

## 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 põhikirjas 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, aktsiaoptsooniprogrammi kinnitamine, audiitori nimetamine ja tagasikutsumine.

Igal aktsionäril on õigus osaleda üldkoosolekul, võtta üldkoosolekul sõna päevakorras esitatud teemadel ning esitada põhjendatud küsimusi ja teha ettepanekuid. 2019. aastal ei esitatud üldkoosolekute eel aktsionäride küsimusi päevakorrapunktide kohta. Aktsionär võib üldkoosolekust osa võtta ja koosolekul hääletada isiklikult või kirjalikku volitust omava esindaja kaudu. Üldkoosolekud toimuvad tööpäevadel ning seni on toimunud panga asukohas Narva mnt 4, Tallinn. Pank ei ole eelnevalt täitnud HÜT punktis 1.1.1 nimetatud soovitusi avaldada aktsionäride poolt esitatud küsimused oma veebilehel. Alates panga aktsiate noteerimisest Tallinna börsil asub pank nimetatud nõuet täitma.

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. Nii korralise kui ka erakorralise üldkoosoleku toimumisest teatab juhatus ette vähemalt kolm nädalat. 2019. aastal lähtus pank tavapärasest äriseadustikus toodud regulatsioonist ning saatis aktsionäridele üldkoosoleku toimumise kutsed tähtitud kirjaga aktsiaraamatusse kantud aadressil. Pank ei ole seni täitnud HÜT punktis 1.2.1 toodud nõuet, mis puudutab üldkoosoleku kokkukutsumise teate avaldamist panga veebilehel ja üleriigilise levikuga päevalehes, kuivõrd pank ei järginud HÜT põhimõtteid enne börsiettevõtteks saamist. Alates panga aktsiate noteerimisest Tallinna börsil asub pank nimetatud nõuet täitma.

Üldkoosoleku päevakord, juhatuse ja nõukogu ettepanekud, otsuste eelnõud ja muud asjakohased materjalid tehakse aktsionäridele kättesaadavaks enne üldkoosolekut. 2019. aastal toimunud üldkoosolekutega 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 peahoones Tallinnas, Narva mnt 4 tööpäevis ajavahemikus 09:00 – 17:00. Pank ei ole seni täitnud HÜT punktis 1.2.3 toodud nõuet, mis puudutab materjalide avaldamist panga veebilehel; samuti punktides 1.2.2 ja 1.2.4 toodud nõudeid, mis puudutavad nõukogu ja aktsionäride ettepanekuid päevakorras olevate teemade kohta ning nende ettepanekute avaldamist panga veebilehel. Pank asub nimetatud nõudeid täitma alates 2020. aastast.

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 lahendus.

2019. aastal toimus üks korraline aktsionäride üldkoosolek ja kaks erakorralist üldkoosolekut. 29. aprillil 2019 toimunud korralisel aktsionäride üldkoosolekul kinnitati 2018. aasta majandusaasta aruanne ja jaotati 2018. a majandusaasta kasum. Lisaks otsustati 2019. majandusaasta ega eelnevate majandusaastate kasumi arvelt dividende mitte maksta. Üldkoosolek toimus eesti keeles. Koosolekut juhatas nõukogu esimees Jaanus Vihand ja protokollis panga juriidilise osakonna juhataja Mariann Suik. Üldkoosolekul osalesid kõik panga juhatuse liikmed. Pank ei ole eelnevalt täitnud HÜT punktis 1.3.1 toodud soovitusi, et üldkoosoleku juhatajaks ei valita nõukogu esimeest. Kuna nõukogu esimees on ühtlasi ka strateegilise aktsionäri esindaja ning on nõukogu esimehena hästi panga tegevusega kursis, ei ole eelneva aktsionäride ja organisatsiooni struktuuri puhul peetud vajalikuks üldkoosoleku juhatajaks kedagi teist valida. Seejuures on üldkoosoleku juhataja valitud alati ühehäälselt. Audiitor ei osalenud koosolekul, kuna koosolekul ei otsustatud küsimusi, mis vajaksid audiitori osalemist. Edaspidi planeerib pank hakata juhutama HÜT punktis 1.3.1. toodud soovitustest.

## 2. Juhatus

### 2.1. Juhatus ülesanded

Juhatus on Coop Panga juhtimisorgan, mis igapäevaselt esindab ja juhib pank. Põhikirja kohaselt võib pank 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 juhatuse 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 pikendamise 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 31.12.2019 oli panga juhatus moodustatud neljaliikmelisena ja juhatusse kuulusid Margus Rink (esimees), Hans Pajoma, Kerli Lõhmus ja Janek Uiboupin. Janek Uiboupini volitused lõppesid 12.02.2020 ning alates 13.02.2020 on juhatuse liige Heikko Mäe.

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. Juhatus liikmete töötasude üle on otsustamisõigus nõukogul. Panga Töötasukomitee vaatab kord aastas üle juhatuse tasustamise alused. Juhatus liikmete tasupaketi määramisel võtab Töötasukomitee eelkõige arvesse konkreetse juhatuse liikme tööülesandeid, tema tegevust, kogu juhatuse tegevust, samuti panga majanduslikku olukorda, äritegevuse hetkeseisu ja tulevikusuundi võrdluses samasse majandussektorisse kuuluvate äriühingute samade näitajatega.

Juhatus liikme tasupakett peab olema selline, mis motiveerib isikut tegutsema panga parimates huvides. Juhatus 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 oneneda kontrollitavate valdkondade tulemustest, seatud eesmärgid peavad olema üksiktöötaja tasandil kirjeldatud.

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

Juhatus liikmetele 2019. aastal makstud brutotasud eurodes:

|                | 2019. aasta põhitasu | Tulemustasu 2019. aastal |
|----------------|----------------------|--------------------------|
| Margus Rink    | 108 000              | 31 500                   |
| Hans Pajoma    | 108 000              | 31 500                   |
| Janek Uiboupin | 67 200               | 19 600                   |
| Kerli Lõhmus   | 67 200               | 19 600                   |

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

Pank ei ole järginud HÜT punktis 2.2.7 antud soovitusi tutvustada üldkoosolekul juhatuse tasustamise olulisemaid aspekte ja muudatusi nendes, kuid asub soovitusi täitma 2020. aastal.

Juhatuse liikmetele ning nende lähikondlastele kuuluvad aktsiad ja aktsiaoptsioonid seisuga 31.12.2019:

|                | Liikmele kuuluvad aktsiad | Lähikondlastele kuuluvad aktsiad | Osaluse suurus | Aktsia-optsioonid | Aktsia ostuhind, mis tasutakse märkimisel | Märkimise tähtaeg |
|----------------|---------------------------|----------------------------------|----------------|-------------------|---|-------------------|
| Margus Rink    | 12 487                    |                                  | 0,01%          | 583 850           | 0,7305                                    | Sept.2020         |
| Hans Pajoma    | 12 487                    |                                  | 0,01%          | 583 850           | 0,7305                                    | Sept.2020         |
| Kerli Lõhmus   |                           | 27 000                           | 0,03%          | 233 540           | 0,7660                                    | Mai 2021          |
| Janek Uiboupin | 20 000                    |                                  | 0,02%          | 116 770           | 0,7660                                    | Mai 2021          |

### 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 usaldusväärse 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. 2019. 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 pangagruppi 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.

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

Seisuga 31.12.2019 olid panga nõukogu liikmed Jaanus Vihand (esimees), Priit Põldoja (aseesimees), Jaan Marjundi, Roman Provotorov ja Märt Meerits. Aktsionäride üldkoosolek on otsustanud määrata nõukogu liikmetele brutotasu 1000 eurot, nõukogu esimehele ja aseesimehele 2000 eurot kuus. Nõukogu liikmele lahkumishüvitist ette nähtud ei ole.

Nõukogu liikmetele 2019. aastal makstud brutotasud eurodes:

| 2019. aasta põhitasu |        |
|----------------------|--------|
| Jaanus Vihand        | 24 000 |
| Priit Põldoja        | 24 000 |
| Jaan Marjundi        | 12 000 |
| Roman Provotorov     | 12 000 |
| Märt Meerits         | 12 000 |

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

2019. aastal ei toimunud panga ning nõukogu liikmete, nende lähedaste või nendega seotud isikute vahel olulisi tehinguid.

2019. aastal toimus 12 nõukogu koosolekut ning 1 nõukogu otsuse vastuvõtmine ilma koosolekut kokku kutsumata. Kõik nõukogu liikmed võtsid osa kõikidest toimunud koosolekustest ja hääletustest.

Panga nõukogu liikmed ei ole hea ühingujuhtimise tava mõistes sõltumatud (HÜT 3.2.2). Pank on olnud kiire kasvu faasis, kus nõukogu liikmetena on eelistatud strateegiliste aktsionäride ning teiste suurimate aktsionäride esindajaid, kes on aktiivselt panustanud panga üles ehitamisesse ning strateegia kujundamisesse.

Nõukogu on moodustanud kaks komiteed: auditikomitee ja töötasukomitee. Komiteed on nõukogu järelevalve alla kuuluvad nõukogu nõuandvad organid.

### 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 töökorra.

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 auditikomitee välisaudiitor ülevaate auditi käigus tehtud tähelepanekutest.

Auditikomiteesse peab kuuluma vähemalt kaks liiget, kes valitakse nõukogu poolt. Auditikomiteesse kuuluvad Paavo Truu (esimees), Priit Põldoja, Jaanus Vihand ja Märt Meerits. Auditikomitee liikmetele töö eest auditikomitees tasu ei maksta.

### 3.2. Töötasukomitee

Töötasukomitee ülesandeks on hinnata panga nõukogu poolt kinnitatud tasustamise põhimõtete rakendamist ning nende kooskõla panga tegevuseesmärkidega; 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 Priit Põldoja (esimees), Jaanus Vihand ja Jaan Marjundi. Töötasukomitee 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 panga tegevuse planeerimist ja äritegevust, tegevusega seotud riske ning nende riskide juhtimist.

## 5. Mitmekesisuspoliitika rakendamine

Raamatupidamise seaduse § 24<sup>2</sup> 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 2019. 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 vahearuannete 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 audiitorkontrolli tegemiseks või üldkoosoleku poolt määratud tähtjaks.

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 ettevõtte audiitoriks ja kellega sõlmiti kolmeaastane leping 2017-2019 aasta majandusaasta auditeerimiseks.

Audiitori poolt on panga konsolideerimisgruppi kuuluvatele ettevõtetele 2019. a. jooksul osutatud lepingujärgseid teenuseid, sealhulgas kontserni kuuluvate ettevõtete majandusaasta aruannete auditid ja kvartaalsed ülevaatused ning muud kindlustandvad teenused, mille läbiviimise kohustus tuleneb vastavalt krediitiasutuste seadusest ja väärtpaperituruseadusest. Samuti on audiitor osutanud Eesti Vabariigi audiitoritegevuse seaduse kohaselt lubatud teisi teenuseid. Lisaks auditeeris audiitor aktsiate avaliku pakkumise ja noteerimise prospekti jaoks vajalikud aruanded.

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