



Aastaaruanne

2023

Üldine teave

Ärinimi	Coop Pank AS
Asutatud	15.03.1992 Tallinnas
Aadress	Maakri 30, Tallinn 15014, Eesti Vabariik
Registrikood	10237832 (EV ärireigister)
Esmakande aeg	19.08.1997
Telefon	+372 669 0900
SWIFT/BIC	EKRDEE22
E-posti aadress	info@cooppank.ee
Koduleht	www.cooppank.ee
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876 (EV ärireigister)
Audiitori aadress	Tatari 1, Tallinn 10116
Aruande bilansipäev	31.12.2023
Aruandeperiood	01.01.2023–31.12.2023
Aruandevaluuta	euro (EUR), tuhanded ühikud

Nõukogu liikmed:

Rainer Rohtla (esimees), Viljar Arakas, Jaan Marjundi, Roman Provotorov, Raul Parusk, Silver Kuus

Juhatuse liikmed:

Margus Rink (esimees), Paavo Truu, Heikko Mäe, Arko Kurtmann, Karel Parve

Sisukord

Üldine teave	2
Sisukord.....	3
Tegevusaruanne	5
Strateegia.....	5
Eesmärgid.....	7
Tegevuskeskkond	8
Tegevjuhi aruanne	10
Finantstulemused	16
Kapitaliseeritus ja riskipositsioonid	17
Kontserni juhtimiskorraldus.....	19
Aktsiad.....	23
Dividendipoliitika	24
Hea Ühingujuhtimise Tava aruanne	25
Jätkusuutlikkuse aruanne	33
Tasustamisaruanne.....	38
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne	41
Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumi aruanne	41
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	42
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	43
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne.....	44
Konsolideeritud raamatupidamisaruanne lisad	45
Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	45
Lisa 2. Riskide juhtimine	61
Kapitali juhtimine	63
Krediidiriski juhtimine.....	65
Likviidsusriski juhtimine	86
Tururiskide juhtimine	88
Operatsiooniriski juhtimine	91
Keskonna-, sotsiaal- ja juhtimisriskide juhtimine	91
Varade ja kohustiste õiglane väärthus.....	93
Lisa 3. Tütarettevõtted ja firmaväärtus	96
Lisa 4. Tegevussegmendid.....	97
Lisa 5. Neto intressitulu	100
Lisa 6. Neto teenustasutulu.....	100
Lisa 7. Tööjöukulud.....	100
Lisa 8. Tegevuskulud	101
Lisa 9. Raha, nõuded keskpankadele ja muud hoised	101
Lisa 10. Finantsinvesteeringud.....	101
Lisa 11. Laenud ja nõuded klientidele.....	102
Lisa 12. Muud finantsvarad ja muud varad	103
Lisa 13. Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad	104
Lisa 14. Rendikohustised	104
Lisa 15. Klientide hoised ja saadud laenud	105
Lisa 16. Muud finantskohustised ja muud kohustised.....	105
Lisa 17. Allutatud kohustised	106
Lisa 18. Omakapital	106
Lisa 19. Tingimuslikud kohustised	108
Lisa 20. Kohtuvaidlused	109
Lisa 21. Seotud osapooled.....	109
Lisa 22. Tava ja lahustatud kasum aktsia kohta	111
Lisa 23. Tulumaksu kulu.....	111
Lisa 24. Bilansipäevajärgsed sündmused	112
Lisa 25. Emaettevõtte konsolideerimata finantsaruanded.....	113

Emaettevõtte kasumiaruanne ja muu koondkasumi aruanne.....	113
Emaettevõtte finantsseisundi aruanne	114
Emaettevõtte rahavoogude aruanne.....	115
Emaettevõtte omakapitali muutuste aruanne	116
Juhatuse kinnitus.....	117
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne.....	118
Kasumi jaotamise ettepanek	126
Tulude jaotus EMTA klassifikaatorite järgi	127

Tegevusaruanne

Coop Pank AS-i kontserni (kasutatud mõistena ka „Kontsern“, „Pank“) kuuluvad seisuga 31.12.2023 järgmised ettevõtted: Coop Pank AS, Coop Liising AS, Coop Finants AS, Coop Kindlustusmaakler AS ja SIA Prana Property. Neist neli esimest on reigistreeritud Eesti Vabariigi ärireigistris ja SIA Prana Property Lätis Vabariigi ärireigistris.

KONTSERNI STRUKTUUR



* Coop Pank on läbi viimas grupisisest reorganiseerimist, mille käigus ühendatakse endaga oma 100%-line tütarettevõtja Coop Finants AS. Ühinemisprotsessiga alustati 2023. aastal ja see viiakse eelduslikult lõpule 2024. aasta I kvartali jooksul, kuid mitte hiljem kui 2024. aasta I poolaastal. Arvestades, et Coop Finants AS konsolideerub ka tütarettevõtjana 100% Kontserni tulemustesse, siis ühinemine ei avalda mõju Kontserni finantsnäitajatele. Küll aga toob see kaasa Pank soolo bilansi ja kasumänitajate olulise muutuse ning parandab oluliselt Pank soolo kapitaliseeritust. Operatiivtegevuses paraneb klienditeenindus ja kliendihaldus (sh võlanõuetega haldus), sest kaovad tehnilised ning regulatiivsed piirangud ühistele klientide andmete töötlates, kliendikommunikatsioonis jm kliendihalduses (sh võlanõuetega halduses), mis eksisteerivad kaheraldi ettevõttena tegutsesedes.

Strateegia

Panga käekiri strateegiliste eesmärkide saavutamiseks on järgmine.

Eestimaine pank. Coop Panga omanikud on valdavalt kodumaised investorid. Panga klientideks on kõik eestimaalased. Kõik meie otsused tehakse Eestis. Meie töötajad, juhatus ja nõukogu istuvad ühe laua taga, kasvõi iga nädal. Tunnetame ühiskondlikku pooltehokaid kodumaisel kapitalil põhinevate pankade suhtes. Pank soovib oma tegevusega anda panuse Eesti inimeste ja ettevõtete arengusse ning toetada seeläbi Eesti majanduse arengut. Selle missiooni täitmisel teeme proaktiivset koostööd Eestimaa ettevõtjatega, kes vajavad finantseerimistuge oma äriplaanide elluviimisel nii maapiirkondades kui ka linnades. Toetades ettevõtete arengut väljaspool suurlinnu, aitame kaasa Eesti regionaalsele arengule ning loome inimestele võimaluse elada just sellistes Eestimaa paikades, kus nad soovivad.

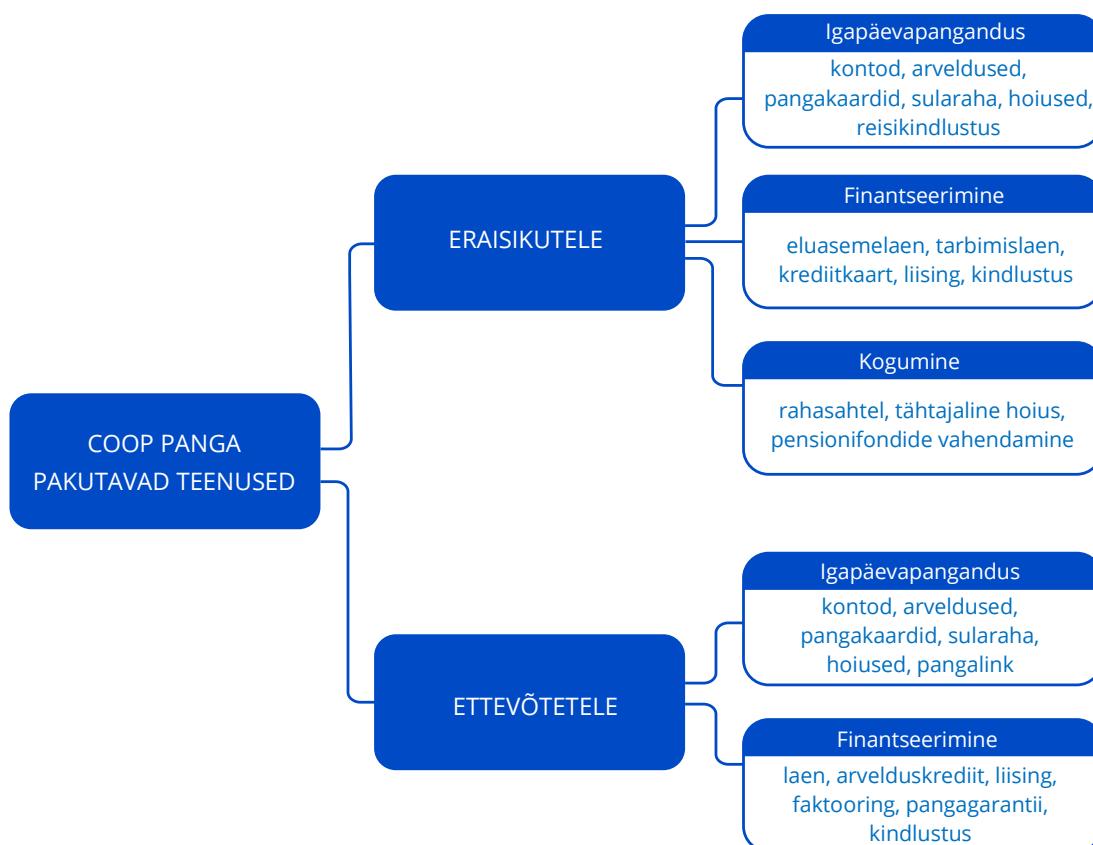
Igapäevapangandus, finantseerimisteenused ja rahakogumine. Coop Pank näeb oma tugevusi ja sellest lähtuvaid kasvuvõimalusi eelkõige igapäevapanganduse (konto, maksed, pangakaart, sularaha, hoiused) ja finantseerimisteenuste (eluasemelaen, liisingfinantseerimine, tarbimislaen, krediitkaart, ärialaen) pakumises ning rahakogumises (lühiajaline kogumine rahasahtli teenuse läbi, keskpikk kogumine tähtajalise hoiustamise kaudu ja pikajaline kogumine pensionifondidesse). Lisaks vahendame klientidele kindlustusmaakleri kaudu levinumaid varakindlustustooteid (liikluskindlustus, kaskokindlustus, kodukindlustus, reisikindlustus, ostukindlustus).

Oleme kiired. Meie tegutsemisviis on alati ja kõikjal kiire – klient saab elektroonilistes kanalites avada konto u 3 minutiga, välkmaksed tehakse sekunditega, erakliendi väikeläenu- ja krediitkaardi otsuse teeme u 5 minutiga, kodulaenu- ja autoliisingu otsuse teeme ühe tööpäeva jooksul.

Inimnäoga pangandus. Ajal, mil valdavaks trendiks on digitaliseerimine ja teenindus elektroonilistes kanalites, läheb Coop Pank sama teed, kuid eristub selle poolest, et pakub klientidele finantsteenuste kasutamiseks ka inimkontakti – pangakontorites (15 pangakontorit) töötavate klienditeenindajate ja Coop kauplustes (320 kauplust) töötavate müüjate näol.

Pank, mis sobib Sinu eluga/äriga. Mitte vastupidi. Coop Pangal on ambitsioon kasvada ja seega pingutame iga kliendi nimel. Meie riskiisu on mõtestatult kõrgem. Kasvustrateegiat evides näeme oma tugevusena tahet ja võimekust süveneda klientide soovidesse ja läheneda neile personaalselt, leides kliendi soovidele sobiva lahenduse. Hinnastame igapäevapanganduse teenused paketipõhiselt, võimaldades fikseeritud kuutasu eest kasutada kõiki kliendile iga päev vajalikke pangateenuseid. Maksame intressi nii klientide nõudmiseni hoiustele kui ka tähtajalistele hoiustele

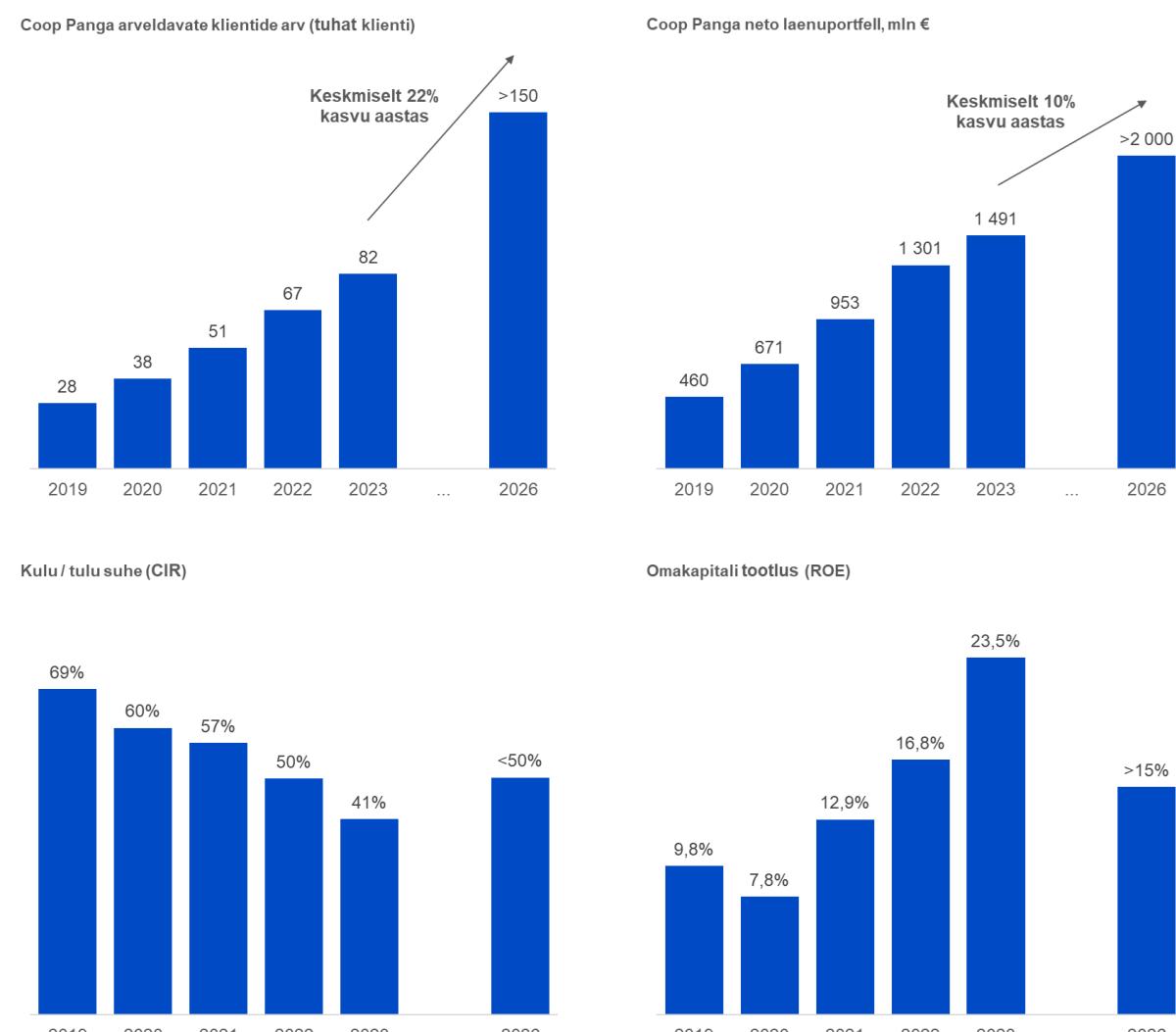
Panganduse ja kaubanduse integratsioon. Tänu strateegilisele partnerlusele Coop Eesti Keskkühistu ja selle 18 liikmesühistuga saame peale tavapäraste müügi- ja teeninduskanalite (kontorid, internetipank, mobiilipank) pakkuda finantsteenuseid ka Coop Eesti Keskkühistu liikmesühistute 320 kauplustes üle kogu Eesti. See väljendub Coop Sula teenuses ehk kliendi võimaluses võtta välja sularaha enda pangakontolt või teha sissemakse enda pangakontole Coop kaupluste kassades. Samuti saab klient Coop Panga kaardiga ostude eest tasumisel Coop Eesti kauplustes soodsaimad hinnad.



Eesmärgid

Coop Pangal missioon on viia elu edasi igas Eestimaa nurgas. Selleks anname hoogu Eesti ettevõtetele ja aitame inimestel viia ellu oma unistusi nii maal kui ka linnas. Usume, et kui Eesti ettevõtjatel läheb hästi, läheb hästi ka Eesti inimestel ja Eestil tervikuna ning tahame sellesse oma panuse anda. Eesti pangandusturg ja lähiaastate perspektiiv soosivad kodumaisel kapitalil põhinevaid panku, kel on kiire kasvuambitsioon ning valmisolek reageerida kiirelt ja paindlikult kliendi soovidele. Tegevuse algusest (2017) oleme Panga ärimahte (klientide arv, laenuportfell) kasvatanud 5-10 korda suuremaks.

Järgmiste kolme aasta jooksul (2027. a. alguseks) on meie strateegiline eesmärk kasvatada Panga turuosa Eestis 10%-ni (vähemalt 2 miljardi euro suurune laenuportfell) ja jõuda seeläbi positsioonile, kus iga kümnnes eestimaalane on Coop Pangas arveldav klient (u 150 000 arveldavat klienti). Ärimahtude kasvatamisega seoses seab Pank eesmärgiks tegutseda jätkuvalt kõrge efektiivsusega (kulude ja tulude suhe mitte üle 50%) ning pakkuda aktsionäridele kõrgemat omakapitali tootlust (ROE vähemalt 15%).



$$\text{Keskmise aastane liitkasvumääär (CAGR)} = \left(\frac{\text{väärtus perioodi lõpus}}{\text{väärtus perioodi alguses}} \right)^{\frac{1}{\text{aastate arv}}} - 1$$

Tegevuskeskkond

Aastal 2023 olid majanduskeskkonna märksõnadeks inflatsioon, intressimäärade jätkuv tõus ja sõda Ukrainas. Globaalselt oli oluline ka Iisraeli-Hamasi vaheline sõjaline konflikt, mis tõi kaasa täiendavaid pingeid kogu Lähis-Ida regioonis. Aastatel 2020 ja 2021 domineerinud COVID-19 mõju ei ole täielikult kadunud, kuid globaalselt jäi see siiski suuremate sündmuste varju.

Maailmamajandus kasvas 2023. aastal IMF-i (International Monetary Fund) hinnangu¹ alusel 2,9%. 2024. aastaks prognoositakse 3,1% suurust kasvu. Maailmamajandust mõjutas läbi aasta tugev ja laiapõhjaline hinnatõus. 2022. aastal toimunud järsk energiakandjate hinnatõus taandus (energiakandjate hinnad isegi langesid oluliselt), kuid hinnatõus kandus edasi kõikidesse sektoritesse ja kaupadesse, sh toit, teenused jne, mistöttu inflatsioon püsis jätkuvalt kõrge ja seetõttu jätkasid keskpangad (sh Euroopa Keskpank, Ameerika Föderaalreserv, aga ka paljud rahvuslikud keskpangad) inflatsiooni ohjeldamiseks intressimäärade tõstmisega.

2023. aasta jooksul näitasid mitmed tooraineklassid hindade langust ja stabiliseerumist võrreldes 2022. aastaga. Näiteks Brenti toornaftha hind, mis 2022. aasta jooksul oli ka tasemel üle 120 USD barreli eest, püsis 2023. aastal 75-95 dollari vahemikus. Veelgi tugevamat muutust oli näha ka Euroopa maagaasiturul, kus Hollandi TTF gaasifutuuride hinnad, mis 2022. aastal käisid lühiajaliselt ka üle 300 euro taseme, langesid 2023. aasta alguseks ca 80 euro tasemele ning 2023. aasta jooksul hindade langus jätkus. 2023. aasta lõpuks olid TTF gaasifutuuride hinnad jõudnud ca 30 euro tasemele.

Maailma aktsiaturgudele on 2023. aasta olnud tugev aasta ja olulisemad indeksid liikusid tõusu suunas. Indeksid, mis 2022. aastal näitasid tugevat langust, asusid tõusule 2022. aasta lõpus ja tugev tõus on jätkunud ka 2023. aasta jooksul. USA aktsiaindeks Dow Jones kasvas 14%, S&P 500 26% ja Nasdaqi koondindeks tõsusis lausa 43% (Nasdaqi sedavõrd tugev tõus ei olnud siiski laiapõhjaline, vaid kogu tõusust suure osa andsid seitse suurima kaaluga ja väga tugevat kasvu näidanud ettevõtet). Saksamaa DAX tõsusis ca 20% ja Jaapani Nikkei indeks 28%.

Venemaa-Ukraina täiemõõduline sõda, mis algas 2022. aasta veebruaris, ei näidanud vaibumise märke ka 2023. aasta lõpus. Kuigi sõja kulg ja intensiivsus ei ole muutunud, siis sõja otsene mõju majanduskeskkonnale on vähenemas, sest ettevõtted on kohanenud uue olukorraga, mida kujundavad ulatuslikud majandussanktsionid Venemaa ja Valgevene ettevõtete vastu ning katkenud tarneahelad Venemaa, Valgevene, aga ka Ukraina suunal.

Uue globaalse tähtsusega konfliktina võib esile tõsta Iisraeli-Hamasi sõja, mis puhkes oktoobris 2023 ja mille kõrvalmõjudena on destabiliseeritud kogu Lähis-Ida regioon, sh on mõjutatud ka üks maailma olulismaid kaubateid läbi Suessi kanali, kus kaubaliiklus on oluliselt häiritud seoses relvastatud rünnakutega kaubalaevade vastu.

Euroala majanduskeskkonnas domineerisid kõrge inflatsioon, Euroopa Keskpanga (EKP) poolt juhitavad intressimäärade tõusud inflatsiooni ohjeldamiseks ja selle kõrvalmõjuna majanduse tugev jahtumine. Eurosooni inflatsioon 2023. aasta keskmisena oli 5,4%, kuid detsembris, aasta varasemaga võrreldes, ainult 2,9%². Erakordsest kõrge inflatsioon, mida nägime 2022. aastast alates, on selgelt taandumas ja EKP prognoosib³ 2024. aasta inflatsiooniks 2,7% ning 2025. aastaks 2,1%, mis on lähedal EKP pikaajalisele eesmärgile (2,0%). Alates juulist 2022 on EKP tõstnud hoiuse püsivõimaluse intressimäära kümnel korral - 0,5% tasemelt +4,0% tasemele. Viimane tõus toimus septembris 2023. See on põhjustanud ka muude

¹<https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2023/01/31/world-economic-outlook-update-january-2023>

² https://www.ecb.europa.eu/stats/macroeconomic_and_sectoral/hicp/html/index.en.html

³ https://www.ecb.europa.eu/pub/projections/html/ecb.projections202312_eurosystemstaff-9a39ab5088.en.html

rahaturuinstrumentide intresside tõusu. Näiteks 6 kuu euribor, millega on seotud enamik Eesti eraisikute ja ettevõtete laenudest, jõudis 2023. aasta oktoobris 4,1% tasemele (2022. aasta alguses oli 6 kuu euribor -0,5%). Alates 2023. aasta oktoobrist on keskmiste ja pikemate tähtaegade intressitasemed hakanud langema, sh 6 kuu euribor langes aasta lõpuks tasemele 3,86%, 12 kuu euribor lausa 3,51%-ni.

Töötus Euroopa Liidus keskmisena oli 2023. aasta novembriks jõudnud 5,9%-ni⁴, mis on siiski väga mõõdukas tase ja tervikuna ei ole tööturg täna köige olulisem murekohd Euroopas. Tuleb siiski tähele panna, et regionaalselt on töötuse tase väga erinev, varieerudes 3%-12% vahemikus. Prognoositakse, et EKP inflatsiooniga võitlemise meetmed ohustavad majanduskasvu ja võivad kaasa tuua töötuse kasvu kogu eurosoonis.

Eesti sisemajanduse kogutoodangu (SKT) reaalkasv oli 2023. aastal Eesti Panga hinnangul⁵ languses -3,5% ulatuses. See on väga tugev langus. Et selle valguses töötus on kasvanud üsna mõõdukalt ja ulatuslikke pankrottilaineid pole järgnenud näitab, et nii eraisikutel kui ettevõtetel on olemas puhvrid raskuste ületamiseks ja piisav kohanemisvõime. Tööpuudus, mis 2022. aasta lõpuks oli jõudnud tasemele 5,6%, kerkis 2023. aasta 3. kvartaliks 7,3%-ni. 2024. aastaks prognoosib Eesti Pank püsihindades SKT langust -0,4%, inflatsiooniks 3,4% ja töötuse kasvu tasemeni 9,0%, mis tähendab, et kuigi oodatakse nn 'pehme maandumise' stsenaariumi täitumist, siis kasvuootust 2024. aastaks analüütikutel ei ole ja kasvu taastumist prognoositakse alates 2025. aastast.

Intressikeskkonda Eestis määrab suuresti EKP tegevus. Finantsturud ootavad 2024. aastal tugevaid intressikärpeid EKP-It, kuid EKP on andnud märku, et ei kiirusta intresside langetamisega, et mitte anda uut hooga inflatsioonile. Turgude ootus on, et 2024. aasta teises pooles jõuavad baasintressid 2,5-3,0% vahemikku. Vastav ootus on juba kandumas võlakirjaturgudele, kus oodatavad tootlused langevad ja hinnad seetõttu tõusevad. Sama ootus on sees ka pangahoijuste intressides, kus pikemate tähtaegade hoouseid hinnastatakse odavamalt kui lühikesi tähtaegasid.

⁴ https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=Unemployment_statistics

⁵ <https://www.eestipank.ee/press/prognoos-kaimas-vinduv-majanduslangus-19122023>

Tegevjuhi aruanne

Pärast kuus aastat kestnud ülimadalate intresside perioodi oli 2023. aasta kandvateks märksõnadeks panganduses intressimäärade tōus ja majanduse jahtumisest tulenev laenunöndluse langus. Sellises majanduskeskkonnas lõikasid kasu eelkõige hoiustajad ja raskem oli laenuraha kasutajatel. Olime möödunud aastal tähtajaliste hoiuste intresside muutmisel selgelt turu kujundajad. Samuti oli meil hea meel näha, et klientidel ei tekkinud suurenenud laenumaksete tasumisega probleeme ja Panga laenuportfell püsis keerulistes oludes kvaliteetne.

Vaatamata väljakutseid pakkunud majanduskeskkonnale jätkas Coop Pank kasvustrateegia elluviimist ja meie turuosa tōusis aasta lõpuks 6 protsendini. Meie jalajälg ühiskonnas on üha tunnetatavam. Koos Panga mõju suurenemisega oleme valmis võtma ühiskonna ees üha suuremat vastutust. Oleme nüüdsest elutähtsate teenuste osutajate (ETO) nimekirjas, kuhu kuuluvad majanduse ja ühiskonna toimimise seisukohast kõige olulisemad ettevõtted, kelle teenuste toimepidevus tuleb tagada ka kriisiolukorras. Samal ajal nimetas Euroopa Keskkeskus Coop Panga ka suure mõjuga väikepangaks (ingl *high impact less-significant institution*).

Jätkasime digitaalse tegevusega pangakanalite arendamist: võtsime kasutusele biomeetrilise isikutuvastuse ning Google Pay ja Apple Pay, millega saab teha mugavaid ja turvalisi makseid nii poes kui ka internetis. Lisasime mobiiliäppi võimaluse esitada laenutaotlust, vaadata laenuinfot, avada hoiust ning muuta e-arve püsimakselepinguid. Kõige olulisemad äriklientidele mõeldud tootearendused olid konto elektroonilise avamise võimaluse loomine ja Gateway kasutuselevõtmine, mis aitab ettevõtetel ühendada oma raamatupidamine kiirelt, turvaliselt ja mugavalt Coop Panga teenustega.

Lisaks elektroonilistele kanalitele jätkame klientide teenindamist 15-s kontoris 12-s erinevas Eesti linnas tellerite, kliendihaldurite ja klienditoe kaudu. Nii laiast teenindusvõrgu olemasolust on saamas üha enam meie konkurentsieelis. Lisaks on meie klientidel võimalus kasutada teenustasuta sularahateenust kõigis Coopi kauplustes ja teiste pankade sularahaautomaatides, mis teeb meist kõige suurema sularahavõrgustikuga panga Eestis. Muudame oma tegevusega Eesti inimeste igapäevast elu paremaks ja meil on lai sotsiaalne mõju, mida tunnustas möödunud aastal ka Baltikumi suurim brändi- ja elustiiliuring Brand Capital, kes omistas Coop Pangale Eesti kõige inimlikuma brändi tiitli.

2023. aastal laiendasime oluliselt oma eraklientide teenuste valikut ja hakkasime pakkuma mugavaid võimalusi raha kogumiseks. Lisaks taas populaarsust koguvale tähtajalisele hoiusele lisasime mobiiliäppi raha paindlikuks kogumiseks mõeldud teenuse Rahasahtel ja hakkasime klientidele vahendama võimalust liituda Tuleva pensionifondiga.

Peale rahalise tagavara aitavad inimeste ja äride kindlustunnet suurendada meie erinevad kindlustuslahendused. Jõudsalt kasvav Coop Kindlustusmaakler hakkas möödunud aastal pakkuma võimalust sõlmida nii liiklus- kui ka kaskokindlustus mugavalt ja kiirelt Coop Panga kodulehel.

Muutsumme oma kodulehel kõigi jaoks mugavamaks ja kiiremaks kodulaenu taotlemise protsessi, olles nüüd ainus pank Eestis, mis näitab laenutaotlejale kohe pärast taotluse esitamist esmasti indikatiivset laenupakkumist. Selleks, et kodu rajamine oleks lihtsam ka neil, kes elavad tõmbekeskustest eemal, aktsepteerime jätkuvat ainsa Eestis tegutseva pangana KredExi käendust maapiirkonda eluaseme soetamiseks. Lisaks aktsepteerime omafinantseeringu nõude vähendamiseks ka kõiki teisi KredExi käendusi ja oleme üks aktiivsemaid pankasid turul, kes arvestab Maaelu Edendamise Sihtasutuse (MES) kaaslaenu kodu omafinantseeringuna. Kõigist seni MES kaaslaenuga soetatud koduostude lepingutest ligi 40 protsentti on finantseerinud kodumaine Coop Pank.

2023. aastal uuendasime ka oma visuaalset identiteeti. Uute graafiliste elementide, pildikeele ning värvidega rõhutame Panga dünaamilisust ja kiiret tegutsemist ning suurendame brändi eristuvust. Võtsime kasutusele uudse väljanägemisega pangakaardid.

Pangasiseselt nimetasime juba 2022. aasta Coop Pangat rohepöörde alguse aastaks, mil hakkasime astuma suuremaid ja varasemast veelgi julgemaid samme kliimamõju juhtimiseks, sooviga saada hiljemalt 2050. aastaks kliimanutraalseks pangaks. 2023. aastal jätkusid mitmed keskkonnamõju vähendamisega seotud tegevused ja analüüsides. Muu hulgas asendus meie Vastutustundliku Ettevõtluse Foorumi pronkstaseme märgis hõbetaseme märgisega. Sõlmisime Euroopa Liidu poolt kaasrahastatud European Energy Efficiency Fundiga (edaspidi eef) lepingu, mille alusel võtab Pank fondist 15 miljonit eurot tagamata allutatud laenu energiatõhususe- ja taastuvenergeetika projektide rahastamiseks.

Coop Pangat 2023. aasta äritulemusi mõjutasid enim ärimahtude, sealhulgas klientide arvu- ja laenuportfelli kasv ning muutunud intressikeskkond.

Aastaga kasvas Pangat klientide arv 36 000 võrra ja jõudis 182 000-ni. Aktiivselt arveldavate klientide arv kasvas 15 000 võrra ning jõudis 82 000-ni.

2023. aasta lõpu seisuga ulatus Coop Pangat hoiuste maht 1,7 miljardi eurooni, kasvades aastaga 214 miljoni euro võrra (+14%). Tähtajalised hoiused kasvasid aastaga 55% ja nõudmiseni hoiused vähenesid 31%.

Pangat laenuportfell kasvas aastaga 190 miljoni euro võrra (+15%) ja jõudis 1,5 miljardi eurooni. Äriliinidest näitasid aastaga suurimat kasvu kodulaen ja ärlaen. Kodulaenu portfell kasvas 95 miljonit eurot (+19%) ja muude ärlaenude portfell 60 miljonit eurot (+10%). Liisingu portfell kasvas 27 miljonit eurot (+19%) ja tarbimisfinantseerimise portfell kasvas 11 miljonit eurot (+12%). Laenuportfelli kvaliteet püsias aasta jooksul väga heal tasemel: võlas oleva portfelli osatähtsus oli aasta jooksul vaid 2%. Sellest hoolimata oleme valmis ka laenuportfelli tulemusnäitajate halvenemiseks ja suurendasime võimalike laenukahjumite katteks tehtavaid provisjone 6 miljoni euro võrra, allahindluskulud kasvasid aastaga 20%.

Coop Pangat ärimahtude jätkuv kasv ja digitaliseerimine on toonud kaasa oodatud mastaabiefekti, mis tähendab, et meie tulud kasvavad kiiremini kui kulud. Kulud ja tulud on suuresti mõjutatud ka üldisest intressikeskkonnast: ühelt poolt suurendas euribori tõus möödunud aastal erakorraliselt tulusid, teiselt poolt kasvas hoiuste intresside kulu. 2023. aastal teenis Coop Pank 85 miljonit eurot tulusid, aastane kasv 56%, ja televuskulud olid 35 miljonit eurot, aastane kasv 29%. Selle tulemusena paranesid aastaga meie olulisemad tulemusnäitajad: kasum kasvas 39 miljoni euroni ehk 93%, kulude ja tulude suhe langes 41% peale ning omakapitali tootlus kasvas 23% tasemele.

2023. aasta septembris kaasasime Pangat kasvustrateegia toetamiseks kapitali, emiteerides 12 miljoni euro vääruses tähtajatuid allutatud völakirju.

Järgisime kehtivat dividendipoliitikat ja maksime konsolideerimisgruppi 2022. aasta maksueelsest kasumist dividendideks 25% kokku netosummas 4,6 miljonit eurot (4,5 senti aktsia kohta, mida on 50% rohkem, kui oli aasta varem), millele lisandus dividendidelt makstav tulumaks 1,1 miljonit eurot. Üle 98% dividendidest laekus Eesti inimeste ja ettevõtete pangakontodele. 2023. aasta jooksul suurennes meie aktsionäride arv 1 200 võrra ning aasta lõpu seisuga oli Coop Pangal 37 147 aktsionäri.

Coop Pangat strateegiline eesmärk on kasvatada 2027. aasta alguseks turuosa Eestis 10%-ni ja laenuportfelli vähemalt 2 miljardi euroni ning jõuda seeläbi positsioonile, kus iga kümnnes eestimaalane arveldab Coop Pangat – see tähendab vähemalt 150 000 arveldavat klienti. Ärimahtude kasvatamise tulemusena seab Pank

eesmärgiks tegutseda kõrge efektiivsusega (kulude ja tulude suhe alla 50%) ning pakkuda aktsionäridele korralikku omakapitali tootlust (ROE vähemalt 15%). Alates 2022. aastast oleme need tasemed juba ka saavutanud ja neid isegi ületanud.

Tänan kõiki Coop Panga kliente, aktsionäre ja töötajaid suurepärase aasta eest! Meie eesmärk on ehitada Coop Panka selliselt, et see oleks igaühe edulugu. Edulugu kliendile. Edulugu aktsionärile. Edulugu töötajale.



Margus Rink

2023.aasta tulemused



Kliendid
182 000

Kasv aastaga



+24%



Hoiused
1,7 mld €



+14%



Laenud
1,5 mld €



+15%



Kasum
39,2 mln €



+93%

Klientide arvu kasv

Coop Panga klientide arv oli 2023. aasta lõpuks 182 000, kasvades aastaga 36 000 kliendi võrra. Neist 32 000 olid erakliendid ja 4 000 ärikliendid.

Lisaks on tarbimisfinantseerimisega tegeleval Panga tüarettevõttel Coop Finantsil 90 000 klienti.

Kasumi kasv

Coop Panga kasum ulatus 2023. aastal 39,2 miljoni euroni, kasvades aastaga 93%.

Laenuportfelli kasv

Coop Panga laenuportfell kasvas aastaga 15%, ulatudes 2023. aasta lõpuks 1,5 miljardi euroni.

Laenuportfelli kasvu toetasid kõik finantseerimisega tegelevad äriliinid.

Hoiuste kasv

Coop Panga hoiuste portfell kasvas aastaga 14%, ulatudes 2023. aasta lõpuks 1,7 miljardi euroni.

Tähtajalised hoiused kasvasid aastaga 55% ja nõudmiseni hoiused vähenesid 31%.

Kõige soodsamad hinnad Coop Pangaga pangakaardiga

Coop Pangaga kaardi omanikud saavad kõigis Coopi kauplustes kõige suuremaid soodustusi ja teenivad 10% rohkem boonuspunkte.

Coop Pangaga kliendid saavad Coopi kaupluste kassades sularaha tasuta oma pangakaarvele maksta ja sealt välja võtta.

Ostukindlustus pangakaardiga

Kõigil Coop Pangaga eraisikutest klientide pangakaartidel on tasuta ostukindlustus, mis kindlustab automaatselt kõik kuni 2 500-eurosed pangakaardiga ostetud kestvuskaubad õnnetuste ja targuste vastu.



Kindlustuslahendused

Coop Kindlustusmaakler loob Pangaga klientidele üha suuremat lisaväärtust, pakkudes kõiki enimlevinud kindlustustooteid nagu liiklus-, kasko-, kodu- ja reisikindlustust, väikese- ja keskmise suurusega ettevõtete varakindlustust, ehitusmasinate ja muude seadmete kindlustust.

Coop Kindlustusmaakler kasvab jõudsalt ja hakkas 2023. aastal pakkuma võimalust sõlmida nii liiklus- kui ka kaskokindlustus mugavalt ja kiirelt Coop Pangaga kodulehel.



Uus strateegiline fookus: kogumislahendused

2023. aastal laiendasime oluliselt oma eraklientide teenuste valikut ja hakkasime pakkuma mugavaid võimalusi raha kogumiseks.

Lisaks taas populaarsust koguvale tähtajalisele hoiusele lisasime mobiiliäppi raha paindlikuks kogumiseks mõeldud teenuse Rahasahtel ja hakkasime klientidele vahendama võimalust liituda Tuleva pensionifondiga.

Coop Pank pingutab jätkusuutlikkuse nimel

2023. aastal jätkusid mitmed keskkonnamöju vähendamisega seotud tegevused ja analüüsida.

Muu hulgas asendus meie Vastutustundliku Ettevõtluse Foorumi pronkstaseme märgis hõbetaseme märgisega.

Sõlmisime Euroopa Liidu poolt kaasrahastatud European Energy Efficiency Fundiga lepingu, mille alusel võtab pank fondist 15 miljonit eurot tagamata allutatud laenu energiatõhususe ja taastuvenergeetika projektide rahastamiseks.

Finantstulemused

Kasumiaruanne, miljonites eurodes	2023	2022	2021	2020	2019
Neto intressitulu	81,3	50,7	35,5	28,4	20,7
Neto teenustasutulu	4,8	3,8	3,1	2,1	2,4
Neto muud tulud	-0,9	0,1	0,6	0,6	0,6
Neto tegevustulud kokku	85,2	54,6	39,2	31,1	23,7
Tegevuskulud	-35,1	-27,2	-22,4	-18,8	-16,3
Allahindlus krediidikahjumite katteks	-6,3	-5,2	-2,5	-4,8	-1,9
Tulumaksu kulu	-4,6	-1,8	-0,8	-0,2	0
Puhaskasum	39,2	20,4	13,5	7,3	5,5

Ärimahud, miljonites eurodes	2023	2022	2021	2020	2019
Neto laenuportfell	1 491	1 301	953	671	460
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 722	1 508	1 099	758	507
Allutatud laenud	50	38	17	7	7
Omakapital	186	149	112	98	89

Suhtarvud	2023	2022	2021	2020	2019
Keskmine omakapital, mln eurot	167	121	105	93	56
Omakapitali tootlus (ROE), % (puhaskasum / omakapital, keskmene)	23,5	16,8	12,9	7,8	9,8
Koguvarad, keskmene, mln eurot	1 866	1 446	1 055	741	529
Varade tootlus (ROA), % (puhaskasum / koguvarad, keskmene)	2,1	1,4	1,3	1,0	1,0
Sularaha ja intressitootvad varad, keskmene, mln eurot	1 857	1 434	1 039	725	495
Neto intressimarginaal (NIM), % (neto intressitulud / intressitootvad varad, keskmene)	4,4	3,5	3,4	3,9	4,2
Kulude ja tulude suhe, % (tegevuskulud kokku / neto tegevustulud kokku)	41,2	49,7	57,2	60,5	68,6
Laenude ja hoiuste suhe, % (neto laenud / klientide hoiused ja saadud laenud)	86,6	86,3	86,8	88,5	90,9
Dividendi ja puhaskasumi suhe % (neto dividend / puhaskasum)	0,2	0,2	-	-	-
Likviidsuskattekordaja (LCR), %	293,4	175,8	201,7	275,0	682,2
Stabiilse rahastuse kattekordaja (NSFR), %	134,3	144,1	133,5	131,8	144,6
Finantsvõimenduse määär (LR), % (arvutatakse vastavalt CRD IV-le)	8,4	7,4	6,7	8,8	12,0

Kapitaliseeritus ja riskipositsioonid

Kapitalibaas, tuhandetes eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Esimese taseme omavahendid		
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurss	94 452	94 583
Kohustuslik reservkapital	4 855	3 838
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	45 280	30 513
Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum*	23 757	10 769
Muu akumuleeritud koondkasum	-459	-883
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus (-)	-6 757	-6 757
Immateriaalne põhivara (-)	-10 838	-8 579
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärte	-36	-18
korrigeerimine (-)		
Muud mahaarvamised I taseme omavahenditest (-)	-1 148	-1 898
Muud üleminekusätetest tulenevad omavahendite	0	157
korrigeerimised		
Esimese taseme põhiomavahendid (CET1 kapital)	150 106	121 725
Täiendavad esimese taseme omavahendid	28 100	16 100
Esimese taseme omavahendid (Tier I kapital)	178 206	137 825
Allutatud kohustised	22 000	22 000
Teise taseme omavahendid (Tier II kapital)	22 000	22 000
Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks	200 206	159 825
Riskiga kaalutud varad (RWA)		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	5 998	2 775
Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud		
omavalitsused standardmeetodil	3 084	1 833
Äriühingud standardmeetodil	115 263	92 857
Jaenõuded standardmeetodil	166 608	147 884
Kinnisvarale seatud hüpoteeegiga tagatud nõuded		
standardmeetodil	525 037	463 540
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil	8 883	4 355
Eriti suure riskiga seotud kirjad standardmeetodil	105 909	111 056
Muud varad standardmeetodil	10 994	12 370
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	941 776	836 670
Operatsionirisk baasmeetodil	78 909	59 360
Kokku riskiga kaalutud varad (koguriskipositsioon)	1 020 685	896 030
CET1 suhtarv (%)	14,71%	13,58%
Tier I kapitali suhtarv (%)	17,46%	15,38%
Kapitali adekvaatsus (%)	19,61%	17,84%

* Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum sisaldab 2023. aasta 9 kuu vahekasumit, mis on sõltumatu auditoori poolt auditeeritud ning saanud Finantsinspektsioonilt loa kasumi kaasamiseks. Kaasatud kasumist on maha arvatud prognoositud dividendide väljamaksed.

Nõuded omavahenditele (31.12.2023)		
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	4,50%	I taseme põhiomavahendid/koguriskipositsioon
Esimese taseme omavahendite suhtarv	6,00%	I taseme omavahendid/koguriskipositsioon
Koguomavahendite suhtarv (kapitali adekvaatsus)	8,00%	Koguomavahendid/koguriskipositsioon
Pillar 2 kapitalinõue (P2R)	2,61%	Koguriskipositsioonist
Kapitali säilitamise puhver	2,50%	Koguriskipositsioonist
Omavahendite suunis (P2G)	1,50%	Koguriskipositsioonist
Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr	1,50%	koguriskipositsioonist

31.12.2023 seisuga on Kontsern kooskõlas kõikide regulatiivsete kapitalinõuetega. Kontserni kapitali säilitamise puhvriks seisuga 31.12.2023 on 25 517 (31.12.2022: 22 401) tuhat eurot.

Kontserni finantsvõimenduse määär seisuga 31.12.2023 on 8,44% (31.12.2022: 7,44%). Finantsvõimenduse määra arvutamiseks jagatakse I taseme omavahendid kogu riskipositsiooni (bilansilised ja bilansivälised) näitajaga. Kontserni likviidsuspositsioon on tugev, likviidsuskatte kordaja (*Liquidity Coverage Ratio, LCR*) on 31.12.2023 seisuga 293% (31.12.2022: 176%), regulatiivne miinimumnõue on 100%.

Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 392 kohaselt käsitletakse riskide kontsentreerumisena ühe kliendi või klientide rühma suhtes võetud riskipositsioone, mis võrdub 10%-ga või ületab 10% krediidiasutuse esimese taseme omavahenditest (vt eelmisel leheküljel kapitaliseerituse tabelit). Riskide kontsentreerumise kohaldatavatest piirmääradest on vabastatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 400 lõike 1 tingimustel riskipositsioonid klientide vastu, mis tulenevad kasutamata krediidiliimiitidest. Riskide kontsentreerumise piirmääradest on vabastatud ka riskipositsioonid keskvalitsuste ja keskpankade vastu, kellele on määratud riskikaaluks 0%.

Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 395 lõike 1 kohaselt ei või ühe kliendi või klientide rühma suhtes võetud riskipositsiooni väärthus pärast krediidiriski maandamise mõju arvessevõtmist olla suurem kui 25% krediidiasutuse esimese taseme omavahenditest. Seisuga 31.12.2023 ja 31.12.2022 ei ületanud ühegi krediidiasutuse, kliendi ega klientide rühma riskipositsioon määrusega (EL) 575/2013 kehtestatud riskide kontsentreerumise piirmäärasid.

Kontserni juhtimiskorraldus

Coop Pank AS-i kontsern lähtub oma tegevuses konsolideerituse põhimõttest, mis väljendub ühtsete ja kooskõlastatud eesmärkide seadmises, ühtsete põhiväärtuste järgimises ning kontserniüleste otsustuspädevate organite toimimises, kes juhivad Kontserni tegevusega kaasnevaid riske.

Coop Pank AS-i juhtimine on kolmetasandiline, kus juhtorganiteks on aktsionäride üldkoosolek, nõukogu ja juhatus. Aktsionäride üldkoosolek on Coop Pank AS-i kõrgeim juhtorgan, kus saavad osaleda kõik aktsionärid ja mis toimub tavaliselt korraliselt üks kord aastas.

Nõukogu valitakse aktsionäride üldkoosoleku poolt kuni viieks aastaks. Ettepanekuid üldkoosoleku otsuse eelnõuna nõukogu liikme kandidatuuri ülesseadmiseks saavad esitada aktsionärid, kelle hääletega on esindatud vähemalt 1/10 aktsiakapitalist. Nõukogu liikme kandidaatid peavad olema asjakohased teadmised ja kogemused Panga juhtorganis osalemiseks, nõukogu koosseis peab olema mitmekesine ning nõukogus peab olema piisavalt sõltumatuid liikmeid.

Juhatus valitakse Panga nõukogu poolt kuni viieks aastaks. Juhatuse kui kollegiaalse organi liikmete valimisel tagab nõukogu, et moodustatav juhatus oleks oma koosseisult nii teadmiste, oskuste, kogemuste kui ka hariduse poolest piisavalt mitmekesine, et tagada juhatuse võimekus juhtida tõhusalt kõiki Panga tegevusalasid.

Juhtorgani liikmete valimisel lähtutakse krediidiasutuste seaduses sätestatud juhtorgani liikmele esitatavatest nõuetest: valitaval isikul peavad olema krediidiasutuse juhtimiseks vajalikud teadmised, oskused, kogemused, haridus, kutsealane sobivus ja laitmatu ärialane reputatsioon. Juhatuse liikmeks ei valita isikut, kelle varasem tegevus on kaasa toonud äriühingu pankroti või sundlikvideerimise või tegevusloa kehtetuks tunnistamise või kellel on seaduse alusel ära võetud õigus olla ettevõtja või kelle varasem tegevus äriühingu juhina on näidanud, et ta ei ole suuteline korraldama äriühingu juhtimist selliselt, et äriühingu aktsionäride, osanike, liikmete, võlausaldajate ja klientide huvid oleksid küllaldaselt kaitstud, või kelle varasem tegevus on näidanud, et ta ei ole muul mõjuval põhjusel sobiv äriühingut juhtima. Eelnimetatud nõuete täitmise tagamiseks on Pangas kehtestatud sisemine kord juhtorgani liikme sobivuse hindamiseks: sobivust hinnatakse nii enne vastava isiku valimist juhtorgani liikmeiks kui ka vajaduse korral tema ametisoleku kestel. Et tagada juhatuse liikmete jätkusuutlik kompetents, on Pangas ette nähtud kord juhatuse liikmete regulaarseks enesetäendamiseks.

Juhatus



MARGUS RINK

Panga juhatuse esimees
alates veebruarist 2017

Varem Eesti Energia juhatuse liige ja
Swedbanki jaepanganduse juht



PAAVO TRUU

Panga juhatuse liige
alates veebruarist 2022

Varem Coop Eesti ja Magnum
finantsjuht



HEIKKO MÄE

Panga juhatuse liige
alates veebruarist 2020

Varem Magnum Veterinaaria
tegevjuht ja energiakaubanduse
juht Eesti Energias



KAREL PARVE

Panga juhatuse liige
alates novembrist 2023

Varem LHV Panga
privaatpanganduse juht



ARKO KURTMANN

Panga juhatuse liige
alates novembrist 2020

Varem LHV Panga
äripanganduse osakonnajuht

Nõukogu



RAINER ROHTLA

Nõukogu esimees
Auditikomitee liige
Töötasukomitee liige

Coop Eesti Keskühistu juhatuse esimees



VILJAR ARAKAS

Nõukogu liige
EfTEN Capitali juhatuse esimees



JAAN MARJUNDI

Nõukogu liige
Töötasukomitee liige

Harju Tarbijate Ühistu juhatuse esimees



RAUL PARUSK

Nõukogu liige
Töötasukomitee liige

Kodea juhatuse liige



ROMAN PROVOTOROV

Nõukogu liige

Antsla Tarbijate Ühistu juhataja



SILVER KUUS

Nõukogu liige
Auditikomitee liige

Agron Halduse arendusjuht
Lorikoru Capital juhataja

Kontserni struktuuri kujundab ja kinnitab Panga juhatus, arvestades õigusaktides, Panga ja tema tütarettevõtete põhikirjades ja strateegias sätestatut, samuti nõukogu antud juhiseid ja Panga arenguprioriteete. Kontserni organisatsiooniline struktuur põhineb funktsionaalsel struktuuril. Vastutus Panga ja tütarettevõtete tegevuse eest on jaotatud Panga juhatuse liikmete vahel ärilinide ning osakondade kaupa. Vastutusvaldkondade jaotus juhatuse liikmete vahel lähtub funktsionide lahususe põhimõttest, mis tagab kontrollivate üksuste lahususe kontrollitavatest üksustest.

Kontserni strateegia, eesmärgid ja riskijuhtimise põhimõtted kinnitab Panga nõukogu. Panga juhatus ja Kontserni kuuluvate ettevõtete nõukogud kinnitavad konkreetse ärilini või ettevõtte jaoks detailsema tegevusplaani. Kontserni strateegias väljendatud põhiväärtused on ühtsed kogu Kontserni ettevõtete jaoks. Kontsernis toimib kontserniülene riskide juhtimine ja on loodud järgmised kontserniülesed komiteed.

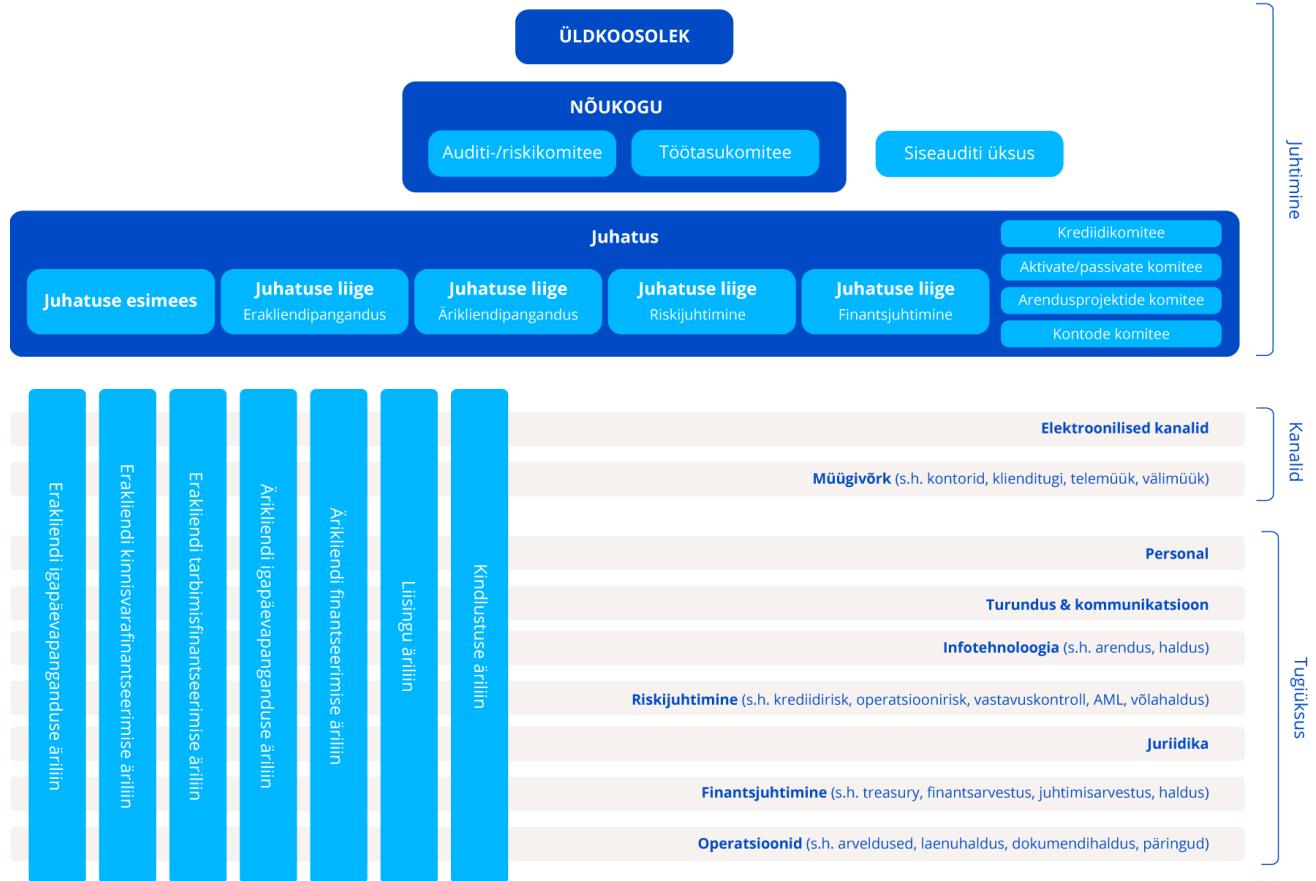
- Auditi-/riskikomitee, mille ülesanne on olla nõuandev organ raamatupidamise, audiitorkontrolli, riskijuhtimise, tegevuse seaduslikkuse, sisekontrolli ja -auditeerimise, järelevalve teostamise ja eelarve koostamise valdkonnas.
- Töötasukomitee, mille ülesanne on hinnata tasustamise põhimõttete rakendamist ja nende kooskõla Kontserni tegevuseesmärkidega ning tasustamisega seotud otsuste mõju Kontserni riskijuhtimisele ning omavahendite ja likviidsuse kohta sätestatud nõuetega täitmisele.
- Krediidikomitee on otsustuspädev organ krediidiotsuste tegemisel. Komitee ülesanne on tagada enda otsuste kaudu kontserniüleselt ühtse krediidipoliitika järgimine.
- Aktivate ja passivate juhtimise komitee on kontserniüleselt otsustuspädev organ likviidsusriski, pangaportfelli intressiriski ja väärtpaberiportfelli juhtimisel, aktivate ja passivate struktuuri kujundamisel ning tulususe juhtimisel.
- Kontode avamise komitee, mille ülesanne on juhtida oma otsuste kaudu kõrgema riskiastmega klientidega kliendisuhte loomist ja vajaduse korral lõpetamist.
- Arendusprojektide komitee, mille peamine ülesanne on Kontserni strateegiliste eesmärkide saavutamiseks vajalike infosüsteemide arenduste juhtimine.

Et tagada Kontserni tegevuse töhusus, finantsaruandluse usaldatavus, tegevuse vastavus seadustele, muudele õigusaktidele ja juhtorganite kinnitatud sisereeglitele ning otsuste vastuvõtmise usaldusväärse ja asjakohase teabe alusel, on Kontsernis loodud kõiki tegevus- ja juhtimistasandeid hõlmav kontserniülene sisekontrollisüsteem. Tegevuse kontrollimine põhineb kolmetasandilisel kontrollisüsteemil. Esimesel tasandil toimub kontroll iga üksuse siseselt enesekontrollina. Teisel tasandil tegutsevad iseseisvate ja sõltumatute kontrolliüksustena riskijuhtimise ja vastavuskontrolli funktsioon. Kolmandal tasandil tegutseb Kontserni kogu tegevust kontrolliv siseauditi üksus.

Kontsernis kehtib ühtne tasustamispoliitika. Töötajatele makstakse vastavalt turutasemele palka ja tulemustasusid. Rahalistele tasudele lisanduvad muud mitterahalised soodustused, nagu paindlik tööaeg, kodus töötamise võimalus, erinevad ühisüritused, vabatahtlik tervisekindlustus ja sportimise soodustus. Kontserni töötajad töötavad töölepingute alusel, juhatuse liikmed käsunduslepingute alusel.

Panga jaoks on oluline töötajate rahulolu ja areng. Selle tagamiseks korraldatakse erinevaid arendavaid koolitusi ja ühisüritusi, näiteks Aasta Gala ning Panga infopäevad ja suvepäevad. Kõikide töötajatega viiakse aasta jooksul läbi aastavestlused ja poolaastavestlused, et tagada töötajate areng ja nende tegevuse parem kooskõla Panga strateegia ja ühiste eesmärkidega.

Kontserni struktuur



Aktsiad

Coop Pank AS on emiteerinud lihtaktsiaid, mille iga aktsia annab ühe häälõiguse. Aktsiad on noteeritud Nasdaq Tallinna põhinimekirjas ISIN-koodiga EE3100007857 alates 10.12.2019. Aktsia märkimishind esmase pakkumise käigus oli 1,15 eurot. Seisuga 31.12.2023 oli aktsia hind 2,36 eurot. 2023. aastal oli madalaim kaubeldav hind 2,30 eurot ja kõrgeim hind 3,09 eurot. Seisuga 31.12.2023 oli aktsiahinna alusel Panga turuväärtus 241,3 mln eurot. Aasta jooksul oli teingute käive kokku 23,4 mln eurot ja omanikku vahetas 8,7 mln aktsiat keskmise teinguhinnaga 2,68 eurot. Alates börsil noteerimise algusest on olnud teingute käive kokku 162,7 mln eurot.

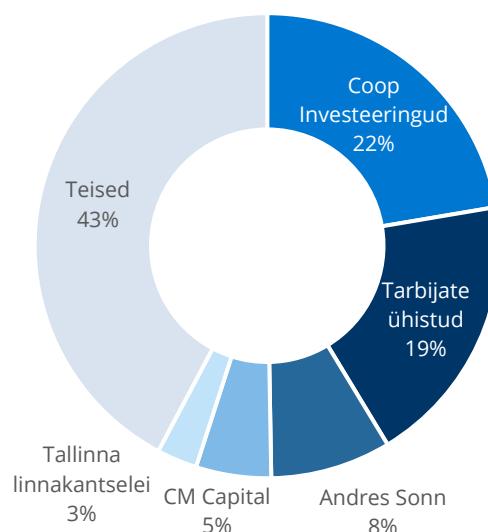
Aktsia hinna ja puhaskasumi suhe aktsia kohta 2023. aasta lõpu seisuga oli 6,2. Suhtarvu leidmise aluseks on 31.12.2023 seisuga ettevõtte turuväärtus, mis jagatakse aasta puhaskasumiga. Aktsia raamatupidamislik väärthus seisuga 31.12.2023 oli 1,82 eurot aktsia kohta ning aktsia hinna suhe aktsia raamatupidamislikku väärthusesse oli 1,30.



Seisuga 31.12.2023 omavad üle 5% Panga aktsiatest:

Coop Investeeringud OÜ 22,17%
Andres Sonn 8,33%

Coop Panga aktsionäride jaotus 31.12.2023



Lisaks omavad Coop Eesti Keskühistu Tarbijate Ühistute liikmed kokku 19,10% Panga aktsiatest, kuid eraldiseisvalt ei oma neist ükski üle 5%.

Pangal on 31.12.2023 seisuga 37 147 aktsionäri, kellest suurinvestoreid ehk üle 100 000 aktsia omanikke on 49. Aktsiad omavad õigust dividendile (vt peatükk „Dividendipoliitika“).

Aktsiaoptsiooni programmide teostamisel on aktsionärid delegerinud volitused uute aktsiate emiteerimiseks nõukogule.

Dividendipoliitika

8. novembril 2019 toimunud aktsionäride koosolekul kinnitati dividendipoliitika, mille järgi on Panga eesmärk maksta dividendideks koos sisalduva tulumaksuga 25% Panga konsolideerimisgrupi aktsionäridele kuuluvast maksueelsest aastakasumist. Dividendi maksmise eeldused on:

- väliste ja sisemiste kapitalinõuete ning likviidsusnõuete täitmine;
- kapitali tase päraast dividendi makseid on jätkusuutlik ja piisav, et tagada ärimahtude kasv ja investeeringute vajadus.

Dividendimakseid on teostatud järgnevalt:

Esimene dividendimakse teostati 3. mail 2022, kui Coop Pank maksis aktsionäridele 2021. aasta kasumi arvelt dividende 0,03 eurot (neto) aktsia kohta, kokku netosummas 2 738 tuhat eurot. Lisaks arvestati netodividendidelt tulumaks, määraga 20/80.

3. mail 2023 maksis Coop Pank aktsionäridele 2022. aasta kasumi arvelt dividende 0,045 eurot (neto) aktsia kohta, kokku netosummas 4 566 tuhat eurot. Lisaks arvestati osa dividendidelt (1/3 aastal 2022 makstud dividendidelt) tulumaks madalama maksumääraga 14/86 ja ülejäänud osa maksustati määraga 20/80.

Hea Ühingujuhtimise Tava aruanne

Coop Pank järgib Nasdaq Tallinna börsi ja Finantsinspeksiisi kinnitatum Head Ühingujuhtimise Tava (edaspidi: HÜT) alates Coop Panga aktsiate noteerimisest Tallinna börsi põhinimekirjas 10. detsembril 2019. Aruanne annab ülevaate Coop Panga juhtimisest ja juhtimise vastavusest HÜT-i juhistele. Coop Pank järgib Head Ühingujuhtimise Tava, välja arvatud juhul, kui siinnes 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. 2023. 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 lõppmisest. 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 kätesaadavaks enne üldkoosoleket. 2023. 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, kuna selleks on puudunud vajadus, nõudlus ja sobilik tehnoloogiline lahendus.

2023. aastal toimus üks korraline aktsionäride üldkoosolek.

12. aprillil 2023 toimunud korralisel aktsionäride üldkoosolekul kiitsid aktsionärid heaks 2022. aasta majandusaasta aruande, juhatuse poolt koostatud kasumi jaotamise ettepaneku ning uue põhikirja. Samuti kutsus üldkoosolek nõukogust tagasi senise esimehe Alo Ivaski ning valis tema asemele uue nõukogu liikme Rainer Rohtla, ühtlasi pikendati teiste nõukogu liikmete volitusi uueks 3-aastaseks ametiajaks. Üldkoosolek tegi otsuse ka nõukogu liikmetele tasu osas. Üldkoosolek toimus eesti keeles, koosolekut juhatas Coop Panga juriidilise osakonna juhataja Mariann Suik ja protokollis jurist Renno Mägi. Üldkoosolekul osalesid

kõik Coop Panga juhatuse- ja nõukogu liikmed, sh uus nõukogu liikme kandidaat, samuti Coop Panga audiitorfirma AS PricewaterhouseCoopers audiitor Lauri Past. Üldkoosoleku otsuse tõestas Tallinna notar Annika Kuimet.

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. Coop Panga põhikirja kohaselt koosneb juhatus kolmest kuni seitsmest liikmest. Juhatuse liikme volituste tähtaeg on kuni viis aastat. Igal juhatuse liikmel on oma vastutusvaldkond, mis määrtatakse kindlaks juhatuse liikme lepinguga. Nõukogult saadud volituse alusel sõlmib juhatuse liikmega tema ülesannete täitmiseks lepingu nõukogu esimees. Vastavalt krediidiasutuste 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 tööl 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. Coop Panga juhatuse ja nõukogu liikmete valimiseks ja hindamiseks on Pangas kehtestatud „Sobivusmenetluse läbiviimise poliitika“, mida rakendatakse koostoimes kehtivate õigusaktidega (eelkõige krediidiasutuste seadus) ning Finantsinspektsiooni ja/või teiste järelevalveasutuste kehtestatud soovituslike juhenditega ja muude asjakohaste juhenddokumentidega.

Seisuga 31.12.2023 oli Coop Panga juhatus viielikmeline ning juhatusse kuulusid Margus Rink (esimees), Paavo Truu, Heikko Mäe, Arko Kurtmann ja Karel Parve. Juhatuse liikmete vastutusvaldkondadeks on: Margus Rink – üldjuhtimine, Paavo Truu – finantsjuhtimine, Heikko Mäe – riskijuhtimine, Arko Kurtmann – ärikliendipangandus, Karel Parve – erakliendipangandus.

Margus Rink omandas 1994. aastal finantsarvestuse ja -analüüs bakalaureusekraadi Tartu Ülikooli majandusteaduskonnast ning 2000. aastal ärijuhtimise magistrikraadi 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), muu hulgas Viljandi kontori juhatajana, kliendihaldurina, personalpanganduse juhina ning jaepanganduse tegevdirektorina. 2008. aastal siirdus Margus Rink Eesti Energia AS-i juhatuse liikme positsioonile, kus töötas 2015. aastani. Aastatel 2015–2016 oli Margus Rink aktsiaseltsi Magnum juhatuse esimees ja mitmete Kontserni tütarettevõtjate nõukogu liige. Margus Rink kuulub mittetulundusühingu Pangaliit juhatusse ja alates juunist 2023 on Margus Rink ka Eesti Kaubandus- ja Tööstuskoja juhatuse liige. Hetkel on Margus Rink ka Panga tütarettevõtjate Coop Finants AS-i, 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 Finants AS-i, Coop Liising AS-i ja Coop Kindlustusmaakler AS-i nõukogu liige. Samuti on ta endale kuuluva osaühingu 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 riskijuhi alates 2019. aastast. Hetkel on Heikko Mäe lisaks Panga tütarettevõtjate Coop Finants AS-i, Coop Liising AS-i ja Coop Kindlustusmaakler AS-i nõukogu liige ja SIA Prana Property juhatuse liige.

Arko Kurmann omandas 2003. aastal magistrikraadi ökonoomikas ja ettevõtluses Eesti Maaülikoolist. Arko Kurmann on töötanud aastatel 2012–2019 AS-is LHV Pank äripanganduse osakonna juhina ning krediidikomitee liikmena. Ta kuulub Corby Capital OÜ juhatusse. Hetkel on Arko Kurmann lisaks Panga tütarettevõtjate Coop Finants AS-i, Coop Liising AS-i ja Coop Kindlustusmaakler AS-i nõukogu liige.

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 eraalaenude tootejuhina ja Scrum Master'ina projektide ning muutuste juhtimise üksuses ning Swedbank AS-is projektijuhina ja piirkonnajuhina kliendikogemuse juhtimise üksuses. Hetkel on Karel Parve lisaks Panga tütarettevõtjate Coop Finants AS-i, Coop Liising AS-i ja Coop Kindlustusmaakler AS-i nõukogu liige.

Juhatus teeb igapäevaseid juhtimisosuseid iseseisvalt, lähtudes Panga ja aktsionäride parimatest huvitest ning jättes kõrvale isiklikud huvid. Juhatus liikmete ülesanne on Coop Panga igapäevane juhtimine ning Coop Panga strateegia väljatöötamine ja rakendamine. Juhatus tagab Panga tegevusvaldkonnast lähtudes sobiva riskijuhtimise ja sisekontrolli toimimise.

2.2. Juhtide tasustamise põhimõtted

Panga tasustamise põhimõttete 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 Coop Panga majanduslikku olukorda, äritegevuse hetkeseisu ja tulevikusuunda võrdluses samasse majandussektorisse kuuluvate äriühingute samade näitajatega.

Juhatus liikme tasupakett peab olema selline, mis motiveerib isikut tegutsema Coop Panga parimates huvides. Juhatus liikmete põhipalk lepitakse kokku juhatuse liikme lepinguga. Sisekontrolli ja riskijuhtimist teostatakavate 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, seadud eesmärgid peavad olema üksik töötaja tasandil kirjeldatud.

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

Juhatuse liikmetele 2023. aastal makstud brutotasud eurodes:

2023 aasta tasud	Põhitasu	Rahaline tulemustasu	Väljastatud opsioonide väärthus	Kokku tasud
Margus Rink	156 000	36 000	108 024	300 024
Paavo Truu	114 000	21 000	62 952	197 952
Heikko Määe	116 000	24 000	71 966	211 966
Arko Kurtmann	108 000	24 000	71 966	203 966
Karel Parve	20 000	0	0	20 000
Rasmus Heinla	96 000	32 000	0	128 000

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

Juhatuse liikmetele ning nende lähikondlastele kuuluvad aktsiad, völakirjad ja aktsiaopsioonid seisuga 31.12.2023, tükkides:

Väärtpaperite omanik	Aktsiad	Osaluse suurus	Völakirjad
Margus Rink	716 000	0,70%	7
Paavo Truu (Solaris Konsult OÜ kaudu)	48 248	0,05%	100
Heikko Määe	53 270	0,05%	0
Arko Kurtmann (Corby Capital OÜ kaudu)	49 000	0,05%	0

Opsioonide omanik	Kogus	Aktsia ostuhind, mis tasutakse märkimisel	Märkimise tähtaeg
Margus Rink	90 000	1,100	2024
Heikko Määe	70 000	1,100	2024
Rasmus Heinla	70 000	1,100	2024
Arko Kurtmann	40 000	1,100	2024
Margus Rink	61 200	1,255	2025
Heikko Määe	40 800	1,255	2025
Rasmus Heinla	40 800	1,255	2025
Arko Kurtmann	46 600	1,255	2025
Paavo Truu	22 700	1,255	2025
Margus Rink	71 900	1,526	2026
Paavo Truu	41 900	1,526	2026
Heikko Määe	47 900	1,526	2026
Arko Kurtmann	47 900	1,526	2026

2023. aastal ei toimunud Coop Panga ning juhatuse liikmete, nende lähedaste või nendega seotud isikute vahel olulisi tehinguid.

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 usaldusväärssuse deklaratsiooni. Uus deklaratsioon tuleb esitada ka kohe pärast oluliste asjaolude muutumist, mis tekitavad või võivad tekitada huvide konflikti.

Coop Pangas 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. 2023. aastal ei toimunud selliseid tehinguid.

Juhatuse liikmed ei ole teiste emitentide juhatuse ega nõukogu liikmed, v.a Paavo Truu, kes on endale kuuluva osaühingu Solaris Konsult juhatuse liige. Coop Pank AS-i juhatuse liikmed on Pangas tütarettevõtete nõukogu liikmed; riskijuhi ülesandeid täitev juhatuse liige on ka Kontserni kuuluva, Lätis asutatud kinnisvarahaldusega tegeleva ettevõtte juhatuse liige.

3. Nõukogu

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

Nõukogu liikmeeks valitakse isikud, kellel on Pangas nõukogu töös osalemiseks piisavad teadmised ja kogemused. Coop Pangas juhatuse ja nõukogu liikmete valimiseks ja hindamiseks on Pangas kehtestatud „Sobibusmenetluse läbiviimise poliitika”, mida rakendatakse koostoimes kehtivate õigusaktidega (eelkõige krediidiasutuste seadus) ning Finantsinspeksiöoni ja/või teiste järelevalveasutuste kehtestatud soovituslike juhenditega ja muude asjakohaste juhenddokumentidega.

Seisuga 31.12.2023 oli Pangas 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 Pangas nõukogus kolm sõltumatut liiget – Viljar Arakas, Raul Parusk ja Silver Kuus.

Rainer Rohtla omandas magistrikraadi Soome ülikoolis Jyväskyla University of Applied Sciences Logistics management erialal. Rainer Rohtla on töötanud erinevatel juhtivatel positsioonidel transpordiga seotud ettevõtetes, mis tegutsevad 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) ökonoomika 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) insener-tehnoloogi erialal. Ta on töötanud aastaid kaubandusettevõtete juhtpositsioonidel. Alates 2007. aastast on Jaan Marjundi Coop Harju Tarbijate Ühistu juhatuse esimees ja alates 2017. aastast Coop Pank AS-i nõukogu liige.

Raul Parusk omandas magistrikraadid Moskva Riiklikust Ülikoolist poliitökonomia erialal ja Viini Majandusülikoolist ärijuhtimise erialal. Ta on töötanud erinevates ettevõtetes (sh krediidiasutustes) 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 Lorikoru Capital OÜ juhataja ja Agrone OÜ arendusuht.

Aktionäride 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 2023. aastal makstud brutotasud eurodes:

	2023. aastal makstud tasu
Alo Ivask	5 000
Rainer Rohtla	17 000
Viljar Arakas	16 000
Jaan Marjundi	16 000
Roman Provotorov	16 000
Raul Parusk	16 000
Silver Kuus	16 000

Nõukogu liikmete omanduses olevad aktsiad ja völakirjad seisuga 31.12.2023, tükkides:

	Aktsiad	Osaluse suurus	Völakirjad
Viljar Arakas (Miemma Holding OÜ kaudu)	26 094	0,03%	114
Jaan Marjundi	79 247	0,08%	11
Roman Provotorov	14 623	0,01%	0
Raul Parusk (Sulvanius Invest OÜ kaudu)	6 201	0,01%	0

Siinse aruande punktis 2.3 esitatud korra kohaselt esitavad ka nõukogu liikmed majanduslike huvide ja usaldusvääruse deklaratsiooni.

2023. aastal ei toiminud Coop Panga ning nõukogu liikmete, nende lähedaste või nendega seotud isikute vahel olulisi tehinguid.

2023. aastal toimus üksteist nõukogu koosolekut ja kaks nõukogu otsuse vastuvõtmist ilma koosolekut kokku kutsumata. Nõukogu liikmed võtsid osa kõikidest nõukogu koosolekutest ja hääletustest, v.a Silver Kuus, kes ei saanud osaleda juunikuu nõukogu koosolekul.

Nõukogu on moodustanud kaks komiteed: auditikomitee ja töötasukomitee. Komiteed on nõukogu järelevalve alla kuuluvad nõukogu nõuandvad organid. Võttes arvesse Kontserni suurust ja proportsionaalsuse põhimõtet, ei ole eraldi nomineerimiskomiteed moodustatud.

3.1. Auditikomitee

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

Auditikomitee ülesanne on muu hulgas 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 kohta. Vähemalt kord aastas esitab auditikomiteele välisaudiitor ülevaate auditit käigus tehtud tähelepanekutest.

Auditikomiteesse peab kuuluma vähemalt kaks liiget, kelle valib nõukogu. Seisuga 31.12.2023 oli auditikomitee neljaliikmeline ja sinna kuulusid Veiko Haavapuu (esimees), Rainer Rohtla, Silver Kuus ja Stan Nahkor. Panga nõukogu liikmeks olevatele auditikomitee liikmetele töö eest auditikomitees tasu ei maksta, Veiko Haavapuu ja Stan Nahkori tasu on 400 eurot koosoleku eest.

3.2. Töötasukomitee

Töötasukomitee ülesanne on hinnata Coop 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 31.12.2023 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 koosoleku eest.

4. Juhatus ja nõukogu koostöö

Juhatus ja nõukogu teevad Coop Panga huvide parima kaitsmise eesmärgil tihedat koostööd. Juhatus ja nõukogu töötavad ühiselt välja Coop Panga strateegia. Juhatus on kutsutud osalema igaküistel nõukogu koosolekul. 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.

Coop Pank ei rakendanud 2023. aastal mitmekesisuspoliitikat, kuna peab nii juhtide kui ka töötajate valikul silmas alati Kontserni parimaid huve, lähtudes valikute tegemisel vastava kandidaadi haridusest, oskustest ja varasematest töökogemustest. Samas järgib Kontsern põhimõtet mitte diskrimineerida kandidaate soolistel või muudel alustel.

6. Teabe avaldamine

Coop 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 kätesaadavaks kõik dokumendid ja andmed Hea Ühingujuhtimise Tava alusel. Coop Pank avaldab veebilehel finantskalendri, mis sisaldab majandusaasta aruande ja vahearuannete avalikustamise kuupäevi. Avalikustatav teave tehakse kätesaadavaks ka inglise keeles.

7. Finantsaruandlus ja auditeerimine

Coop 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. Coop Pank esitab aktsionäride üldkoosolekule juhatuse allkirjadega majandusaasta aruande (seega ei täida Coop 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 2023. aasta jooksul osutanud Kontserni kuuluvatele ettevõtetele lepingujärgseid teenuseid, sealhulgas Kontserni kuuluvate ettevõtete majandusaasta aruannete auditid ja kvartaalsed ülevaatused ning muud kindlustandvad teenused, mille läbiviimise kohustus tuleneb krediidiasutuste seadusest ja väärtpaberituru seadusest. Samuti on audiitor osutanud Eesti Vabariigi audiitoritegevuse seaduse kohaselt lubatud teisi teenuseid.

2023. aastal audiitor osutatud teenuste eest makstud või tasumisele kuuluvate tasude kogusumma on 229 tuhat eurot.

Jätkusuutlikkuse aruanne

Arenenud riigid ja rahvusvahelised organisatsioonid (nt ÜRO) pingutavad ühiselt selle nimel, et saavutada 2015. aastal sõlmitud Pariisi kliimaleppes seadud eesmärke. Euroopa Liit on välja töötanud roheleppe, mis peab aitama Euroopal esimese kontinendina saavutada 2050. aastaks kliimanutraalsus. Selleks ei piisa ainult riikide püüdlusest, vaid vajalik on ka erasektori initsiativ.

2023. aasta 5. jaanuaril jõustus Euroopa Liidu äriühingute kestlikkusaruandluse direktiiv (CSRD – Corporate Sustainability Reporting Directive), mille eesmärk on reguleerida ESG (*Environmental, Social and Governance*) aruandlust ning liikuda jätkusuutlikuma majanduse poole. Aruandlusnõue rakendub jätk-järgult ja Coop Pank kontsernil tuleb CSRD-direktiivi kohaselt esitada täiendavate standardite alusel koostatud kestlikkuse teavet esimest korda 2026. aastal (2025. aasta kohta). Meie jaoks on oluline olla vastavuses kestlikkusaruandluse direktiiviga ja oleme juba alustanud jätkusuutlikkuse aruande jätkjärgulise struktureerimisega CSRD-direktiivi kohaselt. 2024. aastal teostame täiendavalt lünkade analüüsiga eesmärgiga olla kestlikkusteabe avalikustamise nõuetega vastavuses.

Coop Pank kontsern liitus juba 2020. aastal Vastutustundliku Ettevõtluse Foorumiga ja osales vastutustundliku ettevõtluse indeksi uuringus, kus kannab alates 2023. aastast hõbetaseme märgist. 2022. aastal osales Kontsern esimese Eesti pangana maailma ühes juhtivas keskkonnaaruandluse projektis CDP (Carbon Disclosure Project). Coop Pank kontsern pälvis siis reitingu B- ehk keskkonnajuhi taseme, mis määratatakse keskkonnamõjude valdkonnas head juhtimist üles näidanud ettevõtetele (vt <https://www.cooppank.ee/coop-pank-palvis-korge-keskkonnareitingu>). 2023. aastal pälvisime reitingu C ehk teadlikkuse taseme. Peale selle osaleb Kontsern aktiivselt Pangaliidu jätkusuutliku panganduse toimkonnas, aidates sealbi kaasa pankade tegevuse jätkusuutlikkuse kasvule.

2022. aastal astus Coop Pank kontsern ÜRO Keskkonnaprogrammi (UNEP FI ehk United Nations Environment Programme Finance Initiative) finantsalgatuse liikmeks ja allkirjastas vastutustundliku panganduse põhimõtted (vt <https://www.cooppank.ee/coop-pank-allkirjastas-uro-vastutustundliku-panganduse-pohimotted>), millega viakse Panga äristrateegia vastavusse ÜRO säastva arengu ja Pariisi kliimalekke eesmärkidega ning kasvatatakse positiivset mõju ühiskonnale. ÜRO Keskkonnaprogrammiga viib Kontsern läbi laiaulatusliku mõjuanalüüsni, et mõista, kus avaldab Pank märkimisväärset positiivset ja kus negatiivset mõju ühiskonnale, keskkonnale ja majandusele. Seejärel seatakse kindlad eesmärgid, et suurendada oma positiivset mõju ja vähendada negatiivset mõju. 2023. aastal viisime läbi esmase mõjuanalüüsni ning 2024. aastal tegeleme kindlate eesmärkide seadmisega.

Kontsern lähtub jätkusuutliku arengu juhtimisel ja arendamisel 17 üldtunnustatud säastva arengu eesmärgist (vt <https://sdgs.un.org/goals>, ingl SDG ehk *sustainable development goals*). Pangandussektoris tegutsedes saame otse või kaudselt kaasa aidata järgmistele säastva arengu valdkondadele.

SDG 8 – inimvääärne töö ja majanduskasv

SDG 11 – kestlikud linnad ja kogukonnad

SDG 12 – vastutustundlik tarbimine ja tootmine

SDG 13 – kliimameetmed

SDG 16 – rahu, õiguskaitse ja tugevad institutsioonid

2023. aastal olid meie tegevuste fookuses järgmised säastva arengu eesmärgid:

Ühiskonna heaks (SDG 8, SDG 11)

Alates 2017. aastast on Kontserni suurimaks aktsionäriks jaekaubanduskett Coop Eesti. Panganduse seos kaubandusega määratleb meie ühise missiooni: „Viime elu edasi igas Eestimaa nurgas“. See on iseloomustanud meie tegevust viimased seitse aastat ning määratleb meie jätkusuutlikkuse ühe olulisema fookuse.

Eestimaa rikkus on meie ettevõtluskud inimesed ja puhas loodus. Eestimaise pangana anname hoogu Eesti ettevõtetele ja aitame inimestel viia ellu oma unistusi. Ühte hoides ja värtustades Eestimaa puhist loodust, viime elu edasi igas Eestimaa nurgas – nii maal kui ka linnas.

Meile on oluline, et elutähtsad tooted ja teenused oleksid kõigile kätesaadavad nende kodukohas. Eestimaise pangana toome igapäevased pangateenused inimestele lähemale, et igaühel oleks hea elada just seal, kus talle meeldib. Nii saavad Coop Pank kontserni kliendid teha sularaha sisse- ja väljamakseid oma pangakontolt enam kui 320 Coopi kaupluses üle Eesti – sularaha saab soovi korral välja võtta või arvele kanda oma kodupoe kassas. Hea on tödeda, et inimesed kasutavad seda teenust üha enam, nagu näitab alljärgnev tabel.

	2023	2022
COOP Sula tehingute arvuline osakaal vs. ATM	36,5%	33,5%
COOP Sula tehingute käibe osakaal vs. ATM	31,9%	28,7%

Samuti on meil klienditeenindajad 15 pangakontoris 12 Eesti linnas. Selliselt oleme suuruselt teine kontorivõrguga pank Eestis. Lisaks tegutseb suuremates Coopi kaupluses üle Eesti ka 11 pangapunkti.

Meie kliendisuhted väljaspool Tallinn/Harjumaa piirkonda saab koondada järgmiselt.

	2023	2022
Igapäevapanganduse kliendisuhted	62,6%	62,5%
Eluasemelaenude portfell	37,7%	38,0%
Ärialaenude portfell	33,3%	31,1%
Liisingu portfell	42,0%	40,4%

Anname oma panuse Eesti inimeste rahatarkuse kasvatamisse, näiteks jagame taskuhäälingus „Lihtsalt rahast“ ja ka muudes kanalites eri vanuses inimestele teadmisi, kuidas finantsasjades targemaid valikuid teha. Propageerime pensioniks kogumist ja selle olulisust koos Tuleva pensionifondidega. Osalemme regulaarselt Pangaliidu finantskirjaoskuse töörühmas ja 2023. aastal panutasime aktiivselt ka finantspettuste vastasesse tegevusse nii Pangaliidu kaudu kui ka iseseisvalt, et aidata kaitsta Eesti elanike vara.

Vastutustundlikud tooted ja teenused (SDG 8, SDG 12, SDG 16)

Toodete ja teenuste arendamine kooskõlas vastutustundlikkuse ja jätkusuutlikkuse eesmärkidega on pidev protsess. Kontsern on juba varasemalt otsustanud, et ei paku finantseerimist järgmistele tegevusvaldkondadele:

- hasartmängude ja kihlvedude korraldamine;
- tubakatootmine;
- meelelahutusüritused;
- eksportitegevus sanktsioneeritud riikidesse;
- lennukite, laevade ja raudtee vagunite finantseerimine;
- relvatööstus ja -kaubandus, mis ei ole seotud Eesti riigikaitse ja NATO-ga;
- erakonnad ja muud poliitilised organisatsioonid.

Meie laenuportfellis ei ole 2023. aasta lõpu seisuga positsioone nimetatud tegevusvaldkondades. Me ei paku krediiditeenuseid valdkondades või ettevõtetele, mille tegevus on ebaeetiline, rikub inimõigusi, on seotud korruptsioniga või millel on suur negatiivne mõju keskkonnale. Kliendid, kelle tegevusega kaasneb keskkonnamõju, on igal konkreetsel juhul kontrollitud, et nad vastaksid oma tegevuses kehtivatele keskkonnaohiu normidele.

2022. aastal käivitasime esimese Coop Pank kontserni rohelise toote – Roheline liising. Rohelise liisingu eesmärk on soodustada kliimasäästlikumate sõidukite kasutamist ja selleks pakume roheliisingule parematel tingimustel intressi võrreldes tavaliiisinguga. Samuti pakume soodsamaid tingimusi kõrgema energiaklassiga vara ostuks.

Pangateenuste hinnastamisel oleme ausad ja läbipaistvad, teenuste turundamisel lähtume vastutustundlikest põhimõtetest. Järgime rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse nõudeid. Klientide tundmiseks küsime neilt põhjalikku teavet ja jälgime nende tegevust, pidades kinni isikuandmete kaitse seaduse nõuetest. Isikuandmete kaitsel lähtume lõimitud andmekaitse printsibist, st kasutame andmekaitset kogu andmetöötuse elutsüklis ja kasutame ainult nii palju andmeid, kui on vajalik kvaliteetse pangandusteenuse pakumiseks.

Keskonna heaks (SDG 8, SDG 12, SDG 13)

Coop Pank kontsern arvestab ettevõtetele laenu andmisel keskkonnamõjudega (vt ka peatükki „Vastutustundlikud tooted ja teenused“) ja otsib võimalusi panustada ettevõtetesse, mis vähendavad negatiivset keskkonnamõju. Samuti on Kontsern oma tegevuses järjest keskkonnateadlikum ja kinnitas 2021. aastal rohelise kontori põhimõtted, mis lähtuvad Eesti Keskkonnajuhtimise Assotsiatsiooni juhistest.

2021. aasta augustis kolisime Panga peakontori uude, ökonomoosesse ja väiksema energiakuluga Skyoni ärimajja, mis ehitati ja mida hoitakse töös, lähtudes LEEDI sertifikaadi nõuetest. LEED (ingl Leadership in Energy and Environmental Design) on üks maailma tuntumaid keskkonasäästliku ehituse hindamissüsteeme. 2022. aasta märtsis pälvis Skyoni büroohoone sertifikaadi LEED Platinum, mis on kõige kõrgem näitaja kulla, hõbeda ja klassikalise sertifikaadi vahel.

2023. aastal jätkasime päikeseparkide ja tuulikute rajamise finantseerimist, jõudes aastalõpu seisuga 103,8 MW nimivõimsuseksi. Finantseeringud taastuvenergeetikasse moodustavad u 8,4% meie äriklientide finantseerimise äriliini portfellist. Soovime jätkuvalt panustada päikese- ja tuuleenergia projektidesse, sh elamute energiatõhusamaks muutmisesse. 2023. aastal sõlmis pank European Energy Efficiency fondiga lepingu 15 miljoni euro kaasamiseks sihtotstarbeliselt energiatõhususe ja taastuvenergeetika projektide rahastamiseks.

Peame oluliseks, et meie laenuportfellis on põllumajandusettevõtteid, kelle tegevusele saame kaasa aidata erinevates Eestimaa paikades.

Toetame taaskasutust, valdava osa meie autoliisingu uusmüügist moodustas kasutatud autode liising – 2023. aastal 74,0% (2022: 71,0%).

Oleme teinud 2021., 2022. ja 2023. aasta kohta organisatsiooni ja laenuportfelli kaasneva süsiniku jalajälje hindamise, võttes aluseks GHG protokolli („GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard“). Coop Pank kontserni laenuportfelli kliimamõju arvutamisel lähtuti organisatsiooni Partnership for Carbon Accounting Financial (PCAF) standardist „The Global GHG Accounting & Reporting Standard for the Financial Industry“. PCAF-i standard on ainus sektorispetsiifiline standard, mis võimaldab finantsasutustel hinnata ja avalikustada laenudest ja investeeringutest tulenevaid kasvuhoonegaaside heitkoguseid.

PCAF-i standard on kooskõlas GHG protokolli standardiga ning täiendab standardit GHG Protocol Corporate Value Chain (skoop 3) üksikasjalike lisajuhistega iga varaklassi kohta. PCAF-i andmekvaliteedi skoor 1 väljendab täpseima andmekvaliteediga tehtud hinnangut ja skoor 5 kõige madalamana andmekvaliteediga tehtud hinnangut. Kontserni 2021. aasta portfelli mõju hindamisel kasutati andmete kättesaadavuse skooridele 4 ja 5 vastavaid metoodikaid. 2022. aasta portfelli mõju hindamisel parendati andmekvaliteedi skoori ja uueks keskmiseks skooriks kujunes 3,7. 2023. aasta hindamise keskmine skoor oli 3,2.

Coop Pank kontserni süsinikujalajälg oli 2023. aastal kokku 214 023 tonni CO₂ ekvivalenti (2022: 209 470), milles 99,7% (2022: 99,7%) moodustas laenuportfellist ja liisingutest tulenev mõju ning 0,3% (2022: 0,3%) kontoritegevusega seotud mõju.

Liisingud liigitatakse GHG protokolli alusel skoop 3 kategooriasse „liisitud varad“, mistõttu ei kajastu liisingute mõju Coop Pank kontserni portfelli mõju analüüsits. Liisingute mõju hindamisel lähtuti eelkõige GHG protokolli skoop 3 kategooria juhistest, kuid teataval määral ka PCAF-i sõidukilaenude metoodikast. Kuna liisingute mõju on olnud kogu Kontserni heitkogustest märkimisväärne, lisati liisingutest tuleneva portfelli mõju tabelisse võrdluseks teiste varaklassidega.

Varaklass	t CO ₂ -ekv	Hinnatud % lepingute mahust vastavas varaklassis	PCAF-i andmekvaliteedi skoor
Ärialaenud	98 357 (77 479)	97,4 (99,1)	4,0 (4,0)
Eluasemelaenud	43 923 (41 492)	99,8 (82,6)	3,75 (3,7)
Ärikinnisvara	40 388 (60 742)	96,8 (100,0)	3,85 (3,8)
Liising	30 619 (29 106)	100,0 (83,6)	1,44 (N/A)
Välitud heitkogused (taastuvenergia)	75 060 (76 853)	100,0 (99,9)	3,0 (2,3)

Sulgudes on võrdlusaasta 2022 andmed.

Meie suureks väljakutseks on parandada laenuportfelli kliimamõju mõõtmisel andmekvaliteedi skoori. Mida kõrgem on andmekvaliteedi skoor, seda täpsemad ja usaldusväärsemad tulemused saame.

Kontoris me ei kasuta iga töölaua juures eraldi prügikaste ja me sorteerime prügi liigit. Kogume kokku pandipakendid, mis viakse tagastuspunkti ja saadud raha annetame laste teatrikülustute võimaldamiseks.

Oleme igapäevatöös juurutanud paberivaba dokumendi halduse – sõlmime nii klientide kui ka koostööpartneritega lepinguid elektroniliselt ja võimaldame klientidel Pangaga liituda lihtsa veebilahenduse kaudu, mida 2023. aastal kasutas 50,8% meie uutest klientidest (2022: 35,2%). 2023. aasta teises pooles

võtsime sihiks paberivaba dokumendi halduse meie kliendikontorites ning 2024. aasta esimeses pooles alustame pilootprojektiga.

2022. aastal sõlmisime koostööllepe tehnikaringluse ettevõttega GreenDice, kes tegeleb Coop Pank kontserni kasutatud IT-seadmete tehnikaringluse korraldamise ja taaskasutusse suunamisega. GreenDice'i ringlussüsteem aitab kasutatud IT-seadmeid väärindada, leides neile uusi kasutajaid või suunates kasutuskõlbmatud seadmed taaskasutusse toorainena. Seadmete kasutustee kond on kogu nende elukaare ulatuses täielikult jälgitav. Peame väga oluliseks seadmete turvalist ja jälgitavat teekonda. 2023. aastal suunas GreenDice meie seadmeid (üle antud 18 lauaarvutit ja 18 monitori) nii ühe kooli arvutiklassi kui ka noortekeskuse tarbeks.

Juhtimiskultuur (SDG 16)

Peame oma juhtimiskultuuri avatuks ja kaasaegseks, mille aluseks on regulatsioonidest ning rahvusvahelistest standarditest juhindumine (nt inimõigused, tööõigus, võitlemine diskrimineerimise vastu jne). Lähtume oma tegevuses heast ühingujuhtimise tavast, heast pangandustavast ja vastutustundliku laenamise põhimõtetest ning teistest finantsjärelevalve antud juhistest ja kehtivatest õigusaktidest.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine ning rahvusvaheliste sanktsioonide valdkonnad on meie jaoks olulisel kohal ja rakendame vajalikke hoolsusmeetmeid.

Samuti jälgime, et meie turundustegevus oleks vastavuses kehtivate normidega. Eetilise käitumise tagamiseks oleme loonud väärkäitumisest teavitamise juhendi, mille abil saavad töötajad teha teavitusi võimalike eetikanormide või seaduste rikkumiste kohta Kontsernis.

Oleme vastu võtnud rikkumistest teavitamise tegevuskorra ja tagame koostöös advokaadibürooga maksimaalse võimaliku kaitse töötajatele, kes soovivad jäädva teabe edastamisel anonüümseks. Meie hinnangul loob see parimal võimalikul moel eeldused selleks, et iga töötaja saab mistahes sisejuhtumit puudutavast rikkumisest teada anda, kartmata, et see võiks mõjutada tema töösuhet.

Meie jaoks on loomulik pakkuda töötajatele kaasaegset töökeskkonda, motiveerivat töötasu, paindlikku tööaega, kaugtöö tegemise võimalusi, põnevaid tööalaseid väljakutseid, igakülgseid arenguvõimalusi ning sõbralikku ja ühethoidvat meeskonnatunnet. Meil on ühtsed väwärtused. 2022. aastal hakkasime töötajatele pakkuma lisaks spordikompensatsioonile ka tervisekindlustuse võimalust.

Julgeme teha teisi. Meid inspireerib võimalus teha panganduses asju teistmoodi. Me ei rahuldu saavutatuga, vaid esitame endale pidevalt küsimusi, kas ja kuidas teha kliendi elu paremaks ja lihtsamaks. Me julgeme eksida. Tunnistame enda eksimust. Õpime sellest ja teeme paremini.

Profid mängivad kokku. Iga meie töötaja on oma valdkonna professionaal ja seab endale kõrged standardid. Me teeme kõvasti tööd, kuid samal ajal ei võta end liiga tõsiselt. Meie toimimisviisiks on meeskonnamäng.

Jõuame sihile. Me seame endale ambitsoonikaid eesmärke ja anname endast alati maksimumi, et parima tulemuseni jõuda. Kui oleme millegagi alustanud, siis teeme selle ka ära! Oleme toonud jätkusuutlikku tegevuse olulisuse nii juhatuse kui ka nõukogu fookusesse. 2022. aastal palkasime jätkusuutlikkusele pühendunud täiskohaga töötaja. 2023. aastal koostasime ESG teekaardi, mida uuendame iga-aastaselt ning mille järgi arendame Kontserni jätkusuutlikkust järjepidevalt ja süsteemselt.

Tasustamisaruanne

Coop Pank kontsernis kehtib Panga nõukogu kinnitatud ühtne tasustamispoliitika, mille tõhusust, eesmärgipärasust ja täitmist kontrollib töötasukomitee. 2023. aastal toimus kolm töötasukomitee koosolekut. Tasustamispoliitika kehtib ühtselt Kontserni kõikidele töötajatele.

Coop Pank kontsernis kehtiv töötasu struktuur koosneb:

- põhitöötasust, mis on tööandja ja töötaja vahel lepinguga kokkulepitud töötajale makstav tasu;
- muutuvtasust, mis on tööandja otsuse alusel määratav lisatasu (müügibonus, tulemustasu, aktsiaoptsioon).

Müügiboonuseid makstakse müügiga seotud töötajatele 1-kuuliste või kvartaalseste eesmärkide saavutamisel. Tulemustasu makstakse aruandeperiodile järgneval perioodil töötajatele, kes on andnud panuse tulemuse saavutamiseks, järgides Kontserni eesmärke ja värtusi. Tulemustasu toetab tõhusat riskijuhtimist ega innusta võtma ülemääraseid riske, tasu suurus oleneb töötajate tegevuseesmärkide täitmisest. Põhipalk ja tulemustasu on mõistlikus tasakaalus. Igal aastal arvestatakse tulemustasu reservi 15% palgfondist.

Allpool on esitatud ülevaade töötajate viimase viie aasta keskmisest igakuisest brutotasust, arvestades põhipalka ja rahalisi tulemustasusid, mis on välja makstud eelmise kalendriaasta eest. Võrdluseks on esitatud vastava aasta kasum töötaja kohta enne ettevõtte tulumaksu.

eurodes, ümardatuna	2019	2020	2021	2022	2023
Keskmine brutotasu kuus	2 400	2 600	2 800	3 000	3 400
Aasta kasum töötaja kohta, enne tulumaksi	23 000	26 400	47 000	63 300	110 500

Seisuga 31.12.2023 on töötajatele väljastatud optsioone kokku 2 256 500 aktsiale, realiseerimise tähtajaga kolm aastat väljastamise hetkest alates.

2019. aasta novembris kinnitasid aktsionärid kolmeaastase aktsiaoptsiooni programmi, mille alusel võib igal aastal väljastada töötajatele optsioone kuni 1% Panga aktsiate arvust. Viimane aktsiaoptsioonide väljastamine selle programmi raames toimus 2022. aasta aprillis vastavalt nõukogu otsusele.

2022. aasta aprillis kinnitasid aktsionärid uue kolmeaastase aktsiaoptsiooni programmi, mille alusel võib igal aastal väljastada töötajatele optsioone kuni 1% Panga aktsiate arvust. Nimetatud aktsiaoptsioonide väljastamise programmi raames võib optsioone väljastada ajavahemikul 2023. aasta aprillist kuni 2025. aasta aprillini vastavalt nõukogu otsusele.

Aktsiaoptsiooniprogrammide eesmärk on ühildada Panga ja temaga samasse kontserni kuuluvate äriühingute tegevjuhtkonna ja nendega võrdsustatud töötajate pikajalised eesmärgid ja huvid Panga aktsionäride pikajaliste huvidega. Ühised huvid väljenduvad Kontserni professionaalses ja tasakaalustatud juhtimises, mis tagab Kontserni jätkusuutliku arengu ja pikajalise kasvu kooskõlas seatud eesmärkide ja strateegiaga. Optsioonide väljastamisel lähtutakse Kontserni ja optsiooniprogrammis osalema õigustatud isiku töö tulemustest konkreetsel aastal. Optsioone on võimalik vähendada või tühistada, kui töösuhe on lõppenud, töötaja ei täida tulemuskriteeriume, Kontserni majandustulemused on märgatavalts halvenenud või Kontserni riskid ei ole omavahenditega piisavalt kaetud.

Tulemustasude kogusumma otsustab nõukogu, kes määrab ka juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse töötajate tulemustasude konkreetsed summad. Ülejäänud töötajatele makstavad tulemustasud otsustab

juhatuse. Optsioniprogrammi loomise ja selle tingimused otsustab aktsionäride üldkoosolek. Konkreetselt otsioonide väljastamise otsustab nõukogu töötasukomitee ettepanekul.

Kõrgema juhtkonna ning oluliste äriüksuste ja riskikategoortate juhtimise eest vastutavate töötajate muutuvtasu osakaal kogu tasust aastal 2023 oli järgmine (sh väljastatud otsioonide väärtus):

- kõrgem juhtkond – 36%,
- kontrollifunktsiooni täitvad töötajad – 23%.

Juhatusle määratud tulemustasud ja otsioonid on vastavuses tasustamise põhimõtetega ja tulemustasude määramise aluseks on nii Panga üldiste eesmärkide kui ka iga juhatuse liikme isiklike eesmärkide täitmine. Juhatuse liikmetele ei ole tehtud erandeid ega määratud erakorralisi boonuseid. Rahaliste tulemustasude tagasinöudmisse õigust ei ole rakendatud, kuid on tühistatud otsioone juhatuse liikme töölt lahkumisel. Alljärgnevalt on esitatud juhatuse liikmete viie aasta tasude ülevaade. Rahalised tasud on esitatud täiseurodes.

Margus Rink (alates veebr 2017)	2019	2020	2021	2022	2023
Põhitasu	108 000	111 000	126 000	139 500	156 000
Rahaline tulemustasu	31 500	36 000	31 500	31 500	36 000
Väljastatud otsioonide väärtus	0	8 274	74 934	94 615	108 024
Kokku tasud	139 500	155 274	232 434	265 615	300 024
Tulemustasu osakaal	23%	29%	46%	47%	48%
Väljastatud otsioonide arv, tk	0	70 000	90 000	61 200	71 900

Heikko Mäe (alates veebruar 2020)	2019	2020	2021	2022	2023
Põhitasu	0	73 500	84 000	93 000	116 000
Rahaline tulemustasu	0	0	17 500	21 000	24 000
Väljastatud otsioonide väärtus	0	5 910	58 282	63 077	71 966
Kokku tasud	0	79 410	159 782	177 077	211 966
Tulemustasu osakaal	-	7%	47%	47%	45%
Väljastatud otsioonide arv, tk	0	50 000	70 000	40 800	47 900

Paavo Truu (alates veebruar 2022)	2019	2020	2021	2022	2023
Põhitasu	0	0	0	66 971	114 000
Rahaline tulemustasu	0	0	0	0	21 000
Väljastatud otsioonide väärtus	0	0	0	35 094	62 952
Kokku tasud	0	0	0	102 065	197 952
Tulemustasu osakaal	-	-	-	34%	42%
Väljastatud otsioonide arv, tk	0	0	0	22 700	41 900

Arko Kurtmann (alates nov 2020)	2019	2020	2021	2022	2023
Põhitasu	0	16 000	96 000	96 610	108 000
Rahaline tulemustasu	0	0	0	24 000	24 000
Väljastatud otsioonide väärtus	0	0	33 304	72 044	71 966
Kokku tasud	0	16 000	129 304	192 654	203 966
Tulemustasu osakaal	-	0%	26%	50%	47%
Väljastatud otsioonide arv, tk	0	0	40 000	46 600	47 900

Karel Parve (alates nov 2023)	2019	2020	2021	2022	2023
Põhitasu	0	0	0	0	20 000
Rahaline tulemustasu	0	0	0	0	0
Väljastatud otsioonide väärtus	0	0	0	0	0
Kokku tasud	0	0	0	0	20 000
Tulemustasu osakaal	-	-	-	-	0%
Väljastatud otsioonide arv, tk	0	0	0	0	0

Rasmus Heinla (kuni okt 2023)	2019	2020	2021	2022	2023
Põhitasu	0	14 000	84 000	93 000	96 000
Rahaline tulemustasu	0	0	12 500	21 000	32 000
Väljastatud opsioonide väärthus	0	3 546	58 282	63 077	0
Kokku tasud	0	17 546	154 782	177 077	128 000
Tulemustasu osakaal	-	20%	46%	47%	25%
Väljastatud opsioonide arv, tk	0	30 000	70 000	40 800	0
Kerli Lõhmus (kuni jaan 2022)	2019	2020	2021	2022	2023
Põhitasu	67 200	81 900	84 000	12 348	0
Rahaline tulemustasu	19 600	22 400	21 000	21 000	0
Väljastatud opsioonide väärthus	0	5 910	58 282	0	0
Kokku tasud	86 800	110 210	163 282	33 348	0
Tulemustasu osakaal	23%	26%	49%	63%	-
Väljastatud opsioonide arv, tk	0	50 000	70 000	0	0
Janek Uiboupin (kuni veebruar 2020)	2019	2020	2021	2022	2023
Põhitasu	67 200	28 400	0	0	0
Rahaline tulemustasu	19 600	22 400	0	0	0
Väljastatud opsioonide väärthus	0	0	0	0	0
Kokku tasud	86 800	50 800	0	0	0
Tulemustasu osakaal	23%	44%	-	-	-
Väljastatud opsioonide arv, tk	0	0	0	0	0
Hans Pajoma (kuni okt 2020)	2019	2020	2021	2022	2023
Põhitasu	108 000	100 185	0	0	0
Rahaline tulemustasu	31 500	36 000	13 500	0	0
Väljastatud opsioonide väärthus	0	5 910	0	0	0
Kokku tasud	139 500	142 095	13 500	0	0
Tulemustasu osakaal	23%	29%	100%	-	-
Väljastatud opsioonide arv, tk	0	50 000	0	0	0

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumi aruanne

tuhandedes eurodes	Lisa	2023	2022
Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil		109 627	54 555
Muud samalaadsed intressitulud		11 024	5 535
Intressi- ja muud samalaadsed kulud		-39 386	-9 381
Neto intressitulu ja muud samalaadsed tulud	5	81 265	50 709
Teenustasutulud		7 609	6 172
Teenustasukulud		-2 762	-2 387
Neto teenustasutulu	6	4 847	3 785
Varade müük	12	80	0
Müüdud varade kulu	12	-85	0
Kinnisvara haldusega seotud kulud		0	-1
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtsuse muutus		-1 825	-450
Netotulem mittefinantsvara realiseerimisest		4	6
Netotulem õiglases väärtsuses kajastatavatelt finantsvaradel		57	4
Nõuete menetlemine		560	444
Muud tulud		301	134
Muud tulud, neto		-908	137
Tööjökulud	7	-20 234	-15 502
Tegevuskulud	8	-10 213	-7 352
Põhivara kulum	13	-4 681	-4 323
Tegevuskulud kokku		-35 128	-27 177
Kasum enne allahindluste kulu ja tulumaksi		50 076	27 454
Allahindlus krediidikahjumite katteks	11	-6 302	-5 245
Kasum enne tulumaksi		43 774	22 209
Tulumaksi kulu	23	-4 570	-1 859
Aruandeperioodi puhaskasum	4	39 204	20 350
Muu koondkasum / koondkahjum			
Kirjad, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruanadesse:			
Finantsvarad õiglases väärtsuses muutustega läbi muu koondkasumi		424	-868
Aruandeperioodi muu koondkasum / koondkahjum		424	-868
Aruandeperioodi koondkasum		39 628	19 482
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	22	0,38	0,22
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	22	0,38	0,21

Lisad lehekülgdedel 45–116 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

tuhandedes eurodes	Lisa	2023	2022
Varad			
Sularaha ja nõuded keskpanga, krediidiasutuste ja teiste finantseerimisasutuste vastu	9	411 256	350 642
Kohustuslik reserv keskpangas	9	17 098	14 236
Võlainstrumendid õiglases väärthuses muutustega läbi muu koondkasumi	10	36 421	18 747
Omakapitaliinstrumendid õiglases väärthuses muutustega läbi muu koondkasumi	10	13	13
Laenud ja nõuded klientidele	11	1 490 873	1 300 775
Muud finantsvarad	12	832	1 380
Muud varad	12	1 275	697
Müügiootel varad	12	1 722	3 412
Kasutusõiguse varad	13	5 380	6 130
Muud materiaalsed põhivarad	13	3 746	2 808
Immateriaalsed põhivarad	13	10 839	8 579
Firmaväärtus	3	6 757	6 757
Varad kokku		1 986 212	1 714 176
Kohustised			
Klientide hoised ja saadud laenud	15	1 721 765	1 508 126
Rendikohustised	14	5 417	6 142
Muud finantskohustised	16	14 444	7 052
Muud kohustised	16	8 574	5 601
Allutatud kohustised	17	50 187	38 139
Kohustised kokku		1 800 387	1 565 060
Omakapital	18		
Aktsiakapital		69 673	69 148
Ülekurss		25 779	25 435
Kohustuslik reservkapital		4 855	3 838
Jaotamata kasum		84 484	50 863
Muud reservid ja varade ümberhindlused		1 034	-168
Omakapital kokku		185 825	149 116
Kohustised ja omakapital kokku		1 986 212	1 714 176

Lisad lehekülgdedel 45–116 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

tuhandedes eurodes	Lisa	2023	2022
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressitulud ja muud samalaadsed tulud		118 064	58 528
Makstud intressid		-24 874	-8 423
Saadud teenustasud		7 609	6 172
Makstud teenustasud		-2 762	-2 387
Muud saadud tulud		930	596
Makstud tööjõukulud		-20 320	-15 439
Makstud muud tegevuskulud		-10 213	-7 352
Makstud tulumaks	23	-2 973	-1 390
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		65 461	30 305
Äritegevusega seotud varade muutus			
Laenunöuded klientidele		-194 087	-349 124
Keskpangas hoitava reservi arvestusliku baastaseme muutus	9	-2 862	-4 724
Muud varad		-115	289
Äritegevusega seotud kohustiste muutus			
Klientide hoiuste ja saadud laenu muutus		199 245	408 397
Muud kohustised		10 877	3 309
Neto rahavood äritegevusest		78 519	88 452
Rahavood investeeringimistegevusest			
Soetatud põhivara		-7 200	-4 412
Müüdud põhivara- ja kinnisvarainvesteeringud		88	313
Soetatud võlakirjainvesteeringud		-18 226	-14 261
Müüdud ja lunastatud võlakirjainvesteeringud		274	1 612
Kokku rahavood investeeringimistegevusest		-25 064	-16 748
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemakse	18	778	20 149
Allutatud võlakirjade emiteerimine	17	12 000	26 100
Allutatud võlakirjade tagasimaksed	17	0	-5 000
Makstud dividendid	18	-4 566	-2 738
Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed	14	-1 040	-850
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		7 172	37 661
Valuutakursi muutuste mõju raha ja raha ekvivalentidele		-13	-9
Raha ja raha ekvivalentide muutus		60 614	109 356
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		350 642	241 286
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus		411 256	350 642
Raha ja raha ekvivalentide jääl koosneb:		411 256	350 642
Sularaha		2 276	3 598
Nõudmiseni hoius keskpangas	9	394 089	333 305
Nõudmiseni ja lühikesse tähtajaga hoiused krediidiasutustes ja muudes finantsasutustes	9	14 891	13 739

Lisad lehekülgdedel 45–116 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

tuhandedes eurodes	Aktsia-kapital	Ülekurss	Kohustuslik reserv-kapital	Muud reservid	Ümber-hindlus-reserv	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Omakapital seisuga 31.12.2021	62 186	12 230	3 165	253	-15	33 924	111 743
Aktsiakapitali sissemakse	6 962	13 205	0	-18	0	0	20 149
Dividendide väljamakse	0	0	0	0	0	-2 738	-2 738
Muutus reservides	0	0	673	0	0	-673	0
Aktziaoptsioonid*	0	0	0	480	0	0	480
Puhaskasum	0	0	0	0	0	20 350	20 350
Muu koondkasum	0	0	0	0	-868	0	-868
Koondkasum kokku	0	0	0	0	-868	20 350	19 482
Omakapital seisuga 31.12.2022	69 148	25 435	3 838	715	-883	50 863	149 116
Aktsiakapitali sissemakse	525	344	0	-91	0	0	778
Dividendide väljamakse	0	0	0	0	0	-4 566	-4 566
Muutus reservides	0	0	1 017	0	0	-1 017	0
Aktziaoptsioonid*	0	0	0	869	0	0	869
Puhaskasum	0	0	0	0	0	39 204	39 204
Muu koondkasum	0	0	0	0	424	0	424
Koondkasum kokku	0	0	0	0	424	39 204	39 628
Omakapital seisuga 31.12.2023	69 673	25 779	4 855	1 493	-459	84 484	185 825

* Vt lisa 18.

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Coop Pank AS, registrikood 10237832 („Pank“), on Eestis Tallinna linnas Maakri tänav 30 registreeritud krediidiasutus. Coop Panga kontserni 2023. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande (sh finantsseisundi aruande), mis on koostatud tegevuse jätkumise põhimõttel, kinnitas Coop Pank AS-i juhatus 15. märtsil 2024. Juhatuse kinnitatud majandusaasta koondaruanne esitatakse kinnitamiseks nõukogule ja aktsionäridele. Aktsionäridel on õigus jäätta konsolideeritud majandusaasta aruanne kinnitamata, samas kui nõukogul see õigus puudub.

Arvestus- ja esitusvaluuta

Coop Pank kontserni ettevõtete arvestusvaluutaks on euro ja 2023. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

1.1 Koostamise alused

Coop Pank kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS, International Financial Reporting Standards). Olulised arvestuspõhimõtted ning olulised valikud ja hinnangud, mida on kasutatud käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne koostamisel, on toodud allpool.. Kui ei ole näidatud teisiti, on neid põhimõtteid kohaldatud järjepidevalt kõikide esitatud aastate kohta. Majandustehinguid on kirjendatud soetusmaksumuse printsiibil nende tekkimise hetkel, välja arvatud juhul, kui alljärgnevates arvestuspõhimõtetes on kirjeldatud teisiti (nt õiglases väärthuses läbi muu koondkasumi kajastatavad võlakirjad ja omakapitali instrumendid). Raamatupidamise aruanded on koostatud tekkepõhise arvestusprintsibi kohaselt ning Kontsern liigitab oma tulud ja kulud vastavalt nende olemusele. Kirjete esitamise viisi või klassifitseerimise muutmisel konsolideeritud raamatupidamisaruandes klassifitseeritakse ümber ka vastavad eelmiste perioodide summad, välja arvatud juhul, kui raamatupidamisarvestuse põhimõtetes on sätestatud teisiti.

1.2 Olulised raamatupidamisarvestuslikud hinnangud

Konsolideeritud finantsaruannete esitamine rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite kohaselt, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, eeldab teatud oluliste, juhtkonnapoolsete raamatupidamisarvestuslike hinnangute ja eelduste tegemist, mis mõjutavad aruande kuupäeva seisuga raporteeritavate varade ja kohustuste jääke ning tingimuslike varade ja kohustuste esitamist ning aruandeperioodil kajastatud tulusid ja kulusid. Kuigi mitmed aruandes esitatud finantsnäitajad põhinevad juhtkonna teadmistel ja hinnangutel, mis on tehtud parima teadmise kohaselt, võib tegelik tulemus nendest hinnangutest oluliselt erineda. Täpsem hinnangute ülevaade on toodud asjakohaste arvestuspõhimõtete või lisade all.

Olulisi hinnanguid on kasutatud eelkõige järgmistes valdkondades:

- laenude allahindlused, sh tagatiste õiglase väärthus hindamine (lisa 2; lisa 11, 12);
- kinnisvarainvesteeringute õiglase väärthus hindamine (lisa 2);
- finantsvaraade ja kohustiste õiglane väärthus (lisa 2);
- firmaväärthus hindamine (lisa 3).

Kõige olulisemad juhtkonna hinnangud on seotud standardi IFRS 9 rakendamisega. Juhtkond on hinnanud ärimudelit erinevate finantsvaraade klassifitseerimiseks. Klientidele väljastatud laenude äriline eesmärk on

lepinguliste rahavoogude kogumine, sealjuures võib selle mudeli alusel laene müüa ka krediidiriski vähendamise eesmärgil. Finantsinvesteeringuid võlainstrumentidesse tehakse likviidsete vahendite paigutamise eesmärgil, mistõttu on ka võlainstrumentidesse investeerimise ärialine eesmärk lepinguliste rahavoogude kogumine ja müük olenevalt vajadusest. Täiendavalt on hinnatud, kas lepingulised rahavood sisaldavad vaid põhiosa ja intressimakseid, sh on intressirahavood tasu raha ajaväärtuse eest, krediidiriski eest, likviidsusriski eest ning katavad muu hulgas ka administratiivkulused ja kasumimarginaali. Kõik kajastatavad finantsvarad vastavad sellele kriteeriumile.

Juhtkond teeb ka hinnanguid finantsvarade oodatava krediidikahju mudeli sisendite kohta. Mudeleid, hinnanguid ja sisendeid vaatab regulaarselt üle Kontserni riskijuhtimise funksioon.

Juhtkonna hinnanguid kaalutakse pidevalt ajaloolise kogemuse ja muude tegurite põhjal, sh ootused tuleviku sündmuste kohta, mida peetakse nendes tingimustes mõistlikeks. Muutused hinnangutes võivad avaldada olulist mõju selle perioodi finantsaruannetele, mille hinnanguid muudeti. Juhtkond usub, et aluseks olevad eeldused on kohased ning nende põhjal koostatud Kontserni majandusaasta finantsaruanded kajastavad Kontserni finantsseisundi ja majandustulemusi õiglaselt.

1.3 Konsolideerimine

Coop Pank kontserni konsolideeritud finantsaruanded on koostatud seisuga 31.12.2023. Kontsernile kehtivad ühtsed arvestuspõhimõtted. Kontserni määratlus Euroopa Parlamenti ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 alusel ja kontsern konsolideerimises vastavalt IFRS-le kattuvad. Konsolideerimisel liidetakse Panga ja tütarettevõtete finantsseisundi aruanded ja kasumiaruanded rida-realt, elimineerides omavahelised salded, käibed, tulud ja kulud ning realiseerimata kasumid ja kahjumid Kontserni ettevõtete vahelistelt tehingutelt.

Kontserni struktuur	Riik	Tegevusalad	Osaluse määr
Coop Pank AS	Eesti	pangandus	Emaettevõte
Coop Liising AS	Eesti	liisingtegevus	100%
Coop Finants AS	Eesti	tarbimisfinantseerimine	100%
Coop Kindlustusmaakler AS	Eesti	kindlustusvahendus	100%
SIA Prana Property	Läti	kinnisvaraalane tegevus	100%

Tütarettevõtted

Tütarettevõtted konsolideeritakse raamatupidamise aastaaruandes alates kontrolli tekkimisest kuni selle lõppemiseni.

Emaettevõtte eraldiseisvates põhiaruannetes on investeeringud tütarettevõtete aktsiatesse kajastatud soetusmaksumuses, miinus võimalikud allahindlused vara väärtsuse langusest.

1.4. Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik muud valuutad peale arvestusvaluuta euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustised hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja kohustised, mida mõõdetakse õiglases väärtsuses, hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, võttes aluseks Euroopa Keskpanga valuutakursid, mis kehtivad õiglase väärtsuse määramise päeval. Välisvaluutas fikseeritud mitterahalisi varasid ja kohustisi, mida ei kajastata õiglase väärtsuse meetodil (nt ettemaksed, soetusmaksumuse meetodil kajastatavad varud, materiaalne ja

immateriaalne põhivara), kajastatakse tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursi alusel ja hiljem neid ümber ei hinnata.

1.5. Finantsvarad

Klassifitseerimine

Kontsern klassifitseerib finantsvarad järgmistesse mõõtmiskategooriatesse:

- need, mida kajastatakse õiglases vääratuses (kas muutusega läbi muu koondkasumiaruande või muutusega läbi kasumiaruande);
- need, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Klassifitseerimine oleneb Kontserni ärimudelist finantsvaraade haldamisel ja rahavoogude lepingulistest tingimustest.

Klassifikatsioon on toodud alljärgnevas tabelis.

Kategooria IFRS 9 järgi	Finantsvara klass Kontserni määratluses				
Finantsvaraad mõõdetud korrigeeritud soetusmaksumuses	Nõuded keskpankadele				
	Nõudmiseni ja tähtajalised deposiidid krediidi- ja finantseerimisasutustes				
	Laenud ja nõuded klientidele	Laenud ja nõuded eraisikutele			
		Laenud ja nõuded juriidilistele isikutele			
Muud finantsvarad					
Õiglases vääratuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvaraad	Investeeringud omakapitali instrumentidesse				
Finantsvaraad mõõdetud õiglases vääratuses läbi muu koondkasumi	Investeeringud völväärtwpaberitesse				
	Investeeringud omakapitali instrumentidesse				

Arvele võtmine ja kajastamise lõpetamine

Tavapärasel turutingimustel toimuvaid finantsvaraade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval ehk kuupäeval, millal Kontsern võtab endale vara ostmise või müümise kohustuse.

Finantsvaraade kajastamine lõpetatakse, kui õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele lõppevad või antakse üle ning Kontsern annab üle sisuliselt kõik riskid ja hüved.

Mõõtmine

Finantsvaraad kajastatakse esmasel arvelevõtmisel õiglases vääratuses, millele on lisatud tehingukulud, mis on otseselt seotud finantsvara omandamisega, välja arvatud finantsvaraade puhul, mida kajastatakse õiglases vääratuses muutustega läbi kasumiaruande. Õiglases vääratuses muutustega läbi kasumiaruande kajastavate finantsvaraade tehingutasud kajastatakse kuluna kasumiaruandes.

Võlainstrumendid

Võlainstrumentide edasine kajastamine võltub Kontserni ärimudelist finantsvaraade haldamisel (Kontserni eesmärk on vaid hoida varasid rahavoogude sissenõudmisse eesmärgil või hoida varasid nii rahavoogude sissenõudmisse kui ka müümise eesmärgil või muul eesmärgil) ning finantsvara lepingulistest rahavoogudest (kas rahavood sisaldavad vaid põhiosa- ja intressimakseid, intress sisaldab vaid tasu krediidiriski eest, raha ajaväärtuse eest, muid tavalisi laenu riske ning kasumimarginaali). Finantsvarasid, mis sisaldavad tuletisinstrumente, hinnatakse ühtse instrumendina lepinguliste põhiosa- ja instressimaksete rahavoogude analüüsimal.

Kontserni võlainstrumendid jagunevad järgmistesse mõõtmiskategooriatesse.

- Korrigeeritud soetuse maksumus: varad, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumiseks ning mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intress, kajastatakse korrigeeritud soetuse maksumuses. Nendest varadeest saadav intressitulu kajastatakse intressituludes sisemise intressimäära meetodil. Kajastamise lõpetamisel kajastatakse saadud kasum või kahjum kasumiaruandes muudes tuludes/kuludes. Valuutakursi kasumid ja kahjumid ning krediidikahjumid kajastatakse kasumiaruandes eraldi ridadel. Sellesse kategooriasse on klassifitseeritud järgmised Kontserni finantsvarad:
 - raha;
 - hoiused keskpankades;
 - nõudmiseni hoiused krediidiasutustes ja teistes finantsasutustes;
 - laenud ja nõuded klientidele;
 - muud finantsvarad.
- Finantsvarad õiglases väärthuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande: varad, mida hoitakse nii rahavoogude sissenõudmise kui ka müümise eesmärgil, kuid varade rahavood on vaid põhiosa- ja intressimaksed, mõõdetakse õiglases väärthuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande. Väärthus muutused kajastatakse muus koondkasumis, välja arvatud väärthus langusest tulenevad kahjumid või kasumid, intressitulud ja valuutakursimuutused, mis kajastatakse kasumiaruandes. Kui finantsvara kajastamine lõpetatakse, siis muus koondkasumiaruandes kajastatud kumulatiivne kasum või kahjum kajastatakse kasumiaruandes real „Muud tulud/(kulud)“. Nimetatud finantsvarade intressitulu kajastatakse intressitulude real sisemise intressimäära meetodil. Valuutakursi kasumid ja kahjumid ning väärthus languse kulu kajastatakse eraldi real kasumiaruandes. Kontsern kajastab järgmisi finantsvarasid õiglases väärthuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande:
 - investeeringud vőlainstrumentidesse.

Omakapitaliinstrumendid

Kontsern kajastab omakapitaliinstrumendid õiglases väärthuses. Kui Kontsern on võtnud vastu pöördumatu otsuse kajastada mittekauplemise eesmärgil hoitavate omakapitaliinstrumentide õiglase väärthus muutused läbi muu koondkasumiaruande, siis ei ole võimalik omakapitali instrumendi kajastamise lõpetamisel õiglase väärthus muutuseid ümber klassifitseerida ning kajastada läbi kasumiaruande. Sellistelt investeeringutelt saadud dividendid kajastatakse jätkuvalt kasumiaruandes real „Muud tulud“.

Õiglases väärthuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud omakapitaliinstrumendi saadud kasum või kahjum kajastatakse kasumiaruandes real „Muu tulu/kulu“. Õiglases väärthus läbi muu koondkasumiaruande kajastatud omakapitaliinstrumentide allahindluseid (ja allahindluse tühistamisi) ei kajastata eraldi õiglase väärthus muutusest.

Kontsern kajastab noteeritud omakapitaliinstrumendid õiglases väärthuses muutustega läbi kasumiaruande ja mittenoteeritud omakapitaliinstrumendid õiglases väärthuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande.

Finantsvarade väärthus langus

Kontsern hindab korrigeeritud soetuse maksumuses ja õiglases väärthuses muutusega läbi muu koondkasumiaruande kajastavate vőlainstrumentide oodatavat krediidikahjumit tuleviku teabe baasil. Rakendatav väärthus languse metoodika sõltub sellest, kas krediidirisk on oluliselt suurenenud.

Eeldatava krediidikahju mõõtmine võtab arvesse: i) erapoole tut ja töenäosusega kaalutud summat, mille määramisel hinnatakse mitmeid võimalikke erinevaid tulemusi, ii) raha ajaväärtust ja iii) aruande perioodi lõpus ilma liigsete kulude või pingutusteta kättesaadavat mõistlikku ja põhjendatud teavet minevikus toimunud sündmuste, praeguste tingimuste ja tulevaste majandustingimuste prognooside kohta.

Nõuetele ostjate vastu ja lepingulistele varadele, kus puudub oluline finantseerimise komponent, rakendab Kontsern IFRS 9 järgi lubatud lihtsustatud lähenemist ning arvestab nõuete allahindlust nõuete pikkuse oodatava krediidikahjumina nõuete esmasel kajastamisel. Kontsern kasutab allahindluste maatriksit, kus allahindlus arvutatakse nõuetele, lähtudes erinevatest aegumiste perioodidest.

Kontsern kasutab kõikide korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglases vääruses muutustega läbi koondkasumiaruande võlainstrumentide, sealhulgas liisingfinantseerimise nõuete puhul kolmefaasilist mudelite, mis võtab arvesse krediidikvaliteedi muutust alates esmasest kajastamisest.

- Faas 1 – sisaldab finantsvarasid, mille krediidirisk ei ole suurenenud alates arvele võtmise hetkest. Eeldatavaks krediidikahjumiks on kogu lepinguperioodi eeldatavast krediidikahjust see osa, mis tuleneb kohustuse võimalikust täitmata jätmisest järgmise 12 kuu jooksul või kuni lepingu lõppemiseni, kui see on lühem (12 kuu eeldatav krediidikahjum).
- Faas 2 – sisaldab finantsvarasid, mille krediidirisk on oluliselt suurenenud alates arvele võtmise hetkest, kuid mille puhul ei ole veel objektiivseid põhjuseid lootusetuks tunnistamiseks. Eeldatav krediidikahjum mõõdetakse, võttes aluseks eeldatavad krediidikahjumid kogu eeldatava lepinguperioodi jooksul.
- Faas 3 – sisaldab finantsvarasid, mille väärus on langenud (näiteks 90 päeva volas, võlgnik on makseraskustes, on töenäoline, et võlgnik alustab pankrotimenetlusega või restruktureerimisega, mittetöötav nõue). Eeldatav krediidikahjum mõõdetakse kogu eeldatava lepinguperioodi kohta.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud võlainstrumendid kajastatakse konsolideeritud finantsseisundi aruandes netoväärtuses, võttes arvesse eeldatavat krediidikahjumit. Laenukohustiste ja laenugarantiide puhul moodustatakse eraldi eeldatava krediidikahju osas ning kajastatakse kohustusena konsolideeritud finantsseisundi aruandes. Õiglases vääruses läbi muu koondkasumiaruande kajastatud võlainstrumentide korrigeeritud soetusmaksumuse ja eeldatava krediidikahjumi netoväärtuse muutus kajastatakse kasumiaruandes ning muud vääruse muutused kajastatakse muus koondkasumiaruandes real „Kasumid ja kahjumid õiglases vääruses muutustega läbi koondkasumiaruande võlainstrumentidel“.

Lepingute korral, mis sisaldavad nii laenu kui ka laenu kohustust (kasutamata limiit) ja mille puhul Kontsern ei saa väljastamata osa komponenti eeldatavast krediidikahjumist eristada laenu komponendist, kajastatakse laenu kohustuse allahindlus koos laenu allahindlusega. Juhul, kui kombineeritud eeldatavad krediidikahjumid ületavad laenu brutosummat, kajastatakse neid kohustusena.

Kui järgmisel perioodil on allahinnatud kahjumi summa vähenenud ja vähenemist sai objektiivselt seostada sündmusega, mis tekkis pärast allahindluse kajastamist (nt laenusaja riskiklassi paranemine), kantakse eelnevalt kajastatud allahindlusest tulenev kahju tagasi, korrigeerides allahindluse kontot. Tagasikande summa kajastatakse kasumiaruande real „Laenukahjumid“ tuluna.

Krediidiriski juhtimise põhimõtetest on antud põhjalikum ülevaade lisas 2 „Riskide juhtimine“. Intressitulud laenuudelt kajastatakse kasumiaruande real „Intressitulu efektiivse intressimäära meetodil“.

Raha ja raha ekvivalendid

Rahavoogude aruandes kajastatakse raha ja raha ekvivalentidena sularaha, keskpankades (v.a Eesti Pangas hoitav kohustuslik reserv) ja krediidiasutustes hoitavaid nõudmiseni ja kuni 3-kuulise tähtajaga hoiuseid, mida saab ilma märkimisväärsete piiranguteta kasutada ja mille väärtsuse muutuse risk on ebaoluline. Rahavoogude aruanne on koostatud otsemeetodil.

Liisingnõuded

Kapitalirenditehinguks loetakse liisingtehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja hüved lähevad Kontsernil üle rentnikule. Vara juriidiline omandiõigus võib kliendile üle minna rendiperioodi lõppedes. Kapitalirendilepingutest tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingumaksete ajaldatud nüüdisväärstuses, milles on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed pluss renditava vara garanteerimata jäakväärtus rendiperioodi lõpuks. Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperiodile arvestusega, et rendileandja tulususe määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäagi suhtes sama. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad esmased otsekulutused, mis jäävad rendileandja kanda, võetakse arvesse rendi sisemise intressimäära ja kapitalirendinõude arvestusel ning kajastatakse tulu vähendusena rendiperioodi jooksul. Nõuete allahindlus kajastatakse finantsseisundi aruandes vastava varakirje vähendusena. Nõue kliendi vastu kajastatakse alates lepingujärgse vara kliendile üleandmise hetkest. Tehingute puhul, mille korral lepingu objektiks olev vara ei ole veel üle antud, kajastatakse nende lepingute alusel rentnikelt laekunud summad finantsseisundi aruandes kohustiste poolel ostjate ettemaksetena real „Muud finantskohustised“. Liisinguettevõtte tasutud summad ettemaksetena vara eest hankijatele kajastatakse finantsseisundi aruandes varade poolel real „Muud varad“.

Faktooringu ja laofinantseeringu nõuded

Faktooringtehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral Kontsern finantseerib oma koostööpartneritest müüjaid nende varaliste nõudeõiguste omandamise kaudu. Kontsern soetab müüjalt nõude tulevikus ostja poolt ostu-müügilepingute alusel tasumisele kuuluvate summade osas. Faktooring on nõuete üleandmine (müük), kus olenevalt faktooringlepingu tingimustest on ostjal õigus teatud aja jooksul nõue müüjale tagasi müüa (regressiõigusega faktooring) või tagasimüügi õigus puudub ning kõik nõudega seotud riskid ja tulud lähevad sisuliselt üle müüjalt ostjale (regressiõiguseta faktooring). Juhul, kui Kontsern ei omarda kõiki nõudega seotud riske ja hüvesid, siis kajastatakse tehingut kui finantseerimistehingut (st nõude tagatisel antud laenu) ja nõuet kajastatakse finantsseisundi aruandes, kuni nõue on laekunud või regressiõigus aegunud. Kui tagasiostukohustust ei ole ning kontroll nõude ja sellega seotud riskide ja hüvede üle tulevad kliendilt üle liisinguettevõtteli nõude üleandmise hetkel, kajastatakse tehingut nõude soetamisena. Soetatud nõuded võetakse arvele nende õiglases väärstuses ja kajastatakse hiljem korrigeeritud soetusmaksumuses. Nõue ostja vastu tekib ostu-müügilepingu faktoorimise ehk nõude soetamise hetkest. Laofinantseeringu tehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingufirma finantseerib oma koostööpartnereid, andes neile laenu laovarude tagatisel.

Lepingutasud kajastatakse intressitulus aluslepingu kehtivusaja jooksul. See meetod annab efektiivse intressimäära meetodi rakendamisel saadud tulemusele ligilähedase tulemuse.

1.6 Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Põhivarana on finantsseisundi aruandes kajastatud maa, hooned, infotehnoloogiaseadmed, kontoriseadmed ja muud pikajalise kasutuseaga varad. Immateriaalsed varad on eraldi identifitseeritavad mitterahalisel mittefüüsilised varad, mis hõlmavad aruande kuupäeva seisuga soetatud või ettevõttesiseselt arendatud tarkvara ja litsentse (lisa 13).

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad võetakse alguses arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta. Hilisemate parendustega seotud kulutused lisatakse materiaalse põhivara soetusmaksumusele ainult juhul, kui need vastavad materiaalse põhivara mõistele ja vara finantsseisundi aruandes kajastamise kriteeriumitele (sh tõenäoline osalemine tulevikus majandusliku kasu tekitamisel). Jooksva hoolduse ja remondiga kaasnevad kulutused kajastatakse perioodikuludes.

Materiaalsed põhivarad ja piiratud kasuliku elueaga immateriaalsed põhivarad kajastatakse edaspidi nende soetusmaksumuses, milles on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtsuse langusest tulenevad kahjumid. Amortisatsiooni hakatakse arvutama alates kasutuselevõtmisele järgnevast kuust ja arvestatakse vara täieliku amortiseerumiseni. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset amortisatsioonimeetodit. Amortisatsiooni arvestuse aluseks on vara kasulik tööiga, milles lähtudes on kujundatud põhivaragruppide amortisatsiooninormid.

Materiaalsete varade puhul on ehitiste amortisatsionimääri kuni 5% aastas, transpordivahendite amortisatsionimääri kuni 15% aastas ja rendipinna parendused kuni 20% või rendiperiodi lõpuni, olenevalt sellest, kumb on lühem. Arvuti riistvara, kontoritehnika ja sisustuse aastane amortisatsionimääri on kuni 25% aastas.

Immateriaalseste varade puhul on amortisatsionimääri Kontserni tuumiksüsteemidele 15% aastas, kasutajakeskkondadele 20% aastas ja ostetud litsentsidele kuni 33% aastas.

Piiramatu kasutuseaga põhivara (maa) ei amortiseerita. Põhivara kulum on näidatud kasumiaruande real „Põhivara kulum“. Amortisatsiooni arvestus lõpetatakse, kui vara on arvestuslikult täielikult amortiseerunud, vara klassifitseeritakse ümber müügiootel põhivaraks või kui vara eemaldatakse lõplikult kasutuselt. Igal bilansipäeval hinnatakse amortisatsiooninormide, meetodite ja jätkväärtsuste ajakohasust.

Põhivara müügist saadavad kasumid või kahjumid määratakse kindlaks müügitulu ja põhivara bilansilise maksumuse vahega. Müügitulu või -kulu kajastatakse kasumiaruandes vastavalt ridadel „Netotulemus mittefinantsvara realiseerimisest“.

Kulude kapitaliseerimine

Kontserni kasutuses olevate rendipindade parendused kapitaliseeritakse materiaalse põhivarana ja kantakse kuludesse lineaarselt vastavalt rendilepingu kestusele.

Arenduskulud

Tarkvaraprogrammide arenduskulud, kui nendega kaasneb lisafunktionsaalsus ja kui need vastavad immateriaalse põhivara mõistele ja vara finantsseisundi aruandes kajastamise kriteeriumitele (sh tõenäoline osalemine tulevikus majandusliku kasu tekitamisel), kajastatakse immateriaalse põhivarana. Tarkvaraprogrammide kasutamisega seotud kulud kajastatakse kuluna nende tekkimisel.

Reklaami- ja uute toodete, teenuste ning protsesside käivitamise väljaminekud kantakse kuludesse tekkimise hetkel. Ettevõttes arendatavate kaubamärkidega jms seotud väljaminekud kantakse kuludesse tekkimise hetkel.

Firmaväärtus

Firmaväärtust kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kontsern kontrollib firmaväärtust vähemalt kord aastas või kohe, kui on ilmnened väärtuse langusele viitavad asjaolud. Firmaväärtus jaotatakse tulu teenivatele üksustele või üksuste rühmade vahel, kes saavad kasu äriühenduse sünergiast. Kasum või kahjum rahavoogusid genereeriva üksuse lõpetamisest või müügist, millele firmaväärtus on allokeeritud, sisaldb selle üksusega seotud firmaväärtuse bilansilist jäakväärtust.

1.7 Müügiootel varad

Müügiootel varad on varad (varud), mida hoitakse müügiks tavapärase äritegevuse käigus ja mis võetakse arvele soetusmaksumuses. Soetusmaksumus on vara omandamise või töötlemise ajal vara eest makstud raha või üleantud mitterahalise tasu õiglane väärtus. Müügiks hoitavaid varasid hinnatakse bilansipäeval ning neid kajastatakse bilansis nende soetusmaksumuses või netorealiseerimismaksumuses, olenevalt sellest, kumb on madalam. Netorealiseerimisväärtus on müüghind, milles on maha arvatud eeldatavad müügiga seotud kulud.

1.8 Mittefinantsvara väärtuse langus

Piiramu kasuliku elueaga vara ei amortiseerita, vaid seda kontrollitakse kord aastas võimaliku väärtuse languse suhtes, võrreldes selle bilansilist maksumust kaetava väärtusega. Amortiseeritavate varade puhul hinnatakse vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ja seda võrreldakse bilansilise maksumusega. Väärtuse langusest tekkinud kahjum kajastatakse summas, mille võrra vara bilansiline maksumus ületab selle kaetava väärtuse.

Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus, milles on lahutatud müükikulutused või selle kasutusväärtus, olenevalt sellest, kumb on körgem. Varu väärtuse languse hindamise eesmärgil hinnatakse kaetavat väärtust väikseima võimaliku varade gruvi kohta, mille jaoks on võimalik rahavoogusid eristada. Muud varad, v.a finantsvarad ja firmaväärtus, mille väärtus alla hinnati, vaadatakse igal aruandekuupäeval üle võimaliku tagasikandmise eesmärgil.

1.9 Rendiärvestus – Kontsern kui rentnik

Kontsern rendib kontoripindasid. Lepingu sõlmimisel hindab Kontsern, kas tegemist on rendilepinguga või kas see sisaldb rendisuhet. Leping on rendileping või sisaldb rendisuhet juhul, kui lepinguga antakse tasu eest õigus kontrollida kindlaksmääratud vara kasutamist teatud ajavahemikul.

Kontsern arvestab rendiperiodina rendi katkestamatut perioodi, mis hõlmab nii rendilepingu võimaliku pikendamise perioode juhul, kui rentnik on piisavalt kindel, et ta seda võimalust kasutab, ja rendilepingu võimaliku lõpetamise perioode juhul, kui rentnik on piisavalt kindel, et ta seda võimalust ei kasuta. Rentnik hindab piisavat kindlust selles, kas ta kasutab pikendamise õigust või jätab kasutamata lõpetamise õiguse uuesti juhul, kui ilmneb mõni oluline sündmus või oluline asjaolude muutus, mis on rentniku kontrolli all ja mõjutab seda, kas rentnik on piisavalt kindel, et ta kasutab mõnda algse rendiperiodi määratlemisel arvesse võtmata jäänud võimalust või jätab kasutamata mõne võimaluse, mida on algse rendiperiodi määratlemisel arvesse võetud. Kontsern muudab rendiperiodi rendi katkestamatu perioodi muutumise korral.

Esmane mõõtmine

Rentnik kajastab kasutusõiguse varasid ja rendikohustisi rendiperiodi alguse seisuga.

Esmasel kajastamisel mõõdab rentnik kasutusõiguse varad soetusmaksumuse rendiperiodi alguse seisuga. Kasutusõiguse varade maksumus sisaldb rendikohustise algsel mõõtmisel kindlakstehtud summat.

Kasutusõiguse varad on kajastatud finantsseisundi aruandes eraldi kirjel. Rentnik mõõdab rendiperiodi alguses rendikohustise selleks kuupäevaks tasumata rendimaksete nüüdisvääruses. Rendimaksed diskonteeritakse rendi sisemise intressimääraga, kui seda määra on võimalik hõlpsasti kindlaks teha. Kui seda määra ei ole võimalik hõlpsasti kindlaks teha, kasutab rentnik rentniku alternatiivset laenuintressimäära, mis on intressimääär, mida rentnik peaks sarnases majanduskeskkonnas maksma sarnaseks perioodiks ja sarnase tagatisega laenu võtmiseks, et omandada kasutusõiguse varaga sarnast vara. Rentniku alternatiivse laenuintressimäära leidmisel on Kontsern kasutanud kolmanda osapoole saadud laenu intressimäära, mida on korrigeeritud, et kajastada toimunud muutuseid finantseerimise tingimustes alates laenu saamise hetkest.

Rendiperiodi alguse seisuga sisaldavad rendikohustise mõõtmisel arvesse võetavad rendimaksed järgmisi alusvara rendiperiodil kasutamise õiguse eest tehtavaid makseid:

- a) fikseeritud rendimaksed, millest on lahutatud saadaolevad rendistuumulid;
- b) muutuvad rendimaksed, mis sõltuvad indeksist või määrapäevast ja mille esmaseks mõõtmiseks kasutatakse rendiperiodi alguses kehtivat indeksit või määra. Muutuvad rendimaksed, mis sõltuvad indeksist või määrapäevast, võivad olla näiteks tarbijahinna indeksiga seotud maksed, intressi viitemääraga (nt EURIBOR) seotud maksed või turu rendimäärade järgi muutuvad maksed. Kontserni mõned rendilepingud sisaldavad muutuvaid rendimakseid.

Rendileping võib sisaldaa rendikomponenti ning ühte või mitut täiendavat rendiga mitteseotud komponenti. Praktilise abinõuna on Kontsern otsustanud mitte eraldada rendiga mitteseotud komponente rendikomponentidest ning arvestada selle asemel kõiki rendikomponente ja kaasnevaid rendiga mitteseotud komponente ühtse rendikomponendina vastavalt alusvara liigile.

Edasine mõõtmine

Pärast rendiperiodi algust mõõdab rentnik kasutusõiguse varasid soetusmaksumuse mudeli järgi. Soetusmaksumuse mudeli kasutamiseks mõõdab rentnik kasutusõiguse varasid soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumuleeritud kulum ja vääruse langusest tulenevad akumuleeritud kahjumid ja mida on korrigeeritud vastavalt rendikohustise ümberhindamisele. Kui rendilepingu alusel läheb alusvara omandiõigus rendiperiodi lõppedes üle rentnikule või kui kasutusõiguse esemeks oleva vara maksumuse kindlaksmääramisel on eeldatud, et rentnik realiseerib ostuõiguse, arvestab rentnik kasutusõiguse varade kulomit alates rendiperiodi algusest kuni alusvara kasuliku eluea lõpuni. Muudel juhtudel arvestab rentnik kasutusõiguse varade kulomit alates rendiperiodi algusest kuni alusvara kasuliku eluea lõpuni või rendiperiodi lõpuni, olenevalt sellest, kumb saabub varem.

Pärast rendiperiodi algust mõõdab rentnik rendikohustist järgmiselt:

- a) suurendades bilansilist väärust rendikohustise intressi alusel;
- b) vähendades bilansilist väärust tehtud rendimaksete alusel ja
- c) hinnates bilansilise vääruse ümber vastavalt ümberhindlustele või rendilepingu muudatustele või vastavalt muudetud sisuliselt fikseeritud rendimaksetele.

Rendiperiodi igal ajavahemikul on rendikohustise intress summa, mille tulemusena on intressimääär igal osaperiodil kohustise lõppvääruse suhtes sama. Pärast rendiperiodi algust kajastab rentnik kasumiaruandes rendikohustise intressi ja muutuvaid rendimakseid, mis ei sisaldu rendikohustise hinnangus selle perioodi kohta, millal toimub nimetatud makseid tingiv sündmus või tingimus.

Kui rendimaksed muutuvad, võib olla vajadus rendikohustis ümber hinnata. Rentnik kajastab rendikohustise ümberhindluse summat kasutusõiguse varade korrigeerimisena. Kui aga kasutusõiguse varade jääkväärtus

väheneb nullini ja rendikohustise mõõtmisel ilmneb täiendav vähenemine, kajastab rentnik ümberhindluse järelejääva summa kasumiaruandes.

Rendikohustise ümberhindamiseks diskonteerib rentnik muudetud rendimaksed muudetud diskontomääraga juhul, kui esineb üks järgmistest olukordadest:

- muudetakse rendiperiodi. Rentnik teeb muudetud rendimaksed kindlaks muudetud rendiperiodi põhjal; või
- muutub alusvara ostuõiguse hinnang. Rentnik teeb kindlaks muudetud rendimaksed, et need vastaksid ostuõiguse alusel tasumisele kuuluvate summade muutusele.

Rendikohustise ümberhindamiseks diskonteerib rentnik muudetud rendimaksed muutumatu diskontomääraga juhul, kui esineb üks järgmistest olukordadest:

- muutuvad summad, mida rentnik peab eeldatavasti tasuma jääkväärtuse garantii alusel. Rentnik teeb kindlaks muudetud rendimaksed, et need vastaksid jääkväärtuse garantii alusel tasumisele kuuluvate summade muutusele;
- tulevased rendimaksed muutuvad seoses nende maksete kindlaksmääramiseks kasutatava indeksi või määra muutumisega (sh näiteks turu rendimäärade muutumisele vastav muutus pärast turu rendihindade analüüs). Rentnik hindab rendikohustise ümber vastavalt könealustele muudetud rendimaksetele üksnes juhul, kui toimub muutus rahavoogudes (st jõustub rendimaksete korrektsoon). Rentnik teeb järelejäänud rendiperiodi muudetud rendimaksed kindlaks muudetud lepinguliste maksete põhjal. Selleks kasutab rentnik muutmata diskontomäära, välja arvatud juhul, kui rendimaksete muutus on tingitud muutuvate intressimäärade muutusest.

Kontsern on otsustanud mitte rakendada IFRS 16 nöudeid lühiajalisest rendilepingute ja selliste rendilepingute suhtes, mille alusvara väärthus on väike. Lühiajalisest rendilepingutega ja selliste rendilepingutega, mille alusvara väärthus on väike, seotud makset kajastatakse lineaarselt kuluna kasumiaruandes. Lühiajalised rendilepingud on lepingud, mille rendiperiod on kuni 12 kuud või lühem. Väikese väärusega rendilepingud on IT-seadmete rendilepingud.

1.10 Finantskohustised

Kehtiv klassifikatsioon on toodud alljärgnevas tabelis.

Kategooria IFRS 9 järgi

Klass Kontserni määratluses

Finantskohustised	Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustised	Klientide hoiused ja saadud laenud	Eraisikud	
			Juriidilised isikud	
			Krediidiasutused	
			Allutatud völakohustised	
Tingimuslikud kohustised	Tingimuslikud laenukohustised		Muud finantskohustised	
			Finantsgarantiid	

Klientide hoiused

Hoised võetakse arvele vääruspäeval õiglases väärthuses, milles on maha arvatud tehingukulud ning edaspidi mõõdetakse neid korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit, ja kajastatakse bilansireal „Klientide hoiused ja saadud laenud”. Tekkepõhiselt arvestatud intressid kajastatakse vastavatel kohustiste kirjetel. Intressikulud kajastatakse kasumiaruande real „Intressi- ja muud sarnased kulud”.

Saadud laenuud

Võlakohustised võetakse alguses arvele õiglases väärtyudes, milles on maha arvatud teingukulud (laekumisel saadud rahasumma, vähendatuna teingukulude võrra). Võetud laene kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Laekunud summade (milles on maha arvatud teingukulud) ja lunastusväärtyuse vahe kajastatakse kasumiaruandes instrumendi tähtaaja jooksul, kasutades efektiivset intressimäära. Efektiivne intressimääär on määr, mis diskonteerib läbi tähtaaja oodatavat tulevast rahavoogu bilansilise väärtyuseni. Teingukulude amortisatsiooni kajastatakse kasumiaruandes koos intressikuludega. Intressikulud kajastatakse kasumiaruandes real „Intressi- ja muud sarnased kulud“.

Juhul, kui võetud laenuudel on kasutamata limiit, kajastatakse seda tingimusliku varana.

Laenukohustised

Kontsern väljastab kohustisi laenude andmiseks. Laenukohustised on tühistamatud või tühistatavad ainult oluliselt kahjulike muutuste töttu. Sellised kokkulepped võetakse alguses arvele nende õiglases väärtyudes, mis tavaliselt väljendub saadud tasude summana. Seda summat amortiseeritakse lineaarsel meetodil kohustise kogu eluea jooksul, välja arvatud selliste laenukohustiste puhul, mille korral on töenäoline, et Kontsern sõlmib konkreetse laenulepingu ega kavatse seda laenu müüa vahetult pärast sõlmimist; selliseid laenukohustiste tasusid kajastatakse tulevikus ja lisatakse laenu kajastamisel algsele bilansilisele väärtyusele. Iga aruandeperioodi lõpus mõõdetakse laenukohustisi i) mitteamortiseeritud jääkväärtyudes esialgsest arvelevõtmise summast või ii) lähtudes oodatava krediidikahjumi mudeli alusel arvutatud allahindlussummast. Väljastamata laenu jääkväärthus väljendab kohustist.

1.11 Finantsgarantii lepingud

Finantsgarantiisid antakse klientide nimel pankadele, finantsasutustele, ettevõtetele ja teistele asutustele laenude, muude Panga rahaaliste vahendite ja kohustiste tagamiseks teistele pooltele.

Finantsgarantiid võetakse alguses arvele õiglases väärtyudes (lepingu väärthus) garantii andmise päeval. Seejärel kajastatakse Panga antud garantiist tulenevaid kohustisi garantii jääkväärtyudes. Kasumiaruandes kajastatakse garantii eluea jooksul garantiilt lineaarselt teenitud teenustasutulu. Juhul, kui teenustasusid rakendatakse järelejäänud kohustistega seoses perioodiliselt, kajastatakse need tuluna proportsionaalselt vastava kohustise perioodi jooksul. Iga aruandeperioodi lõpul kajastatakse kohustised kas lepingu väärtyudes aruande koostamise hetkel või lepingu väärtyudes ja täiendavalt eraldiisena bilansis. Garantiikohustise tasumiseks väljamakstavad summad kajastatakse finantsseisundi aruandes kuupäeval, mil selgub, et garantii kuulub väljamaksmisele.

1.12 Kohustised töövõtjate ees

Kohustised töövõtjate ees sisaldavad väljamaksmata palgakohustisi, tulemustasude tingimuslikku reservi koos sotsiaal- ja töötuskindlustusmaksuga ning kehtivate tööseaduste kohaselt arvestatud puhkusetasu kohustist bilansipäeva seisuga koos puhkusetasu kohustiselt arvestatud sotsiaal- ja töötuskindlustusmaksuga. Kohustised töövõtjatele kajastatakse bilansis lühiajalise kohustisena ning koondkasumiaruandes kajastatakse seonduv kulu tööjökuluna. Sotsiaalmaks sisaldab ka sissemakseid riigi pensionifondi. Kontsernil puudub juriidiline või faktiline kohustus teha sotsiaalmaksule lisanduvalt pensioni- või muid sarnaseid makseid.

1.13 Aktsiapõhised maksed

Kontsern on kehtestanud aktsiaoptsiooni programmi, mille järgi tasutakse Kontserni töötajatele nende teenuste eest, väljastades opsipone Coop Pank AS-i aktsiate omadamiseks. Väljastatud opsioonide õiglane

väärtus kajastatakse optsiooniprogrammi kehtivuse jooksul Kontserni tööjöukuluna ja omakapitali (muude reservide) suurenemisena. Kulude kogusumma on määratletud optsioonide õiglase väärtuse alusel optsioonide väljastamise hetkel. Optsiionide õiglane väärtus on leitud, arvestades optsiioni hinda mõjutavaid turutingimusi, sh Coop Pank AS-i aktsia hind. Iga aruandeperiodi lõpus hindab Kontsern, kui palju optsione kuulub tõenäoliselt realiseerimisele. Algsete hinnangute muutuse mõjud kajastatakse kasumiaruandes ja vastukandena omakapitalis. Kui optsioonid realiseeritakse, emiteerib Coop Pank AS uusi aktsiaid. Optsioonide väljastamise tingimuste kohaselt ei kaasne optsioonide realiseerimisel pärast 3 aastat sotsiaalmaksu kulu.

1.14 Tulude ja kulude kajastamine

Intressitulud ja -kulud on kajastatud kasumiaruandes kõikide intressikandvate finantsvarade ja -kohustiste puhul, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit.

Efektiivse intressimäära arvutamisel hindab Kontsern rahavooge, arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevasi krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik lepingulised pooltevahelised tasutud või saadud teenustasud, mis on efektiivse intressimäära lahitamatuks osaks, tehingukulud ja kõik muud täiendavad maksed või mahaarvamised.

Kui finantsvara või terve rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kajastatakse neilt tekkivat intressitulu, kasutades sama intressimäära, millega diskonneeriti tuleviku rahavoogusid, leidmaks vara väärtuse langusest tekkinud kahju. Intressitulu arvutatakse, kohaldades efektiivset intressimäära finantsvarade bilansilisele bruto jääkväärtusele, välja arvatud

- i) finantsvarad, mille väärtus on langenud (3. faas) ja mille intressitulu arvutatakse, rakendades efektiivset intressimäära amortiseeritud soetusmaksumusele, millest on maha arvatud oodatava krediidikahjumi eraldi, ja
- ii) finantsvarad, mis on ostetud või mille algväärtus on allahindlusega, mille puhul kohaldatakse amortiseeritud soetusmaksumusele algset krediidikahjumiga korrigeeritud efektiivset intressimäära.

Kui 3. faasis klassifitseeritud finantsvara krediidirisk hiljem paraneb nii, et vara väärtus ei ole enam langenud ja paranemine võib olla objektiivselt seotud sündmusega, mis leiab aset pärast seda, kui nõue oli määratud mittetöötavaks (st vara väärtus taastub), klassifitseeritakse vara ümber 3. faasist ja intressitulu arvutatakse, rakendades efektiivset intressimäära bilansilisele bruto jääkväärtusele. Täiendavat intressitulu, mida varem ei kajastatud kasumiaruandes, kuna vara oli 3. faasis, kuid mis eeldatavasti laekub pärast vara väärtuse taastumist, kajastatakse väärtuse languse tühistamisenä.

Intressiga samalaadne tulu sisaldab ka tulu intressikandvatelt finantsinstrumentidelt, mis on klassifitseeritud õiglases väärtuses läbi kasumiaruande.

Komisjoni- ja teenustasutulu

Teenustasutulude all kajastatakse klientidega sõlmitud lepingutest saadavat müügitulu. See ei rakendu rendilepingutest ja finantsinstrumentidest või teistest lepingulistest kohustustest saadavale müügitulule, mis on IFRS 9 „Finantsinstrumentid“ rakendusalas. Laenude/liisingute väljaandmistasusid, mida peetakse oluliseks, kajastatakse kui ettesaadud tulu ja nende puhul korrigeeritakse vastava laenu/liisingu efektiivset intressimäära.

Teenustasutulud kajastatakse nende tekkimise hetkel. Sellised teenustasutulud sisaldavad konto haldamisega seotud korduvaid tasusid. Muutuvtasu kajastatakse ainult sel määral, mil juhtkonna otsuse alusel on väga tõenäoline, et tagasipööramist ei toimu.

Muud teenustasutulud kajastatakse hetkel, mil Kontsern täidab oma täitmiskohustuse, mis tavaliselt toimub selle aluseks oleva teingu teostamisel. Saadud või saadav tasu või nõue väljendab teingu hinda konkreetsete täitmiskohustuse teenuste eest. Selline tulu tekib siis, kui tehakse ära kliendi eest välisvaluuta ostu või müügi teingu, töödeldakse maksetehinguid, arveldatakse sularahas, kogutakse või makstakse välja sularaha.

Tulu varade müügist

Tulu varade müügist, välja arvatum materjalne põhivara, kajastatakse teinguhinnas. Tehinguhind on kogutasu, mida Kontsernil on õigus saada lubatud kaupade või teenuste kliendile üleandmise eest ja millest on maha arvatum kolmandate isikute nimel kogutavad summad. Kontsern kajastab tulu kaupade müügist siis, kui kontroll kauba või teenuse üle antakse üle kliendile.

Dividenditulu

Dividendid kajastatakse kasumiaruandes tuluna siis, kui Kontsernil on tekkinud õigus dividende saada.

1.15 Maksustamine

Ettevõtete teenitav aastakasum ei ole Eestis maksustatav ja seega ei ole ka ajutisi erinevusi maksubaasi ja varade ning kohustuste bilansiliste väärtuste vahel ning edasilükatud tulumaksuvarasid või kohustusi ei teki (välja arvatum edasilükatud tulumaksukohustuse arvele võtmine tulenevalt maksuerinevustest, mis on seotud investeeringutega tütarettevõtetesse, sidusettevõtetesse ja filialidesse, välja arvatum juhul, kui on tõenäoline, et ajutine erinevus ei ole lähitulevikus tagasipööratav).

Seoses tulumaksuseaduse muudatustega kehtib alates aastast 2018 residendid krediidiasutustele kohustus tasuda tulumaksu ettemakseid määraga 14% eelmises kvartalis teenitud tulumaksueelselt kasumilt. Tulumaksu arvestatakse krediidiasutusest emaettevõtja eraldiseisvalt kasumilt. Tasutud tulumaksu ettemaksu saab krediidiasutus arvesse võtta kasumi jaotamisel ja sellega kaasneva tulumaksukohustuse arvutamisel. Tulumaksu arvestamisel vähendatakse kasumit saadud dividendide ja püsivale tegevuskohale omistatud kasumi võrra, millele rakendatakse vabastusmeetodit, et vältida topeltnaksustamist. Teiseks vähendatakse kasumit eelmistel kvartalitel teenitud kahjumite võrra. Tulumaksu kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil, mil tekib tulumaksu ettemaksu arvutamise arvestuslik alus, sõltumata sellest, millal toimub tulumaksu maksmine.

1.16 Kohustuslik reservkapital

Äriseadustiku kohaselt moodustab Kontsern kohustusliku reservkapitali iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal kannab Kontsern reservkapitali vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist.

1.17 Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansipäeva ja finantsaruannete avaldamiseks heaksiitmiskuupäeva vahelisel ajal, kuid on seotud aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel toimunud teingutega.

1.18 Uute rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite, avaldatud standardite muudatuste ja Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) tõlgenduste rakendamine

Järgmised uued või muudetud standardid ja tõlgendused muutusid Kontsernil kohustuslikeks alates 01.01.2023..

Ülejää nud uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis hakkasid esimest korda kehtima 01.01.2022 algaval aruandeaastal, ei ole eeldatavasti olulist mõju Kontsernile.

Välja on antud uusi või muudetud standardeid ja tõlgendusi, mis muutuvad Kontsernile kohustuslikeks alates 01.01.2023 või hilisematel perioodidel ja mida Kontsern ei ole rakendanud enne tähtaega.

„Arvestuspõhimõtete avalikustamine“ – IAS 1 ja IFRS-i rakendusjuhendi nr 2 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

IAS 1 muudeti, et nõuda ettevõtetelt oluliste arvestuspõhimõtete asemel nende oluliste arvestuspõhimõtete teabe avalikustamist. Muudatus sätestas olulise arvestuspõhimõtete teabe määratluse. Muudatus selgitas ka seda, et arvestuspõhimõtete teave on eeldatavasti oluline, kui ilma selleta ei oleks finantsaruannete kasutajatel võimalik aru saada finantsaruannete muust olulisest teabest. Muudatuses on toodud illustreerivad näited arvestuspõhimõtete teabest, mida töönäoliselt peetakse oluliseks ettevõtte finantsaruannete jaoks. Lisaks selgitas IAS 1 muudatus, et ebaoluline arvestuspõhimõtete teave ei pea olema avalikustatud. Kui see aga avalikustatakse, siis ei tohiks see varjutada olulist arvestuspõhimõtete teavet. Selle muudatuse toetamiseks muudeti ka IFRS-i rakendusjuhendit nr 2 „Olulisuste otsuste tegemine“, et anda juhiseid olulisuse mõiste rakendamiseks arvestuspõhimõtete avalikustamisel.

Kontserni hinnangul muudatused ei mõjuta kajastamise ega mõõtmise põhimõttel ning võivad avalda mõju ainult arvestuspõhimõtete teabele.

„Arvestushinnangute mõiste“ – IAS 8 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

IAS 8 muudatus selgitab, kuidas ettevõtted peavad eristama arvestuspõhimõtete muutuseid arvestushinnangute muutustest.

Kontserni hinnangul ei avalda muudatused olulist mõju finantsaruandele.

„Varade ja kohustustega seotud edasilükkunud tulumaks, mis tuleneb ühest tehingust“ – IAS 12 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele).

IAS 12 muudatused täpsustavad, kuidas kajastada edasilükkunud tulumaksu sellistelt tehingutelt nagu rendilepingud ja kahjutustamise kohustused. Teatud tingimustel on ettevõtted varade või kohustuste esmakordsel kajastamisel vabastatud edasilükkunud tulumaksu kajastamisest. Varasemalt ei olnud selge, kas vabastus rakendub selliste tehingute suhtes nagu rendilepingud ja kahjutustamise kohustused – tehingud, mille puhul kajastatakse nii vara kui ka kohustus. Muudatused selgitavad, et vabastust ei rakendata ning ettevõtetel on kohustus kajastada vastavalt tehingutelt edasilükkunud tulumaks. Muudatused nõuavad ettevõtetelt edasilükkunud tulumaksu kajastamist tehingutelt, milles tulenevad esmasel kajastamisel maksustatavate ja mahaarvatavate ajutiste erinevuste võrsed summad.

Kontserni hinnangul ei avalda muudatused olulist mõju finantsaruandele.

„Tulumaks: rahvusvaheline maksureform – Pillar II (miinimumtulumaksu) mudelreeglid“ – IAS 12 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

2023. aasta mais andis IASB välja kitsa ulatusega muudatused standardisse IAS 12 „Tulumaks“. See muudatus võeti kasutusele vastusena Majanduskoostöö ja Arengu Organisatsiooni (OECD) poolt rahvusvahelise maksureformi tulemusena välja antud Pillar II (miinimumtulumaksu) mudelreeglite peatsele rakendumisele. Muudatused näevad ette ajutise erandi edasilükkunud maksude kajastamise ja avalikustamise nõudest, mis

tulenevad jõustunud või sisuliselt jõustunud maksuseadusest, mis rakendab Pillar II (miinimumtulumaksu) mudelreegleid. Ettevõtted võivad erandit kohaldada kohe, kuid avalikustamisnõuded on nõutavad 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavate aruandeperiodide kohta.

Kontserni hinnangul ei avalda muudatused olulist mõju finantsaruandele.

Ülejäänud uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel (sh IFRS 17), mis hakkasid kehtima 01.01.2023 algaval aruandeaastal, ei ole eeldatavasti olulist mõju Kontsernil.

Välja on antud uusi või muudetud standardeid ja tõlgendusi, mis muutuvad Kontsernil kohustuslikuks alates 01.01.2024 või hilisematel aruandeperiodidel ja mida Kontsern ei ole rakendanud enne tähtaega.

„Liisingud: rendikohustus müügi- ja tagasirendi korral“ – IFRS 16 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperiodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

Muudatused puudutavad müügi-tagasirendi tehinguid, mis vastavad IFRS 15 nõuetele, mida tuleb kajastada müügina. Muudatused nõuavad, et müüja-rentnik hindaks hiljem tehingust tulenevaid kohustusi nii, et ta ei kajastaks talle säilinud kasutusoigusega seotud kasumit või kahjumit. See tähendab sellise tulu edasilükkamist isegi siis, kui kohustus on teha muutuaid makseid, mis ei sõltu indeksist ega intressimäärist. Kontsern hindab muudatuse mõju finantsaruandlusele.

„Kohustuste liigitamine lühi- või pikaajaliseks, jõustumiskuupäeva edasilükkamine“ – IAS 1 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperiodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

Need muudatused selgitavad, et kohustused liigitatakse kas lühi- või pikaajalisteks olenevalt aruandeperioodi lõpus kehtivatest õigustest. Kohustused on pikaajalised, kui ettevõttel on aruandeperioodi lõpus sisiline õigus lükata tasumine edasi vähemalt kaheteistkümne kuu vörra. Juhend ei nõua enam sellist tingimusteta õigust. 2022. aasta oktoobri muudatus kehtestas, et pärast aruandekuupäeva järgitavad laenukohustused ei mõjuta võlgade liitamist lühi- või pikaajaliseks aruandekuupäeval. Juhtkonna ootused selle kohta, kas nad kasutavad hiljem arveldamise edasilükkamise õigust, ei mõjuta kohustuste klassifitseerimist. Kohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui tingimust rikutakse aruandekuupäeval või enne seda, isegi kui laenuandja annab sellest tingimusest loobumise pärast aruandeperioodi lõppu. Seevastu liigitatakse laen pikaajaliseks, kui laenulepingut rikutakse alles pärast aruandekuupäeva. Lisaks täpsustavad muudatused võlgade klassifitseerimisnõudeid, mida ettevõte võib arveldada selle konverteerimisel omakapitaliks. Arveldamine on määratletud kui kohustise kustutamine raha, muude majanduslikku kasu sisaldavate ressurssidega või ettevõtte enda omakapitaliinstrumentidega. Erand kehtib konverteeritavatele instrumentidele, mida võidakse konverteerida omakapitaliks, kuid ainult nende instrumentide puhul, mille konverteerimisoptsioon on klassifitseeritud omakapitaliinstrumendi liitfinantsinstrumendi eraldi komponendina.

Kontsern hindab muudatuse mõju finantsaruandlusele.

„Vahetatavuse puudumine“ – IAS 21 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2025 või hiljem algavatele aruandeperiodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

2023. aasta augustis andis IASB välja IAS 21 muudatused, et aidata ettevõtetel hinnata kahe valuuta vahetatavust ja määrama hetkevahetuskurssi, kui vahetatavus puudub. Ettevõte on muudatustest mõjutatud, kui tal on teing või tegevus välisvaluutas, mis ei ole mõõtmiskuupäeval teatud eesmärgil vahetatav teise valuuta vastu. IAS 21 muudatused ei säesta üksikasjalikke nõudeid hetkevahetuskursi hindamise kohta. Selle

asemel kehtestavad nad raamistiku, mille alusel ettevõte saab määrata hetke vahetuskurssi mõõtmiskuupäeval. Uute nõuete rakendamisel ei ole lubatud võrdlusandmeid korrigeerida. Mõjutatud summad tuleb ümber arvutada esialgse kohaldamise kuupäeva hinnanguliste hetkevahetuskursside alusel, korrigeerides jaotamata kasumit või kumulatiivsete vahetuskursivahede reservi.

Kontsern hindab muudatuse mõju finantsaruandlusele.

„Investori ja tema sidus- või ühisettevõtte vahel toimuv varade müük või üleandmine“ – IFRS 10 ja IAS 28 muudatused (IASB määrab rakendamise kuupäeva; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

Muudatused eemaldavad vasturääkivuse IFRS 10 ja IAS 28 nõuetes, mis reguleerivad investori ja tema sidus- või ühisettevõtte vahelisi varade müüke või üleandmisi. Muudatuse peamine mõju seisneb selles, et kasum või kahjum kajastatakse täies ulatuses, kui tehing hõlmab äritegevust. Kui tehing hõlmab varasid, mis ei moodusta äritegevust, kajastatakse kasum või kahjum osaliselt, isegi kui need varad on tütarettevõtte omad. Kontsern hindab muudatuse mõju finantsaruandlusele.

Ülejäänud uutel või muudetud standarditel või tölgendustel (sh IFRS 14), mis hakkavad kehtima järgmis(t)es aruandeperioodi(de)s , ei ole eeldatavasti olulist mõju Kontsernile.

Lisa 2. Riskide juhtimine

Riskijuhtimise põhimõtted

Risk on Kontsernis defineeritud kui võimalik negatiivne kõrvalekalle oodatavast tulemusest. Riskijuhtimine on protsess, mille eesmärk on tegevuse tõhusus ja kasumlikkus, mis vastaks strateegias määratud aktsionäride ootustele. Kuna riske esineb kõikides tegevustes ja kõikidel tegevustasanditel, oleme loonud sisekontrollisüsteemi, mille kaudu on peale juhtkonna riskijuhtimisse kaasatud ka kõik Kontserni töötajad. Riskijuhtimise ülesanneteks on äritegevusega seotud riskide tuvastamine ja mõõtmine, riskide kontrolli all hoidmiseks vajalike meetmete rakendamine, riskide seire ning aruandmine riskijuhtimise tulemuslikkuse kohta.

Olemuslikult mõõdab Kontsern riske järgmiselt:

- i) kvantititseerides ehk hinnates riski võimalikku suurust rahalise mahu muutuse kaudu või
- ii) kvalitatiivselt ehk tuginedes eksperdihinnangule riski suuruse ja selle esinemise tõenäosuse kohta, arvestades toimivat kontrollikeskkonda.

Olenemata nendest valikutest oleme võtnud kasutusele riskiisu ja -taluvuse mõõdikud, mis aitavad meil tuvastada riskide liikumise trende ja valmistada ette tegevusi, mis on vajalikud paremaks kontrollimiseks või maandamiseks. Sõltuvalt riskikategooriast koostatakse kas igakuseid või kvartaalseid aruandeid. Kvartali riskiaruanne on koondriski aruanne ning see jõuab kõrgeima juhtimistasandini.

Riskijuhtimise struktuur ja vastutus

Kontserni riskijuhtimise süsteem on juhtimistasandil tsentraliseeritud – riskijuhtimist reguleerivad poliitikad ja põhimõtted kehtestab kontserniülesena Panga nõukogu või juhatus, et tagada Coop Pangas ja tütarettevõtetes ühtsete riskijuhtimise põhimõtete järgimine ning kiire ja tõhus reageerimine majanduskeskkonna või Kontserni ärimudeli muutustele. Riskijuhtimise korraldus peab vastama kehtivatele õigusaktidele ja standarditele.

Panga juhatus vastutab riskide juhtimise, kontrollimise, riskijuhtimise põhimõtete ja meetodite juurutamise ning riskijuhtimise tulemuslikkuse eest. Riskijuhtimise korraldamisel võib juhatus piiratud ulatuses delegerida riskide võtmise, kontrollimise ja jälgimise juhatuse moodustatud kollegiaalsetele otsustusorganitele, kellel on piiratud otsustuspädevus.

Panga juhatus on moodustanud järgmised piiratud otsustuspädevusega komiteed ja komisjonid.

Aktivate ja passivate juhtimise komitee (APJK) ülesanded, kooseis ja tegevus on määratletud tema reglemendiga. Komitee ülesanne on jälgida, kontrollida, analüüsida, hinnata ja juhtida riske, võtta vastu otsuseid ning viia neid ellu järgmistes vastusvaldkondades:

- Panga ja Kontserni likviidsusrisk, lühi- ja pikaajalise likviidsuspositsiooni hindamine ja juhtimine;
- Panga varade ja kohustuste tähtajastrukturi jälgimine;
- intressitulude ja -kulude tasakaalu planeerimine ja intressiriski juhtimine;
- vastaspooltega seotud tähtajaliste ja mahuliste limiitide kehtestamine;
- võlakirjaportfelli juhtimine.

Krediidikomitee on Panga kõrgeim organ krediidiotsuste tegemisel ja riskide juhtimise eest vastutav tööorgan, mis on moodustatud kooskõlas krediidiasutuste seadusega ja Panga põhikirjaga, tagamaks Panga krediidipoliitika elluviimine krediidiotsuste vastuvõtmise ja tagatiste nõuetele vastavuse hindamise kaudu.

Krediidikomisjon täidab krediidikomitee funktsioone väiksema riskiga krediteerimisosuste vastuvõtmisel.

Kontode komitee ülesanne on juhtida ja kontrollida oma otsuste kaudu suurema rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise riskiga klientidega kliendisuhte loomist ja monitoorimist ning vajaduse korral kliendisuhete lõpetamist.

Riskijuhtimise tõhusaks elluviimiseks kasutatakse kolmetasandilise kaitseliini põhimõtet kooskõlas Panga nõukogu kinnititud sisekontrollisüsteemi põhimõtetega.

Otsest riskikontrolli funktsiooni kandvad struktuuriüksused

Esimene kaitseliin

Esimeese kaitseliini moodustavad müügi- ja tugiüksused ning tüarettevõtted. Esimeese kaitseliini ülesanne on tagada oma vastutusalas olevate tegevuste, toodete ja protsessidega seotud riskide tuvastamine, hindamine ning riskide kontrolli all hoidmiseks vajalike meetmete rakendamine.

Teine kaitseliin

Teise kaitseliini rolli kannavad riskijuhid ja analüütikud riskijuhtimise ja krediidiriski osakonnas.

Teise kaitseliini peamised funktsionid on:

- kontserniülese vaatena regulaarne riskide tuvastamine, hindamine ja monitoorimine;
- stressitestimine, sh likviidsus-, krediidi- ja tururiskide osas ning vastavate riskiaruannete koostamine;
- juhatuse ja nõukogu teavitamine riskidest;
- riskijuhtimise metoodika arendamine, esimeese kaitseliini nõustamine riskijuhtimise valdkonnas;
- koolituste korraldamine riskijuhtimise valdkonnas;
- sisereeglitele ja õigusaktidele vastamise kontroll ja monitooring;
- plaaniliste ja erakorraliste sisekontrollide läbiviimine organisatsioonis.

Kolmas kaitseliin

Siseauditi üksus

Siseauditi üksus auditeerib Kontserni tegevuse vastavust õigusaktidele ja juhenditele, äriprotsesside ja sisekontrollisüsteemi toimimist ja tõhusust, Panga struktuuriüksuste vastavust Panga pädeva organi vastuvõetud otsustele, samuti kehtestatud reglementide, piirangute ja muude sisemiste normide järgimist. Siseauditi üksuse tegevuse eesmärk on Panga aktsionäride, hoiustajate ja muude kreeditöride huvide kaitsmine.

Kapitali juhtimine

Kontsern kasutab riskipõhist kapitali planeerimist, mis tagab, et kõik riskid on igal ajahetkel omavahenditega piisavalt kaetud. Aktsepteeritud kapitalina käsitletakse Kontserni omavahendeid, mis koosnevad esimese taseme ja teise taseme omavahenditest. Ülevaade regulatiivsetest omavahenditest on esitatud alljärgnevas tabelis.

Kapitalibaas	31.12.2023	31.12.2022
Esimese taseme omavahendid		
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurss	95 452	94 583
Kohustuslik reservkapital	4 855	3 838
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	45 280	30 513
Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum*	23 757	10 769
Muu akumuleeritud koondkasum	-459	-883
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus (-)	-6 757	-6 757
Immateriaalne põhivara (-)	-10 838	-8 579
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtsuse korrigeerimine (-)	-36	-18
Muud mahaarvamised I taseme omavahenditest (-)	-1 148	-1 898
Muud üleminnekusätetest tulenevad omavahendite korrigeerimised	0	157
Esimese taseme omavahendid (CET I kapital)	150 106	121 725
Täiendavad esimese taseme omavahendid	28 100	16 100
Esimese taseme omavahendid kokku (Tier I kapital)	178 206	137 825
Allutatud kohustised	22 000	22 000
Teise taseme omavahendid (Tier II kapital)	22 000	22 000
Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks	200 206	159 825

* Sisaldab 2023. aasta 9 kuu vahekasumit, mille kaasamiseks omavahendite koosseisu on Finantsinspektsioon andnud loa.

Kapitali planeerimine toimub Kontserni strateegiat, tulevikuootusi ning riskiprofili ja riskiisu arvesse võttes, finantsseisundi aruande ja kasumi prognooside alusel. Kapitali planeerimise eest vastutab Panga juhatus.

Sisemine kapitali adekvaatsuse hindamise protsess (ICAAP) on pidev protsess, mille eesmärk on hinnata Kontserni riskiprofili ja sellele vastavat kapitali vajadust – ICAAP on aluseks regulaarsele kapitali planeerimisele Kontsernis.

Kapitali vajaduse planeerimine ja prognoosimine toimub regulatiivse kapitali adekvaatsuse arvutamise alusel, mis võtab arvesse ICAAP-ist ja Finantsinspektsiooni järelevalvealasest läbivaatamise- ja hindamise protsessist (SREP) tulenevaid kapitalinõudeid ning millele liidetakse kapitalinõuded lisariskide katteks, mida ei ole regulatiivsete kapitalinõuete raames arvestatud.

Kontserni riskiprofili hinnatakse eelkõige järgmiste riskide alusel: krediidirisk, kontsentratsioonirisk, likviidususrisk, tururiskid, sh finantsinvesteeringute portfellist tulenev risk, pangaportelli intressirisk, operatsioonirisk, strateegiline risk, mainerisk.

Minimaalne soovitatav kapitali adekvaatsuse tase on SREP-i hinnanguga kehtestatud minimaalne nõutav kapitali adekvaatsuse tase, millele liidetakse vastavalt Kontserni kehtivale tegevusstrateegiale ja

finantsprognoosidele vajaduspõhine tegevusmahtude kasvuks, strateegia elluviimiseks ja stabiilse finantsseisundi tagamiseks vajalik varu.

Kapitali vajaduse leidmiseks prognoositakse finantspositsioone, võttes arvesse riskipositsioonide ja omakapitali kirjete muutusi. Finantsseisundi aruande ja kasumiaruande prognoose vaatab regulaarselt üle ja kinnitab Panga juhatus. Lisaks arvestatakse strategilise riski ja maineriski võimaliku mõjuga Kontserni tegevuse edukusele ning leitakse vajalik omakapitali puhver, et tagada sisemiselt soovitav kapitali adekvaatsuse tase alternatiivsete ja riskistsenaariumite realiseerumise korral. Ülevaade kapitali adekvaatsuse kujunemisest koos SREP-i hinnangust tulenevate kapitalinõuetega esitatakse Panga juhatusele ja nõukogule kord kvartalis.

Kontsern on 31.12.2023 seisuga ja oli ka 31.12.2022 seisuga kooskõlas kõikide regulatiivsete kapitalinõuetega.

Krediidiriski juhtimine

Krediidiriski suurus väljendab tõenäolist kahju, mis võib tuleneda vastaspoole kohustuste mittetäitmisenist Kontserni ees krediidiriskile avatud nõuete puhul.

Kontsern lähtub krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel standardmeetodist. Kapitalinõuete arvutamisel kasutab Kontsern aktsepteeritud reitinguagentuuride reitinguid Finantsinspeksiooni kehtestatud korra järgi.

Krediidiriski juhtimise aluseks on Kontserni krediidipoliitika. Krediidipoliitika põhieesmärk on saavutada jätkusuutlikult aktsionäride nõutav tulunormi tagav Kontserni varade tootlikkus krediiditegevusest, järgides konservatiivsuse ja riskide hajutatuse põhimõttel ning võttes mõõdukaid riske, mis oleksid hinnatavad ja juhitavad.

Kontserni peamised krediidiriskile avatud varad on järgmised:

- raha ja raha ekvivalendid (sh nõuded keskpankadele ja krediidiasutustele, lisa 9);
- finantsinvesteeringud (lisa 10);
- laenud ja nõuded klientidele (lisa 11);
- muud finantsvarad (lisa 12).

Rahapaigutused krediidiasutustesse ja finantsinvesteeringud väärtpaberitesse tehakse vastavalt APJK kinnitatud vastaspoole limiidile. Vastaspoole krediidikõlblikkuse hindamisel ja krediidilimiidi määramisel võetakse arvesse tema asukohariiki ja hinnangut vastaspoole finantsseisundile, juhtimisele, juriidilisele staatusele ja turupositiloonile. Võlakirjainvesteeringute puhul hinnatakse täiendavalt likviidsust ja reitingut.

Krediidiriski mõõtmine

Kontsern kasutab sisemisi krediidiriski klassi, mis peegeldavad hinnangut iga vastaspoole maksejõuetuse tõenäosusele.

Panga krediidinõudeid klassifitseeritakse ja grupperitakse kord kuus. Krediidinõuete krediidiriski klassid olenevalt laenusaja maksedistsipliinist, finantsmajanduslikust seisundist ja muudest krediidiriski suurenemist mõjutavatest teguritest on järgmised:

Riskiklass	PD	Võrreldav S&P reiting	Kirjeldus
1	0,2%	A... AAA	Väga tugev suutlikkus kohustuste korrektseks täitmiseks.
2	0,5%	BBB	Piisav suutlikkus kohustuste korrektseks täitmiseks. Ebasoodsad majanduslikud tingimused võivad põhjustada suutlikkuse nõrgenemist.
3	1,0%	BB+	Piisav suutlikkus kohustuste korrektseks täitmiseks. Ebasoodsad majanduslikud tingimused põhjustavad tõenäoliselt suutlikkuse nõrgenemist.
4	1,5%	BB	
5	2,5%	BB-	
6	5,0%	B+	Piisav suutlikkus kohustuste korrektseks täitmiseks lühiajalises perspektiivis. Ebasoodsad majanduslikud tingimused võivad põhjustada viivitusi kohustuste täitmisel.
7	7,5%	B	
8	10,0%	B-	
9	20,0%	CCC	Suutlikkus kohustuste korrektseks täitmiseks on küsitav ja sõltub soodsatest majanduslikest tingimustest. Tõenäoliselt esineb viivitusi kohustuste täitmisel.
10	30,0%	CC	Suutlikkus kohustuste korrektseks täitmiseks on tõenäoliselt ebapiisav. Esinevad viivitused kohustuste täimisel.

11	60,0%	C	Suutlikkus kohustuste korrektseks täitmiseks on ebapiisav. Esinevad viivitused kohustuste täimisel.
12	100,0%	D	Maksejöuetus, kohustuste täitmist ei toimu.

2023. aastal jätkus suur ebakindlus majanduses. Makromajanduslikku olukorda ja väljavaadet on mõjutamas jätkuv sõda Ukrainas, relvakonflikt Gaza sektoris, rünnakud laevadele Punasel merel, energiakriis jne. Väga kõrge inflatsioon, kõrge EURIBOR-i tase ja ootus töötuse suurenemisele on mõjutamas tarbijate kindlustunnet. Seni ei ole muutused makromajanduslikus olukorras märkimisväärseid muutusi Kontserni krediidikvaliteedis kaasa toonud – võlglaste maht on jätkuvalt väga madalal tasemel, nõudlus maksepuhkuste ja muude restruktureerimise meetmete järelle on piiratud ning tagatiste väwärtused stabiilsed. Kontsern jälgib pidevalt üldist majanduslikku olukorda ning on vastavalt turu olukorrale ja väljavaatele kohandanud üldist krediidiriski hindamist, protsesse ja mudeleid.

Kontsern on allahindlusmudelites laiendanud makromajanduslike, keskkonna, sotsiaalmajanduslike ning juhtimislike mõjutajate valikut erinevatele krediiditoodetele. Tehtud muudatused on teinud allahindlusmudeli tundlikumaks erinevatele muutustele majanduses ja krediidikvaliteedis. Kliente, kelle äritegevusega võib kaasneda keskkonnamõju, analüüsatakse igal konkreetsel juhul, et nende äritegevus vastaks kehtivatele keskkonnahoio normidele.

Oodatava krediidikahju (ECL) mõõtmine

Krediidinõuete hindamise aluseks on kolmefaasiline oodatava krediidikahjumi (ECL) mudel, mis arvestab muutusi krediidikvaliteedis alates laenu algsest arvelevõtmisest. Kontsern kasutab sisemiselt arendatud mudeleid, mis võtavad arvesse väliseid makromajanduslikke tegureid (sealhulgas töötuse määri, majanduskasv).

IFRS 9 standardi kohaselt jaotatakse finantsvarad, lähtudes viivituspäevade arvust, juriidilise isiku finantsseisundist ja muudest muutustest nõude kvaliteedis, kolme faasi: kas töötavaks nõudeks (*performing*, faas 1), kvaliteedi langusega nõudeks (*under-performing*, oluline krediidiriski suurenemine, faas 2) või makseviivitudes olevaks nõudeks (*non-performing*, faas 3). Faas 1 nõuetele leitakse allahindlusmääri 12 kuu oodatava krediidikahju alusel. Faas 2 ja faas 3 nõuetele leitakse allahindlusmääri lepingu kehtivusaja jooksul oodatava krediidikahju alusel. Faas 3 nõuetele leitakse allahindlus, eeldades nõude maksejöuetust (*default*).

Oodatav kahju on leitav maksejöuetuse töenäosuse (PD), kahjumäära (LGD) ja maksejöuetuse hetke oodatava nõudejäägi (EAD) korruutisena diskonterituna tänapäeva. Laenukahjude hindamiseks võetakse arvesse laenu ja intressimaksete laekumisi tulevastel perioodidel, samuti oodatavaid laekumisi tagatisvara müügist, laenunõude müügist või tulevikus taastuvast maksevõimest, diskonterides finantsvara algse sisemise intressimääraga, mille tulemusel leitakse laenu tagasisaadav summa.

Tulevikku vaatava teabe lisamiseks ECL-i mõõtmisse korrigeeritakse nõude oodatavat PD-d vastavalt makromajanduslikule prognoosile alates neljandast kuust.

Kõikide tootegruppide puhul on PD-de korrigeerimiseks kasutatud makromajanduslikke prognoose ja nende usaldusvahemikke baseerunud ekspertarvamusel ja kvantitatiivsel analüüsил. Makronäitajatest kasutab Coop Pank analüüsi tulemusel iga tootegruppi puhul statistiliselt oluliseks osutunud näitajate kogumit:

- tarbimislaenud - SKP, töötus, inflatsioon, keskmene brutopalk, eluasemelaenude intressimarginaal, ettevõtete pikajaliste laenude intressimarginaal, tööhõive ja kinnisvara hinnaindeks;
- eluasemelaenud - SKP, töötus, inflatsioon, 6-kuu euribor, eluasemelaenude intressimarginaal, ettevõtete pikajaliste laenude intressimarginaal, tööhõive ja keskmene brutopalk;

- ärilaenud – töötus, inflatsioon, 6-kuu euribor, keskmene brutopalk, kinnisvara hinnaindeks, tööhõive ja ettevõtete pikajaliste laenude intressimarginaal.

Regressioonanalüüs on koostatud Eesti viivislaenude ja makronäitajate vahel. Makromajanduslike näitajate prognoosid põhinevad Eesti Panga viimasel olemasoleval makromajanduslike suundumuste analüüsил. Kaalutud mõju maksejõuetuse tõenäosusele on arvutatud, kasutades kaaluna baasstsenaariumi puhul 60% määra, positiivse stsenaariumi korral 10% määra ja negatiivse stsenaariumi puhul 30% määra ning seda kõigi toodete puhul. Kaalude määramisel on kasutatud ekspertarvamus. Võrreldes 2022. aastaga ei ole kaalusid muudetud.

Individuaalne ja grupiviisiline hindamine ning grupeerimine

Individuaalselt hinnatakse laenusajate nõudeid, mille puhul kliendi kogurisk (bilansiline pluss bilansiväline nõue) ületab 500 tuhat eurot ning kuulub laenufaasi 3. Individuaalselt hinnatakse ka üle 500 tuhande euro pideva jälgimise all (*watchlist*) olevate klientide nõudeid.

Krediidiinõudeid hinnatakse klassifitseerimise ja grupeerimise tulemuste alusel grupipõhiselt või individuaalselt. Nõuete grupeerimise eesmärk on koondada sarnast krediidiriski omavad nõuded, et hinnata neid grupipõhiselt arvestades laenu liiki, laenu tagatust, krediidireitingut. Grupeerimise eelduseks on piisava ja statistiliselt usaldusväärse teabe olemasolu. Nõuete gruppide tunnuste ja allahindlusmäärade arvestamise aluseks on laenuportfelli statistilise käitumise, reaalsete kahjujuhtumite ja majanduse üldise olukorra muudatuste analüüs, makromajanduslikud prognoosid ning asjakohaste makronäitajate mõju klientide maksevõimele ja tagatiste värtustele.

Nõuete hindamise sagedus:

- grupipõhist hindamist tehakse igal kuul;
- individuaalset hindamist tehakse kord kvartalis ja hindamise tulemused kinnitatakse Panga krediidikomitees.

Märkimisväärne krediidiriski suurenemine

Märkimisväärseks krediidiriski suurenemiseks loetakse ühe või mitme alloreva kriteeriumi esinemist:

- kui klient on olnud viimase kolme kuu jooksul vähemalt üks kord või viimase aasta jooksul korduvalt üle 30-päevases võlgnevuses;
- kui kliendi nõue on restruktureeritud makseraskuste tõttu või on lepingu kehtivuse jooksul olnud korduvalt restruktureeritud makseraskuste tõttu;
- ärikiendil on olulises summas maksehäireid teiste võlausaldajate ees;
- erakliendi kinnisvaraga tagatud nõuete puhul ületab laenusumma tagatise värtust;
- klient on pideva jälgimise all.

Sama ärikiendist laenusaja kõik nõuded hinnatakse samasse klassi, madalaima riskiklassi ja laenufaasi järgi. Nõuete klassifitseerimiseks kasutatakse völgapäevade arvestamisel kapitaliregulatsioonist tulenevaid olulisuse piirmäärasid.

Jätkuvalt kehtivad lisakriteeriumid, et tuvastada kõrgenenud krediidiriski, rakendades jälgimisnimekirja lisamise põhimõtet. Tunnused, mis viitavad võimalikule vajadusele lisada klient jälgimisnimekirja, on järgmised:

- negatiivsed makromajanduslikud sündmused, mis mõjutavad klienti või tööstusharu jne;
- ebasoodsad muutused kliendi finantsseisundis, mis võivad oluliselt mõjutada tema suutlikkust võlga teenindada;

- osa kliendi nõudeid on restruktureeritud;
- kliendi nõrgenened maksekäitumine ja makseviivitus rohkem kui 30 päeva;
- kliendi finantskovenandid jäavad täitmata ulatuses, mis viitab piiratud võimalustele teenindada võlga nõuetekohaselt;
- ebasoodsad muutused tagatisvara väärthus ja positsioonis;
- õiguslikud toimingud ja meetmed, mis võivad oluliselt mõjutada kliendi majanduslikku olukorda;
- välisaudiitorite väljatoodud märkused;
- muud tegurid, mis viitavad potentsiaalselt suurenened krediidiriskile.

Makseviivituse definitsioon ja mittetöötavad varad

Kontsern defineerib finantsvara makseviivituses olevaks, lähtudes kvalitatiivsetest või kvantitatiivsetest kriteeriumitest.

Kvantitatiivsed kriteeriumid:

- vähemalt üks kliendile väljastatud nõuetest on üle 90 päeva viivituses lepinguliste maksetega (põhiosa või intress) või on olnud korduvalt üle 90 päeva viivituses lepinguliste maksetega; või
- kliendi nõuet on lepingu kehtivuse jooksul 3 või enam korda restruktureeritud makseraskuste tõttu; ja
- võlgnevuse suurus ületab olulisuse piirmäära.

Kvalitatiivsed kriteeriumid:

- ettevõtte finantsseisundi oluline halvenemine sellisel määral, et klient ei ole võimeline laenu teenindama ja tagasi maksma;
- finants- või muude kovenantide rikkumine määral, mis mõjutab oluliselt kliendi maksevõimet ja laenu tagasimaksmise võimet;
- saadud finantseeringu mittesihipärane kasutamine võrreldes laenulepingus kokkulepituga sellisel määral, mis mõjutab oluliselt kliendi maksevõimet ja laenu tagasimaksmise võimet;
- klient on esitanud (või tema vastu on esitatud) pankrotiavaluds või sarnast juriidilist kaitset otsiv avaldus (nt saneerimine);
- kliendi rahavoog/sissetulek on ebapiisav kohustuste täielikuks teenindamiseks ja kliendi tagatisvara on asutud realiseerima täite- või pankrotimenetluses;
- nõude nüüdispuhasvärtus on makseraskuste tõttu restruktureerimise käigus vähenenud rohkem kui 1% nõude summast ning makseraskuste tõttu restruktureerimise tunnused on jätkuvalt alles;
- krediidiriski positsiooni on korduvalt restruktureeritud ja on töenäoline, et klient ei suuda laene kokkulepitud tingimustel teenindada ja tagasi maksta;
- eraisikust klient on surnud ja nõue ei ole uuele laenusajale (näiteks pärija) ümber vormistatud;
- klient on toime pannud pettuse.

Kui makseraskuse tõttu restruktureeritud laenu on peale maksepuhkuse lõppu vähemalt 12 kuu jooksul korrektsest teenindatud ja ühtegi ülaltoodud kriteeriumitest enam ei esine (maksejõuetusele või märkimisväärsele krediidiriski suurenemisele viitavad kriteeriumid), võib laenu liigitada ümber nõuetekohaselt teenindatavaks nõudeks.

Sensitiivsusanalüüs

Kontsern kasutab sensitiivsusanalüüs tegemisel makronäitajaid, mis on analüüsi tulemusel osutunud statistiliselt oluliseks ning omavad suuremat mõju klientide makseviivitusse sattumise töenäosuse muutusele ning seeläbi ka allahindluste muutusele. Analüüs on kasutatud Eesti Panga, Statistikaameti ja Maa-Ameti kodulehel avalikustatud makronäitajate mineviku tasemeid. Makronäitajate prognoosid pärinevad Eesti Panga ja Rahandusministeeriumi majandusprognoosidest, samuti on kasutatud Kontserni siseseid

prognosee. Sensitiivsusanalüüs näitab, millist mõju võiksid Kontserni allahindlustele avaldada allahindlusemäärade leidmisel kasutatavad makronäitajate muutused.

Analüüs käigus leitakse lisaks prognoosile ehk baasstsenaariumile ka prognoosi usaldusvahemikud, mida käsitletakse negatiivse ja positiivse stsenaariumina. Kaalutud mõju makseviivitusse sattumise tõenäosusele on arvutatud, kasutades kaaluna baasstsenaariumi puhul 60% määra, positiivse stsenaariumi korral 10% määra ja negatiivse stsenaariumi korral 30% määra ning seda kõikide toodete puhul. Kaalusid 2023. aastal ei muudetud.

Alljärgnev tabel näitab baasstsenaariumi kaalude muutuste mõju Kontserni laenuportfellile seisuga 31.12.2023.

Stsenaariumi kaalude muutus (baas-positiivne-negatiivne)	Mõju ECL'le
60%-0%-40%	188
60%-20%-20%	-211

Seisuga 31.12.2022 baasstsenaariumi kaalude muutuste mõju sama metoodika korral:

Stsenaariumi kaalude muutus (baas-positiivne-negatiivne)	Mõju ECL'le
60%-0%-40%	221
60%-20%-20%	-203

Alljärgnev tabel näitab Kontserni ECL-i muutust 31.12.2023 juhul, kui kasutada erinevaid makronäitajate eeldusi.

	Suurenemise mõju	Vähememise mõju
Keskmine palga muutus +/-5%	-139	152
Töötuse määra muutus +/-1%	563	-421
Ärialaenude intressimarginaali muutus +/-0,5%	59	-59
Eluasemelaenude intressimarginaali muutus +/-0,5%	118	-59
6 kuu EURIBOR-i muutus +/-0,5%	668	-483
Kinnisvara hinnaindeksi muutus +/-2%	-499	563
Tööhõive määra muutus +/-1%	-583	677

Seisuga 31.12.2022 Kontserni ECL-i muutus sama metoodika korral:

	Suurenemise mõju	Vähememise mõju
Töötuse määra muutus +/-1%	856	-627
Tarbijahinnaindeksi muutus +/-1%	109	-91
Kinnisvara hinnaindeksi muutus +/-2%	-202	242
SKP muutus +/-5%	-23	91
Eluasemelaenude intressimarginaali muutus +/-0,5%	47	0

Maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon

Kontserni maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon finantsinstrumentidest, millele rakendatakse allahindlusmudelit:

31.12.2023	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid	428 354	0	0	428 354
Võlainstrumendid õiglases väärтuses muutustega läbi muu koondkasumi	36 421	0	0	36 421
<hr/>				
Laenud eraisikutele				
Tarbimislaenud	93 695	4 449	1 919	100 063
Liisingfinantseerimine	71 725	1 125	70	72 920
Eluasemelaenud ja muud laenud	584 492	16 025	2 583	603 100
Laenud juriidilistele isikutele				
Liisingfinantseerimine	95 457	2 278	660	98 395
Muud laenud	581 921	43 755	7 113	632 789
Kokku	1 427 290	67 632	12 345	1 507 267
Allahindlus	-6 820	-5 516	-4 058	-16 394
Neto laenud kokku	1 420 470	62 116	8 287	1 490 873
<hr/>				
Bilansivälised kohustised				
Finantsgarantiid	15 490	802	0	16 292
Kasutamata krediidilimiidid	38 795	731	7	39 533
Kasutamata arvelduskrediidid	88 739	161	58	88 958
Bilansivälised kohustised kokku	143 024	1 694	65	144 783
Allahindlus	-371	-88	-2	-461
Neto bilansivälised kohustised kokku	142 653	1 606	63	144 322
31.12.2022	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid	364 878	0	0	364 878
Võlainstrumendid õiglases väärтuses muutustega läbi muu koondkasumi	18 747	0	0	18 747
Laenud eraisikutele				
Tarbimislaenud	85 073	2 573	1 422	89 068
Liisingfinantseerimine	60 814	619	15	61 448
Eluasemelaenud ja muud laenud	496 235	10 197	393	506 825
Laenud juriidilistele isikutele				
Liisingfinantseerimine	78 666	3 072	654	82 392
Muud laenud	539 151	29 610	4 145	572 906
Kokku	1 259 939	46 071	6 629	1 312 639
Allahindlus	-5 805	-3 481	-2 578	-11 864
Neto laenud kokku	1 254 134	42 590	4 051	1 300 775
<hr/>				
Bilansivälised kohustised				
Finantsgarantiid	13 764	1 561	94	15 419
Kasutamata krediidilimiidid	30 450	1 458	3	31 911
Kasutamata arvelduskrediidid	103 964	3 455	0	107 419
Bilansivälised kohustised kokku	148 178	6 474	97	154 749
Allahindlus	-355	-215	-8	-578
Neto bilansivälised kohustised kokku	147 823	6 259	89	154 171

Nõuded krediidiasutustele ja finantsinvesteeringud jagunevad krediidikvaliteedi alusel alljärgnevalt.

31.12.2023	AA- ja kõrgem	A- kuni A+	BBB- kuni BBB+	BB- kuni BB+	B- kuni B+	Reitin-guta	Kokku
Sularaha	0	0	0	0	0	2 276	2 276
Keskpangas hoitava kohustusliku reservi arvestuslik baastase	0	0	0	0	0	17 098	17 098
Nõudmiseni hoiused keskpangas	0	0	0	0	0	394 089	394 089
Nõuded teiste krediidi- ja finantsasutuste vastu*	785	1 056	0	0	0	13 050	14 891
Võlainstrumendid õiglases väärтuses muutustega läbi muu koondkasumi	0	29 988	3 863	0	0	2 570	36 421

* Ilma reitinguta on üks Eesti krediidiasutus ja EL-i maksete infrastruktuuri haldav finantsasutus, kelle suhtes Kontsern hoiab ainult väga likviidseid positsioone.

31.12.2022	AA- ja kõrgem	A- kuni A+	BBB- kuni BBB+	BB- kuni BB+	B- kuni B+	Reitin-guta	Kokku
Sularaha	0	0	0	0	0	3 598	3 598
Keskpangas hoitava kohustusliku reservi arvestuslik baastase	0	0	0	0	0	14 236	14 236
Nõudmiseni hoiused keskpangas	0	0	0	0	0	333 305	333 305
Nõuded teiste krediidi- ja finantsasutuste vastu	1 243	614	3	0	0	11 879	13 739
Võlainstrumendid õiglases väärтuses muutustega läbi muu koondkasumi	0	14 725	1 426	0	0	2 596	18 747

Krediidikvaliteedi hindamisel kasutab Kontsern reitinguagentuuride Fitch, Moody's ja Standard & Poor's antud krediidireitinguid vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 138 sätestatule. Viidatud määruse artikli 114 kohaselt on nõuded Euroopa Keskpanga vastu kõrgeima krediidikvaliteedi astmega, kõrgeima krediidikvaliteedi astmega on ka nõuded liikmesriikide keskpankade vastu, kui need nõuded on nomineeritud eurodes.

Coop Panga sularaha ja kõrgeima krediidikvaliteediga nõuded keskpanga vastu (Eesti Pank) on küll reitinguta, kuid neid võib klassifitseerida kui AA- või kõrgema krediidikvaliteediga.

Juhatus on hinnanud, et krediidiasutuste nõuded kannavad madalat krediidiriski ning nende oodatavad krediidikahjumid on ebaolulised, arvestades nende tugevat krediidireitingut, finantsseisundit ja lühiajalist majanduslikku väljavaadet.

Nõuded reitinguta krediidi- ja finantsasutuste vastu on kõrge kvaliteediga ning nende puhul ei ole indikatsiooni väärтuse langusest.

Võlainstrumendid on valdavas osas likviidsed, mistõttu hinnatakse nende oodatavaid krediidikahjumeid samuti ebaoluliseks.

Laenud jagunevad panga sisemise hindamise skeemi alusel krediidikvaliteedi klassidesse alljärgnevalt.

Laenud eraisikutele	31.12.2023	31.12.2022
Tavaline jälgimine		
1. krediidikvaliteedi klass	49	26
2. krediidikvaliteedi klass	578 400	491 965
3. krediidikvaliteedi klass	71 286	60 194
4. krediidikvaliteedi klass	15 778	14 433
5. krediidikvaliteedi klass	1 415	693
6. krediidikvaliteedi klass	82 393	73 727
7. krediidikvaliteedi klass	147	195
Spetsiifiline jälgimine		
8. krediidikvaliteedi klass	15 842	10 169
9. krediidikvaliteedi klass	1 729	1 597
10. krediidikvaliteedi klass	4 153	2 252
Makseviivituses olevad laenud		
11. krediidikvaliteedi klass	319	260
12. krediidikvaliteedi klass	4 572	1 830
Kokku	776 083	657 341
Allahindlus	-6 071	-4 069
Netojääk	770 012	653 272

Laenud juriidilistele isikutele	31.12.2023	31.12.2022
Tavaline jälgimine		
1. krediidikvaliteedi klass	9 329	3 771
2. krediidikvaliteedi klass	39 133	21 001
3. krediidikvaliteedi klass	168 334	121 164
4. krediidikvaliteedi klass	173 086	162 502
5. krediidikvaliteedi klass	160 163	122 756
6. krediidikvaliteedi klass	93 779	167 810
7. krediidikvaliteedi klass	40 006	24 271
Spetsiifiline jälgimine		
8. krediidikvaliteedi klass	2 637	7 659
9. krediidikvaliteedi klass	36 629	19 403
10. krediidikvaliteedi klass	6 091	4 706
Makseviivituses olevad laenud		
11. krediidikvaliteedi klass	570	93
12. krediidikvaliteedi klass	1 427	162
Kokku	731 184	655 298
Allahindlus	-10 323	-7 795
Netojääk	720 861	647 503

Bilansivälised kohustused, krediidiliinid ja arvelduskrediidid	31.12.2023	31.12.2022
Tavaline jälgimine		
1. krediidikvaliteedi klass	88	410
2. krediidikvaliteedi klass	12 719	14 323
3. krediidikvaliteedi klass	17 605	16 279
4. krediidikvaliteedi klass	33 233	41 734
5. krediidikvaliteedi klass	51 180	18 295
6. krediidikvaliteedi klass	8 322	37 212
7. krediidikvaliteedi klass	4 098	5 829
Spetsiifiline jälgimine		
8. krediidikvaliteedi klass	390	1 111
9. krediidikvaliteedi klass	790	4 134
10. krediidikvaliteedi klass	62	3

Makseviivituses olevad laenud			
11. krediidikvaliteedi klass		0	0
12. krediidikvaliteedi klass		4	0
Kokku		128 491	139 330
Allahindlus		-437	-537
Netojääk		128 054	138 793

Bilansivälised kohustused, finantsgarantiid		31.12.2023	31.12.2022
Tavaline jälgimine			
1. krediidikvaliteedi klass		57	0
2. krediidikvaliteedi klass		436	74
3. krediidikvaliteedi klass		6 319	1 986
4. krediidikvaliteedi klass		4 302	1 989
5. krediidikvaliteedi klass		586	6 575
6. krediidikvaliteedi klass		3 987	3 136
7. krediidikvaliteedi klass		105	39
Spetsiifiline jälgimine			
8. krediidikvaliteedi klass		0	26
9. krediidikvaliteedi klass		500	1 500
10. krediidikvaliteedi klass		0	94
Makseviivituses olevad laenud			
11. krediidikvaliteedi klass		0	0
12. krediidikvaliteedi klass		0	0
Kokku		16 292	15 419
Allahindlus		-24	-41
Netojääk		16 268	15 378

Tähtajaks tasumata laenud (bruto jääkväärtus)

31.12.2023						
		Laenud eraisikutele		Laenud ettevõtetele		
Tarbijamislaen		Liising-finantseerimine	Eluasemelaen ja muud eralaenud	Liising-finantseerimine	Muud laenud	Kokku
1–30 päeva	4 858	2 298	8 612	1 548	2 668	19 984
31–60 päeva	1 361	407	2 299	556	250	4 873
61–90 päeva	583	62	425	674	126	1 870
Üle 90 päeva	2 091	54	913	4	1 349	4 411
Kokku	8 893	2 821	12 249	2 782	4 393	31 138

31.12.2022						
		Laenud eraisikutele		Laenud ettevõtetele		
Tarbijamislaen		Liising-finantseerimine	Eluasemelaen ja muud eralaenud	Liising-finantseerimine	Muud laenud	Kokku
1–30 päeva	4 350	2 263	3 621	2 169	986	13 389
31–60 päeva	997	301	997	919	453	3 667
61–90 päeva	490	107	234	90	248	1 169
Üle 90 päeva	1 552	42	342	363	162	2 461
Kokku	7 389	2 713	5 194	3 541	1 849	20 686

Makseviivituses olevad laenud laenud (faas 3)

31.12.2023	Laenujääk	Allahindlus	Netojääk	Tagatise õiglane väärthus
Laenud eraisikutele				
Tarbimislaenud	1 919	-1 604	315	0
Liisingfinantseerimine	70	-14	56	132
Eluasemelaenud ja muud laenud	2 583	-522	2 061	6 727
Kokku	4 572	-2 140	2 432	6 859
Laenud ettevõtetele				
Liisingfinantseerimine	660	-108	552	1 922
Muud laenud	7 113	-1 810	5 303	15 310
Kokku	7 773	-1 918	5 855	17 232

31.12.2022	Laenujääk	Allahindlus	Netojääk	Tagatise õiglane väärthus
Laenud eraisikutele				
Tarbimislaenud	1 422	-1 183	239	0
Liisingfinantseerimine	15	-6	9	32
Eluasemelaenud ja muud laenud	393	-129	264	877
Kokku	1 830	-1 318	512	909
Laenud ettevõtetele				
Liisingfinantseerimine	654	-124	530	1 729
Muud laenud	4 145	-1 136	3 009	2 863
Kokku	4 799	-1 260	3 539	4 592

Finantsvaraade tagatus

Kontsern hindab nii laenu taotlemise käigus kui ka hiljem perioodiliselt tagatise väärust. Kontsernil on sise-eeskirjad erinevat tüüpi tagatiste maksimaalsele aktsepteerimisväärtsusele laenu taotlemise hetkel. Hinnangud tagatise turuväärtsusele põhinevad konservatiivsuse printsiibil ja arvestavad tagatise tüüpi, asukohta, likviidsust ja realiseerimise tõenäosust. Kinnisajade hindamisel kasutatakse eksperdihinnanguid. Kommertskinnisvara individuaalseid hinnanguid uuendatakse vähemalt kord aastas. Elukondliku ja muud homogeenset tüüpi kinnisvara puhul kasutatakse regulaarseks ümberhindluseks ka statistilisi indekseerimismudeleid.

Põhilised laenude tagatiste tüübidi on:

- kinnisvara (hüpoteek),
- nõudeõigus,
- kommerts pant,
- masinad ja seadmed,
- KredEx või Maaelu Edendamise Sihtasutuse garantii,
- eraisiku või juriidilise isiku käendus või garantii,
- pangade positiit,
- aktsiate või osade pant,
- kaubeldavad väärtpaberid.

Eelistatud on tagatised, mille korral on väike seos kliendi makseriski ja tagatise turuväärtsuse vahel. Tagatiseks panditav vara peab olema kindlustatud, tagatise eluiga peab olema pikem kui laenu tagastuse tähtaeg ning tagatise turuväärtsus peab ületama laenujääki.

Tagamata laenu väljastatakse eraisikutele piiratud ulatuses. Juriidilistele isikutele väljastatakse tagamata laenu vaid juhul, kui kliendi krediidirisk on madal, maksevõime tugev ja rahavoo prognoos stabiilne.

Aruandeperioodi jooksul ei ole Kontserni sise-eeskirjad seoses tagatistega oluliselt muutunud ja samuti ei ole olnud märkimisväärset muutust tagatiste üldises kvaliteedis. Ülevaade ületagatud- ja alatagatud laenude kohta on esitatud alljärgnevates tabelites.

31.12.2023	Ületagatud laenud		Alatagatud laenud	
	Bilansiline laenujääk	Tagatise õiglane väärthus	Bilansiline laenujääk	Tagatise õiglane väärthus
Laenud eraisikutele				
Tarbimislaenud	0	0	95 419	0
Liisingfinantseerimine	71 209	114 495	1 590	378
Eluasemelaenud ja muud laenud	595 299	1 442 738	6 495	952
Kokku	666 508	1 557 233	103 504	1 330
Laenud ettevõtetele				
Liisingfinantseerimine	95 912	172 773	1 851	1 426
Muud laenud	609 664	3 808 017	13 434	8 366
Kokku	705 576	3 980 790	15 285	9 792

31.12.2022	Ületagatud laenud		Alatagatud laenud	
	Bilansiline laenujääk	Tagatise õiglane väärthus	Bilansiline laenujääk	Tagatise õiglane väärthus
Laenud eraisikutele				
Tarbimislaenud	0	0	85 621	0
Liisingfinantseerimine	60 142	95 486	1 211	368
Eluasemelaenud ja muud laenud	501 110	1 015 715	5 188	682
Kokku	561 252	1 111 201	92 020	1 050
Laenud ettevõtetele				
Liisingfinantseerimine	80 723	142 460	1 045	805
Muud laenud	522 101	2 618 603	43 634	6 194
Kokku	602 824	2 761 063	44 679	6 999

Laenu riski taset väljendab tagatisvara turuväärtus laenusumma suhtes ehk LTV (loan to value) suhtarv. Tagatise finantsmõju on oluline laenude ja nõuete puhul, mille teenindamine kliendi esmatest rahavoogudest on muutunud ebatõenäoliseks, mis väljenduvad faasi 3 liigitatud nõuetes (makseviivituses nõuded). Ülevaade makseviivituses olevate (faas 3) ületagatud- ja alatagatud nõuete jaotusest on esitatud alljärgnevates tabelites.

31.12.2023	Ületagatud laenud		Alatagatud laenud	
	Bilansiline laenujääk	Tagatise õiglane väärthus	Bilansiline laenujääk	Tagatise õiglane väärthus
Laenud eraisikutele				
Tarbimislaenud	0	0	315	0
Liisingfinantseerimine	55	132	1	0
Eluasemelaenud ja muud laenud	1 991	8 541	70	0
Kokku	2 046	8 673	386	0
Laenud ettevõtetele				
Liisingfinantseerimine	552	1 922	0	0
Muud laenud	5 296	29 366	7	0
Kokku	5 848	31 288	7	0

31.12.2022	Ületagatud laenud		Alatagatud laenud	
	Bilansiline laenujääk	Tagatise õiglane väärthus	Bilansiline laenujääk	Tagatise õiglane väärthus
Laenud eraisikutele				
Tarbijamislaenud	0	0	239	0
Liisingfinantseerimine	9	32	0	0
Eluasemelaenud ja muud laenud	203	835	61	0
Kokku	212	867	300	0
Laenud ettevõtetele				
Liisingfinantseerimine	530	1 729	0	0
Muud laenud	3 002	11 846	7	0
Kokku	3 532	13 575	7	0

Laenud ja nõuded klientidele tagatiste liigi järgi

Eraisikud	31.12.2023	31.12.2022
Hüpoteegi tagatisel laenud	596 612	502 132
Liisingvara	72 620	61 184
Tagatiseta laenud	105 698	93 317
Käendused, garantiid	847	603
Muud	306	105
Kokku	776 083	657 341
Allahindlus	-6 071	-4 069
Neto laenud kokku	770 012	653 272

Ettevõtted	31.12.2023	31.12.2022
Hüpoteegi tagatisel laenud	549 693	500 889
Liisingvara	98 395	82 392
Tagatiseta laenud	197	119
Käendused, garantiid	5 386	4 397
Muud	77 513	67 501
Kokku	731 184	655 298
Allahindlus	-10 323	-7 795
Neto laenud kokku	720 861	647 503

Finantsvarade allahindlused

Laenude allahindlusi aruandeperioodil mõjutavad erinevad tegurid:

- faaside vaheline liikumine faasist 1 faasi 2 või faasi 3 või vastupidi tulenevalt finantsinstrumendi krediidiriski märgatavast suurenemisest või vähenemisest või laenu liigitumisest makseviivutes olevaks ning sellele järgnevast liikumisest eluea alusel arvutatud krediidikahju mudelisse (või vastupidi);
- uutest aruandeperioodil arvele võetud finantsinstrumentidest tulenevad allahindlused, samuti allahindluste vähendamised aruandest välja kantud finantsinstrumentidest;
- regulaarne allahindlusmudelite sisendite täiendamine ja oodatava krediidikahju (ECL) muutused tulenevalt muutustest maksejõuetuse tõenäosuses (PD), laenu jäägist maksejõuetuse hetkel (EAD) ja kahjumäärist (LGD);
- mudelite ja eelduste muudatuste mõjud ECL-mudelile;
- diskonterimise mõju ECL-mudelis, kuivõrd ECL-i mõõdetakse nüüdisväärthus;
- aruandeperioodil mahakantud laenud ja nendega seotud allahindlused.

Alljärgnevad tabelid analüüsivad allahindluste ja laenude bruto jääkväärtuste liikumist aruandeperioodil. Allahindluse muutus faaside vahel liikumisest kajastub real „Allahindluse ümberarvutused“.

2023	Oodatav krediidikahju				Bruto jääkväärtus			
	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2023	-5 805	-3 481	-2 578	-11 864	1 259 939	46 071	6 629	1 312 639
Ülekanne faasi 1	-825	793	32	0	10 307	-10 210	-97	0
Ülekanne faasi 2	307	-311	4	0	-38 088	38 097	-9	0
Ülekanne faasi 3	27	193	-220	0	-4 011	-2 841	6 852	0
Allahindluse ümberarvutused	650	-4 275	-2 708	-6 333	0	0	0	0
Lõpetatud ja tagasi makstud	772	559	569	1 900	-187 683	-5 297	168	-192 812
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-2 166	-84	0	-2 250	387 269	4 026	3	391 298
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-1 235	-3 125	-2 323	-6 683	167 794	23 775	6 917	198 486
<i>Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet</i>								
Mahakandmised	0	2	63	65	0	-2	-63	-65
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	220	1 088	780	2 088	-443	-2 212	-1 138	-3 793
Saldo seisuga 31.12.2023	-6 820	-5 516	-4 058	-16 394	1 427 290	67 632	12 345	1 507 267

2022	Oodatav krediidikahju				Bruto jääkväärtus			
	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2022	-4 563	-1 707	-2 557	-8 827	930 169	26 821	5 233	962 223
Ülekanne faasi 1	-495	384	111	0	5 994	-5 641	-353	0
Ülekanne faasi 2	285	-319	34	0	-32 874	32 975	-101	0
Ülekanne faasi 3	20	212	-232	0	-1 719	-2 519	4 238	0
Allahindluse ümberarvutused	582	-2 872	-1 739	-4 029	0	0	0	0
Lõpetatud ja tagasi makstud	452	218	365	1 035	-150 045	-6 502	-1 000	-157 547
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-2 147	-82	0	-2 229	508 628	3 041	0	511 669
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-1 303	-2 459	-1 461	-5 223	329 984	21 354	2 784	354 122
<i>Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet</i>								
Mahakandmised	0	0	27	27	0	0	-59	-59
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	61	685	1 413	2 159	-214	-2 104	-1 329	-3 647
Saldo seisuga 31.12.2022	-5 805	-3 481	-2 578	-11 864	1 259 939	46 071	6 629	1 312 639

Alljärgnevad tabelid analüüsivad allahindluste ja laenuude bruto jääkväärtuste liikumist aruandeperioodil laenutoodete järgi.

Eraisikute tarbimislaenud, 2023	Oodatav krediidikahju				Bruto jääkväärtus			
	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2023	-1 717	-547	-1 183	-3 447	85 073	2 573	1 422	89 068
Ülekanne faasi 1	-121	101	20	0	519	-493	-26	0
Ülekanne faasi 2	69	-73	4	0	-2 156	2 165	-9	0
Ülekanne faasi 3	18	47	-65	0	-642	-220	862	0
Allahindluste ümberarvutused	513	-2 089	-1 473	-3 049	0	0	0	0
Löpetatud ja tagasi makstud	148	393	313	854	-32 539	576	808	-31 155
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-1 090	0	0	-1 090	43 883	2 060	0	45 943
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-463	-1 621	-1 201	-3 285	9 065	4 088	1 635	14 788
<i>Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet</i>								
Mahakandumised	0	0	0	0	0	0	0	0
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	220	1 088	780	2 088	-443	-2 212	-1 138	-3 793
Saldo seisuga 31.12.2023	-1 960	-1 080	-1 604	-4 644	93 695	4 449	1 919	100 063

Eraisikute tarbimislaenud, 2022	Oodatav krediidikahju				Bruto jääkväärtus			
	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2022	-1 257	-547	-1 619	-3 423	65 495	2 926	1 959	70 380
Ülekanne faasi 1	-222	172	50	0	1 059	-981	-78	0
Ülekanne faasi 2	19	-43	24	0	-2 373	2 412	-39	0
Ülekanne faasi 3	12	43	-55	0	-856	-526	1 382	0
Allahindluste ümberarvutused	565	-857	-1 280	-1 572	0	0	0	0
Löpetatud ja tagasi makstud	185	0	284	469	-21 489	845	-473	-21 117
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-1 080	0	0	-1 080	43 451	1	0	43 452
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-521	-685	-977	-2 183	19 792	1 751	792	22 335
<i>Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet</i>								
Mahakandumised	0	0	0	0	0	0	0	0
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	61	685	1 413	2 159	-214	-2 104	-1 329	-3 647
Saldo seisuga 31.12.2022	-1 717	-547	-1 183	-3 447	85 073	2 573	1 422	89 068

Eraisikute liisingfinantseerimine, 2023	Oodatav krediidikahju				Bruto jääkväärtus			
	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2023	-86	-3	-6	-95	60 814	619	15	61 448
Ülekanne faasi 1	0	0	0	0	59	-59	0	0
Ülekanne faasi 2	2	-2	0	0	-1 000	1 000	0	0
Ülekanne faasi 3	0	0	0	0	-34	-55	89	0
Allahindluste ümberarvutused	18	-2	-25	-9	0	0	0	0
Lõpetatud ja tagasi makstud	12	1	10	23	-18 425	-391	-28	-18 844
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-46	0	0	-46	30 311	11	1	30 323
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-14	-3	-15	-32	10 911	506	62	11 479
<i>Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet</i>								
Mahakandmised Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	0	0	7	7	0	0	-7	-7
Saldo seisuga 31.12.2023	-100	-6	-14	-120	71 725	1 125	70	72 920

Eraisikute liisingfinantseerimine, 2022	Oodatav krediidikahju				Bruto jääkväärtus			
	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2022	-32	-5	-5	-42	50 554	337	12	50 903
Ülekanne faasi 1	-1	1	0	0	94	-94	0	0
Ülekanne faasi 2	0	0	0	0	-535	535	0	0
Ülekanne faasi 3	0	0	0	0	-8	-13	21	0
Allahindluste ümberarvutused	-35	0	-11	-46	0	0	0	0
Lõpetatud ja tagasi makstud	6	1	7	14	-14 741	-153	-10	-14 904
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-24	0	0	-24	25 450	7	0	25 457
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-54	2	-4	-56	10 260	282	11	10 553
<i>Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet</i>								
Mahakandmised Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	0	0	3	3	0	0	-8	-8
Saldo seisuga 31.12.2022	-86	-3	-6	-95	60 814	619	15	61 448

Eluasemelaenud ja muud eralaenud, 2023	Oodatav krediidikahju				Bruto jääkväärtus			
	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2023	-222	-176	-129	-527	496 235	10 197	393	506 825
Ülekanne faasi 1	-54	42	12	0	1 298	-1 227	-71	0
Ülekanne faasi 2	4	-4	0	0	-8 340	8 340	0	0
Ülekanne faasi 3	2	15	-17	0	-1 452	-911	2 363	0
Allahindluste ümberarvutused	37	-396	-473	-832	0	0	0	0
Lõpetatud ja tagasi makstud	10	19	43	72	-32 754	-939	-62	-33 755
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-51	-11	0	-62	129 505	565	2	130 072
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-52	-335	-435	-822	88 257	5 828	2 232	96 317
<i>Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet</i>								
Mahakandmised	0	0	42	42	0	0	-42	-42
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2023	-274	-511	-522	-1 307	584 492	16 025	2 583	603 100

Eluasemelaenud ja muud eralaenud, 2022	Oodatav krediidikahju				Bruto jääkväärtus			
	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2022	-78	-181	-109	-368	355 013	8 961	625	364 599
Ülekanne faasi 1	-41	17	24	0	1 141	-962	-179	0
Ülekanne faasi 2	1	-11	10	0	-3 233	3 295	-62	0
Ülekanne faasi 3	0	1	-1	0	-142	-25	167	0
Allahindluste ümberarvutused	-62	-13	-61	-136	0	0	0	0
Lõpetatud ja tagasi makstud	12	11	6	29	-26 851	-1 072	-156	-28 079
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-54	0	0	-54	170 307	0	0	170 307
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-144	5	-22	-161	141 222	1 236	-230	142 228
<i>Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet</i>								
Mahakandmised	0	0	2	2	0	0	-2	-2
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2022	-222	-176	-129	-527	496 235	10 197	393	506 825

Ettevõtete liisingfinantseerimine, 2023	Oodatav krediidikahju				Bruto jääkväärtus			
	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2023	-341	-159	-124	-624	78 666	3 072	654	82 392
Ülekanne faasi 1	-25	25	0	0	774	-774	0	0
Ülekanne faasi 2	4	-4	0	0	-1 338	1 338	0	0
Ülekanne faasi 3	2	2	-4	0	-289	-68	357	0
Allahindluste ümberarvutused	227	50	-72	205	0	0	0	0
Lõpetatud ja tagasi makstud	35	22	78	135	-18 700	-1 639	-337	-20 676
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-323	-41	0	-364	36 344	351	0	36 695
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-80	54	2	-24	16 791	-792	20	16 019
<i>Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet</i>								
Mahakandmised	0	2	14	16	0	-2	-14	-16
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2023	-421	-103	-108	-632	95 457	2 278	660	98 395
Ettevõtete liisingfinantseerimine, 2022	Oodatav krediidikahju				Bruto jääkväärtus			
	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku	Faas 1 (12 kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2022	-367	-108	-2	-477	55 948	1 892	4	57 844
Ülekanne faasi 1	-48	48	0	0	916	-916	0	0
Ülekanne faasi 2	39	-39	0	0	-3 021	3 021	0	0
Ülekanne faasi 3	4	15	-19	0	-584	-263	847	0
Allahindluste ümberarvutused	293	-74	-147	72	0	0	0	0
Lõpetatud ja tagasi makstud	34	24	22	80	-11 484	-1 060	-148	-12 692
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-296	-25	0	-321	36 891	398	0	37 289
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	26	-51	-144	-169	22 718	1 180	699	24 597
<i>Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet</i>								
Mahakandmised	0	0	22	22	0	0	-49	-49
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2022	-341	-159	-124	-624	78 666	3 072	654	82 392

Ettevõtete muud laenud, 2023	Oodatav krediidikahju				Bruto jääkväärtus			
	Faas 1 (12kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku	Faas 1 (12kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2023	-3 439	-2 596	-1 136	-7 171	539 151	29 610	4 145	572 906
Ülekanne faasi 1	-625	625	0	0	7 657	-7 657	0	0
Ülekanne faasi 2	228	-228	0	0	-25 254	25 254	0	0
Ülekanne faasi 3	5	129	-134	0	-1 594	-1 587	3 181	0
Allahindluste ümberarvutused	-145	-1 838	-665	-2 648	0	0	0	0
Lõpetatud ja tagasi makstud	567	124	125	816	-85 265	-2 904	-213	-88 382
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-656	-32	0	-688	147 226	1 039	0	148 265
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-626	-1 220	-674	-2 520	42 770	14 145	2 968	59 883
<i>Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet</i>								
Mahakandmised	0	0	0	0	0	0	0	0
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2023	-4 065	-3 816	-1 810	-9 691	581 921	43 755	7 113	632 789

Ettevõtete muud laenud, 2022	Oodatav krediidikahju				Bruto jääkväärtus			
	Faas 1 (12kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku	Faas 1 (12kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Saldo seisuga 01.01.2022	-2 829	-866	-822	-4 517	403 159	12 705	2 633	418 497
Ülekanne faasi 1	-183	146	37	0	2 784	-2 688	-96	0
Ülekanne faasi 2	226	-226	0	0	-23 712	23 712	0	0
Ülekanne faasi 3	4	153	-157	0	-129	-1 692	1 821	0
Allahindluste ümberarvutused	-179	-1 928	-240	-2 347	0	0	0	0
Lõpetatud ja tagasi makstud	215	182	46	443	-75 480	-5 062	-213	-80 755
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-693	-57	0	-750	232 529	2 635	0	235 164
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-610	-1 730	-314	-2 654	135 992	16 905	1 512	154 409
<i>Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet</i>								
Mahakandmised	0	0	0	0	0	0	0	0
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2022	-3 439	-2 596	-1 136	-7 171	539 151	29 610	4 145	572 906

Finantsvarade mahakandmine

Nõuete mahakandmine ehk finantsseisundi aruandest varade eemaldamine toimub kas osaliselt või täielikult juhul, kui Kontsern on rakendanud kõiki võimalikke nõude sissenõudmisse meetmeid ja on jõutud järeldusele, et puudub mõistlik ootus edasistele sissenõudmistele. Mahakandmise indikaatoriks võib olla sissenõude menetluse lõpetamine või tagatisega laenu puhul tagatise realiseerimine, kuid realiseerimisest saadav tulu ei ole olnud piisav nõude bilansilise jätkväärtsuse katmiseks. Sissenõude menetluse lõpetamise aluseks võib olla kliendi surm, pankrot, kriminaalmenetlus või ka kohtu kinnitatud võla restruktureerimise kava, mille alusel on nõuet vähendatud.

Finantsvarade modifitseerimine

Kontsern võib lepingu tingimustes läbi rääkida või neid muuta. Finantsvarade modifitseerimiseks restruktureeritakse laenulepinguid kas äriliste läbirääkimiste või makseraskuste tõttu, mille käigus pikendatakse maksetähtaega või antakse maksepuhkusi või rakendatakse muid restruktureerimise meetmeid. Restruktureerimise praktika põhineb juhtkonna hinnangutel, et klient jätkab oodatavalta maksete tasumist. Kontsern jälgib modifitseeritud varade hilisemat toimimist. Kontsern võib otsustada, et pärast restruktureerimist on krediidirisk oluliselt paranenud nii, et varad liigitatakse faasist 3 faasi 2 või faasi 1.

Riskide kontsentreerumine

Kontsernis järgitakse krediidiriski hajutamise põhimõtet tegevusvaldkondade, geograafiliste piirkondade, toodete ja vastaspoolte lõikes. Kokkuvõte finantsvarade jaotusest majandusharude ja geograafiliste piirkondade järgi on toodud alljärgnevates tabelites.

Raha ja raha ekvivalendid summas 428 354 (2022: 364 878) tuhat eurot ja muud finantsvarad summas 812 (2022: 1 360) tuhat eurot on majandussektoris K. Võlainstrumendid summas 4 596 (2022: 2 173) tuhat eurot on majandussektoris K. Võlainstrumendid summas 31 825 (2022: 16 574) tuhat eurot ning muud finantsvarad summas 20 (2022: 20) tuhat eurot on muudes sektorites.

Kontserni krediiditegevus on suunatud kohalikule finantseerimisele. Laenuportfellist 52% on väljastatud eraisikutele (31.12.2022: 50%). Äriühingutele väljastatud laenude portfell on hajutatud erinevate majandusharude vahel, vältides suuri kontsentratsioone.

Klientidele väljastatud laenude ja nõuete jaotus peamiste krediiditoodete järgi on esitatud lisas 11.

Laenud ja nõuded klientidele majandussektorite järgi	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Allahindlus	31.12.2023	%
Eraisikud	749 912	21 599	4 572	-6 071	770 012	51,66%
L – kinnisvaraalane tegevus	265 681	27 201	1 678	-5 296	289 264	19,40%
G – hulgi- ja jaekaubandus	89 288	3 597	699	-948	92 636	6,20%
C – töötlev tööstus	55 224	1 772	716	-585	57 127	3,83%
D – elektri ja soojuse tootmine	54 834	0	2 248	-909	56 173	3,77%
K – finants- ja kindlustustegevus	54 333	0	0	-308	54 025	3,62%
M - kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	33 069	45	0	-277	32 837	2,20%
F - ehitus	24 370	6 938	100	-576	30 832	2,08%
H – veondus ja laondus	28 071	932	87	-347	28 743	1,94%
A – pöllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	22 191	4 238	721	-533	26 617	1,79%
N – haldus- ja abitegevused	15 243	196	18	-58	15 399	1,02%
I – majutus ja toitlustus	4 617	746	496	-124	5 735	0,38%
S – muud teenindavad tegevused	3 172	12	0	-22	3 162	0,21%
Muud	27 285	356	1 010	-340	28 311	1,90%
Kokku	1 427 290	67 632	12 345	-16 394	1 490 873	100%

Laenud ja nõuded klientidele majandussektorite järgi	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Allahindlus	31.12.2022	%
Eraisikud	642 121	13 390	1 830	-4 070	653 271	50,22%
L – kinnisvaraalane tegevus	279 929	7 604	1 430	-2 980	285 983	21,99%
G – hulgi- ja jaekaubandus	67 366	4 506	51	-778	71 145	5,47%
C – töötlev tööstus	52 348	2 361	456	-730	54 435	4,18%
K – finants- ja kindlustustegevus	46 765	23	0	-190	46 598	3,58%
D – elektri ja soojuse tootmine	40 432	249	2 343	-989	42 035	3,23%
A – pöllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	23 562	3 947	126	-451	27 184	2,09%
M - kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	21 684	2 533	0	-231	23 986	1,84%
H – veondus ja laondus	22 668	926	208	-204	23 598	1,81%
F - ehitus	16 093	6 868	34	-673	22 322	1,72%
N – haldus- ja abitegevused	10 290	1 407	24	-145	11 576	0,89%
I – majutus ja toitlustus	8 286	314	127	-128	8 599	0,66%
S – muud teenindavad tegevused	4 401	271	0	-44	4 628	0,36%
Muud	23 993	1 673	0	-251	25 415	1,96%
Kokku	1 259 938	46 072	6 629	-11 864	1 300 775	100%

Finantsvarad geograafilise jaotuse järgi

31.12.2023	EE	FR	CH	LT	LV	Muud	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid	414 528	12 480	0	0	0	1 346	428 354
Võlainstrumendid õiglases väärтuses muutustega läbi muu koondkasumi	4 114	0	0	18 762	10 661	2 884	36 421
Laenud ja nõuded klientidele	1 477 013	0	12 065	0	34	1 761	1 490 873
Omakapitaliinstrumendid õiglases väärтuses muutustega läbi muu koondkasumi	0	0	0	0	0	13	13
Muud finantsvarad	832	0	0	0		0	832
Kokku	1 896 487	12 480	12 065	18 762	10 695	6 004	1 956 493

31.12.2022	EE	FR	CH	LT	Muud	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid	351 807	11 556	0	0	1 515	364 878
Võlainstrumendid õiglases väärтuses muutustega läbi muu koondkasumi	2 596	0	0	13 874	2 277	18 747
Laenud ja nõuded klientidele	1 285 072	0	12 044	0	3 659	1 300 775
Omakapitaliinstrumendid õiglases väärтuses muutustega läbi muu koondkasumi	0	0	0	0	13	13
Muud finantsvarad	1 380	0	0	0	0	1 380
Kokku	1 640 855	11 556	12 044	13 874	7 464	1 685 793

Likviidsusriski juhtimine

Likviidsusrisk on defineeritud kui risk, et Coop Panga maksevõime ei ole piisav lepinguliste kohustiste tähtaegseks täitmiseks, st et Kontserni ettevõtted ei suuda jätkusuutlikult ja õigel ajal finantseerida erinevaid varasid või ei suuda likvideerida oma positsioone lepinguliste kohustiste täitmiseks. Likviidsusriski juhtimisel lähtutakse likviidsuse juhtimise poliitikast. Kontserni likviidsuse juhtimise poliitika eesmärk on tagada igal ajahetkel Kontserni võetud kohustuste õigeaegne ja täiemahuline täitmine, optimeerides samal ajal likviidsusriski selliselt, et erineva kestusega investeeringutelt saavutatakse maksimaalne ja stabiilne kasumliikkus.

Panga peamine likviidsuse juhtimise organ on aktivate ja passivate juhtimise komitee (APJK). APJK funktsionid ja vastutusvaldkonnad likviidsuse juhtimisel on järgmised:

- Kontserni lühi- ja pikaajalise likviidsuse planeerimine ning kasutatakate meetmete kavandamine ja elluviimine;
- Kontserni varasid ja kohustusi, intressitulusid ja -kulused, likviidsuse ja investeeringute juhtimist puudutava teabe analüüs ja resümeerimine ning vajaduse korral likviidsuse juhtimist puudutavate strateegiliste otsuste ettevalmistamine juhatusele;
- Kontserni varade ja kohustiste tähtaegade, tulususe ja instrumentide likviidsuse suhte optimeerimine Panga strateegiliste eesmärkide saavutamiseks;
- Kontserni nõutava likviidsustaseme, aktsepteeritava intressimäära riski ning aktsepteeritava varade ja kohustiste väärtsuse muutuse riski taseme reguleerimine.

Kontserni likviidsuspositsioonist teavitatakse regulaarselt panga juhatust, nõukogu ja APJK-d. Pank hoiab piisavat likviidsusvaru, et tagada kohustiste õigeaegne täitmine.

Coop Pank kontserni likviidsuspositsiooni juhtimiseks kasutatakse varade ja kohustiste tähtaegade vahe analüüsил põhinevat lähenemist. Ülevaade finantsvarade ja -kohustiste tähtajalisest jaotusest on esitatud järgmisel leheküljel esitatud tabelis. Mudeli raames fikseeritakse ka peamised jälgitavad likviidsuse suhtarvud ning varade ja kohustiste tähtajalised proporsioonid ning tehakse likviidsuse stressitest. Kõigi oluliste likviidsusnäitajate jaoks on kehtestatud limiidid. Likviidsusriski mõõtmiseks on kasutusel järgmised näitajad:

- likviidsuse kattekordaja (*Liquidity Coverage Ratio*, LCR);
- toimetulekuperiood likviidsuskriisi olukorras;
- finantseerimise konsentratsioon;
- likviidsete varade ja nõudmiseni hoiuste suhtarv;
- pikaajaliste kohustiste ja stabiilset rahastamist eeldavate investeeringute suhtarv.

Kontserni tähtajavahe kokku kuni 12-kuulisel perioodil on negatiivne. See tähendab, et tähtajaga kuni 12 kuud kohustisi on Kontsernil rohkem kui vastava tähtajaga nõudeid. Tähtajavahe riski juhtimine lähtub kohustistega kaasnevate prognoositavate rahavoogude hinnangutest – nõudmiseni hoiused on üldjuhul üsna stabiilne finantseerimisallikas ja kuni 12-kuulisi tähtajalisi hoiuseid sageli pikendatakse – seetõttu on nende hoiuste kätumuslik iseloom pikem kui 12 kuud. Kontsern tagab piisavas mahus likviidsuspuhvrid kohustiste netoväljavoolu katmiseks.

Kontserni likviidsuspoliitika lähtub konservatiivsuse printsibist ja moodustatud likviidsuspuhvrid on piisavad, et katta ka hoiuste suuremahulist väljavoolu. Kontsernis on kehtestatud talitluspidevuse ja taasteplaan likviidsuskriisi olukorras käitmiseks, mis hõlmab tegevusi rahavoogude puudujääkide katmiseks erakorralistes olukordades. Kontserni finantsvarade ja -kohustiste jaotus (diskontereerimata rahavood) järelejäänud tähtaegade järgi on esitatud alljärgnevas tabelis.

31.12.2023	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	428 354	0	0	0	428 354
Võlainstrumendid õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	0	506	18 473	17 442	36 421
Laenud ja nõuded klientidele	78 845	272 860	971 966	942 637	2 266 308
Omakapitaliinstrumendid õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	0	0	0	13	13
Muud finantsvarad	812	0	20	0	832
Finantsvarad kokku	508 011	273 366	990 459	960 092	2 731 928
Kohustised					
Klientide hoised ja saadud laenud	797 200	876 381	65 326	2 645	1 741 552
Rendikohustised	226	676	3 562	1 926	6 390
Muud finantskohustised	14 444	0	0	0	14 444
Allutatud kohustised	1 062	3 179	14 192	52 985	71 418
Finantskohustised kokku	812 932	880 236	83 080	57 556	1 833 804
Bilansivälised finantskohustised					
Kasutamata krediidilimiidid ja arveluskrediidid	128 491	0	0	0	128 491
Finantsgarantiid lepingulistest summades	16 292	0	0	0	16 292
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	957 715	880 236	83 080	57 556	1 978 587
Finantsvaraade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-449 704	-606 870	907 379	902 536	753 341

31.12.2022	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	364 878	0	0	0	364 878
Võlainstrumendid õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	852	0	6 653	11 242	18 747
Laenud ja nõuded klientidele	61 501	184 991	869 984	645 958	1 762 434
Omakapitaliinstrumendid õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	0	0	0	13	13
Muud finantsvarad	1 360	0	20	0	1 380
Finantsvarad kokku	428 591	184 991	876 657	657 213	2 147 452
Kohustised					
Klientide hoised ja saadud laenud	942 862	451 139	119 215	2 600	1 515 816
Rendikohustised	222	650	3 059	2 531	6 462
Muud finantskohustised	6 666	0	386	0	7 052
Allutatud kohustised	703	2 111	10 450	42 176	55 440
Finantskohustised kokku	950 453	453 900	133 110	47 307	1 584 770
Bilansivälised finantskohustised					
Kasutamata krediidilimiidid ja arveluskrediidid	139 330	0	0	0	139 330
Finantsgarantiid lepingulistest summades	15 419	0	0	0	15 419
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	1 105 202	453 900	133 110	47 307	1 739 519
Finantsvaraade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-676 611	-268 909	743 547	609 906	407 933

Tururiskide juhtimine

Tururisk tuleneb Kontserni kauplemis- ja investeeringutegevusest intressi-, valuuta- ja aktsiaturgudele. Finantsinvesteeringute tururiskid tekivad intressimäärade, valuutakursside ja finantsvarade hindade muutustest. Tururiskide võtmist kontrollitakse riskiliimiitidega. Erinevaid tururiske mõjutavaid tegureid jälgitakse igapäevaselt. Peamised tururiski kandvad varad Kontsernis on investeeringud völakirjadesse. Völakirjaportfelli maht kokku 2023. aasta jooksul kasvas, täpsem ülevaade on esitatud lisas 10. Portfelli keskmise tähtaeg on suurenenud, kuivõrd portfelli on lisandunud uued völakirjad.

Völakirjaportfelli tururiski mõjutavad peamiselt völakirja tähtaeg ja võimalik intressimäärade muutumine. Kontsern hindab finantsinvesteeringute portfelli intressimäära tundlikkust regulaarselt. Völakirjaportfelli tundlikkus intressimäärade 100 bp tõusu suhtes oli 31.12.2023 seisuga -1 409 tuhat eurot (31.12.2022: -646 tuhat eurot).

Valuutarisk on risk, mis tuleneb Kontserni varade ja kohustiste erinevast valuutastruktuurist. Valuutakursside muutudes muutub ka varade ja kohustiste väärus ning sissetulekute ja väljaminekute suurus arvestusvaluutas. Kontsern hoiab üldjuhul minimaalseid välisvaluutapositsioone, mis on vajalikud klientidele teenuste osutamiseks. Kõiki välisvaluutapositsioone jälgitakse pidevalt ja hinnatakse turuväärtuses. Avatud valuutapositsioonide absoluutsumma oli 31.12.2023 seisuga 150 (2022: 263) tuhat eurot. Võimalikest põhjendatud kursmuutustest (keskmiselt 8%) tulenev mõju kasumiaruandele, kõigi muude muutujate konstantseks jäädnes, on 13 (2022: 6) tuhat eurot.

Finantsvarade ja -kohustiste jaotus valuutade järgi ning vastav neto valuutapositsioonide info on esitatud alljärgnevas tabelis.

31.12.2023	EUR	USD	Muud	Kokku
Varad				
Raha ja raha ekvivalendid	426 162	1 200	992	428 354
Võlainstrumendid õiglases väärustuses muutustega läbi muu koondkasumi	36 421	0	0	36 421
Laenud ja nõuded klientidele	1 490 873	0	0	1 490 873
Omakapitaliinstrumendid õiglases väärustuses muutustega läbi muu koondkasumi	13	0	0	13
Muud finantsvarad	832	0	0	832
Finantsvarad kokku	1 954 301	1 200	992	1 956 493
Kohustised				
Klientide hoised ja saadud laenud	1 719 749	1 176	840	1 721 765
Allutatud kohustised	50 187	0	0	50 187
Rendikohustised	5 417	0	0	5 417
Muud finantskohustised	14 418	24	2	14 444
Finantskohustised kokku	1 789 771	1 200	842	1 791 813
Netopositsioon	164 530	0	150	164 680

	EUR	USD	Muud	Kokku
31.12.2022				
Varad				
Raha ja raha ekvivalendid	363 034	667	1 177	364 878
Võlainstrumendid õiglases väärtyuses muutustega läbi muu koondkasumi	17 895	852	0	18 747
Laenud ja nõuded klientidele	1 300 579	196	0	1 300 775
Omakapitaliinstrumendid õiglases väärtyuses muutustega läbi muu koondkasumi	13	0	0	13
Muud finantsvarad	1 184	196	0	1 380
Finantsvarad kokku	1 682 705	1 911	1 177	1 685 793
Kohustised				
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 505 486	1 696	944	1 508 126
Allutatud kohustised	38 139	0	0	38 139
Rendikohustised	6 142	0	0	6 142
Muud finantskohustised	6 867	0	185	7 052
Finantskohustised kokku	1 556 634	1 696	1 129	1 559 459
Netopositsioon	126 071	215	48	126 334

Intressirisk on risk, et intressimäärade ootamatud ebasoodsad muutused võivad mõjutada Kontserni genereeritavat tulu. Kontsern on avatud intressiriskile, kui tema peamiste varade ja kohustiste tähtajad on erinevad, kui varade ja kohustiste struktuur on valuutades erinev või kui varade ja kohustiste intressimäärasid on võimalik korrigeerida erinevate ajavahemike järel.

Ujuva intressimääraga laenuude maht, mis sõltub EURIBOR-ist, oli 31.12.2023 seisuga 1 322 752 (31.12.2022: 1 123 919) tuhat eurot. Kontsernil ei ole intressimäära teiste indeksitega seotud laene.

Intressiriskile avatud finantsvaraade ja -kohustiste jaotus intressi muutmise tähtaaja järgi

31.12.2023	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Põhi-summa	Kogunenud intress	Allahindlus	Kokku
Intressiriskile avatud finantsvarad								
Nõuded keskpankadele	411 187	0	0	0	411 187	0	0	411 187
Nõuded krediidiasutustele	14 890	0	0	0	14 890	0	0	14 890
Võlainstrumendid õiglases väärtyuses muutustega läbi muu koondkasumi	0	500	18 158	17 413	36 071	350	0	36 421
Laenud ja nõuded klientidele	791 937	707 605	1 101	0	1 500 643	6 624	-16 394	1 490 873
Intressiriskile avatud finantsvarad kokku	1 218 014	708 105	19 259	17 413	1 962 791	6 974	-16 394	1 953 371
Intressiriskile avatud finantskohustised								
Klientide hoiused ja saadud laenud	793 127	843 936	59 415	6 450	1 702 928	18 837	0	1 721 765
Allutatud kohustised	0	0	0	50 100	50 100	87	0	50 187
Intressiriskile avatud finantskohustised kokku	793 127	843 936	59 415	56 550	1 753 028	18 924	0	1 771 952
Intressiriski tähtaaja vaheline avatud positsioon	424 887	-135 831	-40 156	-39 137	209 763	-11 950	-16 394	181 419

31.12.2022	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Põhisumma	Kogunenud intress	Allahindlus	Kokku
Intressiriskile avatud finantsvarad								
Nõuded keskpankadele	347 541	0	0	0	347 541	0	0	347 541
Nõuded krediidiasutustele	13 739	0	0	0	13 739	0	0	13 739
Võlainstrumendid õiglases vääruses muutustega läbi muu koondkasumi	844	0	6 599	11 228	18 671	76	0	18 747
Laenud ja nõuded klientidele	711 607	595 988	733	0	1 308 328	4 311	-11 864	1 300 775
Intressiriskile avatud finantsvarad kokku	1 073 731	595 988	7 332	11 228	1 688 279	4 387	-11 864	1 680 802
Intressiriskile avatud finantskohustised								
Klientide hoiused ja saadud laenud	941 142	444 205	112 254	6 155	1 503 756	4 370	0	1 508 126
Allutatud kohustised	0	0	0	38 100	38 100	39		38 139
Intressiriskile avatud finantskohustised kokku	941 142	444 205	112 254	44 255	1 541 856	4 409	0	1 546 265
Intressiriski tähtaaja vaheline positsioon	132 589	151 783	-104 922	-33 027	146 423	-22	-11 864	134 537

Intressiriski juhtimine tähendab Kontserni kõigi varade ja kohustiste intressimäärariski analüüs ja kestuse juhtimist. Pank arvutab intressiriski igapäevaselt vastavalt Euroopa Pangandusjärelevalve suunisele kauplemisportfellivälisest tegevusest tuleneva intressiriski juhtimise kohta, nagu on kirjeldatud järelevalvelise võõrväärtustestis. Kord kuus arvutatakse intressiriski pangaspetsiifiliselt kohandatud riskistsenaariumi järgi. Pangaportfelli intressiriski mõõtmiseks ja stressitestimiseks kasutatakse riskivaba intressikövera parallelnihke ja intressikövera muude võimalike muutuste, sh kalde ja kuju muutuse mõju Kontserni puhasintressitulule ning omakapitali majanduslikule väärusele.

Pank hindab järgmisi stressistsenaariumeid:

1. hinnatakse riskivaba intressikövera -200 bp kuni +200 bp paralleelnihke mõju Kontserni puhasintressitulule 12 kuu jooksul ning omakapitali majanduslikule väärusele;
2. hinnatakse intressikövera kuju ja kalde muutuse mõju Kontserni omakapitali majanduslikule väärusele, muutes intressikövera tähtjavahemike lõikes intressimäärasid vahemikus +200 bp kuni -200 bp, sh lühiajalisest intressimäärade liikumine vastassuundades;
3. intressikövera kalde muudatused:
 - lühiajalisest intressimäärade tõus ja langus,
 - lühiajalisest intressimäärade tõus, pikaajaliste intressimäärade langus,
 - lühiajalisest intressimäärade langus, pikaajaliste intressimäärade tõus.

Intressiriski arvutamisel lähtutakse muu hulgas järgmistest eeldustest:

- intressiriski hindamiseks leitakse nõudmiseni hoiuste püsijäägid, millele intressimäärade muutused kanduvad üle kuni 30% ulatuses ja muutuvosa, millele intressimäärade muutused kanduvad üle kuni 100% ulatuses intressimäära muudatusest;
- intressiriski hindamisel kasutati 2023. aastal tegelikku hoiuste püsiosa määra 78%;
- omakapitali majandusliku vääruse leidmisel arvestatakse nõudmiseni hoiuste püsijääkide tähtajaks kuni 2 aastat ning muutuvosale tähtaega ei arvestata;

- laenude ja hoiuste ennetähtaegne tagastamine toimub tavapärasel tasemel, v.a tähtajaliste hoiuste täiendav katkestamine 5% ulatuses intressimäärade 200 bp tõusu stsenaariumi korral. Laenude ennetähtaegne tagastamise määr ehk tavapärane tase 2023. aastal oli 6,1%. Tähtajaliste hoiuste katkestamise määr oli 2023. aastal 8,44%;

Alljärgnevas tabelis on toodud intressikõvera paralleelnihke mõju Kontserni aastasele netointressitulule.

	31.12.2023	31.12.2022
Paralleelne ülessuunaline šokk	4 742	5 705
Paralleelne allasuunaline šokk	-7 789	-5 506

Intressiriski stsenaarium arvestab hoiuse intressimäärade langemist minimaalselt 0% tasemeni.

Alljärgnevas tabelis on toodud intressikõvera paralleelnihke mõju Kontserni omakapitali väärtsusele:

	31.12.2023	31.12.2022
Paralleelne ülessuunaline šokk	4 465	6 189
Paralleelne allasuunaline šokk	-3 131	-5 706

Intressiriski maandatakse eri valuutades olevate intressiriskile avatud varade ja kohustiste tähtaegade vahe piiramise, varade ja kohustiste tähtajalise struktuuri ühtlustamise ja vajaduse korral intressimäära tuletisinstrumentide kasutamise kaudu.

Operatsiooniriski juhtimine

Operatsioonirisk on risk, mis tuleneb häiretest või puudustest Kontserni infosüsteemides, personalis, protsessides või välistest teguritest, mis põhjustavad kahju või häireid Kontserni igapäevases äritegevuses. Operatsioonirisk hõlmab infosüsteemide riski, infoturberiski, vastavusriski (sh rahapesu ja terrorismi rahastamise risk), protsessiriski, personaliriski, juriidilist riski, füüsilise turbe riski, töökeskkonna riski, välisteguri riski ja vara hävimise riski. Kontsern lähtub operatsiooniriski juhtimisel kehtestatud operatsiooniriski poliitikast.

Operatsiooniriski käsitletakse ja juhitakse Kontsernis kui eraldiseisvat riskijuhtimise valdkonda, milleks on eraldatud vajalikud ressursid. Operatsiooniriski juhtimine on integreeritud Kontserni igapäevategevusse ning suunatud eelkõige riski realiseerumist ennetavale ja kontrollivale teevusele. Operatsiooniriski olemuse, mõju ja kontrolli vajaduse teadvustamine peab toimuma Kontsernis iga töötaja tasandil. Olulisemaid operatsiooniriski alamliike – infoturbe- ja vastavusriske – juhitakse eraldiseisvalt.

Operatsiooniriske hinnatakse Kontsernis eelkõige kvalitatiivselt. Operatsiooniriski juhtumid registreeritakse juhtumite andmebaasis koos ilmnenud kahju suurusega. Kontsern jälgib operatsiooniriski kvantitatiivset dünaamikat, analüüsides vähemalt kord kvartalis peamisi riskiindikaatoreid. Operatsiooniriski peamiste riskiindikaatorite ja olulisemate juhtumite kohta tehakse juhatusele regulaarseid kvartaliülevaateid. Kontsernis tehakse ka regulaarset operatsiooniriski enesehindamist. Kontsern kasutab operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel baasmeetodit.

Keskonna-, sotsiaal- ja juhtimisriskide juhtimine

Keskonna-, sotsiaal- ja juhtimisriskid (ESG) väljenduvad Kontserni teevuse ja äritegevuse mõjudes keskkonnale, ühiskonnale ja sellega seotud huvigruppidele, mis võivad kaasa tuua Kontserni finantsseisundi halvenemise, kulude suurenemise, ressursside kahjustumise või olulise rahalise kahju. ESG riskijuhtimine on

integreeritud teiste riskikategooriatega, nagu krediidirisk, vastavusrisk, operatsioonirisk, strateegiline risk ja mainerisk. Kontsern püüab vältida teadlikke riske, millega võib kaasneda ESG riskide realiseerumine.

Coop Pangal juhatuse liikmetest vastutab jätkusuutlikkuse valdkonna eest riskijuht. Kontserni äristrateegia uuendamise kontekstis rakendas Pangal nõukogu ESG lähenemist. Kontsern on teadvustanud kliima- ja keskkonnariskide olemasolu ning välisanud olulise negatiivse keskkonnamõjuga projektide rahastamise. Lisaks püüame vältida negatiivse mõju tekitamist ühiskonnale, näiteks ei paku me finantseerimist teatud tegevusvaldkondadele, mis ei ole kooskõlas vastutustundlikkuse ja jätkusuutlikkuse eesmärkidega.

ESG riskid võib Pangal vaates jagada kaheks kategooriaks. Esimesel juhul on tegemist Pangal kui organisatsiooni ESG riskidega ning teisel juhul Pangal laenuportfelli riskidega. Tänaseks oleme endale teadvustanud peamised organisatsioonispetsiifiliste seotud riskid nagu:

Keskkonnariskid – peamiselt seotud meie kontoritegevuse ja serveriparkidega (nt. üleujutus). Nende riskide juhtimisel on oluline arvestada, et kontoriruumid asuvad meil üripindadel ja varalist kahju me füüsiliste riskide puhul oluliselt ei kanna (va. võimalik varaline kahju meie IT seadmetele, mööblile jne, aga selle riski oleme kindlustanud). Füüsilise negatiivse sündmuse korral on enamikel töötajatel võimalik tööd jätkata kodukontoris.

Sotsiaalsed riskid – peamised riskid on seotud töösuhetega, inimõigustega, töötingimustega, võrdsete võimalustega ja mitmekesisuse temaatikaga. Sotsiaalse riski juhtimisega tegeleb aktiivselt personaliosakond ning juhtkond, et tagatud oleks töökeskkonna jätkuv parendamine, ebasoovitavate sündmuste ennetamine ja erinevate hüvede ning võimaluste loomine töötajatele.

Juhtimisega seotud riskid – peamised riskid on seotud regulatsioonidega ja Pangal juhtimise läbipaistvusega. Riskid on juhitud läbi selle, et oleme börsiettevõte ning meile kohanduvad oluliselt rangemad raamistikud ja järelvalve nõuded kui tavaettevõtetele. Samuti on juriidilise osakonna ning vastavuskontrolli üksuse ülesanne tagada Pangal tegevuse vastavus kehtivatele õigusnormidele. Lisanduv regulatiivne kohustus seoses ESG aruandlusega (Pillar3, CSRD, Taksonoomia jne), millist riski juhime, olles aegsasti teadlikud tulevastest ESG regulatsioonide nõuetest ning oleme loomas süsteemi nende õigusnormide õigeaegseks täitmiseks.

Panga laenuportfelli ESG riskid

Pangal portfelli ESG riskide puhul läheneme kahesuunalise olulisuse printsibist, pöörates tähelepanu nii teguritele, mida mõjutab Pank, kui ka aspektidele, mis mõjutavad Panka (nt. üleujutus mõjutab negatiivselt Pangal tagatisvara; Pangal poolt välja antud laen võib mõjutada negatiivselt keskkonda (nt. õlitööstus)). Coop Pangal laenuportfelli peamiste mõjukohtade selgitamiseks (nii panga-siseselt kui ka panga-väliselt), oleme läbi viinud UNEP FI metoodika baasil esmase mõjuanalüüsni. Selliselt oleme tuvastanud peamised mõjukohad, mille edasise analüüsiga jätkame 2024. aastal.

Liising – liisingut mõjutab ESG kontekstis kõige rohkem asjaolu, et globaalne autoturg on järjest kiiremini liikumas elektriautode poole, pakkudes seeläbi võimaluse nende finantseerimiseks. Kontsern lähtub ka põhimõttest, et liisingu ESG riski juhtimisel on oluline aspekt finantseerida olulises mahus juba toodetud autoparki ning mitte keskendada ainult uute sõidukite finantseerimisele. Oleme tänaseks loonud Pangal esimese rohetoote, mis on suunatud keskkonnasõbralike autode soetamiseks ning jätkuvalt on kasvamas kasutatud autode finantseerimise osakaal meie portfellis.

Tarbimisfinantseerimine – peamiseks riskiks on sotsiaalne risk ehk vastutustundlik laenamine. Risk on juhitud läbi selle, et Pangas hinnatakse kliendipõhiselt laenuteenindamise võimekust vastavalt kehtivatele

regulatsioonidele ning teostatakse sellekohast järelkontrolli. Pidevalt arendatakse vastavasisulisi IT lahendusi, et viia riski realiseerumine miinimumtasemele.

Erakliendi kinnisvara finantseerimine – peamiseks riskiks on keskkonnaalane risk. Koostöös Pangaliiduga ja Eesti Kinnisvara Hindajate Ühinguga on väljatöötamisel ühine ESG hinnang, mida hakatakse kasutama tagatisvara hindamisel. Keskkonnaalane risk on tänaseks Pangal maandatud läbi selle, et kõikidel tagatistel on nõutud kindlustus.

Ärikliendi finantseerimine – siinkohal esinevad köik ESG-alased riskid sarnaselt Panga kui organisatsiooni ESG riskidega ning tagatisvara riskid (vt. erakliendi kinnisvara finantseerimine). Kaasnevate riskide juhtimiseks on Pank otsustanud mitte finantseerida tegevusvaldkondi, mis on negatiivse sotsiaalse- või keskkondliku mõjuga. Vastavalt sisemistele kordadele on 2023. aasta jooksul olnud soovituslik hinnata ESG riske eraldiiseisvalt klientidel, kes kuuluvad CSRD nõuete alusel hindamisse (nn suurkliendid, kliendid, kellel on tegevusvaldkonnast tingitud oluline keskkonnamõju ja kliendid, kelle võimalik laenupositsioon on suurem kui 10% Panga esimese taseme omavahenditest). Hinnangute alusel oleme seni teinud järeldusi krediidiriski võimaliku suurenemise kohta kvalitatiivselt. 2024. aastal planeerime jõuda kvantifitseeritud hinnanguteni.

Arvestades ESG riskide juhtimise tänast arengut nii Pangas kui regulatiivsel tasemel, ei ole meie ECL mudelites 2023. aastal ESG riskide suurust sisendina arvesse võetud. Kaudse mõjuna saame esile tuua selle, et kuna meie krediidipoliitika kohaselt (alates 2017) ei ole lubatud finantseerida ei olulise keskkonnamõjuga ega negatiivse sotsiaalse mõjuga projekte, siis on meie ECL määrade leidmisel aluseks olnud portfell, milles on teadlikult välditud olulist ESG riski.

Riskide edukaks juhtimiseks ja maandamiseks peame oluliseks neid paremini tundma õppida. 2024. aastal jätkame mõjuvaldkondade süvaanalüüsiga, ESG riskide ja võimaluste kaardistamisega, teostame lükkade analüüsi kestlikkusteabe avalikustamise nõuetega (CSRD direktiiv) vastavuses olemise valmisolekuks ning hoiame jätkuva tähelepanu all ka muid jätkusuutlikkusega ja riskidega seotud seadusandlikke protsesse, mh Euroopa Liidu kestlike tegevuste taksonoomia.

Varade ja kohustiste õiglane väärthus

Kontsern hindab selliste finantsvarade ja -kohustiste õiglast väärthus, mida ei kajastata Kontserni finantsseisundi aruandes õiglases väärthuses. Eelkõige on sellisteks finantsvaradeks, mida ei kajastata õiglases väärthuses, laenud ja nõuded klientidele, ning finantskohustisteks klientide hoiused.

IFRS 13 määrab kindlaks õiglase väärtsuse hindamistehnikate hierarhia, mis põhineb sellel, kas hindamistehnika sisendid on jälgitavad või mitte. Jälgitavad sisendid kajastavad sõltumatutest allikatest saadud turuandmeid, mittejälgitavad sisendid kajastavad oletusi turu kohta. Nende kahte liiki sisendite alusel on loodud järgmine õiglase väärtsuse mõõtmise hierarhia:

tase 1 – (korrigeerimata) noteeritud hinnad identsetele varadele või kohustistele aktiivsetel turgudel. See tase hõlmab noteeritud aktsiatega seotud väärtpabereid ja vőlainstrumiente börsidel, aga ka turuosaliste noteeritud instrumente;

tase 2 – muud sisendid kui tasemel 1 kajastuvad noteeritud hinnad ja mis on vara või kohustise puhul jälgitavad kas otse (st hindadena) või kaudselt (st on tuletatud hindadest). Sisendparameetrite (nt eurovõlakirjade intressiköver või vastaspoole krediidirisk) allikad on Bloomberg ja Reuters;

tase 3 – vara või kohustise sisendid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel (mittejälgitavad sisendid).

Laenude ja nõuete õiglane väärthus oli 31.12.2023 seisuga 0,08% suurem (1 242 tuhat eurot) bilansilisest väärthusest ning hoiuste õiglane väärthus oli -0,14% väiksem (-2 424 tuhat eurot) bilansilisest väärthusest.

31.12.2023	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglane väärthus	Bilansiline väärthus
Finantsvarad õiglases väärthuses					
Võlainstrumendid õiglases väärthuses muutustega läbi muu koondkasumi	36 421	0	0	36 421	36 421
Omakapitaliinstrumendid	0	13	0	13	13
Finantsvarad õiglases väärthuses kokku	36 421	13	0	36 434	36 434
 Finantsvarad korrigeeritud soetuse maksumuses					
Raha ja raha ekvivalendid	-	428 354	-	428 354	428 354
Laenud ja nõuded klientidele	-	-	1 492 115	1 492 115	1 490 873
Nõuded eraisikutele	-	-	771 380	771 380	770 012
sh tarbimislaenud	-	-	96 339	96 339	95 419
sh liisingfinantseerimine	-	-	72 832	72 832	72 800
sh eluasemelaenud ja muud laenud	-	-	602 209	602 209	601 793
Nõuded juriidilistele isikutele	-	-	720 735	720 735	720 861
sh liisingfinantseerimine	-	-	97 744	97 744	97 763
sh muud laenud ettevõtetele	-	-	622 991	622 991	623 098
Muud finantsvarad	-	-	832	832	832
Finantsvarad korrigeeritud soetuse maksumuses kokku	-	428 354	1 492 947	1 921 301	1 920 059
 Finantskohustised korrigeeritud soetuse maksumuses					
Klientide hoised ja saadud laenud	-	1 719 341	-	1 719 341	1 721 765
sh eraisikud	-	809 221	-	809 221	810 992
sh juriidilised isikud	-	910 120	-	910 120	910 773
Rendikohustised	-	-	5 417	5 417	5 417
Muud finantskohustised	-	-	14 444	14 444	14 444
Allutatud kohustised	-	-	50 187	50 187	50 187
Finantskohustised korrigeeritud soetuse maksumuses kokku	-	1 719 341	70 048	1 789 389	1 791 813

Finantsvaraade ja -kohustiste õiglase väärthus hindamiseks diskonteeritakse rahavoogusid turuintressi alusel. Laenude turuintress on arvutatud, kasutades Kontsernis rakendatud viimase kuue kuu keskmist intressimäära enne bilansipäeva. Hoiuste õiglase väärthus leidmisel diskonteeritakse olemasolevaid hoiuseid uutele, kaasatavatele hoiustele pakutavate intressimääradega.

Laenude ja nõuete õiglane väärthus oli 31.12.2022 seisuga 0,60% väiksem (7 654 tuhat eurot) bilansilisest väärthusest ning hoiuste õiglane väärthus oli 0,04% suurem (621 tuhat eurot) bilansilisest väärthusest.

31.12.2022	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglane väärthus	Bilansiline väärthus
Finantsvarad õiglases väärtes					
Võlainstrumendid õiglases väärtes muutustega läbi muu koondkasumi	18 747	-	-	18 747	18 747
Omakapitaliinstrumendid	-	13	-	13	13
Finantsvarad õiglases väärtes kokku	18 747	13	-	18 760	18 760
 Finantsvarad korrigeeritud soetuse maksumuses					
Raha ja raha ekvivalendid	-	364 878	-	364 878	364 878
Laenud ja nõuded klientidele	-	-	1 293 121	1 293 121	1 300 775
Nõuded eraisikutele	-	-	645 573	645 573	653 271
sh tarbimislaenud	-	-	85 081	85 081	85 621
sh liisingfinantseerimine	-	-	61 277	61 277	61 353
sh eluasemelaenud ja muud laenud	-	-	499 215	499 215	506 297
Nõuded juriidilistele isikutele	-	-	647 548	647 548	647 504
sh liisingfinantseerimine	-	-	81 774	81 774	81 769
sh muud laenud ettevõtetele	-	-	565 774	565 774	565 735
Muud finantsvarad	-	-	1 380	1 380	1 380
Finantsvarad korrigeeritud soetuse maksumuses kokku	-	364 878	1 294 501	1 659 379	1 667 033
 Finantskohustised korrigeeritud soetuse maksumuses					
Klientide hoised ja saadud laenud	-	1 508 747	-	1 508 747	1 508 126
sh eraisikud	-	640 536	-	640 536	640 178
sh juriidilised isikud	-	868 211	-	868 211	867 948
Rendikohustised	-	-	6 142	6 142	6 142
Muud finantskohustised	-	-	7 052	7 052	7 052
Allutatud kohustised	-	-	38 139	38 139	38 139
Finantskohustised korrigeeritud soetuse maksumuses kokku	-	1 508 747	51 333	1 560 080	1 559 459

Finantsvaraade ja -kohustiste õiglase väärtsuse hindamiseks diskonteeritakse rahavoogusid turuintressi alusel. Laenude turuintress on arvutatud, kasutades Kontsernis rakendatud viimase kuue kuu keskmist intressimäära enne bilansipäeva. Hoiuste õiglase väärtsuse leidmisel diskonteeritakse olemasolevaid hoiuseid uutele, kaasatavatele hoiustele pakutavate intressimääradega.

Lisa 3. Tütarettevõtted ja firmaväärtus

Mais 2017 omandas pank 100% Coop Finants AS-i aktsiatest, et suurendada oma turuosa tarbimislaenude segmendis. Tütarettevõtte soetusest tekkis firmaväärtus, mis sisaldab tekkinud sünergiat ja immateriaalset vara, mis ei ole eraldiseisvate varadena identifitseeritavad. Firmaväärtus hõlmab peamiselt omandatud ettevõtte kasumlikkusest, olulitest sünergiatest ja kombineeritud kulude säästust tekkivat efekti. Firmaväärtus on allokeeritud tarbimisfinantseerimise segmendile. Firmaväärtus seisuga 31.12.2023 oli 6 757 tuhat eurot (31.12.2022: 6 757).

Seisudega 31.12.2023 ja 31.12.2022 tehti firmaväärtuse kaetava väärтuse test. Kasutusväärтuse arvestus põhineb järgmistel eeldustel:

- progoosiperiood 6 aastat (2022: 6 aastat);
- progoositav laenuportfellide mahu kasv 10–13% aastas (2022: 10–11%);
- netotulude kasv keskmiselt 3% aastas (2022: 5%);
- kulude kasv keskmiselt 8% aastas (2022: 10%);
- laenu allahindluste keskmene kahjustuse määr 3,2% aastas (2022: 3,4%);
- diskontomääranana on kasutatud kaalutud keskmist kapitaliinda 14% (2021: 12%);
- terminaalväärтuse kasvumääranana on kasutatud 2% (2022: 2%).

Põhieelduste väärтuse kasutamisel tugines juhatus oma parimale hinnangule tõenäolistele ootustele kohta. Kasutusväärтuse testi tulemusena ületab raha genereeriva üksuse kaetav väärтus tema bilansilist väärтust, mistõttu ei ole tehtud allahindlusi. Juhul, kui laenuportfelli kasvatada ei õnnestu, intressimäärad tarbimislaenude turul langevad, samas kui majanduskeskkonna võimaliku halvenemise korral provisjonide kulud kasvavad ja lisaks kasvavad ka tegevuskulud, oleks vajalik firmaväärtuse allahindlus.

Võtmenäitajate sensitiivsuse testimise eeldused muude näitajate samaks jäämise korral olid järgmised:

- laenuportfelli ja netointressitulu kasv 2% (2022: 2%);
- kulude kasv 5% (2022: 10–15%);
- laenukahjumid 3–7% (2022: 5%);
- kapitali kulu ehk diskontomääär 14% (2021: 12%).

Lähtudes võimalike mõistlike muutuste hinnangutest võtmenäitajatele, ei ole juhtkond tuvastanud olulisi põhjuseid, mis võiks viidata sellele, et raha teeniva üksuse bilansiline väärтus ületaks tema tegelikku kaetavat väärтust.

Lisa 4. Tegevussegmendid

Tegevussegmentide aruandlus vastab sisearuandlusele, mis esitatakse peamistele otsustajatele. Segmentide kasumlikkuse mõõtmise aluseks on kasum enne tulumaksu. Peamine otsustaja, kes vastutab ressursside jaotuse ja segmentide tegevuse hindamise üle, on Panga juhatus.

Kontsern jagab oma äritegevuse segmentideks, lähtudes nii juriidilisest struktuurist kui ka tälendavast kliendipõhisest jaotusest Pangas. Juriidilise struktuuri järgi omab Kontsern tarbimislaenude ja liisingu segmenti, mis pakuvad tarbimislaene eraklientidele ja liisingutooteid nii eraklientidele kui ka ettevõtetele. Tarbimislaenude segment teenib intressitulusid laenuide väljastamiselt ja teenustasutulusid järelmaksukaartide väljastamiselt. Liisingu segment teenib intressitulusid laenuide väljastamiselt. Kindlustusmaakler teenib tulusid kindlustuslepingute vahendamiselt.

Panga kliendipõhisest jaotusest tulenevalt on Kontsernil ettevõtete panganduse (juriidilised isikud) ja jaepanganduse (eraisikud) segmendid. Mõlemad segmendid pakuvad klientidele arveldustooteid ja laenutooteid ning kaasavad hoiuseid. Segmendid teenivad intressitulusid laenuide väljastamiselt ning teenustasutulusid maksete ja pangakaartide tehingute vahendamiselt.

Segmendid on aluseks äritulemuste regulaarsel jälgimisel Kontserni juhatuse ja nõukogu poolt ning segmentide kohta on kättesaadavad eraldiseisvad finantsandmed. Vastavalt Kontserni struktuurile jaotab Kontsern ettevõtete panganduse ja jaepanganduse segmendid veel detailsemalt ka laenuide ja igapäevapanganduse äriiliinideks (hoiused, arveldused). Kontsern kasutab äriiliinide jaotust ka planeerimisel ja eelarvestamisel. Kontserni juhatus on määratud otsustajaks rahaliste eraldiste ja äritegevuse kasumlikkuse hindamise eest.

Segmendi teenitud tulud koosnevad tuludest väliselt klientidel ning intressitulust või intressikulust segmentidevaheliselt laenamiselt, mis toimub Kontsernis kehtestatud sisemise raha hinna mudeli alusel ja mis on allolevates tabelites näidatud kui elimineerimine. Kontsernil ei ole ühtegi klienti, kelle tulu moodustaks rohkem kui 10% vastavast tululiigist. Intressitulude geograafiline jaotus on esitatud lisas 5. Teenustasutulude geograafiline jaotus on esitatud lisas 6.

Kasum segmentide järgi 2023, tuhandetes eurodes	Ärikliendi-pangandus	Erakliendi-pangandus	Tarbijamis-finantseeri-mine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	52 444	40 674	15 243	10 050	19 809	-17 569	120 651
sh välamine tulu	47 593	33 584	15 243	10 050	14 181	0	120 651
sh sisemine tulu	4 851	7 090	0	0	5 628	-17 569	0
Intressikulud	-16 711	-14 753	-2 550	-3 822	-19 119	17 569	-39 386
Neto intressitulud	35 733	25 921	12 693	6 228	690	0	81 265
Teenustasutulud	1 962	2 771	1 895	267	714	0	7 609
Teenustasukulud	-566	-1 834	-224	-7	-131	0	-2 762
Neto teenustasud	1 396	937	1 671	260	583	0	4 847
Muud tulud, neto	79	101	657	75	-1 820	0	-908
Netotulud kokku	37 208	26 959	15 021	6 563	-547	0	85 204
Tegevuskulud kokku	-11 288	-12 780	-5 895	-3 578	-1 587	0	-35 128
Kasum enne allahindluste kulu ja tulumaksu	25 920	14 179	9 126	2 985	-2 134	0	50 076
Allahindlus krediidikahjumite katteks	-2 383	-707	-3 232	20	0	0	-6 302
Kasum enne tulumaksu	23 537	13 472	5 894	3 005	-2 134	0	43 774
Tulumaksukulu	-2 897	-1 673	0	0	0	0	-4 570
Puhaskasum	20 640	11 799	5 894	3 005	-2 134	0	39 204
Teenustasutulude jagunemine 2023, tuhandetes eurodes	Ärikliendi-pangandus	Erakliendi-pangandus	Tarbijamis-finantseeri-mine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Arvelduspakettide kuutasud ja ülekandetasud	272	1 073	0	0	0	0	1 345
Kaarditehingute tasud	402	1 270	1 895	0	0	0	3 567
Kindlustusvahenduse komisjonitasud	0	0	0	0	658	0	658
Valuutavahetus	50	5	0	0	56	0	111
Muud teenustasutulud	1 238	423	0	267	0	0	1 928
Teenustasutulud kokku	1 962	2 771	1 895	267	714	0	7 609
Varad ja kohustused seisuga 31.12.2023, miljonites eurodes	Ärikliendi-pangandus	Erakliendi-pangandus	Tarbijamis-finantseeri-mine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Laenuportfell	812	602	96	153	387	-559	1 491
Muud varad	191	177	38	47	42	0	495
Varad kokku	1 003	779	134	200	429	-559	1 986
Kohustused kokku	924	707	122	181	425	-559	1 800

* Muude all kajastuvad treasury, tüturettevõtted Prana Property ja Coop Kindlustusmaakler.

Intressitulu ja teenustasutulu jaotus toodete lõikes on toodud lisas 5 ja 6.

Kasum segmentide järgi 2022, tuhandetes eurodes	Äriklendi-pangandus	Erakliendi-pangandus	Tarbijamis-finantseeri-mine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	28 880	16 134	13 251	5 058	2 209	-5 442	60 090
sh välamine tulu	25 642	14 817	13 251	5 058	1 322	0	60 090
sh sisemine tulu	3 238	1 317	0	0	887	-5 442	0
Intressikulud	-6 235	-5 372	-966	-1 422	-828	5 442	-9 381
Neto intressitulud	22 645	10 762	12 285	3 636	1 381	0	50 709
Teenustasutulud	1 477	2 304	1 624	244	523	0	6 172
Teenustasukulud	-533	-1 513	-227	-9	-105	0	-2 387
Neto teenustasud	944	791	1 397	235	418	0	3 785
Muud tulud, neto	70	95	348	86	-462	0	137
Netotulud kokku	23 659	11 648	14 030	3 957	1 337	0	54 631
Tegevuskulud kokku	-7 974	-9 747	-5 367	-2 916	-1 173	0	-27 177
Kasum enne allahindluste kulu ja tulumkaksu	15 685	1 901	8 663	1 041	164	0	27 454
Allahindlus krediidikahjumite katteks	-3 025	-100	-2 087	-33	0	0	-5 245
Kasum enne tulumaksu	12 660	1 801	6 576	1 008	164	0	22 209
Tulumaksukulu	-1 261	-491	0	0	-107	0	-1 859
Puhaskasum	11 399	1 310	6 576	1 008	57	0	20 350

Teenustasutulude jagunemine 2022, tuhandetes eurodes	Äriklendi-pangandus	Erakliendi-pangandus	Tarbijamis-finantseeri-mine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Arvelduspakettide kuutasud ja ülekandetasud	282	1 004	0	0	0	0	1 286
Kaarditehingute tasud	354	1 015	1 624	0	0	0	2 993
Kindlustusvahenduse komisjonitasud	0	0	0	0	479	0	479
Valuutavahetus	38	6	0	0	44	0	88
Muud teenustasutulud	803	279	0	244	0	0	1 326
Teenustasutulud kokku	1 477	2 304	1 624	244	523	0	6 172

Varad ja kohustused seisuga 31.12.2022, miljonites eurodes	Äriklendi-pangandus	Erakliendi-pangandus	Tarbijamis-finantseeri-mine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Laenuportfell	777	507	86	130	420	-619	1 301
Muud varad	167	147	37	38	24	0	413
Varad kokku	944	654	123	168	444	-619	1 714
Kohustused kokku	878	598	112	153	443	-619	1 565

* Muude all kajastuvad treasury, tütarettevõtted CP Varad, Prana Property ja Coop Kindlustusmaakler.

Intressitulu ja teenustasutulu jaotus toodete lõikes on toodud lisas 5 ja 6.

Lisa 5. Neto intressitulu

	Lisa	2023	2022
Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil:			
Laenud ettevõtetele		46 520	25 066
Tarbijamilaenud ja järelm aks		15 243	13 251
Muud laenud eraisikutele		33 584	14 817
Võlakirjad		1 016	349
Muud varad		13 264	1 072
Muud samalaadsed intressitulud:			
Liising		11 024	5 535
Intressitulud ja muud samalaadsed tulud kokku		120 651	60 090
Klientide hoised ja saadud laenud		-36 028	-6 635
Allutatud kohustused	17	-3 222	-2 251
Intressikulu varadelt		0	-416
Intressikulu rendikohustistelt	15	-136	-79
Intressikulud kokku		-39 386	-9 381
Neto intressitulu		81 265	50 709

2023. aastal teenis Kontsern 98% intressituludest Eesti residentidelt ja 2% muude riikide residentidelt (valdav osa mitteresidentidest on EL-i riikide residendid). 2022. aastal teenis Kontsern intressitulud Eesti residentidelt. Intressitulu jaotus tegevussegmentide järgi on toodud lisas 4.

Laenuportfell on esitatud lisas 11.

Lisa 6. Neto teenustasutulu

	2023	2022
Kaarditehingute tasud	3 567	2 993
Arvelduspakettide kuutasud ja ülekandetasud	1 345	1 286
Kindlustusvahenduse komisjonitasud	658	479
Valuutavahetus	111	88
Muud teenustasutulud	1 928	1 326
Teenustasutulud kokku	7 609	6 172
Kaartidega seotud kulud	-2 014	-1 749
Arveldustega seotud kulud	-258	-245
Muud teenustasukulud	-490	-393
Teenustasukulud kokku	-2 762	-2 387
Neto teenustasutulu	4 847	3 785

Teenustasutulu jaotus tegevussegmentide järgi on toodud lisas 4.

2023. aastal teenis Kontsern 87% teenustasutuludest Eesti residentidelt ja 13% muude riikide residentidelt (valdav osa mitteresidentidest on EL-i riikide residendid). 2022. aastal teeniti 85% teenustasutuludest Eesti residentidelt ja 15% muude riikide residentidelt. Kõik teenustasutulud kajastatakse nende tekkimise hetkel.

Lisa 7. Tööjõukulud

	2023	2022
Töötasud	-14 330	-11 014
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmakse	-5 904	-4 488
Kokku	-20 234	-15 502

Sotsiaalmaksu alla kuuluvad ka sissemaksed riiklikesse pensionifondidesse summas 238 (2022: 190) tuhat eurot. Kontsernil ei ole õiguslikku ega faktilist kohustust teha lisaks sotsiaalmaksule täiendavaid pensioni- või

muid sarnaseid makseid. 2023. aastal oli Kontserni keskmine töötajate arv (taandatuna täistööajale) 396 (2022: 351).

Lisa 8. Tegevuskulud

	Lisa	2023	2022
Infosüsteemide haldamine		-1 772	-1 658
Turunduskulud		-2 587	-1 758
Tagatisfondi osamaksed		-1 568	-534
Koolitus- ja lähetuskulud		-627	-346
Kontorikulud		-587	-472
Ostetud teenused		-539	-461
Kasutusõiguse varade kommuinalkulud		-352	-364
Järelevalvetasu osamaksed		-308	-199
Audiitori teenused		-229	-153
Lühiajalised ja väikese väärtsusega rendikohustised	14	-187	-283
Juriidilised teenused, riigilõivud		-113	-80
Kindlustuskulud		-97	-90
Liikmemaksud		-46	-34
Transpordikulud		-44	-39
Muud tegevuskulud		-1 157	-881
Kokku		-10 213	-7 352

Lisa 9. Raha, nõuded keskpankadele ja muud hoiused

	31.12.2023	31.12.2022
Sularaha	2 276	3 598
Kesk pangas hoitava kohustusliku reservi arvestuslik baastase*	17 098	14 236
Nõudmiseni hoiused keskpangas	394 089	333 305
Nõudmiseni hoiused krediidiasutustes ja teistes finantsasutustes	14 891	13 739
Kokku	428 354	364 878

* Ei kuulu rahavoogude aruandes raha ja raha ekvivalentide koosseisu.

Kohustuslik reserv keskpangas on minimaalne summa, mida Pank peab hoidma keskpangas hoiuste kattevarana ning see summa ei ole vabalt kasutatav. Kesk panga kohustusliku reservi baasmäär seisuga 31.12.2023 oli 1% (31.12.2022: 1%) kõigest finantseerimisallikatest (klientide hoiused ja saadud laenud). Reservi nõuet täidetakse kuu keskmisena eurodes või keskpanga eelnevalt aktsepteeritud välisfinantsvarades.

Lisa 10. Finantsinvesteeringud

	31.12.2023	31.12.2022
Valitsuste võlakirjad	29 988	13 874
Krediidiasutused	4 596	2 173
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	1 837	2 700
Võlainstrumendid kokku	36 421	18 747
Muude mittefinantsettevõtete aktsiad	13	13
Omakapitaliinstrumendid kokku	13	13
Finantsinvesteeringud kokku	36 434	18 760

Seisuga 31.12.2023 ja seisuga 31.12.2022 on kõik võlainstrumendid ja omakapitaliinstrumendid kajastatud õiglases väärtsuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande.

Lisa 11. Laenud ja nõuded klientidele

	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded eraisikutele kokku	776 083	657 341
sh tarbimislaenud	100 063	89 068
sh liisingfinantseerimine	72 920	61 448
sh eluasemelaen ja muud laenud	603 100	506 825
Nõuded juriidilistele isikutele kokku	731 184	655 298
sh liisingfinantseerimine	98 395	82 392
sh muud laenud ettevõtetele	632 789	572 906
Kokku nõuded	1 507 267	1 312 639
Laenude ja nõuete allahindlus	-16 394	-11 864
Kokku	1 490 873	1 300 775

	31.12.2023	31.12.2022
Kapitalirendi nõuded		
Liisingu brutoinvesteering – saadaolevad rendimaksed, sh	200 575	161 087
kuni 1 aasta	60 462	48 263
1–2 aastat	41 502	35 072
2–3 aastat	38 019	29 671
3–4 aastat	27 896	27 355
4–5 aastat	25 791	16 010
üle 5 aasta	6 905	4 716
Tuleviku intressitulu	-28 865	-16 661
kuni 1 aasta	-10 900	-6 490
1–2 aastat	-7 795	-4 643
2–3 aastat	-5 277	-3 091
3–4 aastat	-3 115	-1 698
4–5 aastat	-1 502	-612
üle 5 aasta	-276	-127
Liisingu netoinvesteering *	171 710	144 426
kuni 1 aasta	49 562	41 773
1–2 aastat	33 707	30 429
2–3 aastat	32 742	26 580
3–4 aastat	24 781	25 657
4–5 aastat	24 289	15 398
üle 5 aasta	6 629	4 589

* Kapitalirendi nõuete brutoinvesteering sisaldb tekkepõhist intressi summas 619 (31.12.2022: 352) tuhat eurot ja ajatud lepingutasusid summas -1 015 (31.12.2022: -938) tuhat eurot.

	31.12.2023	31.12.2022
Laenude allahindlused		
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-11 864	-8 827
Aruandeperioodi allahindlused*	-6 503	-5 223
Aruandeperioodil bilansiväliseks viidud laenud tulenevalt nõuete müüst vői mahakandmisest	1 973	2 186
Allahindluste saldo aruandeperioodi lõpus	-16 394	-11 864

* Aruandeperioodi laenude allahindluste kulu erineb kasumiaruandes kajastatud „allahindlus krediidikahjumite katteks“ kulusummast. Vahe tuleneb varasematel perioodidel lootusetute nõuetena laenuportfellist välja viidud laenusummadest, mis aruandeperioodi jooksul laekusid 84 (2022: 257) tuhande

euro ulatuses; bilansivälisesse arvestusse kuuluvatele laenulimiitide positsioonidele arvestatud allahindluse kulust -117 (2022: -279) tuhande euro ulatuses.

Krediidiriskiga seotud riskide ja laenutagatiste jaotis on esitatud krediidiriski juhtimise all lisas 2.

Antud laenude jaotus valuutade järgi on esitatud tururiskide juhtimise all lisas 2.

Antud laenude jaotus tähtaaja järgi on esitatud likviidsusriski juhtimise all lisas 2.

Antud laenude geograafiline jaotus on esitatud riskikontsentratsiooni all lisas 2.

Antud laenude intressituludest on antud ülevaade lisas 5.

Lisa 12. Muud finantsvarad ja muud varad

	31.12.2023	31.12.2022
Finantsvarad		
Tagatisraha	20	20
Nõuded ostjate vastu	343	397
Muud finantsvarad	469	963
Finantsvarad kokku*	832	1 380
Muud varad		
Arveldused maksuametiga	6	29
Muud ettemaksed**	1 269	668
Muud varad kokku	1 275	697
Müügiootel varad		
Müügiks ostetud kinnisvara ja lõpetamata arendusobjektid***	1 607	3 388
Muu vara	115	24
Müügiootel varad kokku	1 722	3 412

* Finantsvarade krediidikvaliteet on hea ja puuduvad märgid väärtsuse langusest.

** Muud ettemaksed hõlmavad kindlustust, sideteenuseid, perioodikat, koolitusi ja muid sarnaseid ettemakseid.

*** Osa müügiks soetatud kinnisvarast müüdi 2022. aastal. Müügist saadud tulud ja kahjumid kajastati kasumiaruandes varade müügi ja müüdud varade kulude real.

Lisa 13. Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

	Kasutusõiguse varad	Maa ja ehitised	Muu materiaalne põhivara	Sisemised arenduskulud	Muu immateriaalne põhivara	Kokku
Jääkmaksumus 31.12.2021	6 625	124	2 910	2 899	4 558	17 116
Soetamine ja lisandumised	348	0	569	2 310	1 533	4 760
Rendilepingute lõpetamised	-74	0	0	0	0	-74
Rendimaksete korrigeerimine	38	0	0	0	0	38
Müük jääkmaksumuses	0	0	0	0	0	0
Arvestatud kulum	-807	-3	-792	-869	-1 852	-4 323
Saldo 31.12.2022	6 130	121	2 687	4 340	4 239	17 517
Soetusmaksumus	8 764	136	6 880	5 771	10 843	32 394
Kulum	-2 634	-15	-4 193	-1 431	-6 604	-14 877
Jääkmaksumus 31.12.2022	6 130	121	2 687	4 340	4 239	17 517
Soetamine ja lisandumised	211	0	1 796	3 584	1 820	7 411
Rendilepingute lõpetamised	-32	0	0	0	0	-32
Rendimaksete korrigeerimine	-135	0	0	0	-112	-247
Müük jääkmaksumuses	0	0	-3	0	0	-3
Arvestatud kulum	-794	-3	-852	-1 550	-1 482	-4 681
Saldo 31.12.2023	5 380	118	3 628	6 374	4 465	19 965

Kasutusõiguse vara sisaldb kinnisvara rendilepinguid. Maa ja ehitised sisaldb Kontserni omandis olevald kontoripindu. Muu materiaalne põhivara sisaldb arvuteid ja kontoritehnikat, mööblit, kontori renoveerimiseks tehtud kapitaliseeritud kulused. Muu immateriaalne vara sisaldb Panga tarkvaraga seotud litsentse ja sisseostetud arenduskulusid.

Lisa 14. Rendikohustised

Kontsern rendib erinevaid kontoriruumi. Rendilepingud on tavaliselt tähtajaga kuni 5 aastat (peamaja rendilepingu tähtaeg on 10 aastat), kuid hõlmavad tavaliselt pikendamise ja lõpetamise võimalusi. Renditingimused lepitakse kokku lepingupõhiselt ja lepingud võivad hõlmata mitmesuguseid erinevaid tingimusi. Rendilepinguid kajastatakse rendilepinguid kasutusõiguse esemeks oleva varana ja kohustisena. Rendikohustiste tähtaegade analüüs on esitatud likviidsusriski juhtimise osas lisas 2.

	2023	2022
Algsaldo 01.01.	6 142	6 639
Rahavood	-1 040	-850
Intressikulu	136	79
Uued liisingud*	211	348
Lõppenud liisingud	-32	-74
Lõpsaldo 31.12.	5 417	6 142

* 2023. aastal indekseeriti rendilepingute kohaselt mitme rendipinna rendimakseid (sh rendipinna makseid Skyoni ärihoones). Augustis 2021 sõlmis pank 10-aastase tähtajaga peakontori büroopindade rendilepingu Skyoni ärihoones Maakri tänaval.

Kontserni konsolideeritud koondkasumiaruandes on seoses rendilepingutega kajastatud järgmised summad.

	2023	2022
Intressikulu (kajastatud finantskulude all) (lisa 5)	136	79
Lühiajaliste rendilepingutega seotud kulu (kajastatud tegevuskulude all)	130	206
Väikese väärvtusega rentidega seotud kulu (kajastatud tegevuskulude all)	57	78

Lisa 15. Klientide hoiused ja saadud laenud

	31.12.2023	31.12.2022
Eraisikud	810 992	640 178
Juriidilised isikud	910 773	867 948
Kokku	1 721 765	1 508 126
Nõudmiseni hoiused	494 092	717 743
Tähtajalised hoiused	1 217 991	779 569
Sihtotstarbelised laenud	9 682	10 814
Kokku	1 721 765	1 508 126

Pank on varasemalt sõlminud Euroopa Investeeringufondiga (EIF) 10-aastase laenulepingu summas 8 miljonit eurot, mis võimaldab finantseerida väikeseid ja keskmise suurusega ettevõtteid. Seisuga 31.12.2023 on laenu jääl 3,8 miljonit eurot (2022: 4,7 miljonit eurot). Ülejäänud sihtotstarbelised laenud on saadud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt.

Lisa 16. Muud finantskohustised ja muud kohustised

	31.12.2023	31.12.2022
Finantskohustised		
Raha teel	6 144	2 467
Klientide ettemaksed	2 593	2 503
Kaardikliiring	2 117	225
Lõpetatud kliendilepingute saldo	1 515	386
Võlgnevused hankijatele	713	431
Arveldused ühistutega	875	734
Muud finantskohustised	487	306
Muud finantskohustised kokku	14 444	7 052
Muud kohustised		
Võlad töövõtjatele	3 302	2 610
Maksuvõlad	3 104	1 341
Eraldised	461	578
Ajatatud kohustised	1 301	488
Muud ettemaksed	406	584
Muud kohustised kokku	8 574	5 601
Kokku	23 018	12 653

Lisa 17. Allutatud kohustised

Coop Pang kontsern on pikajalise kapitali kaasamise eesmärgil emiteerinud allutatud völakirju. Kontserni maksejõuetuse korral rahuldatakse allutatud völakirjadest tulenevad nõuded pärast kõigi muude, allutamata völanõuetate täielikku rahuldamist, kuid enne aktsionäridele väljamaksete tegemist.

Järgnevas tabelis on esitatud allutatud völakohustiste bilansilised väärtused iga aruandeperioodi lõpu seisuga.

	Emiteerimise aasta	Intressi määr	Lunastustähis aeg	Summa
Allutatud völakiri	2017	6,75%	04.12.2027	5 000
Allutatud völakiri	2019	7,58%	29.03.2029	2 000
Allutatud völakiri	2021	5,50%	31.03.2031	10 000
Rahavood finantseerimistegevusest				
Allutatud völakohustised seisuga 31.12.2021				
Allutatud völakiri	2022	5,00%	10.03.2032	10 000
Allutatud völakiri (Tier 1)	2022	10,00%	tähtajatu	16 100
Allutatud völakirja lunastamine	2017	6,75%	04.12.2027	-5 000
Rahavood finantseerimistegevusest				
Allutatud völakohustised seisuga 31.12.2022				
Allutatud völakiri (Tier 1)	2023	12,00%	tähtajatu	12 000
Rahavood finantseerimistegevusest				
Allutatud völakohustised seisuga 31.12.2023				
Allutatud völakohustiste tekkepöhine intress 31.12.2021				
Arvestatud intressikulud 2022. aastal (lisa 5)				
Välja makstud intressikulud 2022. aastal				
Allutatud völakohustiste tekkepöhine intress 31.12.2022				
Arvestatud intressikulud 2023. aastal (lisa 5)				
Välja makstud intressikulud 2023. aastal				
Allutatud völakohustiste tekkepöhine intress 31.12.2023				

Allutatud völakohustiste tekkepöhine intress kajastatakse finantsseisundi aruandes, kasutades efektiivse intressimäära meetodit.

Lisa 18. Omakapital

Tehingud aktsiatega	Aeg	Aktsiate arv	Aktsia hind eurodes	Aktsiakapital tuhandetes eurodes	Ülekurss tuhandetes eurodes
Aktsiakapital 31.12.2021		91 254 176		62 186	12 230
Aktsiakapitali sissemakse	Mai 2022	70 000	0,8420	47	30
	Dets 2022	10 147 131	2,0000	6 915	13 175
Aktsiakapital 31.12.2022		101 471 307		69 148	25 435
Aktsiakapitali sissemakse	Mai 2023	770 000	1,010	525	344
Aktsiakapital 31.12.2023		102 241 307		69 673	25 779

2023. aastal toimunud aktsiakapitali töstmine oli seotud töötajate otsioonide realiseerimisega. 2022. aastal toimusid aktsiakapitali töstmised aktsiate täiendava avaliku emissiooniga ja töötajate otsioonide

realiseerimisega. Aktsiate eest tasuti täies ulatuses rahas. Seisuga 31.12.2023 on Panga aktsiakapitali suuruseks 69 673 (31.12.2022: 69 148) tuhat eurot, mis jaguneb 102 241 307 (31.12.2022: 101 471 307) nimiväärtuseta lihtaktsiaks. Ühe nimiväärtuseta aktsia arvestuslikuks väärtsuseks on 0,6815 eurot (31.12.2022: 0,6815).

Põhikirja järgi võib ilma põhikirja muutmata suurendada aktsiakapitali 160 miljoni euroni. 2023. aastal kasutas Coop Pank AS õigust suurendada aktsiakapitali 525 tuhande euro võrra seoses töötajate opsiooniprogrammi realiseerimisega, s.o summalt 69 148 tuhat eurot kuni summani 69 673 tuhat eurot. Aktsiate märkimise koguväärtuseks kujunes 778 tuhat eurot. Ühe aktsia väljalaskehind oli 1,01 eurot aktsia kohta, millest 0,6815 eurot on arvestuslik väärtsus ja 0,3285 eurot ülekurss. 2022. aastal kasutas Coop Pank õigust suurendada Kontserni aktsiakapitali 6 915 tuhande euro võrra seoses aktsiate täiendava avaliku emissiooniga, s.o summalt 62 233 tuhat eurot summale 69 148 tuhat eurot. Aktsiate emissiooni pakkumise koguväärtuseks kujunes 20,3 miljonit eurot. Aktsiate pakkumishind oli 2,00 eurot aktsia kohta, millest 0,6815 eurot on arvestuslik väärtsus ja 1,3185 eurot ülekurss.

Esimene dividendimakse teostati 3. mail 2022, kui Coop Pank maksis aktsionäridele 2021. aasta kasumi arvelt dividende 0,03 eurot (neto) aktsia kohta, kokku netosummas 2 738 tuhat eurot, millele arvestati netodividendidetmakstav tulumaks määraga 20/80.

2023. aasta kevadel maksis Coop Pank aktsionäridele 2022. aasta kasumi arvelt dividende 0,045 eurot (neto) aktsia kohta, kokku netosummas 4 566 tuhat eurot. Osa dividendidest (1/3 aastal 2022 makstud dividendidest) maksustati madalama maksumääraga 14/86 ja ülejäänud osa maksustati määraga 20/80.

Seisuga 31. detsember 2023 on võimalik välja maksta aktsionäridele dividende 0,087 eurot (neto) aktsia kohta, kokku netosummas 8 895 tuhat eurot. Osa võimalikest dividendidest (1/3 aastal 2022 ja 2023 makstud dividendidest) maksustatakse madalama maksumääraga 14/86 ja ülejäänud osa maksustatakse määraga 20/80.

Tulumaksu kulu info on esitatud lisas 23.

Pank väljastab juhatuse liikmetele, osakonnajuhtidele ja võtmetöötajatele aktsiaoptsioone. Opsiioni realiseerimise tähtaeg on kolm aastat ja selle alusvaraks olevate aktsiate emiteerimine toimub aktsionäride iga-aastasel korralisel üldkoosolekul või realiseerimise tähtaja saabumisele lähedasel aktsionäride erakorralisel koosolekul. Väljastatud opsioonide reserv oli seisuga 31.12.2023 summas 1 493 (31.12.2022: 715) tuhat eurot. Vastavad kulud kasumiaruandes olid 2023. aastal 869 (2022: 480) tuhat eurot ning 91 (2022: 18) tuhat eurot kanti reservist ülekursi reale seoses opsioonide realiseerimisega. Opsioonide õiglase väärtsuse arvutamisel kasutatakse Blacki-Scholesi mudelit, mis kasutab sisenditena panga aktsia hind, opsiooni realiseerimishinda, volatiilsust ja riskivaba intressimäära. 2023. aastal väljastatud opsioonide puhul kasutati põhisenditena järgmisi väärtsuseid: panga aktsia hind 2,893 (2022: 2,762) eurot, opsiooni realiseerimishind 1,526 (2022: 1,255) eurot, volatiilsus 20% (2022: 20%) ja riskivaba intressimääär 3% (2022: 1%). Töötajatel ei ole õigust opsioonide summat rahas välja võtta. Opsiooke ei saa vahetada, müüa, pantida ega koormata. Opsioonid on päritavad. Opsioonileping aegub, kui töötaja lahkub ettevõttest enne opsioonide täitmise tähtaega, kuid nõukogu võib otsustada ka teisiti. 2023. aastal realiseeriti opsionne 770 000 aktsia ostuks hinnaga 1,0100 eurot aktsia kohta. 2022. aastal realiseeriti opsionne 70 000 aktsia ostuks hinnaga 0,8420 eurot aktsia kohta. Pank võib väljastada opsionne ka 2023. majandusaasta tulemuste eest.

Tehingud opstoonidega	Opstoonide arv
Seisuga 31.12.2021	1 720 000
Väljastatud	698 300
Realiseeritud	-70 000
Tühistatud	-136 100
Seisuga 31.12.2022	2 212 200
Väljastatud	891 100
Realiseeritud	-770 000
Tühistatud	-76 800
Seisuga 31.12.2023	2 256 500

Täitmisele kuuluvad opstoonid seisuga 31.12.2023

Väljastamise aeg	Aegumistähtaeg	Täitmishind	Opstoonide arv
Aprill 2021	Aprill 2024	1,1000	745 000
Aprill 2022	Aprill 2025	1,2550	678 500
Aprill 2023	Aprill 2026	1,5260	833 000
Täitmisele kuuluvad opstoonid kokku		1,3039	2 256 500

Reservkapital on moodustatud äriseadustiku § 336 kohaselt iga-aastaste kasumieraldistena minimaalselt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab minimaalselt 1/10 aktsiakapitalist. Kui reservkapital saavutab äriseadustikus ettenähtud suuruse, lõpetatakse reservkapitali suurendamine puhaskasumi arvelt. Kohustuslikku reservkapitali võib aktsionäride üldkoosoleku otsuse alusel kasutada kahjumi katmiseks ja aktsiakapitali suurendamiseks. Kohustuslikust reservkapitalist ei või teha aktsionäridele väljamakseid.

Lisa 19. Tingimuslikud kohustised

	31.12.2023	31.12.2022
Finantsgarantiid	16 292	15 419
Krediidiiliinid ja arvelduskrediigid	128 491	139 330
Kokku	144 783	154 749

Kontsern rakendab tingimuslikele kohustistele oodatava krediidikahju mudelit (vt lisa 2). 31.12.2023 seisuga on arvestatud bilansiväliste tingimuslike kohustiste ECL allahindluseks kokku 461 (2022: 578) tuhat eurot.

Maksuhalduril on õigus kontrollida Kontserni ettevõtete maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsioonide esitamisest ning vigade ilmnemisel määrata täiendavaid maksusummasid, intresse ja trahve. Kontserni juhtkonna hinnangul ei esine selliseid asjaolusid, mille tulemusena võiks Kontsernille tingimuslikult tekkida olulisi kohustusi täiendava maksustamise kaudu.

Lisa 20. Kohtuvaidlused

2023. aastal oli kohtutes menetluses kümme Kontserni vastu (st Kontserni ettevõte on kostja rollis) esitatud hagi.

Esimeses hagis puudub rahaline nõue Panga vastu ja Pank on sisuliselt kolmas isik kostja poolel, kuigi menetluslikult on Pank kaasatud kostjaks. Nimetatud kaasuses toimub naabritevaheline vaidlus kinnistu suruse üle.

Teise hagi sisuks on õigusabikulude hüvitamise nõue summas 5 tuhat eurot, mis on seotud kliendi ja Panga vahelise vaidlusega arvelduskonto sulgemise teemal.

Kolmenda hagi sisuks oli täitemenetluse lõpetamise nõue aegumise töttu, mille kohus jättis läbi vaatamata, kuna esitatud oli vale hagi.

Neljas kuni kuues hagi on oma sisult sarnased: kolm juriidilist isikut on vaidlustanud Panga algatusel arveldusteenuse lepingu erakorralised ülesütllemised ning nõuavad arveldusteenuse lepingu jätkamist.

Seitsmendas hagis on juriidiline isik vaidlustanud Panga keeldumise arveldusteenuse lepingu sõlmimisest.

Kaheksandas hagis on füüsiline isik esitanud täitemenetluse lubamatuks tunnistamise hagi, kuna peab täitemenetlust aegunuks.

Üheksas hagi on esitatud laenulepingu tühiseks tunnistamise nõudes, kuna väidetaval on leping sõlmitud pettuse teel.

Kümnenda hagi nõudeks on laenulepingu tühisuse tuvastamise nõue seonduvalt laenu tagatise kinketehingu vaidlustumisega. Pank on kaasatud menetlusse kolmada isikuna.

31.12.2023 seisuga oli kohtumenetluste käigus Kontserni erinevate ettevõtete kasuks välja mõistetud kokku 506 tuhat eurot (2022: 685 tuhat eurot), millele lisanduvad viivised. Samal ajal oli menetluses Kontserni esitatud hagisid (sh maksekästud) kogusummas 271 tuhat eurot (2022: 102 tuhat eurot), millele lisanduvad viivised. Nõuete peamiseks sisuks on krediidilepingutest tulenevad erinevad nõuded klientide vastu. Krediidilepingutest tulenevad nõuded on hea perspektiiviga ja üldjuhul mõistetakse kohtu poolt täies ulatuses välja

Lisa 21. Seotud osapooled

Seotud osapooled on:

- olulise mõjuga aktsionär ja tema kontserni kuuluvad ettevõtted;
- Kontserni juhtkond, st emaettevõtte juhatuse ja nõukogu liikmed, siseauditi üksuse juht ja nende kontrollitavad ettevõtted;
- Kontserni juhtkonnaga samaväärset majanduslikku huvi omavad isikud ja nendega seotud ettevõtted.

Seotud osapooltele antud laenud ei erine intressimäärade poolest klientidele antud laenudest. Laenude intressimäärad jäädvad vahemikku 2,5–6,0% ja krediitkaartidel ligikaudu 18%. Depositiide intressimäärad on vahemikus 0,01–5,0%. Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses. Suurima aktsionäriga Coop Investeeringud OÜ, kes omab 22,17% aktsiatest, tehinguid ei tehtud.

Saldod	31.12.2023	31.12.2022
Aktzionärid:		
Laenud	0	0
Hoiused	9 897	5 648
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Laenud	2 396	1 914
Hoiused	1 011	606

Aruandeperioodil ei ole seotud osapoolte nõudeid alla hinnatud.

Tehingud	2023	2022
Aktzionärid:		
Aruandeperioodi intressikulu	81	3
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Aruandeperioodi intressitulu	91	52
Aruandeperioodi intressikulu	11	5
Muud müüdud kaubad ja teenused	2	2
Juhatuse ja nõukogu liikmetele makstud tasud	849	698

Juhatuse liikmetele tingimuslikult makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon on 324 tuhat eurot (31.12.2022: 258).

Teave juhatuse liikmetele väljastatud aktsiaoptsioonide kohta on esitatud alljärgnevates tabelites.

Tehingud optsioonidega	Optsioonide arv
Seisuga 31.12.2021	540 000
Väljastatud	212 100
Realiseeritud	0
Tühistatud	-70 000
Seisuga 31.12.2022	682 100
Väljastatud	257 500
Realiseeritud	-200 000
Tühistatud	-47 900
Seisuga 31.12.2023	691 700

Täitmisele kuuluvad optsioonid seisuga 31.12.2023

Väljastamise aeg	Aegumistähtaeg	Täitmishind	Optsioonide arv
Aprill 2021	Aprill 2024	1,1000	270 000
Aprill 2022	Aprill 2025	1,2550	212 100
Aprill 2023	Aprill 2026	1,5260	209 600
Täitmisele kuuluvad optsioonid kokku		1,2766	691 700

Lisa 22. Tava ja lahustatud kasum aktsia kohta

Et leida tava kasumit aktsia kohta, on emaettevõtte omanikele omistatud puhaskasum jagatud kaalutud keskmise aktsiate arvuga. Et leida lahustatud kasumit aktsia kohta, on emaettevõtte omanikele omistatud puhaskasum jagatud lahustatud kaalutud keskmise aktsiate arvuga, võttes arvesse opsioonilepingutega kaetud potentsiaalseid aktsiaid.

	31.12.2023	31.12.2022
Emaettevõtte omanikele kuuluv puhaskasum (tuhandetes eurodes)	39 204	20 350
Kaalutud keskmise aktsiate arv (tuhandetes aktsiates)	101 933	93 843
Tavakasum aktsia kohta (eurodes)	0,38	0,22
Korrigeerimine lahustatud kasumi arvutamisel aktsia kohta – aktsiaopsiionid (tuhandetes aktsiates)	2 262	2 067
Kaalutud keskmise aktsiate arv, kasutades lahustatud kasumi arvutust aktsia kohta (tuhandetes aktsiates)	104 195	95 911
Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes)	0,38	0,21

Lisa 23. Tulumaksu kulu

Alates 2018. aastast arvestavad krediidiasutused avansilist tulumaksu määraga 14%. Avansilise tulumaksu arvestamise baasiks on Panga konsolideerimata kasum. Tulumaksu kulud kajastatakse kasumiaruandes nende tekkimise hetkel.

	2023	2022
Kasum enne tulumaksu	43 774	22 209
s.h. mittemaksustatav kasum	11 130	8 932
Krediidiasutuse avansiline tulumaks	-4 570	-1 859
Ettevõtte tulumaks	-173	-163
Tulumaksu kulu kokku	-4 743	-2 022
Efektiivne maksumäära	11%	9%

2023. aastal Coop Pank on tasunud avansilist tulumaksu summas kokku 2973 (2022: 1 390) tuhat eurot, milles 2 290 tuhat eurot on arvestatud 2023. aastal teenitud kasumi baasil.

3. mail 2022 maksis Coop Pank aktsionäridele 2021. aasta kasumi arvelt dividende netosummas 2 738 tuhat eurot, millele arvestati netodividendidelt makstav tulumaks summas 684, määraga 20/80. Dividendidelt arvestatud tulumaksukohustus tasaarvestati panga poolt tasutud krediidiasutuse avansiline tulumaksuga.

3. mail 2023 maksis Coop Pank aktsionäridele 2022. aasta kasumi arvelt dividende netosummas 4 566 tuhat eurot. Osa dividendidest (1/3 aastal 2022 makstud dividendidest) maksustati madalama maksumääraga 14/86 summas 149 tuhat eurot ja ülejäänud osa maksustati määraga 20/80 summas 913 tuhat eurot. Dividendide väljamaksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku oli 1 062 tuhat eurot. Dividendidelt arvestatud tulumaksukohustus tasaarvestati panga poolt tasutud krediidiasutuse avansiline tulumaksuga.

Seisuga 31. detsember 2023 on võimalik aktsionäridele dividendifidena välja maksta 8 895 tuhat eurot. Osa võimalikest dividendidest (1/3 aastal 2022 ja 2023 makstud dividendidest) maksustatakse madalama

maksumääraga 14/86 summas 396 tuhat eurot ja ülejäänud osa maksustatakse määraga 20/80 summas 1,615 tuhat eurot. Dividendide väljamaksmisega kaasnev tulumaksukulu kokku oleks 2 011 tuhat eurot. Prognoosi kohaselt on Kontserni poolt tasutud avansiline tulumaks piisav, et katta dividendidelt arvestatav tulumaksukohustus.

Makstud dividendidega seotud info on esitatud lisas 18.

Lisa 24. Bilansipäevajärgsed sündmused

Detsembris 2023 sõlmisid Coop Pank AS ja Euroopa Liidu poolt kaasrahastatud European Energy Efficiency Fund (EEEF) lepingu, mille alusel kaasas Pank 2024. aasta veebruaris 15 miljonit eurot tagamata allutatud laenu energiatõhususe ja taastuvenergeetika projektide rahastamiseks. Allutatud laenulepingu näol on tegemist Panga teise taseme omavahenditesse kuuluva kapitaliinstrumendiga, lepingu on Pank sõlminud pikajalise kapitali kaasamise eesmärgil. Kümne-aastase tähtajaga laenu intressimäär on 6 kuu euribor + 3,25% aastas. Allutatud laen kuulub tagasimaksmisele ühes osas, kuid Pangal on õigus pärast 5 aasta möödumist, Finantsinspektsiooni eelneval loal, laen ennetähtaegselt tagasi maksta. Panga allutatud laenukohustis kajastub bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit.

Lisa 25. Emaettevõtte konsolideerimata finantsaruanded

Emaettevõtte kasumiaruanne ja muu koondkasumi aruanne

	2023	2022
Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil	104 121	46 515
Intressi- ja sarnased kulud	-39 390	-9 382
Neto intressitulu	64 731	37 133
Teenustasutulud	4 793	3 828
Teenustasukulud	-2 542	-2 167
Neto teenustasutulu	2 251	1 661
Varade müük	80	0
Müüdud varade kulu	-85	0
Netotulem õiglases väärthuses kajastatavatele finantsvaradel	57	4
Nõuete menetlemine	162	103
Muud tulud	-305	1 055
Muud tulud, neto	-91	1 162
Tööjõukulud	-18 654	-14 214
Tegevuskulud	-8 412	-5 912
Põhivara kulum	-4 164	-3 571
Tegevuskulud kokku	-31 230	-23 697
Kasum enne allahindluste kulu ja tulumaksu	35 661	16 259
Allahindlus krediidikahjumite katteks	-3 017	-2 982
Kasum enne tulumaksu	32 644	13 277
Tulumaksu kulu	-4 570	-1 859
Aruandeperioodi puhaskasum	28 074	11 418
 Muu koondkasum / koondkahjum		
Kirjad, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		
Finantsvarad õiglases väärthuses muutustega läbi muu koondkasumi	424	-868
Aruandeperioodi koondkasum / koondkahjum	28 498	10 550

Emaettevõtte finantsseisundi aruanne

	31.12.2023	31.12.2022
Varad		
Sularaha ja nõuded keskpanga, krediidiasutuste ja teiste finantseerimisasutuste vastu	411 254	350 641
Kohustuslik reserv keskpangas	17 098	14 236
Võlainstrumendid õiglases väärthuses muutustega läbi muu koondkasumi	36 421	18 747
Omakapitaliinstrumendid õiglases väärthuses muutustega läbi muu koondkasumi	13	13
Laenud ja nõuded klientidele	1 441 236	1 263 204
Investeeringud tütarettevõtetesse	12 291	13 816
Muud finantsvarad	476	541
Muud varad	997	660
Varad müügiks	0	85
Kasutusõiguse varad	5 380	6 130
Materiaalsed põhivarad	3 746	2 807
Immateriaalsed põhivarad	8 775	6 579
Varad kokku	1 937 687	1 677 458
Kohustised		
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 723 269	1 509 582
Rendikohustised	5 417	6 142
Muud finantskohustised	11 451	4 173
Muud kohustised	6 919	4 557
Allutatud kohustised	50 187	38 139
Kohustised kokku	1 797 243	1 562 593
Omakapital		
Aktsiakapital	69 673	69 148
Ülekurss	25 779	25 435
Kohustuslik reservkapital	4 855	3 838
Jaotamata kasum	39 103	16 612
Muud reservid	1 034	-168
Omakapital kokku	140 444	114 865
Kohustised ja omakapital kokku	1 937 687	1 677 458

Emaettevõtte rahavoogude aruanne

	2023	2022
Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	101 162	44 908
Makstud intressid	-24 875	-8 381
Saadud teenustasud	4 793	3 828
Makstud teenustasud	-2 542	-2 167
Muud saadud tulud	1 772	703
Makstud tööjõukulud	-18 786	-13 211
Makstud muud tegevuskulud	-8 412	-5 912
Makstud tulumaks	-2 973	-1 390
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	50 139	18 378
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Laenunõuded klientidele	-178 364	-339 340
Keskpangas hoitava reservi arvestusliku baastaseme muutus	-2 862	-4 724
Muud varad	-255	303
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Klientide hoiuste ja saadud laenu muutus	199 290	408 827
Muud kohustused	10 293	1 514
Neto rahavood äritegevusest	78 241	84 958
Rahavood investeeringimistegevusest		
Soetatud põhivara	-6 620	-4 005
Müüdud põhivara	86	0
Soetatud võlakirjainvesteeringud	-18 226	-14 261
Müüdud ja lunastatud võlakirjainvesteeringud	274	1 612
Tütarettevõtte aktsiakapitali suurendamine	-301	-331
Emaettevõtte ühinemine tütarettevõttega	0	3 730
Kokku rahavood investeeringimistegevusest	-24 787	-13 255
Rahavood finantseerimistegevusest		
Aktsiakapitali sissemakse	778	20 149
Allutatud võlakirjade emiteerimine	12 000	26 100
Allutatud võlakirjade lunastamine	0	-5 000
Makstud dividendid	-4 566	-2 738
Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed	-1 040	-850
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	7 172	37 661
Valuutakursi muutuste mõju raha ja raha ekvivalentidele	-13	-9
Raha ja raha ekvivalentide muutus	60 613	109 356
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	350 641	241 285
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	411 254	350 641
Raha ja raha ekvivalentide jääl koosneb:	411 254	350 641
Sularaha	2 276	3 598
Nõudmiseni hoiused keskpankades	394 089	333 305
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediidiasutustes	14 889	13 738

Emaettevõtte omakapitali muutuste aruanne

	Aktsia- kapital	Üle- kurss	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Ümberhind lusreserv	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Omakapital seisuga 31.12.2021	62 186	12 230	3 165	253	-15	6 900	84 719
Aktsiakapitali sissemakse	6 962	13 205	0	-18	0	0	20 149
Makstud dividendid	0	0	0	0	0	-2 738	-2 738
Ühinemine tütarettevõtjaga	0	0	0	0	0	1 705	1 705
Muutus reservides	0	0	673	0	0	-673	0
Aktsiaoptsioonid	0	0	0	480	0	0	480
Puhaskasum	0	0	0	0	0	11 418	11 418
Muu koondkasum	0	0	0	0	-868	0	-868
Koondkasum kokku	0	0	0	0	-868	11 418	10 550
Omakapital seisuga 31.12.2022	69 148	25 435	3 838	715	-883	16 612	114 865
Aktsiakapitali sissemakse	525	344	0	-91	0	0	778
Makstud dividendid	0	0	0	0	0	-4 566	-4 566
Muutus reservides	0	0	1 017	0	0	-1 017	0
Aktsiaoptsioonid	0	0	0	869	0	0	869
Puhaskasum	0	0	0	0	0	28 074	28 074
Muu koondkasum	0	0	0	0	424	0	424
Koondkasum kokku	0	0	0	0	424	28 074	28 498
Omakapital seisuga 31.12.2023	69 673	25 779	4 855	1 493	-459	39 103	140 444

Korrigeeritud konsolideerimata omakapital

Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärthus	-12 291
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärthus, arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	57 672
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital seisuga 31.12.2023	185 825

Juhatuse kinnitus

Coop Pank AS-i 2023. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes esitatud andmed ja lisateave on täene ja terviklik ning esitatud andmetest ja teabest ei ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust. Tegevusaruanne annab õige ja õiglase ülevaate Coop Panga kontserni äritegevuse arengust ja tulemustest ning hõlmab peamiste riskide ja kahtluste kirjeldust. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Coop Panga kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud rahvusvahelistes finantsaruandluse standardites sätestatud põhimõtteid nii, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus ja nagu neile on viidatud Eesti raamatupidamise seaduse paragrahvis 17. Siinse Coop Pank AS-i 2023. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne vastab Eesti Vabariigi seaduste nõuetele. Konsolideerimisgrupp on jätkuvalt tegutsev.

Coop Pank AS-i 2023. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne esitatakse aktsionäride üldkoosolekul kinnitamiseks aprillis 2024. Eelmine, 2022. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne, kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 12.04.2023.

Margus Rink
juhatuse esimees
Allkirjastatud digitaalselt

Paavo Truu Heikko Mäe
juhatuse liige juhatuse liige
Allkirjastatud digitaalselt *Allkirjastatud digitaalselt*

Arko Kurtmann Karel Parve
juhatuse liige juhatuse liige
Allkirjastatud digitaalselt *Allkirjastatud digitaalselt*

15.03.2024

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne



Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Coop Pank AS-i aktsionärile

Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Meie arvamus

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne köigis olulistes osades õiglaselt Coop Pank AS-i (*Pank*) ja selle tütarettevõtete (koos *Kontsern*) konsolideeritud finantsseisundi seisuga 31. detsember 2023 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Meie auditi arvamus on kooskõlas auditikomiteele 15. märtsil 2024 esitatud täiendava aruandega.

Mida me auditeerisime

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- konsolideeritud kasumiaruannet ja muu koondkasumi aruannet 31. detsember 2023 lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2023;
- konsolideeritud rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulist teavet arvestuspõhimõtete kohta ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

Viisime audit läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (ISA-d). Meie kohustused vastavalt nendele standarditele on täiendavalt kirjeldatud meie aruande osas „Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

Sõltumatus

Oleme Kontsernist sõltumatud kooskõlas Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksiga (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks). Oleme tätnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile.

Oma parima teadmise ja veendumuse kohaselt kinnitame, et meie poolt Pangale ja selle tütarettevõtetele osutatud auditivälsed teenused on olnud kooskõlas Eesti Vabariigis kehitvate seaduste ja regulatsioonidega ning et me ei ole osutanud auditivälisteid teenuseid, mis on keelatud Eesti Vabariigi audiitorteguse seaduse §-i 59¹ poolt.

Meie poolt perioodi 1. jaanuar 2023 - 31. detsember 2023 jooksul Pangale ja selle tütarettevõtetele osutatud auditivälsed teenused on avalikustatud tegevusaruandes.

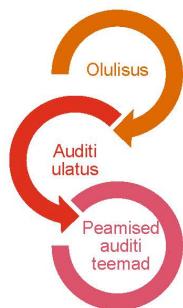
AS PricewaterhouseCoopers
Tatari 1, 10116 Tallinn; tegevusluba nr 6; registrikood: 10142876
T: 614 1800, www.pwc.ee

Käesolevat sõltumatu vandeaudiitori aruanne tuleb kasutada koos Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) dokumendiga, mis on esitatud masinloetavas .xhtml formaadis Nasdaq Tallinna börsile (Link: <https://nasdagbaltic.com/statistics/et/instrument/EE3100007857/reports>).



Ülevaade meie auditist

Kokkuvõte



- Kontserni auditu olulisus on 2 189 tuhat eurot, mis on ligikaudu 5% kasumist enne makse.
- PwC Eesti viis läbi täismahus auditit või konkreetsete finantsseisundi- ja kasumiaruande kirjete auditit Kontserni kõigi ettevõtete osas, mis hõlmasid sisuliselt kogu Kontserni konsolideeritud varasid ja tulusid.
- Oodatav krediidikahjum klientidele antud laenudelt ja nõuetelt.

Oma auditu kujundamisel määrasime me olulisuse ja hindasime olulise väärkajastamise riske konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes. Erilist tähelepanu pöörasime valdkondadele, kus juhatus on kasutanud subjektiivseid hinnanguid, näiteks oluliste raamatupidamislike hinnangute puuhul, mis tuginesid eeldustele ja tulevikusündmustele, mis on oma olemuselt ebakindlad. Nagu kõikides oma auditites, tegelesime riskiga, et juhtkond eirab sisekontrollisüsteemi, hinnates muu hulgas seda, kas on asjaolusid, mis viitavad pettusest tuleneda võivale olulise väärkajastamise riskile.

Olulisus

Meie auditu ulatust mõjutas meie poolt määratud olulisus. Audit eesmärgiks on omandada põhjendatud kindlustunne selle kohta, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast. Neid loetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

Tuginedes oma professionaalsele hinnangule määrasime olulisusele, sealhulgas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku olulisusele, teatud numbrilised piirmäärad, mis on toodud alljärgnevas tabelis. Need numbrilised piirmäärad koos kvalitatiivsete kaalutlustega aitasid meil määrata meie auditu ulatust ja meie auditiprotseduuride olemust, ajastust ja mahtu ning hinnata väärkajastamiste mõju konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele kui tervikule nii eraldiseisvalt kui summeerituna.

Kontserni auditu olulisus	2 189 tuhat eurot
Kuidas me selle määrasime	Ligikaudu 5% kasumist enne makse
Rakendatud olulisuse kriteeriumi põhjendus	Kasutasime seda näitajat olulisuse arvutamiseks, kuna kasum enne tulumaksu on peamine mõõdik, millest lähtutakse Kontserni tegevuse hindamisel ja tulemuslikkuse võtmenäitaja juhatuse ja nõukogu jaoks. Valisime 5% määra, mis on kooskõlas selle võtmenäitaja jaoks kasutatavate kvantitatiivsete määradega.



Peamised auditi teemad

Peamised auditi teemad on valdkonnad, mis olid meie professionaalse hinnangu kohaselt käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditis köige olulisemad. Neid valdkondi käsitleti konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditeerimise ja sellele arvamuse avaldamise kontekstis ning me ei avalda nende valdkondade kohta eraldi arvamust.

Peamine auditi teema	Kuidas me tegelesime peamise auditi teemaga oma auditis
<p><i>Oodatav krediidikahjum klientidele antud laenudelt ja nõuetelt (detailsem informatsioon on toodud lisas 1 „Raamatupidamisarvestuse põhimõtted“, lisas 2 „Riskide juhtimine“ ja lisas 11 „Laenud ja nõuded klientidele“).</i></p> <p>Seisuga 31. detsember 2023 moodustas klientidele antud laenude ja nõuetete bilansiline väärthus kokku 1 490 873 tuhat eurot ja sellega seotud oodatav krediidikahjum 16 394 tuhat eurot. Keskendusime sellele valdkonnale, kuna juhtkond kasutab krediidikahjumite kajastamise ajastuse ja allahindluse summade hindamisel subjektivsete sisenditega kompleksseid mudeliteid. Peamised valdkonnad, mis vajavad olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid ja modelleerimist oodatava krediidikahjumi (ECL) arvutamisel, sisaldavad:</p> <ul style="list-style-type: none">• krediidiriski olulise suurenemise kriteeriumite hindamine ja laenu klassifitseerimine faasi 1, 2 või 3;• ECL arvutamise mudelite koostamisel asjakohaste arvestuspõhimõtete ja modelleerimise eelduste hindamine;• ECL mudelis kasutatavate olulisemate parameetrite modelleerimine ja arvutamine, sealhulgas maksejõuetuse tõenäosus (PD), kahjumääär maksejõuetuse korral (LGD) ja laenu suurus maksejõuetuse hetkel (EAD);• makromajanduslike indikaatorite valik ja tulevikku vaatava informatsiooni kaasamine ECL mudelisse;• eelpool nimetatud indikaatorite usaldusväärne prognoosimine tulevikuperiodideks kolme erineva stsenaariumi puhuks (baasstsenaarium, positiivne ja negatiivne stsenaarium) ning erinevate stsenaariumite tõenäosuste hindamine; ja• ECL-i prognoosimine faas 3 laenudele (individuaalne hindamine).	<p>Hindasime, kas Kontserni arvestuspõhimõtted klientidele antud laenude ja nõuetete oodatava krediidikahjumi osas on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus.</p> <p>Hindasime allahindluse arvestuse alusandmete ja arvutustega seotud kontrollimehhanismide ülesehitust ja töhusust, sealhulgas:</p> <ul style="list-style-type: none">• klientide krediidireitingute üle vaatamine ja kinnitamine;• tagatiste väärustele üle vaatamine ja uuendamine;• klientide regulaarsed ülevaatused. <p>Viisime läbi detailsed auditi protseduurid järgmistes valdkondades:</p> <ul style="list-style-type: none">• ECL arvutustes kasutatud alusandmete täielikkuse ja korrektuse testimine;• IFRS 9 metodoloogiast tulenevate oluliste sisendite korrektnne kasutamine ECL arvutustes;• 12 kuu ja kogu eluea ECL arvutuste korrektus ning vastavus IFRS 9 metodoloogiale ECL arvutustes;• laenufaasidesse määramisel kasutatud alusandmete korrektus ja täielikkus (sealhulgas olulise krediidiriski suurenemise ning kohustuse täitmata jätmise definitsioon);• krediidireitingute sisemine määramine, mis on sisendiks ECL mudelitele;• tagatisi käsiteleva informatsiooni ja nende väärustele õigsus laenusüsteemis, mis on sisendiks ECL mudelitele; ja• faas 3 laenude nimkirja täielikkus ja nende ECL arvutamine. <p>Hindasime ka oluliste ECL mudeli sisenditeks olevate juhtkonnapoolsete eelduste mõistlikkust, nagu näiteks erinevate stsenaariumite osakaalud, hinnangud äriklientide laenude hetke PD osas</p>



ning oluliste makromajanduslike prognooside osas.

Lisaks kontrollisime konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes avalikustatud teabe adekvaatsust ja täielikkust kooskõlas rakenduvate finantsaruandluse standarditega.

Kuidas me kujundasime oma auditit ulatuse

Kujundasime oma auditit ulatuse eesmärgiga teha piisavalt tööd, võimaldamaks meil avaldada arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku kohta, võttes arvesse Kontserni struktuuri, raamatupidamisprosesse ja kontrollprotseduure, ning tegevusvaldkonda, milles Kontsern tegutseb.

Antud eesmärgi saavutamiseks teostasime täismahus auditit Kontserni järgmiste üksuste finantsaruannete osas, tingituna nende suurusest ja riski tasemest: Coop Pank AS (Eesti), Coop Finants AS (Eesti) ja Coop Liising AS (Eesti). Teostasime ka eraldiseisvad auditiprotseduurid Coop Kindlustusmaakler AS (Eesti) ja SIA Prana Property (Läti) olulisemate finantsseisundi ja kasumiaruannete kirjete osas.

Kontserni tasemel kontrollisime konsolideerimise korreksust ning teostasime täiendavad analüütilised protseduurid eelpool mainitud eraldiseisvate auditiprotseduuridega kaetud Kontserni ettevõtete osas, et veenduda konsolideeritud finantsaruandlust mõjutavate väärkajastamiste puudumises. Kirjeldav informatsioon Kontserni struktuuri osas on esitatud aastaaruande Lisas 1.

Muu informatsiooni, sealhulgas tegevusaruande, aruandlus

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, tasustamisaruannet ja tulude jaotust vastavalt EMTA klassifikaatoritele (kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeaudiitori aruannet).

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni, sealhulgas tegevusaruannet.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldb olulisi vasturääkivusi konsolideeritud raamatupidamise aruandega või meie poolt auditit käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Tegevusaruande osas teostasime ka Eesti Vabariigi audiitoritegevuse seaduses sätestatud protseduurid. Nimetatud protseduuride hulka kuulub kontroll, kas tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning on koostatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt.

Vastavalt Eesti Vabariigi väärtpaberituru seadusele tasustamisaruande osas on meie kohustus kontrollida, kas tasustamisaruanne sisaldb Eesti Vabariigi väärtpaberituru seaduse § 135³ lg 3 nõuetele vastavat informatsiooni.

Käesolevat sõltumatu vandeaudiitori aruannet tuleb kasutada koos Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) dokumendiga, mis on esitatud masinloetavas .xhtml formaadis Nasdaq Tallinna börsile (Link: <https://nasdagbaltic.com/statistics/et/instrument/EE3100007857/reports>).



Tuginedes auditit käigus tehtud töödele, on meie arvates:

- tegevusaruandes toodud informatsioon olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega selle aasta osas, mille kohta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud;
- tegevusaruanne koostatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuetekohaselt; ja
- tasustamisaruanne koostatud vastavalt Eesti Vabariigi väärtpaberituru seaduse §-le 135³ lg 3.

Pidades silmas auditit käigus saadud teadmisi ja arusaamu Kontsernist ja selle keskkonnast, oleme lisaks kohustatud avaldama, kui oleme tuvastanud olulisi väärkajastamisi tegevusaruandes ja muus informatsioonis, millest saime teadlikuks enne käesoleva audiitori aruande kuupäeva. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

Juhatus ja nende, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

Juhatus vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu juhatus peab vajalikku, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama Kontserni jätkusuutlikkust, avalikustama vajadusel infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse printsipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb Kontserni liikvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad Kontserni finantsaruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldb meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on körgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega kooskõlas läbiviidud audit garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslike otsuseid.

Kooskõlas ISA-dega läbiviidud auditit käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi. Samuti me:

- tuvastame ja hindame riske, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduurid vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase audititöendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, väärresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditit kontekstis asjakohastest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Kontserni sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;

Käesolevat sõltumatu vandeaudiitori aruannet tuleb kasutada koos Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) dokumendiga, mis on esitatud masinloetavas .xhtml formaadis Nasdaq Tallinna börsile (Link: <https://nasdagbaltic.com/statistics/et/instrument/EE3100007857/reports>).



- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsipi on asjakohane ning kas kogutud audititööd tõendusmaterjali põhjal on oluliste ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Kontserni jätkusuutlikkuses. Kui me järeldamme, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud audititööd tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Kontserni tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab toiminud tehniguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- hangime piisava asjakohase töödusmaterjali Kontserni kuuluvate majandusüksuste või äritegevuste finantsinformatsiooni kohta, avaldamaks arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku kohta. Me vastutame Kontserni audititööjuhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest ja oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame infot nendega, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, muu hulgas auditit planeeritud ulatuse ja ajastuse ning oluliste audititähelepanekute kohta, sealhulgas auditit käigus tuvastatud oluliste sisekontrollisüsteemi puuduste kohta.

Samuti kinnitame neile, kelle ülesandeks on valitsemine, et oleme järginud sõltumatust puudutavaid eetikanõudeid ning edastame neile info köikide suhete ja muude asjaolude kohta, mis võivad tekitada põhjendatud kahtlust meie sõltumatuse riivamise kohta, ja vajadusel ohtude kõrvaldamiseks rakendatud meetmete või kaitsemehhanismide kohta.

Neile, kelle ülesandeks on valitsemine, edastatud auditiga seotud teemade seast valime välja need teemad, mis olid käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditit kontekstis kõige olulisemad ja on seega peamised audititööde teemad. Me kirjeldame neid teemasid audiitori aruandes, välja arvatud juhul, kui seatuse või regulatsiooni kasul on keelatud antud teema kohta infot avalikustada või kui me äärmiselt erandlikel juhtudel otsustame, et antud teema kohta ei peaks meie aruandes infot esitama, kuna võib põhjendatult eeldada, et antud info esitamisega kaasnevad kahjulikud tagajärjed ületavad avaliku huvi rahuldamisest saadava kasu.

Aruanne muude seadustest ja regulatsioonidest tulenevate nõuete kohta

Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi vastavuse kohta Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) nõuetele

Meid on tellitud lepingu alusel Panga juhatuse poolt läbi viima põhjendatud kindlustandvat töövõttu, et kontrollida Coop Pank AS-i 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi vastavust kohaldatavatele nõuetele ("Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis").

Käsitletava küsimuse kirjeldus ja kohaldatavad kriteeriumid

Panga juhatuse on rakendanud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele esitusviisi, et vastata artiklite 3 ja 4 nõuetele, mis on KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUSES (EL) 2018/815, 17. detsember 2018, millega täiendatakse Euroopa Parlamenti ja nõukogu direktiivi 2004/109/EÜ seoses regulaativsete tehniliste standarditega, millega määrratakse kindlaks ühtne elektrooniline aruandlusvorming (ESEF-i määrus). Kohaldatavad nõuded konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi kohta on sätestatud ESEF-i määruses.

Eelmises lauses kirjeldatud nõuded määrvavad aluse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi kohaldamiseks ja on meie hinnangul asjakohane kriteerium meie põhjendatud kindlustandva kokkuvõtte koostamiseks.

Käesolevat sõltumatut vandeauditori aruannet tuleb kasutada koos Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) dokumendiga, mis on esitatud masinloetavas .xhtml formaadis Nasdaq Tallinna börsile (Link: <https://nasdagbaltic.com/statistics/et/instrument/EE3100007857/reports>).



Juhatuse ja nende, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, kohustused

Panga juhatus vastutab selle eest, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis vastaks ESEF-i määruse nõuetele.

See kohustab juhatust valima ja rakendama sobivaid märgistusi iXBRL-märgistuskeeles ESEF taksonoomia baasilt ning looma, rakendama ning hoidma sisekontrolle, mis on asjakohased konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi koostamiseks, mis ei sisalda olulisi väärkajastamisi ESEF-i määruse nõuetele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad finantsaruandluse protsessi järelevalve eest, mille all tuleb mõista ka konsolideeritud finantsaruannete koostamist vastavalt ESEF-i määrusest tulenevale vormingule.

Audiitori kohustused

Meie kohustuseks on avaldada sõltumatu vandeaudiitori põhjendatud kindlustandev kokkuvõte, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis vastab kõigis olulistes aspektides ESEF-i määrusele.

Viisime oma töövõtu läbi kooskõlas rahvusvahelise kindlustandvate töövõttude standardiga (Eesti) 3000 (muudetud) "Kindlustandvad töövõttud, mis on muud kui möödunud perioodide finantsinformatsiooni auditid või ülevaatused" (ISAE (EE) 3000 (muudetud)) põhjendatud kindlustandva töövõtuna. See standard nõuab, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime kindlustandva töövõtu läbi, omadamaks põhjendatud kindlustunnet, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis vastab kõigis olulistes aspektides kohaldatavatele nõuetele.

Kuigi põhjendatud kindlustunne on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISAE (EE) 3000 (muudetud) standardiga kooskõlas läbiviidud töövõtt garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse (oluline nõuetele mittevastavus).

Kvaliteedijuhtimine ja kutse-eetika

Me rakendame Rahvusvahelist kvaliteedijuhtimise standardit (Eesti) 1 (täiedatud) ja sellest tulenevalt oleme kehtestanud mitmekülgse kvaliteedijuhtimissüsteemi, mis sisaldb dokumenteeritud poliitikaid ja protseduure vastavuse osas eetikanõuetele, kutsestandarditele ning rakendatavatest seadustest ja regulatsioonidest tulenevatele nõuetele.

Me oleme vastavuses Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks) sõltumatuse ja muude eetikanõuetega. Eetikakoodeks põhineb järgmistel aluspõhimõtetel: ausus, objektiivsus, kutsealane kompetentsus ja nõutav hoolsus, konfidentsiaalsus ja kutsealane käitumine.

Läbiviidud protseduuride kokkuvõte

Meie planeeritud ja läbiviidud protseduuride eesmärgiks oli saada põhjendatud kindlust, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis on vastavuses, kõigis olulistes aspektides, kohaldatavate nõuetega ja selline vastavus ei sisalda olulisi vigu ega väljajätmisi. Meie protseduurid hõlmasid eelkõige järgmist:



- arusaamise loomine sisekontrollisüsteemist ja protsessidest, mis on olulised konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande elektroonilise aruandlusvormingu rakendamisel, sealhulgas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande XHTML-vormingus koostamisel ja märgistuskeelete kasutamisel;
- kontrollimine, kas XHTML-vormingut rakendati õigesti;
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande märgistamise täielikkuse hindamine iXBRL-märgistuskeelete abil vastavalt ESEF-i määruses kirjeldatud elektroonilise aruandlusvormingu rakendamise nõuetele;
- Kontserni ESEF-i taksonoomiast valitud XBRL-märgistuste kasutamise, ja kui ESEF-i taksonoomiast pole sobiv taksonoomiaelement leitud, laiendussiltide loomise asjakohasuse hindamine; ja
- ESEF-i taksonoomia laienduselementide ankurdamise asjakohasuse hindamine.

Usume, et kogutud tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie kokkuvõtte avaldamiseks.

Kokkuvõte

Meie arvates, tuginedes käesolevas aruandes kirjeldatud protseduuridele, vastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne köigis olulistes aspektides ESEF-i määrusele.

Audiitoriks määramine ja audiitorteenuse osutamise periood

Meid määrati esmakordsest Coop Pank AS-i audiitoriks 31. detsembril 2014 lõppenud majandusaasta suhtes. Meid on uuesti audiitoriks määratud vastavalt vahepealsetel aastatel toimunud konkurssidele ja aktsionäride otsustele; meie audiitorteenuse katkematu osutamise periood Coop Pank AS-ile kui avaliku huvi üksusele on kokku 10 aastat. Vastavalt Eesti Vabariigi audiitortegevuse seadusele ja Euroopa Liidu määrusele 537/2014 on võimalik meie volitusi Coop Pank AS-i audiitorina pikendada kuni 31. detsembril 2033 lõppeva majandusaastani.

AS PricewaterhouseCoopers

Lauri Past
Vastutav vandeaudiitor, litsents nr 567

15. märts 2024
Tallinn, Eesti

Käesolevat sõltumatu vandeaudiitori aruannet tuleb kasutada koos Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) dokumendiga, mis on esitatud masinloetavas .xhtml formaadis Nasdaq Tallinna börsile (Link: <https://nasdagbaltic.com/statistics/et/instrument/EE3100007857/reports>).

Kasumi jaotamise ettepanek

Coop Pank AS-i juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada Kontserni 2023. aasta kasum summas 39 204 tuhat eurot järgmiselt:

1. maksta dividende 0,087 eurot aktsia kohta, kokku netosummas 8 895 tuhat eurot, millele lisandub dividendidelt makstav tulumaks 2 011 tuhat eurot;
2. kanda 1 960 tuhat eurot kohustuslikuks reservkapitaliks;
3. kanda 28 349 tuhat eurot jaotamata kasumiks.

Tulude jaotus EMTA klassifikaatorite järgi

Nimetus	Tegevusala EMTAK-i järgi	Kood	Müügitulu (eurodes)
Finantstegevus	Krediidiasutused (konsolideeritud)	64191	127 353 018
Finantstegevus	Krediidiasutused (soolo)	64191	108 824 007
Finantstegevus	Tarbijasfinantseerimine	64929	17 793 066
Liisingtegevus	Liising	64911	11 330 339
Kindlustustegevus	Kindlustusvahendus	66221	623 585

Panga kontaktid

669 0966

klienditugi@cooppank.ee

www.cooppank.ee

coop | Pank