

AS KredEx Krediidikindlustus nõukogu aruanne

2018.a. majandusaasta kohta

Tallinnas, 18. aprillil 2018

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 2018. 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 2018. majandusaasta (01.01.2018 - 31.12.2018) raamatupidamisaruande ja tegevusaruande (edaspidi majandusaasta aruanne) ning juhatuse poolt esitatud kahjumi katmise ettepaneku.

AS KredEx Krediidikindlustus nõukogu hinnangul on 2018. 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 2018. majandusaastal. Nõukogu otsustas ühehäälselt kiita heaks juhatuse poolt koostatud majandusaasta aruande ja kahjumi katmise ettepaneku ning esitada need kinnitamiseks aktsionäride üldkoosolekule.

2. Aktsiaseltsi tegevuse korraldamine, juhtimine ja järelevalve teostamine

Majandusaastal olid nõukogu liikmeteks Kertu Fedotov, Lehar Kütt (nõukogu esimees), Kristjan Värton, Kaido Kepp (alates 21.05.2018) ja Ivo Karilaid (kuni 28.02.2018).

2018. aastal toimus 13 nõukogu koosolekut. Täiendavalt neljal korral on nõukogu otsuseid vastu võtnud koosolekut kokku kutsumata järgides kirjaliku hääletamise reglementi. Kõigil nõukogu koosolekutel osalesid kõik koosoleku toimumise ajal volitusi omanud nõukogu liikmed ja otsused võeti vastu üldjuhul konsensuslikult.

Aasta jooksul keskenduti AS-i KredEx Krediidikindlustus mitmete oluliste funktsioonide (riskijuhtimise funktsioon, vastavuskontrolli funktsioon, siseauditi funktsioon) korrastamisele ning vastavate sise-eeskirjade uuendamisele. Funktsioonide lahususe tagamiseks on tehtud muudatusi AS-i KredEx Krediidikindlustus struktuuris.

Funktsioonide korrastamise ja sise-eeskirjade uuendamise vajadusele juhtis tähelepanu ka Finantsinspektsioon, kes viis perioodil 04.12.2017–19.01.2018 AS-s KredEx

Krediidikindlustus läbi kohapealse kontrolli, mis keskendus juhtimissüsteemile, tehniliste eraldiste hindamisele ja kapitalinõuete arvutamisele, varade ja kohustiste hindamisele, avalikustamispoliitikale ning järelevalveliste aruannete koostamise ja esitamise protsessile. Finantsinspeksioon kohustas oma 11. juulil 2018 saadetud ettekirjutusega AS-i KredEx Krediidikindlustus kõrvaldama kindlaks määratud tähtaegadel kohapealse kontrolli aktis fikseeritud rikkumised ja puudused ning raporteerima Finantsinspeksioonile vastavate tähtaegade saabumisel tähelepanekutes sisalduvate rikkumiste ja puuduste kõrvaldamisest.

Aasta lõpuks täideti Finantsinspeksiooni seitsmest ettekirjutusest kuus. Nagu ettekirjutused ette nägid, on Finantsinspeksiooni tähtaegselt teavitatud kõigist sise-eeskirjade muudatustest. Aktuaarifunktsiooni puudutav ettekirjutus täideti 31. märtsiks 2019.

Aasta jooksul kinnitas nõukogu järgmised dokumendid:

1. 2018. aasta tegevuskava;
2. 2018. aasta eelarve;
3. 2017. aasta majandusaasta aruanne;
4. nõukogu 2017. aasta tegevusaruanne;
5. sise-eeskiri „Siseauditi funktsiooni põhimäärus“;
6. siseauditi 2018. aasta tööplaan ja töökava aastateks 2018-2020;
7. aktsiaseltsi strateegia;
8. sise-eeskiri „Juhtimissüsteemi eeskiri ja võtmefunktsioonide rakendamise kord“;
9. sise-eeskiri „Majandustehingute teostamise ja kulude heakskiitmise kord“;
10. sise-eeskiri „Riskijuhtimise strateegia“;
11. sise-eeskiri „Vastavuskontrolli strateegia“;
12. sise-eeskiri „Tasustamise kord“;
13. siseauditi 2019. aasta tööplaan
14. sise-eeskiri „Töötajate sobivuse ja nõuetekohasuse hindamise põhimõtted“;
15. sise-eeskiri „Huvide konflikti vältimise kord“;

2019. aasta tegevuskava ja eelarve kinnitati 24. jaanuaril 2019. Kuna 2019. aastal jätkub 2018. aastal alguse saanud organisatsiooni sisemiste protsesside korrastamine, siis prognoositakse kahjumit ka 2019. aastaks. Tehtud muudatuste tulemusena hakkab aktsiaselts kasumit teenima alates 2020. aastast.

Kehtetuks tunnistati sise-eeskiri „Sisemiste regulatsioonide kehtestamise kord“ ja sätestati nõukogu pädevusse jäävate sise-eeskirjade ning muude dokumentide loetelu sise-eeskirjas „Juhtimissüsteemi eeskiri ja võtmefunktsioonide rakendamise kord“.

Lisaks kinnitas nõukogu 20 juhatuse poolt heaks kiidetud krediidilimiiti summas 29 mln eurot. Määrati vastavuskontrolli funktsiooni, aktuaarifunktsiooni ja kindlustuse turustamisega seotud isikute nõuetekohasuse tagamise korraldamise eest vastutavad isikud. Võeti teadmiseks juhatuse ülevaade siseaudiitori 2017. aastal tehtud ettepanekute rakendamisest, siseaudiitori poolt läbi viidud riskihindamise tulemused ja „tunne oma klienti“ põhimõtete järgimise vastavusauditi tulemused.

22. veebruaril 2018. aastal toimunud erakorralisel aktsionäride üldkoosolekul tehti nõukogu ettepanekul äriühingu põhikirjas järgmised muudatused:

- Viidi äriühingu nimi vastavusse äriseadustikuga ja kehtestati ärinimeks Aktsiaselts KredEx Krediidikindlustus. Varasemaga võrreldes lisati täiend „Aktsiaselts“.
- Sätestati juhatuse liikmete volituste tähtajaks kuni neli aastat. Varem oli tähtajaks neli aastat.
- Sätestati, et nõukogu määrab juhatuse esimehe ka juhul, kui juhatusel ei ole rohkem kui kaks liiget. Varasem põhikiri nägi ette juhatuse esimehe määramise vaid juhul, kui juhatusel on rohkem kui kaks liiget.

22. veebruaril toimunud erakorralisel aktsionäride üldkoosolekul kinnitati ka nõukogu 16. novembril 2017. aastal tehtud otsus, millega määrati juhatuse esimeheks Erki Amer.

Auditortegevuse seaduse § 99 lõige 1 sätestatust tulenevalt on AS-i KredEx Krediidikindlustuse nõukogu poolt ellu kutsutud auditikomitee, mille ülesandeks on nõukogu nõustamine järelevalve teostamisega seotud küsimustes. 2018. aastal olid auditikomitee liikmeteks Kertu Fedotov (auditikomitee esimees), Erk Štarkov (alates 07.02.2018) ja Lehar Kütt. Nõukogu liikmetest auditikomitee liikmete tasustamine toimub vastavalt AS KredEx Krediidikindlustus üldkoosoleku 21. detsembri 2017. aasta otsusele. Auditikomitee liikmele, kes ei ole nõukogu liige, tasu määramine on AS-i KredEx Krediidikindlustus nõukogu pädevuses.

2018. aastal toimus viis auditikomitee koosolekut. Lisaks võttis auditikomitee kolmel korral otsuseid vastu koosolekut kokku kutsumata.

Auditikomitee ettepanekul nimetas nõukogu 19.02.2018 otsusega siseauditi funktsiooni täitjaks AS-i PricewaterhouseCoopers (vastutav täitja Erki Mägi ja siseaudiitor Jelena Soboleva) ning tegi nõukogule ettepaneku siseaudiitori määramiseks kolmeks aastaks (2018–2020). Välisaudiitorina jätkas OÜ KPMG Baltics (finantsaudiitorid Eero Kaup ja Risto Viirg).

Siseaudiitor viis 31. märtsiks 2018 läbi AS-i KredEx Krediidikindlustus riskihindamise, mille alusel koostatud siseauditi tööplaani kinnitas nõukogu 29. mail 2018. Lisaks riskihindamisele, teostati 2018. aastal „tunne oma klienti“ põhimõtete järgimise vastavusaudit.

Nõukogu poolt 11.12.2018 kinnitatud siseauditi 2019. aasta tööplaani kohaselt kuuluvad käesoleval aastal auditeerimisele investeerimispiirangute järgimine, Finantsinspektsiooni ettekirjutuste rakendamise kontroll ja limiidiotsuste tegemine.

Nõukogu hinnangul on AS-i KredEx Krediidikindlustus sisekontrollisüsteemi ja oluliste funktsioonide korrastamise osas 2018. aastal tehtud olulisi edusamme, mille tulemusena saab tänast kontrollikeskkonda pidada rahuldavaks.

Nõukogu teostas 24. jaanuaril 2019. aastal enesehindamise ning viis läbi ka juhatuse liikmete ja juhatuse kollektiivse sobivuse hindamise. Nõukogu hindas vastavalt nii nõukogu kui juhatuse liikmete kompetentse üksteist täiendavaks ning koostööd juhatusega konstruktiivseks. Arvestades juhatuse koosseisu muutumist alates 1. detsembrist 2017 oli nõukogu tähelepanu all 2018. aastal juhatuse liikmete omavaheline koostöö. Nõukogu hoiab koostöö edendamist oma

fookuses ka 2019. aastal, sooviga saavutada juhatuse liikmete ühine panustamine AS-i KredEx Krediidikindlustus eesmärkide täitmisesse.

Nõukogu tänab AS-i KredEx Krediidikindlustus juhatust ja kõiki töötajaid nende panuse eest äriühingu arengusse 2018. aastal.

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

Nimi	Rollid	Brutotasu
Erki Aamer	juhatuse esimees	60 204
Mariko Rukholm	juhatuse liige	58 006
Kertu Fedotov	nõukogu liige, auditikomitee esimees	5 550
Lehar Kütt	nõukogu esimees, auditikomitee liige	7 700
Kristjan Värton	nõukogu liige	4 800
Ivo Karilaid	nõukogu liige (kuni 28.02.2018)	800
Kaido Kepp	nõukogu liige (alates 21.05.2018)	3 200
Erik Štarkov	auditikomitee liige (alates 07.02.2018)	2 000

/allkirjastatud digitaalselt/
Lehar Kütt
Nõukogu esimees

/allkirjastatud digitaalselt/
Kertu Fedotov
Nõukogu liige

/allkirjastatud digitaalselt/
Kristjan Värton
Nõukogu liige

/allkirjastatud digitaalselt/
Kaido Kepp
Nõukogu liige