



Aastaruanne

2021

Üldine teave

Äriniimi	Coop Pank AS
Asutatud	15.03.1992 Tallinnas
Address	Maakri 30, Tallinn 15014, Eesti Vabariik
Registrikood	10237832 (EV ärireister)
Esmakande aeg	19.08.1997
Telefon	+ 372 669 0900
SWIFT/BIC	EKRDEE22
e-posti aadress	info@coopbank.ee
Interneti kodulehekülg	www.coopbank.ee
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876 (EV ärireister)
Audiitori aadress	Pärnu mnt 15, Tallinn 10141
Aruande bilansipäev	31.12.2021
Aruandeperiood	01.01.2021–31.12.2021
Aruandevaluuta	euro (EUR), tuhanded ühikud

Nõukogu liikmed:

Alo Ivask (esimees), Viljar Arakas, Jaan Marjundi, Roman Provotorov, Raul Parusk, Silver Kuus

Juhatuse liikmed:

Margus Rink (esimees), Paavo Truu, Heikko Mäe, Arko Kurtmann, Rasmus Heinla

Sisukord

Üldine teave	2
Sisukord.....	3
Tegevusaruanne.....	5
Strateegia.....	5
Eesmärgid	7
Tegevuskeskkond	8
Tegevjuhi aruanne.....	9
Finantstulemused.....	14
Kapitaliseeritus ja riskipositsioonid	15
Kontserni juhtimiskorraldus.....	17
Aktsiad.....	21
Dividendipoliitika	22
Hea Ühingujuhtimise Tava aruanne.....	23
Jätkusuutlikkuse aruanne	31
Tasustamisaruanne.....	36
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne	39
Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumi aruanne	39
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	40
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	41
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne.....	42
Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad	43
Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	43
Lisa 2 Riskide juhtimine	60
Kapitali juhtimine	62
Krediidiriski juhtimine.....	64
Likviidsusriski juhtimine	84
Tururiskide juhtimine	86
Operatsiooniriski juhtimine	91
Varade ja kohustiste õiglane väärtus.....	91
Lisa 3 Tütarettevõtted ja firmaväärtus.....	95
Lisa 4 Tegevussegmentid.....	96
Lisa 5 Neto intressitulu	99
Lisa 6 Neto teenustasutulu.....	99
Lisa 7 Tööjõukulud.....	99
Lisa 8 Tegevuskulud	100
Lisa 9 Raha ja raha ekvivalendid	100
Lisa 10 Finantsinvesteeringud.....	100
Lisa 11 Laenud ja nõuded klientidele.....	101
Lisa 12 Muud finantsvarad ja muud varad	102
Lisa 13 Kinnisvarainvesteeringud	102
Lisa 14 Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad.....	103
Lisa 15 Rendikohustised	104
Lisa 16 Klientide hoiused ja saadud laenud	104
Lisa 17 Muud finantskohustised ja muud kohustised.....	105
Lisa 18 Allutatud kohustised	105
Lisa 19 Omakapital	105
Lisa 20 Tingimuslikud kohustised	107
Lisa 21 Kohtuvaidlused	107
Lisa 22 Seotud osapooled.....	108
Lisa 23 Tava ja lahustatud kasum aktsia kohta.....	109
Lisa 24 Bilansipäevajärgsed sündmused	109
Lisa 25 Emaettevõtte konsolideerimata finantsaruanded.....	110
Emaettevõtte kasumiaruanne ja muu koondkasumi aruanne.....	110

Ühingu konsolideeritud majandusaasta aruanne .pdf formaadis Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) märgistusega.

Originaaldokument on esitatud masinloetavas .html formaadis Nasdaq Tallinna börsile ja allkirjastatud digitaalselt

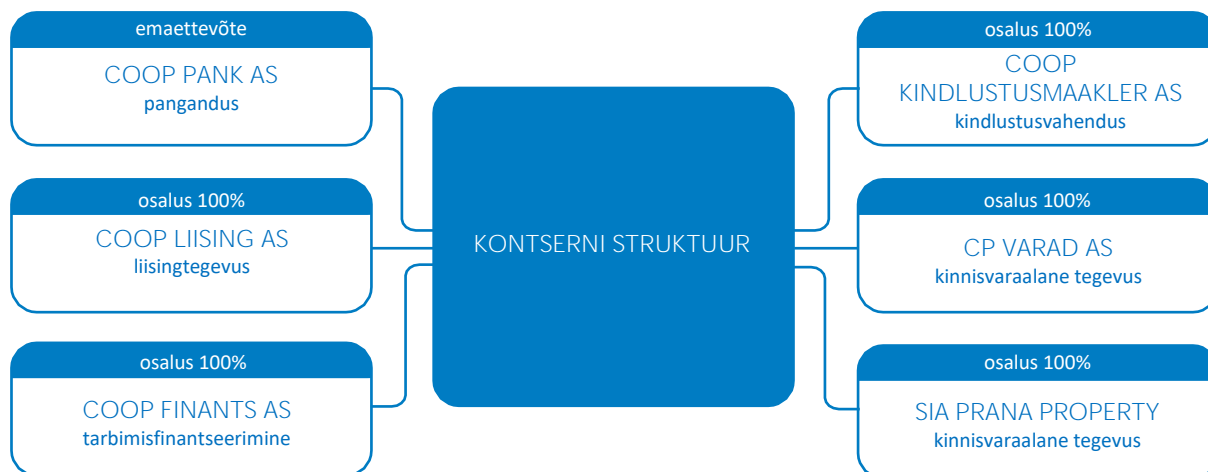
(Link: <https://nasdaqbaltic.com/statistics/et/instrument/EE3100007857/reports>).

 | Pank

Emaettevõtte finantsseisundi aruanne	111
Emaettevõtte rahavoogude aruanne.....	112
Emaettevõtte omakapitali muutuste aruanne	113
Juhatuse kinnitus.....	114
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne.....	115
Kasumi jaotamise ettepanek	123
Tulude jaotus vastavalt EMTA klassifikaatoritele.....	124

Tegevusaruanne

Coop Pank AS kontserni (kasutatud mõistena ka „konsolideerimisgrupp“, „pangagrupp“) kuuluvad seisuga 31.12.2021 järgnevad ettevõtted: Coop Pank AS, Coop Liising AS, Coop Finants AS, Coop Kindlustusmaakler AS, CP Varad AS ja SIA Prana Property. Neist viis esimest on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris ja SIA Prana Property Läti Vabariigi Äriregistris.



Strateegia

Panga käekiri strateegiliste eesmärkide saavutamiseks on järgmine:

Eestimaine pank. Coop Panga omanikeks on valdavalt kodumaised investorid. Panga klientideks on kõik eestimaalased. Kõik meie otsused tehakse Eestis. Meie töötajad, juhatus, nõukogu istuvad ühe laua taga, kasvõi iga nädal. Sektori viimase aja sündmuste valguses võib näha ühiskondlikku poolehoidu kodumaisel kapitalil põhinevate pankade suhtes. Pank soovib oma tegevusega anda panust Eesti inimeste ja ettevõtete arengusse ning seeläbi toetada Eesti majanduse arengut. Selle missiooni täitmisel ollakse proaktiivses koostöös Eestimaa ettevõtjatega, kes vajavad finantseerimistuge oma äriplaanide realiseerimisel nii maapiirkondades kui linnades. Toetades ettevõtete arengut väljaspool suurlinnu, aitame kaasa Eesti regionaalsele arengule ning loome inimestele võimaluse elada just sellistes Eestimaa paikades, kus nad soovivad.

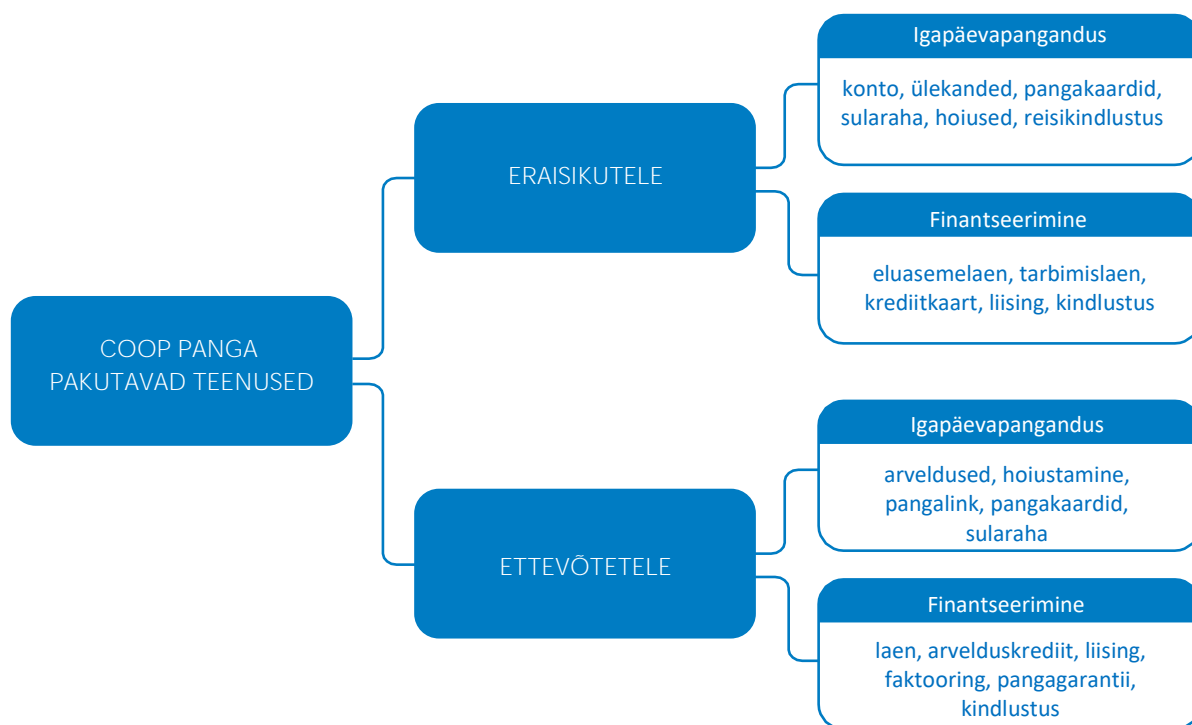
Igapäevapangandus ja finantseerimisteenused. Coop Pank näeb oma tugevusi ja sellest lähtuvaid kasvuvõimalusi eelkõige igapäevapanganduse (konto, maksed, pangakaart, sularaha, hoiused) ning finantseerimisteenuste (eluasemelaen, liisingfinantseerimine, tarbimislaen, krediitkaart, äri-laen,) pakkumises. Lisaks vahendame oma klientidele kindlustusmaakleri kaudu levinumaid varakindlustuse tooteid (liikluskindlustus, kaskokindlustus, kodukindlustus, reisikindlustus, ostukindlustus).

Oleme kiired. Meie tegutsemisviis on alati ja kõikjal kiire – eraklient saab elektroonilistes kanalites avada konto ca 3 minutiga, välmaksed toimuvad sekunditega, erakliendi väikelaenu ja krediitkaardi otsuse teeme ca 5 minutiga, autoliisingu otsuse teeme ühe tööpäeva jooksul. 2022. aasta suvest alates hakkame tegema ka kodulaenu otsust ühe tööpäeva jooksul.

Inimnäoga pangandus. Ajal, mil valdavaks trendiks on digitaliseerimine ning teenindus elektroonilistes kanalites, läheb Coop Pank sama teed, kuid eristub, pakkudes klientidele finantsteenuste kasutamiseks ka inimkontakti – pangakontorites (15 pangakontorit) töötavate klienditeenindajate ning Coop kauplustes (330 kauplust) töötavate müüjate näol.

Pank, mis sobitub Sinu eluga/äriaga. Mitte vastupidi. Coop Pangal on ambitsiooni kasvada ning seega pingutatakse iga kliendi nimel. Meie riskiisu on mõtestatult kõrgem. Kasvustrateegiat evides näeme oma tugevusena tahet ja võimekust süveneda klientide soovidesse, läheneda neile personaalselt, leides kliendi soovidele sobiva lahenduse. Hinnastame igapäevapanganduse teenused paketi põhiselt, võimaldades fikseeritud kuutasu eest kasutada kõiki kliendile igapäevaselt vajalikke pangateenuseid. Pank maksab klientide nõudmiseni hoiustele ning tähtajalistele hoiustele kõrgemat intressi kui konkurentideks olevad teised universaalpangad.

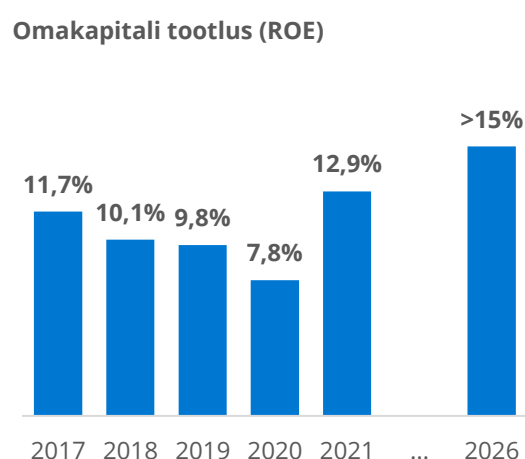
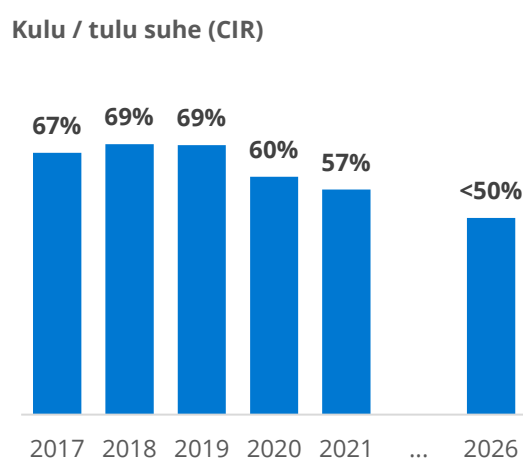
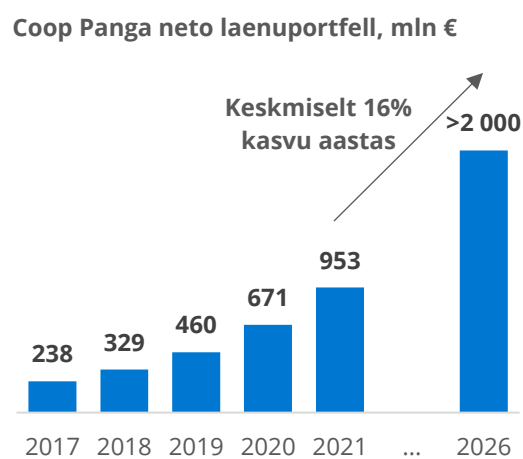
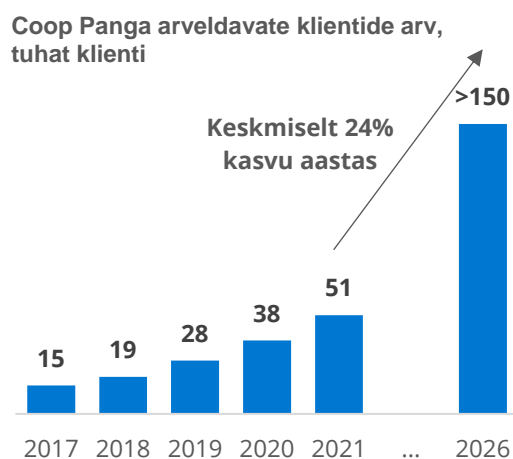
Panganduse ja kaubanduse integratsioon. Tänu strateegilisele partnerlusele Coop Eesti Keskühistu ja selle 19 liikmesühistuga saame lisaks tavapärasele müügi- ja teeninduskanalitele (kontorid, internetipank, mobiilipank) pakkuda finantsteenuseid ka Coop Eesti Keskühistu liikmesühistute 330 kaupluses üle 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 Panga 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 ka Eesti inimestel ja Eestil tervikuna hästi 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. Esimese viie tegevusaasta jooksul (2017–2021) oleme kasvatanud panga ligi viis korda suuremaks.

Järgmise viie aasta jooksul (2027. a alguseks) on meie strateegiline eesmärk kasvatada panga turuosa Eestis 10%-ni (ca 2 miljardi euro suurune laenuportfell) ning jõuda seeläbi positsioonile, kus iga kümnes eestimaalane on Coop Pangas arveldav klient (ca 150 000 arveldavat klienti). Ärimahtude kasvatamise tulemusena seab pank eesmärgiks saavutada suurem efektiivsus (kulu-tulu suhe max 50%) ning pakkuda aktsionäridele kõrgemat omakapitali tootlust (ROE min 15%).



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

Tegevuskeskkond

Maailmamajandus kasvas eelmisel aastal IMF (International Monetary Fund) hinnangu alusel ca 5,9%. Sedavõrd jõuline taastumine ja kasv on märgiline, pidades silmas, et uued COVID-19 mutatsioonid on pannud küsimärgi alla, kui kiiresti pandeemiast väljutakse. Majanduskasvu kiirus aeglustus mõnevõrra teisel poolaastal Covid-19 uute tüvede leviku tõttu. Haiguspuhang on negatiivselt mõjutanud ka majanduse tarneahelaid, tootmistes on olnud katkestusi ja pakkumine pole jõudnud rahuldada nõudluse kasvu, mis on viinud paljudes riikides inflatsiooni kiirele tõusule. Aktsiaturgudele on 2021. aasta olnud väga edukas. Kõik suuremad aktsiaindeksid on näidanud aasta jooksul suuri või isegi rekordilisi kasve. Seda on vedanud soodne finantskeskkond keskpankade rahatrüki näol, head makromajanduslikud näitajad ja ettevõtete tugevad tulemused. Toorainete turgu on iseloomustanud valdavalt hinnatõus. Brenti toornafta hind kerkis üle mitme aasta taas kõrgemale 80 dollari piirist, samuti on tõusnud maagaasi hind. Energiahindade kasv on mõjutanud negatiivselt erinevaid tööstusharusid, tuues kaasa nii toiduainete- kui ka muude tööstustoomaterjalide kallinemisi.

Euroala majandus on kriisist kosunud oodatust kiiremini ja 2021. aasta prognoosi kohaselt on oodata 5,0%-st kasvu. Majanduse taastumise taga on olnud peamiselt sisetarbimise kasv. Eelneva aastaga võrreldes on nõudlus vabaaja- ja toitlustusteenuste osas kasvanud, samuti on toetanud tarbimist pandeemia ajal kogunenud säästus. Käesolevat aastat jäävad iseloomustama probleemid globaalsetes tarneahelates ja tootmissisendite puudus, näiteks mikrokiipide osas, millest sõltub kogu Euroopa autotööstus. Euroala taastumist on mõnevõrra pidurdanud ka energiakandjate hinnakasv, mis on sisendiks nii toorme- kui ka transpordi hindadele, mõjutades seeläbi tööstussektorit. Euroala aastane inflatsioon Euroopa Keskpanga prognoosi kohaselt kiireneb kuni 5,0%-ni. See on kiireim hinnakasv alates euroala algusest. Inflatsiooni kiirenemine peegeldab eelkõige kütuse-, gaasi- ja elektri järsku kallinemist. Inflatsiooni kiirendab ka suurenenud nõudlus, mis jätkuvalt ületab teatud sektorites piiratud pakkumist. Tööturu olukord on 2021. aastal paranenud. Tänu majanduse elavnemisele on tööhõive kasvanud ja töötuse määr saavutas aasta lõpuks pandeemia eelse taseme. Tööturгу on toetanud erinevad abimeetmed, mis on võetud kasutusse seoses koroonaviiruse levikuga.

Koroonapandeemia tõttu on väljavaade nii inflatsioonile kui ka üldisele majandusolukorrale ebakindel. Inflatsioon on aasta jooksul tõusnud oodatust kiiremini, kuid oodatakse siiski selle peatset langust. Euroala inflatsiooni eesmärk keskpikas perspektiivis on saavutada 2% tase. Rahapoliitilisi intressimäärasid 2021. aasta jooksul ei muudetud. Euroopa Keskpanga nõukogu otsustas detsembri istungil, et pandeemia majandusmõjude ohjeldamise erakorralise varaostukava (PEPP) raames lõpetatakse netovaraostud 2022. aasta märtsis. Intressimäärad on euroala rahaturul püsivad rekordmadalal tasemel, 6 kuu Euribor püsis aasta jooksul pidevalt madalamal kui keskpangas hoiustamise püsivõimaluse intressimäär -0,5%. Pankade rahastamistingimused olid erakordselt soodsad ja laenuõudlus püsis tugev nii ettevõtete kui majapidamiste osas.

Eesti majanduskasv on ületanud 2021. aastal prognoose ja Eesti Panga hinnangul on majanduskasv 8%, taastudes kriisist kiiremini kui enamik Euroopa riike. Seda on toetanud tugev sisenõudlus eratarbimise näol. Septembris said II pensionisambast väljujad sambasse kogunenud raha kätte ning osa sellest rahast jõudis kohe ka tarbimisse. Lisaks sellele kasutati raha laenude tagasimaksmiseks ning investeringuteks. Eeldatavalt jätkub säästude kulutamine ka 2022. aastal. Pandeemia on majandust mõjutanud 2021. aastal vähem kui aasta varem, tulenevalt suhteliselt liberaalsetest liikumispiirangutest ja majanduse avatuna hoidmisest. See on mõjutanud positiivselt jaekaubandust ja teenuseid. Tööhõive on 2021. aasta jooksul märgatavalt paranenud, kuid muutused on tegevusalade lõikes erinevad. Endiselt on majutus- ja toitlustussektori hõive kriisi eelsega võrreldes umbes viiendiku võrra madalam. Tööpuudus kahanes tööhõive suurenemise tõttu 2021. aasta III kvartali andmetel 5,7%-ni, kuid ei ole veel pandeemia eelset taset saavutanud. Tarbijahinnad

on 2021. aasta jooksul kasvanud, hinnakasvu on põhjustanud peamiselt energiahindade kallinemine, mis kandub edasi teiste kaupade ja teenuste hindadesse, muutes inflatsiooni laiapõhjaliseks.

Tegevjuhi aruanne

2021. aasta oli Eesti majanduses toibumise ja väga kiire kasvu aasta: SKP ja palgad kasvasid, tarbijate kindlustunne oli hea ning tööpuudus vähenes. Eesti SKP kasv on olnud Euroopa riikide seas üks kiiremaid ja kasvanud isegi võrreldes 2019. aastaga ehk võrreldes pandeemia eelse ajaga. Samas jääb meid 2021. aastast saatma jätkuv tervisekriis, kiiresti tõusvad kinnisvarahinnad, tarneahela probleemidest tingitud uute autode ja muude seadmete piiratud kättesaadavus, II samba pensionirahade turule tulek ning mitmekordselt kasvanud energiahinnad.

Nendes muutlikes oludes on Coop Pank kiire tegutsemise ja paindlikkusega suutnud edukalt ellu viia oma kasvustrateegiat, kasvatades oma ärimahte keskmiselt 40% aastas ning seda juba viiendat aastat järjest. Coop Panga jalajälg Eesti majandusruumis, pangandusturul ja inimeste igapäevaelus üha suureneb.

Pakkumaks klientidele parimat panganduskogemust, uuendasime kevadel erakliendi igapäevapanganduse pakkumist, mille käigus kaotasime maksete teenustasu, tööme turule tasuta arvelduspaketi ning uudsed kindlustuslahendused nagu näiteks kuutasupõhine COVID-kindlustuskaitsega reisikindlustus ning lisasime kõigile Coop Panga eraisiku pangakaartidele tasuta ostukindlustuse.

Suvel tähistasime oma kliendibaasi kasvamist 100 000 kliendini. See oli üks viiest strateegilisest eesmärgist, mida lubasime börsile tulles saavutada hiljemalt 2022. aasta lõpuks ja mille täitsime poolteist aastat varem. Coop Panga klientide arv ulatus 2021. aasta lõpu seisuga 114 600 kliendini, kasvades aastaga 27 900 võrra ehk 32%. Võrdluseks: 2017. aastal lisandus 5 000, 2018. aastal 9 000, 2019. aastal 19 000, 2020. aastal 23 000 uut klienti.

Ühtlasi näeme, et 2021. aastal tegi suure tõusu ka meie olemasolevate klientide aktiivsus: üha rohkem inimesi ja ärisid üle Eesti kasutab meie teenuseid igapäevaselt ja nimetab meid oma kodupangaks. Sellest lähtuvalt kasvasid aastaga just kodumaised nõudmiseni hoiused ning oleme jätkuvalt vähendamas rahvusvaheliste hoiuste vahendusplatvormide kaudu kaasatud kallimaid tähtajalisi hoiuseid. See võimaldas meil aasta varem täita ka teise eesmärgi, mida börsile tulles lubasime: panga finantseerimiskulu langes 0,7% tasemele.

2021. aasta lõpu seisuga ulatus Coop Panga hoiuste maht 1,1 miljardi euroni, kasvades aastaga 341 miljoni euro võrra ehk 45%. Nõudmiseni hoiused kasvasid aastaga 71% ja tähtajalised hoiused (s.h. saadud laenud) ning emiteeritud võlakirjad 27%. Kasvav kohalik hoiuste baas ja alanenud finantseerimiskulu võimaldab meil üha aktiivsemalt osaleda äri- ja eraklientide laenuurul. Äriinidest näitasid aastaga suurimat kasvu äri-laenu ja kodulaenu: äri-laenu portfelli kasvas 166 miljonit eurot ehk 64% ja kodulaenu portfelli 102 miljonit eurot ehk 39%. Liisingu portfelli kasvas 14 miljonit ehk 17% ja tarbimisfinantseerimise portfelli kasvas 1 miljon eurot ehk 1%. Lõpetasime aasta 953 miljoni eurose laenuportfelliga ja oleme väga lähedal, et täita ka kolmas investoritele antud lubadus: 1 miljardi suurune laenuportfell 2022. aasta lõpuks.

Ärimahtude jätkuv kasv on toonud kaasa oodatud mastaabiefekti, mis tähendab, et meie tulud kasvavad kiiremini kui kulud. 2021. aastal teenis pank 39 miljonit eurot tulusid, aastane kasv 26% ja tegevuskulud olid 22 miljonit eurot, aastane kasv 19%. Coop Panga laenuportfelli kvaliteet oli viie aasta parim: võlas oleva portfelli osatähtsus ulatus vaid 2%-ni. Kõige selle tulemusena paranesid aastaga meie olulisemad

tulemusnäitajad: kasum kasvas 13,5 miljoni euroni ehk 85%, kulu-tulu suhe langes 57% peale ning omakapitali tootlus kasvas 12,9% tasemele.

Tunneme heameelt, et meie töö tulemused kajastusid 2021. aastal ka aktsiahinnas ja aktsionäride arvu kasvus. Panga aktsionäride arv on aastaga enam kui kahekordistunud. 2021. aasta lõpu seisuga oli Coop Pank 28 000 aktsionäriega Eesti suuruselt kolmas aktsionäride arvuga börsiettevõtte. Aasta alguses tõime turule Coop Panga allutatud võlakirjad, millega kaasasime kasvuks 10 miljonit eurot kapitali.

Klientide ja aktsionäride kõrval rõõmustasime möödunud aastal ka oma töötajaid, kolides panga peakontori Tallinnas Maakri ärikvartalis asuvasse vastvalminud ja kaasaegsesse Skyoni ärimajja – siin töötab üle 80% Coop Panga enam kui 300 töötajast. Uus võimalusterohke ja LEED energiatõhususe sertifikaadiga peamaja toetab meie jätkuvat kasvuambitsiooni ja jätkusuutlikkuse eesmärkide poole pürgimist, sh aitab vähendada meie süsiniku jalajälje suurust.

Täitsime 2021. aastal kõik endale seatud eesmärgid ja investorile antud lubadused ning jätkame meile seni edu toonud strateegiaga, ent veelgi suurema ambitsiooniga. Järgmise viie aasta jooksul, täpsemalt 2027. aasta alguseks, on meie strateegiline eesmärk kasvatada panga turuosa Eestis 10%-ni ja laenuportfell ligikaudu 2 miljardi euroni ning jõuda seeläbi positsioonile, kus iga kümnes eestimaalane arveldab Coop Pangas – see tähendab vähemalt 150 000 arveldavat klienti. Ärimahtude kasvatamise tulemusena seab pank eesmärgiks saavutada suurem efektiivsus (kulu-tulu suhe alla 50%) ja pakkuda aktsionäridele kõrgemat omakapitali tootlust (ROE vähemalt 15%).



Margus Rink

Coop Pank 2021 aasta tulemused



Kliente
114 600

Kasv aastaga
↑ +32%



Hoiused
1,1 mld €

↑ +45%



Laenuportfell
953 mln €

↑ +42%



Kasum
13,5 mln €

↑ +85%



Klientide arvu kasv

Coop Panga klientide arv oli 2021. aasta lõpuks 114 600, kasvades aastaga 27 900 kliendi võrra. Neist 25 400 olid erakliendid ja 2 500 ärikliendid.

Lisaks on tarbimisfinantseerimisega tegeval panga tütarettevõttel Coop Finantsil 100 000 klienti.

Kasumi kasv

Coop Panga kasum ulatus 2021. aastal 13,5 miljoni euroni, kasvades aastaga 85%.

Laenuportfelli kasv

Coop Panga laenuportfell kasvas aastaga 42%, ulatudes 2021. aasta lõpuks 953 miljoni euroni.

Kiiret laenuportfelli kasvu toetasid kõik finantseerimisega tegelevad äriühingud.

Hoiuste kasv

Coop Panga hoiuste portfelli kasvas aastaga 45%, ulatudes 2021. aasta lõpuks 1,1 miljardi euroni.

Nõudmiseni hoiused kasvasid aastaga 71% ja tähtajalised hoiused 27%.

Kõige soodsamad hinnad Coop Panga pangakaardiga

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

Coop Panga kliendid saavad Coopi kaupluste kassades sularaha tasuta oma pangaarvele maksta ja sealt välja võtta.

Ostukindlustus pangakaardiga

Kõigil Coop Panga eraisikutest klientide pangakaartidel on tasuta ostukindlustus, mis kindlustab automaatselt kõik kuni 2500-eurosed pangakaardiga ostetud kestvuskaubad õnnetuste ja varguste vastu.



Kindlustuslahendused

Coop Kindlustusmaakler loob panga 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.

2021. aastal toodi turule ka uusi teenuseid. Eraklientidele hakati pakkuma kuutasupõhist COVID-kindlustuskaitsega reisikindlustust ja kõigile Coop Panga eraisiku pangakaartidele lisati tasuta ostukindlustus. Lisaks hakati pakkuma ka populaarset väikelaenukindlustust ja võimalust lisada kõik kindlustusmaksed laenumaksegraafikusse.

Edukas börsiaasta

2021. aastal kahekordistus Coop Panga aktsionäride arv, ulatudes aasta lõpuks 27 799 aktsionärini. See tegi meist aktsionäride arvult Eesti kolmanda börsiettevõtte.

2021. aasta alguses tõime turule Coop Panga esimesed allutatud võlakirjad, millega kaasasime kasvuks 10 miljonit eurot kapitali.



Coop Panga uus peamaja Skyoni kõrghoones

Klientide ja aktsionäride kõrval röömustasime 2021. aastal ka oma töötajaid, kolides panga peakontori Tallinnas Maakri ärikvartalis asuvasse vastvalminud ja kaasaegsesse Skyoni ärimajja.

Meie Tallinna kesklinna kliendikontor asub samas majas, aadressil Maakri 30.

Finantstulemused

Kasumiaruanne, tuhandetes eurodes	2017	2018	2019	2020	2021
Neto intressitulu	11 519	16 779	20 689	28 371	35 538
Neto teenustasutulu	2 170	2 302	2 372	2 097	3 085
Neto muud tulud	3 600	687	658	621	615
Neto tegevustulud kokku	17 289	19 768	23 719	31 089	39 238
Tegevuskulud	-11 518	-13 601	-16 261	-18 796	-22 453
Allahindlus krediidikahjumite katteks	-1 313	-1 392	-1 931	-4 789	-2 497
Tulumaksu kulu	0	-22	0	-245	-825
Puhaskasum	4 458	4 753	5 527	7 259	13 463
sh emaaettevõtte omanikele kuuluv osa	4 345	4 753	5 527	7 259	13 463

Ärimahud, miljonites eurodes	2017	2018	2019	2020	2021
Neto laenuportfell	238	329	460	671	953
Klientide hoiused ja saadud laenud	316	385	507	758	1 099
Allutatud laenud	5	5	7	7	17
Omakapital (emaaettevõtte omanike osa)	45	49	89	98	112

Suhtarvud	2019	2020	2021
Keskmine omakapital (emaaettevõtte osa), mln eurot	56	93	105
Omakapitali tootlus (ROE), % (<i>puhaskasum / omakapital, keskmine</i>)	9,8	7,8	12,9
Koguvaram, keskmine, mln eurot	529	741	1 055
Varade tootlus (ROA), % (<i>puhaskasum / koguvaram, keskmine</i>)	1,0	1,0	1,3
Sularaha ja intressitootvad varad, keskmine, mln eurot	495	725	1 039
Neto intressimarginaal (NIM), % (<i>neto intressitulud / intressitootvad varad, keskmine</i>)	4,2	3,9	3,4
Kulude ja tulude suhe, % (<i>tegevuskulud kokku / neto tegevustulud kokku</i>)	68,6	60,5	57,2
Laenude ja hoiuste suhe, % (<i>neto laenud / klientide hoiused ja saadud laenud</i>)	90,9	88,5	86,8

Kapitaliseeritus ja riskipositsioonid

Kapitalibaas, tuhandetes eurodes	31.12.2021	31.12.2021 kohandatud*	31.12.2020
Esimese taseme omavahendid			
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	74 416	74 416	73 817
Kohustuslik reservkapital	3 165	3 165	2 802
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	20 461	20 461	13 564
Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum	8 012	10 725	4 835
Muu akumuleeritud koondkasum	-15	-15	-18
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus (-)	-6 757	-6 757	-6 757
Immateriaalne põhivara (-)	-7 457	-7 457	-5 930
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-6	-6	-3
Muud mahaarvamised I taseme omavahenditest (-)	-963	0	-715
Muud üleminekusätetest tulenevad omavahendite korrigeerimised	315	315	441
Esimese taseme omavahendid (Tier I kapital)	91 171	94 847	82 036
Allutatud kohustised	17 000	17 000	7 000
Teise taseme omavahendid (Tier II kapital)	17 000	17 000	7 000
Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks	108 171	111 847	89 036
Riskiga kaalutud varad (RWA)			
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	638	638	624
Krediitiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	3 112	3 112	451
Äriühingud standardmeetodil	65 173	65 173	72 962
Jaenõuded standardmeetodil	130 582	130 582	110 660
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	325 729	325 729	195 622
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil	3 033	3 033	6 612
Eriti suure riskiga seotud kirjed standardmeetodil	59 295	59 295	22 417
Muud varad standardmeetodil	13 543	13 543	10 928
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	601 105	601 105	420 276
Operatsioonirisk baasmeetodil	47 007	47 007	36 423
Kokku riskiga kaalutud varad (koguriskipositsioon)	648 112	648 112	456 699
Kapitali adekvaatsus (%)	16,69%	17,26%	19,50%
Tier I kapitali suhtarv (%)	14,07%	14,63%	17,96%

* Sisaldab 2021.aasta kasumit, mis on sõltumatu audiitori poolt auditeeritud ja mis kaasatakse esimese taseme omavahendite koosseisu peale Finantsinspeksioonilt kasumi kaasamise loa saamist või aktsionäride poolt majandusaasta aruande kinnitamist ja millest on maha arvatud prognoositavad dividendide väljamaksed. Finantsinspeksioon on andnud loa 2021. aasta 9 kuu vahekasumi kaasamiseks.

Nõuded omavahenditele			
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	
Kapitali säilitamise puhver	2,50%	Koguriskipositsioonist	

31.12.2021 seisuga on kontsern kooskõlas kõikide regulatiivsete kapitalinõuetega. Kontserni kapitali säilitamise puhvriks seisuga 31.12.2021 on 16 203 (31.12.2020: 11 417) tuhat eurot.

Kontserni finantsvõimenduse määr seisuga 31.12.2021 on 6,66% (31.12.2020: 8,79%). Finantsvõimenduse määra arvutamiseks jagatakse I taseme omavahendid kogu riskipositsiooni (bilansilised ja bilansivälised) näitajaga. Kontserni likviidsuspositsioon on tugev, likviidsuskatte kordaja (*Liquidity Coverage Ratio*, LCR) oli 31.12.2021 seisuga 202% (31.12.2020: 275%), regulatiivne miinimumnõue on 100%.

Vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr. 575/2013 käsitletakse riskide kontsentreerumisenä ühe kliendi või klientide rühma suhtes võetud riskipositsioone, mis võrduvad või ületavad 10% krediitiasutuse aktsepteeritud kapitalist (vt eelmisel leheküljel kapitaliseerituse tabelit). Riskide kontsentreerumise kohaldatavatest piirmääradest on vabastatud EL määruse nr. 575/2013 artikkel 400 lg 1 tingimustel riskipositsioonid klientide vastu, mis tulenevad kasutamata krediitilimiitidest. Riskide kontsentreerumise piirmääradest on vabastatud ka riskipositsioonid keskvalitsuste ja keskpankade vastu, kellele on määratud riskikaaluks 0%.

Seisuga 31.12.2021 ja 31.12.2020 ei ületanud ühegi krediitiasutuse, kliendi ega kliendirühma riskipositsioon (EL) määrusega 575/2013 kehtestatud riskide kontsentreerumise piirmäärasid.

Kontserni juhtimiskorraldus

Coop Pank AS kontsern lähtub oma tegevuses konsolideerituse põhimõttest, mis väljendub ühtsete ja kooskõlastatud eesmärkide seadmises, ühtsete põhiväärtuste järgimises ning tegevusega kaasnevate riskide juhtimiseks kontserniüleste otsustuspädevate organite toimimises.

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

Nõukogu valitakse aktsionäride üldkoosoleku poolt kolmeaastaseks perioodiks. Ettepanekuid üldkoosoleku otsuse eelnõuna nõukogu liikme kandidatuuri ülesseadmiseks saavad esitada aktsionärid, kelle häältega on esindatud vähemalt 1/10 aktsiakapitalist. Nõukogu liikme kandidaadil 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 kolmeaastaseks perioodiks. Juhatus kui kollegiaalse organi liikmete valimisel tagab nõukogu, et moodustatav juhatus oleks oma koosseisult piisavalt mitmekesine läbi teadmiste, oskuste, kogemuste ja hariduse profiili, et oleks tagatud juhatuse võimekus efektiivselt juhtida 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. Juhatus liikmeks ei valita isikut, kelle varasem tegevus on kaasa toonud äriühingu pankroti või sundlikvideerimise või tegevusloa kehtetuks tunnistamise või kellelt 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 muul mõjuval põhjusel ei ole sobiv äriühingut juhtima. Tagamaks eelnimetatud nõuete täitmist, on pangas kehtestatud sisemine kord juhtorgani liikme sobivuse hindamiseks: sobivust hinnatakse nii enne vastava isiku valimist juhtorgani liikmeks kui ka vajadusel tema ametisoleku kestel. Et tagada juhatuse liikmete jätkusuutlik kompetents, on pangas ette nähtud kord juhatuse liikmete regulaarseks enesetäiendamiseks.

Juhatus



MARGUS RINK

Panga juhatuse esimees
alates veebruarist 2017

Eelnevalt Eesti Energia juhatuse liige
ning Swedbank jaepanganduse juht



PAAVO TRUU

Panga juhatuse liige
alates veebruarist 2022

Eelnevalt COOP Eesti ja AS Magnum
finantsjuht



HEIKKO MÄE

Panga juhatuse liige
alates veebruarist 2020

Eelnevalt Magnum Veterinaaria
tegevjuht ning energiakaubanduse
juht Eesti Energias



RASMUS HEINLA

Panga juhatuse liige
alates novembrist 2020

Eelnevalt Coop Panga
tarbimisfinantseerimise äriilini juht



ARKO KURTMANN

Panga juhatuse liige
alates novembrist 2020

Eelnevalt LHV Pank
äripanganduse osakonnajuht

Nõukogu



ALO IVASK

Nõukogu esimees
Auditikomitee liige
Töötasukomitee liige

Coop Eesti Keskühistu juhatuse esimees



VILJAR ARAKAS

Nõukogu liige

EFTEN Capital juhatuse esimees



JAAN MARJUNDI

Nõukogu liige
Töötasukomitee liige

Harju Tarbijate Ühistu juhatuse esimees



RAUL PARUSK

Nõukogu liige
Töötasukomitee liige

Sulvanius Invest OÜ juhataja



ROMAN PROVOTOROV

Nõukogu liige

Antsla Tarbijate Ühistu juhataja



SILVER KUUS

Nõukogu liige
Auditikomitee liige

Agron Halduse OÜ arendusjuht
Lorikoru Capital OÜ juhataja

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

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

- Auditi-/riskikomitee, kelle ülesandeks on olla nõuandev organ raamatupidamise, audiitorkontrolli, riskijuhtimise, tegevuse seaduslikkuse, sisekontrolli ja -auditeerimise, järelvalve teostamise ja eelarve koostamise valdkonnas.
- Töötasukomitee, kelle ülesandeks on hinnata tasustamise põhimõtete rakendamist ning nende kooskõla kontserni tegevuseesmärkidega, samuti hinnata tasustamisega seotud otsuste mõju kontserni riskijuhtimisele, omavahendite ja likviidsuse kohta sätestatud nõuete täitmisele.
- Krediidikomitee, mis on otsustuspädev organ krediidiotsuste tegemisel. Komitee ülesandeks on läbi enda otsuste tagada kontserniülelalt ühtse krediidipoliitika järgimine.
- Aktivate ja passivate juhtimise komitee, mis on kontserniülelalt otsustuspädev organ likviidsusrisiki, pangaportfelli intressiriski ja väärtpaperiportfelli juhtimisel, aktive ja passivate struktuuri kujundamisel ning tulususe juhtimisel.
- Kontode avamise komitee, mille ülesandeks on läbi oma otsuste juhtida kõrgema riskiastmega klientidega kliendisuhete loomist ning vajadusel lõpetamist.
- Arendusprojektide komitee, mille peamiseks ülesandeks on kontserni strateegiliste eesmärkide saavutamiseks vajalike infosüsteemide arenduste juhtimine.

Et tagada kontserni tegevuse efektiivsus, finantsaruandluse usaldatavus, tegevuse vastavus seadustele ja muudele õigusaktidele, juhtimisorganite poolt kinnitatud sisereeglitele ning otsuste vastuvõtmine usaldusväärse ja asjakohase informatsiooni alusel, on kontsernis loodud kõiki tegevus- ja juhtimistasandeid hõlmav kontserniülene sisekontrolli süsteem. Tegevuse kontrollimine põhineb 3-tasandilisel kontrollisüsteemil. Esimesel tasandil toimub kontroll iga üksuse siseselt enesekontrollina. Teisel tasandil tegutsevad iseseisvate ja sõltumatute kontrolliüksustena riskijuhtimise ning vastavuskontrolli funktsioon. Kolmandal tasandil tegutseb kontserni kogu tegevust kontrolliv siseauditi üksus.

Kontsernis kehtib ühtne tasustamispoliitika. Töötajatele makstakse turutasemele vastavalt palka ning tulemustasusid. Rahalistele tasudele lisanduvad muud mitterahalised soodustused paindliku tööaja, kodus töötamise võimaluse, erinevate ühisürituste ja sportimise soodustuse näol. Kontserni töötajad töötavad töölepingute alusel, juhtkonna liikmed käsunduslepingute alusel.

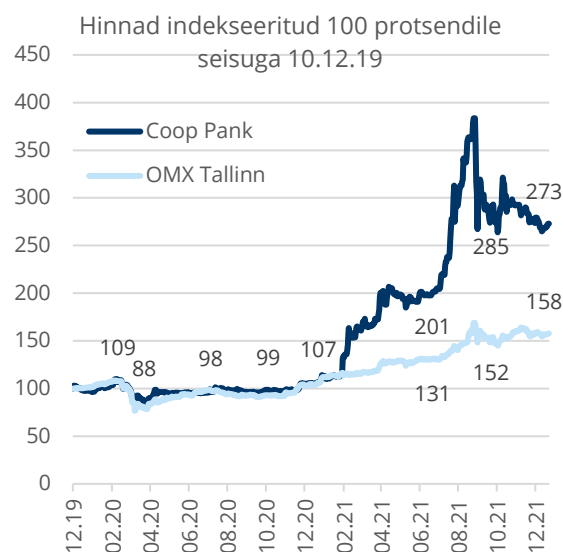
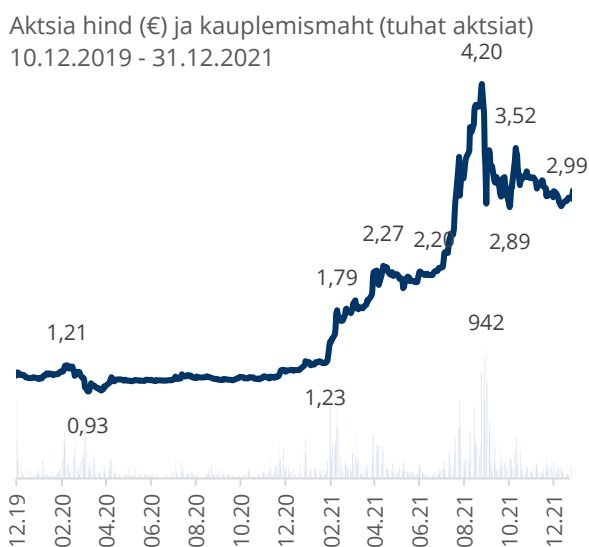
Panga jaoks on oluline töötajate rahulolu ja areng. Selle tagamiseks korraldatakse erinevaid arendavaid koolitusi ja ühiseid üritusi, näiteks Aasta alguse Gala ja ühised suvepäevad Coop Eestiga. Kõikide töötajatega viiakse aasta jooksul läbi aastavestlused ja poolaastavestlused, et tagada töötajate areng ja nende tegevuse parem kooskõla panga strateegia ja ühiste eesmärkidega.

Kontserni struktuur



Aktsiad

Coop Pank AS on emiteerinud lihtaktsiaid, mille iga aktsia annab ühe hääleõiguse. Aktsiad on noteeritud NASDAQ Tallinna põhinimekirjas ISIN koodiga EE3100007857 alates 10.12.2019. Aktsia märkimishind oli 1,15 eurot. Seisuga 31.12.2021 oli aktsia hind 2,99 eurot. 2021. aastal oli madalaim kaubeldav hind 1,168 eurot ja kõrgeim hind 4,50 eurot. Seisuga 31.12.2021 oli aktsiahinna alusel panga turuväärtus 273 mln eurot. Aasta jooksul oli tehingute käive kokku 90,6 mln eurot ning omanikku vahetas 33,2 mln aktsiat keskmise tehinguhinnaga 2,73 eurot. Alates börsil noteerimise algusest on olnud tehingute käive kokku 106,9 mln eurot. Aktsia hinna ja puhaskasumi suhe aktsia kohta 2021. aasta lõpu seisuga oli 20,2. Suhtarvu leidmise aluseks on aktsia turuhind, mis jagatakse puhaskasumiga keskmise aktsiate arvu kohta. Aktsia raamatupidamislik väärtus seisuga 31.12.2021 oli 1,225 ning aktsia hinna suhe aktsia raamatupidamislikku väärtusesse oli 2,44.



Seisuga 31.12.2021 omavad üle 5% panga aktsiatest:

Coop Investeeringud OÜ	24,81%
Andres Sonn	8,13%
CM Capital OÜ	5,19%

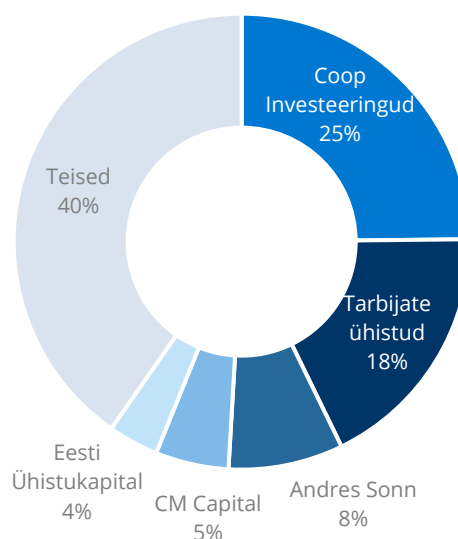
Lisaks omavad Coop Eesti Keskühistu Tarbijate Ühistute liikmed kokku 17,93% panga aktsiatest, kuid eraldiseisvalt ei oma neist ükski üle 5%.

Pangal on 31.12.2021 seisuga 27 799 aktsionäri, kellest suurinvestoreid ehk üle 100 000 aktsia omaniku on 47 aktsionäri. Alates aktsiate noteerimisest 10.12.2019 on lisandunud 17 000 aktsionäri.

Aktsiad omavad õigust dividendile.

Aktsioptsioonide programmide teostamisel on aktsionärid delegeerinud volitused uute aktsiate emiteerimiseks nõukogule.

Aktsionäride jaotus seisuga 31.12.2021



Dividendipoliitika

Aktsionäride koosolekul 08.11.2019 kinnitati dividendipoliitika, mille järgi on panga eesmärk maksta dividendideks koos sisalduva tulumaksuga 25% panga konsolideerimisgrupi aktsionäridele kuuluvast maksude eelsest aastakasumist. Esimene dividendimakse toimub 2022. aastal 2021. aasta kasumist. Dividendi maksmise eelduseks on:

- väliste- ja sisemiste kapitalinõuete ning likviidsusnõuete täitmine;
- kapitali tase peale dividendi makseid on jätkusuutlik ning piisav, et tagada ärimahtude kasvu ning investeringute vajadusi.

Hea Ühingujuhtimise Tava aruanne

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

1. Üldkoosolek

Coop Pank on aktsiaselts, mille juhtimisorganiteks on aktsionäride üldkoosolek, nõukogu ja juhatus. Üldkoosolek on panga kõrgeim juhtimisorgan, kus aktsionärid teostavad oma õigusi. Üldkoosoleku pädevus on sätestatud seaduses ning panga põhikirjas. Näiteks on üldkoosoleku pädevuses põhikirja muutmine, aktsiakapitali suurendamine ja vähendamine, vahetusvõlakirjade väljalaskmise otsustamine, nõukogu liikmete valimine ja nende volituste pikendamine, nõukogu liikmete ennetähtaegne tagasikutsumine, majandusaasta aruande kinnitamine ja kasumi jaotamine, aktsiaoptsooniprogrammi kinnitamine, audiitori nimetamine ja tagasikutsumine.

Igal aktsionäril on õigus osaleda üldkoosolekul, võtta üldkoosolekul sõna päevakorras esitatud teemadel ning esitada põhjendatud küsimusi ja teha ettepanekuid. 2021. aastal ei esitatud üldkoosoleku eel aktsionäride küsimusi päevakorrapunktide kohta. Aktsionär võib üldkoosolekust osa võtta ja koosolekul hääletada isiklikult või volitust omava esindaja kaudu. Üldkoosolekud toimuvad tööpäevadel Tallinnas.

Üldkoosoleku kutsub kokku juhatus. Korraline üldkoosolek, mille päevakorras on majandusaasta aruande kinnitamine, toimub vähemalt üks kord aastas. Juhatus kutsub korralise üldkoosoleku kokku hiljemalt nelja kuu jooksul majandusaasta lõppemisest. Nii korralise kui ka erakorralise üldkoosoleku toimumisest teatab juhatus ette vähemalt kolm nädalat, avaldades üldkoosoleku kokkukutsumise teate Nasdaq Tallinna börsi infosüsteemi vahendusel, oma veebilehel ning vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes.

Üldkoosoleku päevakord, juhatuse ja nõukogu ettepanekud, otsuste eelnõud ja muud asjakohased materjalid tehakse aktsionäridele kättesaadavaks enne üldkoosolekut. 2021. aastal toimunud üldkoosolekuga seotud materjalidega ja üldkoosoleku otsuste eelnõudega ning muude seaduse kohaselt üldkoosolekule esitatavate dokumentidega oli aktsionäridel võimalik tutvuda üldkoosoleku teatamisest alates kuni üldkoosoleku toimumise päevani panga veebilehel ning panga endises peahoones Tallinnas, Narva mnt 4 tööpäeviti ajavahemikus 09.00–17.00. Aktsionäridele antakse võimalus enne üldkoosoleku toimumise päeva esitada küsimusi päevakorras nimetatud teemade kohta.

Üldkoosoleku jälgimist ja sellest osavõttu ei ole senimaani tehtud võimalikuks sidevahendite kaudu (HÜT punkt 1.3.3), kuna selleks on puudunud vajadus, nõudlus ja sobilik tehnoloogiline lahendus.

2021. aastal toimus üks korraline aktsionäride üldkoosolek. 14. aprillil 2021 toimunud korralisel aktsionäride üldkoosolekul kinnitati 2020. aasta majandusaasta aruanne, jaotati 2020. a majandusaasta kasum ning otsustati dividende mitte maksta. Kutsuti tagasi üks nõukogu liige ning valiti uus nõukogu liige. Üldkoosolek toimus eesti keeles. Koosolekut juhatas panga juriidilise osakonna juhataja Mariann Suik ja protokollis jurist Renno Mägi. Üldkoosolekul osalesid kõik panga juhatuse ja nõukogu liikmed. Koosolekul osalesid ka panga audiitorfirma AS PricewaterhouseCoopers audiitorid Tiit Raimla ja Evelin Lindvers ning koosoleku protokollitõestanud Tallinna notar Annika Kuimet.

2. Juhatus

2.1. Juhatuse ülesanded

Juhatus on Coop Panga juhtimisorgan, mis igapäevaselt esindab ja juhib pank. Põhikirja kohaselt võib pank esindada kõikides õigustoimingutes iga juhatuse liige. Juhatuse liikmed valib ja kutsub tagasi nõukogu. Juhatuse liikme valimiseks on vajalik tema nõusolek. Vastavalt panga põhikirjale koosneb juhatus kolmest kuni seitsmest liikmest. Juhatuse liikme volituste tähtaeg on kolm aastat. Igal juhatuse liikmel on oma vastutusvaldkond, mis määratakse kindlaks juhatuse liikme lepinguga. Nõukogult saadud volituse alusel sõlmib juhatuse liikmega tema ülesannete täitmiseks lepingu nõukogu esimees. Vastavalt krediitiasutuste seaduses toodud piirangutele ei võinud kuni 2021. aastani panga juhatuse liikmed osaleda samaaegselt teiste äriühingute juhatuse või nõukogu töös. Erinevalt eeltoodust ei kehtinud piirang tööle 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.

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

Juhatus liikmeks valitakse isikud, kellel on panga juhatuse töös osalemiseks piisavad teadmised ja kogemused. Panga juhatuse ja nõukogu liikmete valimiseks ja hindamiseks on pangas kehtestatud „Sobivusmenetluse läbiviimise poliitika“, mida rakendatakse koostöös kehtivate õigusaktidega (eelkõige krediitiasutuste seadus) ning Finantsinspektsiooni ja/või teiste järelevalveasutuste poolt kehtestatud soovituslike juhenditega ja muude asjakohaste juhenddokumentidega.

Seisuga 31.12.2021 oli panga juhatus viieliikmeline ja juhatusse kuulusid Margus Rink (esimees), Kerli Lõhmus, Heikko Mäe, Arko Kurtmann ja Rasmus Heinla. Juhatus liikmete vastutusvaldkondadeks on: Margus Rink – üldjuhtimine, Kerli Lõhmus – finantsjuhtimine, Heikko Mäe – riskijuhtimine, Arko Kurtmann – ärikliendipangandus, Rasmus Heinla – eraikliendipangandus.

Margus Rink omandas 1994. aastal finantsarvestuse ja -analüüsi bakalaureusekraadi Tartu Ülikooli majandusteaduskonnast ning 2000. aastal ärijuhtimise magistriskraadi samast ülikoolist. Margus Rink on pangandussektoris töötanud rohkem kui 15 aastat, alustades 1994. aastal tellerina aktsiaseltsis Eesti Ühispank (praeguse ärinimega AS SEB Pank) ning töötades aastatel 1996–2008 erinevatel positsioonidel aktsiaseltsis Hansapank (praeguse ärinimega AS Swedbank), muuhulgas Viljandi kontori juhatajana, kliendihaldurina, personaalpankunduse juhina ning jaepanganduse tegevdirektorina. 2008. aastal siirdus Margus Rink Eesti Energia AS-i juhatuse liikme positsioonile, kus töötas 2015. aastani. Perioodil 2015–2016 oli Margus Rink aktsiaseltsi Magnum juhatuse esimees ning mitmete kontserni tütarettevõtjate nõukogu liige. Margus Rink kuulub mittetulundusühingu Pangaliit juhatusse ning on Heateo Sihtasutuse nõukogu esimees. Käesoleval hetkel on Margus Rink lisaks ka panga tütarettevõtjate Coop Finants AS-i, Coop Liising AS-i, CP Varad AS-i ja Coop Kindlustusmaakler AS-i nõukogu liige.

Kerli Lõhmus omandas sotsiaalteaduste bakalaureusekraadi 2000. aastal Tallinna Tehnikaülikoolist ärikorralduse alal (ametlikult võrdsustatud magistriskraadiga). Kerli Lõhmus omab ligi 20 aastast töökogemust finantssektorist ning on alates 1997. aastast töötanud erinevatel ametikohtadel nii AS-is Hansapank (aastatel

1997–2000 telleri ja elukindlustuse nõustajana), AS-is LHV Pank (aastatel 2002–2015 muuhulgas pearaamatupidaja ja finantsjuhina) kui ka AS-is LHV Varahaldus (2008–2015 pearaamatupidaja ja finantsjuhina). Kerli Lõhmus oli perioodil 2007–2015 AS LHV Pank juhatuse liige ning perioodil 2008–2015 AS LHV Varahaldus juhatuse liige. Käesoleval hetkel on Kerli Lõhmus lisaks panga tütarettevõtjate Coop Finants AS-i, CP Varad AS-i, Coop Liising AS-i ja Coop Kindlustusmaakler AS-i nõukogu liige. Kerli Lõhmuse volitused Coop Pangas ja panga tütarettevõtjates lõppesid 24.01.2022.

Heikko Mäe omandas õigusteaduse magistrikraadi 2008. aastal Audentese Ülikoolist (inglise keeles International University Audentes). Heikko Mäe on töötanud aastatel 2004–2008 AS PricewaterhouseCoopers Advisory riskijuhtimise valdkonna nõustajana, 2008–2013 AS Eesti Energia riskijuhtimise ja siseauditi teenistuse direktorina ning 2013–2015 AS Eesti Energia energiakaubanduse direktorina. Perioodil 2015–2019 oli Heikko Mäe AS Magnum Veterinaaria juhataja ning 2016–2020 TULEVA Fondid AS nõukogu liige. Coop Pangas töötab Heikko Mäe riskijuhina alates 2019. aastast. Käesoleval hetkel on Heikko Mäe lisaks panga tütarettevõtjate Coop Finants AS-i, Coop Liising AS-i ja Coop Kindlustusmaakler AS-i nõukogu liige ning CP Varad AS-i ja SIA Prana Property juhatuse liige.

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

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

Juhatus teostab igapäevaseid juhtimisotsuseid iseseisvalt, lähtudes panga ja aktsionäride parimatest huvidest ning jättes kõrvale isiklikud huvid. Juhatuse liikmete ülesandeks on panga igapäevane juhtimine ning panga strateegia väljatöötamine ja selle rakendamine. Juhatus tagab panga tegevusvaldkonnast lähtudes sobiva riskijuhtimise ja sisekontrolli toimimise.

2.2. Juhtide tasustamise põhimõtted

Panga tasustamise põhimõtete eesmärk on õiglase, motiveeriva, läbipaistva ja õigusaktidega vastavuses oleva tasustamise korraldamine. Juhatuse liikmete töötasude üle on otsustamisõigus nõukogul. Panga Töötasukomitee vaatab kord aastas üle juhatuse tasustamise alused. Juhatuse liikmete tasupaketi määramisel võtab Töötasukomitee eelkõige arvesse konkreetse juhatuse liikme tööülesandeid, tema tegevust, kogu juhatuse tegevust, samuti panga majanduslikku olukorda, äritegevuse hetkeseisu ja tulevikusuunda võrdluses samasse majandussektorisse kuuluvate äriühingute samade näitajatega.

Juhatuse liikme tasupakett peab olema selline, mis motiveerib isikut tegutsema panga parimates huvides. Juhatuse liikmete põhipalk lepitakse kokku juhatuse liikme lepinguga. Sisekontrolli ja riskijuhtimist teostatavate juhatuse liikmete või töötajate tasustamise põhimõtted peavad tagama nende sõltumatuse ja

objektiivsuse riskijuhtimise/sisekontrolliga seotud ülesannete täitmisel. Nimetatud töötajate tasustamine ei tohi oleneda kontrollitavate valdkondade tulemustest, seatud eesmärgid peavad olema üksiktöötaja tasandil kirjeldatud.

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

Juhatuse liikmetele 2021. aastal makstud brutotasud eurodes:

	2021. aasta põhitasu	Tulemustasu 2021. aastal
Margus Rink	126 000	31 500
Arko Kurtmann	96 000	0
Rasmus Heinla	84 000	12 500
Heikko Mäe	84 000	17 500
Kerli Lõhmus	84 000	21 000

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

Juhatuse liikmetele ning nende lähikondlastele kuuluvad aktsiad, võlakirjad ja aktsiaoptioonid seisuga 31.12.2021:

Aktsiad ja võlakirjad	Aktsiad	Osaluse suurus	Võlakirjad
Margus Rink	596 337	0,65%	7
Kerli Lõhmus (läbi ettevõtte OÜ Lucrativo)	130 000	0,14%	0
Heikko Mäe	3 000	0,00%	0
Rasmus Heinla	23 200	0,03%	3

Optioonid	Kogus	Aktsia ostuhind, mis tasutakse märkimisel	Märkimise tähtaeg
Margus Rink	70 000	1,01	2023
Kerli Lõhmus	50 000	1,01	2023
Heikko Mäe	50 000	1,01	2023
Rasmus Heinla	30 000	1,01	2023
Margus Rink	90 000	1,10	2024
Kerli Lõhmus	70 000	1,10	2024
Heikko Mäe	70 000	1,10	2024
Rasmus Heinla	70 000	1,10	2024
Arko Kurtmann	40 000	1,10	2024

Seoses Kerli Lõhmuse juhatuse liikme lepingu lõpetamisega jaanuaris 2022, kaotasid kehtivuse temale väljastatud optioonid 70 000 aktsiale märkimistähtajaga 2024 aastal.

2.3. Huvide konfliktid

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

Panga ning juhatuse liikmete, nende lähedaste või nendega seotud isikute vahel toimuvad tehingud peavad olema eelnevalt nõukogu poolt heakskiidetud. 2021. aastal ei toimunud selliseid tehinguid.

Juhatusel ei ole teiste emitentide juhatuse ega nõukogu liikmed. Coop Pank AS juhatuse liikmed on panga tütarettevõtete nõukogu liikmeteks; riskijuhi ülesandeid täitev juhatuse liige on lisaks ka pangagruppi kuuluvate, Eestis ja Lätis asutatud kinnisvarahaldusega tegelevate ettevõtete juhatuse liige.

3. Nõukogu

Nõukogu on panga juhtimisorgan, mis planeerib panga tegevust ja korraldab panga juhtimist ning teostab järelevalvet juhatuse tegevuse üle. Nõukogu määrab kindlaks ja vaatab korrapäraselt üle panga strateegia, üldise tegevuskava, riskijuhtimise põhimõtted ja aastaelarve. Nõukogul on viis kuni seitse liiget, nõukogu liikmete volituste tähtaeg on kolm aastat. Nõukogu liikmed valivad endi seast nõukogu esimehe, kes korraldab nõukogu tegevust.

Nõukogu hindab korrapäraselt juhatuse tegevust panga strateegia elluviimisel, samuti hindab nõukogu panga finantsseisundit, riskijuhtimise süsteeme ja juhatuse tegevuse õiguspärasust.

Nõukogu liikmeks valitakse isikud, kellel on panga nõukogu töös osalemiseks piisavad teadmised ja kogemused. Panga juhatuse ja nõukogu liikmete valimiseks ja hindamiseks on pangas kehtestatud „Sobivusmenetluse läbiviimise poliitika“, mida rakendatakse koostoimes kehtivate õigusaktidega (eelkõige krediidiasutuste seadus) ning Finantsinspeksiooni ja/või teiste järelevalveasutuste poolt kehtestatud soovituslike juhenditega ja muude asjakohaste juhenddokumentidega.

Seisuga 31.12.2021 oli panga nõukogu kuueliikmeline, nõukogusse kuulusid Alo Ivask (esimees, volituste tähtaeg 27.05.2023), Viljar Arakas (volituste tähtaeg 14.04.2024), Jaan Marjundi (volituste tähtaeg 27.05.2023), Roman Provotorov (volituste tähtaeg 27.05.2023), Raul Parusk (volituste tähtaeg 27.05.2023) ja Silver Kuus (volituste tähtaeg 27.05.2023). HÜT-i mõistes on panga nõukogus kolm sõltumatut liiget – Viljar Arakas, Raul Parusk ja Silver Kuus.

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

Viljar Arakas omandas 2003. aastal ärijuhtimise bakalaureusekraadi EBS Rahvusvahelisest Ülikoolist ning on täiendanud end Hollandis Hogeschool NOVI's, omandades seal teise bakalaureuse kraadi. 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) ökonomika 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) inseneritehnoloogi erialal. Ta on töötanud aastaid kaubandusettevõtetes juhtivatel positsioonidel. Alates 2007. aastast on Jaan Marjundi Coop Harju Tarbijate Ühistu juhatuse esimees ja alates 2017. aastast Coop Pank AS-i nõukogu liige.

Raul Parusk omandas magistrikraadi Moskva Riiklikust Ülikoolist poliitökonoomia erialal ja Viini Majandusülikoolist ärijuhtimise erialal. Ta on töötanud erinevates ettevõtetes (sealhulgas krediidiasutustes) juhtivatel positsioonidel. Alates 2017. aastast kuni 2021. aasta augustini oli Raul Parusk juhatuse liige ettevõtetes Forus Grupp OÜ, Forus Security Eesti AS ja Forus Haldus OÜ. Hetkel on ta ärinõustamisega tegeleva Sulvanus Invest OÜ juhataja.

Silver Kuus omandas magistrikraadi Estonian Business School'ist rahvusvahelise ärijuhtimise erialal. Silver Kuus on töötanud erinevates finantsasutustes juhtivatel positsioonidel, viimati aastatel 2017–2019 Luminor Bank AS-i korporatiivpanganduse juhina. Hetkel on ta ärinõustamisega tegeleva Lorikoru Capital OÜ juhataja.

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

Nõukogu liikmetele 2021. aastal makstud brutotasud eurodes:

	2021. aasta põhitasu
Alo Ivask	18 000
Ardo Hillar Hansson	5 143
Viljar Arakas	8 619
Jaan Marjundi	12 000
Roman Provotorov	12 000
Raul Parusk	12 000
Silver Kuus	12 000

Nõukogu liikmete omanduses olevad aktsiad ja võlakirjad seisuga 31.12.2021

	Aktsiad	Osaluse suurus	Võlakirjad
Viljar Arakas (läbi ettevõtte Miemma Holding OÜ)	20 000	0,02%	14
Jaan Marjundi	23 000	0,03%	11
Alo Ivask	15 000	0,02%	7
Roman Provotorov	13 000	0,01%	0

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

2021. aastal ei toimunud panga ning nõukogu liikmete, nende lähedaste või nendega seotud isikute vahel olulisi tehinguid.

2021. aastal toimus 12 nõukogu koosolekut ning 2 nõukogu otsuse vastuvõtmist ilma koosolekut kokku kutsumata. Nõukogu liikmed võtsid osa kõikidest hääletustest, va ühel juhul, kui üks nõukogu liige taandas ennast hääletamisest, et vältida võimalikku huvide konflikti.

Nõukogu on moodustanud kaks komiteed: auditikomitee ja töötasukomitee. Komiteed on nõukogu järelevalve alla kuuluvad nõukogu nõuandvad organid. Võttes arvesse pangagrupi suurust ning 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 valdkonnas ning tegevuse seaduslikkuse osas. Auditikomitee lähtub oma tegevuses eelkõige Audiitortevõtte seadusest ja nõukogu poolt kinnitatud Auditikomitee töökorrast.

Auditikomitee ülesanne on muuhulgas jälgida raamatupidamise aastaaruande või konsolideeritud aruande audiitorkontrolli protsessi ning vandeaudiitori sõltumatust. Auditikomitee täidab ka riskikomitee ülesandeid ning nõustab nõukogu ja juhatust riskijuhtimise põhimõtete alal ja teostab järelevalvet riskijuhtimise üle. Auditikomitee teeb nõukogule ettepanekuid audiitorettevõtja ja siseaudiitori nimetamiseks või tagasikutsumiseks, samuti riskijuhtimise põhimõtete muutmiseks, probleemide kõrvaldamiseks organisatsioonis ja õigusaktidele vastavuse osas. Vähemalt kord aastas esitab auditikomiteele välisaudiitor ülevaate auditi käigus tehtud tähelepanekutest.

Auditikomiteesse peab kuuluma vähemalt kaks liiget, kes valitakse nõukogu poolt. Seisuga 31.12.2021 oli auditikomitee neljaliikmeline ja sinna kuulusid Paavo Truu (esimees), Alo Ivask, Silver Kuus ja Urmas Kaarlepp. Samaaegselt panga nõukogu liikmeks olevatele auditikomitee liikmetele töö eest auditikomitees tasu ei maksta, Paavo Truu ja Urmas Kaarlepi tasu on 400 eurot koosoleku eest.

3.2. Töötasukomitee

Töötasukomitee ülesandeks on hinnata panga nõukogu poolt kinnitatud tasustamise põhimõtete rakendamist ning nende kooskõla panga tegevuseesmärkidega ja tasustamisega seotud otsuste mõju panga riskijuhtimise, omavahendite ja likviidsuse kohta sätestatud nõuete täitmisele. Samuti teostab töötasukomitee järelevalvet juhatuse liikmete ja kõrgendatud nõuetele vastavate töötajate tasustamise üle.

Töötasukomiteesse kuulub vähemalt kaks liiget, kes valitakse nõukogu poolt. Seisuga 31.12.2021 oli töötasukomitee neljaliikmeline ja sinna kuulusid Alo Ivask (esimees), Jaan Marjundi, Raul Parusk ja Irja Rae. Samaaegselt panga nõukogu liikmeteks olevatele töötasukomitee liikmetele tasu ei maksta, Irja Rae tasu on 400 eurot koosoleku eest.

4. Juhatuse ja nõukogu koostöö

Juhatus ja nõukogu teevad panga huvide parima kaitsmise eesmärgil tihedat koostööd. Juhatus ja nõukogu töötavad ühiselt välja panga strateegia. Juhatus on kutsutud osalema igakuistel nõukogu koosolekutel. Juhatus teavitab nõukogu korrapäraselt kõikidest olulistest asjaoludest, mis puudutavad panga tegevuse planeerimist ja äritegevust, tegevusega seotud riske ning nende riskide juhtimist.

5. Mitmekesisuspoliitika rakendamine

Raamatupidamise seaduse § 24² lg 4 kohaselt peab suurettevõtja, kelle emiteeritud hääleõigust andvad väärtpaberid on võetud kauplemisele Eesti või muu lepinguriigi reguleeritud väärtpaberiturule, ühingujuhtimise aruandes kirjeldama äriühingu juhatuses ja kõrgemas juhtorganis ellu viidavat mitmekesisuspoliitikat ning selle rakendamise tulemusi aruandeaastal. Kui mitmekesisuspoliitikat aruandeaastal rakendatud ei ole, tuleb selle põhjuseid selgitada ühingujuhtimise aruandes.

Pank ei rakendanud 2021. aastal mitmekesisuspoliitikat, kuna peab nii juhtide kui ka töötajate valikul silmas alati pangagrupi parimaid huve, lähtudes valikute tegemisel vastava kandidaadi haridusest, oskustest ja varasematest töökogemustest. Samas järgib pangagrupp põhimõtet mitte diskrimineerida kandidaate soolistel või muudel alustel.

6. Teabe avaldamine

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

Panga investoritele suunatud veebilehel tehakse aktsionäridele kättesaadavaks kõik dokumendid ja andmed Hea Ühingujuhtimise Tava alusel. Pank avaldab veebilehel finantskalendri, mis sisaldab majandusaasta aruande ja vahearuannete avalikustamise kuupäevi. Avalikustatav teave tehakse kättesaadavaks ka inglise keeles.

7. Finantsaruandlus ja auditeerimine

Pank avalikustab kord aastas eelneva majandusaasta aruande. Majandusaasta aruanne auditeeritakse ja kiidetakse heaks nõukogu poolt ning kinnitatakse üldkoosoleku poolt.

Nõukogu liikmed ei allkirjasta majandusaasta aruannet koos juhatuse liikmetega (HÜT punkt 6.1.1). Nõukogu seisukoht sisaldub nõukogu kirjalikus aruandes majandusaasta aruande kohta ning aruanne kiidetakse heaks nõukogu otsusega. Pank esitab aktsionäride üldkoosolekule juhatuse allkirjadega majandusaasta aruande (seega ei täida pank nõuet esitada aktsionäridele aruanne, mille on allkirjastanud juhatuse ja nõukogu liikmed – HÜT punkt 6.1.1), kuid üldkoosolekule esitatakse nõukogu ettevalmistatud ettepanek majandusaasta aruande heakskiitmise kohta.

Audiitor nimetatakse aktsionäride üldkoosoleku poolt, kes määrab ka audiitori tasustamise korra. Audiitor nimetatakse ühekordse audiitorkontrolli tegemiseks või üldkoosoleku poolt määratud tähtjaks.

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

Audiitori poolt on panga konsolideerimisgruppi kuuluvatele ettevõtetele 2021. aasta jooksul osutatud lepingujärgseid teenuseid, sealhulgas kontserni kuuluvate ettevõtete majandusaasta aruannete auditid ja kvartaalsed ülevaatused ning muud kindlustandvad teenused, mille läbiviimise kohustus tuleneb vastavalt krediitiasutuste seadusest ja väärtpaberituru seadusest. Samuti on audiitor osutanud Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduse kohaselt lubatud teisi teenuseid.

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

Jätkusuutlikkuse aruanne

Maailma arenenud riigid ning riikide ülesed organisatsioonid (nt ÜRO) pingutavad ühiselt selle nimel, et 2015. aastal sõlmitud Pariisi kliimaleppes kokkulepitud suunad ja eesmärgid oleks saavutatud. Euroopa Liit on välja töötanud Roheleppes, mis peab aitama Euroopal esimese kontinendina saavutada 2050. aastaks kliimaneutraalsuse. Selleks ei piisa ainult riikide püüdlusest, vaid vajalik on ka erasektori omapoolne initsiatiiv. Seni ei ole regulatiivselt kehtestatud lõplikke nõudeid, kuidas pangandussektor peab kaasa aitama kliimaeesmärkide saavutamisele, kuid paljud Coop Panga grupi konkurendid ja grupp ise on võtnud eesmärgiks aina enam oma tegevuses jätkusuutlikkuse põhimõtteid rakendada.

2021. aastal kiideti Euroopa Liidu tasemel põhimõtteliselt heaks kliimaeesmärkide saavutamise taksonoomia delegeeritud õigusaktid, kuid see ei ole ammendav ja jätkuvalt tegeletakse regulatiivsete muudatuste planeerimisega, mis on mõjutamas kõiki majandusharusid. See omakorda on tekitanud vaakumi regulatsiooni, praktika ning seatud eesmärkide vahel. Sellises olukorras saame pangana keskenduda eelkõige oma tegevuse jätkusuutlikkusele.

Coop Pank liitus juba 2020. aastal Vastutustundliku Ettevõtluse Foorumiga ja osales vastutustundliku ettevõtluse indeksi uuringus. Peale selle osaleb Coop Pank aktiivselt Pangaliidu vastutustundliku panganduse töögrupis aidates seeläbi kaasa pankade tegevuse jätkusuutlikkuse kasvatamisele.

Coop Panga grupi tegevusvaldkondadest johtuvalt oleme hinnanud oma tegevuse mõju jätkusuutlikkusele kahel tasandil:

- grupi tegutsemisega seotud mõjud;
- grupi toodete ja teenuste pakkumisega seotud mõjud.

2021. aastal oli meie peamine fookus suunatud grupi enese tegutsemisega seotud mõjude mõistmisele ja negatiivsete keskkonnamõjude vähendamisele. Oleme kaardistanud oma toodete ja teenustega seotud keskkonnamõjud ja nende osakaalu meie tegevusest.

Grupp lähtub jätkusuutliku arengu juhtimisel ning arendamisel 17-st üldtunnustatud säästva arengu eesmärgist (vt: <https://sdgs.un.org/goals>, ingl. SDG ehk sustainable development goals). Pangandussektoris tegutsedes saame otse või kaudselt kaasa aidata järgmiste jätkusuutliku arengu valdkondadele:

SDG 1 – vaesuse vastu

SDG 3 – tervis ning heaolu

SDG 4 – kvaliteetne haridus

SDG 5 – sooline võrdsus

SDG 7 – kättesaadav ja puhas energia

SDG 8 – aus töö ja majanduslik areng

SDG 12 – vastutustundlik tarbimine ja tootmine

SDG 15 – elu maal

SDG 16 – rahu, õiglus ning tugevad institutsioonid

SDG 17 – koostöö eesmärkide saavutamiseks

2021. aastal olid meie tegevuste fookuses järgmised säästva arengu eesmärgid.

Ühiskonna heaks (SDG 1, SDG 3, SDG 4, SDG 5)

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

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

Meile on oluline, et elutähtsad tooted ja teenused oleksid kõigile kättesaadavad nende kodukohas. Eestimaise pangana toome igapäevased pangateenused inimestele lähemale, et igaühel oleks hea elada just seal, kus talle meeldib. Nii saavad Coop Panga kliendid teha sularaha sisse- ja väljamakseid oma pangakontolt enam kui 330 Coopi kaupluses üle Eesti – sularaha saab soovi korral välja võtta või arvele kanda oma kodupoe kassas. Hea on tõdeda, et selle teenuse tarbimine on kasvava trendiga nagu näitab järgnev tabel:

	2021	2020
COOP Sula tehingute arvuline osakaal vs ATM	31,6%	25,8%
COOP Sula tehingute käibe osakaal vs ATM	26,9%	22%

Samuti on meil klienditeenindajad 15 pangakontoris 12 Eesti linnas. Selliselt oleme suuruselt teine kontorivõrguga pank Eestis. Lisaks tegutseb suuremates Coopi kaupluses üle Eesti ka 17 pangapunkti.

Meie kliendisuhted väljaspool Tallinn/Harjumaa piirkonda saab koondada järgmiselt:

	2021	2020
Igapäevapanganduse kliendisuhted	61,1%	59,6%
Eluasemelaenu portfelli	39%	39,4%
Ärialaenu portfelli	33,4%	34,8%
Liisingu portfelli	47,5%	47,1%

Anname oma panuse Eesti inimeste rahatarkuse kasvatamisse, näiteks jagame „Lihtsalt rahast“ taskuhäälingus ja ka muudes kanalites erinevas vanuses inimestele teadmisi, kuidas finantsasjades targemaid valikuid teha. Osaleme regulaarselt Pangaliidu finantskirjaoskuse töörühmas ja 2021. aastal panustasime aktiivselt ka finantspettuste vastases tegevuses nii läbi Pangaliidu kui ka iseseisvalt, et aidata kaitsta Eesti elanike ressursse.

Vastutustundlikud tooted ja teenused (SDG 7, SDG 8, SDG 12)

Toodete ja teenuste arendamine vastutustundlikkuse eesmärkidest lähtuvalt on pidev protsess. Pangagrupp on juba varasemalt otsustanud, et ei paku finantseerimist järgmistele tegevusvaldkondadele:

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

Meie laenuportfellis ei ole 2021. aasta lõpu seisuga positsioone nimetatud tegevusvaldkondades. Me ei paku krediiditeenuseid valdkondades või ettevõtetele, mille tegevus on ebaeetiline, rikub inimõigusi, on seotud korruptsiooniga või on suure negatiivse mõjuga keskkonnale. Negatiivseks mõjuks võib olla selline mõjutegur, mis mõjutab kas eraldi või sõltuvalt ettevõtte tegevussektorist, koos teiste mõjuritega, meid ümbritsevat looduskeskkonda.

2021. aastal täiendasime oma krediidiriski hindamise protsessi keskkonnamõjude, sotsiaalmajanduslike mõjude ning juhtimislike mõjude hindamise raamistikuga, kuna mõistame, et nende riskide võimalik realiseerumine omab otsest seost meie klientide krediidiriskiga. Suure negatiivse keskkonnamõjuga kliente meie laenuportfellis ei ole. Kliendid, kelle tegevusega kaasneb keskkonnamõju, on igal konkreetsel juhul kontrollitud, et nad vastaksid oma tegevuses kehtivatele keskkonnahoiu normidele.

Pangateenuste hinnastamisel oleme ausad ja läbipaistvad, teenuste turundamisel lähtume vastutustundlikest põhimõtetest. Jälgime rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse nõudeid. Oma klientide tundmiseks küsime neilt põhjalikku informatsiooni ja jälgime nende tegevust, samas pidades kinni isikuandmete kaitse seaduse nõuetest. Isikuandmete kaitsel lähtume lõimitud andmekaitse printsiibist, st kasutame andmekaitset kogu andmetöötamise elutsükli ja kasutame ainult nii palju andmeid, kui on vajalik kvaliteetse pangandusteenuse pakkumiseks.

Keskkonna heaks (SDG 7, SDG 12)

Coop Pank arvestab ettevõtetele laenu andmisel keskkonna alaste mõjudega (vt ka peatükki „Vastutustundlikud tooted ja teenused“) ning otsib võimalusi panustada neisse ettevõttesse, mis vähendavad negatiivseid keskkonna mõjusid. Samuti on pank oma tegutsemises järjest keskkonnateadlikum ja kinnitas 2021. aastal rohelise kontori põhimõtted, mis lähtuvad Eesti Keskkonnajuhtimise Assotsiatsiooni juhistest.

Kui 2020. aastal finantseerisime olulises mahus (ca 64 MW nimivõimsusega) päikeseparkide ja tuulikute rajamist, siis 2021. aastal jätkasime selle segmendi kasvatamist, jõudes aastalõpu seisuga 78 MW nimivõimsuseni. Finantseeringud taastuenergeetikasse moodustavad ca 10% meie äriklientide finantseerimise äriiini portfelist, 2020. aastal oli see 6%. Peame oluliseks, et meie laenuportfellis on põllumajandusettevõtteid, kelle tegevusele saame kaasa aidata erinevates Eestimaa paikades. Oleme pakkunud liisingut elektri- ja hübriidmootoril töötavatele sõidukitele. Toetame taaskasutust ning valdava osa meie autoliisingu portfelist moodustab kasutatud autode liising 2021 aastal 64% (2020 ca 60%). Ka käesoleval aastal soovime panustada päikese- ja tuuleenergia projektidesse, sh elamute energiatõhusamaks muutmiseks.

Kolisime panga peakontori 2021. aasta augustis uude, ökonoomsesse ja väiksema energiakuluga Skyon ärimajja, mis ehitati ja hoitakse töös lähtuvalt LEEDi Gold/Platinum sertifikaadi nõuetest. LEED (ingl Leadership in Energy and Environmental Design) on maailma üks tuntumaid keskkonnasäästliku ehituse hindamissüsteeme.

2021. aasta kohta oleme teostanud meie peamaja ja selle kasutamisega kaasneva süsiniku jalajälje hindamine vastavalt GHG protokollile („GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard“). Kuna 8 kuu jooksul kasutasime veel endist, aadressil Narva mnt 4 asuvat peamaja, siis oleme võrrelnud ka meie peamisi keskkonna jalajälje näitajaid vanas ja uues peamajas ning saame esile tuua järgmised positiivsed näitajad:

	Narva mnt 4	Maakri 30
Kuine keskmine elektrikulu	28502 kWh	8933 kWh
Kuine keskmine küttekulu	44510 kWh	37339 kWh
Kuine veekulu	83 m3	40 m3
Kuised jäätmed	2460 kg	2431 kg

Coop Panga süsiniku jalajälg oli 2021. aastal 382 t CO₂ ekv, millest töötajate tööle-kojusõidud moodustasid 42,6%, elektrienergia 39,5%, soojusenergia 11,6%, jäätmed 4,6% ning muud allikad 1,8%.

Panga peamajas ei kasutata iga töölauda juures eraldiseisvaid prügikaste. Prügi sorteerime liigiti, kogume kokku pandipakendid ja viime tagastuspunkti, kust saadud raha annetame lastele teatrikülastuste võimaldamiseks.

Oma igapäevases töös oleme juurutanud paberivaba dokumendihaldust – sõlmime nii klientidega kui koostööpartneritega lepinguid elektrooniliselt ja võimaldame klientidel pangaga liituda läbi lihtsa veebilahenduse, mida 2021. aastal kasutas 40,9% meie uutest klientidest (2020. aastal 34,1%). Meie kuine keskmine paberikulu oli 2021. aastal 58 kg.

Tööandjana kasvatame ka oma töötajate teadlikkust keskkonnahoiust. Alustasime 2021. aastal initsiatiiviga töötajate keskkonnamõju jalajälje mõõtmiseks. Moodustatud meeskonnad leppisid kokku ühised eesmärgid oma personaalse jalajälje vähendamiseks ning avalikustasid need meie siseveebis. Aasta jooksul korraldasime väliste ekspertide abil kolm keskkonnaalast koolitust, aitamaks töötajatel mõista, kuidas nad saavad oma igapäevast elukorraldust keskkonnasõbralikumaks kujundada. 2022. aasta esimeses kvartalis viime läbi kordumõõtmised ja hindame seatud eesmärkide saavutamise taset.

Juhtimiskultuur (SDG 16 & SDG 17)

Hindame oma juhtimiskultuuri avatuks ja kaasaegseks, mille aluseks on regulatsioonidest ning rahvusvahelistest standarditest juhendumine (nt inimõigused, tööõigus, võitlemine diskrimineerimise vastu jne). Lähtume oma tegevuses heast ühingujuhtimise tavast, heast pangandustavast ja vastutustundliku laenamise põhimõtetest ning teistest finantsjärelvalve poolt antud juhistest ja kehtivatest seadusandlikest aktidest.

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

Samuti jälgime, et meie turundustegevus oleks vastavuses kehtivate normidega. Eetilise käitumise tagamiseks oleme loonud väärkäitumisest teavitamise juhendi, millest lähtudes saavad töötajad teha teavitusi võimalike eetikanormide või seaduste rikkumiste kohta grupis. Oleme 2021. aastal sotsiaalse ning keskkonna vastutustundlikkuse põhimõtteid järjest enam oma tegevustesse integreerinud fikseerides need ka meie rohelise kontori põhimõtetenä.

Oleme rakendanud rikkumistest teavitamise protseduuri ning tagame koostöös advokaadibürooga maksimaalse võimaliku kaitse töötajatele, kes soovivad tagada info edastamise jäädes sealjuures anonüümseks. Meie hinnangul loob see parimal võimalikul moel eeldused selleks, et mistahes sisejuhtimist puudutavast rikkumisest saab iga töötaja teada anda, kartmata, et see võiks mõjutada kuidagi tema töösuhet.

Meie jaoks on loomulik pakkuda oma töötajatele kaasaegset töökeskkonda, motiveerivat töötasu, paindlikku tööaega, kaugtöö tegemise võimalusi, põnevaid tööalaseid väljakutseid, igakülgseid arenguvõimalusi ja sõbralikku ning ühte hoidvat meeskonnatunnet. Meil on ühtsed väärtused.

Julgeme teha teisiti. Meid inspireerib võimalus teha panganduses asju teistmoodi. Me ei rahuldu saavutatuga, esitame endale pidevalt küsimusi, kas ja kuidas teha kliendi elu paremaks ning 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 ennast liiga tõsiselt. Meie toimimisviisiks on meeskonnamäng. Jõuame sihile. Me seame endale ambitsioonikaid eesmärke ning anname endast alati maksimumi, et parima tulemuseni jõuda. Kui oleme millegagi alustanud, siis teeme selle ka ära!

Oleme toonud jätkusuutliku tegevuse olulisuse nii juhatuse kui ka nõukogu fookusesse ning 2022. aastal jätkame jätkusuutlikkuse valdkonna arendamisega värvates selleks täiendavaid ja konkreetsele valdkonnale pühendunud ressursse.

Tasustamisaruanne

Coop Panga kontsernis kehtib ühtne tasustamispoliitika, mis on kinnitatud panga nõukogu poolt ning mille efektiivsust, eesmärgipärasust ja täitmist kontrollib töötasukomitee. 2021. aastal toimus kaks töötasukomitee koosolekut. Tasustamispoliitika kehtib ühtselt kontserni kõikidele töötajatele.

Coop Panga kontsernis kehtiv töötasu struktuur koosneb:

- põhitöötasust, mis on tööandja ja töötaja vahel lepinguga kokkulepitud töötajale makstav tasu;
- muutuvtasust, mis on tööandja otsuse alusel määratav täiendav tasu (müügiboonus, tulemustasu, aktsiaoptsoon).

Müügiboonuseid makstakse müügiga seotud töötajatele 1-kuuliste või kvartaalsete eesmärkide saavutamisel. Tulemustasu kuulub väljamaksmisele aruandeperioodile järgneval perioodil neile töötajatele, kes on andnud oma panuse tulemuse saavutamiseks, järgides kontserni eesmarke ja väärtusi. Tulemustasu toetab tõhusat riskijuhtimist ega innusta võtma ülemääraseid riske, tasu suurus sõltub töötajate tegevuseesmärkide täitmisest. Põhipalk ja tulemustasu on mõistlikus tasakaalus. Igal aastal arvestatakse tulemustasureservi 15% palgafondist.

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

eurodes (ümardatult täissadadeni)	2017	2018	2019	2020	2021
Keskmine brutotasu kuus	1 900	2 300	2 400	2 600	2 800
Aasta kasum enne tulumaksu töötaja kohta	25 600	22 600	23 000	26 400	47 000

Seisuga 31.12.2021 on töötajatele väljastatud optsoone kokku 1 720 000 aktsiale realiseerimise tähtajaga kolm aastat väljastamise hetkest alates. 2019. aasta novembris kinnitasid aktsionärid kolmeaastase aktsiaoptsooni programmi, mille alusel võib väljastada töötajatele optsoone kuni 1% panga aktsiate arvust. Viimane aktsiaoptsoonide väljastamine selle programmi raames võib aset leida 2022. aasta aprillis vastavalt nõukogu otsusele. Aktsiaoptsooniprogrammi eesmärgiks on ühildada panga ja temaga samasse kontserni kuuluvate äriühingute tegevjuhtkonna ja nendega võrdsustatud töötajate pikaajalised eesmärgid ja huvid panga aktsionäride pikaajaliste huvidega. Ühised huvid väljenduvad kontserni professionaalses ja tasakaalustatud juhtimises, mis tagab kontserni jätkusuutliku arengu ja pikaajalise kasvu vastavalt seatud eesmärkidele ja strateegiale. Optsoonide väljastamisel lähtutakse kontserni ning optsooniprogrammis osalema õigustatud isiku töö tulemustest vastaval aastal. Optsoone on võimalik vähendada või tühistada, kui töösuhe on lõppenud, isik ei täida tulemuskriteeriume, kontserni majandustulemused on märgavatavalt halvenenud või ei ole kontserni riskid piisavalt kaetud omavahenditega.

Tulemustasude kogusumma otsustab nõukogu, kes määrab ka juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse tulemustasude konkreetseid summasid. Ülejäänud töötajatele makstavad tulemustasud otsustab juhatuse. Optsooniprogrammi loomise ning selle tingimused otsustab aktsionäride üldkoosolek. Konkreetsete optsoonide väljastamise otsustab nõukogu töötasukomitee ettepanekul.

Kõrgema juhtkonna ning oluliste äriüksuste ja riskikategooriate juhtimise eest vastutavate töötajate muutuvtasu ja põhitasu suhtarv aastal 2021 oli järgnev (sh arvestuslikud optsioonidega seotud kulud):

- kõrgem juhtkond – 60%
- kontrollifunktsiooni täitvad töötajad – 16%

Juhatusel määratud tulemustasud ja optsioonid on vastavuses tasustamise põhimõtetega ning tulemustasude määramise aluseks on nii panga üldised eesmärgid kui ka iga juhatuse liikme personaalsed eesmärgid. Juhatusel liikmetele ei ole tehtud erandeid ning ei ole määratud erakorralisi boonuseid. Rahaliste tulemustasude tagasinõudmise õigust ei ole rakendatud, kuid on tühistatud optsioone juhatuse liikme lahkumisel. Järgnevalt on esitatud juhatuse liikmete viie aasta tasude ülevaade.

Margus Rink (alates veebruar 2017)	2017	2018	2019	2020	2021
Põhitasu	94 500	108 000	108 000	111 000	126 000
Tulemustasu rahas	0	27 000	31 500	36 000	31 500
Kokku tasud	94 500	135 000	139 500	147 000	157 500
Tulemustasu osakaal		20%	23%	24%	20%
Väljastatud optsioonide arv	583 850			70 000	90 000
Märkimishind	0,7305			1,01	1,10
Realiseeritud optsioonide arv				-583 850	
Kehtivad optsioonid aasta lõpus	583 850	583 850	583 850	70 000	160 000

Kerli Lõhmus (alates veebruar 2017)	2017	2018	2019	2020	2021
Põhitasu	56 100	67 200	67 200	82 000	84 000
Tulemustasu rahas	0	16 800	19 600	22 400	21 000
Kokku tasud	56 100	84 000	86 800	104 400	105 000
Tulemustasu osakaal		20%	23%	21%	20%
Väljastatud optsioonide arv		233 540		50 000	70 000
Märkimishind		0,766		1,01	1,10
Realiseeritud optsioonide arv					-233 540
Kehtivad optsioonid aasta lõpus	0	233 540	233 540	283 540	120 000

Janek Uiboupin (kuni veebruar 2020)	2017	2018	2019	2020	2021
Põhitasu	63 600	67 200	67 200	28 000	
Tulemustasu rahas	0	16 800	19 600	22 400	
Kokku tasud	63 600	84 000	86 800	50 400	
Tulemustasu osakaal		20%	23%	44%	
Väljastatud optsioonide arv		233 540			
Märkimishind		0,766			
Realiseeritud optsioonide arv					-116 770
Tühistatud optsioonide arv				-116 770	
Kehtivad optsioonid aasta lõpus	0	233 540	233 540	116 770	0

Heikko Mäe (alates veebruar 2020)	2017	2018	2019	2020	2021
Põhitasu				74 000	84 000
Tulemustasu rahas				0	17 500
Kokku tasud				74 000	101 500
Tulemustasu osakaal				0%	17%
Väljastatud optsioonide arv				50 000	70 000
Märkimishind				1,01	1,10
Kehtivad optsioonid aasta lõpus				50 000	120 000

Hans Pajoma (märts 2017 kuni okt. 2020)	2017	2018	2019	2020	2021
Põhitasu	90 000	108 000	108 000	100 200	
Tulemustasu rahas	0	27 000	31 500	49 500	
Kokku tasud	90 000	135 000	139 500	149 700	
Tulemustasu osakaal		20%	23%	33%	
Väljastatud optsioonide arv	583 850			50 000	
Märkimishind	0,7305				
Realiseeritud optsioonide arv				-583 850	
Tühistatud optsioonide arv				-50 000	
Kehtivad optsioonid aasta lõpus	583 850	583 850	583 850	0	

Arko Kurtmann (alates november 2020)	2017	2018	2019	2020	2021
Põhitasu				16 000	96 000
Tulemustasu rahas				0	0
Kokku tasud				16 000	96 000
Tulemustasu osakaal				0%	0%
Väljastatud optsioonide arv					40 000
Märkimishind					1,10
Kehtivad optsioonid aasta lõpus				0	40 000

Rasmus Heinla (alates november 2020)	2017	2018	2019	2020	2021
Põhitasu				14 000	84 000
Tulemustasu rahas				0	12 500
Kokku tasud				14 000	96 500
Tulemustasu osakaal				0%	13%
Väljastatud optsioonide arv				30 000	70 000
Märkimishind				1,01	1,10
Kehtivad optsioonid aasta lõpus				30 000	100 000

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumi aruanne

tuhandetes eurodes	Lisa	2021	2020
Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil		39 005	31 359
Muud samalaadsed intressitulud		4 035	3 281
Intressi- ja muud samalaadsed kulud		-7 502	-6 269
Neto intressitulu ja muud samalaadsed tulud	5	35 538	28 371
Teenustasutulud		5 003	3 687
Teenustasukulud		-1 918	-1 590
Neto teenustasutulu	6	3 085	2 097
Varade müük	12	2 335	146
Müüdud varade kulu	12	-2 286	-146
Renditulud kinnisvarainvesteeringutelt		3	15
Kinnisvara haldusega seotud kulud		-31	-57
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutus		-404	0
Netotulem mittefinantsvara realiseerimisest		11	40
Netotulem õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt		-68	-183
Nõuete menetlemine		819	516
Muud tulud		236	290
Muud tulud, neto		615	621
Tööjõukulud	7	-12 490	-11 085
Tegevuskulud	8	-5 996	-5 040
Põhivara kulum	14	-3 967	-2 671
Tegevuskulud kokku		-22 453	-18 796
Kasum enne allahindluste kulu		16 785	12 293
Allahindlus krediidikahjumite katteks	11	-2 497	-4 789
Kasum enne tulumaksu		14 288	7 504
Tulumaksu kulu		-825	-245
Aruandeperioodi puhaskasum	4	13 463	7 259
Muu koondkasum / koondkahjum			
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse:			
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi		3	-19
Aruandeperioodi muu koondkasum / koondkahjum		3	-19
Aruandeperioodi koondkasum		13 466	7 240
Puhaskasum omistatud:			
Emaettevõtte omanikud		13 463	7 259
Aruandeperioodi puhaskasum		13 463	7 259
Koondkasum omistatud:			
Emaettevõtte omanikud		13 466	7 240
Aruandeperioodi koondkasum		13 466	7 240
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	23	0,15	0,08
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	23	0,15	0,08

Lisad lehekülgedel 43 kuni 113 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

tuhandetes eurodes	Lisa	31.12.2021	31.12.2020
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid	9	252 799	170 750
Võlainstrumendid õiglasest väärtusest muutustega läbi muu koondkasumi	10	5 932	3 011
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande	10	0	67
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtusest muutustega läbi muu koondkasumi	10	13	13
Laenud ja nõuded klientidele	11	953 396	670 593
Muud finantsvarad	12	1 311	999
Muud varad	12	927	1 117
Müügiootel varad	12	3 725	6 734
Kinnisvarainvesteeringud	13	0	594
Kasutusõiguse varad	14	6 625	1 017
Muud materiaalsed põhivarad	14	3 034	2 327
Immateriaalsed põhivarad	14	7 457	5 930
Firmaväärtus	3	6 757	6 757
Varad kokku		1 241 976	869 909
Kohustised			
Klientide hoiused ja saadud laenud	16	1 098 746	757 835
Rendikohustised	15	6 639	1 018
Muud finantskohustised	17	3 221	2 671
Muud kohustised	17	4 563	3 754
Allutatud kohustised	18	17 064	7 064
Kohustised kokku		1 130 233	772 342
Omakapital	19		
Aktsiakapital		62 186	61 756
Ülekurss		12 230	12 061
Kohustuslik reservkapital		3 165	2 802
Jaotamata kasum		33 924	20 824
Muud reservid		238	124
Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital		111 743	97 567
Omakapital kokku		111 743	97 567
Kohustised ja omakapital kokku		1 241 976	869 909

Lisad lehekülgedel 43 kuni 113 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

tuhandetes eurodes	Lisa	2021	2020
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressitulud ja muud samalaadsed tulud		42 902	33 953
Makstud intressid		-7 116	-5 660
Saadud teenustasud		5 003	3 687
Makstud teenustasud		-1 918	-1 590
Muud saadud tulud		1 004	804
Makstud tööjõukulud		-12 874	-10 719
Makstud muud tegevuskulud		-5 996	-5 040
Makstud tulumaks		-720	-137
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		20 285	15 298
Äritegevusega seotud varade muutus			
Laenunõuded klientidele		-286 954	-214 218
Keskpangas oleva kohustusliku reservi muutus	9	-3 401	-2 218
Muud varad		252	650
Äritegevusega seotud kohustiste muutus			
Klientide hoiuste ja saadud laenude muutus		340 561	250 713
Muud kohustised		853	-645
Neto rahavood äritegevusest		71 596	49 580
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-5 574	-4 166
Müüdud põhivara- ja kinnisvarainvesteeringud		3 695	67
Soetatud võlakirjainvesteeringud		-3 141	0
Müüdud ja lunastatud võlakirjainvesteeringud		499	782
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-4 521	-3 317
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemakse	19	486	853
Allutatud võlakirjade emiteerimine	18	10 000	0
Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed	15	-710	-676
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		9 776	177
Valuutakursi muutuste mõju raha ja raha ekvivalentidele		-4	-3
Raha ja raha ekvivalentide muutus		76 847	46 437
Raha ja -ekvivalendid perioodi alguses		164 439	118 002
Raha ja -ekvivalendid perioodi lõpus		241 286	164 439
Raha ja raha ekvivalentide jääk koosneb:			
Sularaha		27 192	26 199
Nõudmiseni hoius keskpangas	9	200 670	130 589
Nõudmiseni- ja lühikese tähtajaga hoiused krediidasutustes ja muudes finantsasutustes	9	13 424	7 651

Lisad lehekülgedel 43 kuni 113 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

tuhandetes eurodes	Aktsia- kapital	Üle- kurs	Kohus- tuslik reserv- kapital	Muud reservid	Ümber- hindlus- reserv	Jaota- mata kasum	Em- ettevõtte aktsionäride osa kokku	Omakapital kokku
Omakapital seisuga 31.12.2019	60 960	11 797	2 526	226	1	13 841	89 351	89 351
Aktsiakapitali sissemakse	796	264	0	-207	0	0	853	853
Muutus reservides	0	0	276	0	0	-276	0	0
Aktsiaoptsioonid *	0	0	0	123	0	0	123	123
Puhaskasum	0	0	0	0	0	7 259	7 259	7 259
Muu koondkahjum	0	0	0	0	-19	0	-19	-19
Koondkasum kokku	0	0	0	0	-19	7 259	7 240	7 240
Omakapital seisuga 31.12.2020	61 756	12 061	2 802	142	-18	20 824	97 567	97 567
Aktsiakapitali sissemakse	430	169	0	-113	0	0	486	486
Muutus reservides	0	0	363	0	0	-363	0	0
Aktsiaoptsioonid *	0	0	0	224	0	0	224	224
Puhaskasum	0	0	0	0	0	13 463	13 463	13 463
Muu koondkasum	0	0	0	0	3	0	3	3
Koondkasum kokku	0	0	0	0	3	13 463	13 466	13 466
Omakapital seisuga 31.12.2021	62 186	12 230	3 165	253	-15	33 924	111 743	111 743

*vt lisa 19

Lisad lehekülgedel 44 kuni 113 on raamatupidamise aruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Coop Pank AS, registreerimisnumber 10237832, on Eestis, Tallinna linnas, Maakri tänav 30 registreeritud krediidiasutus. Coop Panga 2021. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne (s.f. finantsseisundi aruanne) on kinnitatud Coop Pank AS-i juhatuse poolt ja esitatakse kinnitamiseks panga aktsionäridele. Juhatus kinnitatud majandusaasta koondaruanne esitatakse kinnitamiseks nõukogule ja aktsionäridele. Aktsionäridel on õigus jätta konsolideeritud majandusaasta aruanne kinnitamata, samas kui nõukogul see õigus puudub.

Arvestus- ja esitusvaluuta

Coop Pank kontserni ettevõtete arvestusvaluutaks on euro ning 2021. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud tuhandetes eurodes, välja arvatud juhul, kui on märgitud teisiti.

1.1 Koostamise alused

Coop Panga kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS, International Financial Reporting Standards). Käesoleva konsolideeritud aruande koostamisel rakendatud peamised raamatupidamis-arvestuse põhimõtted on esitatud allpool. Kui ei ole näidatud teisiti, on neid põhimõtteid kohaldatud järjepidevalt kõikide esitatud aastate kohta. Majandustehinguid on kirjendatud soetusmaksumuse printsiibil nende tekkimise momendil, välja arvatud mõnedel juhtudel, kui alljärgnevat arvestuspõhimõtetes on kirjeldatud teisiti (nt õiglasest väärtusest läbi muu koondkasumi kajastatavad võlakirjad ja omakapitali instrumendid). Raamatupidamise aruanded on koostatud tekkepõhise arvestusprintsiibi kohaselt, kontsern liigitab oma tulud ja kulud vastavalt nende olemusele. Kirjete esitamise viisi või klassifitseerimise muutmisel konsolideeritud raamatupidamisaruandes on ümber klassifitseeritud ka vastavad eelmiste perioodide summad, va juhul kui raamatupidamisarvestuse põhimõtetes on teisiti sätestatud.

1.2 Olulised raamatupidamisarvestuslikud hinnangud

Konsolideeritud finantsaruannete esitamine vastavalt rahvusvahelistele finantsaruandluse standarditele, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, eeldab teatud oluliste, juhtkonnapoolsete raamatupidamis- arvestuslike hinnangute ning 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 vastavate arvestuspõhimõtete või lisade all.

Olulisi hinnanguid on kasutatud eelkõige järgmistes valdkondades:

- laenude allahindlused, sh tagatiste õiglase väärtuse hindamine (lisa 2; lisa 11,12);
- kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse hindamine (lisa 2);
- finantsvarade ja kohustiste õiglane väärtus (lisa 2);
- firmaväärtuse hindamine (lisa 3).

Kõige olulisemad juhtkonna poolsed hinnangud on seotud standardi IFRS 9 kasutuselevõetuga alates 01.01.2018. Juhtkond on hinnanud ärimudelit erinevate finantsvarade klassifitseerimiseks. Klientidele

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

Juhtkond teeb ka hinnanguid finantsvarade oodatava krediidikahju mudeli sisendite osas. Mudeleid, hinnanguid ja sisendeid vaadatakse regulaarselt üle kontserni riskijuhtimise funktsiooni poolt.

Juhtkonna hinnanguid kaalutakse pidevalt ajaloolise kogemuse ja muude tegurite põhjal, sh ootused tuleviku sündmuste kohta, mida on antud tingimustes mõistlikeks hinnatud. Muutused hinnangutes võivad omada 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 finantsseisundit ja majandustulemusi õiglaselt.

1.3 Konsolideerimine

Coop Panga kontserni konsolideeritud finantsaruanded on koostatud seisuga 31.12.2021. Kontsernile kehtivad ühtsed arvestuspõhimõtted. Kontsern Euroopa Parlamendi 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 saldod, käibed, tulud-kulud ja realiseerimata kasumid-kahjumid kontserni ettevõtete vahelistelt tehingutelt.

Kontserni struktuur	Riik	Tegevusala	Osaluse määr
Coop Pank AS	Eesti	pangandus	Emaettevõtte
Coop Liising AS	Eesti	liisingtegevus	100%
Coop Finants AS	Eesti	tarbimisfinantseerimine	100%
Coop Kindlustusmaakler AS	Eesti	kindlustusvahendus	100%
CP Varad AS	Eesti	kinnisvaraalne tegevus	100%
SIA Prana Property	Läti	kinnisvaraalne tegevus	100%

Tütaretevõtted

Tütaretevõtted on kõik majandusüksused, mille üle kontsernil on kontroll. Kontsern kontrollib majandusüksust, kui ta saab või tal on õigused majandusüksuses osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab mõjutada kasumi suurust, kasutades oma mõjuvõimu majandusüksuse üle. Tütaretevõtted konsolideeritakse raamatupidamise aastaaruandes alates kontrolli tekkimisest kuni selle lõppemiseni.

Emaettevõtte eraldiseisvates põhjaruannetes on investeeringud tütarettevõtete aktsiatesse kajastatud soetusmaksumuses, miinus võimalikud allahindlused vara väärtuse langusest.

1.4. Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised 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 õiglaselt väärtuses, hinnatakse ümber

arvestusvaluutasse, võttes aluseks Euroopa Keskpannga valuutakursid, mis kehtivad õiglase väärtuse määramise päeval. Välisvaluutas fikseeritud mitterahalisi varasid ja kohustisi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (nt ettemaksud, soetusmaksumuse meetodil kajastatavad varud, materiaalne ja immateriaalne põhivara), kajastatakse tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpannga valuutakursi alusel ja hiljem neid ümber ei hinnata.

1.5. Finantsvarad

Klassifitseerimine

Kontsern klassifitseerib finantsvarad järgmistesse mõõtmiskategooriatesse:

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

Klassifitseerimine sõltub kontserni ärimudelilist finantsvarade haldamisel ning rahavoogude lepingulistest tingimustest.

Klassifikatsioon on toodud alljärgnevas tabelis:

Kategooria IFRS9 järgi	Finantsvara klass kontserni määratluses	
Finantsvarad 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 väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	Investeeringud omakapitali instrumentidesse	
Finantsvara mõõdetud õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi	Investeeringud võlaväärtpaberitesse	
	Investeeringud omakapitali instrumentidesse	

Arvele võtmine ja kajastamise lõpetamine

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

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

Mõõtmine

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

Võlainstrumentid

Võlainstrumentide edasine kajastamine sõltub kontserni ärimudelilist finantsvarade haldamisel (kontserni eesmärk on vaid hoida varasid rahavoogude sissenõudmise eesmärgil või hoida varasid nii rahavoogude sissenõudmise 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 laenude riske ning kasumimarginaali). Finantsvarad, mis sisaldavad

tuletisinstrumente, hinnatakse ühtse instrumendina lepinguliste põhiosa- ja instressimaksete rahavoogude analüüsimisel.

Kontserni võlainstrumentid jagunevad järgmistesse mõõtmiskategooriatesse:

- Korrigeeritud soetusmaksumus: varad, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumiseks ning mille rahavood on ainult põhiosa ja tasumata põhiosalt arvestatud intress, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Nendest varadest 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. Järgnevad kontserni finantsvarad on klassifitseeritud selles kategoorias:
 - Raha;
 - Hoiused keskpankades;
 - Nõudmiseni hoiused krediidasutustes ja teistes finantsasutustes ;
 - Laenud ja nõuded klientidele;
 - Muud finantsvarad.
- Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande: varad, mida hoitakse rahavoogude sissenõudmise kui ka müümise eesmärgil, kuid varade rahavood on vaid põhiosa- ja intressimaksud, mõõdetakse õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande. Väärtuse muutused kajastatakse muus koondkasumis, välja arvatud väärtuse 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 väärtuse languse kulu kajastatakse eraldi real kasumiaruandes. Kontsern kajastab järgmisi finantsvarasid õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande:
 - Investeeringud võlainstrumentidesse.
- Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande: varad, mis ei vasta soetusmaksumuse või õiglasel väärtuses muutusega läbi muu koondkasumi kriteeriumile, kajastatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Kasum või kahjum võlainstrumentidelt muutustega läbi kasumiaruande kajastatakse vastava perioodi, mil õiglase väärtuse muutus on toimunud, kasumiaruandes real Neto kasum/-kahjum õiglasel väärtuses läbi tulude ja kulude aruande kajastatud finantsvaradelt ja -kohustistelt. Sellised õiglase väärtuse kasumid ja kahjumid sisaldavad ka vastavatelt instrumentidelt teenitud lepingulisi intresse. Seisuga 31. detsember 2020 ja 31. detsember 2021 ei kajastatud kontserni finantsvarasid vastavas mõõtmiskategoorias.

Omakapitaliinstrumentid

Kontsern kajastab omakapitaliinstrumentid õiglasel väärtuses. Kui Kontsern on võtnud vastu pöördumatu otsuse kajastada mitte-kauplemise eesmärgil hoitavate omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse muutused läbi muu koondkasumiaruande, siis ei ole võimalik omakapitali instrumendi kajastamise lõpetamisel õiglase väärtuse muutuseid ümber klassifitseerida ning kajastada läbi kasumiaruande. Sellistelt investeeringutelt saadud dividendid kajastatakse jätkuvalt kasumiaruandes real muud tulud.

Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud omakapitaliinstrumentidist saadud kasum või kahjum kajastatakse kasumiaruandes real muu tulu/kulu. Õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumiaruande

kajastatud omakapitaliinstrumentide allahindluseid (ning allahindluse tühistamisi) ei kajastata eraldi õiglasest väärtuse muutusest.

Kontsern kajastab noteeritud omakapitaliinstrumentide õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande ja mittenoteeritud omakapitaliinstrumentide õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande.

Finantsvarade väärtuse langus

Kontsern hindab korrigeeritud soetusmaksumuses ja õiglasest väärtuses muutusega läbi muu koondkasumiaruande kajastavate võlainstrumentide oodatavat krediirikahjumit tuleviku informatsiooni baasil. Rakendatav väärtuse languse meetodika sõltub sellest, kas krediirikahjum on oluliselt suurenenud.

Eeldatava krediirikahju mõõtmine võtab arvesse: (i) erapooletut ja tõenäosusega 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 informatsiooni 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 krediirikahjumina nõuete esmasel kajastamisel. Kontsern kasutab allahindluste maatriksit, kus allahindlus arvutatakse nõuetele lähtudes erinevatest aegumiste perioodidest.

Kontsern kasutab kõikide korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasest väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande võlainstrumentide, sealhulgas liisifinantseerimise nõuete, puhul kolme faasilist mudelit, mis võtab arvesse krediirikahjumite muutust alates esmasest kajastamisest.

- Faas 1 – sisaldab finantsvarasid, mille krediirikahjum ei ole suurenenud alates arvele võtmise hetkest. Eeldatavaks krediirikahjumiks on kogu lepinguperioodi eeldatavast krediirikahjust see osa, mis tuleneb kohustuse võimalikust täitmata jätmisest järgmise 12 kuu jooksul või kuni lepingu lõppemiseni, kui see on lühem (12 kuu eeldatav krediirikahjum).
- Faas 2 – sisaldab finantsvarasid, mille krediirikahjum on oluliselt suurenenud alates arvele võtmise hetkest, kuid mille puhul ei ole veel objektiivseid põhjuseid lootusetuks tunnistamiseks. Eeldatav krediirikahjum mõõdetakse, võttes aluseks eeldatavaid krediirikahjumeid kogu eeldatava lepinguperioodi jooksul.
- Faas 3 – sisaldab finantsvarasid, mille väärtus on langenud (näiteks, 90 päeva võlas, võlgnik on maksejõuetu, on tõenäoline, et võlgnik alustab pankroti menetlusega või ümberstruktureerimisega, mittetöötav nõue). Eeldatav krediirikahjum mõõdetakse kogu eeldatava lepinguperioodi kohta.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud võlainstrumentide kajastatakse konsolideeritud finantsseisundi aruandes neto väärtuses, võttes arvesse eeldatavat krediirikahjumit. Laenukohustised ja laenugarantiidid puhul moodustatakse eraldi eeldatava krediirikahju osas ning kajastatakse kohustusena konsolideeritud finantsseisundi aruandes. Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumiaruande kajastatud võlainstrumentide korrigeeritud soetusmaksumuse ja eeldatava krediirikahjumi netoväärtuse muutus kajastatakse kasumiaruandes ning muud väärtuse muutused kajastatakse muus koondkasumiaruandes real kasumid ja kahjumid õiglasest väärtuses muutustega läbi koondkasumiaruande võlainstrumentidelt.

Lepingutel, mis sisaldavad nii laenu kui ka laenu kohustust (kasutamata limiit) ja kontsernil ei ole võimalik väljastamata osa komponenti eeldatavast krediirikahjumist eristada laenu komponendist, kajastatakse laenu

kohustuse allahindlus koos laenu allahindlusega. Juhul kui kombineeritud eeldatavad krediidikahjumid ületavad laenu brutosummat, kajastatakse neid kohustusena.

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

Krediidiriski juhtimise põhimõtetest annab põhjalikuma ülevaate lisa 2 „Riskide juhtimine“. Intressitulud laenudelt kajastatakse kasumiaruande real „Intressitulude efektiivse intressimäära meetodil“.

Raha ja raha ekvivalendid

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

Liisingnõuded

Kapitalirenditehinguteks loetakse liisingtehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja hüved lähevad kontsernilt üle rentnikule. Vara juriidiline omandiõigus võib kliendile üle minna rendiperioodi lõppedes. Kapitalirendilepingutest tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingumaksete ajaldatud nüüdisväärtuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed pluss renditava vara garanteerimata jääkväärtus rendiperioodi lõpuks. Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimaksedeks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tulususe määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad esmased otse-kulutused, 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 osas lepingu objektiks olev vara ei ole veel üle antud, kajastatakse nende lepingute osas rentnikelt laekunud summad finantsseisundi aruandes kohustiste poolel ostjate ettemaksetena real „Muud finantskohustised“. Liisinguettevõtte poolt 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-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate summade osas. Faktooring on nõuete üleandmine (müük), kus sõltuvalt faktooringulepingu 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 omanda kõiki nõudega seotud riske ja hüvesid, siis kajastatakse tehingut kui finantseerimistehingut (st nõude tagatisel antud laenu) ning nõuet kajastatakse finantsseisundi aruandes, kuni nõue on laekunud või regressiõigus aegunud. Juhul kui tagasiostukohustust ei ole ning kontroll nõude ja temaga seotud riskide ja hüvede üle tulevad kliendilt üle liisinguettevõttele nõude üleandmise hetkel, kajastatakse tehingut nõude soetamisena. Soetatud nõuded võetakse arvele nende õiglasest väärtusest ja kajastatakse hiljem korrigeeritud soetusmaksumus. Nõue ostja vastu tekib ostu-müügi lepingu faktooringi ehk nõude soetamise hetkest.

Laofinantseeringu tehinguteks loetakse finantseerimistinguid, mille korral liisingufirma finantseerib oma koostööpartnereid, andes neile laenu laovarude tagatisel.

Lepingutasud kajastatakse intressitulul 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 pikaajalise kasutusega varad. Immateriaalsed varad on eraldi identifitseeritavad mitterahalised mittefüüsilised varad ning mille hulka aruande kuupäeva seisuga kuulub soetatud tarkvara.

Materiaalsed põhivarad ja immateriaalsed põhivarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta. Hilisemate parandustega 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, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse 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, millest lähtuvalt on kujundatud amortisatsiooninormid. Põhivara kulumit arvestatakse lineaarsel meetodil põhivara kasutusele võtmisele järgnevast kuust vastavalt põhivara hinnangulisele kasutusajale:

- ehitised 2-5% aastas,
- sõidukid 15% aastas,
- inventar 12,5% aastas,
- kontoritehnika 25% aastas,
- arvuti riist- ja tarkvara 10-25% aastas.

Piiramatu kasutusega põhivara (maa) ei amortiseerita. Põhivara kulum on näidatud kasumiaruande real „Põhivara kulum”. Amortisatsiooni arvestus lõpetatakse, kui vara on arvestuslikult täielikult amortiseeritud, vara ümberklassifitseerimisel müügiotel põhivaraks või vara lõplikul eemaldamisel kasutusest. Igal bilansipäeval hinnatakse amortisatsiooninormide, meetodite ja jääkväärtuste asjakohasust.

Põhivara müügist saadav kasum või kahjum määratakse kindlaks müügitulu ja põhivara bilansilise maksumuse vahega. Müügitulu või -kulu kajastatakse kasumiaruandes vastavalt ridadel „Netotulemus mittefinantsvara realiseerimisest”.

Kulude kapitaliseerimine

Kontserni kasutuses olevate rendipindade parandused kapitaliseeritakse materiaalse põhivarana ja kantakse kuludesse lineaarselt vastavalt rendilepingu kestvusele.

Arenguväljaminekud

Tarkvaraprogrammide arendamise kulud, kui nendega kaasneb täiendav funktsionaalsus ja mis vastavad immateriaalse põhivara mõistele ja vara finantsseisundi aruandes kajastamise kriteeriumitele (sh tõenäoline osalemine tulevikus majandusliku kasu tekitamisel), kajastatakse immateriaalse põhivarana. Tarkvaraprogrammide kasutamise seotud kulud kajastatakse kuluna nende tekkimisel.

Reklaami- ja uute toodete, teenuste ning protsesside käivitamise väljaminekud kantakse kuludesse tekkimise momendil. Ettevõttesiseselt arendatavate kaubamärkidega jm. seotud väljaminekud kantakse kuludesse tekkimise momendil.

Firmaväärtus

Firmaväärtust kajastatakse soetusmaksumus, millest on maha arvatud võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Kontsern viib läbi firmaväärtuse testi vähemalt kord aastas või koheselt juhul, kui on ilmnenud 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, sisaldab selle üksusega seotud firmaväärtuse bilansilist jääkväärtust.

1.7 Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteering on kinnisvaraobjekt, mida ettevõtte hoiab eelkõige renditulu teenimise, väärtuse kasvu või mõlemal eesmärgil, kuid mitte objektid, mida kasutatakse tavapärase äritegevuse käigus.

Kinnisvarainvesteering võetakse algselt arvele soetusmaksumus, milleks on ostuhind ja otseselt soetamisega kaasnevad kulutused. Edaspidi kajastatakse kinnisvarainvesteeringuid õiglases väärtuses. Õiglase väärtuse hindamisel kasutatakse sõltumatute ekspertide hinnanguid, mis põhinevad kas tulumeetodil (väärtus leitakse varast genereeruvate tuleviku rahavoogusid diskonteerides) või võrdlusmeetodil (analüüsitakse sarnaste objektidega toimunud turutehinguid) või kahe eelnimetatud meetodi kombinatsioonil. Kinnisvarainvesteeringu õiglase väärtuse muutustest tulenevat kasumit ja kahjumit kajastatakse nende tekkimise perioodi kasumiaruandes vastavalt real „Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutus“.

Kinnisvaraobjekt klassifitseeritakse bilansis ümber juhul, kui toimub muutus tema kasutamise eesmärgis. Alates muutuse toimumise kuupäevast rakendatakse objektile selle varade grupi põhimõtteid, kuhu ta ümber klassifitseeritakse. Juhul, kui kinnisvarainvesteering võetakse kontsernis kasutusele põhivarana, klassifitseeritakse kinnisvarainvesteering ümber põhivaraks, mille soetatismaksumuseks on ümberklassifitseerimise hetke õiglase väärtus. Kontserni poolt kasutatava põhivara muutmisel kinnisvarainvesteeringuks kajastatakse ümberklassifitseerimise päeval eksisteerinud vahe põhivara bilansilise jääkmaksumuse ja vara õiglase väärtuse vahel kasumiaruandes.

Kui kinnisvarainvesteeringu kasutamises on toimunud muutus, mille tõenduseks on arendustegevuse alustamine eesmärgiga valmistada vara ette müügiks, siis klassifitseeritakse objekt ümber varuks, mille soetusmaksumuseks varuna on ümber klassifitseerimise päeva õiglase väärtus.

1.8 Müügiotel varad

Müügiotel varad on varad (varud), mida hoitakse müügiks tavapärase äritegevuse käigus ja mis võetakse arvele soetusmaksumus. Soetusmaksumus on vara omandamise või töötlemise ajal vara eest makstud raha või üleantud mitterahalise tasu õiglase väärtus. Bilansipäeval hinnatakse müügiks hoitavaid varasid ning

kajastatakse neid bilansis nende soetusmaksumuses või netorealiseerimismaksumuses, sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Netorealiseerimis-väärtus on müügihind, millest on maha arvatud eeldatavad müügiga seotud kulud.

1.9 Mittefinantsvara väärtuse langus

Piiramatu kasuliku elueaga vara ei amortiseerita, vaid kontrollitakse kord aastas selle vara võimalikku väärtuse langust, 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 ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega. Väärtuse langusest tekkinud kahjum kajastatakse summas, mille võrra vara bilansiline maksumus ületab selle kaetava väärtuse.

Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused või selle kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Vara väärtuse languse hindamise eesmärgil hinnatakse kaetavat väärtust väikseima võimaliku varade grupi kohta, mille jaoks on võimalik rahavoogusid eristada. Muud varad, va finantsvarad ja firmaväärtus, mille väärtus alla hinnati, vaadatakse igal aruandekuupäeval üle võimaliku tagasikandmise eesmärgil.

1.10 Rendiarvestus - kontsern kui rentnik

Kontsern on kõikides rendilepingutes rentnik. Kontsern rendib kontoripindasid. Lepingu sõlmimisel hindab kontsern, kas tegemist on rendilepinguga või kas see sisaldab rendisuhet. Leping on rendileping või sisaldab rendisuhet juhul, kui lepinguga antakse tasu eest õigus kontrollida kindlaksmääratud vara kasutamist teatud ajavahemikus.

Kontsern arvestab rendiperioodina 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 rendiperioodi määratlemisel arvesse võtmata jäänud võimalust või jätab kasutamata mõne võimaluse, mis on algse rendiperioodi määratlemisel arvesse võetud. Kontsern muudab rendiperioodi rendi katkestamatu perioodi muutumise korral.

Esmane mõõtmine

Rentnik kajastab kasutusõiguse varasid ja rendikohustisi rendiperioodi alguse seisuga.

Esmasel kajastamisel mõõdab rentnik kasutusõiguse varad soetusmaksumuse rendiperioodi alguse seisuga. Kasutusõiguse varade maksumus sisaldab rendikohustise algsel mõõtmisel kindlaks tehtud summat.

Kasutusõiguse varad on kajastatud finantsseisundi aruandes eraldi kirjel. Rentnik mõõdab rendiperioodi alguses rendikohustise selleks kuupäevaks tasumata rendimaksede nüüdisväärtuses. 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 intressimäär, 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 poolt saadud laenu intressimäära, mida on korrigeeritud peegeldamaks toimunud muutuseid finantseerimise tingimustes alates laenu saamise hetkest.

Rendiperioodi alguse seisuga sisaldavad rendikohustise mõõtmisel arvesse võetavad rendimaksud järgmisi alusvara rendiperioodil kasutamise õiguse eest tehtavaid makseid:

- a) fikseeritud rendimaksud, millest on lahutatud saadaolevad rendistiimulid;
- b) muutuvad rendimaksud, mis sõltuvad indeksist või määrast ja mille esmaseks mõõtmiseks kasutatakse rendiperioodi alguses kehtivat indeksit või määra. Muutuvad rendimaksud, mis sõltuvad indeksist või määrast, võivad olla näiteks tarbijahinna indeksiga seotud maksud, intressi viitemääraga (nt EURIBOR) seotud maksud või turu rendimäärade järgi muutuvad maksud. Kontserni osades rendilepingutes on sees muutuvad rendimaksud.

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

Pärast rendiperioodi algust mõõdab rentnik rendikohustist järgmiselt:

- a) suurendades bilansilist väärtust vastavalt rendikohustise intressile;
- b) vähendades bilansilist väärtust vastavalt tehtud rendimaksetele ja
- c) hinnates bilansilise väärtuse ümber vastavalt ümberhindlustele või rendilepingu muudatustele või vastavalt muudetud sisuliselt fikseeritud rendimaksetele.

Rendiperioodi igal ajavahemikul on rendikohustise intress summa, mille tulemusena on intressimäär igal osaperioodil kohustise lõppväärtuse suhtes sama. Pärast rendiperioodi algust kajastab rentnik kasumiaruandes rendikohustise intressi ja muutuvad rendimaksud, mis ei sisaldu rendikohustise hinnangus selle perioodi kohta, millal leiab aset nimetatud makseid tingiv sündmus või tingimus.

Kui muutuvad rendimaksud, 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 rendimaksud muudetud diskontomääraga juhul, kui esineb üks järgmistest olukordadest:

- a) muudetakse rendiperioodi. Rentnik teeb muudetud rendimaksud kindlaks muudetud rendiperioodi põhjal; või
- b) muutub alusvara ostuõiguse hinnang. Rentnik teeb kindlaks muudetud rendimaksud, et need vastaksid ostuõiguse alusel tasumisele kuuluvate summade muutusele.

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

a) 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.

b) tulevased rendimaksed muutuvad seoses nende maksete kindlaksmääramiseks kasutatava indeksi või määra muutumisega (sh näiteks turu rendimäärade muutumisele vastav muutus pärast turu rendihindade analüüsi). Rentnik hindab rendikohustise ümber vastavalt kõnealustele muudetud rendimaksetele üksnes juhul, kui toimub muutus rahavoogudes (st jõustub rendimaksete korrektsioon). Rentnik teeb järelejäänud rendiperioodi muudetud rendimaksed kindlaks muudetud lepinguliste maksete põhjal. Selleks kasutab rentnik muutmata diskontomäära, välja arvatud juhul, kui rendimaksete muutus on tingitud muutuvate intressimäärade muutusest.

Rentnik kajastab rendilepingu muudatust eraldi rendina juhul, kui a) muudatusega suurendatakse rendi ulatust, lisades sellele ühe või enama alusvara kasutusõiguse, ja b) rendi hind suureneb tasu võrra, mis vastab ulatuse suurenemise eraldiseisvale hinnale, mida on korrigeeritud vastavalt konkreetse lepingu asjaoludele.

Kontsern on otsustanud mitte rakendada IFRS 16 nõudeid lühiajaliste rendilepingute ja selliste rendilepingute suhtes, mille alusvara väärtus on väike. Lühiajaliste rendilepingutega ja selliste rendilepingutega, mille alusvara väärtus on väike, seotud maksed kajastatakse lineaarselt kuluna kasumiaruandes. Lühiajalised rendilepingud on lepingud, mille rendiperiood on kuni 12 kuud või lühem. Väikese väärtusega rendilepingud on IT-seadmete rendilepingud.

1.11 Finantskohustised

Kehtiv klassifikatsioon on toodud järgnevas tabelis:

Kategooria IFRS 9 järgi

Klass kontserni määratluses

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

Klientide hoiused

Hoiused võetakse arvele väärtuspäeval õiglasel väärtuses, millest 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. Vastavad intressikulud kajastatakse kasumiaruande real „Intressi- ja sarnased kulud“.

Saadud laenud

Võlakohustised võetakse esialgselt arvele õiglasel väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulud (laekumisel saadud raha summas, vähendatuna tehingukulude võrra). Võetud laene kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Laekunud summade (millest on maha arvatud tehingukulud) ja lunastusväärtuse vahe kajastatakse kasumiaruandes instrumendi tähtaja jooksul, kasutades efektiivset intressimäära. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib oodatavat

tulevast rahavoogu läbi tähtaja bilansilise väärtuseni. Tehingukulude amortisatsiooni kajastatakse kasumiaruandes koos intressikuludega. Vastavad intressikulud kajastatakse kasumiaruandes real „Intressi- ja sarnased kulud”.

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

Laenukohustised

Kontsern väljastab kohustisi laenude andmiseks. Laenukohustised on tühistamatud või tühistatavad ainult oluliselt kahjulike muutuste tõttu. Sellised kokkulepped võetakse algselt arvele nende õiglasest väärtusest, mis tavaliselt väljendub saadud tasude summana. Seda summat amortiseeritakse lineaarsel meetodil kohustise kogu eluea jooksul, välja arvatud selliste laenukohustiste puhul, mille osas on tõenäoline, et kontsern sõlmib konkreetse laenulepingu ega kavatseda seda laenu müüa vahetult peale sõlmimist; selliseid laenukohustiste tasusid kajastatakse tulevikus ja lisatakse laenu kajastamisel algselt bilansilisele väärtusele. Iga aruandeperioodi lõpus mõõdetakse laenukohustisi (i) mitteamortiseeritud jääkväärtuses esialgselt arvelevõtmise summast või (ii) lähtudes oodatava krediitkahjumi mudeli alusel arvutatud allahindlussummast. Väljastamata laenu jääkväärtus väljendab kohustist.

1.12 Finantsgarantii lepingud

Finantsgarantii lepingud on lepingud, mis nõuavad garantii andjalt ettenähtud maksete tegemist garantii saajale talle tekitatud kahju hüvitamiseks, kui konkreetne võlgnik ei ole teinud makseid tähtaegselt, vastavalt võlakohustise tingimustele. Selliseid finantsgarantiisid antakse klientide nimel pankadele, finantsasutustele, ettevõtetele ja teistele asutustele laenude, muude panga rahaliste vahendite ja kohustiste tagamiseks teistele pooltele.

Finantsgarantiid võetakse algselt arvele õiglasest väärtusest (lepingu väärtus) garantii andmise päeval. Seejärel kajastatakse panga antud garantiist tulenevaid kohustisi garantii jääkväärtuses. Kasumiaruandes kajastatakse garantii eluea jooksul garantiilt lineaarselt teenitud teenustasutulu. Juhtudel, kus teenustasusid rakendatakse järelejäänud kohustise osas perioodiliselt, kajastatakse need tuluna, proportsionaalselt vastava kohustise perioodi jooksul. Iga aruandeperioodi lõpul kajastatakse kohustised kas lepingu väärtuses aruande koostamise hetkel või lepingu väärtuses ja täiendavalt eraldisena bilansis. Garantiikohustise tasumiseks väljamakstavad summad kajastatakse finantsseisundi aruandes kuupäeval, mil selgub, et garantii kuulub väljamaksmisele.

1.13 Kohustised töövõtjate ees

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

1.14 Aktsiapõhised maksed

Kontsern on kehtestanud aktsiapõhistel maksetel põhineva optsooniprogrammi, mille järgi tasutakse grupi töötajatele nende teenuste eest, väljastades optsoone Coop Pank AS aktsiate omandamiseks. Väljastatud optsoonide õiglane väärtus kajastatakse optsooniprogrammi kehtivuse jooksul kontserni tööjõukuluna ning omakapitali (muude reservide) suurenemisena. Kulude kogusumma on määratletud optsoonide õiglasest

väärtuse alusel optsoonide väljastamise hetkel. Optsoonide õiglane väärtus on leitud arvestades optiooni hinda mõjutavaid turutingimusi, sh Coop Pank AS aktsia hind. Iga aruandeperioodi lõpus hindab Kontsern, kui palju optioone kuulub tõenäoliselt realiseerimisele. Algsete hinnangute muutuse mõjud kajastatakse kasumiaruandes ning vastukandena omakapitalis. Kui optioonid realiseeritakse, emiteerib Coop Pank AS uusi aktsiaid. Vastavalt optsoonide väljastamise tingimustele ei kaasne optsoonide realiseerimisel peale 3 aastat sotsiaalmaksu kulu.

1.15 Tulude ja kulude kajastamine

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

Efektiivse intressimäära meetod on finantsvara või -kohustise korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustise bilansilise väärtuseni. 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 lahutamatuks osaks, tehingukulud ja kõik muud täiendavad maksed või mahaarvamised.

Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kajastatakse neilt tekkivat intressitulu, kasutades sama intressimäära, millega diskonteeriti 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 (faas 3) ja mille intressitulu arvutatakse, rakendades efektiivset intressimäära amortiseeritud soetusmaksumusele, millest on maha arvatud oodatava krediidikahjumi eraldis, 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 eeldatavasti laekub see pärast vara väärtuse taastumist, kajastatakse väärtuse languse tühistamisena.

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

Komisjoni- ja teenustasutulu

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

Teenustasutulud kajastatakse nende tekkimise hetkel. Sellised teenustasutulud sisaldavad konto haldamisega seotud korduvaid tasusid. Muutuvtasu kajastatakse ainult sellises ulatuses, mille osas 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 tehingu teostamisel. Saadud või saadav tasu või nõue väljendab tehingu hinda konkreetsete täitmiskohustuste teenuste eest. Selline tulu tekib siis kui tehakse ära kliendi eest välisvaluuta ostu või müügi tehing, töödeldakse maksetehinguid, arveldatakse sularahas, kogutakse või makstakse välja sularaha.

Tulu varade müügist

Tulu varade müügist, välja arvatud materiaalne põhivara, kajastatakse tehinguhinnas. Tehinguhind on kogutasu, mida kontsernil on õigus saada lubatud kaupade või teenuste kliendile üleandmise eest ja millest on maha arvatud 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.

1.16 Maksustamine

Ettevõtete poolt teenitav aastakasum ei ole Eestis maksustatav ja seetõttu ei ole ka ajutisi erinevusi maksubaasi ja varade ning kohustuste bilansiliste väärtuste vahel, ja ei teki edasilükatud tulumaksuvarasid või kohustusi (välja arvatud edasilükatud tulumaksukohustuse arvele võtmine tulenevalt maksuerinevustest, mis on seotud investeringutega tütaretevõtetesse, sidusettevõtetesse ja filiaalidesse, v.a. kui on tõenäoline, et ajutine erinevus ei ole lähitulevikus tagasi pööratav).

Tulumaksuseaduse muudatustega seoses kehtib alates aastast 2018 residendist krediidasutustele kohustus tasuda tulumaksu avansilisi makseid määraga 14% eelmises kvartalis teenitud maksukohustuste täitmise-eelselt kasumilt. Tulumaksu arvestatakse krediidasutusest emasettevõtja eraldiseisvalt kasumilt. Tasutud avansilist tulumaksu saab krediidasutus 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 topelt maksustamist. Teiseks vähendatakse kasumit eelmistel kvartalitel teenitud kahjumite võrra. Tulumaksu kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes tulumaksukuluna samas perioodis, mil tekib avansilise tulumaksu arvutamise arvestuslik alus, sõltumata sellest, millal toimub tulumaksu maksmine.

Dividendide väljamaksmisega või muude omakapitali vähendavate väljamaksete tegemisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes tulumaksukuluna samas perioodis, mil dividendid või muud omakapitali vähendavad väljamaksed välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest on dividendid välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Alates aastast 2019 on dividendide väljamaksetele võimalik rakendada maksumäära 14/86. Kehtiva seaduse kohaselt saab dividendide maksimisele soodsamat maksumäära kasutada kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamaksesumma ulatuses, mis on eelnevatel aastatel maksustatud maksumääraga 20/80. Esimeseks arvesse võetavaks aastaks keskmise dividendimakse leidmisel on aasta 2018.

1.17 Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule moodustatakse kohustuslik reservkapital iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

1.18 Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansipäeva ja juhatuse poolt aruande koostamispäeva vahemikus, kuid on seotud aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel toimunud tehingutega.

1.19 Uute rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite, avaldatud standardite muudatuste ning Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) tõlgenduste rakendamine.

Alates 01.01.2021 kehtima hakanud standardid ei avaldanud kontserni finantsaruandele olulist mõju.

Need on järgmised:

COVID-19 tingitud rendisoodustused - IFRS 16 muudatused;

Viiteintressimäära (IBOR) reform“ – IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 ja IFRS 16 teise etapi muudatused. Kontsern ei kasuta viiteintressimäära (IBOR), kõikides lepingutes kasutatakse euro üleeuroopalist pankadevahelist intressimäära (EURIBOR).

Välja on antud uusi või muudetud standardeid ja tõlgendusi, mis muutuvad kontsernile kohustuslikuks alates 01.01.2022 või hilisematel perioodidel ja mida kontsern ei ole rakendanud ennetähtaegselt:

„Kohustuste liigitamine lühi- või pikaajaliseks“ - IAS 1 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2022 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

Piiratud ulatusega muudatused selgitavad, et kohustused liigitatakse kas lühiajalisteks või pikaajalisteks sõltuvalt aruandeperioodi lõpus kehtivatest õigustest. Kohustused on pikaajalised, kui ettevõtte on aruandeperioodi lõpus oluline õigus lükata edasi arveldust rohkem kui kaheteistkümneks kuuks. Juhised ei nõua enam sellisel juhul tingimusteta õigust. Juhtkonna kavatsus järgnevalt arvelduste edasilükkamise õigust kasutada või mitte ei mõjuta kohustuste liigitamist. Õigus edasilükkamiseks on olemas vaid siis, kui ettevõtte täidab aruandeperioodi lõpu seisuga asjakohased tingimused. Kohustus liigitatakse lühiajaliseks, kui tingimust rikutakse aruandeperioodi lõpus või enne seda, isegi kui laenuandja nõustub pärast aruandeperioodi lõppu sellest tingimusest loobuma. Vastupidi, laen liigitatakse pikaajaliseks, kui laenulepingu eritingimusi rikutakse alles pärast aruandekuupäeva. Lisaks sisaldavad muudatused selgitust sellise võla liigitamise nõuete kohta, mida ettevõtte võib rahuldada, muutes seda omakapitaliks. 'Arveldus' on defineeritud kui kohustuse tasumine sularahaga, muude majanduslikku kasu sisaldavate ressurssidega või ettevõtte enda omakapitaliinstrumentidega. Konverteeritavate instrumentide puhul, mida võib konverteerida omakapitaliks, on olemas erand, kuid ainult nende instrumentide puhul, kus vahetusõigus liigitatakse liitfinantsinstrumendi eraldi komponendina omakapitaliinstrumendis.

„Kohustuste liigitamine lühi- või pikaajalisteks, jõustumiskuupäeva edasilükkamine“ - IAS 1 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

IAS 1 muudatus kohustuste lühi- või pikaajaliseks liigitamise kohta anti välja 2020.aasta jaanuaris algse jõustumiskuupäevaga 1. jaanuar 2022. Kuid reageerides COVID-19 pandeemiale lükati jõustumiskuupäev ühe

aasta võrra edasi, et anda ettevõtetele rohkem aega muudetud juhistest tulenevate liigituste muudatuste rakendamiseks.

Kontserni hinnangul ei avalda muudatused olulist mõju finantsaruandlusele.

„Tulu enne otstarbekohast kasutamist, kahjulikud lepingud - lepingu täitmise kulud, viide kontseptuaalsele raamistikule” - IAS 16, IAS 37 ja IFRS 3 piiratud ulatusega muudatused ning parandused IFRS-ides 2018-2020 - IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 ja IAS 41 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2022 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

IAS 16 muudatus keelab ettevõttel põhivara soetusmaksumusest maha arvata põhivara otstarbekohasesse kasutusvalmidusse viimise aja jooksul toodetud toodangu müügist saadud tulu. Sellise toodangu müügist saadud tulu koos tootmiskuludega, kajastatakse nüüd kasumiaruandes. Ettevõtte hakkab kasutama IAS 2 standardit sellise toodangu kulude mõõtmiseks. Kulud ei sisalda testitava vara amortisatsiooni kuna ta ei ole valmis otstarbekohaseks kasutamiseks. IAS 16 muudatus selgitab samuti, et ettevõtte 'testib kas vara töötab korrapäraselt' kui ta hindab vara tehnilist ja füüsilist taset. Vara finantstulemused ei ole sellisel hindamisel asjakohased. Seega võib vara olla viidud juhtkonna poolt ette nähtud tööseisundisse ning selle suhtes võib kohaldada kulumit enne kui ta saavutab juhtkonna poolt eeldatavat põhitegevuse tulemust.

IAS 37 muudatus selgitab mõistet 'lepingu täitmise kulud'. Muudatus selgitab, et lepingu täitmise otsesed kulud sisaldavad lepingu täitmise lisakulusid; ning muude kulude jaotamist, mis on otseselt seotud selle täitmisega. Muudatus selgitab samuti, et enne kahjumlikust lepingust tuleneva eraldise moodustamist, peab ettevõtte kajastama väärtuse langusest tulenevat kahjumit, mis on tekkinud lepingu täitmiseks kasutatud varade, mitte selle lepinguga seotud varade puhul.

IFRS 3 muudatused viitavad 2018. aastal välja antud Finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule, et määrata kindlaks, mis on äriühenduse mõistes vara ja kohustus. Enne muudatust viitas IFRS 3 2001. aastal välja antud Finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule. Lisaks, IFRS 3 standardis on lisatud uus erand kohustuste ja tingimuslike kohustuste osas. Erand täpsustab, et mõnede kohustuste ja tingimuslike kohustuste liikide kajastamisel peab ettevõtte IFRS 3 standardi kohaselt viitama hoopis IAS 37 või IFRIC 21 standardile, mitte 2018. aastal välja antud Finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule. Ilma uue erandita, kajastaks ettevõtte mõned kohustused äriühenduses, mida ta ei kajastaks vastavalt IAS 37 standardile. Seega, oleks pidanud ettevõtte kohe pärast ühinemist lõpetama kohustuse kajastamise ning kajastama kasumit, mis ei tekita majanduslikku kasu. Samuti selgitati, et omandaja ei pea kajastama tingimuslike varasid omandamise kuupäeva seisuga nagu on määratletud IAS 37-s.

IFRS 9 muudatus käsitleb, millised tasud tuleb arvesse võtta finantskohustuste kajastamise lõpetamise hindamisel, kasutades 10% testi. Kulud või tasud võivad olla makstud kas kolmandatele osapooltele või laenuandjale. Muudatuste kohaselt, kolmandatele osapooltele makstud kulusid või tasusid ei arvestata 10% testi.

IFRS 16-ga kaasnev illustreeriv näide 13 on muudetud, et eemaldada rendileandja renditud vara täiustamisega seotud maksete kirjeldust. Muudatuse põhjuseks on kõrvaldada kõik võimalikud segadused rendi stiimulite käsitlemisel.

IFRS 1 lubab vabastuse teha, kui tütarettvõttest saab esmakordne IFRS-i kasutuselevõtja hiljem kui tema emaettevõtte. Tütarettvõtte saab mõõta oma varasid ja kohustusi bilansilistes (jäak)maksumustes, mida oleks kasutatud emaettevõtte konsolideeritud finantsaruannetes emaettevõtte IFRS-idele ülemineku kuupäeva

seisuga, kui seoses konsolideerimisprotseduuridega ja äriühenduse, mille raames emaettevõtte tütarettevõtte omandas, mõjude arvestamisega ei ole tehtud mingeid korrigeerimisi. IFRS 1 on muudetud, et IFRS 1 vabastuse kasutavad ettevõtted saaksid mõõta kumulatiivseid kursivahesid kasutades emaettevõttes kajastatud summasid emaettevõtte IFRS-idele ülemineku kuupäeva seisuga. IFRS 1 muudatus laiendab eelnimetatud vabastuse kumulatiivsetele kursivahedele, et esmakordsetele kasutuselevõtjatele kuluvad vähendada. Muudatus kehtib ka sidusettevõttele või ühissetevõtmisele, kes kasutavad sama IFRS 1 vabastust. Nõue, mille kohaselt ettevõtted elimineerivad rahavood maksustamisest IAS 41 õiglase väärtuse mõõtmisel on nüüd tühistatud. Selle muudatuse eesmärk on viia standard vastavusse nõudega diskonteerida rahavooge maksujärgselt.

Kontsern hindab muudatuse mõju finantsaruandlusele.

„Arvestuspõhimõtete avalikustamine” – IAS 1 ja IFRS rakendusjuhendi nr 2 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

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

Kontsern hindab muudatuse mõju finantsaruandlusele.

„Arvestushinnangute mõiste” – IAS 8 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

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

Kontsern hindab muudatuse mõju finantsaruandlusele.

„Varade ja kohustustega seotud edasilükkunud tulumaks, mis tuleneb ühest tehingust” - IAS 12 muudatused (rakendub 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt).

IAS 12 muudatused täpsustavad, kuidas kajastada edasilükkunud tulumaksu 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 vastavate tehingutelt edasilükkunud tulumaks. Muudatused nõuavad ettevõtetelt edasilükkunud tulumaksu kajastamist tehingutelt, millest tulenevad esmasel kajastamisel maksustatavate ja mahaarvatavate ajutiste erinevuste võrdsed summad.

Kontsern hindab muudatuse mõju finantsaruandlusele.

Ülejäänud uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis veel ei kehti, ei ole eeldatavasti olulist mõju kontsernile.

Lisa 2 Riskide juhtimine

Riskijuhtimise põhimõtted

Risk on defineeritud kontsernis kui võimalik negatiivne kõrvalekalle oodatavast tulemusest. Riskijuhtimine on protsess, mille eesmärk on tegevuse efektiivsus ja kasumlikkus, mis vastaks strateegias määratletud aktsionäride ootustele. Kuivõrd riskid kaasnevad kõikide äritegevustega ja kõikidel tegevustasanditel, siis on riskijuhtimisse kaasatud juhtkonna kõrval kõik kontserni töötajad läbi sisekontrolli süsteemi. Riskijuhtimise ülesanneteks on äritegevusega seotud riskide tuvastamine ja mõõtmine, riskide kontrolli all hoidmiseks vajalike meetmete rakendamine, riskide seire ning raporteerimine riskijuhtimise tulemuslikkuse kohta.

Olemuslikult mõõdab kontsern riske:

- i) kvantifitseerides ehk riski võimalikku suurust hinnates läbi rahalise mahu muutuse või
- ii) kvalitatiivselt ehk baseerudes eksperthinnangule riski suuruse ning realiseerumise tõenäosuse kohta, arvestades toimivat kontrollikeskkonda.

Olenemata nendest valikutest, oleme rakendanud riskiisu ja -taluvuse mõõdikud, mis aitavad meil tuvastada riskide liikumise trende ning valmistada ette paremaks kontrollimiseks või maandamiseks vajalikke tegevusi. Sõltuvalt riskikategooriast koostatakse kas kuist või kvartaalset aruandlust. Kvartali riskiraport on koondriski raport ning see jõuab kõrgeima juhtimistasandini.

Riskijuhtimise struktuur ja vastutus

Kontserni riskijuhtimise süsteem on juhtimistasandil tsentraliseeritud – riskijuhtimist reguleerivad poliitika ja põhimõtted kehtestatakse kontserniülesena panga nõukogu või juhatuse poolt, et tagada Coop Pangas ja tütarettevõtetes ühtsete riskijuhtimise põhimõtete elluviimine ning kiire ja efektiivne reageerimine majanduskeskkonna või kontserni ärimudeli muutustele. Riskijuhtimise korraldus peab vastama kehtivatele seadusandlikele regulatsioonidele ja normatiividele.

Panga juhatus vastutab riskide juhtimise, kontrollimise, riskijuhtimise põhimõtete ja -meetodite juurutamise ning riskijuhtimise tulemuslikkuse eest. Juhatus võib riskide juhtimise korraldamisel delegeerida piiratud ulatuses ja piiratud otsustuspädevusega juhatuse poolt moodustatavatele kollegiaalsetele otsustusorganitele riskide võtmise, kontrollimise ja jälgimise.

Panga juhatuse poolt on moodustatud järgmised piiratud otsustuspädevusega komiteed ja komisjonid:

Aktivite ja passivate juhtimise komitee (APJK) ülesanded, koosseis ja tegevus on määratletud tema reglemendiga. Komitee ülesandeks on jälgida, kontrollida, analüüsida, hinnata ja juhtida riske, vastu võtta otsuseid ning viia neid ellu järgmistes vastutusvaldkondades:

- panga ja kontserni likviidsusrisk, lühi- ja pikaajalise likviidsuspositsiooni hindamine ja juhtimine;
- panga varade ja kohustuste tähtjastruktuuri jälgimine;
- intressitulude ja -kulude tasakaalu planeerimine ja intressiriski juhtimine;
- vastaspooltega seotud tähtjaliste ja mahuliste limiitide kehtestamine;
- võlakirjaportfelli juhtimine.

Krediidikomitee on panga kõrgeim organ krediidiotsuste tegemisel, riskide juhtimise eest vastutav tööorgan, mis on moodustatud kooskõlas krediidiasutuste seadusega ja panga põhikirjaga, tagamaks panga krediidipoliitika elluviimist läbi krediidiotsuste vastuvõtmise ning tagatiste nõuetele vastavuse hindamise.

Krediidikomisjon täidab Krediidikomitee funktsioone väiksema riskiga krediteerimisotsuste vastuvõtmisel.

Kontode komitee ülesandeks on läbi oma otsuste juhtida ja kontrollida kõrgema rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise riskiga klientidega kliendisuhte loomist ja kliendisuhte monitoorimist ning vajadusel kliendisuhte lõpetamist.

Riskijuhtimise efektiivseks elluviimiseks kasutatakse kolmetasandelise kaitseliini põhimõtet kooskõlas panga nõukogu poolt kinnitatud sisekontrollisüsteemi põhimõtetega.

Otsest riskikontrolli funktsiooni kandvad struktuuriüksused:

Esimene kaitseliin

Esimese kaitseliini moodustavad müügi- ja tugiüksused ning tütarettevõtted. Esimese kaitseliini ülesanne on tagada oma vastutusallas 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 peamisteks funktsioonideks on:

- kontserniülese vaadena regulaarne riskide tuvastamine, hindamine ja monitoorimine;
- stressitestimine, sh likviidsuse-, krediidi- ja tururiskide osas ning vastavate riskiraportite koostamine;
- juhatuse ja nõukogu informeerimine riskidest;
- riskijuhtimise meetodika arendamine, esimese kaitseliini nõustamine riskijuhtimise valdkonnas;
- koolituste läbiviimine 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 ning sisekontrollisüsteemi toimimist ning efektiivsust, panga struktuuriüksuste poolt panga pädeva organi vastu võetud otsuste täitmist, samuti kehtestatud reglementidest, limiitidest ja muudest sisemistest normidest kinnipidamist. Siseauditi üksuse tegevus on suunatud panga aktsionäride, hoiustajate ja muude kreditoride huvide kaitsmisele.

Kapitali juhtimine

Kontsern kasutab riskipõhist kapitali planeerimist, tagades, et kõik riskid oleksid igal ajahetkel piisavalt kaetud omavahenditega. Kapitalina käsitletakse kontserni omavahendeid, mis koosnevad esimese taseme ja teise taseme omavahenditest. Ülevaade regulatiivsetest omavahenditest on esitatud järgnevas tabelis.

Kapitalibaas	31.12.2021	31.12.2021 kohandatud*	31.12.2020
Esimese taseme omavahendid			
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	74 416	74 416	73 817
Kohustuslik reservkapital	3 165	3 165	2 802
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	20 461	20 461	13 564
Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum	8 012	10 725	4 835
Muu akumuleeritud koondkasum	-15	-15	-18
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus (-)	-6 757	-6 757	-6 757
Immateriaalne põhivara (-)	-7 457	-7 457	-5 930
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-6	-6	-3
Muud mahaarvamised I taseme omavahenditest (-)	-963	0	-715
Muud üleminekusätetest tulenevad omavahendite korrigeerimised	315	315	441
Esimese taseme omavahendid (Tier I kapital)	91 171	94 847	82 036
Allutatud kohustised	17 000	17 000	7 000
Teise taseme omavahendid (Tier II kapital)	17 000	17 000	7 000
Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks	108 171	111 847	89 036

* Sisaldab 2021. aasta kasumit, mis on sõltumatu audiitori poolt auditeeritud ja mis kaasatakse esimese taseme omavahendite koosseisu peale Finantsinspeksioonilt kasumi kaasamise loa saamist või aktsionäride poolt majandusaasta aruande kinnitamist ja millest on maha arvatud prognoositavad dividendide väljamaksed. Finantsinspeksioon on andnud loa 2021. aasta 9 kuu vahekasumi kaasamiseks.

Kapitali planeerimine toimub kontserni strateegiat, tulevikuootusi ja riskiprofiili ning riskiisu arvesse võtvate finantsseisundi aruande ja kasumi prognooside alusel. Kapitali planeerimise eest vastutab panga juhatus.

Sisemine kapitali adekvaatsuse tagamine (ICAAP) on pidev protsess, mille eesmärk on hinnata kontserni riskiprofiili ja sellele vastavat kapitali vajadust – ICAAP on aluseks regulaarsele kapitali planeerimisele kontsernis.

Kapitali vajaduse planeerimine ja prognoosimine toimub regulatiivse kapitali adekvaatsuse arvutamise baasil, mis võtab arvesse ICAAPist ja Finantsinspeksiooni järelevalvelisest hinnangust (SREP) tulenevaid kapitalinõudeid ning millele liidetakse juurde kapitalinõuded täiendavate riskide katteks, mida pole regulatiivsete kapitalinõuete raames arvestatud.

Kontserni riskiprofiili hinnatakse eelkõige järgmiste riskide lõikes: krediidirisk, kontsentratsioonirisk, likviidsusrisk, tururiskid, sh finantsinvesteeringute portfelist tulenev risk, pangaportfelli intressirisk, operatsioonirisk, strateegiline risk, reputatsioonirisk.

Minimaalne soovitav kapitali adekvaatsuse tase on SREP hinnangus leitud minimaalne nõutav kapitali adekvaatsuse tase, millele liidetakse vastavalt kontserni kehtivate tegevusstrateegiale ja finantsprognoosidele

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

Kapitali vajaduse leidmiseks prognoositakse finantspositsioone, võttes aluseks muutusi riskipositsioonide ja omakapitali kirjete lõikes. Finantsseisundi aruande ja kasumiaruande prognoose vaatab regulaarselt üle ja kinnitab panga juhatusele. Lisaks arvestatakse strateegilise riski ja reputatsiooniriski võimaliku mõjuga kontserni tegevuse edukusele ning leitakse vajalik omakapitali puhver, et tagada sisemiselt soovitav kapitali adekvaatsuse tase alternatiivsete ja riskistsenaariumite realiseerumisel. Ülevaade kapitali adekvaatsuse kujunemisest koos SREP hinnangust tulenevate kapitalinõuetega esitatakse panga juhatusele ja nõukogule kvartaalselt.

Kontsern tagab, et kõik riskid oleksid igal ajal kaetud piisava kapitaliga. Kontsern on 31.12.2021 seisuga ning oli ka 31.12.2020 seisuga kooskõlas kõikide regulatiivsete kapitalinõuetega.

Krediidiriski juhtimine

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

Kontsern lähtub krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel standardmeetodist. Kapitalinõuete arvutamisel kasutab kontsern aktsepteeritud reitinguagentuuride reitinguid Finantsinspektsiooni poolt kehtestatud korra järgi.

Krediidiriski juhtimise aluseks on kontserni krediidipoliitika. Krediidipoliitika põhieesmärkideks on saavutada krediiditegevusest jätkusuutlikult aktsionäride nõutavat tulunormi tagav kontserni varade tootlikkus, järgides konservatiivsuse ja riskide hajutatuse põhimõtteid ning võttes mõõdukaid riske, mis oleksid hinnatavad ning juhitavad.

Kontserni peamised krediidiriskile avatud varad on järgmised:

- raha ja raha ekvivalendid (s.h nõuded keskpankadele ja krediidasutustele, lisa 9);
- finantsinvesteeringud (lisa 10);
- laenu ja nõuded klientidele (lisa 11);
- muud finantsvarad (lisa 12).

Rahapaigutused krediidasutustesse ning finantsinvesteeringud väärtpaberitesse tehakse vastavalt APJK poolt kinnitatud vastaspoole limiidile. Vastaspoole krediidikõlblikkuse hindamisel ja krediidilimiidi määramisel võetakse arvesse tema asukohariik ja hinnang vastaspoole finantsseisundile, juhtimisele, juriidilisele staatusele ning turupositsioonile. Võlakirjainvesteeringute puhul hinnatakse täiendavalt likviidsust ja reitingut.

Krediidiriski mõõtmine

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

Panga krediidinõuete klassifitseerimine ja grupeerimine toimub kord kuus. Krediidinõuete krediidiriski klassid sõltuvalt laenusaja maksedistsipliinist ja finantsmajanduslikust seisundist:

- A – ei ole ilmnenu asjaolusid, mis võiksid põhjustada laenu mittelaekumist vastavalt laenulepingu tingimustele ehk korras laen, tähtjaks tasumata põhiosa maksed ja intressid puuduvad või on kuni 14 päeva vanad;
- B – sisaldab potentsiaalseid nõrkusi, mille kõrvaldamata jätmise võib tulevikus mõjutada laenusaja krediidivõimelisust põhiosa või intressimaksetega on viivitatud 15–30 päeva;
- C – sisaldab selgelt identifitseeritavaid puudusi, mille alusel võib arvata, et laenu täielik tagasimaksmine on kaheldav või laenu on restruktureeritud makseraskuste tõttu, makseviivitus 31–60 päeva;
- D – laenusaja ebapiisav krediidivõimelisus, mille alusel võib arvata, et laenu lepingujärgne tagasimaksmine on ebatõenäoline, kui olukord oluliselt ei muutu ehk kahtlane laen, makseviivitus 61-90 päeva;
- E – laenusaja ei suuda laenu lepingu-kohaselt kokkulepitud tingimustel püsivalt täita ehk maksejõuetusega laen, makseviivitus 91–180 päeva;

F – laenu teenindamine on lõppenud ning väljavaated maksevõime taastumiseks puuduvad ja/või leping on erakorraliselt ülesöeldud ehk lootusetu laen, makseviivitus 181 päeva ja enam või makseviivitus 91 päeva ja enam ning tagasimaksete summa 3 kuu jooksul on olnud 0 eurot.

Makseviivituseks krediidinõuete hindamisel loetakse laenu põhiosa või intressimaksetega viivitust enam kui kolm (3) eurot lepingu kohta.

Kontsern jaotab laenud krediitkvaliteedi klassidesse järgnevalt:

Riskiklass	Jälgimine	PD%	Moody´s	S&P
A	Tavaline jälgimine	0.01%- 1%	Baa1, Baa2, Baa3	BBB, BBB+, BBB-
B		1%-3%	Ba1, Ba2, Ba3	BB+, BB, BB-
C	Spetsiifiline jälgimine	3%-20%	B1, B2, B3	B+, B, B-
D		20%-50%	C	C
E	Mittetöötav	100%	C	D
F		100%	C	D

Maksejõuetuse tõenäosuse (PD) määrad on arvatud lähtudes kaalutud keskmisest kontserni laenuoodete portfelist ja võivad varieeruda teistsuguse portfelli jaotuse korral toodete lõikes. Liisingfinantseerimise ja kodulaenude PD määrad on keskmisest väiksemad ning tarbijalaenud keskmisest kõrgema PD määraga. S&P või Moody´s reitinguklassid A kategoorias määratakse ainult aktiivsel turul kaubeldavatele võlakirjadele, mistõttu ei ole neid ülaolevas tabelis laenude jaotuse kohta esitatud.

2020. aastal alanud COVID-19 pandeemia, välja kuulutatud eriolukord ning kaasnenud muudatused majanduskeskkonnas mõjutasid kontserni krediidiportfelli. Kontsern liitus turuülese maksemoratoriumiga, pakkudes klientidele soovi korral maksepuhkuseid ning laenuperioodi pikendamisi.

2021. aasta seisuga on enamus maksepuhkustest lõppenud ning nimetatud leevendusmeetmetega seotud laenuportfelli maksedistsipliin on väga hea. 2021. aasta ei toonud kaasa märkimisväärset maksepuhkuse taotluste kasvu, mida toetas majandusolukorra ja tööturu üldine taastumine ning krediidiportfelli sektorite jaotus.

2021. aastal kontsern täiendas oma krediidiriski hindamise protsessi keskkonnamõjude, sotsiaalmajanduslike mõjude ning juhtimislike mõjude hindamise raamistikuga, kuna mõistab, et nende riskide võimalik realiseerumine omab otsest seost klientide krediidiriskiga. Kliendid, kelle tegevusega kaasneb keskkonnamõju, on igal konkreetsel juhul kontrollitud, et nad vastaksid oma tegevuses kehtivatele keskkonnanõuetele.

Oodatava krediidikahju (ECL) mõõtmine

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

Vastavalt IFRS 9 standardile jaotatakse finantsvarad kolme faasi lähtuvalt viivituspäevade arvust, juriidilise isiku finantsseisundist ja muudest muutustest nõude kvaliteedis, kas töötavaks nõudeks (*performing*, faas 1), kvaliteedi langusega nõudeks (*under-performing*, oluline krediidiriski suurenemine, faas 2) või mittetöötavaks nõudeks (*non-performing*, maksejõuetus, faas 3). Faas 1 nõuetele leitakse allahindlusmäär 12 kuu oodatava

krediidikahju alusel. Faas 2 ja faas 3 nõuetele leitakse allahindlusmäär lepingu eluea jooksul oodatava krediidikahju alusel. Faas 3 nõuetele leitakse allahindlus, eeldades nõude maksejõuetust (*default*).

Oodatav kahju on leitav maksejõuetuse tõenäosuse (PD), kahjumäära (LGD) ja maksejõuetuse hetke oodatava nõudejäägi (EAD) korrutisena diskonteerituna tänapäeva. Laenukahjude hindamiseks võetakse arvesse laenu ja intressimaksete laekumised tulevastel perioodidel, samuti oodatavad laekumised tagatisvara müügist, laenu nõude müügist või tulevikus taastuvast maksevõimest, diskonteerides finantsvara algse sisemise intressimääraga, mille tulemusel leitakse laenu tagasisaadav summa.

Lepingu eluea jooksul oodatava krediidikahju arvutamiseks korrigeeritakse nõude oodatavat 12 kuulist PD-d vastavalt makromajanduslikule prognoosile.

Kõikide toodete puhul on PD'de korrigeerimiseks kasutatud makromajanduse stsenaariumite valik baseerunud ekspertarvamusele ja kvantitatiivsele analüüsile. Makronäitajatest kasutab pank töötuse määra ja SKP muutust. Regressioonanalüüs koostati seejuures Eesti viivislaenude ja makronäitajate vahel. Makromajanduslike näitajate prognoosid põhinevad rahandusministeeriumi viimasel olemasoleval makromajanduslike suundumuste analüüsil. Kaalutud mõju maksejõuetuse tõenäosusele on arvatud, kasutades kaaluna baasstsenaariumi puhul 60%-st määra, positiivse stsenaariumi korral 10%-st määra ja negatiivse stsenaariumi puhul 30%-st määra ning seda kõigi toodete puhul. Kaalude määramisel on kasutatud ekspertarvamusi. Võrreldes 2020. aastaga on suurem kaal omistatud negatiivsele stsenaariumile (10%>30%) ja väiksem kaal baasstsenaariumile (80%>60%), seda enne kõike ebakindlate makromajanduslike väljavaadete tõttu.

Individuaalne ja grupiviisiline hindamine ning grupeerimine

Individuaalselt hinnatakse äriklientide nõudeid, mille puhul kliendi kogurisk (nõuete kogusumma, kui risk kuulub konsolideerimisele regulatiivse kontsentratsiooniriski mõistes) ületab krediitikomitee poolt sätestatud olulise riski piiri 250 tuhat eurot ning kuulub riskiklassi C, D, E ja F. Eraklientide puhul on vastav riski piir 150 tuhat eurot. Individuaalselt hinnatakse ka pideva jälgimise all olevate klientide nõudeid.

Krediidinõudeid hinnatakse vastavalt klassifitseerimise ja grupeerimise tulemustele grupipõhiselt või individuaalselt. Nõuete grupeerimise eesmärgiks on koondada sarnast krediidiriski omavad nõuded, hindamaks neid grupipõhiselt arvestades laenu liiki, laenu tagatust, krediidireitingut. Grupeerimise eelduseks on piisava ja statistiliselt usaldusväärse informatsiooni olemasolu. Nõuete gruppide tunnuste ja allahindlusmäärade arvestamise aluseks on laenuportfelli statistilise käitumise, reaalsete kahjujuhtumite ja majanduse üldise olukorra muudatuste analüüs, makromajanduslikud prognoosid ja vastavate makronäitajate mõju klientide maksevõimele ja tagatiste väärtustele.

Nõuete hindamise sagedus:

- grupipõhist hindamist teostatakse igakuiselt;
- individuaalset hindamist teostatakse kvartaalselt ning hindamise tulemused kinnitatakse panga krediitikomitees.

Märkimisväärne krediidiriski suurenemine

Märkimisväärseks krediidiriski suurenemiseks, loetakse ühe või mitme alloleva kriteeriumi esinemist:

- kui klient on olnud viimase kolme kuu jooksul vähemalt üks kord üle 30-päevases võlgnevuses;
- kliendi riskiklass on halvenenud 2 astme võrra võrreldes laenu esmase väljastamisega;

- kui mõni kliendi nõuetest on restruktureeritud makseraskuste tõttu või sisaldab intressi maksepuhkust või intressi ajatamist;
- klient on pideva jälgmise all.

Kõik sama laenusaja nõuded hinnatakse samasse klassi madalaima riskiklassi järgi.

Pank kehtestas uued täiendavad kriteeriumid, tuvastamaks kõrgenenud krediidiriski, rakendades jälgimisnimekirja lisamise põhimõtet. Tunnused, mis viitavad potentsiaalselt 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 nõrgenenud maksekäitumine ja makseviivitus > 30 päeva;
- kliendi finantskovenandid jäävad täitmata ulatuses, mis viitab piiratud võimalustele teenindada võlga nõuetekohaselt;
- ebasoodsad muutused tagatisvara väärtuses ja positsioonis;
- õiguslikud toimingud ja meetmed, mis võivad oluliselt mõjutada kliendi majanduslikku olukorda;
- välisaudiitorite poolt välja toodud märkused;
- muud tegurid, mis viitavad potentsiaalselt suurenenud krediidiriskile.

Maksejõuetuse definitsioon ja mittetöötavad varad

Kontsern defineerib finantsvara maksejõuetuna, lähtudes kvalitatiivsetest või kvantitatiivsetest kriteeriumitest.

Kvantitatiivsed kriteeriumid:

- vähemalt üks kliendile väljastatud nõuetest on üle 90 päeva viivituses lepinguliste maksetega (põhiosa või intress); ja
- võlgnevuse suurus on üle 3 euro.

Kvalitatiivsed kriteeriumid:

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

Kui laenu on vähemalt 3 kuud korrektselt teenindatud ning ühtegi ülaltoodud kriteeriumitest enam ei esine, võib laenu arvata tagasi faasi 2 kuuluvaks, v.a. juhul kui krediidiinõudele on rakendatud makseraskuse tõttu restruktureerimise meetmeid.

Sensitiivsusanalüüs

Kontsern kasutab sensitiivsusanalüüsi läbiviimisel makronäitajaid – eraisikute laenude puhul töötuse määra muutumist ja ettevõtete laenude puhul SKP muutust. Baasstsenaariumina kasutatakse rahandusministeeriumi prognoosi, positiivse stsenaariumi puhul eeldatakse 5% SKP suurenemist aastas ja 1% võrra väiksemat töötuse taset kui baasstsenaariumis. Negatiivse stsenaariumi korral eeldatakse 1.5% SKP vähenemist aastas ja 3.5% võrra suuremat töötuse taset kui baasstsenaariumis. ECL muutus on leitud, hinnates nende makronäitajate muutuse mõju maksejõuetuse tõenäosusele.

Kaalutud mõju maksejõuetuse tõenäosusele on arvatud, kasutades kaaluna baasstsenaariumi puhul 60%-st määra, positiivse stsenaariumi korral 10%-st määra ja negatiivse stsenaariumi korral 30% määra ning seda kõigi toodete puhul. Kaalusid muudeti 2021. aastal seoses ebakindla makromajandusiku olukorraga, suurendades negatiivse stsenaariumi osakaalu.

Allpool olev tabel näitab baasstsenaariumi kaalude muutuste mõju kontserni laenuportfellile seisuga 31.12.2021.

Stsenaariumi kaalude muutus (baas-positiivne-negatiivne)	Mõju laenuportfellile
60%-0%-40%	-340
60%-20%-20%	308

Seisuga 31.12.2020 baasstsenaariumi kaalude muutuste mõju oli selline:

Stsenaariumi kaalude muutus (baas-positiivne-negatiivne)	Mõju laenuportfellile
80%-5%-15%	-30
80%-15%-5%	30

Alljärgnev tabel näitab ECL-i muutust juhul, kui negatiivse stsenaariumi korral toimuksid alljärgnevad muutused töötuse määras ja SKP-s:

	Mõju laenuportfellile 2021	Mõju laenuportfellile 2020
Juriidiliste isikute laenud: SKP muutus -2%	-163	-4
Eraisikute laenud: töötuse määr +2%	-950	-57

Maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon

Kontserni maksimaalne krediidiriskile avatud positsioon finantsinstrumentidest, millele rakendatakse allahindlusmudelit:

31.12.2021	Faas 1	Faas 2	Faas 3	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid	252 799	0	0	252 799
Võlainstrumentid õiglasel väärtusel muutustega läbi muu koondkasumi	5 932	0	0	5 932
Laenud eraisikutele				
Tarbimisläänud	65 495	2 926	1 959	70 380
Liisingfinantseerimine	50 554	337	12	50 903
Eluasemelaenud ja muud laenud	355 013	8 961	625	364 599
Laenud juriidilistele isikutele				
Liisingfinantseerimine	55 948	1 892	4	57 844
Muud laenud	403 159	12 705	2 633	418 497
Kokku	930 169	26 821	5 233	962 223
Allahindlus	-4 563	-1 707	-2 557	-8 827
Neto laenud kokku	925 606	25 114	2 676	953 396
Bilansivälised kohustised				
Finantsgarantiid	16 000	553	0	16 553
Kasutamata krediidilimiidid	30 719	188	0	30 907
Kasutamata arvelduskrediidid	92 880	1 051	0	93 931
Bilansivälised kohustised kokku	139 599	1 792	0	141 391
Allahindlus	-285	-15	0	-300
Neto bilansivälised kohustised kokku	139 314	1 777	0	141 091
31.12.2020				
Raha ja raha ekvivalendid	170 750	-	-	170 750
Võlainstrumentid õiglasel väärtusel muutustega läbi muu koondkasumi	3 011	-	-	3 011
Laenud eraisikutele				
Tarbimisläänud	64 091	3 497	3 293	70 881
Liisingfinantseerimine	36 705	475	127	37 307
Eluasemelaenud ja muud laenud	254 762	7 077	622	262 461
Laenud juriidilistele isikutele				
Liisingfinantseerimine	44 003	2 805	296	47 104
Muud laenud	240 611	16 847	4 125	261 583
Kokku	640 172	30 701	8 463	679 336
Allahindlus	-3 351	-2 514	-2 878	-8 743
Neto laenud kokku	636 821	28 187	5 585	670 593
Bilansivälised kohustised				
Finantsgarantiid	9 144	1 401	-	10 545
Kasutamata krediidilimiidid	20 960	617	-	21 577
Kasutamata arvelduskrediidid	43 020	1 094	-	44 114
Bilansivälised kohustised kokku	73 124	3 112	-	76 236
Allahindlus	-65	-34	-	-99
Neto bilansivälised kohustised kokku	73 059	3 078	-	76 137

Nõuded krediidasutustele ja finantsinvesteeringud jagunevad krediidikvaliteedi lõikes järgnevalt:

31.12.2021	AA- ja kõrgem	A- kuni A+	BBB- kuni BBB+	BB- kuni BB+	B- kuni B+	Reitinguta	Kokku
Sularaha ja nõuded keskpangale	0	0	0	0	0	237 374	237 374
Nõuded teiste krediidi- ja finantsasutuste vastu*	557	1 356	0	0	0	13 512	15 425
Võlainstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	0	797	2 780	0	0	2 355	5 932

* ilma reitinguta on üks Eesti krediidasutus ja EL-i maksete infrastruktuuri haldav finantsasutus, kelle suhtes grupp hoiab ainult väga likviidseid positsioone.

31.12.2020	AA- ja kõrgem	A- kuni A+	BBB- kuni BBB+	BB- kuni BB+	B- kuni B+	Reitinguta	Kokku
Sularaha ja nõuded keskpangale	0	0	0	0	0	162 899	162 899
Nõuded teiste krediidi- ja finantsasutuste vastu	158	2 098	0	0	0	5 595	7 851
Võlainstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	0	737	1 249	407	0	618	3 011

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

Sularaha ja kõrge kvaliteediga nõuded keskpanga vastu (Eesti Pank) on reitinguta, kuid neid võib hinnata AA-või kõrgema kvaliteediasemega.

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

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

Laenude jagunemine krediitkvaliteedi järgi laenu liikide lõikes on esitatud alljärgnevas tabelites:

Eraisikute tarbimis- laenud	Faas 1	Faas 2	Faas 3	2021 kokku	Faas 1	Faas 2	Faas 3	2020 kokku
A	64 084	0	0	64 084	61 062	0	0	61 062
B	1 411	0	0	1 411	3 029	0	0	3 029
C	0	2 490	0	2 490	0	3 018	0	3 018
D	0	436	0	436	0	479	0	479
E	0	0	362	362	0	0	827	827
F	0	0	1 597	1 597	0	0	2 466	2 466
Kokku	65 495	2 926	1 959	70 380	64 091	3 497	3 293	70 881
Allahindlus	-1 257	-547	-1 619	-3 423	-1 459	-754	-2 476	-4 689
Netojääk	64 238	2 379	340	66 957	62 632	2 743	817	66 192

Eraisikute liising- finantsee- rimine	Faas 1	Faas 2	Faas 3	2021 kokku	Faas 1	Faas 2	Faas 3	2020 kokku
A	50 217	0	0	50 217	36 540	0	0	36 540
B	337	0	0	337	165	0	0	165
C	0	322	0	322	0	453	0	453
D	0	15	0	15	0	22	0	22
E	0	0	6	6	0	0	114	114
F	0	0	6	6	0	0	13	13
Kokku	50 554	337	12	50 903	36 705	475	127	37 307
Allahindlus	-32	-5	-5	-42	-16	-11	-41	-68
Netojääk	50 522	332	7	50 861	36 689	464	86	37 239

Eluaseme- laenu ja muud eraloenu	Faas 1	Faas 2	Faas 3	2021 kokku	Faas 1	Faas 2	Faas 3	2020 kokku
A	354 297	0	0	354 297	253 746	0	0	253 746
B	716	0	0	716	1 016	0	0	1 016
C	0	8 912	0	8 912	0	6 887	0	6 887
D	0	49	0	49	0	164	0	164
E	0	0	274	274	0	26	124	150
F	0	0	351	351	0	0	498	498
Kokku	355 013	8 961	625	364 599	254 762	7 077	622	262 461
Allahindlus	-78	-181	-109	-368	-53	-121	-48	-222
Netojääk	354 935	8 780	516	364 231	254 709	6 956	574	262 239

Ettevõtete liising- finantsee- rimine	Faas 1	Faas 2	Faas 3	2021 kokku	Faas 1	Faas 2	Faas 3	2020 kokku
A	18 556	0	0	18 556	13 016	0	0	13 016
B	37 392	0	0	37 392	30 987	0	0	30 987
C	0	1 751	0	1 751	0	2 735	0	2 735
D	0	141	0	141	0	70	0	70
E	0	0	0	0	0	0	189	189
F	0	0	4	4	0	0	107	107
Kokku	55 948	1 892	4	57 844	44 003	2 805	296	47 104
Allahindlus	-367	-108	-2	-477	-339	-169	-106	-614
Netojääk	55 581	1 784	2	57 367	43 664	2 636	190	46 490

Ettevõtete muud laenuid	Faas 1	Faas 2	Faas 3	2021 kokku	Faas 1	Faas 2	Faas 3	2020 kokku
A	85 902	0	0	85 902	100 643	0	0	100 643
B	317 257	0	0	317 257	139 968	0	0	139 968
C	0	12 705	0	12 705	0	16 608	0	16 608
D	0	0	0	0	0	176	0	176
E	0	0	2 515	2 515	0	63	147	210
F	0	0	118	118	0	0	3 978	3 978
Kokku	403 159	12 705	2 633	418 497	240 611	16 847	4 125	261 583
Allahindlus	-2 829	-866	-822	-4 517	-1 484	-1 459	-207	-3 150
Netojääk	400 330	11 839	1 811	413 980	239 127	15 388	3 918	258 433

Aruandeperioodil arvestati liisingu kasutamata limiitidelt allahindluse eraldis 24 tuhat eurot (2020: 10 tuhat eurot) ja ettevõtete muude laenude kasutamata limiitidelt allahindluse eraldis 276 tuhat eurot (2020: 89 tuhat eurot).

Bilansivälised kohustised	Faas 1	Faas 2	Faas 3	2021 kokku	Faas 1	Faas 2	Faas 3	2020 kokku
A	56 871	0	0	56 871	41 488	0	0	41 488
B	82 728	0	0	82 728	31 636	0	0	31 636
C	0	1 792	0	1 792	0	3 112	0	3 112
D	0	0	0	0	0	0	0	0
E	0	0	0	0	0	0	0	0
F	0	0	0	0	0	0	0	0
Kokku	139 599	1 792	0	141 391	73 124	3 112	0	76 236
Allahindlus	-285	-15	0	-300	-65	-34	0	-99
Netojääk	139 314	1 777	0	141 091	73 059	3 078	0	76 137

Järgnev tabel analüüsib laenude ülekandmisi faaside vahel, bruto jääkväärtus

31.12.2021	Ülekandmised 1. ja 2. faasi vahel		Ülekandmised 2. ja 3. faasi vahel		Ülekandmised 1. ja 3. faasi vahel	
	1. faasist 2. faasi	2. faasist 1. faasi	2. faasist 3. faasi	3. faasist 2. faasi	1. faasist 3. faasi	3. faasist 1. faasi
	Laenud eraisikutele					
Tarbimislaenu	956	827	177	24	341	59
Liisingfinantseerimine	221	236	0	19	0	57
Eluasemelaen ja muud eralaenu	3 950	1 121	216	28	29	15
Kokku	5 127	2 184	393	71	370	131
Laenud ettevõtetele						
Liisingfinantseerimine	496	1 009	0	26	0	0
Muud laenu	4 502	2 134	2 450	0	40	0
Kokku	4 998	3 143	2 450	26	40	0

31.12.2020	Ülekandmised 1. ja 2. faasi vahel		Ülekandmised 2. ja 3. faasi vahel		Ülekandmised 1. ja 3. faasi vahel	
	1. faasist 2. faasi	2. faasist 1. faasi	2. faasist 3. faasi	3. faasist 2. faasi	1. faasist 3. faasi	3. faasist 1. faasi
	Laenud eraisikutele					
Tarbimislaenu	1 356	212	293	23	1 235	11
Liisingfinantseerimine	355	222	39	0	69	0
Eluasemelaen ja muud eralaenu	5 186	1 174	183	93	105	8
Kokku	6 897	1 608	515	116	1 409	19
Laenud ettevõtetele						
Liisingfinantseerimine	1 169	2 037	92	0	66	0
Muud laenu	8 917	492	0	0	147	0
Kokku	10 086	2 529	92	0	213	0

Tähtjaks tasumata laenu (bruto jääkväärtus)

31.12.2021						
Laenu eraisikutele				Laenu ettevõtetele		
Tarbimislaenu	Liising-finantseerimine	Eluasemelaenu ja muud eralaenu	Liising-finantseerimine	Muud laenu		
1-30 päeva	3 473	2 066	3 180	6 331		
31-60 päeva	758	100	162	289		
61-90 päeva	438	15	8	0		
Üle 90 päeva	1 816	6	4	118		
Kokku	6 485	2 187	3 354	6 738		

31.12.2020						
Laenu eraisikutele				Laenu ettevõtetele		
Tarbimislaenu	Liising-finantseerimine	Eluasemelaenu ja muud eralaenu	Liising-finantseerimine	Muud laenu		
1-30 päeva	4 100	872	3 788	175		
31-60 päeva	901	114	60	164		
61-90 päeva	507	37	122	176		
Üle 90 päeva	3 093	31	148	4 125		
Kokku	8 601	1 054	4 118	4 640		

Tähtjaks tasumata üle 90 päevaste laenu vähenemise peamiseks põhjusteks on mittetöötavate tarbimislaenu müük ja suuremate mittetöötavate ettevõtete laenu lahendamine.

Mittetöötavad laenud (faas 3)

31.12.2021	Laenujääk	Allahindlus	Netojääk	Tagatise õiglane väärtus
Laenud eraisikutele				
Tarbimislauenud	1 959	-1 619	340	0
Liisingfinantseerimine	12	-5	7	10
Eluasemelaenud ja muud laenud	625	-109	516	1 461
Kokku	2 596	-1 733	863	1 471
Laenud ettevõtetele				
Liisingfinantseerimine	4	-2	2	6
Muud laenud	2 633	-822	1 811	1 439
Kokku	2 637	-824	1 813	1 445

31.12.2020	Laenujääk	Allahindlus	Netojääk	Tagatise õiglane väärtus
Laenud eraisikutele				
Tarbimislauenud	3 293	-2 476	817	0
Liisingfinantseerimine	127	-41	86	253
Eluasemelaenud ja muud laenud	622	-48	574	1 223
Kokku	4 042	-2 565	1 477	1 476
Laenud ettevõtetele				
Liisingfinantseerimine	296	-106	190	1 762
Muud laenud	4 125	-207	3 918	15 619
Kokku	4 421	-313	4 108	17 381

Finantsvarade tagatus

Kontsern hindab nii laenu taotlemise protsessi käigus kui ka hilisemalt perioodiliselt tagatise väärtust. Kontsernil on sisemised eeskirjad erinevat tüüpi tagatiste maksimaalsele aktsepteerimisväärtusele laenu taotlemise hetkel. Hinnangud tagatise turuväärtusele põhinevad konservatiivsuse printsiibil ja arvestavad tagatise tüüpi, asukohta, likviidsust ja realiseerimise tõenäosust. Kinnisasjade hindamisel kasutatakse eksperthinnanguid. Kommerts-kinnisvara individuaalseid hinnanguid uuendatakse vähemalt kord aastas. Elukondliku ning muud homogeenset tüüpi kinnisvara puhul kasutatakse regulaarseks ümberhindluseks ka statistilisi indekseerimismudeleid.

Põhilised laenude tagatiste tüübid on:

- kinnisvara (hüpoteek)
- nõudeõigus
- kommertspant
- masinad ja seadmed
- KredEx või Maaelu Edendamise Sihtasutuse garantii
- eraisiku või juriidilise isiku käendus või garantii
- pangadeposiit
- aktsiate või osade pant
- kaubeldavad väärtpaberid

Eelistatud on sellised tagatised, kus on madal seos kliendi makseriski ja tagatise turuväärtuse vahel. Tagatiseks panditav vara peab olema kindlustatud, tagatise eluiga peab olema pikem kui laenu tagastuse tähtaeg ning tagatise turuväärtus peab ületama laenujääki.

Tagamata laenu väljastatakse eraisikutele limiteeritud ulatuses. Juriidilistele isikutele väljastatakse tagamata laenu vaid juhul, kui kliendi krediidirisk on väga madal, maksevõime kõrge ning rahavoo prognoos stabiilne.

Aruandeperioodi jooksul ei ole kontserni sisemised eeskirjad seoses tagatistega oluliselt muutunud ning samuti ei ole olnud märkimisväärset muutust tagatiste üldises kvaliteedis. Ülevaade ületagatud ja alatagatud laenude kohta on toodud alljärgnevas tabelites.

31.12.2021	Ületagatud laenu		Alatagatud laenu	
	Bilansiline laenujääk	Tagatise õiglane väärtus	Bilansiline laenujääk	Tagatise õiglane väärtus
Laenud eraisikutele				
Tarbimislaenu	0	0	66 957	0
Liisingfinantseerimine	50 142	76 379	719	195
Eluasemelaenu ja muud laenu	358 942	867 539	5 289	1 698
Kokku	409 084	943 918	72 965	1 893
Laenud ettevõtetele				
Liisingfinantseerimine	57 055	102 232	312	233
Muud laenu	339 110	1 109 670	74 870	17 508
Kokku	396 165	1 211 902	75 182	17 741

31.12.2020	Ületagatud laenu		Alatagatud laenu	
	Bilansiline laenujääk	Tagatise õiglane väärtus	Bilansiline laenujääk	Tagatise õiglane väärtus
Laenud eraisikutele				
Tarbimislaenu	0	0	66 192	0
Liisingfinantseerimine	37 198	54 809	41	27
Eluasemelaenu ja muud laenu	258 383	620 047	3 856	1 084
Kokku	295 581	674 856	70 089	1 111
Laenud ettevõtetele				
Liisingfinantseerimine	46 391	79 671	99	92
Muud laenu	203 385	686 242	55 048	12 143
Kokku	249 776	765 913	55 147	12 235

Laenu riski taset väljendab tagatisvara turuväärtus laenusumma suhtes ehk LTV suhtarv. Tagatise finantsmõju on oluline laenude ja nõuete puhul, mille teenindamine kliendi esmastest rahavoogudest on ebatõenäoline, mis väljendub pikas (üle 90 päeva) makseviivituses. Ülevaade mittetöötavate (faas 3) ületagatud ja alatagatud laenude jaotusest on toodud alljärgnevas tabelites.

31.12.2021	Ületagatud laenu		Alatagatud laenu	
	Bilansiline laenujääk	Tagatise õiglane väärtus	Bilansiline laenujääk	Tagatise õiglane väärtus
Laenud eraisikutele				
Tarbimislaenu	0	0	340	0
Liisingfinantseerimine	4	10	3	0
Eluasemelaenu ja muud laenu	448	1 461	68	0
Kokku	452	1 471	411	0
Laenud ettevõtetele				
Liisingfinantseerimine	2	6	0	0
Muud laenu	160	609	1 651	830
Kokku	162	615	1 651	830

31.12.2020	Ületagatud laenu		Alatagatud laenu	
	Bilansiline laenujääk	Tagatise õiglane väärtus	Bilansiline laenujääk	Tagatise õiglane väärtus
Laenu eraisikutele				
Tarbimislaenu	0	0	817	0
Liisingfinantseerimine	79	253	7	0
Eluasemelaenu ja muud laenu	477	1 211	97	12
Kokku	556	1 464	921	12
Laenu ettevõtetele				
Liisingfinantseerimine	190	1 762	0	0
Muud laenu	3 462	15 619	456	0
Kokku	3 652	17 381	456	0

Laenu ja nõuded klientidele tagatiste lõikes

Eraisikud	31.12.2021	31.12.2020
Hüpoteegi tagatise laenu	362 647	261 345
Liisingvara	50 639	37 296
Tagatise laenu	72 464	71 785
Käendused, garantiid	102	138
Muud	30	85
Kokku	485 882	370 649
Allahindlus	-3 833	-4 979
Neto laenu kokku	482 049	365 670

Ettevõtted	31.12.2021	31.12.2020
Hüpoteegi tagatise laenu	367 684	220 375
Liisingvara	57 844	47 104
Tagatise laenu	110	652
Käendused, garantiid	4 650	5 420
Muud	46 053	35 136
Kokku	476 341	308 687
Allahindlus	-4 994	-3 764
Neto laenu kokku	471 347	304 923

Finantsvarade allahindlused

Laenu allahindlused aruandeperioodil on mõjutatud erinevatest faktoritest:

- Faasist 1 liikumine faasi 2 või faasi 3 tulenevalt finantsinstrumendi krediidiriski märgatavast suurenemisest (või vähenemisest) või laenu muutumisest mittetöötavaks ning sellele järgnevalt liikumisest 12-kuulise või eluaea alusel arvatud krediidakahju mudelisse.
- Uutest aruandeperioodil arvele võetud finantsinstrumentidest lisandunud allahindlused, samuti allahindluste vähendamised aruandest välja kantud finantsinstrumentidest.
- Regulaarse allahindlusmudelite sisendite täiendamine ja oodatava krediidakahju (ECL) muutused tulenevalt muutustest maksejõuetuks muutumise tõenäosuses (PD), laenujäägist maksejõuetuse hetkel (EAD) ja oodatava kahju suurusest (LGD).
- Mudelite ja eelduste muudatuste mõjud ECL mudelile.
- Diskonteerimise mõju ECL mudelis, kuivõrd ECL mõõdetakse nüüdisväärtuses.
- Valuutakursi muutuse mõjud välisvaluutas nomineeritud finantsvarade puhul.
- Aruandeperioodil maha kantud laenu ja nendega seotud allahindlused.

Järgnevad tabelid analüüsivad allahindluste liikumist aruandeperioodil. Allahindluse muutus faaside vahel liikumisest kajastub real „Allahindluste ümberarvutused“. Samuti kajastuvad sellel real laenude tagasimaksete mõjud.

2021	Faas 1 (12kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Allahindlused seisuga 01.01.2021	-3 351	-2 514	-2 878	-8 743
Ülekanne faasi 1	-507	436	71	0
Ülekanne faasi 2	91	-136	45	0
Ülekanne faasi 3	15	807	-822	0
Allahindluste ümberarvutused	1 608	-720	-825	63
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-2 419	-84	0	-2 503
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-1 212	303	-1 531	-2 440
Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet				
Mahakandmised	0	3	125	128
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	0	501	1 727	2 228
Saldo seisuga 31.12.2021	-4 563	-1 707	-2 557	-8 827

2020	Faas 1 (12kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Allahindlused seisuga 01.01.2020	-2 292	-1 686	-1 362	-5 340
Ülekanne faasi 1	-235	225	10	0
Ülekanne faasi 2	118	-157	39	0
Ülekanne faasi 3	51	114	-165	0
Allahindluste ümberarvutused	518	-1 780	-1 999	-3 261
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-1 513	-77	0	-1 590
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-1 061	-1 675	-2 115	-4 851
Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet				
Mahakandmised	0	0	112	112
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	2	847	487	1 336
Saldo seisuga 31.12.2020	-3 351	-2 514	-2 878	-8 743

Järgnevad tabelid analüüsivad allahindluste liikumist aruandeperioodil laenuotodete lõikes:

Eraisikute tarbimislaenu allahindlused, 2021	Faas 1 (12kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Allahindlused seisuga 01.01.2021	-1 459	-754	-2 476	-4 689
Ülekanne faasi 1	-279	229	50	0
Ülekanne faasi 2	42	-65	23	0
Ülekanne faasi 3	14	50	-64	0
Allahindluste ümberarvutused	1 179	-504	-879	-204
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-754	-4	0	-758
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	202	-294	-870	-962
Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet				
Mahakandmised	0	0	0	0
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	0	501	1 727	2 228
Saldo seisuga 31.12.2021	-1 257	-547	-1 619	-3 423

Eraisikute tarbimislaenu allahindlused, 2020	Faas 1 (12kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Allahindlused seisuga 01.01.2020	-1 365	-440	-960	-2 765
Ülekanne faasi 1	-67	60	7	0
Ülekanne faasi 2	50	-71	21	0
Ülekanne faasi 3	50	86	-136	0
Allahindluste ümberarvutused	686	-1 236	-2 007	-2 557
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-815	0	0	-815
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-96	-1 161	-2 115	-3 372
Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet				
Mahakandmised	0	0	112	112
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	2	847	487	1 336
Saldo seisuga 31.12.2020	-1 459	-754	-2 476	-4 689

Eraisikute liisingfinantseerimise allahindlused, 2021	Faas 1 (12kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Allahindlused seisuga 01.01.2021	-16	-11	-41	-68
Ülekanne faasi 1	-26	6	20	0
Ülekanne faasi 2	0	-7	7	0
Ülekanne faasi 3	0	0	0	0
Allahindluste ümberarvutused	25	4	-3	26
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-15	0	0	-15
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-16	3	24	11
Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet				
Mahakandmised	0	3	12	15
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	0	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2021	-32	-5	-5	-42

Eraisikute liisingfinantseerimise allahindlused, 2020	Faas 1 (12kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Allahindlused seisuga 01.01.2020	-69	-22	-10	-101
Ülekanne faasi 1	-11	11	0	0
Ülekanne faasi 2	1	-1	0	0
Ülekanne faasi 3	0	3	-3	0
Allahindluste ümberarvutused	101	-1	-28	72
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-38	-1	0	-39
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	53	11	-31	33
Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet				
Mahakandmised	0	0	0	0
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	0	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2020	-16	-11	-41	-68

Eluasemelaenu ja muude eralaenu allahindlused, 2021	Faas 1 (12kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Allahindlused seisuga 01.01.2021	-53	-121	-48	-222
Ülekanne faasi 1	-11	11	0	0
Ülekanne faasi 2	2	-5	3	0
Ülekanne faasi 3	0	9	-9	0
Allahindluste ümberarvutused	5	-74	-55	-124
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-21	-1	0	-22
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-25	-60	-61	-146
Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet				
Mahakandmised	0	0	0	0
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	0	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2021	-78	-181	-109	-368

Eluasemelaenu ja muude eralaenu allahindlused, 2020	Faas 1 (12kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Allahindlused seisuga 01.01.2020	-138	-172	-155	-465
Ülekanne faasi 1	-58	55	3	0
Ülekanne faasi 2	4	-22	18	0
Ülekanne faasi 3	0	11	-11	0
Allahindluste ümberarvutused	253	10	97	360
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-114	-3	0	-117
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	85	51	107	243
Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet				
Mahakandmised	0	0	0	0
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	0	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2020	-53	-121	-48	-222

Ettevõtete liisingfinantseerimise allahindlused, 2021	Faas 1 (12kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Allahindlused seisuga 01.01.2021	-339	-169	-106	-614
Ülekanne faasi 1	-71	70	1	0
Ülekanne faasi 2	11	-23	12	0
Ülekanne faasi 3	0	0	0	0
Allahindluste ümberarvutused	338	31	-3	366
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-306	-17	0	-323
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-28	61	10	43
Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet				
Mahakandmised	0	0	94	94
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	0	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2021	-367	-108	-2	-477

Ettevõtete liisingfinantseerimise allahindlused, 2020	Faas 1 (12kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Allahindlused seisuga 01.01.2020	-118	-142	-17	-277
Ülekanne faasi 1	-66	66	0	0
Ülekanne faasi 2	7	-7	0	0
Ülekanne faasi 3	0	12	-12	0
Allahindluste ümberarvutused	-63	-55	-77	-195
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-99	-43	0	-142
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-221	-27	-89	-337
Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet				
Mahakandmised	0	0	0	0
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	0	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2020	-339	-169	-106	-614

Ettevõtete muude laenude allahindlused, 2021	Faas 1 (12kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Allahindlused seisuga 01.01.2021	-1 484	-1 459	-207	-3 150
Ülekanne faasi 1	-120	120	0	0
Ülekanne faasi 2	36	-36	0	0
Ülekanne faasi 3	1	748	-749	0
Allahindluste ümberarvutused	61	-177	115	-1
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-1 323	-62	0	-1 385
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-1 345	593	-634	-1 386
Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet				
Mahakandmised	0	0	19	19
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	0	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2021	-2 829	-866	-822	-4 517

Ettevõtete muude laenude allahindlused, 2020	Faas 1 (12kuu ECL)	Faas 2 (eluea ECL)	Faas 3 (eluea ECL)	Kokku
Allahindlused seisuga 01.01.2020	-602	-910	-220	-1 732
Ülekanne faasi 1	-33	33	0	0
Ülekanne faasi 2	56	-56	0	0
Ülekanne faasi 3	1	2	-3	0
Allahindluste ümberarvutused	-459	-498	16	-941
Uued väljastatud või soetatud finantsvarad	-447	-30	0	-477
Kasumiaruandes kajastatud muutused kokku	-882	-549	13	-1 418
Muutused, mis ei mõjuta kasumiaruannet				
Mahakandmised	0	0	0	0
Finantsvarad, mille kajastamine on lõpetatud või mis on tagasi makstud	0	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2020	-1 484	-1 459	-207	-3 150

Finantsvarade mahakandmine

Nõuete mahakandmine ehk finantsseisundi aruandest eemaldamine toimub kas osaliselt või täielikult juhul, kui kontsern on rakendanud kõiki võimalikke nõude sissenõudmise 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 jääkväärtuse katmiseks. Sissenõude menetluse lõpetamise tingimuseks võib olla kliendi surm, pankrot, kriminaalmenetlus või ka kohtu poolt kinnitatud võla restruktureerimise kava, mille alusel on nõuet vähendatud.

Finantsvarade modifitseerimine

Kontsern võib läbi rääkida või muuta lepingulisi tingimusi. Kui uued tingimused on oluliselt erinevad võrreldes algsete tingimustega, siis lõpetab kontsern algse vara kajastamise ja võtab arvele uue vara. Kontsern hindab lisaks, kas uue finantsvara osas esineb väärtuse languse tunnuseid esmasel arvelevõtmisel. Kui tingimused ei ole oluliselt erinevad, siis ei põhjusta muutus kajastamise lõpetamist ning kontsern arvutab uue bruto jääkväärtuse vastavalt uutele lepingulistele rahavoogudele ja esialgsele efektiivsele intressimäärale ning kajastab muutmisest tuleneva kasumi või kahjumi.

Finantsvarade modifitseerimiseks on laenulepingute restruktureerimine kas äriliste läbirääkimiste või makseraskuste tõttu, mille käigus pikendatakse maksetähtaega või antakse maksepuhkusi, sh vahel ka tagasiulatavalt. Restruktureerimise praktika põhineb juhtkonna hinnagutel, et maksete tasumine kliendi poolt oodatavalt jätkub. Selliste laenude maksejõuetuse riski hinnatakse järgneval aruandekuupäeval ning võrreldakse esmasel kajastamisel esialgsetel tingimustel eksisteerinud riskiga, kui modifitseerimine ei ole oluline ja ei too kaasa esialgse vara kajastamise lõpetamist. 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. See kehtib ainult selliste varade puhul, mis on toimunud vastavalt uutele tingimustele vähemalt kaks aastat.

Riskide kontsentreerumine

Kontsernis jälgitakse krediidiriski hajutamise põhimõtet tegevusvaldkondade, geograafiliste piirkondade, toodete ja vastaspoolte lõikes. Kokkuvõtte finantsvarade jaotusest majandusharude ja geograafiliste piirkondade lõikes on toodud alljärgnevat tabelites.

Kontserni krediiditegevus on suunatud kohalikule finantseerimisele. Laenuportfelli 51% on väljastatud eraisikutele (31.12.2020: 55%). Äriühingutele väljastatud laenude portfelli on hajutatud erinevate majandusharude vahel, vältides suuri kontsentratsioone. Äriühingutele väljastatud laenudest ja liisingutoodetest 43% (31.12.2020: 32%) on väljastatud kinnisvara sektori ettevõtetele, 8% (31.12.2020: 9%) hulgimüügi ja jaemüügi ettevõtetele, 7% (31.12.2020: 12%) energeetika sektori ettevõtetele ning 7% (31.12.2020: 9%) põllumajandussektori ettevõtetele. Ülejäänud sektoritele väljastatud laenud kokku moodustavad 35% (31.12.2020: 38%).

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

Laenud ja nõuded klientidele majandussektorite järgi	31.12.2021	31.12.2020
Eraisikud	482 049	365 670
L – kinnisvaraalaane tegevus	204 299	97 000
G – hulgi- ja jaekaubandus	37 581	28 961
A – põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	34 267	26 740
D – elektri ja soojuse tootmine	31 756	35 260
K – finants- ja kindlustustegevus	30 948	25 973
N – haldus- ja abitegevused	28 390	17 661
C – töötlev tööstus	20 469	20 071
H – veondus ja laondus	17 193	16 401
I – majutus ja toitlustus	16 373	15 618
F - ehitus	15 698	4 933
S – muud teenindavad tegevused	14 907	6 773
M – kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	6 256	1 333
Muud	13 210	8 199
Kokku	953 396	670 593

Raha ja raha ekvivalendid summas 252 799 (2020: 170 750) tuhat eurot ja muud finantsvarad summas 976 (2020: 699) tuhat eurot on majandussektoris K. Võlainstrumendid summas 2 329 (2020: 0) tuhat eurot on majandussektoris K. Võlainstrumendid summas 3 603 (2020: 3 011) tuhat eurot, kõik aktsiainvesteeringud ning muud finantsvarad summas 335 (2020: 300) tuhat eurot on muudes sektorites.

Finantsvarad geograafilise jaotuse järgi

31.12.2021	EE	FR	CH	LV	Muud	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid	239 973	11 511	0	0	1 315	252 799
Võlainstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	2 354	0	0	1 504	2 074	5 932
Laenud ja nõuded klientidele	944 577	0	5 495	2 476	848	953 396
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	0	0	0	0	13	13
Muud finantsvarad	922	0	0	0	389	1 311
Kokku	1 187 826	11 511	5 495	3 980	4 639	1 213 451

31.12.2020	EE	LV	CH	US	Muud	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid	163 958	0	0	0	6 792	170 750
Võlainstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	507	0	0	737	1 767	3 011
Laenud ja nõuded klientidele	664 991	2 455	2 473	0	674	670 593
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	0	0	0	0	67	67
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	0	0	0	0	13	13
Muud finantsvarad	699	0	0	300	0	999
Kokku	830 155	2 455	2 473	1 037	9 313	845 433

Likviidsusrisi juhtimine

Likviidsusrisk on defineeritud kui risk, et Coop Panga maksevõime ei ole piisav lepinguliste kohustiste tähtaegsaks täitmiseks, st et kontserni ettevõtted ei suuda jätkusuutlikult ja õigeaegselt finantseerida erinevaid varasid või ei suuda likvideerida oma positsioone lepinguliste kohustiste täitmiseks. Likviidsusrisi juhtimisel lähtutakse likviidsuse juhtimise poliitikast. Kontserni likviidsuse juhtimise poliitika eesmärgiks on tagada igal ajahetkel kontserni poolt võetud kohustuste õigeaegne ja täiemahuline täitmine, samal ajal optimeerides likviidsusrisi selliselt, et saavutatakse erineva kestvusega investeringutelt maksimaalne ja stabiilne kasumlikkus.

Panga aktive ja passivate juhtimise komitee (APJK) on peamine likviidsuse juhtimise organ. APJK funktsioonid ja vastutusvaldkonnad likviidsuse juhtimisel on:

- kontserni lühi- ja pikaajalise likviidsuse planeerimine ja kasutatavate meetmete kavandamine ning elluviimine;
- kontserni varasid ja kohustusi, intressitulusid ja -kulusid, likviidsuse ja investeringute juhtimist puudutava informatsiooni analüüs ja resümeerimine ning vajadusel 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 ja aktsepteeritava varade ja kohustiste väärtuse muutuse riski taseme reguleerimine.

Kontserni likviidsuspositsioonist on perioodiliselt informeeritud panga juhatus ja APJK. Pank hoiab piisavat likviidsusvaru, et tagada õigeaegselt kohustiste täitmine.

Coop Panga kontserni likviidsuspositsiooni juhtimiseks kasutatakse varade ja kohustiste tähtaegade vahe analüüsil põhinevat lähenemist. Ülevaade finantsvarade ja -kohustiste tähtajalisest jaotusest on esitatud järgneval leheküljel esitatud tabelis. Mudeli raames fikseeritakse ka peamised jälgitavad likviidsuse suhtarvud ning varade ja kohustiste tähtajalised proportsioonid ning viiakse läbi likviidsuse stressiteste. Kõigi oluliste likviidsusnäitajate jaoks on kehtestatud limiidid. Likviidsusrisi mõõtmiseks on kasutusel järgmised näitajad:

- likviidsuse kattekordaja (*Liquidity Coverage Ratio*, LCR);
- toimetulekuperiood likviidsuskriisi olukorras;
- finantseerimise kontsentratsioon;
- likviidsete varade ja nõudmiseni hoiuste suhtarv;
- pikaajaliste kohustiste ja stabiilset rahastamist eeldavate investeringute 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-kuulised tähtajalised hoiused sageli pikendatakse – seetõttu nende hoiuste käitumuslik iseloom on pikem, kui 12 kuud. Kontsern tagab piisavas mahus likviidsuspuhvrid kohustiste netoväljavoolu katmiseks.

Kontserni likviidsuspoliitika lähtub konservatiivsuse printsiibist ning moodustatud likviidsuspuhvrid on piisavad, katmaks ka hoiuste suuremahulist väljavoolu. Kontsernis on kehtestatud talitluspidevuse- ja taasteplaan likviidsuskriisi olukorras käitumiseks, mis sisaldab tegevusi rahavoogude puudujääkide katmiseks erakorralistes olukordades. Kontserni finantsvarade ja -kohustiste jaotus (diskonteerimata rahavood) järelejäänud tähtaegade lõikes on esitatud järgnevas tabelis.

31.12.2021	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	252 799	0	0	0	252 799
Võlainstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	1 277	202	2 124	2 329	5 932
Laenud ja nõuded klientidele	49 243	150 539	599 836	392 379	1 191 997
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	0	0	0	13	13
Muud finantsvarad	976	0	21	314	1 311
Finantsvarad kokku	304 295	150 741	601 981	395 035	1 452 052
Kohustised					
Klientide hoiused ja saadud laenud	648 424	342 412	102 092	8 395	1 101 323
Rendikohustised	226	647	2 911	3 251	7 035
Muud finantskohustised	3 221	0	0	0	3 221
Allutatud kohustised	260	786	4 185	19 999	25 230
Finantskohustised kokku	652 131	343 845	109 188	31 645	1 136 809
Bilansivälised finantskohustised					
Kasutamata krediitlimiidid ja arvelduskrediidid	124 838	0	0	0	124 838
Finantsgarantiid lepingulistest summades	16 553	0	0	0	16 553
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	793 522	343 845	109 188	31 645	1 278 200
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-489 227	-193 104	492 793	363 390	173 852

31.12.2020	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Raha ja raha ekvivalendid	170 550	200	0	0	170 750
Võlainstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	0	407	2 604	0	3 011
Laenud ja nõuded klientidele	45 660	106 394	419 936	281 524	853 514
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	67	0	0	0	67
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	0	0	0	13	13
Muud finantsvarad	677	0	22	300	999
Finantsvarad kokku	216 954	107 001	422 562	281 837	1 028 354
Kohustised					
Klientide hoiused ja saadud laenud	438 414	212 002	100 649	13 557	764 622
Rendikohustised	147	417	467	0	1 031
Muud finantskohustised	2 174	497	0	0	2 671
Allutatud kohustised	122	374	1 984	8 158	10 638
Finantskohustised kokku	440 857	213 290	103 100	21 715	778 962
Bilansivälised finantskohustised					
Kasutamata krediitlimiidid ja arvelduskrediidid	65 691	0	0	0	65 691
Finantsgarantiid lepingulistest summades	10 545	0	0	0	10 545
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	517 093	213 290	103 100	21 715	855 198
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-300 139	-106 289	319 462	260 122	173 156

Tururiskide juhtimine

Tururisk tuleneb kontserni kauplemis- ja investeerimistegevusest intressi-, valuuta- ja aktsiaturgudel. Finantsinvesteeringute tururiskid tekivad intressimäärade, valuutakursside ja finantsvarade hindade muutustest. Tururiskide võtmist kontrollitakse riskilimiitidega. Erinevaid tururiske mõjutavaid tegureid jälgitakse igapäevaselt. Peamised tururiski kandvad varad kontsernis on investeeringud võlakirjadesse. Võlakirjaportfelli maht kokku 2021. aasta jooksul kasvas, täpsema ülevaate annab lisa 10. Portfelli keskmine tähtaeg on suurenenud, kuivõrd portfelli on lisandunud uued võlakirjad.

Võlakirjaportfelli tururiski mõjutavad peamiselt võlakirja tähtaeg ja võimalik intressimäärade muutumine. Kontsern hindab finantsinvesteeringute portfelli intressimäära tundlikkust regulaarselt. Võlakirjaportfelli tundlikkus intressimäärade 100 bp tõusu suhtes oli 31.12.2021 seisuga 2 tuhat eurot (31.12.2020: 16 tuhat eurot).

Valuutarisk on risk, mis tuleneb kontserni varade ja kohustiste erinevast valuutastruktuurist. Valuutakursside muutudes muutub ka varade ja kohustiste väärtus ning sissetulekute ja väljaminekute suurus arvestusvaluutas. Kontsern hoiab üldjuhul minimaalseid välisvaluutaposisioone, mis on vajalikud klientidele teenuste osutamiseks. Kõiki välisvaluutaposisioone jälgitakse pidevalt ning hinnatakse turuväärtuses. Avatud välisvaluutaposisioone katab kontsern vahetus- ja forwardtehingutega. Avatud valuutaposisioonide absoluutsumma oli 31.12.2021 seisuga 159 (2020: 60) tuhat eurot. Võimalikest põhjendatud kursimuutustest (keskmiselt 10%) tulenev mõju kasumiaruandele, kõigi muude muutujate konstantseks jäädes, on 19 (2020: 6) tuhat eurot.

Finantsvarade ja -kohustiste jaotus valuutade lõikes ning vastav neto valuutaposisioonide info on esitatud järgnevas tabelis.

31.12.2021	EUR	USD	Muud	Kokku
Varad				
Raha ja raha ekvivalendid	251 447	0	1 352	252 799
Võlainstrumendid õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	3 859	2 073	0	5 932
Laenud ja nõuded klientidele	953 396	0	0	953 396
Omakapitaliinstrumendid õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	13	0	0	13
Muud finantsvarad	1 126	185	0	1 311
Finantsvarad kokku	1 209 841	2 258	1 352	1 213 451
Kohustised				
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 095 375	2 154	1 217	1 098 746
Allutatud kohustised	17 064	0	0	17 064
Rendikohustised	6 639	0	0	6 639
Muud finantskohustised	3 141	0	80	3 221
Finantskohustised kokku	1 122 219	2 154	1 297	1 125 670
Netopositsioon	87 622	104	55	87 781

31.12.2020	EUR	USD	Muud	Kokku
Varad				
Raha ja raha ekvivalendid	169 280	205	1 265	170 750
Võlainstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	1 025	1 986	0	3 011
Laenud ja nõuded klientidele	670 593	0	0	670 593
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	67	0	0	67
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	13	0	0	13
Muud finantsvarad	829	170	0	999
Finantsvarad kokku	841 807	2 361	1 265	845 433
Kohustised				
Klientide hoised ja saadud laenud	754 277	2 357	1 201	757 835
Allutatud kohustised	7 064	0	0	7 064
Rendikohustised	1 018	0	0	1 018
Muud finantskohustised	2 663	0	8	2 671
Finantskohustised kokku	765 022	2 357	1 209	768 588
Netopositsioon	76 785	4	56	76 845

Intressirisk on risk, et kontserni poolt genereeritavad tulud võivad olla mõjutatavad intressimäärade ootamatutest ebasoodsatest muutustest. Kontsern on avatud intressiriskile, kui tema peamiste varade ja kohustiste tähtsused on erinevad, kui varade ja kohustiste struktuur on valuutades erinev või kui varade ja kohustiste intressimäärasid on võimalik korrigeerida erinevate ajavahemike järel.

Ujuva intressimääraga laenude maht, mis on sõltuv EURIBOR-ist, oli 31.12.2021 seisuga 829 114 (31.12.2020: 556 582) tuhat eurot. Kontsernil ei ole intressimäära teiste indeksitega seotud laene.

Intressiriskile avatud finantsvarade ja -kohustiste jaotus intressi muutmise tähtaja järgi

31.12.2021	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Põhisumma	Kogunenud intress	Allahindlus	Kokku
Intressiriskile avatud finantsvarad								
Nõuded keskpankadele	210 204	0	0	0	210 204	-22	0	210 182
Nõuded krediidiasutustele	15 424	0	0	0	15 424	1	0	15 425
Võlainstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	5 932	0	0	0	5 882	50	0	5 932
Laenud ja nõuded klientidele	509 890	449 521	0	0	959 411	2 812	-8 827	953 396
Intressiriskile avatud finantsvarad kokku	741 450	449 521	0	0	1 190 921	2 841	-8 827	1 184 935
Intressiriskile avatud finantskohustised								
Klientide hoiused ja saadud laenud	647 495	345 516	96 135	6 213	1 095 359	3 387	0	1 098 746
Allutatud kohustised	0	0	0	17 000	17 000	64	0	17 064
Intressiriskile avatud finantskohustised kokku	647 495	345 516	96 135	23 213	1 112 359	3 451	0	1 115 810
Intressiriski tähtaja vahele avatud positsioon	93 955	104 055	-96 135	-23 213	78 562	-610	-8 827	69 125

31.12.2020	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Põhisumma	Kogunenud intress	Allahindlus	Kokku
Intressiriskile avatud finantsvarad								
Nõuded keskpankadele	136 719	0	0	0	136 719	-18	0	136 701
Nõuded krediidiasutustele	7 651	200	0	0	7 851	0	0	7 851
Võlainstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	3 011	0	0	0	2 971	40	0	3 011
Laenud ja nõuded klientidele	372 699	303 972	0	0	676 671	2 665	-8 743	670 593
Intressiriskile avatud finantsvarad kokku	520 080	304 172	0	0	824 212	2 687	-8 743	818 156
Intressiriskile avatud finantskohustised								
Klientide hoiused ja saadud laenud	437 442	216 857	94 257	6 241	754 797	3 038	0	757 835
Allutatud kohustised	0	0	0	7 000	7 000	64	0	7 064
Intressiriskile avatud finantskohustised kokku	437 442	216 857	94 257	13 241	761 797	3 102	0	764 899
Intressiriski tähtaja vahele avatud positsioon	82 638	87 315	-94 257	-13 241	62 415	-415	-8 743	53 257

Intressiriski juhtimine tähendab kontserni kõigi varade ja kohustiste intressimäärariski analüüsi ja kestvuse juhtimist. Pank mõõdab intressiriski kord kvartalis. Pangaportfelli intressiriski mõõtmiseks ja stressitestimiseks kasutatakse riskivaba intressikõvera paralleelnihke ning intressikõvera muude võimalike muutuste, sh kalde ja kuju muutuse mõju grupi puhasintressitulule ning omakapitali majanduslikule väärtusele.

Pank hindab järgmiseid stressistsenaariumeid:

- hinnatakse riskivaba intressikõvera +25bp, +50bp, +100bp, +200bp, -25bp, -50bp, -100bp, -200bp paralleelnihke mõju grupi puhasintressitulule 12 kuu jooksul ning omakapitali majanduslikule väärtusele;
- hinnatakse intressikõvera kuju ja kalde muutuse mõju grupi omakapitali majanduslikule väärtusele, muutes intressikõvera tähtjavahemike lõikes intressimäärasid vahemikus +200bp kuni -200bp, sh lühi- ja pikaajaliste intressimäärade liikumine vastassuundades;
- intressikõvera kalde muudatused:
 - lühiajaliste intressimäärade tõus ja langus,
 - lühiajaliste intressimäärade tõus, pikaajaliste intressimäärade langus,
 - lühiajaliste intressimäärade langus, pikaajaliste intressimäärade tõus.

Intressiriski arvutamisel lähtutakse muuhulgas järgmistest eeldustest:

- intressiriski hindamiseks leitakse nõudmiseni hoiuste püsijäägid, millele rakendatakse intressielastsust 0% ning muutuvosa, millele rakendatakse intressielastsust 50% intressimäärade muudatusest;
- intressiriski hindamisel kasutati 2021. a. tegelikku hoiuste püsiosa määra 77%;
- omakapitali majandusliku väärtuse leidmisel arvestatakse nõudmiseni hoiuste püsijääkide tähtjaks 2 aastat ning muutuvosale tähtaega ei arvestata, s.o. hoiuste püsiosa on 77% ja muutuvosa 23%;
- laenude ja hoiuste ennetähtaegne tagastamine toimub tavapärasel tasemel, v.a. tähtjaliste hoiuste täiendav katkestamine 5% ulatuses intressimäärade 200bp tõusu stsenaariumis. Laenude ennetähtaegne tagastamise määr ehk tavapärane tase 2021.aastal oli 14,4%. Tähtjaliste hoiuste katkestamise määr oli 2021. aastal 4,1%.

Tabelis on toodud intressikõvera +100 baaspunkti paralleelnihke mõju kontserni aastasele netointressitulule:

	EUR	USD	31.12.2021 kokku	EUR	USD	31.12.2020 kokku
Intressitulude muutus	6 182	0	6 182	4 691	0	4 691
Intressikulude muutus	2 472	5	2 477	2 065	9	2 074
Netointressitulude muutus	3 710	-5	3 705	2 626	-9	2 617

Intressikõvera 100 bp tõusu kogumõju netointressituludele ühe aasta perspektiivis ja vastav mõju omakapitalile oli bilansipäeva seisuga 3 705 (31.12.2020: 2 617) tuhat eurot, 100 bp intresside languse mõju 926 (31.12.2020: 1 301) tuhat eurot. Intressitundlikkust mõjutab ujuva intressimääraga laenudel lepingulise minimaalse intressimäärade kehtestamisest tulenev intressiriski ülekandmine. Intressiriski stsenaarium arvestab tuletisinstrumentide mõju ja hoiuse intressimäärade langemist minimaalselt 0% tasemeni.

Intressimäärade 100 baaspunkti tõusu mõju kontserni omakapitali väärtusele, diskonteerides varasid ja kohustusi nende eluea jooksul, oli 31.12.2021 seisuga 2 805 tuhat eurot ja 100 baaspunkti languse mõju 7 904 tuhat eurot, 31.12.2020 seisuga vastavalt 1 580 tuhat eurot ja 5 874 tuhat eurot. Intressimäärade languse

Ühingu konsolideeritud majandusaasta aruanne .pdf formaadis Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) märgistusega.

Originaaldokument on esitatud masinloetavas .html formaadis Nasdaq Tallinna börsile ja allkirjastatud digitaalselt

(Link: <https://nasdaqbaltic.com/statistics/et/instrument/EE3100007857/reports>).



positiivne mõju kontserni omakapitalile tuleneb sellest, et kontsern on sõlminud intressi miinimumtasemega laenulepinguid, millele baasintressimäärade langus mõju ei avalda. Arvestuslikult võrdub selliste laenude intressimäära muutmise tähtaeg nende lõpptähtajaga.

Intressiriski maandamine toimub läbi erinevates valuutades olevate intressiriskile avatud varade ja kohustiste tähtaegade vahe limiteerimise, varade ja kohustiste tähtajalise struktuuri ühtlustamise ja vajadusel intressimäära tuletisinstrumentide kasutamise.

Operatsiooniriski juhtimine

Operatsioonirisk on risk, mis tuleneb häiretest või puudustest kontserni infosüsteemides, personalis, protsessides või välistest teguritest, põhjustades kahju tekke või häire 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 vajalik ressurs. Operatsiooniriski juhtimine on integreeritud kontserni igapäevasesse tegevusse ja eelkõige suunatud riski realiseerumist ennetavale ja kontrollivale tegevusele. Operatsiooniriski olemuse, mõju ja kontrolli vajaduse teadvustamine peab toimuma kontsernis iga töötaja tasandil. Olulisemaid operatsiooniriski alamliike – infoturbe- ning vastavusriske – juhitakse eraldiseisvalt.

Operatsiooniriskide hindamine toimub kontsernis eelkõige kvalitatiivselt. Operatsiooniriski juhtumid registreeritakse juhtumite andmebaasis koos ilmnenud kahju suurusega. Kontsern jälgib operatsiooniriski kvantitatiivset dünaamikat, analüüsides vähemalt kvartaalselt peamisi riskiindikaatoreid. Operatsiooniriski peamiste riskiindikaatorite ja olulisemate juhtumite kohta tehakse juhatusele regulaarseid kvartaliülevaateid. Kontsernis viiakse läbi regulaarset operatsiooniriski enesehindamist. Kontsern kasutab operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel baasmeetodit.

Varade ja kohustiste õiglase väärtus

Kontsern hindab nende finantsvarade ja -kohustiste õiglast väärtust, mida kontserni finantsseisundi aruandes ei kajastata õiglases väärtuses. Eelkõige on sellisteks finantsvaradeks, mida ei kajastata õiglases väärtuses, laenud ja nõuded klientidele ja finantskohustisteks klientide hoiused.

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

IFRS 13 määrab kindlaks õiglase väärtuse 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 väärtuse mõõtmise hierarhia:

1. tase – (korrigeerimata) noteeritud hinnad identsetele varadele või kohustistele aktiivsetel turgudel. See tase hõlmab noteeritud aktsiaga seotud väärtabereid ja võlainstrumente börsidel, aga ka turuosaliste poolt noteeritud instrumente;
2. tase – muud sisendid kui 1. tasemel kajastuvad noteeritud hinnad ja mis on vara või kohustise osas jälgitavad kas otse (st hindadena) või kaudselt (st on tuletatud hindadest). Sisendparameetrite (nt eurovõlakirjade intressikõver või vastaspoole krediidirisk) allikad on Bloomberg ja Reuters.
3. tase – vara või kohustise sisendid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel (mittejälgitavad sisendid).

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtus on leitud vastavalt kolmanda taseme põhimõtetele, kus varade või kohustiste sisendid ei põhine jälgitavatel turuandmetel.

Laenude ja nõuete õiglase väärtus oli 31.12.2021 seisuga 1,1% suurem (10 500 tuhat eurot) bilansilisest väärtusest. 31.12.2021 seisuga oli hoiuste õiglase väärtus 0,1% suurem (628 tuhat eurot) bilansilisest väärtusest.

31.12.2021	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglase väärtus	Bilansiline väärtus
Finantsvarad õiglasest väärtusest					
Võlainstrumendid õiglasest väärtusest muutustega läbi muu koondkasumi	5 932	-	-	5 932	5 932
Omakapitaliinstrumendid	-	13	-	13	13
Finantsvarad õiglasest väärtusest kokku	5 932	13	0	5 945	5 945
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses					
Raha ja raha ekvivalendid	252 799	-	0	252 799	252 799
Laenud ja nõuded klientidele	-	-	963 896	963 896	953 396
Nõuded eraisikutele	-	-	492 389	492 389	482 049
sh tarbimislaenud			66 957	66 957	66 957
sh liisingfinantseerimine			50 849	50 849	50 861
sh eluasemelaenud ja muud laenud			374 583	374 583	364 231
Nõuded juriidilistele isikutele	-	-	471 507	471 507	471 347
sh liisingfinantseerimine			57 354	57 354	57 367
sh muud laenud ettevõtetele			414 153	414 153	413 980
Muud finantsvarad	-	-	1 311	1 311	1 311
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses kokku	252 799	0	965 207	1 218 006	1 207 506
Finantskohustised korrigeeritud soetusmaksumuses					
Klientide hoiused ja saadud laenud	-	1 099 374	0	1 099 374	1 098 746
sh eraisikud	-	477 478	0	477 478	477 383
sh juriidilised isikud	-	621 896	0	621 896	621 363
Rendikohustised	-	-	6 639	6 639	6 639
Muud finantskohustised	-	-	3 221	3 221	3 221
Allutatud kohustised	-	-	17 064	17 064	17 064
Finantskohustised korrigeeritud soetusmaksumuses kokku	-	1 099 374	26 924	1 126 298	1 125 670

Laenude ja nõuete õiglase väärtus oli 31.12.2020 seisuga 0,4% suurem (2 700 tuhat eurot) bilansilisest väärtusest ja klientide hoiuste õiglase väärtus vastas nende bilansilisele väärtusele.

31.12.2020	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Õiglase väärtus	Bilansiline väärtus
Finantsvarad õiglasest väärtusest					
Võlainstrumendid õiglasest väärtusest muutustega läbi muu koondkasumi	3 011	-	-	3 011	3 011
Omakapitalinstrumendid	67	13	-	80	80
Finantsvarad õiglasest väärtusest kokku	3 078	13	-	3 091	3 091
Kinnisvarainvesteeringud					
	-	-	594	594	594
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses					
Raha ja raha ekvivalendid	170 750	-	-	170 750	170 750
Laenud ja nõuded klientidele	-	-	673 293	673 293	670 593
Nõuded eraisikutele	-	-	368 739	368 739	365 666
sh tarbimislaenud			66 192	66 192	66 192
sh liisingfinantseerimine			37 235	37 235	37 235
sh eluasemelaenud ja muud laenud			265 312	265 312	262 239
Nõuded juriidilistele isikutele	-	-	304 554	304 554	304 927
sh liisingfinantseerimine			46 494	46 494	46 494
sh muud laenud ettevõtetele			258 060	258 060	258 433
Muud finantsvarad	-	-	999	999	999
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses kokku	170 750	-	674 292	845 042	842 342
Finantskohustised korrigeeritud soetusmaksumuses					
Klientide hoiused ja saadud laenud	-	757 835	-	757 835	757 835
sh eraisikud	-	431 343	-	431 343	431 343
sh juriidilised isikud	-	326 492	-	326 492	326 492
sh krediidiasutused	-	-	-	-	-
Rendikohustised	-	-	1 018	1 018	1 018
Muud finantskohustised	-	-	2 671	2 671	2 671
Allutatud kohustised	-	-	7 064	7 064	7 064
Finantskohustised korrigeeritud soetusmaksumuses kokku	-	757 835	10 753	768 588	768 588

Kinnisvarainvesteeringud on kajastatud õiglases väärtuses vastavalt IFRS 13 õiglase väärtuse hierarhia kolmanda taseme põhimõtetele, lähtudes atesteeritud kinnisvarahindajate eksperthinnangutest. Eksperthinnangud põhinevad tulumeetodil, võrdlusmeetodil või kahe eelnimetatu kombineerimisel segameetodil.

Eksperthinnangud kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse leidmiseks põhinevad järgmisel:

- üüritulu: kasutatakse kehtivatest üürilepingutest tulenevaid hindu;
- vakantsus: kinnisvarainvesteeringute tegelik vakantsus, arvestades objektiga seotud riske;
- diskontomäär: arvutatakse kinnisvarainvesteeringuga seotud kaalutud keskmise kapitali hinna (WACC) põhjal;
- kapitalisatsiooni määr: põhineb hinnangulisel tootlustasemel eeldatava hoiuperioodi lõpus, arvestades prognoositavat turuolukorda ja objektiga seotud riske.

Tulumeetod põhineb vara võimel genereerida tulevikus tulu. Väärtusena käsitletakse oodatava tulu nüüdisväärtust. Tulumeetodit rakendatakse tulutoova kinnisvara (rendiobjekt või rendiobjektina käsitletav) hindamiseks. Tulupõhised käsitlused on tulu kapitaliseerimine ja diskonteeritud rahavoo analüüs.

Võrdlusmeetod põhineb analüüsil, mille aluseks on hinnatava vara võrdlus sarnaste müüdüd varadega. Võrdluse käigus selgitatakse välja erisused hinnatava vara ja sarnaste müüdüd varade vahel ning selle põhjal korrigeeritakse müüdüd varade hindu ja leitakse hinnatava vara väärtus. Mõnedes olukordades ei ole võimalik ainult ühe meetodi kasutamine ja meetodeid tuleb omavahel kombineerida. Hindaja kasutab hindamisel ühte kuni kolme hindamismeetodit (või nende kombinatsioone). Mitme meetodi rakendamisel saadakse tavaliselt mitu erinevat tulemust, mis kohandatakse hindamistulemuseks kaalumise teel.

Seisuga 31.12.2021 ei olnud grupil kinnisvarainvesteeringuid.

Seisuga 31.12.2020 kasutatud hindamismetoodikast ja kinnisvarainvesteeringute jaotusest annab ülevaate alljärgnev tabel.

31.12.2020	Õiglase väärtus	Üüritulu aastas	Keskmine üürihind eurot m2 kohta	Võimalik muutus üürihinnas	Maksimaalne mõju väärtusele
Hinnatud võrdlusmeetodil					
-ärikondlik kinnisvara	381	25	6,21-7,95	7%	+/-7%
-elukondlik kinnisvara	213	11	5,8	5%	+/-5%
Investeeringud kokku	594	36			

Lisa 3 Tütarettevõtte ja firmaväärtus

Mais 2017 omandas pank 100% Coop Finants AS aktsiatest, eesmärgiga kasvatada oma turuosa tarbimislauade segmendis. Tütarettevõtte soetusest tekkis firmaväärtus, mis sisaldab tekkinud sünergiaid ja immateriaalset vara, mis ei ole eraldiseisvate varadena identifitseeritavad. Firmaväärtus hõlmab peamiselt omandatud ettevõtte kasumikkusest, olulistest sünergiatest ja kombineeritud kulude säästust tekkivat efekti. Firmaväärtus on allokeeritud tarbimisfinantseerimise segmendile. Firmaväärtus seisuga 31.12.2021 oli 6 757 tuhat eurot (31.12.2020: 6 757).

Seisudega 31.12.2021 ja 31.12.2020 viidi läbi firmaväärtuse kaetava väärtuse test. Kasutusväärtuse arvestus põhineb järgnevatel eeldustel:

- prognoosiperiood 6 aastat (2020: 6 aastat)
- prognoositav laenuportfellide mahu kasv 10-13% aastas (2020: 10-13%)
- netotulude kasv keskmiselt 13% aastas (2020: 10%)
- kulude kasv 9% aastas (2020: 9%)
- laenu allahindluste keskmine kahjususe määr 3,2% aastas (2020: 3,2-3,7%)
- diskontomäärana on kasutatud aktsionäride oodatavat tulumäära 15% (2020: 15%)
- terminaalkasvatuse kasvumäärana on kasutatud 2% (2020: 2%)

Põhieelduste väärtuste kasutamisel tugines juhatus oma parimale hinnangule tõenäoliste ootuste osas. Kasutusväärtuse testi tulemusena ületab raha genereeriva üksuse kaetav väärtus tema bilansilist väärtust, mistõttu ei ole tehtud allahindlusi. Juhul, kui laenuportfelli kasvatada ei õnnestu, intressimäärade tarbimislauade turul langevad, samas kui majanduskeskkonna võimaliku halvenemise korral proviisjone kulud kasvavad ning lisaks kasvavad ka tegevuskulud, oleks vajalik firmaväärtuse allahindlus.

Võtmenäitajate sensitiivsuse testimise eeldused, muude näitajate samaks jäädes, olid:

- laenuportfelli ja netointressitulu kasv 2% (2020: 2%)
- kulude kasv 18% (2020: 18%)
- laenukahjumid 5% (2020: 4,7%)
- kapitali kulu ehk diskontomäär 15%

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

Lisa 4 Tegevussegmentid

Tegevussegmentide raporteerimine vastab sisemiselt peamistele otsustajatele raporteerimise vormile. Segmentide kasumlikkuse mõõtmise aluseks on kasum enne tulumaksu. Peamiseks otsustajaks, kes on vastutav ressursside jaotuse ja segmentide tegevuse hindamise üle, on panga juhatus.

Kontsern jagab oma äritegevust segmentideks, lähtudes nii juriidilisest struktuurist kui ka panga sees täiendavast kliendipõhisest jaotusest. Juriidilise struktuuri järgi omab kontsern tarbimisläenude ning liisingu segmenti, mis pakuvad vastavalt tarbimisläene eraklientidele ning liisingutooteid nii eraklientidele kui ka ettevõtetele. Tarbimisläenude segment teenib intressitulust laenude väljastamiselt ning teenustasutulust järelmaksukaartide väljastamiselt. Liisingu segment teenib intressitulust laenude väljastamiselt. Kindlustusmaakler teenib tulust kindlustuslepingute vahendamisel.

Panga kliendipõhisest jaotusest tulenevalt omab kontsern ettevõtete panganduse (juriidilised isikud) ja jaepanganduse (eraisikud) segmenti. Mõlemad segmentid pakuvad klientidele arveldustooteid ja laenu tooteid ning kaasavad hoiuseid. Segmentid teenivad intressitulust laenude väljastamiselt ning teenustasutulust maksete ja pangakaartide tehingute vahendamisel.

Segmentid 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 segmentid veel detailsemalt ka laenude ning igapäevapanganduse äriühinideks (hoiused, arveldused). Kontsern kasutab äriühinide jaotust ka planeerimisel ja eelarvestamisel. Kontserni juhatus on määratud otsustajaks rahaliste eraldiste ja äritegevuse kasumlikkuse hindamise eest.

Segmenti poolt raporteeritud tulud koosnevad tuludest välistelt klientidelt ning täiendavalt intressitulust või intressikulust segmentide vaheliselt 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. Intressitulust teenitakse Eestis. Teenustasutulude geograafiline jaotus on toodud lisa 6.

Kasum segmentide lõikes 2021, tuhandetes eurodes	Ärikliendipangandus	Erakliendipangandus	Tarbimisfinantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	18 558	11 503	12 402	3 841	1 336	-4 600	43 040
sh välimine tulu	16 160	10 516	12 402	3 841	121	0	43 040
sh sisemine tulu	2 398	987	0	0	1 215	-4 600	0
Intressikulud	-4 435	-4 298	-979	-1 251	-1 139	4 600	-7 502
Neto intressitulud	14 123	7 205	11 423	2 590	197	0	35 538
Teenustasutulud	1 266	1 858	1 452	182	245	0	5 003
Teenustasukulud	-457	-1 203	-233	-9	-16	0	-1 918
Neto teenustasud	809	655	1 219	173	229	0	3 085
Muud tulud, neto	475	119	335	92	-406	0	615
Netotulud kokku	15 407	7 979	12 977	2 855	20	0	39 238
Tegevuskulud kokku	-5 734	-8 327	-4 939	-2 498	-955	0	-22 453
Kasum enne allahindlusi	9 673	-348	8 038	357	-935	0	16 785
Allahindlus krediidikahjumite katteks	-1 575	-68	-812	103	-145	0	-2 497
Kasum enne tulumaksu	8 098	-416	7 226	460	-1 080		14 288
Tulumaksukulu	-825	0	0	0	0	0	-825
Puhaskasum	7 273	-416	7 226	460	-1 080	0	13 463

Teenustasutulude jagunemine 2021, tuhandetes eurodes	Ärikliendipangandus	Erakliendipangandus	Tarbimisfinantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Tarbimisläenude teenustasud	0	0	1 452	0	0	0	1 452
Arvelduspakettide kuutasud ja ülekandetasud	263	928	0	0	0	0	1 191
Kaarditehingute tasud	286	753	0	0	0	0	1 039
Kindlustusvahenduse komisjonitasud	0	0	0	0	216	0	216
Valuutavahetus	22	4	0	0	26	0	52
Muud teenustasutulud	695	173	0	182	3	0	1 053
Teenustasutulud kokku	1 266	1 858	1 452	182	245	0	5 003

Varad ja kohustused seisuga 31.12.2021, miljonites eurodes	Ärikliendipangandus	Erakliendipangandus	Tarbimisfinantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Laenuportfell	556	362	67	98	251	-381	953
Muud varad	117	103	30	28	11	0	289
Varad kokku	673	465	97	126	262	-381	1 242
Kohustused kokku	623	423	89	115	261	-381	1 130

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

Kasum segmentide lõikes 2020, tuhandetes eurodes	Ärikliendi-pangandus	Erakliendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	12 221	8 705	12 156	3 281	2 072	-3 795	34 640
sh välimine tulu	11 173	7 928	12 156	3 281	102	0	34 640
sh sisemine tulu	1 048	777	0	0	1 970	-3 795	0
Intressikulud	-2 935	-3 206	-967	-1 100	-1 856	3 795	-6 269
Neto intressitulud	9 286	5 499	11 189	2 181	216	0	28 371
Teenustasutulud	567	1 392	1 565	133	30	0	3 687
Teenustasukulud	-403	-943	-234	-10	0	0	-1 590
Neto teenustasud	164	449	1 331	123	30	0	2 097
Muud tulud, neto	72	143	373	179	-146	0	621
Netotulud kokku	9 522	6 091	12 893	2 484	99	0	31 089
Tegevuskulud kokku	-4 430	-7 277	-4 159	-2 132	-798	0	-18 796
Kasum enne allahindlusi	5 092	-1 186	8 734	352	-699	0	12 293
Allahindlus krediidikahjumite katteks	-1 494	322	-3 212	-305	-100	0	-4 789
Kasum enne tulumaksu	3 598	-864	5 522	47	-799	0	7 504
Tulumaksukulu	-245	0	0	0	0	0	-245
Puhaskasum	3 353	-864	5 522	47	-799	0	7 259

Teenustasutulude jagunemine 2020, tuhandetes eurodes	Ärikliendi-pangandus	Erakliendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Tarbimislaenude teenustasud	0	0	1 565	0	0	0	1 565
Arvelduspakettide kuutasud ja ülekandetasud	221	788	0	0	0	0	1 009
Kaarditehingute tasud	206	511	0	0	0	0	717
Kindlustusvahenduse komisjonitasud	0	0	0	0	0	0	0
Valuutavahetus	26	8	0	0	26	0	60
Muud teenustasutulud	114	85	0	133	4	0	336
Teenustasutulud kokku	567	1 392	1 565	133	30	0	3 687

Varad ja kohustused seisuga 31.12.2020, miljonites eurodes	Ärikliendi-pangandus	Erakliendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Laenuportfell	272	263	66	84	182	-197	670
Muud varad	68	70	29	23	10	0	200
Varad kokku	340	333	95	107	192	-197	870
Kohustused kokku	303	295	85	95	191	-197	772

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

Lisa 5 Neto intressitulu

	Lisa	2021	2020
Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil:			
Laenud ettevõtetele		15 966	11 166
Tarbimislaenu ja järelmaks		12 402	12 156
Muud laenud eraisikutele		10 516	7 928
Võlakirjad		117	100
Intressitulu kohustistelt		1	7
Muud varad		3	2
Muud samalaadsed intressitulud:			
Liising		4 035	3 281
Intressitulud kokku		43 040	34 640
Klientide hoiused ja saadud laenud		-5 780	-5 306
Allutatud kohustused	18	-908	-497
Intressikulu varadelt		-778	-448
Intressikulu rendikohustistelt	15	-36	-18
Intressikulud kokku		-7 502	-6 269
Neto intressitulu		35 538	28 371

Lisa 6 Neto teenustasutulu

		2021	2020
Tarbimislaenu teenustasud		1 452	1 565
Arvelduspakettide kuutasud ja ülekanndetasud		1 191	1 009
Kaarditehingute tasud		1 039	717
Kindlustusvahenduse komisjonitasud		216	0
Valutavahetus		52	60
Muud teenustasutulud		1 053	336
Teenustasutulud kokku		5 003	3 687
Kaartidega seotud kulud		-1 387	-1 128
Arveldustega seotud kulud		-204	-219
Muud teenustasukulud		-327	-243
Teenustasukulud kokku		-1 918	-1 590
Neto teenustasutulu		3 085	2 097

2021. aastal teenis kontsern 87% teenustasutuludest Eesti residentidelt ning 13% muude riikide residentidelt (valdav osa klientidest on EL riikide residendid). 2020. aastal teeniti 88% teenustasutuludest Eesti residentidelt ning 12% muude riikide residentidelt. Kõik teenustasutulud kajastatakse nende tekkimise hetkel.

Lisa 7 Tööjõukulud

	2021	2020
Töötasud	-9 347	-8 287
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaksed	-3 143	-2 798
Kokku	-12 490	-11 085

Sotsiaalmaksu alla kuuluvad ka sissemaksed riiklikesse pensionifondidesse. Kontsernil ei ole õiguslikku ega faktilist kohustust teha lisaks sotsiaalmaksule täiendavaid pensioni- või muid sarnaseid makseid. 2021. aastal oli kontserni keskmine töötajate arv (taandatuna täistööajale) 313 (2020: 280).

Lisa 8 Tegevuskulud

	Lisa	2021	2020
Infosüsteemide haldamine		-1 467	-1 334
Turunduskulud		-1 247	-945
Tagatisfondi osamaksed		-490	-364
Lühiajalised- ja väikese väärtusega rendikohustised	15	-206	-140
Kasutusõiguse varade kommunaalkulud		-173	-99
Ostetud teenused		-471	-430
Kontorikulud		-444	-421
Koolituskulud ja lähetuskulud		-227	-154
Järelevalvetasu osamaksed		-164	-142
Kindlustuskulud		-93	-101
Juriidilised teenused, riigilõivud		-87	-84
Transpordikulud		-33	-44
Liikmemaksud		-26	-30
Muud tegevuskulud		-868	-752
Kokku		-5 996	-5 040

Lisa 9 Raha ja raha ekvivalendid

	31.12.2021	31.12.2020
Sularaha	27 192	26 199
Kohustuslik reserv keskpangas *	9 512	6 111
Nõudmiseni hoiused keskpangas	200 670	130 589
Nõudmiseni hoiused krediidasutustes ja teistes finantsasutustes	13 424	7 651
Tähtajalised hoiused krediidasutustes *	2 001	200
Kokku	252 799	170 750

* Ei kuulu raha ja raha ekvivalentide koosseisu rahavoogude aruandes.

Kohustuslik reserv keskpangas on minimaalne summa, mida pank peab hoidma keskpangas hoiuste kattevarana ning see summa ei ole vabalt kasutatav. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga 31.12.2021 oli 1% (31.12.2020: 1%) kõigist finantseerimisallikatest (klientide hoiused ja saadud laenud). Reservi nõuet täidetakse kuu keskmisena eurodes või keskpanga poolt eelnevalt aktsepteeritud välisfinantsvarades.

Lisa 10 Finantsinvesteeringud

	31.12.2021	31.12.2020
Valitsuste võlakirjad	1 277	1 249
Krediidasutused	2 329	0
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	2 326	1 762
Võlainstrumendid kokku	5 932	3 011
Muude mittefinantsettevõtete aktsiad	13	80
Omakapitaliinstrumendid kokku	13	80
Finantsinvesteeringud kokku	5 945	3 091

Seisuga 31. detsember 2021 on kõik võlainstrumendid ja omakapitaliinstrumendid kajastatud õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande. Seisuga 31. detsember 2020 on noteeritud omakapitaliinstrumentidest 67 tuhat eurot kajastatud õiglasel väärtuses läbi kasumiaruande.

Lisa 11 Laenud ja nõuded klientidele

	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded eraisikutele kokku	485 882	370 649
sh tarbimislaenud	70 380	70 881
sh liisingfinantseerimine	50 903	37 307
sh eluasemelaen ja muud laenud	364 599	262 461
Nõuded juriidilistele isikutele kokku	476 341	308 687
sh liisingfinantseerimine	57 844	47 104
sh muud laenud ettevõtetele	418 497	261 583
Kokku nõuded	962 223	679 336
Laenude ja nõuete allahindlus	-8 827	-8 743
Kokku	953 396	670 593

Kapitalirendi nõuded	31.12.2021	31.12.2020
Liisingu brutoinvesteering – saadaolevad rendimaksed, sh	118 813	92 399
kuni 1 aasta	32 801	28 829
1-2 aastat	25 813	19 219
2-3 aastat	23 465	18 197
3-4 aastat	19 513	15 523
4-5 aastat	14 413	10 576
üle 5 aasta	2 808	55
Tuleviku intressitulu	-9 439	-7 480
kuni 1 aasta	-3 674	-2 980
1-2 aastat	-2 630	-2 096
2-3 aastat	-1 754	-1 398
3-4 aastat	-971	-758
4-5 aastat	-353	-247
üle 5 aasta	-57	-1
Liisingu netoinvesteering *	109 374	84 919
kuni 1 aasta	29 127	25 849
1-2 aastat	23 183	17 123
2-3 aastat	21 711	16 799
3-4 aastat	18 542	14 765
4-5 aastat	14 060	10 329
üle 5 aasta	2 751	54

* kapitalirendi nõuete brutoinvesteering sisaldab tekkepõhist intressi summas 188 (31.12.2020: 167) tuhat eurot ja ajatatud lepingutasusid summas -816 (31.12.2020: -675) tuhat eurot.

Laenude allahindlused	31.12.2021	31.12.2020
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-8 743	-5 340
Aruandeperioodi allahindlused*	-2 440	-4 851
Aruandeperioodil bilansiväliseks viidud laenud tulenevalt nõuete müügist või mahakandmisest	2 356	1 448
Allahindluste saldo aruandeperioodi lõpus	-8 827	-8 743

*Aruandeperioodi laenude allahindluste kulu erineb kasumiaruandes kajastatud „allahindlus krediidikahjumite katteks“ kulusummast. Vahe tuleneb varasematel perioodidel lootusetute nõuete laenuportfelli välja viidud laenusummadest, mis aruandeperioodi jooksul laekusid 289 (2020:261) tuhande

euro ulatuses; laenuportfelli mittekuuluvast langenud väärtusega võlakirjade allahindluse kulust -145 (2020: -100) tuhat eurot ning bilansivälisesse arvestusse kuuluvatele laenulimiitide positsioonidele arvestatud allahindluse kulust -201 (2020: -99) tuhande euro ulatuses.

Krediidiriskiga seotud riskide ja laenu tagatiste jaotis on esitatud krediidiriski juhtimise all lisa 2.

Antud laenude jaotis valuutade lõikes on esitatud tururiskide juhtimise all lisa 2.

Antud laenude jaotis tähtaja järgi on esitatud likviidsusriski juhtimise all lisa 2.

Antud laenude geograafiline jaotis on esitatud riskikontsentratsiooni all lisa 2.

Antud laenude intressituludest annab ülevaate lisa 5.

Lisa 12 Muud finantsvarad ja muud varad

	31.12.2021	31.12.2020
Finantsvarad		
Tagatisraha	335	322
Nõuded ostjate vastu	320	243
Muud finantsvarad	656	434
Finantsvarad kokku*	1 311	999
Muud varad		
Finantsjärelevalve ettemakse	193	161
Arveldused maksuametiga	70	386
Muud ettemaksed	664	570
Muud varad kokku	927	1 117
Müügiootel varad		
Müügiks ostetud kinnisvara ja lõpetamata arendusobjektid	3 717	6 463
Muu vara	8	271
Müügiootel varad kokku	3 725	6 734

* Finantsvarade krediitkvaliteet on hea ning ei ole indikatsioone väärtuse langusest.

** Muud ettemaksed hõlmavad kindlustust, sideteenuseid, perioodikat ja koolitusi.

*** Osa müügiks soetatud kinnisvarast müüdi 2021. aastal. Müügist saadud tulud ja kahjumid kajastati kasumiaruandes varade müügi ja müüdüd varade kulude real.

Lisa 13 Kinnisvarainvesteeringud

	31.12.2021	31.12.2020
Jääkväärtus perioodi algul	594	594
Müüdüd perioodi jooksul	-634	0
Õiglase väärtuse muutus	40	0
Jääkväärtus perioodi lõpul	0	594
sh renditulu teenivad kinnisvarainvesteeringud	0	140

Lisa 14 Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

	Kasutusõiguse varad	Maa ja ehitised	Muu materiaalne põhivara	Sisemised arenduskulud	Muu immateriaalne põhivara	Kokku
Jääkmaksumus 31.12.2019	1 722	129	2 375	171	3 541	7 938
Soetamine ja lisandumised	52	0	827	1 366	1 972	4 217
Rendilepingute lõpetamised	-78	0	0	0	0	-78
Rendimaksete korrigeerimine	-65	0	0	0	0	-65
Müük jääkmaksumuses	0	0	-67	0	0	-67
Arvestatud kulum	-614	-3	-934	-132	-988	-2 671
Saldo 31.12.2020						
Soetusmaksumus	2 157	136	4 639	1 540	7 717	16 189
Kulum	-1 140	-10	-2 438	-135	-3 192	-6 915
Jääkmaksumus 31.12.2020	1 017	126	2 201	1 405	4 525	9 274
Soetamine ja lisandumised	6 650	0	2 059	1 921	1 594	12 224
Rendilepingute lõpetamised	-407	0	0	0	0	-407
Rendimaksete korrigeerimine	52	0	0	0	0	52
Müük jääkmaksumuses	0	0	-53	0	0	-53
Arvestatud kulum	-687	-2	-1 290	-428	-1 560	-3 967
Saldo 31.12.2021						
Soetusmaksumus	8 452	136	6 311	3 461	9 310	27 670
Kulum	-1 827	-12	-3 401	-562	-4 752	-10 554
Jääkmaksumus 31.12.2021	6 625	124	2 910	2 899	4 558	17 116

Kasutusõiguse varad sisaldavad kinnisvara rendilepinguid. Maa ja ehitised sisaldab kontserni omandis olevaid kontoripindu. Muu materiaalne põhivara sisaldab arvuteid ja kontoritehnikat, mööblit, kontori renoveerimiseks tehtud kapitaliseeritud kulusid. Muu immateriaalne vara sisaldab pangatarkvaraga seotud litsentse ja sisseostetud arenduskulusid.

Lisa 15 Rendikohustised

Kontsern rendib erinevaid kontoriruumi. Rendilepingud on tavaliselt tähtajaga kuni 5 aastat ning peamaja rendilepingu tähtaeg on 10 aastat, kuid hõlmavad reeglina pikendamise ja lõpetamise võimalusi. Renditingimused lepitakse kokku iga lepingu baasil ja need võivad hõlmata mitmesuguseid erinevaid tingimusi. Alates 01.01.2019 kehtiva IFRS 16 standardi rakendamisest kajastatakse rendilepinguid kasutusõiguse esemeks oleva varana ja kohutisena. Rendikohustiste tähtaegade analüüs on esitatud likviidsusriski juhtimise osas lisa 2.

	2021	2020
Algsaldo 01.01.	1 018	1 725
Rahavood	-710	-676
Intressikulu	36	18
Uued liisingud*	6 702	29
Lõppenud liisingud	-407	-78
Lõppsaldo 31.12.	6 639	1 018

* Augustis 2021 sõlmis pank 10-aastase tähtajaga peakontori büroopindade rendilepingu Skyoni ärihoones Maakri tänaval.

Kontserni konsolideeritud koondkasumiaruandes on seoses rendilepingutega kajastatud järgmised summad:

	2021	2020
Intressikulu (kajastatud finantskulude all) (lisa 5)	36	18
Lühiajaliste rendilepingutega seotud kulu (kajastatud tegevuskulude all)	169	108
Väikese väärtusega rentidega seotud kulu (kajastatud tegevuskulude all)	37	32

Lisa 16 Klientide hoiused ja saadud laenud

	31.12.2021	31.12.2020
Eraisikud	477 383	431 343
Juriidilised isikud	621 363	326 492
Kokku	1 098 746	757 835
Nõudmiseni hoiused	518 122	302 179
Tähtajalised hoiused	571 452	435 363
Emiteeritud võlainstrumendid	0	9 712
Sihtotstarbelised laenud	9 172	10 581
Kokku	1 098 746	757 835

Pank on varasemalt sõlminud Euroopa Investeeringufondiga (EIF) 10-aastase laenulepingu summas 8 miljonit eurot, mis võimaldab finantseerida väikese- ja keskmise suurusega ettevõtteid. Seisuga 31.12.2021 on laenu jääk 5,6 miljonit eurot. Ülejäänud sihtotstarbelised laenud on saadud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt.

Lisa 17 Muud finantskohustised ja muud kohustised

	31.12.2021	31.12.2020
Finantskohustised		
Raha teel	332	173
Võlgnevused hankijatele	640	409
Arveldused ühistutega	395	357
Muud finantskohustised	1 854	1 732
Muud finantskohustised kokku	3 221	2 671
Muud kohustised		
Võlad töövõtjatele	2 085	1 812
Maksuvõlad	691	539
Eraldised	300	554
Ajatatud kohustised	378	364
Muud ettemaksud	450	310
Muud kohustised	659	175
Muud kohustised kokku	4 563	3 754
Kokku	7 784	6 425

Lisa 18 Allutatud kohustised

	Emiteerimise aasta	Intressimäär	Lunastustähtaeg	Summa
Allutatud võlakohustus	2017	6.75%	04.12.2027	5 000
Allutatud võlakohustus	2019	7.58%	29.03.2029	2 000
Allutatud võlakohustus	2021	5.50%	31.03.2031	10 000
Kohustused seisuga 31.12.2019				7 000
Kohustused seisuga 31.12.2020				7 000
Rahavood finantseerimistegevusest				10 000
Kohustused seisuga 31.12.2021				17 000
Tekkepõhine intressikohustus 31.12.2019				64
Arvestatud intressikulud 2020. aastal (lisa 5)				497
Välja makstud intressikulud 2020. aastal				-497
Tekkepõhine intressikohustus 31.12.2020				64
Arvestatud intressikulud 2021. aastal (lisa 5)				908
Välja makstud intressikulud 2021. aastal				-908
Tekkepõhine intressikohustus 31.12.2021				64

Lisa 19 Omakapital

Tehingud aktsiatega	Aeg	Aktsiate arv	Aktsia hind eurodes	Aktsiakapital, tuhandetes eurodes	Ülekurss, tuhandetes eurodes
Aktsiakapital 31.12.2019		89 456 166		60 960	11 797
Aktsiakapitali sissemakse	Nov. 2020	1 167 700	0,7300	796	264
Aktsiakapital 31.12.2020		90 623 866		61 756	12 061
Aktsiakapitali sissemakse	Mai. 2021	540 310	0,7660	368	132
Aktsiakapitali sissemakse	Sept.2021	90 000	0,8057	62	37
Aktsiakapital 31.12.2021		91 254 156		62 186	12 230

2020. aastal ja 2021. aastal toimunud aktsiakapitali tõstmised olid seotud töötajate optsoonide realiseerimisega. Aktsiate eest tasuti täies ulatuses rahas. Seisuga 31.12.2021 on panga aktsiakapitali suuruseks 62 186 tuhat eurot, mis jaguneb 91 254 156 nimiväärtusega lihtaktsiaks. Ühe nimiväärtusega aktsia arvestuslikuks väärtuseks on 0,68 eurot (31.12.2020: 0,68).

Põhikirja järgi võib ilma põhikirja muutmata suurendada aktsiakapitali 160 miljoni euroni.

Pank väljastab juhatuse liikmetele, osakonnajuhtidele ning võtmetöötajatele aktsioptsioone. Optsiooni realiseerimise tähtaeg on kolm aastat ning optsiooni alusvaraks olevate aktsiate emiteerimine toimub aktsionäride iga-aastaselt korralisel üldkoosolekul või realiseerimise tähtaja saabumisele lähedasel aktsionäride erakorralisel koosolekul. Väljastatud optsoonide reserv oli seisuga 31.12.2021 summas 253 (31.12.2020: 142) tuhat eurot. Vastavad kulud kasumiaruandes olid 2021. aastal 224 (2020: 123) tuhat eurot ning 113 tuhat eurot kanti reservist ülekursi reale seoses optsoonide realiseerimisega. Optsoonide õiglase väärtuse arvutamisel kasutatakse Black-Scholes mudelit, mis kasutab sisenditena panga aktsia hinda, volatiilsust ning riskivaba intressimäära. Töötajatel ei ole õigust optsoonide summat rahas välja võtta. Optsoone ei saa vahetada, müüa, pantida või koormata. Optsoonid on päritavad. Optsoonileping aegub, kui töötaja lahkub ettevõttest enne optsoonide täitmise tähtaega, kuid nõukogu võib otsustada ka teisiti. 2021. aastal realiseeriti optsoone 540 310 aktsia ostuks hinnaga 0,766 eurot aktsia kohta ja optsoone 90 000 aktsia ostuks hinnaga 0,8057 eurot aktsia kohta. Pank võib väljastada optsoone ka 2021. majandusaasta tulemuste eest.

Tehingud optsoonidega	Optsoonide arv
Seisuga 31.12.2019	2 014 780
Väljastatud	895 000
Realiseeritud	-1 167 700
Tühistatud	-196 770
Seisuga 31.12.2020	1 545 310
Väljastatud	905 000
Realiseeritud	-630 310
Tühistatud	-100 000
Seisuga 31.12.2021	1 720 000

Kehtivad optsoonid seisuga 31.12.2021

Väljastamise aeg	Aegumistähtaeg	Aktsia hind	Optsoonide arv
Jaanuar 2019	Mai 2022	0,8420	70 000
Aprill 2020	Aprill 2023	1,0100	785 000
Aprill 2021	Aprill 2024	1,1000	865 000
Kokku			1 720 000

Reservkapital on moodustatud vastavalt Äriseadustiku § 336 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, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Kohustuslikust reservkapitalist ei või teha aktsionäridele väljamakseid.

Lisa 20 Tingimuslikud kohustised

	31.12.2021	31.12.2020
Finantsgarantiid	16 553	10 545
Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	124 838	65 691
Kokku	141 391	76 236

Kontsern rakendab tingimuslikele kohustistele oodatava krediidikahju mudelit, vt lisa 2. 31.12.2021 seisuga on arvestatud bilansiväliste tingimuslike kohustiste allahindluse reserviks kokku 300 (2020: 99) tuhat eurot.

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

Lisa 21 Kohtuvaidlused

2021. aastal oli kohtutes menetluses kolm kontserni vastu (st kontserni ettevõtte on kostja rollis) esitatud hagi. Ühe hagi puhul tehti kohtuotsus jaanuaris 2020, kohus hagi ei rahuldatud, vastaspool kaebas otsuse edasi ringkonnakohtusse, kus 2021. aastal tehtud otsusega jäeti panga kasuks tehtud varasem otsus muutmata. Teises hakis puudub rahaline nõue panga vastu ning pank on sisuliselt kolmas isik kostja poolel, kuigi menetluslikult on pank kaasatud kostjaks. Nimetatud kaasuses toimub naabrite vaheline vaidlus kinnistu suuruse üle. Kolmas hagi on seotud laenu tagatiseks võetud hoonestusõiguse vaidlustamisega (hüpoteegisumma 3 mln eurot), on suur tõenäosus, et jõutakse kompromissini, millega hageja loobub hagist.

31.12.2021 seisuga oli kohtumenetluste käigus kontserni erinevate ettevõtete kasuks välja mõistetud kokku 333 (2020: 340) tuhat eurot, millele lisanduvad viivised. Samal ajal oli menetluses kontserni poolt esitatud hagnosisid (sh maksekäsud) kogusummas 281 (2020: 322) tuhat eurot, millele lisanduvad viivised. Nõuete peamiseks sisuks on krediidilepingutest tulenevad erinevad nõuded klientide vastu. Krediidilepingutest tulenevad nõuded on hea perspektiiviga ja reeglina mõistetakse kohtu poolt täies ulatuses välja.

Lisa 22 Seotud osapooled

Seotud osapoolteks on:

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

Seotud osapooltele antud laenud ei erine intressimäärade osas teistele klientidele antud laenudest. Laenude intressimäärad jäävad vahemikku 2,5-6% ja krediitkaartidel 18% ringis. Deposiitide intressimäärad jäävad vahemikku 0,01–1,40%. Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses. Suurima aktsionäriga Coop Investeeringud OÜ, kes omab 24,81% aktsiatest, tehinguid ei tehtud.

Saldod	31.12.2021	31.12.2020
Aktsionärid:		
Laenud	0	4
Hoiused	8 972	15 827
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Laenud	705	458
Hoiused	1 308	503

Aruandeperioodil ei ole seotud osapoolte nõudeid alla hinnatud.

Tehingud	2021	2020
Aktsionärid:		
Aruandeperioodi intressikulu	16	19
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Aruandeperioodi intressitulu	51	22
Aruandeperioodi intressikulu	12	6
Muud müüdüd kaubad ja teenused	5	4
Juhatuse ja nõukogu liikmetele makstud tasud	636	639

Juhatuse liikmetele tingimuslikult makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon on 237 tuhat eurot (31.12.2020: 237).

Informatsioon juhatuse liikmetele väljastatud aktsioptsioonide kohta on esitatud alljärgnevas tabelis.

Tehingud optsoonidega	Optsoonide arv
Seisuga 31.12.2019	1 634 780
Väljastatud	250 000
Realiseeritud	-1 167 700
Tühistatud	-166 770
Seisuga 31.12.2020	550 310
Väljastatud	340 000
Realiseeritud	-350 310
Tühistatud	0
Seisuga 31.12.2021	540 000

Lisa 23 Tava ja lahustatud kasum aktsia kohta

Leidmaks tava kasumit aktsia kohta, on emaettevõtte omanikele omistatud puhaskasum jagatud kaalutud keskmise aktsiate arvuga.

	31.12.2021	31.12.2020
Emaettevõtte omanikele kuuluv puhaskasum (tuh.eurodes)	13 463	7 259
Kaalutud keskmine aktsiate arv (tuh. aktsiates)	90 984	89 690
Tava kasum aktsia kohta (eurodes)	0,15	0,08
Korrigeerimised lahustatud kasumi aktsiate kohta arutamisel – aktsioptsioonid (tuhandetes aktsiates)	1 676	2 197
Kaalutud keskmine aktsiate arv, kasutatud lahustatud kasumi aktsia kohta arutamisel (tuhandetes aktsiates)	92 660	91 887
Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes)	0,15	0,08

Lisa 24 Bilansipäevajärgsed sündmused

Tervisekriisi mõjud on küll leevenenud, kuid kõik sektorid ei ole samaaegselt taastunud. Täiendavalt on Eesti majandust mõjutamas keskmisest oluliselt kõrgemad energiahinnad ning kasvav inflatsioon. Oleme valmis täiendavateks negatiivseteks muudatusteks majanduskeskkonnas. Jälgime jooksvalt mõju krediidiportfellile ja uusmüügi kvaliteedile. Näeme, et muutuv majanduskeskkond ei avalda võrdset mõju kõigile sektoritele ja kliendisegmentidele, millega arvestame nii uusmüügis kui ka olemasoleva portfelli kvaliteedi hindamisel. Vajadusel oleme klientidele valmis pakkuma erinevaid leevendusmeetmeid.

Ärimahtude kasvu toetuseks ja kapitalibaasi tugevdamiseks emiteeris pank 2022. aasta märtsis allutatud võlakirju mahus 10 miljoni eurot. Tegemist on teise seeriaga 2020. aasta võlakirjaprogrammist. Võlakirjad emiteeriti intressimääraga 5% ning nende tähtaeg on 10 aastat. Võlakirjad kaasatakse panga teise taseme omavahendite koosseisu.

24. veebruaril 2022 alanud Venemaa sõjaline rünnak Ukraina Vabariigi vastu on suurendanud kontserni mõningaid riske. Aruande avalikustamise päeval valitseb sündmuse lõpliku mõju hindamisel ebakindlus, kuivõrd lääneriikide kehtestatud sanktsioonid ei ole veel lõplikud. Kontsern on koostanud esialgse analüüsi Venemaa ja Valgevene vastu kavandatud majandussanktsioonide tervikliku elluviimise mõjust kontserni klientidele ning on oma parima arusaamise kohaselt leidnud, et mõju on marginaalne. Kaudse mõju hindamine (energia hinnad, mõju lääneriikide endi majandustele jms) on jätkuvalt ebakindel, mis omakorda ei võimalda hinnata mõju kontserni tegevusele.

Lisa 25 Emaettevõtte konsolideerimata finantsaruanded

Emaettevõtte kasumiaruanne ja muu koondkasumi aruanne

	2021	2020
Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil	31 390	23 765
Intressi- ja sarnased kulud	-7 507	-6 272
Neto intressitulu	23 883	17 493
Teenustasutulud	3 154	1 993
Teenustasukulud	-1 691	-1 366
Neto teenustasutulu	1 463	627
Renditulud kinnisvarainvesteeringutelt	0	7
Netotulu mittefinantsvara realiseerimisest	11	22
Netotulem õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	-68	-183
Nõuete menetlemine	440	109
Muud tulud	868	992
Muud tulud, neto	1 251	947
Tööjõukulud	-11 014	-9 603
Tegevuskulud	-4 633	-3 873
Põhivara kulum	-3 318	-2 249
Tegevuskulud kokku	-18 965	-15 725
Kasum enne allahindlusi	7 632	3 342
Allahindlus krediidikahjumite katteks	-1 739	-1 314
Kasum enne tulumaksu	5 893	2 028
Tulumaksu kulu	-825	-245
Aruandeperioodi puhaskasum	5 068	1 783
Muu koondkasum / koondkahjum		
Kirjed, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	3	-19
Aruandeperioodi koondkasum / koondkahjum	5 071	1 764

Emaettevõtte finantsseisundi aruanne

	31.12.2021	31.12.2020
Varad		
Raha ja raha ekvivalendid	252 799	170 677
Võlainstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	5 932	3 011
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	0	67
Omakapitaliinstrumendid õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi	13	13
Laenuid ja nõuded klientidele	925 303	652 218
Investeeringud tütarettevõtetesse	16 172	16 317
Muud finantsvarad	904	521
Muud varad	799	875
Kinnisvarainvesteeringud	0	213
Kasutusõiguse varad	6 625	1 017
Materiaalsed põhivarad	3 033	2 275
Immateriaalsed põhivarad	5 228	3 746
Varad kokku	1 216 808	850 950
Kohustised		
Klientide hoiused ja saadud laenuid	1 103 502	760 115
Rendikohustised	6 639	1 018
Muud finantskohustised	1 182	980
Muud kohustised	3 702	2 835
Allutatud kohustised	17 064	7 064
Kohustised kokku	1 132 089	772 012
Omakapital		
Aktsiakapital	61 186	61 756
Ülekurss	12 230	12 061
Kohustuslik reservkapital	3 165	2 802
Jaotamata kasum	6 900	2 195
Muud reservid	238	124
Omakapital kokku	84 719	78 938
Kohustised ja omakapital kokku	1 216 808	850 950

Emaettevõtte rahavoogude aruanne

	2021	2020
Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	30 960	23 154
Makstud intressid	-7 123	-5 662
Saadud teenustasud	3 154	1 993
Makstud teenustasud	-1 691	-1 366
Muud saadud tulud	377	1 130
Makstud tööjõukulud	-10 624	-9 356
Makstud muud tegevuskulud	-4 633	-3 873
Makstud tulumaks	-720	-137
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	9 700	5 883
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Laenuõuded klientidele	-274 384	-205 888
Keskpanngas oleva kohustusliku reservli muutus	-3 401	-2 218
Muud varad	-172	558
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Klientide hoiuste ja saadud laenude muutus	343 038	251 068
Muud kohustused	13	-569
Neto rahavood äritegevusest	74 794	48 834
Rahavood investeerimistegevusest		
Soetatud põhivara	-4 928	-3 166
Müüdud põhivara	222	50
Soetatud võlakirjainvesteeringud	-3 141	0
Müüdud ja lunastatud võlakirjainvesteeringud	499	782
Tütarettevõtte aktsiakapitali suurendamine	-300	-271
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-7 648	-2 605
Rahavood finantseerimistegevusest		
Aktsiakapitali sissemaksed	486	853
Allutatud võlakirjade emiteerimine	10 000	0
Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed	-710	-676
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	9 776	177
Valuutakursi muutuste mõju raha ja raha ekvivalentidele	-4	-3
Raha ja raha ekvivalentide muutus	76 919	46 403
Raha ja -ekvivalendid perioodi alguses	164 366	117 963
Raha ja -ekvivalendid perioodi lõpus	241 285	164 366
Raha ja raha ekvivalentide jääk koosneb:	241 285	164 366
Sularaha	27 192	26 199
Nõudmiseni hoiused keskpankades	200 670	130 589
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediitiasutustes	13 423	7 578

Emaettevõtte omakapitali muutuste aruanne

	Aktσια- kapital	Üle- kurs	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Ümberhind lusreserv	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Omakapital seisuga 31.12.2019	60 960	11 797	2 526	226	1	688	76 198
Aktσιαkapitali sissemaksmine	796	264	0	-207	0	0	853
Muutus reservides	0	0	276	0	0	-276	0
Aktσιαoptsioonid	0	0	0	123	0	0	123
Puhaskasum	0	0	0	0	0	1 783	1 783
Muu koondkasum	0	0	0	0	-19	0	-19
Koondkasum kokku	0	0	0	0	-19	1 783	1 764
Omakapital seisuga 31.12.2020	61 756	12 061	2 802	142	-18	2 195	78 938
Aktσιαkapitali sissemaksmine	430	169	0	-113	0	0	486
Muutus reservides	0	0	363	0	0	-363	0
Aktσιαoptsioonid	0	0	0	224	0	0	224
Puhaskasum	0	0	0	0	0	5 068	5 068
Muu koondkasum	0	0	0	0	3	0	3
Koondkasum kokku	0	0	0	0	3	5 068	5 071
Omakapital seisuga 31.12.2021	62 186	12 230	3 165	253	-15	6 900	84 719

Korrigeeritud konsolideerimata omakapital

Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	-16 172
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus, arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	43 196
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital seisuga 31.12.2021	111 743

Juhatuse kinnitus

Coop Pank AS 2021. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik, esitatud andmetest ja informatsioonist ei ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud Rahvusvahelise Finantsaruandluse Standardite sätestatud põhimõtteid nii nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus ja viidatud Eesti raamatupidamise seaduse paragrahvis 17. Käesolev Coop Pank AS 2021. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne vastab Eesti Vabariigi seaduste nõuetele. Konsolideerimisgrupp on jätkuvalt tegutsev.

Coop Pank AS 2021. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne esitatakse aktsionäride üldkoosolekule kinnitamiseks aprillis 2022. Eelmine, 2020. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne, kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 14.04.2021.

Margus Rink
juhatuse esimees
Allkirjastatud digitaalselt

Paavo Truu
juhatuse liige
Allkirjastatud digitaalselt

Heikko Mäe
juhatuse liige
Allkirjastatud digitaalselt

Arko Kurtmann
juhatuse liige
Allkirjastatud digitaalselt

Rasmus Heinla
juhatuse liige
Allkirjastatud digitaalselt

15.03.2022



Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Coop Pank AS-i aktsionäridele

Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Meie arvamus

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt Coop Pank AS-i (*Ettevõtte*) ja selle tütarettevõtete (koos *Kontsern*) konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2021 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 2022 esitatud täiendava aruandega.

Mida me auditeerisime

Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- konsolideeritud kasumiaruannet ja muu koondkasumiaruannet 31. detsember 2021 lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2021;
- konsolideeritud rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

Viisime auditi 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

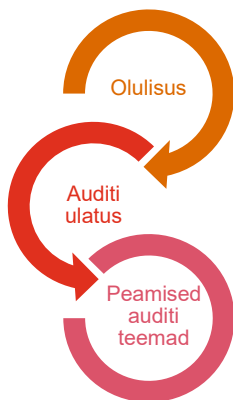
Oleme Kontsernist sõltumatud kooskõlas Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikakoodeksi Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksiga (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks). Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt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

Oma parima teadmise ja veendumuse kohaselt kinnitame, et meie poolt Ettevõttele ja selle tütarettevõtetele osutatud auditivälised teenused on olnud kooskõlas Eesti Vabariigis kehtivate seaduste ja regulatsioonidega ning et me ei ole osutanud auditiväliseid teenuseid, mis on keelatud Eesti Vabariigi audiitortevõtmise seaduse §-i 59¹ poolt.

Meie poolt perioodi 1. jaanuar 2021 - 31. detsember 2021 jooksul Ettevõttele ja selle tütarettevõtetele osutatud auditivälised teenused on avalikustatud tegevusaruandes.

Ülevaade meie auditist

Kokkuvõte



- Kontserni auditi olulisus on 1 100 tuhat eurot, mis on määratud kui ligikaudu 1% kontserni netovaradest.
- PwC viis läbi täismahus auditi või konkreetsete finantsseisundi- ja kasumiaruande kirjete auditi Kontserni kõigi ettevõtete osas, mis katsid sisuliselt kogu Kontserni konsolideeritud varad ja tulud.
- Peamiseks auditi teemaks oli oodatav krediidikahjum klientidele antud laenudelt ja nõuetelt.

Oma auditi kujundamisel määrasime me olulisuse ja hindasime olulise väärkajastamise riske konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes. Erilist tähelepanu pöörasime valdkondadele, kus juhatuse on kasutanud subjektiivseid hinnanguid, näiteks oluliste raamatupidamislike hinnangute puhul, 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 auditi ulatust mõjutas meie poolt määratud olulisus. Auditi 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 auditi ulatust ja meie auditiprotseduuride olemust, ajastust ja mahtu ning hinnata väärkajastamiste mõju raamatupidamise aastaaruandele kui tervikule nii eraldiseisvalt kui summeerituna.

Kontserni auditi olulisus

1 100 tuhat eurot

Kuidas me selle määrasime

Ligikaudu 1% Kontserni netovaradest.

Rakendatud olulisuse kriteeriumi põhjendus

Arvutasime olulisuse lähtudes netovaradest, kuna Kontsern on kiires kasvufaasis. Seetõttu oli Kontserni tulemuslikkuse hindamise võtmemõõdikuks netovarade maht, mida kasutatakse investorite, regulaatorite ja teiste huvigruppide poolt. Valisime 1% määra, mis on kooskõlas selle võtmemõõdiku jaoks kasutatavate kvantitatiivsete määradega.

Peamised auditi teemad

Peamised auditi teemad on valdkonnad, mis olid meie professionaalse hinnangu kohaselt käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditis kõige 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 2021 moodustas klientidele antud laenude bilansiline väärtus kokku 953 396 tuhat eurot ja sellega seotud oodatav krediidikahjum 8 827 tuhat eurot. Keskendusime sellele valdkonnale, kuna juhtkond kasutab krediidikahjumite kajastamise ajastuse ja allahindluse summade hindamisel subjektiivsete sisenditega kompleksseid mudelid. 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 laenude 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), kahjumäär maksejõuetuse korral (LGD) ja laenu suurus maksejõuetuse hetkel (EAD);• makromajanduslike indikaatorite valik ja tulevikku vaatava informatsiooni kaasamine ECL mudelisse;• eelpool nimetatud indikaatorite usaldusväärne prognoosimine tulevikuperioodideks 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 nõuete oodatava krediidikahjumi osas on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus (IFRS). Hindasime allahindluse arvestuse alusandmete ja arvutustega seotud kontrollimehhanismide ülesehitust ja tõhusust, sealhulgas:</p> <ul style="list-style-type: none">• klientide krediidireitingute üle vaatamine ja kinnitamine;• tagatiste väärtuste 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 korrektsuse testimine;• IFRS 9 metodoloogiast tulenevate oluliste sisendite korrektne kasutamine ECL arvutustes;• 12 kuu ja kogu eluea ECL arvutuste korrektsus ning vastavus IFRS 9 metodoloogiale ECL arvutustes;• laenude faasisse määramisel kasutatud alusandmete korrektsus ja täielikkus (sealhulgas olulise krediidiriski suurenemise ning kohustuse täitmata jätmise definitsioon);• krediidireitingute sisemine määramine, mis on sisendiks ECL mudelitele;• tagatise käsitleva informatsiooni ja nende väärtuste õigsus laenusüsteemis, mis on sisendiks ECL mudelile; ja• faas 3 laenude nimekirja täielikkus ja nende ECL arvutamine. <p>Hindasime oluliste ECL mudeli sisenditeks olevate juhtkonnapoolsete eelduste mõistlikkust, nagu näiteks erinevate stsenaariumite osakaalud, hinnangud äriklientide laenude hetke PD osas, oluliste makromajanduslike prognooside osas.</p>

Kuidas me kujundasime oma auditi ulatuse

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

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

Kontserni tasemel kontrollisime konsolideerimise korrektsust ning teostasime täiendavad analüütilised protseduurid eelpool mainitud eraldiseisvate auditiprotseduuridega kaetud Kontserni ettevõtete osas, et veenduda konsolideeritud finantsaruandlust mõjutavate väärtkajastamiste 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 sisaldab olulisi vasturääkivusi konsolideeritud raamatupidamise aruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

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

Vastavalt väärtpaberituru seadusele tasustamisaruande osas on meie kohustus kontrollida, kas tasustamisaruanne sisaldab väärtpaberituru seaduse § 135³ nõuetele vastavat informatsiooni.

Tuginedes auditi 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 raamatupidamise seaduse nõuete kohaselt; ja
- tasustamisaruanne koostatud vastavalt väärtpaberituru seaduse §-le 135³.

Pidades silmas auditi 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 vajalikuks, 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 printsiipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb Kontserni likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik 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 sisaldab meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline 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 majanduslikke otsuseid.

Kooskõlas ISA-dega läbiviidud auditi 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 auditiprotseduuriid vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali 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, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest 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;
- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Kontserni jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, 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 auditi 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 toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;

- hangime piisava asjakohase tõendusmaterjali Kontserni kuuluvate majandusüksuste või äritegevuste finantsinformatsiooni kohta, avaldamaks arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku kohta. Me vastutame Kontserni auditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest ja oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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

Samuti kinnitame neile, kelle ülesandeks on valitsemine, et oleme järginud sõltumatust puudutavaid eetikanõudeid ning edastame neile info kõikide 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 auditi kontekstis kõige olulisemad ja on seega peamised auditi teemad. Me kirjeldame neid teemasid audiitori aruandes, välja arvatud juhul, kui seaduse või regulatsiooni kohaselt 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 Ettevõtte juhatuse poolt läbi viima põhjendatud kindlustandvat töövõttu, et kontrollida Coop Pank AS-i 31. detsembril 2021 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi vastavust kohaldatavatele nõuetele ("Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviis").

Käsitleva küsimuse kirjeldus ja kohaldatavad kriteeriumid

Ettevõtte 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 Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2004/109/EÜ seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks ühtne elektrooniline aruandlusvorming (ESEF-i määrus). Kohaldatavad nõuded konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi kohta on sätestatud ESEF-i määruses.

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

Juhatus ja nõukogu kohustused

Ettevõtte juhatuse 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.

Nõukogu liikmed vastutavad finantsaruandluse protsessi järelevalve eest, mille all tuleb mõista ka 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 töövõtude standardiga (Eesti) 3000 (muudetud) "Kindlustandvad töövõttud, mis on muud kui möödunud perioodide finantsinformatsiooni auditid või ülevaated" (ISAE (EE) 3000 (muudetud)) põhjendatud kindlustandva töövõtuna. See standard nõuab, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime kindlustandva töövõtu läbi, omandamaks 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).

Kvaliteedikontroll

Me rakendame rahvusvahelist kvaliteedikontrolli standardit (Eesti) 1 (täiendatud) ja sellest tulenevalt on kehtestanud mitmekülgse kvaliteedikontrollisüsteemi, mis sisaldab dokumenteeritud poliitikaid ja protseduure vastavuse osas eetikanõuetele, kutsestandarditele ning rakendatavatest seadustest ja regulatsioonidest tulenevatele nõuetele.

Me oleme vastavuses Rahvusvahelise Arvestusekspertide Eetikakoodeksi 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 väljajätmissi. 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 märgistuskeele kasutamisel;
- kontrollimine, kas XHTML-vormingut rakendati õigesti;
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande märgistamise täielikkuse hindamine iXBRL-märgistuskeele abil vastavalt ESEF-i määruuses 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 kõigis olulistest aspektides ESEF-i määrusele.

Audiitoriks määramine ja audiitorteenuse osutamise periood

Meid määrati esmakordselt 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 8 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

/allkirjastatud digitaalselt/

Lauri Past
Vastutav vandeaudiitor, litsents nr 567

/allkirjastatud digitaalselt/

Verner Uibo
Vandeaudiitor, litsents nr 568

15. märts 2022
Tallinn, Eesti

Kasumi jaotamise ettepanek

Coop Pank AS juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada 2021. aasta kontserni kasum summas 13 463 tuhat eurot järgmiselt:

1. maksta dividende 0,03 eurot aktsia kohta, kokku netosummas 2 738 tuhat eurot, millele lisandub dividendidelt makstav tulumaks 684 tuhat eurot;
2. kanda 673 tuhat eurot kohustuslikku reservkapitali;
3. kanda 10 052 tuhat eurot jaotamata kasumiks.

Tulude jaotus vastavalt EMTA klassifikaatoritele

Nimetus	Tegevusala EMTAK järgi	Kood	Müügitulu (eurodes)
Finantstegevus	Krediidasutused (konsolideeritud)	64191	48 658 000
Finantstegevus	Krediidasutused (soolo)	64191	35 795 682
Finantstegevus	Tarbimisfinantseerimine	64929	14 191 760
Liisingtegevus	Liising	64911	4 283 526
Kindlustustegevus	Kindlustusvahendus	66221	217 034
Kinnisvaraalaane tegevus	Kinnisvaraalaane tegevus	68101	106 287

Panga kontaktid

669 0966

klienditugi@cooppank.ee

www.cooppank.ee

coop | Pank