



Vahearuanne

9 kuud 2023

Sisukord

| | |
|--|----|
| Sisukord..... | 2 |
| Tegevjuhi aruanne..... | 3 |
| Finantstulemuste kokkuvõte | 5 |
| Kapitaliseeritus..... | 7 |
| Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne | 8 |
| Konsolideeritud koondkasumi aruanne | 8 |
| Konsolideeritud finantsseisundi aruanne | 9 |
| Konsolideeritud rahavoogude aruanne..... | 10 |
| Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne..... | 11 |
| Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad | 12 |
| Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted..... | 12 |
| Lisa 2 Tegevussegmendid | 13 |
| Lisa 3 Neto intressitulu..... | 15 |
| Lisa 4 Neto teenustasutulu | 16 |
| Lisa 5 Raha, nõuded keskpankadele ja muud hoiused | 16 |
| Lisa 6 Finantsinvesteeringud | 16 |
| Lisa 7 Laenud ja nõuded klientidele | 17 |
| Lisa 8 Laenude ja nõuete allahindlus | 17 |
| Lisa 9 Tähtaja ületanud laenude jaotumine | 17 |
| Lisa 10 Laenud ja nõuded klientidele majandussektorite lõikes..... | 17 |
| Lisa 11 Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes..... | 18 |
| Lisa 12 Klientide hoiused ja saadud laenud..... | 19 |
| Lisa 13 Tingimuslikud kohustised | 19 |
| Lisa 14 Seotud osapooled | 19 |
| Lisa 15 Tava- ja lahustatud kasum aktsia kohta | 20 |
| Coop Pank AS aktsionärid, nõukogu ja juhatus | 21 |
| Coop Pank AS juhatuse kinnitus vahearuandele..... | 21 |

Tegevjuhi aruanne

Ärimahud ja finantstulemused

2023. aasta III kvartali lõpu seisuga oli Coop Pangal 175 000 klienti, klientide arv kasvas kvartaliga 7 900 kliendi võrra (+5%). Aktiivselt arveldavaid kliente oli pangal 77 400, kvartaliga kasvas aktiivselt arveldavate klientide arv 1200 võrra (+2%).

Coop Panga hoiuste maht langes 2023. aasta III kvartalis 48 miljoni euro võrra (-3%), ulatudes 1,71 miljardi euroni. Kiireimat kasvu näitas eraklientide hoiuste portfell, mille maht kasvas 10 miljoni euro võrra: nõudmiseni hoiused vähenesid 3 miljoni euro võrra ja tähtajalised hoiused kasvasid 13 miljoni euro võrra. Äriklientide hoiuste maht kahanes 35 miljoni euro võrra: nõudmiseni hoiused kahanesid 51 miljoni euro võrra ja tähtajalised hoiused kasvasid 16 miljoni euro võrra. Rahvusvahelise hoiuste kaasamise platvormi Raisin hoiused ja muu finantseering kahanes 22 miljoni euro võrra. Võrreldes 2022. aasta III kvartaliga on Coop Panga hoiuste maht kasvanud 353 miljoni euro võrra (+26%). Aastases võrdluses on panga tähtajaliste hoiuste osakaal kõigist hoiustest kasvanud 50% pealt 69% peale. 2023. aasta III kvartalis oli finantseerimiskulu 2,7%, eelmisel aastal samal ajal 0,7%.

2023. aasta III kvartalis kasvas Coop Panga neto laenuportfell 36 miljoni euro võrra (+2%), ulatudes 1,49 miljardi euroni. Kiireimat kasvu näitasid äri-laenu portfelli ja kodulaenu portfelli. Nii äri-laenu portfelli kui ka kodulaenu portfelli mahud kasvasid mõlemad 20 miljoni euro võrra (+3%). Tarbimisfinantseerimise portfelli kahanes 1 miljoni euro võrra (-1%) ja liisinguportfell kahanes 3 miljoni euro võrra (-2%). 2022. aasta III kvartaliga võrreldes on laenuportfell kasvanud 286 miljoni euro võrra (+24%).

2023. aasta III kvartalis kasvas Coop Panga viivises olev laenuportfell 2% tasemelt 2,1% tasemele. Aasta tagasi oli viivises olev laenuportfell 1,4% tasemel.

Finantsvarade allahindluse kulu oli 2023. aasta III kvartalis 1,3 miljonit eurot, mida on 0,6 miljonit eurot (+93%) rohkem kui oli 2022 III kvartalis.

Coop Panga netotulud olid 2023. aasta III kvartalis 22,7 miljonit eurot, kasvades kvartaalses võrdluses 2% ja aastases võrdluses 64%. Tegevuskulud ulatusid III kvartalis 9 miljoni euroni – kasvades kvartaalses võrdluses 5% ja aastases võrdluses 30%.

Coop Pank teenis 2023. aasta III kvartalis 11,1 miljonit eurot puhaskasumit, mida on 7% rohkem kui eelmises kvartalis ja 93% rohkem kui aasta tagasi. Panga kulude ja tulude suhe oli III kvartalis 40% ning omakapitali tootlus 25,9%.

Coop Pangal on 30.09.2023 seisuga 37 200 aktsionäri, kvartaliga lisandus 200 (+0,5%) aktsionäri.

Olulisemad sündmused ja tootearendused

Alates kolmandast kvartalist saavad Coop Panga pangakaardi omanikud kasutada Apple Payd, mis on mugav, kiire ja turvaline viis maksete tegemiseks nii poes kui ka internetis. Google Pay võttis pank kasutusele juba tänavu teises kvartalis.

Lisaks tegime kolmandas kvartalis, mitmeid olulisi uuendusi oma mobiiläpilis, et muuta selle kasutamine veelgi mugavamaks. Näiteks saab nüüd mobiiläpilis näha ka laenuinfot, esitada laenu taotlusi, avada uusi hoiuseid ning sõlmida ja muuta e-arve püsivaks lepinguid. Kinnitades mobiiläpilis makseid Mobiil-ID või Smart-ID-ga,

kuvatakse makse kinnitajale enne PIN-2 sisestamist ka maksesumma ja maksesaaja, et kasutajal oleks võimalik veel kord veenduda, kas makse on tema algatatud ja ta soovib selle päriselt kinnitada.

Coop Panga digilahendused arenevad kiiresti, kuid seejuures oleme alati väärtustanud ka inimlikku kontakti oma klientidega. Meie 15 kontorit asuvad 12 linnas üle Eesti ning on kõigile avatud igal argipäeval ilma aega eelnevalt broneerimata. Coopi kauplustes ja teiste pankade sularahaautomaatide teenustasuta kasutamise võimalus teeb meist kõige suurema sularahavõrgustikuga panga Eestis. Meie klienditugi ja haldurid on lihtsasti kättesaadavad igale era- ja ärikliendile. Tänu sellele, et me muudame oma tegevusega inimeste igapäevast elu paremaks ja meil on lai sotsiaalne mõju, tunnustas Baltikumi suurim brändi- ja elustiiliuuring Brand Capital sel aastal Coop Panka Eesti kõige inimlikuma brändi tiitliga.

Selleks, et muuta pangaga suhtlemine klientide jaoks veelgi lihtsamaks ja arusaadavamaks, otsustas Coop pangagrupp lihtsustada ka enda struktuuri ning teatas kolmandas kvartalis, et Coop Pank AS sõlmis ühinemislepingu oma 100%-lise tütarettevõtja Coop Finants AS-iga. Ühinemise tulemusena Coop Finants AS lõppeb ning Coop Pank AS-ist saab Coop Finants AS-i õigusjärglane. Ühinemise tulemusena tugevneb Coop Panga kapital. Grupi konsolideeritud varade, õiguste ja kohustuste seis ei muutu.

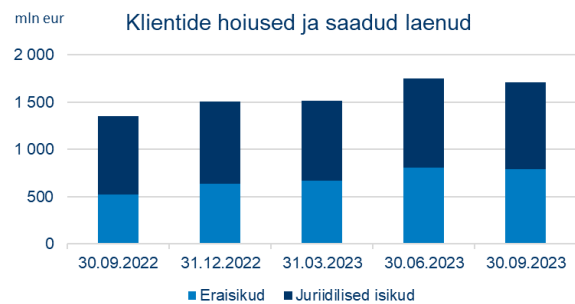
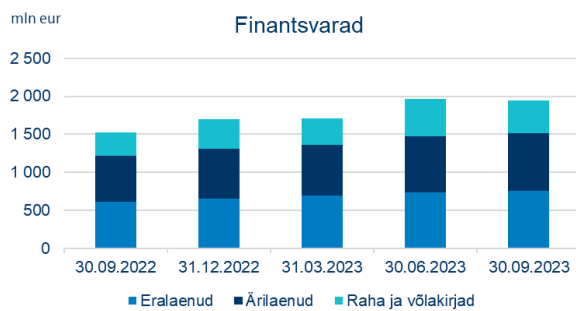
Kolmandas kvartalis viis Coop Pank edukalt läbi ka esimese taseme täiendavate omavahendite hulka (AT1) kuuluvate võlakirjade suunatud pakkumise. Emissiooni maht märgiti üle ligi kahekordselt ja pank kaasas kokku 12 miljonit eurot lisakapitali.

Margus Rink
Juhatuse esimees

Finantstulemuste kokkuvõte

| Kasumiaruanne, tuhandetes eurodes | III kvartal 2023 | II kvartal 2023 | kvartaalne muutus | III kvartal 2022 | aastane muutus |
|-----------------------------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|----------------|
| Neto intressitulu | 21 257 | 21 044 | 1% | 12 721 | 67% |
| Neto teenustasutulu | 1 147 | 1 183 | -3% | 978 | 17% |
| Muud tulud | 334 | 163 | 105% | 148 | 126% |
| Neto tegevustulud kokku | 22 738 | 22 390 | 2% | 13 847 | 64% |
| Tegevuskulud | -9 022 | -8 565 | 5% | -6 929 | 30% |
| Finantsvarade allahindluse kulu | -1 296 | -2 232 | -42% | -672 | 93% |
| Tulumaksu kulu | -1 344 | -1 227 | 10% | -499 | 169% |
| Puhaskasum | 11 076 | 10 366 | 7% | 5 747 | 93% |

| Ärimahud, tuhandetes eurodes | III kvartal 2023 | II kvartal 2023 | kvartaalne muutus | III kvartal 2022 | aastane muutus |
|------------------------------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|----------------|
| Neto laenuportfell | 1 493 985 | 1 458 201 | 2% | 1 208 457 | 24% |
| Raha ja võlakirjad | 436 676 | 487 508 | -10% | 301 698 | 45% |
| Klientide hoiused ja saadud laenud | 1 707 214 | 1 754 746 | -3% | 1 354 345 | 26% |
| Omakapital | 176 375 | 165 357 | 7% | 122 820 | 44% |



| Suhtarvud (kvartaalsed, viidud aasta baasile) | III kvartal 2023 | II kvartal 2023 | kvartaalne muutus | III kvartal 2022 | aastane muutus |
|--|------------------|-----------------|-------------------|------------------|----------------|
| Keskmine omakapital (emaettevõtte osa), tuhat eurot | 170 866 | 161 953 | 8 913 | 120 053 | 50 813 |
| Omakapitali tootlus (ROE), % (puhaskasum / keskmine omakapital) | 25,9 | 25,6 | 0,3 | 19,1 | 6,8 |
| Koguvarad, keskmine, tuhat eurot | 1 969 699 | 1 854 043 | 115 656 | 1 484 452 | 485 247 |
| Varade tootlus (ROA), % (puhaskasum / koguvarad, keskmine) | 2,2 | 2,2 | 0,0 | 1,5 | 0,7 |
| Sularaha ja intressitootvad varad, keskmine, tuhat eurot | 1 953 617 | 1 837 311 | 116 306 | 1 467 001 | 486 617 |
| Neto intressimarginaal (NIM), % (neto intressitulud / intressitootvad varad, keskmine) | 4,4 | 4,6 | -0,2 | 3,5 | 0,9 |
| Kulude ja tulude suhe, % (tegevuskulud kokku / netotulud kokku) | 39,7 | 38,3 | 1,4 | 50,0 | -10,4 |
| Likviidsuse katekordaja (LCR), % | 255 | 224 | 31 | 157 | 98 |
| Stabiilse netorahastuse kordaja (NSFR), % (arvutatakse vastavalt CRDIV-le) | 150 | 153 | -3 | 137 | 13 |

Olulisemad finantsnäitajad viimasel kolmel aastal vahearuande kuupäeva seisuga:

| Tuhandetes eurodes | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 30.09.2021 |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Neto laenuportfell | 1 493 985 | 1 208 457 | 854 234 |
| Klientide hoiused ja saadud laenud | 1 707 214 | 1 354 345 | 986 777 |
| Allutatud laenud | 50 148 | 43 211 | 17 111 |
| Omakapital | 176 375 | 122 820 | 108 386 |
| Neto intressitulu | 60 672 | 34 945 | 25 714 |
| Neto teenustasutulu | 3 359 | 2 677 | 2 183 |
| Muud tulud | 758 | 475 | 665 |
| Neto tegevustulud kokku | 64 789 | 38 097 | 28 562 |
| Tegevuskulud | -25 182 | -19 738 | -16 248 |
| Finantsvarade allahindluse kulu | -5 155 | - 3 347 | -1 534 |
| Tulumaksu kulu | -3 634 | -1 176 | -612 |
| Puhaskasum | 30 818 | 13 836 | 10 168 |

Kapitaliseeritus

| Kapitalibaas, tuhandetes eurodes | 30.09.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------------|----------------|
| Esimese taseme omavahendid | | |
| Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurss | 95 452 | 94 583 |
| Reservkapital | 4 855 | 3 838 |
| Eelmiste perioodide jaotamata kasum | 45 280 | 30 513 |
| Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum | 15 165 | 10 769 |
| Muu akumulieeritud koondkahjum | -1 294 | -883 |
| Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus (-) | -6 757 | -6 757 |
| Immateriaalne põhivara (-) | -10 261 | -8 579 |
| Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-) | -32 | -18 |
| Muud mahaarvamised I taseme omavahenditest (-) | -1 296 | -1 898 |
| Muud üleminekusätetest tulenevad omavahendite korrigeerimised | 0 | 157 |
| Esimese taseme põhiomavahendid (CET1 kapital) | 141 112 | 121 725 |
| Täiendavad esimese taseme omavahendid | 28 100 | 16 100 |
| Esimese taseme omavahendid kokku (Tier I kapital) | 169 212 | 137 825 |
| Allutatud kohustised | 22 000 | 22 000 |
| Teise taseme omavahendid (Tier II kapital) | 22 000 | 22 000 |
| Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks | 191 212 | 159 825 |
| Riskiga kaalutud varad (RWA) | | |
| Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil | 5 292 | 2 775 |
| Krediitiasutused, investeerimisühingud standardmeetodil | 2 657 | 1 833 |
| Äriühingud standardmeetodil | 115 976 | 92 857 |
| Jaenõuded standardmeetodil | 163 059 | 147 884 |
| Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil | 530 625 | 463 540 |
| Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil | 9 168 | 4 355 |
| Eriti suure riskiga seotud kirjed standardmeetodil | 159 547 | 111 056 |
| Muud varad standardmeetodil | 11 746 | 12 370 |
| Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku | 998 070 | 836 670 |
| Operatsioonirisk baasmeetodil | 78 909 | 59 360 |
| Kokku riskiga kaalutud varad (koguriskipositsioon) | 1 076 979 | 896 030 |
| | | |
| CET1 suhtarv | 13,10% | 13,58% |
| Tier I kapitali suhtarv (%) | 15,71% | 15,38% |
| Kapitali adekvaatsus (%) | 17,75% | 17,84% |

Nõuded omavahenditele:

| | | |
|---|-------|--|
| Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv | 4,50% | I taseme põhiomavahendid/koguriskipositsioon |
| Esimese taseme omavahendite suhtarv | 6,00% | I taseme omavahendid/koguriskipositsioon |
| Koguomavahendite suhtarv | 8,00% | koguomavahendid/koguriskipositsioon |
| Kapitali säilitamise puhver | 2,50% | koguriskipositsioonist |
| Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr | 1,00% | koguriskipositsioonist |

Kontsern on raporteerimisperioodi lõpu seisuga kooskõlas kõikide regulatiivsete kapitalinõuetega. Kolmandas kvartalis viis Coop Pank läbi panga esimese taseme täiendavatesse omavahenditesse (AT1) kuuluvate võlakirjade suunatud emissiooni, mille käigus kaasati 12 miljonit eurot panga kapitalibaasi tugevdamiseks ja kasvustrateegia toetamiseks.

Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Konsolideeritud koondkasumi aruanne

| Tuhandetes eurodes | Lisa | III kvartal 2023 | 9 kuud 2023 | III kvartal 2022 | 9 kuud 2022 |
|---|----------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil | | 30 244 | 77 780 | 13 634 | 37 036 |
| Muud samalaadsed intressitulud | | 3 042 | 7 843 | 1 377 | 3 782 |
| Intressi- ja muud samalaadsed kulud | | -12 029 | -24 951 | -2 290 | -5 873 |
| Neto intressitulu ja muud samalaadsed tulud | 3 | 21 257 | 60 672 | 12 721 | 34 945 |
| Teenustasutulud | | 1 905 | 5 495 | 1 651 | 4 496 |
| Teenustasukulud | | -758 | -2 136 | -673 | -1 819 |
| Neto teenustasutulu | 4 | 1 147 | 3 359 | 978 | 2 677 |
| Varade müük | | 0 | 80 | 0 | 0 |
| Müüdud varade kulu | | 0 | -85 | 0 | 0 |
| Kinnisvara haldusega seotud kulud | | 0 | 0 | 0 | -1 |
| Netotulu mittefinantsvara realiseerimisest | | 0 | 3 | 0 | 6 |
| Netotulem õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt | | 0 | 57 | 0 | 4 |
| Nõuete menetlemine | | 125 | 417 | 125 | 332 |
| Muud tulud | | 209 | 286 | 23 | 134 |
| Muud tulud, neto | | 334 | 758 | 148 | 475 |
| Tööjõukulud | | -5 297 | -14 739 | -4 057 | -11 286 |
| Tegevuskulud | | -2 531 | -6 999 | -1 774 | -5 245 |
| Põhivara kulum | | -1 194 | -3 444 | -1 098 | -3 207 |
| Tegevuskulud kokku | | -9 022 | -25 182 | -6 929 | -19 738 |
| Kasum enne allahindluste kulu ja tulumaksu | | 13 716 | 39 607 | 6 918 | 18 359 |
| Allahindlus krediidikahjumite katteks | | -1 296 | -5 155 | -672 | -3 347 |
| Kasum enne tulumaksu | | 12 420 | 34 452 | 6 246 | 15 012 |
| Tulumaksu kulu | | -1344 | -3 634 | -499 | -1 176 |
| Aruandeperioodi puhaskasum | 2 | 11 076 | 30 818 | 5 747 | 13 836 |
| Muu koondkasum / koondkahjum | | | | | |
| Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse: | | | | | |
| Finantsvarad õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi | | -302 | -411 | -363 | -411 |
| Aruandeperioodi muu koondkasum / koondkahjum | | -302 | -411 | -363 | -411 |
| Aruandeperioodi koondkasum | | 10 774 | 30 407 | 5 384 | 13 425 |
| Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes) | | 0,11 | 0,30 | 0,06 | 0,15 |
| Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes) | | 0,11 | 0,30 | 0,06 | 0,15 |

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

| Tuhandetes eurodes | Lisa | 30.09.2023 | 31.12.2022 |
|--|----------|------------------|------------------|
| Varad | | | |
| Raha, nõuded keskpankadele ja muud hoiused | 5 | 404 911 | 364 878 |
| Võlainstrumendid õiglasel väärtuses | 6 | 31 765 | 18 747 |
| muutustega läbi muu koondkasumi | | | |
| Omakapitaliinstrumendid õiglasel väärtuses | | 13 | 13 |
| muutustega läbi muu koondkasumi | | | |
| Laenud ja nõuded klientidele | 7,8,9,10 | 1 493 985 | 1 300 775 |
| Muud finantsvarad | | 1 012 | 1 380 |
| Muud varad | | 848 | 697 |
| Müügiootel varad | | 3 349 | 3 412 |
| Kasutusõiguse varad | | 5 560 | 6 130 |
| Muud materiaalsed põhivarad | | 2 727 | 2 808 |
| Immateriaalsed põhivarad | | 10 261 | 8 579 |
| Firmaväärtus | | 6 757 | 6 757 |
| Varad kokku | | 1 961 188 | 1 714 176 |
| Kohustised | | | |
| Klientide hoiused ja saadud laenud | 11 | 1 707 214 | 1 508 126 |
| Rendikohustised | | 5 572 | 6 142 |
| Muud finantskohustised | | 15 721 | 7 052 |
| Muud kohustised | | 6 158 | 5 601 |
| Allutatud kohustised | | 50 148 | 38 139 |
| Kohustised kokku | | 1 784 813 | 1 565 060 |
| Omakapital | | | |
| Aksiakapital | | 69 673 | 69 148 |
| Ülekurss | | 25 779 | 25 435 |
| Kohustuslik reservkapital | | 4 855 | 3 838 |
| Jaotamata kasum | | 76 098 | 50 863 |
| Muud reservid ja varade ümberhindlused | | -30 | -168 |
| Emettevõtte omanikele kuuluv omakapital | | 176 375 | 149 116 |
| Omakapital kokku | | 176 375 | 149 116 |
| Kohustised ja omakapital kokku | | 1 961 188 | 1 714 176 |

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

| Tuhandetes eurodes | Lisa | 9 kuud 2023 | 9 kuud 2022 |
|---|----------|----------------|----------------|
| Rahavood äritegevusest | | | |
| Saadud intressitulud ja muud samalaadsed tulud | | 83 282 | 40 188 |
| Makstud intressid | | -14 689 | -5 845 |
| Saadud teenustasud | | 5 495 | 4 496 |
| Makstud teenustasud | | -2 136 | -1 819 |
| Muud saadud tulud | | 772 | 483 |
| Makstud tööjõukulud | | -14 246 | -11 278 |
| Makstud muud tegevuskulud | | -6 999 | -5 245 |
| Makstud tulumaks | | -2 972 | -890 |
| Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust | | 48 507 | 20 090 |
| Äritegevusega seotud varade muutus: | | | |
| Laenuõuded klientidele | | -196 457 | -257 883 |
| Tähtajalised deposiidid krediitiasutustes | | 0 | 2 001 |
| Keskpangas oleva kohustusliku reservi muutus | | -2 098 | -3 224 |
| Muud varad | | 260 | -221 |
| Äritegevusega seotud kohustiste muutus: | | | |
| Klientide hoiuste ja saadud laenude muutus | | 196 190 | 255 618 |
| Muud kohustised | | 2 389 | 5 531 |
| Neto rahavood äritegevusest | | 48 791 | 21 912 |
| Rahavood investeerimistegevusest | | | |
| Soetatud põhivara | | -4 527 | -3 028 |
| Müüdud põhivara- ja kinnisvarainvesteeringud | | 64 | 0 |
| Soetatud võlakirjainvesteeringud | | -13 442 | -10 339 |
| Müüdud ja lunastatud võlakirjainvesteeringud | | 1 527 | 1 472 |
| Kokku rahavood investeerimistegevusest | | -16 378 | -11 895 |
| Rahavood finantseerimistegevusest | | | |
| Allutatud võlakirjade emiteerimine | | 12 000 | 26 100 |
| Aktsiakapitali sissemaksed | | 778 | 59 |
| Makstud dividendid | | -4 566 | -2 738 |
| Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed | | -578 | -294 |
| Kokku rahavood finantseerimistegevusest | | 7 634 | 23 127 |
| Valuutakursi muutuste mõju raha ja raha ekvivalentidele | | -14 | -8 |
| Raha ja raha ekvivalentide muutus | | 40 033 | 33 136 |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses | | 348 544 | 241 286 |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus | 5 | 388 577 | 274 422 |
| Raha ja raha ekvivalentide jääk koosneb: | | | |
| Sularaha | | 2 956 | 2 144 |
| Nõudmiseni hoiused keskpangas | | 371 345 | 258 250 |
| Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediitiasutustes ja muudes finantsasutustes | | 14 276 | 14 028 |

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

| Tuhandetes eurodes | Aktia- kapital | Üle- kurs | Kohustuslik reserv- kapital | Muud reservid | Ümber- hindlus- reserv | Jaotamata kasum | Omakapital kokku |
|--|-------------------|---------------|-----------------------------------|------------------|------------------------------|--------------------|---------------------|
| Omakapital seisuga 31.12.2021 | 62 186 | 12 230 | 3 165 | 253 | -15 | 33 924 | 111 743 |
| Aktiakapitali sissemakse | 47 | 30 | 0 | -18 | 0 | 0 | 59 |
| Maskitud dividendid | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2 738 | -2 738 |
| Aktiaoptsioonid | 0 | 0 | 0 | 331 | 0 | 0 | 331 |
| Muutus reservides | 0 | 0 | 673 | 0 | 0 | -673 | 0 |
| Puhaskasum 01.01 – 30.09.2022 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 836 | 13 836 |
| Muu koondkasum 01.01 – 30.09.2022 | 0 | 0 | 0 | 0 | -411 | 0 | -411 |
| Aruandeperioodi koondkasum kokku | 0 | 0 | 0 | 0 | -411 | 13 836 | 13 425 |
| Omakapital seisuga 30.09.2022 | 62 233 | 12 260 | 3 838 | 566 | -426 | 44 349 | 122 820 |
| Aktiakapitali sissemakse | 6 915 | 13 175 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 090 |
| Maskitud dividendid | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aktiaoptsioonid | 0 | 0 | 0 | 149 | 0 | 0 | 149 |
| Muutus reservides | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Puhaskasum 01.10. – 31.12.2022 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 514 | 6 514 |
| Muu koondkasum 01.10. – 31.12.2022 | 0 | 0 | 0 | 0 | -457 | 0 | -457 |
| Aruandeperioodi koondkasum kokku | 0 | 0 | 0 | 0 | -457 | 6 514 | 6 057 |
| Omakapital seisuga 31.12.2022 | 69 148 | 25 435 | 3 838 | 715 | -883 | 50 863 | 149 116 |
| Aktiakapitali sissemakse | 525 | 344 | 0 | -91 | 0 | 0 | 778 |
| Maskitud dividendid | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -4 566 | -4 566 |
| Aktiaoptsioonid | 0 | 0 | 0 | 640 | 0 | 0 | 640 |
| Muutus reservides | 0 | 0 | 1 017 | 0 | 0 | -1 017 | 0 |
| Puhaskasum 01.01 – 30.09.2023 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 818 | 30 818 |
| Muu koondkasum 01.01 – 30.09.2023 | 0 | 0 | 0 | 0 | -411 | 0 | -411 |
| Aruandeperioodi koondkasum kokku | 0 | 0 | 0 | 0 | -411 | 30 818 | 30 407 |
| Omakapital seisuga 30.09.2023 | 69 673 | 25 779 | 4 855 | 1 264 | -1 294 | 76 098 | 176 375 |

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Vahearuanne kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2022. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Tütarettevõtted on konsolideeritud täielikult „rida-realt“ meetodil, mille käigus on elimineeritud kõik kontserni sisesed tehingud, nõuded, kohustised, tulud ja kulud. Konsolideerimisgrupp Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 alusel ja kontsern, konsolideerimisel vastavalt IFRS-le, kattuvad.

Raamatupidamise vahearuanne arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

| Konserni struktuur | Riik | Tegevusala | Osaluse määr |
|---------------------------|-------|-------------------------|--------------|
| Coop Pank AS | Eesti | pangandus | Emaettevõtte |
| Coop Liising AS | Eesti | liisingtegevus | 100% |
| Coop Finants AS | Eesti | tarbimisfinantseerimine | 100% |
| Coop Kindlustusmaakler AS | Eesti | kindlustusvahendus | 100% |
| SIA Prana Property | Läti | kinnisvaraalane tegevus | 100% |

Lisa 2 Tegevussegmentid

Tegevussegmentide aruanne vastab sisemisele, peamisele otsustajale esitatavale raporteerimise vormile. Peamiseks otsustajaks, kes on vastutav ressursside jaotuse ja segmentide tegevuse hindamise üle, on panga juhatus.

Kontsern jagab oma äritegevust segmentideks, lähtudes nii juriidilisest struktuurist kui ka panga sees täiendavast kliendipõhisest jaotusest. Juriidilise struktuuri järgi omab kontsern tarbimislaenude ning liisingu segmenti, mis pakuvad vastavalt tarbimislaene eraklientidele ning liisingutooteid nii eraklientidele kui ka ettevõtetele. Tarbimislaenude segment teenib intressitulusi laenude väljastamiselt ning teenustasutulusid järelmaksukaartide väljastamiselt. Liisingu segment teenib intressitulusi laenude väljastamiselt. 2019. aasta lõpus lisandus uue segmentina kindlustusmaakler, mis teenib tulusi kindlustuslepingute vahendamisel.

Panga kliendipõhisest jaotusest tulenevalt omab kontsern ärikliendipanganduse ja erakliendipanganduse segmenti. Mõlemad segmentid pakuvad klientidele arveldustooteid ja laenuoteid ning kaasavad hoivuseid. Segmentid teenivad intressitulusi laenude väljastamiselt ning teenustasutulusid maksete ja pangakaartide tehingute vahendamisel.

Segmentid on aluseks äritulemuste regulaarsel jälgimisel kontserni juhatuse ja nõukogu poolt ning segmentide kohta on kättesaadavad eraldiseisvad finantsandmed. Vastavalt kontserni struktuurile jaotab grupp ärikliendipanganduse ja erakliendipanganduse segmentid veel detailsemalt ka laenude ning igapäevapanganduse äriiliinideks (hoivused, arveldused). Kontsern kasutab äriiliinide jaotust ka planeerimisel ja eelarvestamisel. Kontserni juhatus on määratud otsustajaks rahaliste eraldiste ja äritegevuse kasumlikkuse hindamise eest.

Segmenti poolt raporteeritud tulud koosnevad tuludest välistelt klientidelt ning täiendavalt intressitulust või intressikulust segmentide vaheliselt laenamiselt, mis toimub kontsernis kehtestatud sisemise raha hinna mudeli alusel ja mis on allpool olevates tabelites näidatud kui elimineerimine. Kontsernil ei ole ühtegi klienti, kelle tulu moodustaks rohkem kui 10% vastavast tululiigist. Intressitulud teenitakse Eestis. Teenustasutulude jaotus kliendi residentsuse alusel on toodud lisa 4.

| Kasum segmentide lõikes, III kvartal 2023, tuhandetes eurodes | Ärikliendipangandus | Erakliendipangandus | Tarbimisfinantseerimine | Liising | Muud* | Elimineerimine | Kokku |
|---|---------------------|---------------------|-------------------------|--------------|------------|----------------|---------------|
| Intressitulud | 14 344 | 11 152 | 3 936 | 2 773 | 5 900 | -4 819 | 33 286 |
| sh välimine tulu | 13 083 | 9 194 | 3 936 | 2 773 | 4 300 | 0 | 33 286 |
| sh sisemine tulu | 1 261 | 1 958 | 0 | 0 | 1 600 | -4 819 | 0 |
| Intressikulud | -4 948 | -4 294 | -750 | -1 136 | -5 721 | 4 819 | -12 029 |
| Neto intressitulud | 9 396 | 6 858 | 3 186 | 1 637 | 179 | 0 | 21 257 |
| Teenustasutulud | 435 | 726 | 453 | 61 | 230 | 0 | 1 905 |
| Teenustasukulud | -157 | -519 | -57 | -2 | -22 | 0 | -757 |
| Neto teenustasutulu | 278 | 207 | 396 | 59 | 208 | 0 | 1 147 |
| Muud tulud, neto | 13 | 19 | 299 | 17 | -14 | 0 | 334 |
| Netotulud kokku | 9 687 | 7 084 | 3 881 | 1 713 | 373 | 0 | 22 738 |
| Tegevuskulud kokku | -2 913 | -3 368 | -1 414 | -893 | -434 | 0 | -9 022 |
| Kasum enne allahindlusi ja tulumaksu | 6 774 | 3 716 | 2 467 | 820 | -61 | 0 | 13 716 |
| Allahindluskulud | -425 | -160 | -746 | 35 | 0 | 0 | -1 296 |
| Tulumaksu kulu | -860 | -477 | 0 | 0 | -7 | 0 | -1 344 |
| Puhaskasum | 5 489 | 3 079 | 1 721 | 855 | -68 | 0 | 11 076 |

| Kasum segmentide lõikes, 9 kuud 2023, tuhandetes eurodes | Äriklendi-pangandus | Eraklendi-pangandus | Tarbimis-finantseerimine | Liising | Muud* | Elimineerimine | Kokku |
|--|---------------------|---------------------|--------------------------|--------------|--------------|----------------|---------------|
| Intressitulud | 37 484 | 28 775 | 11 397 | 7 158 | 13 118 | -12 309 | 85 623 |
| sh välimine tulu | 33 890 | 23 681 | 11 397 | 7 158 | 9 497 | 0 | 85 623 |
| sh sisemine tulu | 3 594 | 5 094 | 0 | 0 | 3 621 | -12 309 | 0 |
| Intressikulud | -10 892 | -9 580 | -1 677 | -2 497 | -12 614 | 12 309 | -24 951 |
| Neto intressitulud | 26 592 | 19 195 | 9 720 | 4 661 | 504 | 0 | 60 672 |
| Teenustasutulud | 1 335 | 2 039 | 1 341 | 184 | 596 | 0 | 5 495 |
| Teenustasukulud | -438 | -1 441 | -175 | -5 | -107 | 0 | -2 136 |
| Neto teenustasutulu | 897 | 628 | 1 166 | 179 | 489 | 0 | 3 359 |
| Muud tulud, neto | 53 | 78 | 552 | 58 | 17 | 0 | 758 |
| Netotulud kokku | 27 542 | 19 901 | 11 438 | 4 898 | 1 010 | 0 | 64 789 |
| Tegevuskulud kokku | -8 110 | -9 173 | -4 202 | -2 580 | -1 117 | 0 | -25 182 |
| Kasum enne allahindlusi ja tulumaksu | 19 432 | 10 728 | 7 236 | 2 318 | -107 | 0 | 39 607 |
| Allahindluskulud | -2 112 | -527 | -2 540 | 24 | 0 | 0 | -5 155 |
| Tulumaksu kulu | -2 276 | -1 336 | 0 | 0 | -22 | 0 | -3 634 |
| Puhaskasum | 15 044 | 8 865 | 4 696 | 2 342 | -129 | 0 | 30 818 |

| Varad ja kohustused seisuga 30.09.2023, miljonites eurodes | Äriklendi-pangandus | Eraklendi-pangandus | Tarbimis-finantseerimine | Liising | Muud* | Elimineerimine | Kokku |
|--|---------------------|---------------------|--------------------------|------------|------------|----------------|--------------|
| Laenuportfell | 822 | 585 | 96 | 149 | 367 | -525 | 1 494 |
| Muud varad | 186 | 165 | 37 | 42 | 37 | 0 | 467 |
| Varad kokku | 1 008 | 750 | 133 | 191 | 404 | -525 | 1 961 |
| Kohustused kokku | 929 | 685 | 122 | 174 | 400 | -525 | 1 785 |

*Muude all kajastuvad Treasury ning tütaretevõtted Prana Property, Coop Kindlustusmaakler.

| Kasum segmentide lõikes, III kvartal 2022, tuhandetes eurodes | Äriklendi-pangandus | Eraklendi-pangandus | Tarbimis-finantseerimine | Liising | Muud* | Elimineerimine | Kokku |
|---|---------------------|---------------------|--------------------------|------------|------------|----------------|---------------|
| Intressitulud | 7 387 | 4 011 | 3 418 | 1 262 | 304 | -1 371 | 15 011 |
| sh välimine tulu | 6 535 | 3 673 | 3 418 | 1 262 | 123 | 0 | 15 011 |
| sh sisemine tulu | 852 | 338 | 0 | 0 | 181 | -1 371 | 0 |
| Intressikulud | -1 558 | -1 341 | -240 | -354 | -168 | 1 371 | -2 290 |
| Neto intressitulud | 5 829 | 2 670 | 3 178 | 908 | 136 | 0 | 12 721 |
| Teenustasutulud | 411 | 613 | 419 | 62 | 146 | 0 | 1 651 |
| Teenustasukulud | -154 | -438 | -57 | -3 | -21 | 0 | -673 |
| Neto teenustasutulu | 257 | 175 | 362 | 59 | 125 | 0 | 978 |
| Muud tulud, neto | 23 | 15 | 93 | 18 | -1 | 0 | 148 |
| Netotulud kokku | 6 109 | 2 860 | 3 633 | 985 | 260 | 0 | 13 847 |
| Tegevuskulud kokku | -2 030 | -2 515 | -1 355 | -722 | -307 | 0 | -6 929 |
| Kasum enne allahindlusi ja tulumaksu | 4 079 | 345 | 2 278 | 263 | -47 | 0 | 6 918 |
| Allahindluskulud | -439 | -21 | -238 | 26 | 0 | 0 | -672 |
| Tulumaksu kulu | -357 | -135 | 0 | 0 | -7 | 0 | -499 |
| Puhaskasum | 3 283 | 189 | 2 040 | 289 | -54 | 0 | 5 747 |

| Kasum segmentide lõikes, 9kuud 2022, tuhandetes eurodes | Ärikliendi-pangandus | Erakliendi-pangandus | Tarbimis-finantseerimine | Liising | Muud* | Elimineerimine | Kokku |
|---|----------------------|----------------------|--------------------------|--------------|-------------|----------------|---------------|
| Intressitulud | 19 926 | 10 852 | 9 695 | 3 458 | 638 | -3 751 | 40 818 |
| sh välimine tulu | 17 596 | 9 879 | 9 695 | 3 458 | 190 | 0 | 40 818 |
| sh sisemine tulu | 2 330 | 973 | 0 | 0 | 448 | -3 751 | 0 |
| Intressikulud | -4 112 | -3 521 | -642 | -937 | -412 | 3 751 | -5 873 |
| Neto intressitulud | 15 814 | 7 331 | 9 053 | 2 521 | 226 | 0 | 34 945 |
| Teenustasutulud | 1 096 | 1 666 | 1 191 | 179 | 364 | 0 | 4 496 |
| Teenustasukulud | -410 | -1 148 | -169 | -8 | -84 | 0 | -1 819 |
| Neto teenustasutulu | 686 | 518 | 1 022 | 171 | 280 | 0 | 2 677 |
| Muud tulud, neto | 64 | 82 | 262 | 72 | -5 | 0 | 475 |
| Netotulud kokku | 16 564 | 7 931 | 10 337 | 2 764 | 501 | 0 | 38 097 |
| Tegevuskulud kokku | -5 677 | -7 141 | -3 959 | -2 122 | -839 | 0 | -19 738 |
| Kasum enne allahindlusi ja tulumaksu | 10 887 | 790 | 9 378 | 642 | -338 | 0 | 18 359 |
| Allahindluskulud | -2 027 | -135 | -1 223 | 38 | 0 | 0 | -3 347 |
| Tulumaksu kulu | -872 | -297 | 0 | 0 | -7 | 0 | -1 176 |
| Puhaskasum | 7 988 | 358 | 5 155 | 680 | -345 | 0 | 13 836 |

| Varad ja kohustused seisuga 30.09.2022, miljonites eurodes | Ärikliendi-pangandus | Erakliendi-pangandus | Tarbimis-finantseerimine | Liising | Muud* | Elimineerimine | Kokku |
|--|----------------------|----------------------|--------------------------|------------|------------|----------------|--------------|
| Laenuportfell | 769 | 471 | 80 | 123 | 373 | -608 | 1 208 |
| Muud varad | 133 | 118 | 30 | 31 | 20 | 0 | 332 |
| Varad kokku | 902 | 589 | 110 | 154 | 393 | -608 | 1 540 |
| Kohustused kokku | 846 | 544 | 102 | 141 | 392 | -608 | -1 417 |

*Muude all kajastuvad Treasury ning tütarettevõtted CP Varad, Prana Property, Coop Kindlustusmaakler.

Lisa 3 Neto intressitulu

| | III kv 2023 | 9 kuud 2023 | III kv 2022 | 9 kuud 2022 |
|--|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil: | | | | |
| Laenud ettevõtetele | 12 789 | 33 130 | 6 396 | 17 198 |
| Tarbimislauend ja järelmaks | 3 936 | 11 397 | 3 417 | 9 695 |
| Laenud eraisikutele | 9 194 | 23 681 | 3 673 | 9 879 |
| Võlakirjad | 283 | 692 | 68 | 184 |
| Intressitulu muudelt varadelt | 4 042 | 8 880 | 80 | 80 |
| | 30 244 | 77 780 | 13 634 | 37 036 |
| Muud samalaadsed intressitulud: | | | | |
| Liising | 3 042 | 7 843 | 1 377 | 3 782 |
| Intressitulud kokku | 33 286 | 85 623 | 15 011 | 40 818 |
| Klientide hoised ja saadud laenud | -11 242 | -22 718 | -1 418 | -3 933 |
| Allutatud kohustised | -752 | -2 158 | -790 | -1 464 |
| Intressikulu varadelt | 0 | 0 | -62 | -416 |
| Intressikulu rendikohustistelt | -35 | -75 | -20 | -60 |
| Intressikulud kokku | -12 029 | -24 951 | -2 290 | -5 873 |
| Neto intressitulu | 21 257 | 60 672 | 12 721 | 34 945 |

Lisa 4 Neto teenustasutulu

| | III kv 2023 | 9 kuud 2023 | III kv 2022 | 9 kuud 2022 |
|---|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Tarbimisläenude teenustasud | 481 | 1 418 | 437 | 1 233 |
| Arvelduspakettide kuutasud ja ülekangetasud | 334 | 1 006 | 344 | 995 |
| Kaarditehingute tasud | 439 | 1 227 | 369 | 971 |
| Kindlustusvahenduse komisjonitasud | 190 | 473 | 117 | 293 |
| Valuutavahetus | 20 | 84 | 21 | 57 |
| Muud teenustasutulud | 441 | 1 287 | 363 | 946 |
| Teenustasutulud kokku | 1 905 | 5 495 | 1 651 | 4 495 |
| Kaartidega seotud kulud | -587 | -1 576 | -510 | -1 332 |
| Arveldustega seotud kulud | -61 | -188 | -68 | -183 |
| Muud teenustasukulud | -110 | -372 | -95 | -303 |
| Teenustasukulud kokku | -758 | -2 136 | -673 | -1 818 |
| Neto teenustasutulu | 1 147 | 3 359 | 978 | 2 677 |

2023. aasta kolmandas kvartalis teenis kontsern 87% teenustasutuludest Eesti residentidelt ning 13% muude riikide residentidelt (valdav osa klientidest on EL riikide residentid). 2023. aasta esimese kvartaliga võrreldes ei ole residentide ja mitteresidentide osakaalud muutunud. Kõik teenustasutulud kajastatakse nende tekkimise hetkel.

Lisa 5 Raha, nõuded keskpankadele ja muud hoiused

| | 30.09.2023 | 31.12.2022 |
|--|----------------|----------------|
| Sularaha | 2 956 | 3 598 |
| Kohustuslik reserv keskpangas * | 16 334 | 14 236 |
| Nõudmiseni hoiused keskpangas | 371 345 | 333 305 |
| Nõudmiseni hoiused krediidiasutustes ja teistes finantsasutustes | 14 276 | 13 739 |
| Kokku | 404 911 | 364 878 |

* Ei kuulu rahavoogude aruandes raha ja raha ekvivalentide koosseisu.

Lisa 6 Finantsinvesteeringud

| | 30.09.2023 | 31.12.2022 |
|---|---------------|---------------|
| Valitsuste võlakirjad | 26 462 | 13 874 |
| Krediidiasutused | 3 552 | 2 173 |
| Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad | 1 751 | 2 700 |
| Võlainstrumendid kokku | 31 765 | 18 747 |
| Muude mittefinantsettevõtete aktsiad | 13 | 13 |
| Omakapitaliinstrumendid kokku | 13 | 13 |
| Finantsinvesteeringud kokku | 31 778 | 18 760 |

Kõik võlainstrumendid ja omakapitaliinstrumendid summas 13 tuhat eurot kajastatakse õiglasest väärtusest muutustega läbi muu koondkasumiaruande.

Lisa 7 Laenud ja nõuded klientidele

| | 30.09.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------------|------------------|
| Nõuded eraisikutele kokku | 757 880 | 657 341 |
| sh tarbimislaenu | 100 542 | 89 068 |
| sh liisingfinantseerimine | 70 084 | 61 448 |
| sh eluasemelaen ja muud laenud | 587 254 | 506 825 |
| Nõuded juriidilistele isikutele kokku | 751 744 | 655 298 |
| sh liisingfinantseerimine | 94 975 | 82 392 |
| sh muud laenud | 656 769 | 572 906 |
| Kokku nõuded | 1 509 624 | 1 312 639 |
| Laenude ja nõuete allahindlus | -15 639 | -11 864 |
| Kokku | 1 493 985 | 1 300 775 |

Lisa 8 Laenude ja nõuete allahindlus

| | 30.09.2023 | 31.12.2022 |
|--|----------------|----------------|
| Allahindluste saldo aruande perioodi alguses | -11 864 | -8 827 |
| Aruandeperioodi allahindlused | -5 155 | -5 223 |
| Aruandeperioodil bilansist välja viidud laenud | 1 380 | 2 186 |
| Allahindluste saldo aruandeperioodi lõpus | -15 639 | -11 864 |

Lisa 9 Tähtaja ületanud laenude jaotumine

| | 30.09.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|--------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| | Eraisikute tagamata laenud | Eraisikute tagatud laenud | Juriidiliste isikute laenud | Eraisikute tagamata laenud | Eraisikute tagatud laenud | Juriidiliste isikute laenud |
| 1-30 päeva | 5 265 | 10 132 | 7 522 | 4 487 | 5 791 | 3 112 |
| 31-60 päeva | 1 087 | 1 782 | 1 774 | 1 023 | 1 301 | 1 342 |
| 61-90 päeva | 590 | 592 | 113 | 517 | 313 | 338 |
| üle 90 päeva | 2 102 | 719 | 959 | 1 721 | 216 | 525 |
| Kokku | 9 044 | 13 225 | 10 368 | 7 748 | 7 621 | 5 317 |

Lisa 10 Laenud ja nõuded klientidele majandussektorite lõikes

| | 30.09.2023 | % | 31.12.2022 | % |
|--|------------------|-------------|------------------|-------------|
| Eraisikud | 752 196 | 51,30% | 653 271 | 50,22% |
| L – kinnisvaraalaane tegevus | 312 654 | 21,63% | 285 983 | 21,99% |
| G – hulgi- ja jaekaubandus | 77 607 | 5,19% | 71 145 | 5,47% |
| C – töötlev tööstus | 64 790 | 4,34% | 54 435 | 4,18% |
| K – finants- ja kindlustustegevus | 51 355 | 3,44% | 46 598 | 3,58% |
| D – elektri ja soojuse tootmine | 46 050 | 3,08% | 42 035 | 3,23% |
| F - ehitus | 42 493 | 2,84% | 22 322 | 1,72% |
| H – veondus ja laondus | 32 177 | 2,15% | 23 598 | 1,81% |
| A – põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük | 31 073 | 2,08% | 27 184 | 2,09% |
| M – kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus | 30 108 | 2,02% | 23 986 | 1,84% |
| N – haldus- ja abitegevused | 16 076 | 1,08% | 11 576 | 0,89% |
| I – majutus ja toitlustus | 9 402 | 0,63% | 8 599 | 0,66% |
| S – muud teenindavad tegevused | 3 355 | 0,22% | 4 628 | 0,36% |
| Muud | 24 649 | 1,65% | 25 415 | 1,96% |
| Kokku | 1 493 985 | 100% | 1 300 775 | 100% |

Lisa 11 Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes

Diskonteerimata rahavood järelejäänud tähtaegade lõikes

| 30.09.2023 | Kuni 3 kuud | 3-12 kuud | 1-5 aastat | Üle 5 aasta | Kokku |
|--|------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|
| Varad | | | | | |
| Raha ja raha ekvivalendid | 404 911 | 0 | 0 | 0 | 404 911 |
| Võlainstrumendid õiglasel väärtuses | 0 | 0 | 14 651 | 17 114 | 31 765 |
| Omakapitaliinstrumendid | 0 | 0 | 0 | 13 | 13 |
| Laenud ja nõuded klientidele | 69 929 | 200 240 | 908 688 | 747 498 | 1 926 355 |
| Muud finantsvarad | 992 | 0 | 20 | 0 | 1 012 |
| Finantsvarad kokku | 475 832 | 200 240 | 923 359 | 764 625 | 2 364 056 |
| Kohustised | | | | | |
| Klientide hoiused ja saadud laenud | 882 397 | 510 405 | 127 121 | 2 411 | 1 522 334 |
| Rendikohustised | 233 | 674 | 3 497 | 2 132 | 6 536 |
| Muud finantskohustised | 15 721 | 0 | 0 | 0 | 15 721 |
| Allutatud kohustised | 1 016 | 4 678 | 25 515 | 41 273 | 72 482 |
| Finantskohustised kokku | 899 367 | 515 757 | 156 133 | 45 816 | 1 617 073 |
| Bilansivälised kohustised | | | | | |
| Kasutamata krediitlimiidid ja arvelduskrediidid | 139 238 | 0 | 0 | 0 | 139 238 |
| Finantsgarantiid | 23 586 | 0 | 0 | 0 | 23 586 |
| Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku | 1 062 191 | 515 757 | 156 133 | 45 816 | 1 779 897 |
| Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe | -586 359 | -315 517 | 767 226 | 718 809 | 584 159 |
| 31.12.2022 | | | | | |
| Varad | | | | | |
| Raha ja raha ekvivalendid | 364 878 | 0 | 0 | 0 | 364 878 |
| Võlainstrumendid õiglasel väärtuses | 852 | 0 | 6 653 | 11 242 | 18 747 |
| Omakapitaliinstrumendid | 0 | 0 | 0 | 13 | 13 |
| Laenud ja nõuded klientidele | 61 501 | 184 991 | 869 984 | 645 958 | 1 762 434 |
| Muud finantsvarad | 1 360 | 0 | 20 | 0 | 1 380 |
| Finantsvarad kokku | 428 591 | 184 991 | 876 657 | 657 213 | 2 147 452 |
| Kohustised | | | | | |
| Klientide hoiused ja saadud laenud | 942 862 | 451 139 | 119 215 | 2 600 | 1 515 816 |
| Rendikohustised | 222 | 650 | 3 059 | 2 531 | 6 462 |
| Muud finantskohustised | 6 666 | 0 | 386 | 0 | 7 052 |
| Allutatud kohustised | 703 | 2 111 | 10 450 | 42 176 | 55 440 |
| Finantskohustised kokku | 950 453 | 453 900 | 133 110 | 47 307 | 1 584 770 |
| Bilansivälised kohustised | | | | | |
| Kasutamata krediitlimiidid ja arvelduskrediidid | 139 330 | 0 | 0 | 0 | 139 330 |
| Finantsgarantiid | 15 419 | 0 | 0 | 0 | 15 419 |
| Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku | 1 105 202 | 453 900 | 133 110 | 47 307 | 1 739 519 |
| Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe | -676 611 | -268 909 | 743 547 | 609 906 | 407 933 |

Lisa 12 Klientide hoised ja saadud laenud

| Võlgnevused klientidele | 30.09.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Eraisikud | 793 327 | 640 178 |
| Juriidilised isikud | 913 887 | 867 948 |
| Kokku | 1 707 214 | 1 508 126 |
| Nõudmiseni hoised | 530 834 | 717 743 |
| Tähtajalised hoised | 1 166 698 | 779 569 |
| Sihtotstarbelised laenud | 9 682 | 10 814 |
| Kokku | 1 707 214 | 1 508 126 |

Lisa 13 Tingimuslikud kohustised

| | 30.09.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Finantsgarantiid | 23 586 | 15 419 |
| Krediidiliinid ja arvelduskrediidid | 139 238 | 139 330 |
| Kokku | 162 824 | 154 749 |

Lisa 14 Seotud osapooled

Seotud osapooled on:

- olulise mõjuga aktsionär ja tema gruppi kuuluvad ettevõtted;
- kontserni juhtkond, so emaettevõtte juhatuse ja nõukogu liikmed, siseauditi üksuse juht ja nende poolt kontrollitavad ettevõtted;
- kontserni juhtkonnaga samaväärset majanduslikku huvi omavad isikud ja nendega seotud ettevõtted.

Seotud osapooltele antud laenud ei erine intressimäärade osas teistele klientidele antud laenudest. Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses. Juhatuse liikmetele tingimuslikult makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon on 312 tuhat eurot (31.12.2022: 258).

| Saldod | 30.09.2023 | 31.12.2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Aktsionärid: | | |
| Laenud | 0 | 0 |
| Hoiused | 10 071 | 5 648 |
| Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted: | | |
| Laenud | 1 880 | 1 914 |
| Hoiused | 1 649 | 606 |
| Tehingud | 30.09.2023 | 31.12.2022 |
| Aktsionärid: | | |
| Aruandeperioodi intressikulu | 60 | 3 |
| Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted: | | |
| Aruandeperioodi intressitulu | 69 | 52 |
| Aruandeperioodi intressikulu | 8 | 5 |
| Muud müüdud kaubad ja teenused | 1 | 2 |
| Juhatuse ja nõukogu liikmetele makstud tasud | 635 | 698 |

Lisa 15 Tava- ja lahustatud kasum aktsia kohta

Leidmaks tava kasumit aktsia kohta, on emaettevõtte omanikele omistatud puhaskasum jagatud kaalutud keskmise aktsiate arvuga. Lahustatud kasum aktsia kohta tuleneb võtmetöötajatele antud aktsioptsioonidest.

| | III kv 2023 | 9 kuud 2023 | III kv 2022 | 9 kuud 2022 |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Emaettevõtte omanikele kuuluv puhaskasum (tuhandetes eurodes) | 11 076 | 30 818 | 5 747 | 13 836 |
| Kaalutud keskmine aktsiate arv (tuhandetes aktsiates) | 102 241 | 101 856 | 91 324 | 91 289 |
| Tava kasum aktsia kohta (eurodes) | 0,11 | 0,30 | 0,06 | 0,15 |
| Korrigeerimised lahustatud kasumi aktsiate kohta arvutamisel – aktsioptsioonid (tuhandetes aktsiates) | 2 320 | 2 263 | 2 213 | 1 944 |
| Kaalutud keskmine aktsiate arv, kasutatud lahustatud kasumi aktsia kohta arvutamisel (tuhandetes aktsiates) | 104 561 | 104 120 | 93 537 | 93 233 |
| Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes) | 0,11 | 0,30 | 0,06 | 0,15 |

Coop Pank AS aktsionärid, nõukogu ja juhatus

Seisuga 30.09.2023 omavad üle 5% panga aktsiatest:

| | |
|------------------------|--------|
| Coop Investeeringud OÜ | 22,17% |
| Andres Sonn | 8,33% |
| CM Capital OÜ | 4,60% |

Lisaks omavad Coop Eesti Keskühistu Tarbijate Ühistute liikmed kokku 19,10% panga aktsiatest, kuid eraldiseisvalt ei oma neist üksi üle 5%.

Nõukogu liikmete omanduses on 126 tuhat Coop Panga aktsiat ning juhatuse liikmete omanduses on 919 tuhat Coop Panga aktsiat, mis moodustavad kokku 1,02% panga aktsiatest.

Nõukogu liikmed:

Rainer Rohtla (esimees), Viljar Arakas, Jaan Marjundi, Raul Parusk, Roman Provotorov, Silver Kuus

Juhatus liikmed:

Margus Rink (esimees), Paavo Truu, Heikko Mäe, Arko Kurtmann, Rasmus Heinla

Coop Pank AS juhatuse kinnitus vahearuandele

Coop Panga juhatus on seisukohal, et käesolev vahearuanne, mis koosneb tegevusaruandest ning raamatupidamise aruannetest, sisaldab kogu vahearuannete nõuetele vastavat informatsiooni ja kajastab Coop Panga kontserni finantsseisundit ja majandustulemust õigesti ja õiglaselt, kõik esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Käesolev vahearuanne ei ole auditeeritud.

20.10.2023

Margus Rink
juhatuse esimees

Paavo Truu
juhatuse liige

Heikko Mäe
juhatuse liige

Arko Kurtmann
juhatuse liige

Rasmus Heinla
juhatuse liige

Panga kontaktid

669 0966

klienditugi@coopbank.ee
www.coopbank.ee

coop | Pank