

AS KredEx Krediidikindlustus nõukogu aruanne

2021.a. majandusaasta kohta

Tallinnas, 12. aprillil 2022

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 2021. 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 2021. majandusaasta (01.01.2021–31.12.2021) raamatupidamisaruande ja tegevusaruande (edaspidi majandusaasta aruanne) ning juhatuse poolt esitatud kasumi jaotamise ettepaneku.

AS KredEx Krediidikindlustus nõukogu hinnangul on 2021. 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 2021. majandusaastal. Nõukogu otsustas ühehäälselt kiita heaks juhatuse poolt koostatud majandusaasta aruande ja kasumi jaotamise ettepaneku.

2. Aktsiaseltsi tegevuse korraldamine, juhtimine ja järelevalve teostamine

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

2021. aastal oli aktsiaseltsi nõukogu kolmeliikmeline. Nõukogu koosseisu kuulusid nõukogu esimees Ivo Kuldmäe (Sihtasutuse KredEx¹, juhatuse esimees kuni 31.12.2021) ja liikmed, 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

¹2022. aasta algusest ühendati Sihtasutus KredEx ja Ettevõtluse Arendamise Sihtasutus, ühendavaks sihtasutuseks oli Sihtasutus KredEx. Ühendamise käigus muutus sihtasutuse nimi: uus nimi on Ettevõtluse ja Innovatsiooni Sihtasutus.

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

2021. aastal on nõukogu koosolekud toimunud kuuel korral. Kümnel korral on nõukogu liikmed otsuse teinud kirjaliku hääletamise teel koosolekut kokku kutsumata. Viiel 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.

Juhatuse koosseisus leidis 2021. aastal aset mitmeid muudatusi. Kuni 31.01.2021 oli aktsiaseltsi juhatuse esimees Erki Aamer. Lisaks Erki Aamerile kuulus juhatusse Kaarel Aus (alates 04.01.2021). Pärast Erki Aameri volituste lõppemist – perioodil 01.02.2021 kuni 04.04.2021 – oli juhatus ajutiselt üheliikmeline. Alates 05.04.2021 kuulub aktsiaseltsi juhatusse Signe Rähesoo, kelle aktsiaseltsi nõukogu määras juhatuse esimeheks. Signe Rähesoo vastutusvaldkondadeks on üldjuhtimine, riskijuhtimine, sisekontroll, finantsjuhtimine, hinnakujundus, investeringud, talitluspidevus, kahjukäsitletus, IT juhtimine ja teenuste arendus. Täiendavalt on Signe Rähesoo määratud riskijuhtimise, siseauditi ja aktuaarifunktsiooni korraldamise eest vastutavaks isikuks. Neist kaks viimast, siseauditi ja aktuaarifunktsioon, on aktsiaseltsis edasiantud tegevused. Lisaks Signe Rähesoole kuulus 2021. aastal juhatusse Kaarel Aus, kelle vastutusalasse kuulusid perioodil 04.01.2021 kuni 09.11.2021 kindlustuse turustamine ja kliendisuhed. Täiendavalt oli Kaarel Aus eelmainitud perioodil määratud KindlITS § 103¹ lg 1 nimetatud isikuks, kelle ülesandeks on tagada, et otseselt kindlustuse turustamisega tegelevad töötajad sobivad oma töökohale ja vastavad sellele esitatavatele nõuetele. Alates 09.11.2021 määrati juhatuse liikmeks Ivika Kolk ja juhatus jätkas kolmeliikmelisena. Muutusid juhatuse liikmete vastutusalad. Ivika Kolgi vastutusalaks sai kindlustuse turustamine, kliendi- ja partnersuhed ning teenuste arendus. Ivika Kolk nimetati KindlITS § 103¹ lg 1 nimetatud isikuks, kelle ülesandeks on tagada, et otseselt kindlustuse turustamisega tegelevad töötajad sobivad oma töökohale ja vastavad sellele esitatavatele nõuetele. Kaarel Ausi vastutusalaks jäi KredEx grupi kliendi terviknõustamise põhimõtete väljatöötamine, SA KredEx ja aktsiaseltsi müügivaldkonna toimiva koostöömudeli ja - protsesside väljatöötamine, vastastikuste vastutusvaldkonnapõhiste koolitusvajaduste regulaarne kaardistamine ja koolituste organiseerimine, ekspordilaenu müügieesmärkide kooskõlastamine aktsiaseltsiga, ühiste teenuste tutvustamist edendavate ürituste ja kommunikatsioonikava koostamine ja koostatud plaanide täitmise jälgimine. Aruandeaastale järgneval perioodil esitas Kaarel Aus tagasiastumise avalduse ja tema volitused lõppesid 31.01.2022. Juhatus jätkas kaheliikmelisena: Kaarel Ausi vastutusalas olnud ülesandeid täidab Ivika Kolk.

Aasta jooksul kinnitas nõukogu järgmised dokumendid:

1. 2021. aasta tegevuskava uuendatud versiooni;
2. 2021. aasta eelarve uuendatud versiooni;
3. 2020. aasta majandusaasta aruande;
4. nõukogu 2020. aasta tegevusaruande;
5. sise-eeskirja „1032 Siseauditi funktsiooni põhimäärus“ uuendatud versiooni
6. sise-eeskirja „4382 Aktuaarifunktsiooni strateegia“ ajakohasuse;
7. sise-eeskirja „3052 Riskijuhtimise strateegia“ uuendatud versioonid (kolmel korral);
8. sise-eeskirja „1042 Juhtimissüsteemi eeskiri ja võtmefunktsioonide rakendamise kord“

uuendatud versiooni;

9. sise-eeskirja „6132 Vastavuskontrolli strateegia“ ajakohasuse;

10. siseauditi 2021. aasta tööplaani muudatused

2021. aasta tegevuskava ja eelarve kinnitati esmaversioonis 17. detsembril 2020 olukorras, kus aktsiaseltsi mõlemad varasemad juhatuse liikmed Erki Aamer ja Rauno Mürk olid esitanud tagasiastumisavalduse. Seetõttu seadis nõukogu eelarve kinnitamisel lisatingimuse, et tegevuskava ja eelarve vaadatakse üle, kui ametisse on nimetatud uus juhatuse. 2021. aasta eelarve ja tegevuskava uuendatud versiooni kinnitas nõukogu 09. juunil 2021.

2021. aasta eelarve täitmisele avaldas positiivset mõju Eesti majanduse ja ekspordi (aastane kasv 28%) prognoositust oluliselt kiirem taastumine 2020. aastal alguse saanud koroonakriisist. 2021. aastal moodustas aktsiaseltsi poolt kindlustatud käive kokku ligikaudu 964 mln eurot, kasvades aastaga 26%. 2021. aastal kogutud brutokindlustusmaksed kokku ulatusid 3,0 mln euroni, kasvades aastaga 41,8%. Tulemust mõjutas märkimisväärselt ühe suuremahulise pikaajalise tarnijakrediidi kindlustuse lepingu sõlmimine. Kindlustushüvitised jäid planeeritust väiksemaks. Vaatamata asjaolule, et investeerimistegevusest saadud tulud jäid eelarvestatust madalamaks võlakirjade turuväärtuse languse tõttu, lõpetas aktsiaselts 2021. aasta 0,444 miljoni euro suuruse kasumiga (eelarves oli planeeritud 0,375 mln eurot).

Aktsiaseltsi 2022. aasta tegevuskava fookuses on jätkuv tegevusmahtude ja kliendibaasi kasvatamine peamiselt Eesti ettevõtjate ekspordikäibe kindlustamise läbi. Eraldi tähelepanu on pikaajaliste tehingute krediidikindlustuse müügil. Eesmärk on muutuda nähtavaks ja aktiivseks teenuse tutvustamisel, jõuda ekspordivate klientideni läbi kohtumiste, konverentside ja partnerite. Sellega täidab aktsiaselts oma strateegias toodud üht põhiülesannet – tutvustada krediidikindlustuse teenust Eesti eksporditööriidele.

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 2021. aastal Paul Kalle (auditikomitee esimees, Sihtasutuse KredEx juhatuse liige), Regina Raukas (Majandus- ja Kommunikatsiooniministeeriumi strateegilise planeerimise osakonna finantsvarade valdkonna juht) ja Erik Štarkov (AS Eesti Energia riskijuhtimise ja siseauditi üksuse juht). 2021. aastal toimus viis auditikomitee koosolekut ja ühel korral võttis auditikomitee otsuseid vastu kirjaliku hääletuse teel.

Siseaudit on aktsiaseltsis edasiantud tegevus, mida suunab nõukogu läbi enda moodustatud auditikomitee. Siseauditi tegevusi teostas 2021. 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.

Aruandeaastal teostati üks plaaniline siseaudit: kahjukäsitlemise korraldust puudutav vastavusaudit. Koostöös aktsiaseltsiga viis siseaudiitor 2021. aasta II poolaastal läbi riskide kaardistamise ja hindamise ning aasta viimases kvartalis alustas perioodil 2020-2021 teostatud siseauditite käigus tuvastatud kitsakohtade või puudujääkide kõrvaldamiseks antud soovitude täitmise kontrolliga ehk järelauditiga. Kahjukäsitlemise korraldust puudutava vastavusauditi eesmärgiks oli analüüsida kahjukäsitlemise protsessi üldist ülesehitust (sh altkäemaksu vältimise ning korrupsiooniohu ennetamise osas); hinnata, kas ja kuidas aktsiaselts täidab sisemisi reegleid ning teostab korrektselt sisekordades sätestatud kohustuslikke tegevusi kahjujuhtumite menetlemisel ning võimalusel sõnastada ettepanekud kahjukäsitlemise protsessi efektiivsemaks korraldamiseks, võttes arvesse audititeeritava valdkonnaga seotud riske. Riskihindamise tulemused olid muuhulgas aluseks siseauditi fookusvaldkondade määramisel ning siseaudiitorile sisendiks aastate 2022 - 2023 auditikava ettepaneku koostamisel. Järelaudit käigus hõlmas kaht 2020-2021 toimunud siseauditit – krediidikindlustuse taotluste menetlemise ja kahjukäsitlemise korralduse vastavusauditid. Järeldusena nenditi, et kahjukäsitlemise korraldust puudutava vastavusauditi käigus siseaudiitori poolt antud soovitusi on juhatuse järginud, kokku lepitud tegevuskava vajalike parendustegevuste tarbeks on vastutavate isikute poolt ellu viidud. Krediidikindlustuse taotluste menetlemise auditi käigus antud soovitude ja kokkulepitud tegevuste osas on määratud uued vastutajad, tegevused ja tähtajad.

Siseauditi funktsiooni toimimist aktsiaseltsis võib pidada heaks. AS PriceWaterhouseCoopers Advisors jätkab aktsiaseltsis siseauditi ülesannete täitmist ka 2022. aastal, sest osutus edukaks aastate 2021 - 2023 siseauditi teenusepakkuja leidmiseks läbiviidud konkursil aastal 2020.

Välisaudiitorina jätkas 2021. aastal OÜ KPMG Baltics (vandeaudiitorid Eero Kaup ja Silver Koitla). OÜ KPMG Baltics OÜ osutus edukaks 2020. aastal korraldatud konkursil aastate 2020 - 2023 audiitorettevõtja leidmiseks.

Kokkuvõttes on nõukogu aktsiaseltsi juhtimissüsteemi toimimisega rahul, kuid jätkuvalt on oluline otsida võimalusi selle parendamiseks. 2022. aastal on fookuses aktsiaseltsi kindlustuse turustamise valdkonna tööprotsesside ja protseduuride ajakohastamine, IT valdkonna sise-eeskirjade ning talitluspidevuse plaani ajakohastamine.

Nõukogu tänab AS-i KredEx Krediidikindlustus juhatust ja kõiki töötajaid nende panuse eest äriühingu arengusse 2021. aastal.

3. Juhatuse, nõukogu ja auditikomitee liikmetele 2021. aastal makstud tasud

Nõukogu liikmetele makstava tasu suuruse on kindlaks määratud üldkoosolek lähtudes riigivaraasest 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. Ükski aktsiaseltsi nõukogu liige 2021. aastal auditikomitee liikme ega ka auditikomitee esimehe rolli ei täitnud. 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 brutotasud (ilma sotsiaalmaksuta) 2021. aastal on toodud allpool. Tulemustasusid juhatuse liikmetele 2021. aastal ei makstud.

Nimi	Rollid	Brutotasu
Erki Aamer	juhatuse esimees kuni 31.01.2021	7 710,39 €
Rauno Mürk	juhatuse liige kuni 02.01.2021	4 480,00 €
Signe Rähesoo	juhatuse esimees alates 05.04.2021	49 282,40 €
Kaarel Aus	juhatuse liige alates 04.01.2021	6 015,50 €
Ivika Kolk	juhatuse liige alates 09.11.2021	7 427,27 €
Ivo Kuldmäe	nõukogu esimees	7 200,00 €
Kristjan Värton	nõukogu liige	4 800,00 €
Kaido Kepp	nõukogu liige	4 800,00 €
Paul Kalle	auditikomitee esimees alates 01.01.2021	3 000,00 €
Erik Štarkov	auditikomitee liige	2 000,00 €
Regina Raukas	auditikomitee liige alates 01.01.2021	2 000,00 €

/allkirjastatud digitaalselt/
Ivo Kuldmäe
Nõukogu esimees

/allkirjastatud digitaalselt/
Kristjan Värton
Nõukogu liige

/allkirjastatud digitaalselt/
Kaido Kepp
Nõukogu liige