

AS KredEx Krediidikindlustus nõukogu aruanne

2020.a. majandusaasta kohta

Tallinnas, 15. aprillil 2021

Käesolev nõukogu aruanne on koostatud AS KredEx Krediidikindlustus (edaspidi ka „aktsiaselts“) 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 2020. 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 2020. majandusaasta (01.01.2020–31.12.2020) raamatupidamisaruande ja tegevusaruande (edaspidi majandusaasta aruanne) ning juhatuse poolt esitatud kahjumi katmise ettepaneku.

AS KredEx Krediidikindlustus nõukogu hinnangul on 2020. 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 2020. majandusaastal. Nõukogu otsustas ühehäälselt kiita heaks juhatuse poolt koostatud majandusaasta aruande ja kahjumi katmise ettepaneku.

2. Aktsiaseltsi tegevuse korraldamine, juhtimine ja järelevalve teostamine

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

2020. aastal oli aktsiaseltsi nõukogu kuni 31.07.2020 neljaliikmeline. Nõukogu koosseisu kuulusid nõukogu esimees Lehar Kütt (Sihtasutus KredEx, juhatuse esimees kuni 04.10.2020) ja liikmed Kertu Fedotov (Rahandusministeerium, kindlustuspoliitika osakonna nõunik), Kristjan Värton (DataCatering OÜ, juhatuse liige) ning Kaido Kepp (IIZI Kindlustusmaakler AS, finantsjuht). Aktsionäride 13.07.2020 otsusega kutsuti seoses volituste tähtaja lõppemisega alates 31.07.2020 nõukogust tagasi Kertu Fedotov ning nõukogu jätkas kolmeliikmelisena. 10.12.2020 otsusega kutsusid aktsionärid nõukogust tagasi Lehar Küti ja nimetasid nõukogu liikmeks Ivo Kuldmäe (Sihtasutus KredEx, juhatuse esimees). Nõukogu 17.12.2020 koosolekul valiti Ivo Kuldmäe nõukogu esimeheks.

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.

2020. aastal on nõukogu koosolekud toimunud üheksal 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.

Aktsiaseltsi juhatuse esimehena oli 2020. aastal tegev Erki Aamer. Tema vastutusvaldkondadeks olid üldjuhtimine, riskijuhtimine, sisekontroll, finantsjuhtimine, hinnakujundus, investeringud, talitluspidevus ning alates aruandeaasta juunikuust ka teenuste arendus. Täiendavalt oli Erki Aamer määratud riskijuhtimise, siseauditi ja aktuaarifunktsiooni korraldamise eest vastutavaks isikuks. Neist kaks viimast, siseauditi ja aktuaarifunktsioon, on aktsiaseltsis edasiantud tegevused. Lisaks Erki Aamerile kuulus 2020. aastal juhatusse Rauno Mürk. Juhatuse liikme vastutusalasse kuulusid kindlustuse turustamine ja kliendisuhted ning kuni aruandeaasta juunikuuni ka teenuste arendus. Täiendavalt oli Rauno Mürk määratud KindITS § 103¹ lg 1 nimetatud isikuks, kelle ülesandeks on tagada, et otseselt kindlustuse turustamisega tegelevad töötajad sobivad oma töökohale ja vastavad sellele esitatavatele nõuetele. Aruandeaasta lõpus esitasid nii Rauno Mürk kui Erki Aamer tagasiastumisavaldused. Juhatuse liikmete volituste lõppemine jäi 2021. aastasse.

Aasta jooksul kinnitas nõukogu järgmised dokumendid:

1. 2021. aasta tegevuskava;
2. 2021. aasta eelarve;
3. 2019. aasta majandusaasta aruanne;
4. nõukogu 2019. aasta tegevusaruanne;
5. sise-eeskirja „4382 Aktuaarifunktsiooni strateegia“ uuendatud versioon;
6. sise-eeskirja „1042 Juhtimissüsteemi eeskiri ja võtmefunktsioonide rakendamise kord“ uuendatud versioon;
7. sise-eeskirja „3052 Riskijuhtimise strateegia“ uuendatud versioon;
8. sise-eeskirja „3451 Krediidilimiitide määramise juhend“ uuendatud versioon;
9. sise-eeskirja „5351 Majandustehingute teostamise ja kulude heakskiitmise kord“ uuendatud versioon;
10. sise-eeskirja „6132 Vastavuskontrolli strateegia“ uuendatud versioon;
11. siseauditi 2020. aasta tööplaani uuendatud versioon ja aastate 2020. kuni 2023. auditikava.

2020. aasta tegevuskava ja eelarve kinnitati 12. detsembril 2019. COVID-19 pandeemiaga kaasnenud eriolukorra kehtestamine ja riikide majanduste sulgemine mõjutas aktsiaseltsi tegevust ja 2020. majandustulemusi. Eelarvega seatud bruto kogutud kindlustusmaksete eesmärgi täitmisele avaldas positiivset mõju ülemaailmsest COVID-19 pandeemiast tingitud ebakindlus, mis tõstis eksportivate ettevõtjate huvi krediidikindlustuse vastu. 2020. aastal kogutud brutokindlustusmaksed suurenesid aastaga 31,8% ning ulatusid kokku 2,1 miljoni euroni. Kuigi netokahjud jäid planeeritust väiksemaks, tegi aktsiaselts aruandeaastal erakorralisi eraldisi pikaajaliste tehingute krediidikindlustuse lepingutest tuleneva võivate kahjude katmiseks. Kuna ka investeerimistegevuse tulem jäi planeeritust mõnevõrra tagasihoidlikumaks, siis lõpetas aktsiaselts aasta kokkuvõttes 0,3 miljoni euro suuruse kahjumiga.

2021. aasta tegevuskava ja eelarve kinnitati 17. detsembril 2020 olukorras, kus aktsiaseltsi mõlemad juhatuse liikmed olid esitanud tagasiastumisavalduse. Seetõttu seadis nõukogu

kinnitamisel lisatingimuse, et tegevuskava ja eelarve vaadatakse üle, kui ametisse on nimetatud uus juhatus. 2021. aasta tegevuskava fookus on aktsiaseltsis kindlustatud Eesti ettevõtjate ekspordikäibe osakaalu tõstmine ja KredEx grupi ülese väärtuspakkumise parem integreerimine. Eesmärk on muutuda aktiivsemaks teenuse tutvustamisel, jõuda ekspordivate klientideni läbi kohtumiste, konverentside, uudiskirjade ja partnerite. Sellega täidab aktsiaselts oma strateegias toodud üht põhiülesannet – tutvustada krediidikindlustuse teenust Eesti ekspordööridele.

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 2020. aastal Kertu Fedotov (esimees), Lehar Kütt ja Erik Štarkov (AS Eesti Energia riskijuhtimise ja siseauditi üksuse juht). 2020. aastal toimus seitse auditikomitee koosolekut.

Siseaudit on aktsiaseltsis edasiantud tegevus, mida suunab nõukogu läbi enda moodustatud auditikomitee. Siseauditi tegevusi teostas 2020. aastal jätkuvalt AS PriceWaterhouseCoopers Advisors (siseaudiitorid Erki Märgi ja Jelena Soboleva). Siseaudiitor tegutses nõukogu kinnitatud auditiplaani ja auditikava alusel ning andis teostatud siseauditite kohta tagasiside otse auditikomiteele.

Siseaudiitori juhendamisel viidi 27. märtsiks 2020 läbi aktsiaseltsi riskihindamine, mille alusel siseaudiitor esitas ettepanekud 2020. aasta tööplaani ning aastate 2020. kuni 2023. auditikava koostamiseks.

Aruandeaastal teostati kaks plaanilist siseauditit: IT-juhtimise korraldust puudutav nõustav audit ja taotluste menetlemise vastavusaudit. IT-juhtimise korraldust puudutav nõustav audit teostati eesmärgiga selgitada välja aktsiaseltsi toimimiseks relevantssed IT juhtimisprotsessid, hinnata nende küpsust ja teha kindlaks, milline fookus on vajalik seada IT-strateegia eesmärkides ja nende elluviimisel. Taotluste menetlemise vastavusauditi käigus kontrolliti, kuidas aktsiaselts täidab sisemisi reegleid ja teostab sise-eeskirjades sätestatud kohustuslikke tegevusi kindlustuslepingu taotluste menetlemisel. Auditi eesmärk oli analüüsida ka protsessi ülesehitust ja teha ettepanekuid protsessi efektiivsemaks korraldamiseks.

Siseauditi funktsiooni toimimist aktsiaseltsis võib pidada heaks. AS PriceWaterhouseCoopers Advisors jätkab aktsiaseltsis siseauditi ülesannete täitmist ka 2021. aastal, sest osutus edukaks aastate 2021. kuni 2023 siseauditi teenusepakkuja leidmiseks läbiviidud konkursil.

Välisaudiitorina jätkas 2020. aastal OÜ KPMG Baltics (vandeaudiitorid Eero Kaup ja Kersti Rajamets). OÜ KPMG Baltics OÜ osutus edukaks 2020. aastal korraldatud konkursil aastate 2020. kuni 2023. audiitorettevõtja leidmiseks.

Kokkuvõttes on nõukogu aktsiaseltsi juhtimissüsteemi toimimisega rahul, kuid jätkuvalt on oluline otsida võimalusi selle parendamiseks. 2021. aastal on fookuses aktsiaseltsi

müügitegevuse ümberkorraldamine ja kindlustuse turustamise valdkonna tööprotsesside ja protseduuride ajakohastamine. Tähelepanu vajab 2020. aastal aktsiaseltsi juhatuse poolt kehtestatud Infotehnoloogia strateegia elluviimise tagamine.

Nõukogu tänab AS-i KredEx Krediidikindlustus juhatust ja kõiki töötajaid nende panuse eest äriühingu arengusse 2020. aastal.

3. Juhatuse, nõukogu ja auditikomitee liikmetele 2020. aastal makstud tasud

Nõukogu liikmetele makstava tasu suuruse on kindlaks määranud üldkoosolek lähtudes riigivaraasendusest 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 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.

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: auditikomitee liikme tasu suurus on 400 eurot kuus ja auditikomitee esimehe tasu suurus 600 eurot kuus; tasu makstakse kalendrikuu eest, mil auditikomitee esimees või liige osales auditikomitee koosolekul.

Igale juhatuse, nõukogu ja auditikomitee liikmele makstud tasud 2020. aastal olid:

Nimi	Rollid	Brutotasu
Erki Aamer	juhatuse esimees	75 142
Rauno Mürk	juhatuse liige	60 960
Lehar Kütt	nõukogu esimees kuni 10.12.2020, auditikomitee liige	7 600
Kertu Fedotov	nõukogu liige kuni 30.07.2020, auditikomitee esimees	5 200
Kristjan Värton	nõukogu liige	4 800
Kaido Kepp	nõukogu liige	4 800
Ivo Kuldmäe	nõukogu liige alates 11.12.2020, esimees alates 17.12.2020	300
Erik Štarkov	auditikomitee liige	2 800

/allkirjastatud digitaalselt/
Ivo Kuldmäe
Nõukogu esimees

/allkirjastatud digitaalselt/
Kristjan Värton
Nõukogu liige

/allkirjastatud digitaalselt/
Kaido Kepp
Nõukogu liige