

AS KredEx Krediidikindlustus nõukogu aruanne

2017.a. majandusaasta kohta

Tallinnas, 17. aprillil 2017

Käesolev nõukogu aruanne on koostatud AS KredEx Krediidikindlustus nõukogu poolt vastavalt äriseadustiku §-is 333 sätestatule ning esitatakse aktsionäride üldkoosolekule.

1. Majandusaasta aruande heakskiitmine

AS KredEx Krediidikindlustus nõukogu on läbi vaadanud juhatuse poolt koostatud ja audiitorbüroo KPMG Baltics OÜ poolt auditeeritud AS KredEx Krediidikindlustus 2017. majandusaasta (01.01.2017 - 31.12.2017) raamatupidamisaruande ja tegevusaruande (edaspidi majandusaasta aruanne) ning juhatuse poolt esitatud kasumi jaotamise ning dividendide maksmise ettepaneku.

AS KredEx Krediidikindlustus nõukogu hinnangul on 2017. majandusaasta aruanne koostatud kooskõlas ettevõtte põhikirja, hea ühingujuhtimise tava, Eesti Vabariigi Finantsaruandluse Standardiga ja IFRS ning kehtivate õigusaktide nõuetega. Majandusaasta aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt AS KredEx Krediidikindlustus majandustulemusi 2017. majandusaastal. Nõukogu otsustas ühehäälselt kiita heaks juhatuse poolt koostatud majandusaasta aruande ning esitada see kinnitamiseks aktsionäride üldkoosolekule.

2. Aktsiaseltsi tegevuse korraldamine ja juhtimine

Aktsionäride 19.06.2017 otsusega suurendati nõukogu liikmete arvu seniselt kolmelt liikmelt nelja liikmeni, nõukogust kutsuti tagasi Majandus- ja Kommunikatsiooniministeeriumi esindaja Kaupo Reede ning nõukogu liikmeteks nimetati ettevõtjad Kristjan Värton ja Ivo Karilaid. Nõukogu esimehena jätkas Lehar Kütt (SA KredEx) ja nõukogu liikmena Kertu Fedotov (Rahandusministeerium). Aktsiaseltsi erakorralise üldkoosoleku 22.02.2018 otsusega kutsuti isiku avalduse alusel Ivo Karilaid alates 01.03.2018 nõukogust tagasi.

2017. aastal toimus kuus nõukogu koosolekut. Täiendavalt 13 korral on nõukogu otsuseid vastu võtnud koosolekut kokku kutsumata, järgides kirjaliku hääletamise reglementi. Igal toimunud nõukogu koosolekul osalesid kõik koosoleku toimumise ajal volitusi omanud nõukogu liikmed.

Suurimat tähelepanu saanud teemaks nõukogu poolt oli juhatuse liikmete volituste lõppemise tõttu uute juhatuse liikmete valimine. Avaliku konkursi tulemusena otsustas nõukogu pikendada müügitegevuse eest vastutava juhatuse liikme Mariko Rukholmi volitusi. KredEx Krediidikindlustuse võtmefunktsioonide eest vastutava juhatuse esimehe Meelis Tambla volitusi otsustas nõukogu mitte pikendada ja määrata uueks juhatuse esimeheks Erki Aameri. Sellise otsuse taga on nõukogu soov muuta KredEx Krediidikindlustuse riskijuhtimise korraldus tõhusamaks.

Täiendavalt oli nõukogu fookuses ka KredEx Krediidikindlustuse sisekontrollisüsteemi tõhustamine. Eesmärgiks on, et sisekontrollisüsteem hõlmaks kindlustusandja kõiki juhtimis- ja tegevustasandeid ning protsesse.

Aasta jooksul kinnitas nõukogu 20 erinevat ostja krediidilimiiti, võeti teadmiseks korraliste siseauditite ja oma riskide ning maksevõime hindamise tulemused, samuti kinnitati järgmised dokumendid:

1. 2017. aasta siseauditi tööplaan;
2. Vastavuskontrolli strateegia muutus;
3. Auditikomitee töökorra muutus;
4. Juhatuse liikmete ja töötajate tasustamise põhimõtete muutus.

Aasta lõpus alustati küll arutelusid aktsiaseltsi strateegia uuendamiseks ning 2018. aasta tegevuskava ja eelarve koostamiseks, kuid tulenevalt muudatustest aktsiaseltsi nõukogus ja juhatuses, jäi nende dokumentide kinnitamine 2018. aastasse.

Aktsiaseltsil on ka auditikomitee, mis lähtub oma tegevuses nõukogu poolt kehtestatud auditikomitee töökorrast. Auditikomitee liikmeteks olid 2017. aastal Kertu Fedotov (esimehena), Lehar Kütt ja Kaupo Reede (kuni 02.11.2017). Nõukogu 07.02.2018 tehtud otsusega nimetati auditikomitee täiendavaks liikmeks AS-i Eesti Energia riskijuht ning AS-i EVR Cargo auditikomitee esimees Erik Štarkov.

Auditikomitee ettepanekul oli 2017. aastal määratud sõltumatuks siseauditi eest vastutavaks isikuks Siiri Antsmäe (Grant Thornton Baltic OÜ). 2017. aastal teostati siseauditid töötajate tasustamise põhimõtete ja töötajate majanduslike huvide deklareerimise siseprotseduuride ja sisekontrolli süsteemi toimimisele ning kindlustuslepingute sõlmimise korra osas. Kriitilisi riske või puudusi siseauditite käigus ei tuvastatud.

Aasta lõpus teavitas Grant Thornton lepingu jätkamise tingimusena teenuse mahu suurendamise ja teenuse hinna tõstmise vajadusest. Sellest tulenevalt loeti teenuse leping lõppenuks ja anti korraldus juhatusele uue siseaudiitori hanke läbiviimiseks. Nõukogu 19.02.2018 tehtud otsusega nimetati auditikomitee ettepanekul AS-i KredEx Krediidikindlustus siseauditi funktsiooni täitjaks aastatel 2018-2020 AS PricewaterhouseCoopers ja vastutavaks täitjaks Erki Mägi.

3. Juhatuse ja nõukogu liikmetele makstud tasud

2017. aastal maksti juhatuse ja nõukogu liikmetele tasusid järgnevalt:

Meelis Tambla, juhatuse esimees (kuni 30.11.2017), 59 579,34 eurot;
Mariko Rukholm, juhatuse liige, 53 715,80 eurot;
Erki Aamer, juhatuse esimees (alates 01.12.2017), 5 000,00 eurot;
Lehar Kütt, nõukogu esimees, 5 069,13 eurot;

Kaupo Reede, nõukogu liige (kuni 31.07.2017), 1 241,45 eurot;
Kertu Fedotov, nõukogu liige, 3 241,45 eurot;
Kristjan Värton, nõukogu liige (alates 31.07.2017), 2 000,00 eurot;
Ivo Karilaid, nõukogu liige (alates 31.07.2017), 2 000,00 eurot.

/allkirjastatud digitaalselt/
Lehar Kütt
Nõukogu esimees

/allkirjastatud digitaalselt/
Kertu Fedotov
Nõukogu liige

/allkirjastatud digitaalselt/
Kristjan Värton
Nõukogu liige