12-2016)	

Vanwege het overlijden van de heer Hamster heeft Avipol het grootste deel van 2016 geopereerd onder het vicevoorzitterschap van de heer Banning. In 2016 heeft het bestuur gezocht naar een geschikte kandidaat voor het voorzitterschap van Avipol. Dit heeft geresulteerd in de benoeming van de heer Thus tot voorzitter per 22 december 2016.

De heer Banning is op 22 december 2016 afgetreden. Hierdoor is een vacature binnen het bestuur ontstaan. De heer Katier heeft per 22 december 2016 de heer Banning in het dagelijks bestuur opgevolgd als vice-voorzitter.

De heer Van Beek was door de Algemene Ledenvergadering in 2015 benoemd tot bestuurslid onder de voorwaarde dat hij geschikt werd bevonden door DNB. Dit is gebeurd op 31 maart 2016, waarna de heer Van Beek op 1 april 2016 is toegetreden tot het bestuur.

Het bestuur vergaderde vijf keer in 2016. In de januari vergadering werd de premie voor 2016 vastgesteld (voor vermeerdering € 0,07 per hen en voor opfok € 0,055 per dierplaats). Dit betekende een verlaging van de premie ten opzichte van 2015.

Verdere vermeldenswaardige bestuursbesluiten:

- Avipol heeft op 29 maart 2016 een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van schadeverzekeraar aangevraagd bij DNB. Op 3 mei 2016 heeft DNB deze vergunning verstrekt aan Avipol.
- Eind 2015 heeft DNB aan Avipol laten weten dat het kapitaal op de ledenrekening onder Solvency II maar in beperkte mate mocht worden gebruikt om te voldoen aan de SKV-eis. Hierdoor beschikte Avipol in 2015 over onvoldoende kapitaal dat mocht worden aangewend voor het afdekken van de SKV-eis. Het bestuur heeft in 2016 diverse opties onderzocht om de kwaliteit van het eigen vermogen van Avipol te verhogen zodat kon worden voldaan aan de SKV-eis. Uiteindelijk heeft het bestuur ervoor gekozen om een deel van het resultaat over 2015 toe te voegen aan de algemene reserve. De ALV heeft in 2016 dit besluit goedgekeurd.
- De herverzekeringsovereenkomst met Achmea RE is in 2016 voortgezet. In deze overeenkomst is het eigen behoud aangepast van 1,875 x de risicopremie naar 1,8 x de risicopremie. Hierdoor wordt de herverzekering eerder aangesproken, maar is ook de omvang van de dekking kleiner. Deze aanpassing is gedaan bij een gelijkblijvende herverzekeringspremie.

- d) In 2016 heeft het bestuur een aantal aanpassingen van de dekking van het verzekeringspakket voorbereid:
- wijzigen van de methode voor het actualiseren van de waardetabel die wordt gebruikt bij het bepalen van schade
 - het laten vervallen van de dekking voor dieren en eieren bij Sg of Sp
 - het wijzigen van de dekking voor alternatieve ouderdieren
- Deze voorstellen zijn nog aangehouden tot de Algemene Ledenvergadering van 2017.
- e) Het bestuur heeft in 2016 diverse overleggen gevoerd met vertegenwoordigers van de vleeskuikensector, NEPLUVI en de kuikenbroederijen over schade veroorzaakt door Se en St in de vleeskuikenhouderij.
- f) Het bestuur heeft de samenwerking met Achmea Schadeverzekeringen N.V. geëvalueerd. Dit heeft geleid tot het verlengen van de samenwerkingsovereenkomst.
- g) Het bestuur heeft het Product Goedkeuringsproces geëvalueerd.
- h) Het bestuur heeft de bestuursvergoeding voor bestuursleden per 1-1-2017 verhoogd van € 125 per dagdeel naar € 175 per dagdeel. Hiermee wordt een meer kostendekkende vergoeding gegeven voor het inschakelen van de bedrijfsverzorging.
- i) In het kader van Permanente Educatie hebben in 2016 de heren Faber en Katier deelgenomen aan de Wft-cursus 'De ondernemende onderlinge in het Solvency II-tijdperk'. De heren Thus en Van Beek hebben in 2016 deelgenomen aan een trainingstraject, verzorgd door NORM Advies, ter voorbereiding op de geschiktheidstoets.

Algemene Leden Vergadering (ALV)

Op 9 november 2016 heeft het ministerie van EZ een ophokplicht ingesteld vanwege dreiging van een AI-uitbraak. Het bestuur van Avipol heeft in reactie hierop besloten om de ALV die gepland stond voor 15 november 2016, te annuleren. Na een aantal besmettingen met vogelgriep onder wilde vogels werd op 26 november 2016 een AI-uitbraak op een pluimveebedrijf vastgesteld.

In plaats van het houden van een ALV via een fysieke bijeenkomst, heeft het bestuur besloten om een schriftelijke ALV te organiseren, waarbij een beperkt aantal punten aan de leden werd voorgelegd.

Tijdens de 23^e ALV zijn per post de agendapunten en achterliggende stukken voorgelegd aan de leden waarna de leden een periode de gelegenheid hebben gekregen om te reageren op, of vragen te stellen over de voorgelegde punten. Het bestuur heeft de ontvangen reacties en vragen gebundeld en per brief beantwoord aan de leden. Hierbij hebben de leden een stemformulier ontvangen waarmee zij vervolgens hun stem over de voorgelegde punten konden uitbrengen. De ontvangen stemformulieren zijn geteld en op basis hiervan zijn besluiten genomen over de voorgelegde punten.

In het jaar 2015 was sprake van een schadebedrag van € 111.753,-. Het bestuur stelde voor om € 159.961 van het resultaat over 2015 toe te voegen aan de algemene reserve van Avipol. Dit voorstel is gedaan om de kwaliteit van het eigen vermogen te verhogen, zodat Avipol kan voldoen aan de eisen die Solvency II stelt aan het solvabiliteitskapitaal. Consequentie van dit voorstel was dat Avipol over 2015 € 39.990 moest afdragen aan vennootschapsbelasting. Als gevolg hiervan kon over het boekjaar 2015 een premierestitutie plaatsvinden van 23,98%.

De ALV heeft besloten in te stemmen met de voorgelegde voorstellen en de premierestitutie over 2015 uit te keren bij de prolongatie 2017. De ALV heeft tevens besloten tot het uitkeren van de premierestitutie 2013 vanuit de ledenrekening, via verrekening met de premienota voor het jaar 2017.

De jaarstukken werden goedgekeurd en het bestuur werd décharge verleend voor het gevoerde beleid. De ALV heeft ingestemd met het besluit om een schriftelijke ALV te houden en heeft de heer Thus benoemd tot voorzitter van Avipol.

Ontwikkeling verzekerd bestand

Eind 2016 waren er bij OWM Avipol in totaal 274 actieve polissen met 7.240.472 verzekerde dieren, waarvan 4.214.922 moederdieren vleesrassen en 3.025.550 opfokdieren vleesrassen. Hiermee was in 2016 sprake van een kleine krimp. Ten opzichte van eind 2015 daalde het totaal aantal verzekerde dieren met 1,3%. Bij de opfokdieren was sprake van 6,5% krimp, bij de moederdieren was sprake van 2,8% groei.

Beleid / gang van zaken

In 2016 zijn 4 schademeldingen bij OWM Avipol ingediend. Dit betrof 2 schademeldingen wegens leegstand veroorzaakt door *S. enteritidis*, 1 schademelding wegens leegstand veroorzaakt door *S. java* en 1 schademelding wegens schijnleg. Al deze schademeldingen zijn in het boekjaar 2016 afgehandeld. Het totale schadebedrag bedroeg in 2016 € 91.615.

Het Dagelijks Bestuur/ de Schadecommissie (bestaande uit de voorzitter, de vice-voorzitter en de secretaris/penningmeester) beoordeelde in 2016 5 schadegevallen. Dit betrof 1 schademeldingen die nog betrekking had op het jaar 2015 en 4 schademeldingen met betrekking op het jaar 2016.

Tenslotte

Graag willen wij Achmea Agro en in het bijzonder de mensen van ons stafbureau bedanken voor de uitvoering van hun taken voor OWM Avipol.

Het Bestuur van de Onderlinge Waarborgmaatschappij Avipol B.A.

Barneveld, 22 maart 2017.