

Hea Ühingujuhtimise Tava aruanne

Coop Pank järgib Nasdaq Tallinna börsi ja Finantsinspektsiooni kinnitatud Head Ühingujuhtimise Tava (edaspidi: HÜT) alates Coop Pank AS-i aktsiate noteerimisest Tallinna börsi põhinimekirjas 10. detsembril 2019. Aruanne annab ülevaate Coop Panga juhtimisest ja juhtimise vastavusest HÜT-i juhistele. Coop Pank AS 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, aktsiaoptsiooniprogrammi kinnitamine, audiitori nimetamine ja tagasikutsumine.

Igal aktsionäril on õigus osaleda üldkoosolekul, võtta üldkoosolekul sõna päevakorras esitatud teemadel ning esitada põhjendatud küsimusi ja teha ettepanekuid. 2025. 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. 2025. 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, sest selleks on puudunud nõudlus ja sobilik tehnoloogiline lahendus.

2025. aastal toimus üks korraline aktsionäride üldkoosolek.

16. aprillil 2025 toimunud korralisel aktsionäride üldkoosolekul kiitsid aktsionärid heaks 2024. aasta majandusaasta aruande ning juhatuse poolt koostatud kasumi jaotamise ettepaneku. Samuti võttis üldkoosolek vastu uue aktsiaoptsiooniprogrammi perioodiks 2025 – 2026. Ühtlasi välistati aktsionäride märkimise eesõigus eelneva optsiooniprogrammi alusel emiteeritavate uute aktsiate osas. Üldkoosolek toimus eesti keeles, koosolekut juhatas Panga juriidilise osakonna juht Mariann Suik ja protokolli jurist Renno Mägi. Üldkoosolekul osalesid lisaks aktsionäridele ja nende esindajatele ka kõik Panga juhatuse

liikmed ning nõukogu liikmetest Rainer Rohtla, Jaan Marjundi, Raul Parusk, Roman Provotorov ja Silver Kuus, samuti Panga audiitorfirma AS PricewaterhouseCoopers audiitor Jüri Koltsov.

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. Panga põhikirja kohaselt koosneb juhatus 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 krediidasutuste 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. Panga juhatuse ja nõukogu liikmete valimiseks ja hindamiseks on Pangas kehtestatud „Sobivusmenetluse läbiviimise poliitika“, mida rakendatakse koostöös kehtivate õigusaktidega (eelkõige krediidasutuste seadus) ning Finantsinspektsiooni ja/või teiste järelevalveasutuste kehtestatud soovituslike juhenditega ja muude asjakohaste juhenddokumentidega.

Seisuga 31.12.2025 oli Panga juhatus viieliikmeline ning juhatusse kuulusid Arko Kurtmann (esimees), Paavo Truu, Heikko Mäe, Lehar Kütt ja Karel Parve. Juhatuse liikmete vastutusvaldkondadeks on: Arko Kurtmann – üldjuhtimine, Paavo Truu – finantsjuhtimine, Heikko Mäe – riskijuhtimine, Lehar Kütt – äriklendipangandus, Karel Parve – eraklendipangandus.

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 krediidikomitee liikmena. Ta kuulub Corby Capital OÜ juhatusse. Hetkel on Arko Kurtmann lisaks Panga tütarettevõtjate 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 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 Liising AS-i ja Coop Kindlustusmaakler AS-i nõukogu liige ning SIA Prana Property juhatuse liige.

Lehar Kütt omandas kõrghariduse 2022. aastal Tartu Ülikooli Pärnu Kolledžis ärijuhtimise erialal. 2007. aastal omandas ta Tartu Ülikoolis magistrikraadi majandusteaduses ja 2019. aastal Tallinna Tehnikaülikoolis magistrikraadi erialal digimuutused ettevõttes. Lehar Kütt on olnud alates 2021. aastast Coop Panga ärikliendi finantseerimise äriiini juht, varasemalt on ta muu hulgas töötanud Ettevõtluse ja Innovatsiooni Sihtasutuse juhatuse esimehena.

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 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 Panga strateegia väljatöötamine ja rakendamine. Juhatus tagab Coop 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 Panga majanduslikku olukorda, äritegevuse hetkeseisu ja tulevikusuunda võrdluses samasse majandussektoris kuuluvate äriühingute samade näitajatega.

Juhatuse liikme tasupakett peab olema selline, mis motiveerib isikut tegutsema 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 üksiktöötaja tasandil kirjeldatud.

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

Juhatuse liikmetele 2025. aastal makstud brutotasud eurodes:

2025. aastal makstud brutotasud	Põhitasu	Rahaline tulemustasu	Väljastatud optsoonide väärtus	Kokku tasud
Arko Kurtmann	161 205	24 000	92 714	277 919
Paavo Truu	148 000	24 000	92 714	264 714
Heikko Mäe	156 068	24 000	92 714	272 782
Karel Parve	140 000	20 000	77 280	237 280
Lehar Kütt	47 159	0	0	47 159
Margus Rink	202 341	32 000	123 581	357 922

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

Juhatusel liikmetele ning nende lähikondlastele kuuluvad aktsiad, võlakirjad ja aktsiaoptioonid seisuga 31.12.2025, tükkides:

Väärtpaperite omanik	Aktsiad	Osaluse suurus	Võlakirjad
Arko Kurtmann (osaliselt Corby Capital OÜ kaudu)	135 600	0,13%	0
Heikko Mäe	164 070	0,16%	0
Paavo Truu (Solaris Konsult OÜ kaudu)	76 948	0,07%	100
Lehar Kütt	24 372	0,02%	0

Optsoonide omanik	Kogus	Aktsia ostuhind, mis tasutakse märkimisel	Märkimise tähtaeg
Arko Kurtmann	47 900	1,526	2026
Heikko Mäe	47 900	1,526	2026
Paavo Truu	41 900	1,526	2026
Margus Rink	71 900	1,526	2026
Arko Kurtmann	86 200	1,875	2027
Heikko Mäe	86 200	1,875	2027
Paavo Truu	86 200	1,875	2027
Karel Parve	42 900	1,875	2027
Margus Rink	120 800	1,875	2027
Arko Kurtmann	83 500	1,053	2028
Heikko Mäe	83 500	1,053	2028
Paavo Truu	83 500	1,053	2028
Karel Parve	69 600	1,053	2028
Margus Rink	111 300	1,053	2028

2025. aastal ei toimunud Panga ja juhatusel liikmete, nende lähedaste või nendega seotud isikute vahel olulisi tehinguid. Juhatusel liikmetel puuduvad muud, käesolevas alapeatükis nimetatud, Kontserni poolt antavad hüved ja boonused.

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.

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. 2025. aastal ei toimunud selliseid tehinguid.

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

Juhatusel ei ole 5% ületavaid osalusi teistes äriühingutes, mis on Kontserni äripartnerid, tarnijad, kliendid või muud seotud äriühingud.

3. Nõukogu

Nõukogu on Coop Panga juhtorgan, mis planeerib Panga tegevust ja korraldab Panga juhtimist ning teostab järelevalvet juhatuse tegevuse üle. Nõukogu määrab kindlaks ja vaatab korrapäraselt üle Panga strateegia, üldise tegevuskava, riskijuhtimise põhimõtted ja aastaearve. 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 Panga finantsseisundit, riskijuhtimise süsteeme, usaldatavusnormatiividest kinnipidamist ja juhatuse tegevuse õiguspärasust.

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

Seisuga 31.12.2025 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 kaubandusettevõtetes juhtpositsioonidel. Aastatel 2007 – 2025 oli 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 krediidasutustes) 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 OÜ Lorikoru Capital juhataja.

Aktsionäride 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 2025. aastal makstud brutotasud eurodes:

	2025. aastal makstud brutotasu
Rainer Rohtla	24 000
Viljar Arakas	18 000
Jaan Marjundi	18 000
Roman Provotorov	18 000
Raul Parusk	18 000
Silver Kuus	18 000

Nõukogu liikmete omanduses olevad aktsiad ja võlakirjad seisuga 31.12.2025, tükkides:

	Aktsiad	Osaluse suurus	Võlakirjad
Viljar Arakas (Miemma Holding OÜ kaudu)	38 094	0,04%	114
Jaan Marjundi	83 406	0,08%	11
Roman Provotorov	17 000	0,02%	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 usaldusvärsuse deklaratsiooni.

2025. aastal ei toimunud Panga ja nõukogu liikmete, nende lähedaste või nendega seotud isikute vahel olulisi tehinguid. Nõukogu liikmetel puuduvad muud, käesolevas alapeatükis nimetamata, Kontserni poolt antavad hüved ja boonused.

Nõukogu liikmetel ei ole 5% ületavaid osalusi teistes äriühingutes, mis on Kontserni äripartnerid, tarnijad, kliendid või muud seotud äriühingud.

2025. aastal toimus viisteist nõukogu koosolekut ning lisaks tehti kolm nõukogu otsust koosolekut kokku kutsumata. Nõukogu koosolekutest (sh otsuste üle hääletamisest) võtsid osa ja hääletasid otsuste üle kõik nõukogu liikmed, v.a Viljar Arakas, kes ei osalenud aprillikuu nõukogu koosoleku otsuste hääletamisel ja Silver Kuus, kes ei osalenud augusti ja septembrikuu nõukogu otsuste hääletamisel.

Nõukogu on moodustanud kolm komiteed: auditi- ja riskikomitee, nomineerimiskomitee ja töötasukomitee. Komiteed on nõukogu järelevalve alla kuuluvad nõukogu nõuandvad organid.

3.1. Auditi- ja riskikomitee

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

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

Auditi- ja riskikomiteesse peab kuuluma vähemalt kaks liiget, kelle valib nõukogu. Seisuga 31.12.2025 oli auditi- ja riskikomitee neljaliikmeline ja sinna kuulusid Veiko Haavapuu (esimees), Rainer Rohtla, Silver Kuus ja Stan Nahkor. Panga nõukogu liikmeks olevatele auditi- ja riskikomitee liikmetele töö eest auditi- ja riskikomitees tasu ei maksta, Veiko Haavapuu ja Stan Nahkori tasu on 400 eurot iga koosoleku eest.

3.2. Töötasukomitee

Töötasukomitee ülesanne on hinnata 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 31.12.2025 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 iga koosoleku eest.

3.3. Nomineerimiskomitee

Nomineerimiskomitee on Panga nõukogule alluv tööorgan, mille eesmärk on tagada Panga juhatuse ja nõukogu liikmete valikuprotsessi läbipaistvus ja sobivusmenetluse objektiivsus.

Nomineerimiskomitee pädevusse kuulub muuhulgas

- juhatuse ja nõukogu koosseisu määramine lähtuvalt Panga strateegiast
- juhatuse ja nõukogu liikmete valikuprotsessi juhtimine, kandidaatide teadmiste, oskuste ja kogemuste tasakaalu hindamine
- juhatuse ja nõukogu liikmete ja kollektiivse organina tegutsemiseks vajaliku hariduse, kogemuste ja kutsealase sobivuse hindamine lähtudes Panga vajadustest
- juhatuse ja nõukogu koosseisu mitmekesisuse tagamise põhimõtete olemasolu ja sobilikkuse hindamine
- sihttaseme määramine, kui palju peaks juhatuses ja nõukogus tervikuna olema vähem esindatud soost isikuid, ja sellekohase tegevuskava ettevalmistamine, kuidas vähem esindatud soost isikute arvu suurendada, et jõuda seatud sihttasemeni.

Nomineerimiskomiteesse kuulub vähemalt kolm liiget, kelle valib nõukogu. Seisuga 31.12.2025 oli nomineerimiskomitee kolmeliikmeline ja sinna kuulusid Rainer Rohtla (esimees), Viljar Arakas ja Silver Kuus. Panga nõukogu liikmeteks olevatele nomineerimiskomitee liikmetele tasu ei maksta.

4. Juhatus ja nõukogu koostöö

Juhatus ja nõukogu teevad Panga huvide parima kaitsmise eesmärgil tihedat koostööd. Juhatus ja nõukogu töötavad ühiselt välja 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 juhatuses ja kõrgemas juhtorganis elluviidavat mitmekesisuspoliitikat ning selle rakendamise tulemusi aruandeaastal. Kui mitmekesisuspoliitikat aruandeaastal rakendatud ei ole, tuleb selle põhjuseid selgitada ühingujuhtimise aruandes.

Pank ei rakendanud 2025. aastal mitmekesisuspoliitikat, kuid peab alati silmas nii juhtide kui ka töötajate valikul Kontserni parimaid huve, lähtudes valikute tegemisel vastava kandidaadi haridusest, oskustest ja varasematest töökogemustest. Samas järgib Kontsern põhimõtet mitte diskrimineerida kandidaate soolistel või muudel alustel. 2025. aastal loodi Nomineerimiskomitee, mille ülesandeks on muu hulgas nii mitmekesisuse tagamise põhimõtete olemasolu tagamine kui ka sihttaseme määramine vähem esindatud soost isikute arvu suurendamiseks ja sellekohase tegevuskava ettevalmistamine. Mitmekesisuse põhimõtted võetakse kasutusele 2026. aastal.

6. Teabe avaldamine

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. Pank avaldab veebilehel finantskalendri, mis sisaldab majandusaasta aruande ja vahearuanete avalikustamise kuupäevi. Avalikustatav teave tehakse kättesaadavaks ka inglise keeles.

7. Finantsaruandlus ja auditeerimine

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. Pank esitab aktsionäride üldkoosolekule juhatuse allkirjadega majandusaasta aruande (seega ei täida 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 audiitorkontrolli tegemiseks või üldkoosoleku määratud tähtajaks.

Audiitor on 2025. aasta jooksul osutanud Kontserni kuuluvatele ettevõtetele lepingujärgseid teenuseid, sealhulgas Kontserni kuuluvate ettevõtete majandusaasta aruannete auditid ja eriotstarbelised ülevaatused ning muud kindlustandvad teenused, mille läbiviimise kohustus tuleneb krediitiasutuste seadusest ja väärtipaberituru seadusest. Samuti on audiitor osutanud Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduse kohaselt lubatud teisi teenuseid.

2025. aastal audiitori osutatud teenuste eest makstud või tasumisele kuuluvate tasude kogusumma on 230 tuhat eurot