

**Coop Pank AS**  
**Nõukogu tegevusaruanne**  
**19. märts 2025**

### **Nõukogu töö korraldus**

Panga aktsionäride üldkoosoleku otsusega on valitud 6-liikmeline nõukogu. Nõukogu koosseisu kuuluvad: Rainer Rohtla (esimees); Roman Provotorov, Jaan Marjundi, Raul Parusk, Viljar Arakas ja Silver Kuus. Nõukogu koosseisus 2024. aastal muudatusi ei olnud.

Panga nõukogu korraldab oma tööd korraliste ja erakorraliste koosolekute vormis. 2024. aastal toimus 14 nõukogu koosolekut. Kõik nõukogu liikmed võtsid osa kõikidest toimunud koosolekutest ja hääletustest, v.a Viljar Arakas, kes ei saanud osaleda aprillikuu nõukogu koosolekul ja Silver Kuus, kes ei saanud osaleda juunikuu nõukogu koosolekul.

Tavapäraste tegevustena arutas nõukogu kord kuus pangagrupi eesmärkide täitmist ja majandustegevuse tulemusi, krediidasutustele kehtestatud usaldatavusnormatiividest kinnipidamist ja uuendas panga igapäevatöök vajalikke sisejuhendeid. Kvartaalselt vaadati üle panga riskiraportid, siseaudiitori aruanded ning jooksvalt Finantsinspeksiooni poolt saadud juhised ja ettekirjutused.

Nõukogu tegevust toetasid töötasukomitee ja auditikomitee.

Töötasukomitee ülesanne on hinnata panga tasustamis põhimõtteid ning nende kooskõla panga strateegia ning eesmärkidega. Aasta jooksul toimus 3 töötasukomitee koosolekut. Töötasukomitee liikmete hulgas 2024. aastal muudatusi ei olnud.

Auditikomitee täidab pangas nii krediidasutuste seadusest ja audiitortevõtmise seadusest tulenevaid auditikomitee kui ka krediidasutuste seadusest tulenevaid riskikomitee ülesandeid. 2024. aastal toimus 6 auditikomitee korralist koosolekut. Auditikomitee liikmete hulgas 2024. aastal muudatusi ei olnud.

### **Panga siseauditi üksuse töö**

Panga siseauditi üksus on nõukogu alluvuses töötav organisatsiooni üksus, mille ülesanne on panga tegevuste täiustamise panustamine ja eesmärkide saavutamisele kaasa aitamine. Konkreetsemalt on siseauditi fookuses panga riskide juhtimise, sisekontrolli- ja valitsemisprotsesside mõjususe ja tõhususe hindamine ning nimetatud protsesside parendamiseks ettepanekute tegemine.

Nõukogu koostöö panga siseauditi üksusega oli 2024. aastal tulemuslik. Nõukogu volitusel kinnitas panga auditikomitee regulaarselt siseauditi üksuse tööplaanid ja auditite tulemused.

Nõukogu hindab, et 2024. aasta lõpu seisuga on panga siseauditi üksus piisava mehitatusega ja tema tööväime ning kompetentsid vastavad tema mandaadile.

### **Panga äristrateegia ja finantsplaan**

Panga nõukogu kinnitab iga-aastaselt panga äristrateegia, eesmärgid ning finantsplaanid.

2024. aasta mais alustas nõukogu panga pikaajalise äristrateegia uuendamise protsessiga, mille käigus koguti suuremate aktsionäride käest omanike ootused pangale, saadud sisendi alusel lepiti juhatusega kokku omanike ootused äristrateegiale. Äristrateegia koostamise protsess on pooleli ja nõukogu soovib protsessi lõpuni viia 2025. aasta lõpuks. 2024. aasta sügisel sai nõukogu ülevaate Eesti makromajanduslikust seisust ja prognoosidest, panga konkurentsipositsioonist ning äriiliinide

tulemustest. Aasta viimases kvartalis uuendati eelnevast lähtuvalt panga kehtivat äristrateegiat, eesmärgid ning jaanuaris 2025 kinnitati finantsplaan 2025. aastaks. Äristrateegia koostamisel 2025. aastaks võeti arvesse pikaajalise äristrateegia koostamisel tehtud järeldusi, keerukat olukorda makromajanduses, sellest tulenevat turu nõudlust ning vaadeldi potentsiaalseid kasvuvaldkondi. Arvestades majanduse konjunkturi ning muutusi intressikeskkonnas seati nõukogu poolt juhatusele selged ootused kulude vähendamiseks ja ärimahtude kasvuks, kompenseerimaks euribori langusest tulenevat kasumlikuse vähenemist.

Pank on 2024. aasta jooksul investeerinud ja turule toonud mitmeid lahendusi, mis toetavad panga tugevat kuvandit - näiteks „Kaardivägi“ ja Tulevaga koostöös seotud pensionivarade mahtude kasv, tugevdanud äriühingite meeskondi, mis nõukogu hinnangul on eelduseks jätkamiseks edukalt kokkulepitud kasvustrateegiaga 2025. aastal.

### **Panga üldine riskiraamistik**

Väliskeskkonnast lähtuvalt pööras nõukogu möödunud aastal erilist tähelepanu krediidiportfelli kvaliteedile, klientide sanktsiooniriskide ning panga likviidsusriskide juhtimisele. Samuti anti juhatuse poolt nõukogule ülevaade Finantsinspektsiooni suunistest üld- ja riskijuhtimise valdkonna parendamiseks.

Riskidega efektiivselt tegelemiseks loodi 2024. aastal täiendavaid töökohti nii AML osakonda kui ka vastavuskontrolli osakonda.

Iga-aastase nõukogu süsteemse riskivaldkonna tegevuse hulka kuulub ka panga finantsseisundi taastamise kava uuendamine ja kinnitamine.

### **Panga likviidsus ja kapital**

2024. aasta oli kodulaenu mahtude osas ühtlaselt tugeva kasvuga läbi terve aasta, pank tõi 2024. aasta alguses turule eripakkumise õpetajatele, mis panustas edukalt kodulaenu mahtude kasvu. Autoliising panustas stabiilselt 11 kuud ja päädis detsembris, uuest aastast kehtima hakkava automaksu tõttu, tugeva kasvuga. Ärialaenude järgi oli 2024 nõudlus madal, mis pöördus viimases kvartalis nii meil kui ka kogu turul tugevale kasvule.

Panga kapitalinõuete tagamiseks sõlmiti 2023. aasta detsembris panga ja European Energy Efficiency Fund'i vahel allutatud laenuleping, mille alusel võttis pank 2024. aasta veebruaris teise taseme omavahenditesse kuuluvat tagamata allutatud laenu summas 15 miljonit eurot. 2024. aasta märtsis maksis pank tagasi 2 miljonit eurot teise taseme omakapitali laenu.

Esimese taseme omakapitali tugevdamiseks kaasati 2024. aasta mais 2023. aasta neljanda kvartali kasumist omakapitali hulka 6,5 miljonit eurot ja jooksavast 2024. aasta panga 9 kuu kasumist omakapitali 19,5 miljonit eurot, kokku 26 miljonit eurot.

Kokkuvõttes kaasas pank oma arenguks 2024. aastal lisakapitali 39 miljonit eurot. Nõukogu hinnangul on sellega tagatud panga piisavad kapitalipuhvrid võimalike riskide katmiseks ning panga kasvustrateegia elluviimiseks 2025. aastal.

Pank lõpetas majandusaasta likviidsus- ja kapitalikordajaga, mis on märkimisväärselt üle regulatiivselt nõutud taseme.

### **Panga igapäevasest majandustegevusest väljuvad tehingud**

2024. aastal ei olnud pangas igapäevase majandustegevuse raamidest väljuvaid tehinguid.

## **Panga juhtimine ja selle juhtimisstruktuur**

2024. aastal ei tehtud nõukogu poolt panga juhtimisstruktuuris muudatusi. Nõukogu hinnangul vastab tänane panga juhtimiskorraldus panga praegusele arengu- ja keerukusastmele. Panga juhatuse jätkas 5-liikmelisena. Oktoobris pikendas nõukogu panga juhatuse liikme ja finantsjuhi Paavo Truu volitusi järgnevaks 3-aastaseks perioodiks alates eelmise ametiaja lõppemisest.

Nõukogu jooksev koostöö juhatusega on olnud tulemuslik ja panga pikaajalise strateegia koostamise käigus peetavate diskussioonide käigus on käsitletud kõiki olulisemaid panga igapäevaseid ja tulevikku suunatud teemasid.

2024. aasta keskpaigas viis nõukogu esimees läbi nõukogu enesehindamise, mille käigus hindasid nõukogu liikmed iseseisvalt nõukogu töö erinevaid aspekte. Hindamise tulemusena otsustas nõukogu viia sisse regulaarselt vähemalt üks kord aastas kohtumise nõukogu ja suuraktsionäride vahel, omamaks head ülevaadet omanike ootustest. Enesehindamise tulemusel lepidi ka kokku, et nõukogu soovib edaspidi saada paremat ülevaadet ettevõtte korporatiivse kommunikatsiooni tegevustest ning strateegiast. Tulenevalt ESG teema olulisusest ja auditeerimise kohustusest 2026. aasta alguses, soovib nõukogu edaspidi aktiivsemalt ESG teemadel kaasa rääkida. Viimasena lepidi kokku, et nõukogu vaatab koos juhatusega vähemalt korra aastas üle ettevõtte korporatiivse juhtimise tavad tagamaks nende asjakohasus.

## **Nõukogu töö aktsionäride suunas**

Panga aktsiad on olnud alates 2019. aasta detsembrist noteeritud Tallinna börsil. Pank on olnud investorite suunal avatud, jaganud igakuiselt ülevaateid panga tulemustest ning viinud läbi kvartaalseid tulemuste esitlusi. Pank järgib Tallinna börsi hea ühingujuhtimise tava põhimõtteid.

2024. aastal toimus üks korraline aktsionäride üldkoosolek, mille eelnõude ettevalmistamise juures oli ka nõukogu. Aprillis toimunud korralisel üldkoosolekul kiitsid aktsionärid heaks 2023. aasta majandusaasta aruande ja juhatuse poolt koostatud kasumi jaotamise ettepaneku. Ühtlasi nimetas üldkoosolek ametisse panga pandikirjaportfelli tagatisvara kontrollijana KPMG Baltics OÜ. Vastav nimetamine oli vajalik seoses panga poolt kavandatava pandikirjaemissiooni läbiviimisega kevadel 2025.

2024. aastal tegi nõukogu optsooniprogrammiga seoses kolm otsust. Märtsis ja aprillis 2024 otsustas nõukogu väljastada 51 pangagrupi töötajale kokku 1 022 000 optiooni, realiseerimise tähtajaga mai 2027 ning hinnaga 1,875 eurot aktsia kohta. Samuti otsustas nõukogu töötajatele väljastatud optioonide realiseerimiseks emiteerida aprillikuus 745 000 uut aktsiat.

## **Panga majandustulemus 2024. aastal**

Pank jätkas 2024. aastal edukalt kasvustrateegia elluviimist ning täitis enamuse seatud eesmärkidest. Kaheksa aastaga on pank kasvatanud hoiuste ning laenude turuosa 1%-lt 6%-ni. Kasvust tulenev mastaabiefekt parandab aasta-aastalt panga tulemusnäitajaid (puhaskasum, kulu-tulu suhe, omakapitali tootlus). Aastad 2023 ja 2024 on olnud erilised intressikeskkonna poolelt – kui 2023. aastal oli intressikeskkond pankadele soodne, siis 2024. aastal olukord pöördus viisil, et baasintressid pöörduseid langusele, aga deposiitidelt makstav kulu oli võrreldes eelmise aastaga veel suuremas. 2024. aastal saavutas pank ROE-ks 16,2%. Eelkõige panustas sellesse ärimahtude kasv, samas kui negatiivset mõju avaldasid nii intressikeskkonna muutus, mis tõstis oluliselt panga intressikulu tulenevalt keskmise hoiuseintressi kasvust, kui ka terve aasta kestnud tihe konkurents kodulaenude turul.

Nõukogu vaatas 19. märtsil 2025 läbi juhatuse koostatud 2024. aasta majandusaasta aruande, (mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest ning tasustamisaruandest), vandeaudiitori aruande ning kasumi jaotamise ettepaneku ning kiitis need heaks esitamiseks aktsionäride üldkoosolekule.