

Hea Ühingujuhtimise Tava aruanne

Coop Pank järgib Nasdaq Tallinna börsi ja Finantsinspektsiooni kinnitatud Head Ühingujuhtimise Tava (edaspidi: HÜT) alates Coop Panga aktsiate noteerimisest Tallinna börsi põhinimekirjas 10. detsembril 2019. Aruanne annab ülevaate Coop Panga juhtimisest ja juhtimise vastavusest HÜT-i juhistele. Coop Pank järgib Head Ühingujuhtimise Tava, välja arvatud juhul, kui siinses aruandes on märgitud teisiti.

1. Üldkoosolek

Coop Pank on aktsiaselts, mille juhtorganiteks on aktsionäride üldkoosolek, nõukogu ja juhatus. Üldkoosolek on Panga kõrgeim juhtorgan, kus aktsionärid teostavad oma õigusi. Üldkoosoleku pädevus on sätestatud seaduses ja Panga põhikirjas. Näiteks on üldkoosoleku pädevuses põhikirja muutmine, aktsiakapitali suurendamine ja vähendamine, vahetusvõlakirjade väljalaskmise otsustamine, nõukogu liikmete valimine ja nende volituste pikendamine, nõukogu liikmete ennetähtaegne tagasikutsumine, majandusaasta aruande kinnitamine ja kasumi jaotamine, aktsioptioniprogrammi kinnitamine, audiitori nimetamine ja tagasikutsumine.

Igal aktsionäril on õigus osaleda üldkoosolekul, võtta üldkoosolekul sõna päevakorras esitatud teemadel ning esitada põhjendatud küsimusi ja teha ettepanekuid. 2023. aastal ei esitatud üldkoosoleku eel aktsionäride küsimusi päevakorrapunktide kohta. Aktsionär võib üldkoosolekust osa võtta ja koosolekul hääletada isiklikult või volitust omava esindaja kaudu. Üldkoosolekud toimuvad tööpäevadel Tallinnas.

Üldkoosoleku kutsub kokku juhatus. Korraline üldkoosolek, mille päevakorras on majandusaasta aruande kinnitamine, toimub vähemalt üks kord aastas. Juhatus kutsub korralise üldkoosoleku kokku hiljemalt nelja kuu jooksul alates majandusaasta lõppemisest. Nii korralise kui ka erakorralise üldkoosoleku toimumisest teatab juhatus ette vähemalt kolm nädalat, avaldades üldkoosoleku kokkukutsumise teate Nasdaq Tallinna börsi infosüsteemi vahendusel, oma veebilehel ja vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes.

Üldkoosoleku päevakord, juhatuse ja nõukogu ettepanekud, otsuste eelnõud ja muud asjakohased materjalid tehakse aktsionäridele kättesaadavaks enne üldkoosolekut. 2023. aastal toimunud üldkoosolekuga seotud materjalidega ja üldkoosoleku otsuste eelnõudega ning muude seaduse kohaselt üldkoosolekule esitatavate dokumentidega oli aktsionäridel võimalik tutvuda alates üldkoosoleku toimumisest teatamisest kuni üldkoosoleku toimumise päevani Panga veebilehel ja Panga peahoones Tallinnas, Maakri 30 tööpäeviti kell 9–17. Aktsionäridele antakse võimalus enne üldkoosoleku toimumise päeva esitada küsimusi päevakorras nimetatud teemade kohta.

Üldkoosoleku jälgimist ja sellest osavõttu sidevahendite kaudu (HÜT-i punkt 1.3.3) ei ole senini võimalikuks tehtud, kuna selleks on puudunud vajadus, nõudlus ja sobilik tehnoloogiline lahendus.

2023. aastal toimus üks korraline aktsionäride üldkoosolek.

12. aprillil 2023 toimunud korralisel aktsionäride üldkoosolekul kiitsid aktsionärid heaks 2022. aasta majandusaasta aruande, juhatuse poolt koostatud kasumi jaotamise ettepaneku ning uue põhikirja. Samuti kutsus üldkoosolek nõukogust tagasi senise esimehe Alo Ivaski ning valis tema asemele uue nõukogu liikme Rainer Rohtla, ühtlasi pikendati teiste nõukogu liikmete volitusi uueks 3-aastaseks ametiajaks. Üldkoosolek tegi otsuse ka nõukogu liikmetele tasu osas. Üldkoosolek toimus eesti keeles, koosolekut juhatas Coop Panga juriidilise osakonna juhataja Mariann Suik ja protokollis jurist Renno Mägi. Üldkoosolekul osalesid

kõik Coop Panga juhatuse- ja nõukogu liikmed, sh uus nõukogu liikme kandidaat, samuti Coop Panga audiitorfirma AS PricewaterhouseCoopers audiitor Lauri Past. Üldkoosoleku otsuse tõestas Tallinna notar Annika Kuimet.

2. Juhatus

2.1. Juhatuse ülesanded

Juhatus on Coop Panga juhtorgan, mis esindab ja juhib iga päev Panka. Põhikirja kohaselt võib Panka esindada kõikides õigustoimingutes iga juhatuse liige. Juhatuse liikmed valib ja kutsub tagasi nõukogu. Juhatuse liikme valimiseks on vajalik tema nõusolek. Coop Panga põhikirja kohaselt koosneb juhatuse kolmest kuni seitsmest liikmest. Juhatuse liikme volituste tähtaeg on kuni viis aastat. Igal juhatuse liikmel on oma vastutusvaldkond, mis määratakse kindlaks juhatuse liikme lepinguga. Nõukogult saadud volituse alusel sõlmib juhatuse liikmega tema ülesannete täitmiseks lepingu nõukogu esimees. Vastavalt krediidiasutuste seaduses toodud piirangutele ei võinud kuni 2021. aastani Panga juhatuse liikmed osaleda samal ajal teiste äriühingute juhatuse või nõukogu töös. Erinevalt eeltoodust ei kehtinud piirang tööle Panga konsolideerimisgrupi ettevõtete juhtorganites. Alates 2021. aastast võivad Panga juhatuse liikmed olla lisaks kas ühel juhatuse liikme ametikohal ja kahel nõukogu liikme ametikohal või neljal nõukogu liikme ametikohal. Konsolideerimisgrupi juhi ametikohad loetakse kokku üheks ametikohaks.

Juhatuse liikmetega sõlmitud lepingute kohaselt otsustatakse juhatuse liikme ametiaja pikendamine 3 kuud enne ametiaja kavandatud lõppu. Nõukogu määrab juhatuse esimehe. Juhatuse esimees korraldab juhatuse tööd. Nõukogu võib juhatuse liikme olenemata põhjusest tagasi kutsuda. Juhatuse liige võib juhatusest olenemata põhjusest tagasi astuda, teavitades sellest nõukogu. Juhatuse liikmega sõlmitud lepingust tulenevad õigused ja kohustused lõppevad vastavalt lepingule.

Juhatuse liikmeks valitakse isikud, kellel on Panga juhatuse töös osalemiseks piisavad teadmised ja kogemused. Coop Panga juhatuse ja nõukogu liikmete valimiseks ja hindamiseks on Pangas kehtestatud „Sobivusmenetluse läbiviimise poliitika“, mida rakendatakse koostöös kehtivate õigusaktidega (eelkõige krediidiasutuste seadus) ning Finantsinspektsiooni ja/või teiste järelevalveasutuste kehtestatud soovituslike juhenditega ja muude asjakohaste juhenddokumentidega.

Seisuga 31.12.2023 oli Coop Panga juhatuse viieliikmeline ning juhatusse kuulusid Margus Rink (esimees), Paavo Truu, Heikko Mäe, Arko Kurtmann ja Karel Parve. Juhatuse liikmete vastutusvaldkondadeks on: Margus Rink – üldjuhtimine, Paavo Truu – finantsjuhtimine, Heikko Mäe – riskijuhtimine, Arko Kurtmann – ärikliendipangandus, Karel Parve – erakliendipangandus.

Margus Rink omandas 1994. aastal finantsarvestuse ja -analüüsi bakalaureusekraadi Tartu Ülikooli majandusteaduskonnast ning 2000. aastal ärijuhtimise magistrakraadi samast ülikoolist. Margus Rink on pangandussektoris töötanud rohkem kui 15 aastat, alustades 1994. aastal tellerina aktsiaseltsis Eesti Ühispank (praeguse ärinimega AS SEB Pank) ning töötades aastatel 1996–2008 erinevatel positsioonidel aktsiaseltsis Hansapank (praeguse ärinimega AS Swedbank), muu hulgas Viljandi kontori juhatajana, kliendihaldurina, personaalpankunduse juhina ning jaepanganduse tegevdirektorina. 2008. aastal siirdus Margus Rink Eesti Energia AS-i juhatuse liikme positsioonile, kus töötas 2015. aastani. Aastatel 2015–2016 oli Margus Rink aktsiaseltsi Magnum juhatuse esimees ja mitmete Kontserni tütarettevõtjate nõukogu liige. Margus Rink kuulub mittetulundusühingu Pangaliit juhatuse ja alates juunist 2023 on Margus Rink ka Eesti Kaubandus- ja Tööstuskoja juhatuse liige. Hetkel on Margus Rink ka Panga tütarettevõtjate Coop Finants AS-i, Coop Liising AS-i ja Coop Kindlustusmaakler AS-i nõukogu liige.

Paavo Truu omandas 1996. aastal bakalaureusekraadi Tartu Ülikooli majandusteaduskonnast turunduse, raha ja panganduse erialal ning on pärast seda osalenud mitmel erialasel täiendkoolitusel. Paavo Truu töötas aastatel 2018–2022 Coop Eesti Keskühistu juhatuse liikmena ja finantsdirektorina. Aastatel 2013–2018 oli ta AS-i Magnum juhatuse liige ning kuulus samal ajavahemikul ka mitme AS-i Magnum tütarettevõtja nõukogusse (Magnum Dental OÜ, Aktsiaselts Magnum Veterinaaria). Aastatel 2012–2013 oli Paavo Truu Alexela Group OÜ finantsdirektor ja aastatel 2007–2012 Bauhof Grupi juhatuse liige. Hetkel on Paavo Truu ka Panga tütarettevõtjate Coop Finants AS-i, Coop Liising AS-i ja Coop Kindlustusmaakler AS-i nõukogu liige. Samuti on ta endale kuuluva osühingu Solaris Konsult juhatuse liige.

Heikko Mäe omandas 2008. aastal õigusteaduse magistrikraadi Audentese Ülikoolist (International University Audentes). Heikko Mäe on töötanud aastatel 2004–2008 AS PricewaterhouseCoopers Advisory riskijuhtimise valdkonna nõustajana, 2008–2013 AS Eesti Energia riskijuhtimise ja siseauditi teenistuse direktorina ning 2013–2015 AS Eesti Energia energiakaubanduse direktorina. Ajavahemikul 2015–2019 oli Heikko Mäe AS Magnum Veterinaaria juhataja ning 2016–2020 TULEVA Fondid AS-i nõukogu liige. Coop Pangas töötab Heikko Mäe riskijuhina alates 2019. aastast. Hetkel on Heikko Mäe lisaks Panga tütarettevõtjate Coop Finants AS-i, Coop Liising AS-i ja Coop Kindlustusmaakler AS-i nõukogu liige ja SIA Prana Property juhatuse liige.

Arko Kurtmann omandas 2003. aastal magistrikraadi ökonomikas ja ettevõtluses Eesti Maaülikoolist. Arko Kurtmann on töötanud aastatel 2012–2019 AS-is LHV Pank äripanganduse osakonna juhina ning krediitkomitee liikmena. Ta kuulub Corby Capital OÜ juhatusse. Hetkel on Arko Kurtmann lisaks Panga tütarettevõtjate Coop Finants AS-i, Coop Liising AS-i ja Coop Kindlustusmaakler AS-i nõukogu liige.

Karel Parve omandas Bucknell University ülikoolis bakalaureusekraadi rahvusvahelistes suhetes. Alates 2019. aastast töötas ta LHV Pangas, milles viimasena juhtis privaatpanganduse valdkonda. Eelnevalt on ta töötanud Luminor Bank AS-is eralaenu tootejuhina ja Scrum Master'ina projektide ning muutuste juhtimise üksuses ning Swedbank AS-is projektjuhina ja piirkonnajuhina kliendikogemuse juhtimise üksuses. Hetkel on Karel Parve lisaks Panga tütarettevõtjate Coop Finants AS-i, Coop Liising AS-i ja Coop Kindlustusmaakler AS-i nõukogu liige.

Juhatus teeb igapäevaseid juhtimisotsuseid iseseisvalt, lähtudes Panga ja aktsionäride parimatest huvidest ning jättes kõrvale isiklikud huvid. Juhatuse liikmete ülesanne on Coop Panga igapäevane juhtimine ning Coop Panga strateegia väljatöötamine ja rakendamine. Juhatus tagab Panga tegevusvaldkonnast lähtudes sobiva riskijuhtimise ja sisekontrolli toimimise.

2.2. Juhtide tasustamise põhimõtted

Panga tasustamise põhimõtete eesmärk on õiglase, motiveeriva, läbipaistva ja õigusaktidega vastavuses oleva tasustamise korraldamine. Juhatuse liikmete töötasude üle on otsustamisõigus nõukogul. Panga töötasukomitee vaatab kord aastas üle juhatuse tasustamise alused. Juhatuse liikmete tasupaketi määramisel võtab töötasukomitee eelkõige arvesse konkreetse juhatuse liikme tööülesandeid, tema tegevust, kogu juhatuse tegevust, samuti Coop Panga majanduslikku olukorda, äritegevuse hetkeseisu ja tulevikusuunda võrdluses samasse majandussektorisse kuuluvate äriühingute samade näitajatega.

Juhatuse liikme tasupakett peab olema selline, mis motiveerib isikut tegutsema Coop Panga parimates huvides. Juhatuse liikmete põhipalk lepitakse kokku juhatuse liikme lepinguga. Sisekontrolli ja riskijuhtimist teostavate juhatuse liikmete või töötajate tasustamise põhimõtted peavad tagama nende sõltumatuse ja objektiivsuse riskijuhtimise/sisekontrolliga seotud ülesannete täitmisel. Nimetatud töötajate tasustamine ei

tohi oleneda kontrollitavate valdkondade tulemustest, seatud eesmärgid peavad olema üksiktootaja tasandil kirjeldatud.

Coop Pank rakendab kõigile Kontserni töötajatele eesmärkide täitmisele vastavat iga-aastast rahalist tulemustasu ning Kontserni võtmetöötajatele ka pikaajalist optiooniprogrammi.

Juhatuse liikmetele 2023. aastal makstud brutotasud eurodes:

2023 aasta tasud	Põhitasu	Rahaline tulemustasu	Väljastatud optioonide väärtus	Kokku tasud
Margus Rink	156 000	36 000	108 024	300 024
Paavo Truu	114 000	21 000	62 952	197 952
Heikko Mäe	116 000	24 000	71 966	211 966
Arko Kurtmann	108 000	24 000	71 966	203 966
Karel Parve	20 000	0	0	20 000
Rasmus Heinla	96 000	32 000	0	128 000

Pangapoolsel juhatuse liikme lepingu erakorralise ülesõtleamise korral makstakse juhatuse liikmele lahkumishüvitist 6 kuu põhitasu ulatuses. Lahkumishüvitist ei maksta, kui ülesõtlemine on seotud ametiülesannete olulise, süülise rikkumisega või muu Panga mainet oluliselt kahjustava teo toimepanemisega. Kui juhatuse liikme ametiaega ei pikendata, on juhatuse liikmel õigus saada lahkumishüvitist 3 kuu põhitasu ulatuses.

Juhatuse liikmetele ning nende lähikondlastele kuuluvad aktsiad, võlakirjad ja aktsioptsioonid seisuga 31.12.2023, tükides:

Väärtpaberite omanik	Aktsiad	Osaluse suurus	Võlakirjad
Margus Rink	716 000	0,70%	7
Paavo Truu (Solaris Konsult OÜ kaudu)	48 248	0,05%	100
Heikko Mäe	53 270	0,05%	0
Arko Kurtmann (Corby Capital OÜ kaudu)	49 000	0,05%	0

Optsoonide omanik	Kogus	Aktsia ostuhind, mis tasutakse märkimisel	Märkimise tähtaeg
Margus Rink	90 000	1,100	2024
Heikko Mäe	70 000	1,100	2024
Rasmus Heinla	70 000	1,100	2024
Arko Kurtmann	40 000	1,100	2024
Margus Rink	61 200	1,255	2025
Heikko Mäe	40 800	1,255	2025
Rasmus Heinla	40 800	1,255	2025
Arko Kurtmann	46 600	1,255	2025
Paavo Truu	22 700	1,255	2025
Margus Rink	71 900	1,526	2026
Paavo Truu	41 900	1,526	2026
Heikko Mäe	47 900	1,526	2026
Arko Kurtmann	47 900	1,526	2026

2023. aastal ei toimunud Coop Panga ning juhatuse liikmete, nende lähedaste või nendega seotud isikute vahel olulisi tehinguid.

2.3. Huvide konfliktid

Coop Pangas kehtib kontserniülene „Huvide konflikti juhtimise poliitika“, mille kohaselt on Kontserni ettevõtete juhtorganite liikmed, struktuuriüksuste juhid ja kliendihaldurid kohustatud esitama ja igal aastal uuendama oma majanduslike huvide ja usaldusväarsuse deklaratsiooni. Uus deklaratsioon tuleb esitada ka kohe pärast oluliste asjaolude muutumist, mis tekitavad või võivad tekitada huvide konflikti.

Coop Panga ning juhatuse liikmete, nende lähedaste või nendega seotud isikute vahel toimuvad tehingud peab nõukogu eelnevalt heaks kiitma, v.a igapäevase majandustegevuse raames turuhinna alusel tehtavad tehingud. 2023. aastal ei toimunud selliseid tehinguid.

Juhatusel ei ole teiste emitentide juhatuse ega nõukogu liikmed, v.a Paavo Truu, kes on endale kuuluva osaühingu Solaris Konsult juhatuse liige. Coop Pank AS-i juhatuse liikmed on Panga tütarettevõtete nõukogu liikmed; riskijuhi ülesandeid täitev juhatuse liige on ka Kontserni kuuluva, Lätis asutatud kinnisvarahaldusega tegeleva ettevõtte juhatuse liige.

3. Nõukogu

Nõukogu on Coop Panga juhtorgan, mis planeerib Coop Panga tegevust ja korraldab Panga juhtimist ning teostab järelevalvet juhatuse tegevuse üle. Nõukogu määrab kindlaks ja vaatab korrapäraselt üle Coop Panga strateegia, üldise tegevuskava, riskijuhtimise põhimõtted ja aastaelarve. Nõukogul on viis kuni seitse liiget ja nõukogu liikmete volituste tähtaeg on kuni viis aastat. Nõukogu liikmed valivad endi seast nõukogu esimehe, kes korraldab nõukogu tegevust.

Nõukogu hindab korrapäraselt juhatuse tegevust Panga strateegia elluviimisel, samuti Coop Panga finantsseisundit, riskijuhtimise süsteeme, usaldatavusnormatiividest kinnipidamist ja juhatuse tegevuse õiguspärasust.

Nõukogu liikmeks valitakse isikud, kellel on Panga nõukogu töös osalemiseks piisavad teadmised ja kogemused. Coop Panga juhatuse ja nõukogu liikmete valimiseks ja hindamiseks on Pangas kehtestatud „Sobivusmenetluse läbiviimise poliitika“, mida rakendatakse koostöös kehtivate õigusaktidega (eelkõige krediidiasutuste seadus) ning Finantsinspektsiooni ja/või teiste järelevalveasutuste kehtestatud soovituslike juhenditega ja muude asjakohaste juhenddokumentidega.

Seisuga 31.12.2023 oli Panga nõukogu kuueliikmeline. Nõukogusse kuulusid Rainer Rohtla (esimees, volituste tähtaeg 12.04.2026), Viljar Arakas (volituste tähtaeg 12.04.2026), Jaan Marjundi (volituste tähtaeg 12.04.2026), Roman Provotorov (volituste tähtaeg 12.04.2026), Raul Parusk (volituste tähtaeg 12.04.2026) ja Silver Kuus (volituste tähtaeg 12.04.2026). HÜT-i mõistes on Panga nõukogus kolm sõltumatut liiget – Viljar Arakas, Raul Parusk ja Silver Kuus.

Rainer Rohtla omandas magistrikraadi Soome ülikoolis Jyväskylä University of Applied Sciences Logistics management erialal. Rainer Rohtla on töötanud erinevatel juhtivatel positsioonidel transpordiga seotud ettevõtetes, mis tegutsesid rahvusvaheliselt, viimati aastatel 2019-2022 oli ta Via 3L Grupi tegevjuht. Alates 2023. aasta veebruarist töötab Rainer Rohtla Coop Eesti Keskühistu juhatuse esimehena.

Viljar Arakas omandas 2003. aastal ärijuhtimise bakalaureusekraadi EBS Rahvusvahelisest Ülikoolist ning on täiendanud end Hollandis Hogeschool NOVI's, omandades seal teise bakalaureusekraadi. Viljar Arakas on Balti riikide suurima ärikinnisvarale keskendunud fondivalitseja EFTEN Capital AS-i asutajaliige ning juhatuse liige ja tegevjuht.

Roman Provotorov omandas kõrghariduse Eesti Põllumajandusülikoolis (praegune Eesti Maaülikool) ökonomika ja juhtimise erialal. Ta on alates 1995. aastast Antsla Tarbijate Ühistu juhataja ja alates 2017. aastast Coop Pank AS-i nõukogu liige.

Jaan Marjundi omandas kõrghariduse Tallinna Polütehnilises Instituudis (praegune TalTech) inseneritehnoloogi erialal. Ta on töötanud aastaid kaubandusettevõtete juhtpositsioonidel. Alates 2007. aastast on Jaan Marjundi Coop Harju Tarbijate Ühistu juhatuse esimees ja alates 2017. aastast Coop Pank AS-i nõukogu liige.

Raul Parusk omandas magistrikraadi Moskva Riiklikust Ülikoolist poliitökonoomia erialal ja Viini Majandusülikoolist ärijuhtimise erialal. Ta on töötanud erinevates ettevõtetes (sh krediidiasutustes) juhtpositsioonidel. Alates 2017. aastast kuni 2021. aasta augustini oli Raul Parusk juhatuse liige ettevõtetes Forus Grupp OÜ, Forus Security Eesti AS ja Forus Haldus OÜ. Alates märtsist 2022 on Raul Parusk Kodea OÜ juhatuse liige.

Silver Kuus omandas magistrikraadi Estonian Business Schoolist rahvusvahelise ärijuhtimise erialal. Silver Kuus on töötanud erinevates finantsasutustes juhtpositsioonidel, viimati aastatel 2017–2019 Luminor Bank AS-i korporatiivpanganduse juhina. Hetkel on ta ärinõustamisega tegeleva Lorikoru Capital OÜ juhataja ja Agrone OÜ arendusjuht.

Aktionäride üldkoosolek on otsustanud määrata nõukogu liikmetele brutotasu 1 500 eurot kuus ja nõukogu esimehele 2 000 eurot kuus. Nõukogu liikmele lahkumishüvitist ega muid lisasoodustusi ette nähtud ei ole.

Nõukogu liikmetele 2023. aastal makstud brutotasud eurodes:

	2023. aastal makstud tasu
Alo Ivask	5 000
Rainer Rohtla	17 000
Viljar Arakas	16 000
Jaan Marjundi	16 000
Roman Provotorov	16 000
Raul Parusk	16 000
Silver Kuus	16 000

Nõukogu liikmete omanduses olevad aktsiad ja võlakirjad seisuga 31.12.2023, tükkides:

	Aktsiad	Osaluse suurus	Võlakirjad
Viljar Arakas (Miemma Holding OÜ kaudu)	26 094	0,03%	114
Jaan Marjundi	79 247	0,08%	11
Roman Provotorov	14 623	0,01%	0
Raul Parusk (Sulvanus Invest OÜ kaudu)	6 201	0,01%	0

Siinse aruande punktis 2.3 esitatud korra kohaselt esitavad ka nõukogu liikmed majanduslike huvide ja usaldusväärse deklaratsiooni.

2023. aastal ei toimunud Coop Panga ning nõukogu liikmete, nende lähedaste või nendega seotud isikute vahel olulisi tehinguid.

2023. aastal toimus üksteist nõukogu koosolekut ja kaks nõukogu otsuse vastuvõtmist ilma koosolekut kokku kutsumata. Nõukogu liikmed võtsid osa kõikidest nõukogu koosolekute ja hääletustest, v.a Silver Kuus, kes ei saanud osaleda juuniku nõukogu koosolekul.

Nõukogu on moodustanud kaks komiteed: auditikomitee ja töötasukomitee. Komiteed on nõukogu järelevalve alla kuuluvad nõukogu nõuandvad organid. Võttes arvesse Kontserni suurust ja proportsionaalsuse põhimõtet, ei ole eraldi nomineerimiskomiteed moodustatud.

3.1. Auditikomitee

Auditikomitee on nõukogu nõuandev organ raamatupidamise, audiitorkontrolli, riskijuhtimise, sisekontrolli ja -auditeerimise, järelevalve teostamise ja eelarve koostamise ning tegevuse seaduslikkuse valdkonnas. Auditikomitee lähtub oma tegevuses eelkõige audiitortevuse seadusest ja nõukogu kinnitatud auditikomitee töökorrast.

Auditikomitee ülesanne on muu hulgas jälgida raamatupidamise aastaaruande või konsolideeritud aruande audiitorkontrolli protsessi ning vandeaudiitori sõltumatust. Auditikomitee täidab ka riskikomitee ülesandeid ning nõustab nõukogu ja juhatust riskijuhtimise põhimõtete alal ja teostab järelevalvet riskijuhtimise üle. Auditikomitee teeb nõukogule ettepanekuid audiitorettevõtja ja siseaudiitori nimetamiseks või tagasikutsumiseks, samuti riskijuhtimise põhimõtete muutmiseks, probleemide kõrvaldamiseks organisatsioonis ja õigusaktidele vastavuse kohta. Vähemalt kord aastas esitab auditikomiteele välisaudiitor ülevaate auditi käigus tehtud tähelepanekutest.

Auditikomiteesse peab kuuluma vähemalt kaks liiget, kelle valib nõukogu. Seisuga 31.12.2023 oli auditikomitee neljaliikmeline ja sinna kuulusid Veiko Haavapuu (esimees), Rainer Rohtla, Silver Kuus ja Stan Nahkor. Panga nõukogu liikmeks olevatele auditikomitee liikmetele töö eest auditikomitees tasu ei maksta, Veiko Haavapuu ja Stan Nahkori tasu on 400 eurot koosoleku eest.

3.2. Töötasukomitee

Töötasukomitee ülesanne on hinnata Coop Panga nõukogu kinnitatud tasustamise põhimõtete rakendamist ja nende kooskõla Panga tegevuseesmärkidega, samuti tasustamisega seotud otsuste mõju Panga riskijuhtimise, omavahendite ja likviidsuse kohta sätestatud nõuete täitmisele. Samuti teostab töötasukomitee järelevalvet juhatuse liikmete ja kõrgendatud nõuetele vastavate töötajate tasustamise üle.

Töötasukomiteesse kuulub vähemalt kaks liiget, kelle valib nõukogu. Seisuga 31.12.2023 oli töötasukomitee neljaliikmeline ja sinna kuulusid Rainer Rohtla (esimees), Jaan Marjundi, Raul Parusk ja Irja Rae. Panga nõukogu liikmeteks olevatele töötasukomitee liikmetele tasu ei maksta, Irja Rae tasu on 400 eurot koosoleku eest.

4. Juhatuse ja nõukogu koostöö

Juhatus ja nõukogu teevad Coop Panga huvide parima kaitsmise eesmärgil tihedat koostööd. Juhatus ja nõukogu töötavad ühiselt välja Coop Panga strateegia. Juhatus on kutsutud osalema igakuistel nõukogu koosolekutel. Juhatus teavitab nõukogu korrapäraselt kõikidest olulistest asjaoludest, mis puudutavad Coop Panga tegevuse planeerimist ja äritegevust, tegevusega seotud riske ning nende riskide juhtimist.

5. Mitmekesisuspoliitika rakendamine

Raamatupidamise seaduse § 24² lg 4 kohaselt peab suurettevõtja, kelle emiteeritud hääleõigust andvad väärtpaberid on võetud kauplemisele Eesti või muu lepinguriigi reguleeritud väärtpaberiturule, kirjeldama ühingujuhtimise aruandes äriühingu juhatuse ja kõrgemas juhtorganis elluviidavat mitmekesisuspoliitikat ning selle rakendamise tulemusi aruandeaastal. Kui mitmekesisuspoliitikat aruandeaastal rakendatud ei ole, tuleb selle põhjuseid selgitada ühingujuhtimise aruandes.

Coop Pank ei rakendanud 2023. aastal mitmekesisuspoliitikat, kuna peab nii juhtide kui ka töötajate valikul silmas alati Kontserni parimaid huve, lähtudes valikute tegemisel vastava kandidaadi haridusest, oskustest ja varasematest töökogemustest. Samas järgib Kontsern põhimõtet mitte diskrimineerida kandidaate soolistel või muudel alustel.

6. Teabe avaldamine

Coop Pank kohtleb kõiki aktsionäre võrdselt ja teavitab kõiki aktsionäre olulistest asjaoludest võrdselt ning alates 10.12.2019 arvestab teabe jagamisel börsiettevõtetele kehtestatud reegleid.

Panga investoritele mõeldud veebilehel tehakse aktsionäridele kättesaadavaks kõik dokumendid ja andmed Hea Ühingujuhtimise Tava alusel. Coop Pank avaldab veebilehel finantskalendri, mis sisaldab majandusaasta aruande ja vahearuannete avalikustamise kuupäevi. Avalikustatav teave tehakse kättesaadavaks ka inglise keeles.

7. Finantsaruandlus ja auditeerimine

Coop Pank avalikustab kord aastas eelneva majandusaasta aruande. Majandusaasta aruanne auditeeritakse audiitorbüroo poolt ja kiidetakse heaks nõukogu poolt ning selle kinnitab üldkoosolek.

Nõukogu liikmed ei allkirjasta majandusaasta aruannet koos juhatuse liikmetega (HÜT-i punkt 6.1.1). Nõukogu seisukoht sisaldub nõukogu kirjalikus aruandes majandusaasta aruande kohta ja aruanne kiidetakse heaks nõukogu otsusega. Coop Pank esitab aktsionäride üldkoosolekule juhatuse allkirjadega majandusaasta aruande (seega ei täida Coop Pank nõuet esitada aktsionäridele aruanne, mille on allkirjastanud juhatuse ja nõukogu liikmed – HÜT-i punkt 6.1.1), kuid üldkoosolekule esitatakse nõukogu ettevalmistatud ettepanek majandusaasta aruande heakskiitmise kohta.

Audiitor nimetatakse aktsionäride üldkoosoleku poolt, kes määrab ka audiitori tasustamise korra. Audiitor nimetatakse ühekordse audiitorikontrolli tegemiseks või üldkoosoleku määratud tähtjaks.

Audiitor on 2023. aasta jooksul osutanud Kontserni kuuluvatele ettevõtetele lepingujärgseid teenuseid, sealhulgas Kontserni kuuluvate ettevõtete majandusaasta aruannete auditid ja kvartaalsed ülevaated ning muud kindlustandvad teenused, mille läbiviimise kohustus tuleneb krediidiasutuste seadusest ja väärtpaberituruseadusest. Samuti on audiitor osutanud Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduse kohaselt lubatud teisi teenuseid.

2023. aastal audiitori osutatud teenuste eest makstud või tasumisele kuuluvate tasude kogusumma on 229 tuhat eurot.