

Hea Ühingujuhtimise Tava aruanne

Coop Pank AS järgib Nasdaq Tallinna börsi ja Finantsinspektsiooni poolt kinnitatud Head Ühingujuhtimise Tava (edaspidi HÜT) alates Coop Pank ASi aktsiate noteerimisest Tallinna börsi põhinimekirjas 10. detsembril 2019. Aruanne annab ülevaate Coop Pank ASi juhtimisest ja juhtimise vastavusest HÜT juhistele. Coop Pank AS järgib head ühingujuhtimise tava, välja arvatud juhul, kui käesolevas aruandes on märgitud teisiti.

1. Üldkoosolek

Coop Pank on aktsiaselts, mille juhtimisorganiteks on aktsionäride üldkoosolek, nõukogu ja juhatus. Üldkoosolek on panga kõrgeim juhtimisorgan, kus aktsionärid teostavad oma õigusi. Üldkoosoleku pädevus on sätestatud seaduses ning 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, aktsioptionsiooniprogrammi kinnitamine, audiitori nimetamine ja tagasikutsumine.

Igal aktsionäril on õigus osaleda üldkoosolekul, võtta üldkoosolekul sõna päevakorras esitatud teemadel ning esitada põhjendatud küsimusi ja teha ettepanekuid. 2020. 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 majandusaasta lõppemisest. 2020. aasta korraline üldkoosolek lükkus ühe kuu võrra edasi seoses tervishoiukriisist põhjustatud eriolukorraga riigis. Nii korralise kui ka erakorralise üldkoosoleku toimumisest teatab juhatus ette vähemalt kolm nädalat avaldades üldkoosoleku kokkukutsumise teate Nasdaq Tallinna börsi infosüsteemi vahendusel, oma veebilehel ning vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes.

Üldkoosoleku päevakord, juhatuse ja nõukogu ettepanekud, otsuste eelnõud ja muud asjakohased materjalid tehakse aktsionäridele kättesaadavaks enne üldkoosolekut. 2020. aastal toimunud üldkoosolekuga seotud materjalidega ja üldkoosoleku otsuste eelnõudega ning muude seaduse kohaselt üldkoosolekule esitatavate dokumentidega oli aktsionäridel võimalik tutvuda üldkoosoleku teatamisest alates kuni üldkoosoleku toimumise päevani panga veebilehel ning panga peahoones Tallinnas, Narva mnt 4 tööpäeviti ajavahemikus 09:00 – 17:00. Aktsionäridele antakse võimalus enne üldkoosoleku toimumise päeva esitada küsimusi päevakorras nimetatud teemade kohta.

Üldkoosoleku jälgimist ja sellest osavõttu ei ole tehtud ning ei planeerita teha võimalikuks sidevahendite kaudu (HÜTi punkt 1.3.3), kuna selleks puudub vajadus, nõudlus ja sobilik tehnoloogiline lahendus.

2020. aastal toimus üks korraline aktsionäride üldkoosolek. 28. mail 2020 toimunud korralisel aktsionäride üldkoosolekul kinnitati 2019. aasta majandusaasta aruanne, jaotati 2019.a majandusaasta kasum ning otsustati

dividende mitte maksta. Valiti audiitor järgnevas kolmeks aastaks, muudeti põhikirja ning anti nõukogule volitused aktsiate emiteerimiseks kehtestatud töötajate optiooniprogrammide raames. Kutsuti tagasi nõukogu täies koosseisus, valiti uued nõukogu liikmed ja otsustati nõukogu tasustamise põhimõtted. Üldkoosolek toimus eesti keeles. Koosolekut juhatas panga juriidilise osakonna juhataja Mariann Suik ja protokollis jurist Renno Mägi. Üldkoosolekul osalesid kõik panga juhatuse ja nõukogu liikmed ning uued nõukogu liikme kandidaadid. Koosolekul osalesid ka panga audiitorid Tiit Raimla ja Evelin Lindvers ning koosoleku protokollis tõestanud Tallinna notari Annika Kuimet.

2. Juhatus

2.1. Juhatus ülesanded

Juhatus on Coop Panga juhtimisorgan, mis igapäevaselt esindab ja juhib pankat. Põhikirja kohaselt võib pankat esindada kõikides õigustoimingutes iga juhatuse liige. Juhatus liikmed valib ja kutsub tagasi nõukogu. Juhatus liikme valimiseks on vajalik tema nõusolek. Vastavalt panga põhikirjale koosneb juhatus kolmest kuni seitsmest liikmest. Juhatus liikme volituste tähtaeg on kolm aastat. Igal juhatus liikmel on oma vastutusvaldkond, mis määratakse kindlaks juhatuse liikme lepinguga. Juhatus liikmega sõlmib tema ülesannete täitmiseks lepingu nõukogu esimees. Panga juhatuse liikmed ei osale samaaegselt teiste äriühingute juhatuse või nõukogude töös. Erinevalt eeltoodust osalevad juhatuse liikmed panga konsolideerimisgrupi ettevõtete juhtorganite töös.

Vastavalt juhatuse liikmetega sõlmitud lepingutele otsustatakse juhatuse liikme ametiaja pikendamine 3 kuud enne ametiaja kavandatavat möödumist. Nõukogu määrab juhatuse esimehe. Juhatus esimees korraldab juhatuse tööd. Nõukogu võib juhatuse liikme sõltumata põhjusest tagasi kutsuda. Juhatus liige võib juhatusest tagasi astuda sõltumata põhjusest, teavitades sellest nõukogu. Juhatus liikmega sõlmitud lepingust tulenevad õigused ja kohustused lõpevad vastavalt lepingule.

Juhatus 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 õigusaktide (eelkõige krediidiasutuste seaduse) ning Finantsinspektsiooni ja/või teiste järelevalveasutuste poolt kehtestatud soovituslike juhendite ja muude asjakohaste juhenddokumentidega.

Seisuga 31.12.2020 oli panga juhatus moodustatud viieliikmelisena ja juhatusse kuulusid Margus Rink (esimees), Kerli Lõhmus, Heikko Mäe, Arko Kurtmann ja Rasmus Heinla. Juhatus liikmete vastutusvaldkondadeks on: Margus Rink – üldjuhtimine, Kerli Lõhmus – finantsjuhtimine, Heikko Mäe – riskijuhtimine, Arko Kurtmann – äriklendipangandus, Rasmus Heinla – eraklendipangandus.

Margus Rink omandas 2000. aastal ärijuhtimise magistrakraadi Tartu Ülikooli majandusteaduskonnast ning 1994. aastal finantsarvestuse ja -analüüsi bakalaureusekraadi 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), muuhulgas Viljandi kontori juhatajana, kliendihaldurina, personaalpankanduse juhina ning jaepanganduse tegevdirektorina. 2008. aastal siirdus Margus Rink Eesti Energia AS-i juhatuse liikme positsioonile, kus töötas 2015. aastani. Perioodil 2015 – 2016 oli Margus Rink aktsiaseltsi Magnum juhatuse

esimees ning mitmete kontserni tütarettevõtjate nõukogu liige. Margus Rink kuulub mittetulundusühingu Pangaliit juhatusse ning on Heateo Sihtasutuse nõukogu esimees. Käesoleval hetkel on Margus Rink lisaks ka panga tütarettevõtjate Coop Finants AS-i, Coop Liising AS-i, Martinoza AS-i ja Coop Kindlustusmaakler AS-i nõukogu liige.

Kerli Lõhmus omandas sotsiaalteaduste bakalaureusekraadi 2000. aastal Tallinna Tehnikaülikoolist ärikorralduse alal (ametlikult võrdsustatud magistrikraadiga). Kerli Lõhmus omab ligi 20 aastast töökogemust finantssektorist ning on alates 1997. aastast töötanud erinevatel ametikohtadel nii AS-is Hansapank (aastatel 1997 – 2000 telleri ja elukindlustuse nõustajana), AS-is LHV Pank (aastatel 2002 – 2015 muuhulgas pearaamatupidaja ja finantsjuhina) kui ka AS-is LHV Varahaldus (2008 – 2015 pearaamatupidaja ja finantsjuhina). Kerli Lõhmus oli perioodil 2007 – 2015 AS LHV Pank juhatuse liige ning perioodil 2008 – 2015 AS LHV Varahaldus juhatuse liige. Käesoleval hetkel on Kerli Lõhmus lisaks panga tütarettevõtjate Coop Finants AS-i, Martinoza AS-i, Coop Liising AS-i ja Coop Kindlustusmaakler AS-i nõukogu liige.

Heikko Mäe omandas õigusteaduse magistrikraadi 2008. aastal Audentese Ülikoolist (inglise keeles 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. Perioodil 2015-2019 oli Heikko Mäe AS Magnum Veterinaaria juhataja ning 2016-2020 TULEVA Fondid AS nõukogu liige. Pangas töötab Heikko Mäe riskijuhina alates 2019. aastast. Käesoleval hetkel on Heikko Mäe lisaks panga tütarettevõtjate Coop Finants AS-i, Martinoza AS-i, Coop Liising AS-i ja Coop Kindlustusmaakler AS-i nõukogu liige ning SIA Prana Property juhatuse liige.

Arko Kurtmann omandas magistrikraadi ökonomikas ja ettevõtluses 2003. aastal Eesti Maaülikoolist. Arko Kurtmann on töötanud aastatel 2012 - 2019 AS-is LHV Pank äripanganduse osakonna juhtina ning krediidikomitee liikmena. Arko Kurtmann kuulub Corby Capital OÜ juhatusse. Käesoleval hetkel on Arko Kurtmann lisaks panga tütarettevõtjate Coop Finants AS-i, Martinoza AS-i, Coop Liising AS-i ja Coop Kindlustusmaakler AS-i nõukogu liige.

Rasmus Heinla omandas sotsiaalteaduste bakalaureusekraadi 2009. aastal Tartu Ülikooli õigusteaduskonnast ning käesoleval hetkel omandab rakendusliku magistrikraadi ärijuhtimises Estonian Business School'is. Perioodil 2007 – 2009 töötas Rasmus Heinla juristina kahes notaribüroos (Priidu Pärna, Lee Mõttus (Jäetma), Maarika Pihlak notaribüroos ja Liivi Laos, Tea Türnpuu notaribüroos). Aastatel 2009 - 2013 oli Rasmus Heinla OÜ-s BCP Kindlustusmaakler võtmekliendi haldur ning aastatel 2013 - 2017 AS-i Creditstar Group äriarendusjuht. Enne panga juhatuse liikmeks saamist juhtis Rasmus Heinla 2017.-2020. aastatel panga tütarettevõtet Coop Finants AS, mille juhatusse ka käesoleval hetkel kuulub. Lisaks on Rasmus Heinla panga tütarettevõtjate Coop Liising AS-i, Martinoza AS-i ja Coop Kindlustusmaakler AS-i nõukogu liige.

Juhatus teostab igapäevaseid juhtimisotsuseid iseseisvalt, lähtudes panga ja aktsionäride parimatest huvidest ning jättes kõrvale isiklikud huvid. Juhatus liikmete ülesandeks on panga igapäevane juhtimine ning panga strateegia väljatöötamine ja selle 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 panga majanduslikku olukorda, äritegevuse hetkeseisu ja tulevikusuunda võrdluses samasse majandussektorisse 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 teostatavate 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.

Pank rakendab kõigile töötajatele eesmärkide täitmisele vastavat iga-aastast rahalist tulemustasu ning lisaks võtmetöötajatele pikaajalist optsooniprogrammi.

Juhatuse liikmetele 2020. aastal makstud brutotasud eurodes:

	2020. aasta põhitasu	Tulemustasu 2020. aastal
Margus Rink	111 000	36 000
Hans Pajoma (endine juhatuse liige)	100 185	49 500
Janek Uiboupin (endine juhatuse liige)	28 004	22 400
Kerli Lõhmus	82 011	22 400
Heikko Mäe	74 053	0
Arko Kurtmann	16 000	0
Rasmus Heinla	14 000	0

Pangapoolsel juhatuse liikme lepingu erakorralisel ülesütlemisel makstakse juhatuse liikmele lahkumishüvitist 6 kuu tasu ulatuses. Lahkumishüvitis ei kuulu tasumisele, kui ülesütlemine on seotud ametiülesannete olulise, süüülise rikkumisega või muu panga mainet oluliselt kahjustava teo toimepanemisega. Juhatuse liikme ametiaja mitte pikendamise korral on juhatuse liikmel õigus saada lahkumishüvitist 3 kuu tasu ulatuses.

Juhatuse liikmetele ning nende lähikondlastele kuuluvad aktsiad ja aktsiaoptioonid seisuga 31.12.2020:

Aktsiad	Liikmele kuuluvad	Lähikondlasele kuuluvad	Osaluse suurus
Margus Rink	596 337	0	0,66%
Kerli Lõhmus	0	27 000	0,03%
Heikko Mäe	3 000	0	0,00%
Rasmus Heinla	12 487	0	0,01%

Opsioonid	Kogus	Aksia ostuhind, mis tasutakse märkimisel	Märkimise tähtaeg
Kerli Lõhmus	233 540	0,7660	2021
Rasmus Heinla	40 000	0,7660	2021
Margus Rink	70 000	1,0100	2023
Kerli Lõhmus	50 000	1,0100	2023
Heikko Mäe	50 000	1,0100	2023
Rasmus Heinla	30 000	1,0100	2023

2.3. Huvide konfliktid

Pangas kehtib pangagrupi ülene „Huvide konflikti juhtimise poliitika“, mille kohaselt pangagrupi ettevõtete juhtorganite liikmed, struktuuriüksuste juhid ja kliendihaldurid on kohustatud esitama ja iga-aastaselt uuendama oma majanduslike huvide ja usaldusvärsuse deklaratsiooni. Uus deklaratsioon tuleb esitada ka koheselt pärast oluliste asjaolude muutumist, mis tekitavad või võivad tekitada huvide konflikti.

Panga ning juhatuse liikmete, nende lähedaste või nendega seotud isikute vahel toimuvad tehingud peavad olema eelnevalt nõukogu poolt heakskiidetud. 2020. aastal ei toimunud selliseid tehinguid.

Juhatuse liikmed ei ole teiste emitentide juhatuse ega nõukogu liikmed. Coop Pank AS juhatuse liikmed on panga tütarettevõtete nõukogu liikmeteks; riskijuhi ülesandeid täitev juhatuse liige on lisaks ka pangagrupi kuuluva Lätis asutatud kinnisvarahaldusega tegeleva ettevõtte juhatuse liige.

3. Nõukogu

Nõukogu on panga juhtimisorgan, 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 aastaeelarve. Nõukogul on viis kuni seitse liiget. Nõukogu liikmete volituste tähtaeg on kolm aastat. Nõukogu liikmed valivad enda seast nõukogu esimehe, kes korraldab nõukogu tegevust. Samuti valitakse aseesimees.

Nõukogu hindab korrapäraselt juhatuse tegevust panga strateegia elluviimisel, samuti hindab nõukogu panga finantsseisundit, riskijuhtimise süsteeme 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 õigusaktide (eelkõige krediidiasutuste seaduse) ning Finantsinspektsiooni ja/või teiste järelevalveasutuste poolt kehtestatud soovituslike juhendite ja muude asjakohaste juhenddokumentidega.

Seisuga 31.12.2020 olid panga nõukogu liikmed Alo Ivask (esimees, volituste tähtaeg 28.05.2023), Ardo Hillar Hansson (aseesimees, volituste tähtaeg 14.04.2021), Jaan Marjundi (volituste tähtaeg 28.05.2023), Roman Provotorov (volituste tähtaeg 28.05.2023), Raul Parusk (volituste tähtaeg 28.05.2023) ja Silver Kuus (volituste tähtaeg 28.05.2023). HÜT-i mõistes on panga nõukogus kolm sõltumatut liiget – Ardo Hillar Hansson, Raul Parusk ja Silver Kuus.

Alo Ivask omandas 1997. aastal magistrikraadi Eesti Maaülikoolis inseneri erialal. Alo Ivask oli aastatel 2007-2016 Kesko Senukai AS juhatuse esimees ning aastatel 2017-2019 Ettevõtluse Sihtasutuse juhatuse esimees ja alates 2019. aasta oktoobrist on ta Coop Eesti Keskühistu juhatuse esimees.

Ardo Hillar Hansson omandas 1980. aastal bakalaureusekraadi Briti Columbia Ülikoolist (inglise keeles: University of British Columbia). 1984. aastal omandas ta majandusteaduse magistrikraadi ja 1987. aastal doktorikraadi makroökonoomika erialal Harvardi ülikoolis (inglise keeles: Harvard University). Ta on muuhulgas töötanud õppejõu ja teadurina erinevates ülikoolides Euroopas, USA-s ja Kanadas, majandusnõuniku ja ökonomistina Eesti Vabariigi valitsuse ja Maailmapanga juures. Ardo Hillar Hansson oli aastatel 2012-2019 Eesti Panga president.

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

Jaan Marjundil on omandatud kõrgharidus Tallinna Polütehnilises Instituudis (praegune TalTech) insener-tehnoloogi erialal. Ta on palju aastaid töötanud kaubandusettevõtetes juhtivatel positsioonidel. Alates 2007. aastast on Jaan Marjundi Coop Harju Tarbijate Ühistu juhatuse esimees ja alates 2017. aastast Coop Pank AS-i nõukogu liige.

Raul Paruskil on omandatud magistrikraadid Moskva Riiklikus Ülikoolis poliitökonoomia erialal ja Viini Majandusülikoolis ärijuhtimise erialal. Ta on töötanud erinevates ettevõtetes (sealhulgas krediidiasutustes) juhtivatel positsioonidel. Alates 2017. aastast on Raul Parusk juhatuse liige ettevõtetes Forus Grupp OÜ, Forus Security Eesti AS ja Forus Haldus OÜ.

Silver Kuusil on omandatud magistrikraad Estonian Business School'is rahvusvahelise ärijuhtimise erialal. Silver Kuus on töötanud erinevate finantsasutuste juhtivatel positsioonidel, viimati aastatel 2017-2019 Luminor Bank AS-i korporatiivpanganduse juhina. Hetkel on ta ärinõustamisega tegeleva Lorikoru Capital OÜ juhataja.

Aksionäride üldkoosolek on otsustanud määrata nõukogu liikmetele brutotasu 1000 eurot, nõukogu esimehele ja aseesimehele 1500 eurot kuus. Nõukogu liikmele lahkumishüvitist ega muid täiendavaid soodustusi ette nähtud ei ole.

Nõukogu liikmetele 2020. aastal makstud brutotasud eurodes:

	2020. aasta põhitasu
Jaanus Vihand (endine liige)	9 900
Priit Põldoja (endine liige)	9 900
Alo Ivask	10 650
Ardo Hillar Hansson	10 125
Jaan Marjundi	12 000
Roman Provotorov	12 000
Raul Parusk	7 100
Silver Kuus	7 100
Märt Meerits (endine liige)	4 950

Nõukogu liikmete omanduses olevad aktsiad seisuga 31.12.2020

	Liikmele kuuluvad	Osaluse suurus
Jaan Marjundi	23 000	0,03%
Silver Kuus	20 000	0,02%
Alo Ivask	15 000	0,02%
Roman Provotorov	13 000	0,01%

Vastavalt käesoleva aruande punktis 2.3. välja toodud korrale esitavad ka nõukogu liikmed majanduslike huvide ja usaldusvääruse deklaratsiooni.

2020. aastal ei toimunud panga ning nõukogu liikmete, nende lähedaste või nendega seotud isikute vahel olulisi tehinguid.

2020. aastal toimus 11 nõukogu koosolekut ning 4 nõukogu otsuse vastuvõtmist ilma koosolekut kokku kutsumata. Kõik nõukogu liikmed võtsid osa kõikidest toimunud koosolekutest ja hääletustest.

Nõukogu on moodustanud kaks komiteed: auditikomitee ja töötasukomitee. Komiteed on nõukogu järelevalve alla kuuluvad nõukogu nõuandvad organid. Eraldi nomineerimiskomiteed ei ole moodustatud.

3.1. Auditikomitee

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

Auditikomitee ülesanne on muuhulgas 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 osas. Vähemalt kord aastas esitab auditikomiteele välisaudiitor ülevaate auditi käigus tehtud tähelepanekutest.

Auditikomiteesse peab kuuluma vähemalt kaks liiget, kes valitakse nõukogu poolt. Auditikomiteesse kuuluvad Paavo Truu (esimees), Alo Ivask, Silver Kuus ja Urmas Kaarlep. Samaaegselt nõukogu liikmeks olevatele Auditikomitee liikmetele töö eest auditikomitees tasu ei maksta, Paavo Truu ja Urmas Kaarlepi tasu on 400 eurot koosoleku eest.

3.2. Töötasukomitee

Töötasukomitee ülesandeks on hinnata panga nõukogu poolt kinnitatud tasustamise põhimõtete rakendamist ning nende kooskõla panga tegevuseesmärkidega ja 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. Töötasukomitee liikmeteks on Alo Ivask (esimees), Jaan Marjundi, Raul Parusk ja Irja Rae. Samaaegselt nõukogu liikmeteks olevatele Töötasukomitee liikmetele tasu ei maksta, Irja Rae tasu on 400 eurot koosoleku eest.

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 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, ühingujuhtimise aruandes kirjeldama äriühingu juhatuses ja kõrgemas juhtorganis ellu viidavat mitmekesisuspoliitikat ning selle rakendamise tulemusi aruandeaastal. Kui mitmekesisuspoliitikat aruandeaastal rakendatud ei ole, tuleb selle põhjuseid selgitada ühingujuhtimise aruandes.

Pank ei rakendanud 2020. aastal mitmekesisuspoliitikat, kuna peab nii juhtide kui ka töötajate valikul silmas alati pangagrupi parimaid huve, lähtudes valikute tegemisel vastava kandidaadi haridusest, oskustest ja varasematest töökogemustest. Samas järgib pangagrupp põhimõtet mitte diskrimineerida kandidaate soolistel või muudel alustel.

6. Teabe avaldamine

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

Panga investoritele suunatud 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 korra igal aastal majandusaasta aruande. Majandusaasta aruanne auditeeritakse ja kiidetakse heaks nõukogu poolt ning kinnitatakse üldkoosoleku poolt.

Nõukogu liikmed ei allkirjasta majandusaasta aruannet koos juhatuse liikmetega (HÜT punkt 6.1.1). Nõukogu seisukoht sisaldub nõukogu kirjalikus aruandes majandusaasta aruande kohta ning 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

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 poolt määratud tähtajaks.

2017. aastal korraldas juhatus konkursi audiitori valimiseks. Konkursi raames kohtuti ja küsiti pakkumisi neljalt suuremalt rahvusvaheliselt tunnustatud ettevõttelt. Konkursi tulemusena valiti välja AS PricewaterhouseCoopers, kes nimetati 26. aprillil 2017 toimunud aktsionäride korralisel üldkoosolekul panga audiitoriks ja kellega sõlmiti kolmeaastane leping 2017-2019 aasta majandusaasta auditeerimiseks. 2020. aastal ei peetud vajalikuks uue konkursi korraldamist, kuivõrd senise audiitoriga on olnud hea koostöö, nad tunnevad panga konsolideerimisgruppi ning auditeerivad suurt osa finantssektori ettevõtetest, mistõttu omavad sektoris head kogemust. Seetõttu otsustati 28. mail 2020 valida ka 2020-2022 majandusaastate audiitoriks AS PricewaterhouseCoopers.

Audiitori poolt on panga konsolideerimisgruppi kuuluvatele ettevõtetele 2020. a. jooksul osutatud lepingujärgseid teenuseid, sealhulgas kontserni kuuluvate ettevõtete majandusaasta aruannete auditid ja kvartaalsed ülevaated ning muud kindlustandvad teenused, mille läbiviimise kohustus tuleneb vastavalt krediidiasutuste seadusest ja väärtpapierituru seadusest. Samuti on audiitor osutanud Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduse kohaselt lubatud teisi teenuseid.

Kokkuleppel välisaudiitoriga ei avalda pank lepingulisi tasusid (HÜT punkt 6.1.1), mis on audiitorile makstud või kuuluvad tasumisele, kuna tegemist on pooltevahelise konfidentsiaalse informatsiooniga, mille avaldamine ei ole panga tegevusele hinnangu andmiseks vältimatult vajalik.