

## Coop Pank AS

### Nõukogu tegevusaruanne

17. märts 2021

Coop Pank asus 2020. aastal jõulisemalt ärimahte kasvatama eesmärgiga aktsiate avaliku pakkumise käigus kaasatud kapital tööle panna. Hetkelised tagasilöögid ilmsid 2020. aasta märtsis seoses koroonaviiruse levikuga, kuid pank suutis oma töö kiirelt reorganiseerida ning aastateks 2020 kuni 2022 planeeritud strateegia elluviimisega jätkata. Panga 2020. aasta tulemused olid väga head ning sisemiselt püstitatud eesmärgid said täidetud. Laenuportfelli kasv oli 46% ning pangale lisandus aasta jooksul 23 tuhat uut klienti. Pank on järjest kasvanud oma turuosa ja tuntust.

Lähtuvalt väliskeskonnast tulenevatest riskidest keskendus nõukogu alates aprillikuust järjepidevale krediidiriski hindamisele. Selleks esitas juhatus kord kuus riskianalüüsi ja erinevad stsenaariumid ning nendega kaasnevad mõjud panga kapitaliseeritusele. Viimane sellekohane diskussioon oli novembris. Kuna seejärel olukord normaliseerus, siis lõpetati täiendav monitooring.

Panga nõukogu vahetus 28.05.2020 toimunud aktsionäride koosolekul, mil valiti uus nõukogu koosseis: Alo Ivask (esimees), Ardo Hillar Hansson (aseesimees), Jaan Marjundi, Roman Provotorov, Silver Kuus ja Raul Parusk. 2020. aastal toimus üksteist nõukogu koosolekut ning neljal korral võeti otsused vastu koosolekut kokku kutsumata. Nõukogu tegevust toetasid töötasukomitee ja auditikomitee, mis ühtlasi täitis ka riskikomitee ülesandeid. Toetudes siseauditi üksusele, tagas nõukogu Coop Panga konsolideerimisgrupi tegevuse vastavuse kehtestatud nõuetele.

Nõukogu arutas kord kuus grupi majandustegevuse tulemusi ning seatud eesmärkide täitmist. Juhatus andis nõukogule iganädalaselt ülevaateid müügitulemustest ning kord kuus ülevaateid äritulemustest ja krediidasutustele kehtestatud usaldatavusnormatiivide täitmisest. Kvartaalselt vaadati üle riskiraportid ja siseaudiitori aruanded. Nõukogu kinnitas panga finantsseisundi taastamise kava, millega määratakse tegevuse põhimõtted kriisisituatsioonides. Vaadati üle pangagrupi tasustamispõhimõtted, uuendati riskijuhtimise põhimõtteid ja mitmeid teisi sise-eeskirju.

Lisaks regulaarsetele nõukogu koosolekutele on mitmed nõukogu liikmed olnud kaasatud erinevatesse projektidesse ning panustanud nende elluviimisesse. Nõukogu jooksev koostöö juhatasegaga on olnud hea ning avatud diskussioonide käigus on käsitletud kõiki olulisemaid panga igapäevase tegevusega seotud teemasid. Nii nagu varasematel aastatel, oli ka 2020. a eraldi fookuses Lätis oleva kinnisvaraobjektiga seotud arengute jälgimine.

Nõukogu kinnitas panga strateegia ning finantsplaani aastateks 2021-2023, mis näevad ette sama tempokat kasvustrateegia jätkumist. Pank on hästi kapitaliseeritud ning olemas on ettevaatav kapitaliplaan kasvavate ärimahtude toetamiseks.

Panga aktsia kaupleb börsil alates 10. detsembrist 2019. Pank on olnud investorite suunal avatud, jaganud igakuiselt ülevaateid panga tulemustest ning viinud läbi kvartaalseid esitlusi. Kuivõrd järjest olulisemaks on muutunud vastutustundliku tegevuse põhimõtted, siis on pank võtnud eesmärgiks sellel suunal edasi liikuda ja esitanud ülevaate senisest tegevusest ka aastaaruandes. Pank järgib hea ühingujuhtimise tava põhimõtteid.

2020. aastal toimus üks korraline aktsionäride koosolek. Aktsionärid kiitsid heaks 2019. aasta majandusaasta aruande ja juhatuse poolt koostatud kasumi jaotamise ettepaneku. Samuti oli üldkoosoleku päevakorras põhikirja muutmine, millega muuhulgas laiendati nõukogu pädevust ning anti nõukogule õigus aktsiakapitali tõstmiseks, et protseduuriliselt oleks hõlpsam täita aktsionäride poolt vastu võetud optsooniprogrammi.

2020. aastal tegi nõukogu optsooniprogrammiga seoses kaks otsust. Aprillis 2020 otsustas nõukogu väljastada 39 panga töötajale kokku 895 000 optiooni, realiseerimise tähtajaga aprill 2023 ning hinnaga 1,01 eurot aktsia kohta. Oktoobris 2020 otsustas nõukogu juhatuse liikmetele väljastatud optsoonide realiseerimiseks emiteerida 1 167 700 uut aktsiat, mille tulemusena suurenes panga aktsiate arv 90 623 866 aktsiani.

Nõukogu kiitis 17. märtsil 2021 heaks juhatuse koostatud 2020. majandusaasta aruande ja nõustus juhatuse kasumi jaotamise ettepanekuga.

Alo Ivask

Coop Pank AS nõukogu esimees