

AS KredEx Krediidikindlustus nõukogu aruanne

2019.a. majandusaasta kohta

Tallinnas, 9. aprillil 2019

Käesolev nõukogu aruanne on koostatud AS KredEx Krediidikindlustus nõukogu poolt vastavalt äriseadustiku § 333 lõige 1 sätestatule ning esitatakse aktsionäride üldkoosolekule. Aruanne käsitleb nõukogu tegevust aktsiaseltsi tegevuse planeerimisel, juhtimise korraldamisel, juhatuse tegevuse üle järelevalve teostamisel ja nõukogu hinnangut 2019. aasta majandusaasta aruandele.

1. Majandusaasta aruande heakskiitmine

AS KredEx Krediidikindlustus nõukogu on läbi vaadanud juhatuse poolt koostatud ja audiitorbüroo KPMG Baltics OÜ poolt auditeeritud AS KredEx Krediidikindlustus 2019. majandusaasta (01.01.2019–31.12.2019) raamatupidamisaruande ja tegevusaruande (edaspidi majandusaasta aruanne) ning juhatuse poolt esitatud kasumi jaotamise ning dividendide maksmise ettepaneku.

AS KredEx Krediidikindlustus nõukogu hinnangul on 2019. aasta majandusaasta aruanne koostatud kooskõlas ettevõtte põhikirja, hea ühingujuhtimise tava, rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega ning kehtivate õigusaktide nõuetega. Majandusaasta aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt AS KredEx Krediidikindlustus majandustulemusi 2019. majandusaastal. Nõukogu otsustas ühehäälselt kiita heaks juhatuse poolt koostatud majandusaasta aruande, kasumi jaotamise ettepaneku ja dividendide maksmise ettepaneku.

2. Aktsiaseltsi tegevuse korraldamine, juhtimine ja järelevalve teostamine

Aktsiaseltsi põhikirja punkti 3.3.2 kohaselt on nõukogul kolm kuni viis liiget.

2019. aastal oli Aktsiaseltsi nõukogu neljaliikmeline. Nõukogu koosseisu kuulusid nõukogu esimees Lehar Kütt (Sihtasutus KredEx, juhataja) ja liikmed Kertu Fedotov (Rahandusministeerium, kindlustuspoliitika osakonna nõunik), Kristjan Värton (DataCatering OÜ, juhatuse liige) ning Kaido Kepp (IIZI Kindlustusmaakler AS, finantsjuht).

Nõukogul on õigusaktides ettenähtud õigused ja kohustused. Nõukogu pädevus on määratletud Aktsiaseltsi põhikirjas. Nõukogu planeerib Aktsiaseltsi tegevust ja korraldab Aktsiaseltsi juhtimist ning teostab järelevalvet juhatuse tegevuse üle. Nõukogu otsustab igapäevase majandustegevuse raamest väljuvate tehingute tegemise. Nõukogu kinnitab Aktsiaseltsi strateegia ja aastaelarve ning olulised tegevuspõhimõtted, sh riskijuhtimise strateegia.

Nõukogu töökord on kehtestatud aktsionäride poolt. Nõukogu peamiseks töövormiks on koosolek. Nõukogu koosolekud toimuvad Aktsiaseltsi põhikirja punkti 3.3.5 kohaselt vastavalt vajadusele, kuid mitte harvem kui üks kord kolme kuu jooksul. Põhikirja punkti 3.3.7 kohaselt võib nõukogu otsuseid vastu võtta ka koosolekut kokku kutsumata, kui otsuse poolt hääletavad

vähemalt kirjalikult taasesitatavas vormis kõik nõukogu liikmed. Nimetatud moel otsuste vastuvõtmise korda reguleerib täpsemalt nõukogu töökord.

2019. aastal on nõukogu koosolekud toimunud üheteistkümnel korral. Ühel korral on nõukogu liikmed otsuse teinud kirjaliku hääletamise teel koosolekut kokku kutsumata. Neljal korral on nõukogu vastavalt ÄS § 323 lg 6, etteteatamiseta ja hääletusprotokollita vormistanud kõigi liikmete nõusolekul vastuvõetud otsused. Kõigil nõukogu koosolekutel osalesid kõik koosoleku toimumise ajal volitusi omanud nõukogu liikmed ja otsused võeti vastu konsensuslikult.

Aktsiaseltsis 2018. aastal alanud suuremahuline võtmefunktsioonide ja juhtimissüsteemi korrastamine jõudis 2019. aastal lõpule. Sellega sai täidetud ka Finantsinspeksiooni 2018. aastal tehtud ettekirjutus, mis samuti võtmefunktsioonide ja juhtimissüsteemi korrastamise vajadusele tähelepanu juhtis. Nagu ettekirjutused ette nägid, on Finantsinspeksiooni tähtaegselt teavitatud kõigist sise-eeskirjade muudatustest. Aktuaarifunktsiooni puudutav ettekirjutus täideti 31. märtsiks 2019.

Kuna Aktsiaseltsi müügitegevus vajas ümberkorraldamist, siis kutsuti 30.06.2019 juhatusest tagasi juhatuse liige Mariko Rukholm. 14.08.2019 nimetati uueks kindlustuse turustamise, kliendisuhete ja teenuste arenduse eest vastutavaks juhatuse liikmeks Rauno Mürk. Juhatuse esimehena jätkab Erki Aamer, kelle vastutusvaldkondadeks on üldjuhtimine, riskijuhtimine, sisekontroll, finantsjuhtimine, hinnakujundus, investeringud ja talitluspidevus. Täiendavalt on Erki Aamer määratud riskijuhtimise, siseauditi ja aktuaarifunktsiooni korraldamise eest vastutavaks isikuks. Neist kaks viimast, siseauditi ja aktuaarifunktsioon on Aktsiaseltsis edasiantud tegevused.

Aasta jooksul kinnitas nõukogu järgmised dokumendid:

1. 2019. aasta tegevuskava;
2. 2019. aasta eelarve;
3. 2018. aasta majandusaasta aruanne;
4. nõukogu 2018. aasta tegevusaruanne;
5. sise-eeskiri „4382 Aktuaarifunktsiooni strateegia“;
6. sise-eeskiri „1042 Juhtimissüsteemi eeskiri ja võtmefunktsioonide rakendamise kord“ uuendatud versioon;
7. sise-eeskiri „3052 Riskijuhtimise strateegia“ uuendatud versioon;
8. sise-eeskiri „1012 Nõukogu töökord“ uuendatud versioon;
9. sise-eeskiri „3451 Krediidilimiitide määramise juhend“;
10. sise-eeskiri „5351 Majandustehingute teostamise ja kulude heakskiitmise kord“ uuendatud versioon;
11. sise-eeskiri „2331 Tasustamise kord“ uuendatud versioon;
12. sise-eeskiri „2072 Sobivuse hindamise kord“ uuendatud versioon;
13. sise-eeskiri „6132 Vastavuskontrolli strateegia“ uuendatud versioon.

Kehtetuks tunnistati sise-eeskiri „Auditikomitee töökord“. Auditikomitee tööd jäi reguleerima audiitortevõtmise seadus, rahandusministri 22. novembri 2010. aasta määrus nr 57 „Riigi äriühingu ja sellise äriühingu, kus riigil on vähemalt otsustusõigus, ning riigi asutatud

sihtasutuse auditikomitee moodustamise ja tasustamise ning töökorra põhimõtted“ ja Aktsiaseltsi nõukogu töökord.

2019. aasta tegevuskava ja eelarve kinnitati 24. jaanuaril 2019. Kuna 2019. aastal jätkus 2018. aastal alguse saanud organisatsiooni sisemiste protsesside korrastamine, siis prognoositi kahjumit ka 2019. aastaks. Kavandati, et tehtud muudatuste tulemusena hakkab Aktsiaselts kasumit teenima alates 2020. aastast. Tänu oodatust oluliselt suurematele investeerimistuludele õnnestus siiski ka 2019. aasta kokkuvõttes kasumlikult lõpetada. Tulenevalt realiseerunud kindlustusjuhtumite vähesusest ja edukatest regressnõuete menetlustest, oli väikses kasumis ka Aktsiaseltsi kindlustustegevus.

Aktsiaselts on avaliku huvi üksus, kellel on vastavalt AudS §-le 99 kohustuslik moodustada auditikomitee. Auditikomitee moodustamise näeb ette ka põhikirja p 3.6.1 Auditikomitee on nõukogule nõuandev organ audiitorkontrolli, riskijuhtimise, sisekontrolli ja -auditeerimise, järelevalve teostamise ja eelarve koostamise valdkonnas ning tegevuse seaduslikkuse osas. Auditikomitee lähtub oma tegevuses, sh otsuste vastuvõtmisel, AudS §-st 98 ja rahandusministri määrusest „Riigi äriühingu ja sellise äriühingu, kus riigil on vähemalt otsustusõigus, ning riigi asutatud sihtasutuse auditikomitee moodustamise ja tasustamise ning töökorra põhimõtted“. Nõukogu töökorras on eelnimetatud rahandusministri määruse järgimisel rakendatavaid põhimõtteid mõnevõrra täpsustatud.

Auditikomitee liikmeteks olid 2019. aastal Kertu Fedotov (esimees), Lehar Kütt ja Erik Štarkov (AS Eesti Energia riskijuht ja AS Operail auditikomitee esimees). 2019. aastal toimus kuus auditikomitee koosolekut.

Siseaudit on Aktsiaseltsis edasiantud tegevus, mida suunab nõukogu läbi enda moodustatud auditikomitee. Siseauditi tegevusi teostasid endiselt AS PriceWaterhouseCoopers Advisors siseaudiitorid Erki Märgi ja Jelena Soboleva. 2019. aastal jätkas siseaudit kinnitatud auditiplaani ja auditikava täitmist, viies läbi kaks plaanilist siseauditit, mille tagasiside liikus otse auditikomiteele.

Aruandeaastal teostati investeerimispiirangute järgimise ja limiidiotsuste tegemise vastavusauditid, mille käigus kontrolliti, kuidas Aktsiaselts täidab sisemisi reegleid. Kolmas algselt tööplaanis olnud siseaudit, mis puudutas Finantsinspektsiooni ettekirjutuse täitmise kontrollimist, jäi teostamata, sest asendati juhtkonna poolse enesehindamisega.

Siseaudiitori juhendamisel viidi 27. märtsiks 2020 läbi Aktsiaseltsi riskihindamine, mille alusel siseaudiitor esitab ettepanekud 2020. aasta tööplaani ning 2020–2022 auditikava koostamiseks hiljemalt 30.04.2020.

Siseauditi funktsiooni toimimist Aktsiaseltsis võib pidada heaks. AS PriceWaterhouseCoopers Advisors jätkab Aktsiaseltsis siseauditi ülesannete täitmist ka 2020. aastal.

Välisaudiitorina jätkas 2019. aastal OÜ KPMG Baltics (vandeaudiitorid Eero Kaup ja Veiko Kompus). Kuna välisaudiitoriga 2019. aastaga leping lõppes, siis korraldatakse 2020. aastal konkurss uue audiitori leidmiseks.

Kokkuvõttes on nõukogu Aktsiaseltsi juhtimissüsteemi toimimisega rahul, kuid jätkuvalt on oluline otsida võimalusi selle parendamiseks. 2020. aastal jätkub kolmel kaitseliinil põhineva riskijuhtimissüsteemi edasiarendamine, jaanuaris eraldati kahjukäsitluse ja vastavuskontrolli tegevused eesmärgiga tugevdada veelgi sisekontrollisüsteemi ja luua vastavuskontrolli funktsiooni täitjale enam ajalist ressursi vastavuskontrolli ülesannete täitmiseks. Edasiantud tegevuste osas vajab endiselt parandamist IKT juhtimine.

Nõukogu tänab AS-i KredEx Krediidikindlustus juhatust ja kõiki töötajaid nende panuse eest äriühingu arengusse 2019. aastal.

3. Juhatuse, nõukogu ja auditikomitee liikmetele 2018. aastal makstud tasud

Nõukogu liikmetele makstava tasu suuruse on kindlaks määranud üldkoosolek lähtudes riigivaraseadusest ja Aktsiaseltsi põhikirjas nõukogu liikme tasustamise kohta sätestatust. Põhikirja punkti 3.3.12 kohaselt määratakse nõukogu liikmetele võrdne tasu. Nõukogu esimehele võidakse määrata suurem tasu. Nõukogu liikmele tasu maksmisel arvestatakse tema osalemist nõukogu koosolekutel ja nõukogu organi tegevuses. Nõukogu liikme tagasikutsumisel nõukogu liikmele hüvitist ei maksta. Nõukogu liikmete tasustamist reguleerib üldkoosoleku poolt kehtestatud nõukogu töökord. Selle kohaselt makstakse nõukogu liikmele tasu üldkoosoleku otsusega kindlaks määratud tasu määra alusel. Tasu ei maksta nõukogu liikmele kuu eest, mille jooksul toimunud koosolekul või muul moel otsuse vastuvõtmisel nõukogu liige ei osalenud.

Üldkoosoleku 31.07.2017 otsusega on määratud nõukogu liikmele makstava tasu suuruseks 400 eurot kuus ning nõukogu esimehele makstava tasu suuruseks 600 eurot kuus.

Aktsiaselts maksab auditikomitee liikmetele tasu auditikomitee töös osalemise eest. Üldkoosolek on 21.12.2017 otsustanud nõukogu liikmetest auditikomitee liikmetele tasu määramise. Otsuse kohaselt makstakse nõukogu liikmele, kes osaleb auditikomitee tegevuses täiendavat tasu kalendrikuude eest, mil nõukogu liige osales auditikomitee koosolekul järgnevalt: auditikomitee liikmele 25% Aktsiaseltsi nõukogu liikme tasust ja auditikomitee esimehele eelnimetatust 50% suuremat tasu. Auditikomitee liikmele, kes ei ole Aktsiaseltsi nõukogu liige, tasu maksmise on otsustanud Aktsiaseltsi nõukogu: tasu suurus on 400 eurot kuus ja seda makstakse kalendrikuu eest, mil auditikomitee liige osales auditikomitee koosolekul.

Nimi	Rollid	Brutotasu
Erki Aamer	juhatuse esimees	63 520
Mariko Rukholm	juhatuse liige (kuni 30.06.2019)	43 290
Rauno Mürk	juhatuse liige (alates 14.08.2019)	21 943
Lehar Kütt	nõukogu esimees, auditikomitee liige	7 800
Kertu Fedotov	nõukogu liige, auditikomitee esimees	5 700
Kristjan Värton	nõukogu liige	4 800
Kaido Kepp	nõukogu liige	4 800
Erik Štarkov	auditikomitee liige	2 400

/allkirjastatud digitaalselt/
Lehar Kütt
Nõukogu esimees

/allkirjastatud digitaalselt/
Kertu Fedotov
Nõukogu liige

/allkirjastatud digitaalselt/
Kristjan Värton
Nõukogu liige

/allkirjastatud digitaalselt/
Kaido Kepp
Nõukogu liige