	Omanik: juhatuse esimees	<b>Põhimõtted PO-79 v01</b>
	Kinnitatud: 16.04.2025, AÜK otsusega	Kehtiv: 16.04.2025
<b>COOP PANK AS AKTSIAOPTSIOONIPROGRAMM</b>		

## 1. Optsiooniprogrammi eesmärk

Coop Pank AS-i (edaspidi Pank) aktsiaoptsiooniprogrammi (edaspidi Optsiooniprogramm) eesmärgiks on ühildada Panga ja temaga samasse kontserni kuuluvate äriühingute (edaspidi kõik koos Kontsern) tegevjuhtkonna ja töötajate pikaajalised eesmärgid ja huvid Panga aktsionäride pikaajaliste huvidega. Ühised huvid väljenduvad Kontserni professionaalses ja tasakaalustatud juhtimises, mis tagab Kontserni jätkusuutliku arengu ja pikaajalise kasvu vastavalt seatud eesmärkidele ja strateegiale.

## 2. Optsiooniprogrammis osalema õigustatud isikud

Opsiooniprogrammis osalema õigustatud isikute ringi määrab Panga nõukogu Panga töötasukomitee ettepaneku alusel. Optsioone määratakse silmapaistvate töötulemustega töötajatele, kelle professionaalsed oskused on kriitilised Kontserni väärtuse kasvatamisel pikemas ajahorisondis. Panga nõukogu liikmetel (sh nõukogu esimehel) endil ei ole õigust Optsiooniprogrammis osaleda.

## 3. Optsiooniprogrammi maht ja tähtaeg

Opsiooniprogrammi käigus väljastatakse igal aastal optsioone maksimaalselt kuni 1,0% ulatuses Panga aktsiate koguarvust, kusjuures igakordselt võetakse aluseks Optsioonide määramise ajahetkel olev Panga aktsiate arv.

Opsiooniprogrammi alusel väljastatakse optsioone kaks aastat (perioodil aprill 2025 kuni aprill 2026 k.a), millele lisandub Optsioonide realiseerimise tähtaeg.

## 4. Optsiooni sisu ja alusvara

Opsiooniprogrammi alusvaraks on Coop Pank AS lihtaktsia (ISIN kood EE3100007857, edaspidi Aktsiad).

Opsiooniprogrammis osalema õigustatud isikutel, kelle ring määratakse kindlaks Panga nõukogu otsusega, on õigus omandada Aktsiaid nendega sõlmitavates optsioonilepingutes sätestatud tingimustel (edaspidi Optsioonid).

Opsioonide andmine korraldatakse viisil, et tegemist ei oleks väärtpaberite avaliku pakkumisega väärtpaberituru seaduse tähenduses.


## 5. Optsiooni hind

Opsioonide väärtuse määramisel kasutatakse *Black-Scholes* mudelit, mille sisendid määrab Panga nõukogu. Optsioonid väljastatakse Optsioone saama õigustatud isikule tasuta.

Opsioonide hinnastamise üheks sisenditeks on muuhulgas Panga aktsia liik (Pangal on ühte liiki aktsiad – lihtaktsiad), nimilväärtus või arvestuslik väärtus ja proportsioon Panga aktsiakapitalis. Juhul, kui esineb mis tahes korporatiivne sündmus, mis eelnimetatud sisendeid muudab (aktsiakapitali suurendamine, vähendamine, aktsia nimiväärtuse või arvestusliku väärtuse muutmine, eriliigiliste aktsiate emiteerimine, jne), korrigeeritakse vastavalt Optsiooni alusvaraks olevate Aktsiate arvu ja/või Optsiooni hinda. Optsiooni hinna korrigeerimise eesmärk on säilitada Optsiooni esialgne väärtus Optsioone saama õigustatud isiku jaoks. Optsioonilepingutesse lisatakse vastavasisulised kokkulepped.

## 6. Optsioonide realiseerimise tähtaeg ja viis

Opsioonide tähtaeg on kolm aastat alates Optsioonide andmise hetkest. Aktsia ostuhind, mille optsioonisaaja tasub Aktsiate märkimisel, on 50% Optsioonide väljastamise kuupäevale eelnenud

   Pank	Omanik: juhatuse esimees	<b>Põhimõtted PO-79 v01</b>
	Kinnitatud: 16.04.2025, AÜK otsusega	Kehtiv: 16.04.2025
<b>COOP PANK AS AKTSIAOPTSIOONIPROGRAMM</b>		

60 kalendripäeva Aktsia sulgemishinna keskmisest väärtusest. Juhul, kui Aktsia arvestuslik väärtus märkimise hetkel on kõrgem, loetakse Aktsia ostuhinnaks Aktsia arvestuslik väärtus.

Opsioonide realiseerimine ja Aktsiate väljalaskmine toimub Panga aktsiakapitali suurendamise ja uute aktsiate väljalaskmise teel, mille otsustab Panga aktsionäride üldkoosolek või Panga nõukogu üldkoosolekult saadud volituse alusel, ning uute emiteeritavate aktsiate osas välistatakse seniste aktsionäride märkimise eesõigus vastavalt AS § 345 lg 1 sätetest tulenevalt.

## 7. Opsioonide muud olulised tingimused

Opsioonid antakse Opsioone saama õigustatud isikule isiklikult. Opsioone ei saa võõrandada, pantida või muul viisil koormata või käsutada.

Opsioonid on päritavad.

## 8. Opsioonide vähendamine või tühistamine

Pangal on õigus keelduda Aktsiate väljalaskmisest Opsioone saama õigustatud isikule kas osaliselt või tervikuna juhul, kui:

- Panga aktsionäride üldkoosolek või aktsionäride üldkoosolekult saadud volituse alusel Panga nõukogu ei võta vastu otsust Panga aktsiakapitali suurendamise kohta ja Opsiooni Aktsiate väljalaskmise kohta;
- Kontserni üldised majandustulemused on eelneva perioodiga võrreldes märkimisväärselt halvenenud;
- Opsioone saama õigustatud isik ei täida enam tulemuskriteeriume või ei vasta seaduses sätestatud krediidasutuse juhile (Panga tütarettevõtjate puhul krediidiandjate – ja vahendajate juhile) või töötajale esitatud nõuetele;
- Kontsern ei täida enam usaldatavusnormatiive või Kontserni kuuluva äriühingu riskid ei ole adekvaatselt kaetud omavahenditega;
- Opsioonide andmisel on tuginetud andmetele, mis osutusid olulisel määral ebatäpseks või ebaõigeks.

Opsiooniprogrammi rakendamisel järgitakse krediidasutuste seadusest tulenevaid piiranguid, ennekõike krediidasutuste seaduse §-st 57<sup>2</sup> tulenevaid ja Kontsernile imperatiivselt kohalduvaid piiranguid.

Opsioonide vähendamiseks või tühistamiseks teeb ettepanekud Panga nõukogule Panga töötasukomitee.

Opsioone saama õigustatud isikul puudub õigus nõuda Kontsernilt mistahes rahalist või mitterahalist hüvitist juhul, kui Opsioone vähendatakse või Opsioonid kas osaliselt või tervikuna tühistatakse või pole neid mistahes muul põhjusel võimalik realiseerida.


## 9. Opsioonide realiseerimine

Opsioonide realiseerimise peamiseks eelduseks on kehtiv juhtorgani liikme suhe või töösuhe Kontserni kuuluva äriühingu ja Opsioone saama õigustatud isiku vahel. Panga nõukogu otsuse alusel on võimalik teha käesoleva punkti kohaldatavuse osas erandeid.

Opsioonide realiseerimisel tasub Opsioone saama õigustatud isik Opsioonide alusvaraks olevate Panga aktsiate eest vastavalt opsioonilepingus toodud tingimustele.

## 10. Opsioonilepingute sõlmimine

Opsiooniprogrammi tingimuste rakendamine ning Opsioonide realiseerimise detailsem kord määratakse Panga ning Opsioone saama õigustatud isiku vahel sõlmitava opsioonilepinguga.

   Pank	Omanik: juhatuse esimees	<b>Põhimõtted PO-79 v01</b>
	Kinnitatud: 16.04.2025, AÜK otsusega	Kehtiv: 16.04.2025
<b>COOP PANK AS AKTSIAOPTSIOONIPROGRAMM</b>		

Panga aktsionäride üldkoosolek annab Panga nõukogule volituse anda Optsioonid välja ilma igakordse Panga aktsionäride üldkoosoleku otsuseta eeldusel, et Optsioonid ja nende väljaandmiseks sõlmitavad optsoonilepingud vastavad täies ulatuses käesolevatele tingimustele.

Panga nõukogul on Panga aktsionäride üldkoosoleku ees informeerimiskohustus. Optsioonide väljaandmisele järgneval Panga aktsionäride üldkoosolekul teeb Panga nõukogu Panga aktsionäride üldkoosolekule ülevaate väljaantud Optsioonidest, näidates ära vähemalt Optsioone saama õigustatud isikute ringi, neile antud Optsioonide arvu ja Optsioonide realiseerimise hinna.

Optsoonilepingud Optsioonide väljastamise kohta sõlmib Panga juhatuse Panga nõukogu vastavasisulise otsuse alusel.

Panga juhatuse on optsoonilepingute sõlmimisel kohustatud tagama, et optsoonilepingud sõlmitakse alati kooskõlas Optsooniprogrammi tingimustega.

Kui õigustatud isik nõukogu otsusega ettenähtud tähtaja jooksul optsoonilepingut ei sõlmi, kaotab ta õiguse temale võimaldatud aktsiaoptsiione omandada. Juhul, kui õigustatud isik ei soovi Optsooniprogrammis osaleda, siis on nõukogul õigus (kuid mitte kohustus) võimaldada aktsiaoptsiione omandada mõnel teisel õigustatud isikul.

## 11. Lõppsätted

Käesoleva Optsooniprogrammi vastuvõtmisega lõpetatakse Coop Pank ASi üldkoosoleku poolt 13.04.2022. a vastu võetud optsooniprogrammi alusel optsoonide väljastamine. Optsooniprogrammi vastuvõtmisega väljastatakse aprillis 2025 optsiione juba käesoleva Optsooniprogrammi alusel.