

Coop Pank AS

Nõukogu tegevusaruanne

25. märts 2020

Coop Pank AS jätkas 2019. aastal planeeritud strateegia elluviimist ning sünergia loomist panganduse ja kaubanduse vahel. Panga nõukogu töötas koosseisus Jaanus Vihand (esimees), Priit Põldoja, Jaan Marjundi, Roman Provotorov ja Märt Meerits. 2019. aastal toimus üksteist nõukogu koosolekut ning kahel korral võeti otsused vastu elektrooniliselt. Nõukogu tegevust toetasid töötasukomitee ja auditikomitee, mis ühtlasi täitis ka riskikomitee ülesandeid. Toetudes siseauditi üksusele, tagas nõukogu Coop Panga konsolideerimisgrupi tegevuse vastavuse kehtestatud nõuetele.

Nõukogu arutas kord kuus grupi majandustegevuse tulemusi ning seatud eesmärkide täitmist. Juhatus andis nõukogule iganädalaselt ülevaateid müügitulemustest ning kord kuus ülevaateid äritulemustest ja krediitiasutustele kehtestatud usaldatavusnormatiivide täitmisest. Kvartaalselt vaadati üle riskiraportid ja siseaudiitori aruanded. Nõukogu kinnitas panga finantsseisundi taastamise kava, millega määratakse tegevuse põhimõtted kriisisituatsioonides. Uuendati riskijuhtimise põhimõtteid ja mitmeid teisi sise-eeskirju. Otsustati laiendada tegevust uude valdkonda ning asutada panga tütarettevõtte Coop Kindlustusmaakler AS, kelle põhitegevuseks on kindlustuse vahendus.

Lisaks regulaarsetele nõukogu koosolekutele on mitmed nõukogu liikmed olnud kaasatud erinevatesse projektidesse ning panustanud nende elluviimisesse. Nõukogu jooksev koostöö juhatusega on olnud hea ning avatud diskussioonide käigus on käsitletud kõiki olulisemaid panga igapäevase tegevusega seotud teemasid. Läbivalt aasta jooksul oli eraldi fookuses Lätis oleva kinnisvaraobjektiga seotud arengute jälgimine ning aasta olulisim projekt – panga aktsiate esmase avaliku pakkumise korraldamine.

Panga kapitaliseerituse tagamise eesmärgil toimus 2019. aastal kolm kapitali suurendamist – märtsis kaasas pank 2 miljonit allutatud laenu, juunis tõsteti panga aktsiakapitali 4 mln euro võrra ning detsembris kaasas pank läbi aktsiate esmase avaliku pakkumise 31 mln eurot, millega lisandus pangale 11 tuhat aktsionäri. Alates aktsiate noteerimisest otsustati rakendada Hea Ühingujuhtimise Tava, milles sisalduvad soovituslikud juhised börsiemitentidele tagamaks paremat läbipaistvust. Hea Ühingujuhtimise Tava aruanne on esitatud panga 2019. majandusaasta aruandes. Coop Panga aktsia kaupleb börsil alates 10. detsembrist 2019.

2019. aastal toimus üks korriline ja kaks erakorralist aktsionäride koosolekut. Aprillis 2019 korrallisel koosolekul kiitsid aktsionärid heaks 2018. aasta majandusaasta aruande ja juhatuse poolt koostatud kasumi jaotamise ettepaneku, fondiemissiooni ülekursi arvelt aktsiakapitali suurendamiseks ning dividendipoliitika, mis sätestas, et 2019. majandusaasta ega eelnevate aastate kasumi arvelt dividende ei maksta. Juunis 2019 toimunud erakorralisel aktsionäride koosolekul otsustati panga kapitali suurendamine 4 mln euro võrra emiteerides uusi aktsiaid olemasolevatele aktsionäridele.

Novembris 2019 toimunud erakorralisel aktsionäride koosolekul otsustati panga põhikirja muutmine, aktsiakapitali tingimuslik suurendamine ja aktsiate avaliku pakkumise ning noteerimise korraldamine. Vastavalt aktsionäride poolt nõukogule antud volitusele kinnitas nõukogu emissiooni mahu, märkimishinna ja aktsiate jaotuse investoritele. Lisaks kiitsid aktsionärid heaks uue dividendipoliitika ja optiooniprogrammi, mis töötati välja juhatuse ja nõukogu koostöös. Dividendipoliitika eesmärk on

pakkuda aktsionäridele püsivat tootlust läbi panga kasumi jaotamise alates 2022. aasta kevadest. Dividendide väljamakse eelduseks on panga kapitaliseerituse piisavus. Optsiooniprogrammi eesmärgiks on ühildada panga võtmetöötajate huvid ja motivatsioon aktsionäride omaga.

AS Coop Pank konsolideerimisgrupi 2019. aasta tulemused olid väga head - grupp kasvatas kolmandat aastat järjest ärimahtusid 40%. Pangale lisandus aasta jooksul ligi 19 tuhat uut klienti. Kliendiarvu kasvule avaldasid positiivset mõju nii tooteuendused, arvelduskontole makstav intress, panga maine kasv kui panga aktsiate esmane avalik pakkumine aasta lõpus.

Nõukogu kinnitas panga strateegia ning finantsplaani aastateks 2020-2022, mis näevad ette jõulist ärimahtude kasvatamist järgneval kolmel aastal. Finantsplaan tuleb tõenäoliselt 2020. aasta alguse sündmuste valguses üle vaadata ning teha vajalikud korrektuurid jätkusuutliku tegevuse tagamiseks. Pank on hästi kapitaliseeritud, usaldatavusnormatiivid on täidetud.

Nõukogu kiitis 25. märtsil 2020 heaks juhatuse koostatud 2019. majandusaasta aruande ja nõustus juhatuse kasumi jaotamise ettepanekuga.

Jaanus Vihand

Coop Pank AS

nõukogu esimees