



Vahearuanne

12 kuud 2023

Sisukord

Sisukord.....	2
Tegevjuhi aruanne.....	3
Finantstulemuste kokkuvõte	5
Kapitaliseeritus.....	7
Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne	8
Konsolideeritud koondkasumi aruanne	8
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	9
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	10
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne.....	11
Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad	12
Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted.....	12
Lisa 2 Tegevussegmendid	13
Lisa 3 Neto intressitulu.....	15
Lisa 4 Neto teenustasutulu	16
Lisa 5 Raha, nõuded keskpankadele ja muud hoiused	16
Lisa 6 Finantsinvesteeringud	16
Lisa 7 Laenud ja nõuded klientidele	17
Lisa 8 Laenude ja nõuete allahindlus	17
Lisa 9 Tähtaja ületanud laenude jaotumine	17
Lisa 10 Laenud ja nõuded klientidele majandussektorite lõikes.....	17
Lisa 11 Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes.....	18
Lisa 12 Klientide hoiused ja saadud laenud.....	19
Lisa 13 Tingimuslikud kohustised	19
Lisa 14 Seotud osapooled	19
Lisa 15 Tava- ja lahustatud kasum aktsia kohta	20
Coop Pank AS aktsionärid, nõukogu ja juhatus	21
Coop Pank AS juhatuse kinnitus vahearuandele.....	21

Tegevjuhi aruanne

Ärimahud ja finantstulemused

2023. aasta lõpu seisuga oli Coop Panga 182 000 klienti, klientide arv kasvas kvartaliga 7 300 kliendi võrra (+4%). Aktiivselt arveldavaid kliente oli pangal 82 000, kvartaliga kasvas aktiivselt arveldavate klientide arv 4 600 võrra (+6%).

Coop Panga hoiuste maht kasvas 2023. aasta IV kvartalis 15 miljoni euro võrra (+1%), ulatudes 1,7 miljardi euroni. Eraklientide hoiuste portfelli kasvas 11 miljoni euro võrra: nõudmiseni hoiused vähenesid 13 miljoni euro võrra ja tähtajalised hoiused kasvasid 24 miljoni euro võrra. Äriklientide hoiuste maht kahanes 3 miljoni euro võrra: nõudmiseni hoiused kahanesid 24 miljoni euro võrra ja tähtajalised hoiused kasvasid 21 miljoni euro võrra. Rahvusvahelise hoiuste kaasamise platvormi Raisin hoiused ja muu finantseering kasvas 7 miljoni euro võrra. Võrreldes 2022. aasta lõpuga on Coop Panga hoiuste maht kasvanud 214 miljoni euro võrra (+14%). Aastases võrdluses on panga tähtajaliste hoiuste osakaal kõigist hoiustest kasvanud 52% pealt 71% peale. 2023. aasta IV kvartalis oli finantseerimiskulu 3,3%, eelmisel aastal samal ajal 1,1%.

2023. aasta IV kvartalis langes Coop Panga neto laenuportfell 3 miljoni euro võrra (-0,2%), jäädes tasemele 1,5 miljardit eurot. Äri-laenu maht vähenes kvartaliga 21 miljoni euro võrra (-3%) ja tarbimisfinantseerimine 1 miljonit eurot (-1%). Kodulaenu maht kasvas 15 miljonit eurot (+3%) ja liising 4 miljonit eurot (+3%). 2022. aasta lõpuga võrreldes on laenuportfell kasvanud 190 miljoni euro võrra (+15%).

2023. aasta IV kvartalis langes Coop Panga viivises olev laenuportfell 2,1% tasemelt 2,0% tasemele. Aasta varem oli viivises olev laenuportfell 1,5% tasemel.

Finantsvarade allahindluse kulu oli 2023. aasta IV kvartalis 1,1 miljonit eurot, mida on 0,8 miljonit eurot (-40%) vähem kui oli 2022 IV kvartalis.

Coop Panga netotulud olid 2023. aasta IV kvartalis 20,4 miljonit eurot, vähenedes kvartaalses võrdluses 10% ja kasvades aastases võrdluses 23%. Tegevuskulud ulatusid IV kvartalis 9,9 miljoni euroni – kasvades kvartaalses võrdluses 10% ja aastases võrdluses 34%.

Coop Pank teenis 2023. aasta IV kvartalis 8,4 miljonit eurot kasumit, mis on 24% vähem, kui oli III kvartalis ja 29% rohkem, kui oli eelmisel aastal samal perioodil. IV kvartali kasumlikkust mõjutas erakorraline allahindlus seoses Läti kinnisvaraobjektiga summas 1,8 miljonit eurot. Panga kulude ja tulude suhe oli IV kvartalis 49% ning omakapitali tootlus 18,5%.

Coop Panga on 31.12.2023 seisuga 37 200 aktsionäri.

Olulisemad sündmused ja tootarendused

Neljandas kvartalis alustas Coop Panga juhatuse liikme ja erakliendipanganduse juhina tööd Karel Parve, kelle üheks peamiseks ülesandeks on Coop Panka oma kodupangana kasutavate eraklientide hulga suurendamine. Selle saavutamiseks, alustas tööd ka erakliendipanganduse uus üksus, mille eesmärk on pakkuda klientidele personaalseid lahendusi vastavalt vajadusele. Üksust hakkas juhtima pikaajase panganduskogemusega Agnes Oidsalu, kes kuulub alates neljandas kvartalist Coop Panga juhtkonda.

2023. aasta neljandas kvartalis laiendasime oluliselt oma eraklientide teenuste valikut ja hakkasime pakkuma mugavaid võimalusi raha kogumiseks. Lisaks taas populaarsust koguvale tähtajalisele hoiusele lisasime

mobiiliäppi raha paindlikuks kogumiseks mõeldud teenuse Rahasahtel ja hakkasime klientidele vahendama võimalust liituda Tuleva pensionifondiga.

Alates neljandast kvartalist asub Coop Panga Põlva kontor Põlva Maksimarketis. Uuele aadressile kolinud Coop Panga Põlva kontor on linna ainuke pangakontor. Kuigi kliendid kasutavad üha enam interneti- ja mobiilipanka, peab igapäevastes rahaasjades olema võimalik nõu küsida ka professionaalselt klienditeenindajalt ja kodumaise pangana on meie jaoks oluline olla oma klientide lähedal.

Neljandas kvartalis sõlmis Coop Pank lepingu Euroopa Liidu poolt kaastrahastatud European Energy Efficiency Fundiga, mille alusel võtab pank fondist 15 miljonit eurot tagamata allutatud laenu energiatõhususe ja taastuvenergeetika projektide rahastamiseks.

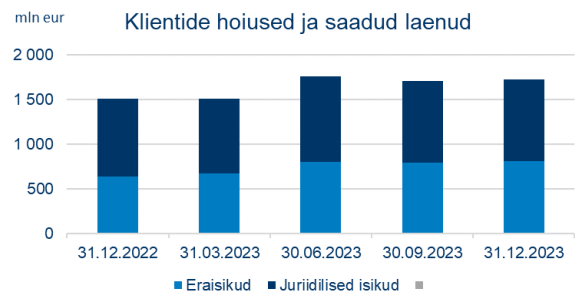
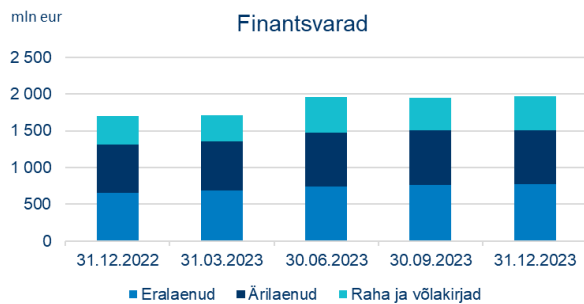
Neljandas kvartalis avati Tartus Baltimaade suurim ranna- ja reketialade jaoks mõeldud spordikeskuse NET Spordihall, mille rajamist Coop Pank finantseeris.

Margus Rink
Juhatuse esimees

Finantstulemuste kokkuvõte

Kasumiaruanne, tuhandetes eurodes	IV kvartal 2023	III kvartal 2023	kvartaalne muutus	IV kvartal 2022	aastane muutus
Neto intressitulu	20 594	21 257	-3%	15 765	31%
Neto teenustasutulu	1 489	1 147	30%	1 107	35%
Muud tulud	-1 666	334	-599%	-338	393%
Neto tegevustulud kokku	20 417	22 738	-10%	16 534	23%
Tegevuskulud	-9 948	-9 022	10%	-7 439	34%
Finantsvarade allahindluse kulu	-1 148	-1 296	-11%	-1 898	-40%
Tulumaksu kulu	-935	-1 344	-30%	-682	37%
Puhaskasum	8 386	11 076	-24%	6 515	29%

Ärimahud, tuhandetes eurodes	IV kvartal 2023	III kvartal 2023	kvartaalne muutus	IV kvartal 2022	aastane muutus
Neto laenuportfell	1 490 873	1 493 985	0%	1 300 775	15%
Raha ja võlakirjad	464 775	436 676	6%	383 625	21%
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 721 765	1 707 214	1%	1 508 126	14%
Omakapital	185 825	176 375	5%	149 116	25%



Suhtarvud (kvartaalsed, viidud aasta baasile)	IV kvartal 2023	III kvartal 2023	kvartaalne muutus	IV kvartal 2022	aastane muutus
Keskmine omakapital (emaettevõtte osa), tuhat eurot	181 100	170 866	10 234	136 023	45 077
Omakapitali tootlus (ROE), % (puhaskasum / keskmine omakapital)	18,5	25,9	-7,4	19,2	-0,6
Koguvaram, keskmine, tuhat eurot	1 973 700	1 969 699	4 002	1 627 172	346 528
Varade tootlus (ROA), % (puhaskasum / koguvaram, keskmine)	1,7	2,2	-0,5	1,6	0,1
Sularaha ja intressitootvad varad, keskmine, tuhat eurot	1 958 828	1 953 617	5 211	1 610 477	348 350
Neto intressimarginaal (NIM), % (neto intressitulud / intressitootvad varad, keskmine)	4,2	4,4	-0,1	3,9	0,3
Kulude ja tulude suhe, % (tegevuskulud kokku / netotulud kokku)	48,7	39,7	9,0	45,0	3,7
Likviidsuse kattekordaja (LCR), %	293	255	38	176	117
Stabiilse netorahastuse kordaja (NSFR), % (arvutatakse vastavalt CRDIV-le)	134	150	-16	144	-10

Olulisemad finantsnäitajad viimasel kolmel aastal vahearuande kuupäeva seisuga:

Tuhandetes eurodes	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Neto laenuportfell	1 490 873	1 300 775	953 396
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 721 765	1 508 126	1 098 746
Allutatud laenud	50 187	38 139	17 064
Omakapital	185 825	149 116	111 743
Neto intressitulu	81 265	50 709	35 538
Neto teenustasutulu	4 847	3 785	3 085
Muud tulud	-908	137	615
Neto tegevustulud kokku	85 204	54 631	39 238
Tegevuskulud	-35 128	-27 177	-22 453
Finantsvarade allahindluse kulu	-6 302	-5 245	-2 497
Tulumaksu kulu	-4 570	-1 859	-825
Puhaskasum	39 204	20 350	13 463

Kapitaliseeritus

Kapitalibaas, tuhandetes eurodes	31.12.2023	31.12.2022
Esimese taseme omavahendid		
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	95 452	94 583
Reservkapital	4 855	3 838
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	45 280	30 513
Aruandeperioodi aktsepteeritav kasum	23 757	10 769
Muu akumulieeritud koondkahjum	-459	-883
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus (-)	-6 757	-6 757
Immateriaalne põhivara (-)	-10 838	-8 579
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-36	-18
Muud mahaarvamised I taseme omavahenditest (-)	-1 148	-1 898
Muud üleminekusätetest tulenevad omavahendite korrigeerimised	0	157
Esimese taseme põhiomavahendid (CET1 kapital)	150 106	121 725
Täiendavad esimese taseme omavahendid	28 100	16 100
Esimese taseme omavahendid kokku (Tier I kapital)	178 206	137 825
Allutatud kohustised	22 000	22 000
Teise taseme omavahendid (Tier II kapital)	22 000	22 000
Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks	200 206	159 825
Riskiga kaalutud varad (RWA)		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	5 998	2 775
Krediitiasutused, investeerimisühingud standardmeetodil	3 084	1 833
Äriühingud standardmeetodil	115 263	92 857
Jaenõuded standardmeetodil	166 608	147 884
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	525 037	463 540
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil	8 883	4 355
Eriti suure riskiga seotud kirjed standardmeetodil	105 909	111 056
Muud varad standardmeetodil	10 994	12 370
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	941 776	836 670
Operatsioonirisk baasmeetodil	78 909	59 360
Kokku riskiga kaalutud varad (koguriskipositsioon)	1 020 685	896 030
CET1 suhtarv	14,71%	13,58%
Tier I kapitali suhtarv (%)	17,46%	15,38%
Kapitali adekvaatsus (%)	19,61%	17,84%

Nõuded omavahenditele:

Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	4,50%	I taseme põhiomavahendid/koguriskipositsioon
Esimese taseme omavahendite suhtarv	6,00%	I taseme omavahendid/koguriskipositsioon
Koguomavahendite suhtarv	8,00%	koguomavahendid/koguriskipositsioon
Kapitali säilitamise puhver	2,50%	koguriskipositsioonist
Vastutsüklilise kapitalipuhvri määr	1,50%	koguriskipositsioonist

Kontsern on raporteerimisperioodi lõpu seisuga kooskõlas kõikide regulatiivsete kapitalinõuetega. Kolmandas kvartalis viis Coop Pank läbi panga esimese taseme täiendavatesse omavahenditesse (AT1) kuuluvate võlakirjade suunatud emissiooni, mille käigus kaasati 12 miljonit eurot panga kapitalibaasi tugevdamiseks ja kasvustrateegia toetamiseks.

Konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Konsolideeritud koondkasumi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	IV kvartal 2023	12 kuud 2023	IV kvartal 2022	12 kuud 2022
Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil		31 848	109 627	17 520	54 555
Muud samalaadsed intressitulud		3 181	11 024	1 753	5 535
Intressi- ja muud samalaadsed kulud		-14 435	-39 386	-3 508	-9 381
Neto intressitulu ja muud samalaadsed tulud	3	20 594	81 265	15 765	50 709
Teenustasutulud		2 115	7 609	1 675	6 172
Teenustasukulud		-626	-2 762	-568	-2387
Neto teenustasutulu	4	1 489	4 847	1 107	3 785
Varade müük		0	80	0	0
Müüdud varade kulu		0	-85	0	0
Kinnisvara haldusega seotud kulud		0	0	0	-1
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutus		-1 825	-1 825	-450	-450
Netotulu mittefinantsvara realiseerimisest		1	4	0	6
Netotulem õiglasest väärtusest kajastatavate finantsvaradelt		0	57	0	4
Nõuete menetlemine		143	560	112	444
Muud tulud		15	301	0	134
Muud tulud, neto		-1 666	-908	-338	137
Tööjõukulud		-5 495	-20 234	-4 216	-15 502
Tegevuskulud		-3 216	-10 213	-2 107	-7 352
Põhivara kulum		-1 237	-4 681	-1 116	-4 323
Tegevuskulud kokku		-9 948	-35 128	-7 439	-27 177
Kasum enne allahindluste kulu ja tulumaksu		10 469	50 076	9 095	27 454
Allahindlus krediidikahjumite katteks		-1 148	-6 302	-1 898	-5 245
Kasum enne tulumaksu		9 321	43 774	7 197	22 209
Tulumaksu kulu		-935	-4 570	-682	-1 859
Aruandeperioodi puhaskasum	2	8 386	39 204	6 515	20 350
Muu koondkasum / koondkahjum					
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse:					
Finantsvarad õiglasest väärtusest läbi muu koondkasumi		835	424	-363	-411
Aruandeperioodi muu koondkasum / koondkahjum		835	424	-363	-411
Aruandeperioodi koondkasum		9 221	39 628	6 152	19 939
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)		0,08	0,38	0,07	0,22
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)		0,08	0,38	0,07	0,21

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Varad			
Raha, nõuded keskpankadele ja muud hoiused	5	428 354	364 878
Võlainstrumendid õiglasel väärtusel	6	36 421	18 747
muutustega läbi muu koondkasumi			
Omakapitaliinstrumendid õiglasel väärtusel		13	13
muutustega läbi muu koondkasumi			
Laenud ja nõuded klientidele	7,8,9,10	1 490 873	1 300 775
Muud finantsvarad		832	1 380
Muud varad		1 275	697
Müügiootel varad		1 722	3 412
Kasutusõiguse varad		5 380	6 130
Muud materiaalsed põhivarad		3 746	2 808
Immateriaalsed põhivarad		10 839	8 579
Firmaväärtus		6 757	6 757
Varad kokku		1 986 212	1 714 176
Kohustised			
Klientide hoiused ja saadud laenud	11	1 721 765	1 508 126
Rendikohustised		5 417	6 142
Muud finantskohustised		14 444	7 052
Muud kohustised		8 574	5 601
Allutatud kohustised		50 187	38 139
Kohustised kokku		1 800 387	1 565 060
Omakapital			
Aksiakapital		69 673	69 148
Ülekurss		25 779	25 435
Kohustuslik reservkapital		4 855	3 838
Jaotamata kasum		84 484	50 863
Muud reservid ja varade ümberhindlused		1 034	-168
Emettevõtte omanikele kuuluv omakapital		185 825	149 116
Omakapital kokku		185 825	149 116
Kohustised ja omakapital kokku		1 986 212	1 714 176

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	12 kuud 2023	12 kuud 2022
Rahavood äritegevusest			
Saadud intressitulud ja muud samalaadsed tulud		118 064	58 528
Makstud intressid		-24 874	-8 423
Saadud teenustasud		7 609	6 172
Makstud teenustasud		-2 762	-2 387
Muud saadud tulud		930	596
Makstud tööjõukulud		-20 320	-15 439
Makstud muud tegevuskulud		-10 213	-7 352
Makstud tulumaks		-2 290	-1 390
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		66 144	30 305
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Laenuõuded klientidele		-194 087	-349 124
Keskpangas oleva kohustusliku reservi muutus		-2 862	-4 724
Muud varad		-115	289
Äritegevusega seotud kohustiste muutus:			
Klientide hoiuste ja saadud laenude muutus		199 245	408 397
Muud kohustised		10 194	3 309
Neto rahavood äritegevusest		78 519	88 452
Rahavood investeerimistegevusest			
Soetatud põhivara		-7 200	-4 412
Müüdud põhivara- ja kinnisvarainvesteeringud		88	313
Soetatud võlakirjainvesteeringud		-18 226	-14 261
Müüdud ja lunastatud võlakirjainvesteeringud		274	1 612
Kokku rahavood investeerimistegevusest		-25 064	-16 748
Rahavood finantseerimistegevusest			
Aktsiakapitali sissemakse		778	20 149
Allutatud võlakirjade emiteerimine		12 000	26 100
Allutatud võlakirjade tagasimakse		0	-5 000
Makstud dividendid		-4 566	-2 738
Rendikohustiste põhiosa tagasimaksed		-1 040	-850
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		7 172	37 661
Valuutakursi muutuste mõju raha ja raha ekvivalentidele		-13	-9
Raha ja raha ekvivalentide muutus		60 614	109 356
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		350 642	241 286
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	5	411 256	350 642
Raha ja raha ekvivalentide jääk koosneb:			
Sularaha		2 276	3 598
Nõudmiseni hoiused keskpangas		394 089	333 305
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediidiasutustes ja muudes finantsasutustes		14 891	13 739

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

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

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Vahearuanne kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2022. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Tütarettevõtted on konsolideeritud täielikult „rida-realt“ meetodil, mille käigus on elimineeritud kõik kontserni sisesed tehingud, nõuded, kohustised, tulud ja kulud. Konsolideerimisgrupp Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 alusel ja kontsern, konsolideerimisel vastavalt IFRS-le, kattuvad.

Raamatupidamise vahearuanne arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

Konserni 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%
SIA Prana Property	Läti	kinnisvaraala tegevus	100%

Lisa 2 Tegevussegmentid

Tegevussegmentide aruanne vastab sisemisele, peamisele otsustajale esitatavale raporteerimise vormile. 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 tarbimislaenude ning liisingu segmenti, mis pakuvad vastavalt tarbimislaene eraklientidele ning liisingutooteid nii eraklientidele kui ka ettevõtetele. Tarbimislaenude segment teenib intressituluseid laenude väljastamiselt ning teenustasutulusid järelmaksukaartide väljastamiselt. Liisingu segment teenib intressituluseid laenude väljastamiselt. 2019. aasta lõpus lisandus uue segmentina kindlustusmaakler, mis teenib tuluseid kindlustuslepingute vahendamisel.

Panga kliendipõhisest jaotusest tulenevalt omab kontsern ärikliendipanganduse ja erakliendipanganduse segmenti. Mõlemad segmentid pakuvad klientidele arveldustooteid ja laenu tooteid ning kaasavad hoivuseid. Segmentid teenivad intressituluseid laenude väljastamiselt ning teenustasutulusid 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 grupp ärikliendipanganduse ja erakliendipanganduse segmentid veel detailsemalt ka laenude ning igapäevapanganduse äriiliinideks (hoivused, arveldused). Kontsern kasutab äriiliinide 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 allpool olevates tabelites näidatud kui elimineerimine. Kontsernil ei ole ühtegi klienti, kelle tulu moodustaks rohkem kui 10% vastavast tululiigist. Intressitulud teenitakse Eestis. Teenustasutulude jaotus kliendi residentsuse alusel on toodud lisa 4.

Kasum segmentide lõikes, IV kvartal 2023, tuhandetes eurodes	Ärikliendipangandus	Erakliendipangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	14 960	11 900	3 846	2 892	6 691	-5 260	35 029
sh välimine tulu	13 703	9 904	3 846	2 892	4 684	0	35 029
sh sisemine tulu	1 257	1 996	0	0	2 007	-5 260	-14 435
Intressikulud	-5 819	-5 173	-873	-1 325	-6 505	5 260	-14 435
Neto intressitulud	9 141	6 727	2 973	1 567	186	0	20 594
Teenustasutulud	628	730	449	80	228	0	2 115
Teenustasukulud	-128	-423	-49	-2	-24	0	-626
Neto teenustasutulu	500	307	400	78	204	0	1 489
Muud tulud, neto	26	23	105	17	-1 837	0	-1 666
Netotulud kokku	9 667	7 057	3 478	1 662	-1 447	0	20 417
Tegevuskulud kokku	-3 178	-3 609	-1 693	-998	-470	0	-9 948
Kasum enne allahindlusi ja tulumaksu	6 489	3 448	1 785	664	-1 917	0	10 469
Allahindluskulud	-271	-181	-692	-4	0	0	-1 148
Tulumaksu kulu	-624	-311	0	0	0	0	-935
Puhaskasum	5 594	2 956	1 093	660	-1 917	0	8 386

Kasum segmentide lõikes, 12 kuud 2023, tuhandetes eurodes	Äriklendi-pangandus	Eraklendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	52 444	40 674	15 243	10 050	19 809	-17 569	120 651
sh välimine tulu	47 593	33 584	15 243	10 050	14 181	0	120 651
sh sisemine tulu	4 851	7 090	0	0	5 628	-17 569	0
Intressikulud	-16 711	-14 753	-2 550	-3 822	-19 119	17 569	-39 386
Neto intressitulud	35 733	25 921	12 693	6 228	690	0	81 265
Teenustasutulud	1 963	2 768	1 790	264	824	0	7 609
Teenustasukulud	-566	-1 834	-224	-7	-131	0	-2 762
Neto teenustasutulu	1 397	934	1 566	2 557	693	0	4 847
Muud tulud, neto	79	101	657	75	-1 820	0	-908
Netotulud kokku	37 209	26 956	14 916	6 560	-437	0	85 204
Tegevuskulud kokku	-11 288	-12 780	-5 895	-3 578	-1 587	0	-35 128
Kasum enne allahindlusi ja tulumaksu	25 921	14 176	9 021	2 982	-2 024	0	50 076
Allahindluskulud	-2 383	-707	-3 232	20	0	0	-6 302
Tulumaksu kulu	-2 897	-1 673	0	0	0	0	-4 570
Puhaskasum	20 641	11 796	5 789	3 002	-2 024	0	39 204

Varad ja kohustused seisuga 31.12.2023, miljonites eurodes	Äriklendi-pangandus	Eraklendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Laenuportfell	812	602	96	153	387	-559	1 491
Muud varad	191	177	38	47	42	0	495
Varad kokku	1 003	779	134	200	429	-559	1 986
Kohustused kokku	924	707	122	181	425	-559	1 800

*Muude all kajastuvad Treasury ning tütaretevõtted Prana Property, Coop Kindlustusmaakler.

Kasum segmentide lõikes, IV kvartal 2022, tuhandetes eurodes	Äriklendi-pangandus	Eraklendi-pangandus	Tarbimis-finantseerimine	Liising	Muud*	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	8 955	5 282	3 556	1 600	1 571	-1 691	19 273
sh välimine tulu	8 047	4 938	3 556	1 600	1 132	0	19 273
sh sisemine tulu	908	344	0	0	439	-1 691	0
Intressikulud	-2 123	-1 851	-324	-485	-416	1 691	-3 508
Neto intressitulud	6 832	3 431	3 232	1 115	1 155	0	15 765
Teenustasutulud	381	637	433	65	159	0	1 675
Teenustasukulud	-123	-365	-58	-1	-21	0	-568
Neto teenustasutulu	258	272	375	64	138	0	1 107
Muud tulud, neto	6	13	86	14	-457	0	-338
Netotulud kokku	7 096	3 716	3 693	1 193	836	0	16 534
Tegevuskulud kokku	-2 297	-2 606	-1 408	-794	-334	0	-7 439
Kasum enne allahindlusi ja tulumaksu	4 799	1 110	2 285	399	502	0	9 095
Allahindluskulud	-998	35	-864	-71	0	0	-1 898
Tulumaksu kulu	-388	-194	0	0	-100	0	-682
Puhaskasum	3 413	951	1 421	328	402	0	6 515

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

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

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

Lisa 3 Neto intressitulu

	IV kv 2023	12 kuud 2023	IV kv 2022	12 kuud 2022
Intressitulud efektiivse intressimäära meetodil:				
Laenud ettevõtetele	13 390	46 520	7 868	25 066
Tarbimislauend ja järelmaks	3 846	15 243	3 556	13 251
Laenud eraisikutele	9 903	33 584	4 939	14 817
Võlakirjad	324	1 016	165	349
Intressitulu muudelt varadelt	4 385	13 264	992	1 072
	31 848	109 627	17 520	54 555
Muud samalaadsed intressitulud:				
Liising	3 181	11 024	1 753	5 535
Intressitulud kokku	35 029	120 651	19 273	60 090
Klientide hoised ja saadud laenud	-13 311	-36 029	-2 702	-6 635
Allutatud kohustised	-1 063	-3 221	-787	-2 251
Intressikulu varadelt	0	0	0	-416
Intressikulu rendikohustistelt	-61	-136	-19	-79
Intressikulud kokku	-14 435	-39 386	-3 508	-9 381
Neto intressitulu	20 594	81 265	15 765	50 709

Lisa 4 Neto teenustasutulu

	IV kv 2023	12 kuud 2023	IV kv 2022	12 kuud 2022
Tarbislaenu teenustasud	476	1 895	390	1 624
Arvelduspakettide kuutasud ja ülekandetasud	340	1 345	291	1 286
Kaarditehingute tasud	445	1 672	398	1 369
Kindlustusvahenduse komisjonitasud	185	658	186	479
Valuutavahetus	27	111	31	88
Muud teenustasutulud	642	1 928	379	1 326
Teenustasutulud kokku	2 115	7 609	1 675	6 172
Kaartidega seotud kulud	-438	-2 014	-417	-1 749
Arveldustega seotud kulud	-70	-258	-61	-245
Muud teenustasukulud	-117	-489	-90	-393
Teenustasukulud kokku	-626	-2 761	-568	-2 387
Neto teenustasutulu	1 489	4 848	1 107	3 785

2023. aasta neljandas kvartalis teenis kontsern 87% teenustasutuludest Eesti residentidelt ning 13% muude riikide residentidelt (valdav osa klientidest on EL riikide residentid). 2023. aasta kolmanda kvartaliga võrreldes ei ole residentide ja mitteresidentide osakaalud muutunud. Kõik teenustasutulud kajastatakse nende tekkimise hetkel.

Lisa 5 Raha, nõuded keskpankadele ja muud hoiused

	31.12.2023	31.12.2022
Sularaha	2 276	3 598
Kohustuslik reserv keskpangas *	17 098	14 236
Nõudmiseni hoiused keskpangas	394 089	333 305
Nõudmiseni hoiused krediidiasutustes ja teistes finantsasutustes	14 891	13 739
Kokku	428 354	364 878

* Ei kuulu rahavoogude aruandes raha ja raha ekvivalentide koosseisu.

Lisa 6 Finantsinvesteeringud

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

Kõik võlainstrumendid ja omakapitaliinstrumendid summas 13 tuhat eurot kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande.

Lisa 7 Laenud ja nõuded klientidele

	31.12..2023	31.12.2022
Nõuded eraisikutele kokku	776 083	657 341
sh tarbimislaenu	100 063	89 068
sh liisingfinantseerimine	72 920	61 448
sh eluasemelaen ja muud laenud	603 100	506 825
Nõuded juriidilistele isikutele kokku	731 184	655 298
sh liisingfinantseerimine	98 395	82 392
sh muud laenud	632 789	572 906
Kokku nõuded	1 507 267	1 312 639
Laenude ja nõuete allahindlus	-16 394	-11 864
Kokku	1 490 873	1 300 775

Lisa 8 Laenude ja nõuete allahindlus

	31.12.2023	31.12.2022
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-11 864	-8 827
Aruandeperioodi allahindlused	-6 503	-5 223
Aruandeperioodil bilansist välja viidud laenud	1 973	2 186
Allahindluste saldo aruandeperioodi lõpus	-16 394	-11 864

Lisa 9 Tähtaja ületanud laenude jaotumine

	31.12.2023			31.12.2022		
	Eraisikute tagamata laenud	Eraisikute tagatud laenud	Juriidiliste isikute laenud	Eraisikute tagamata laenud	Eraisikute tagatud laenud	Juriidiliste isikute laenud
1-30 päeva	5 115	10 653	4 216	4 487	5 791	3 112
31-60 päeva	1 401	2 666	806	1 023	1 301	1 342
61-90 päeva	618	452	800	517	313	338
üle 90 päeva	2 366	692	1 353	1 721	216	525
Kokku	9 500	14 463	7 175	7 748	7 621	5 317

Lisa 10 Laenud ja nõuded klientidele majandussektorite lõikes

	31.12.2023	%	31.12.2022	%
Eraisikud	770 012	51,66%	653 271	50,22%
L – kinnisvaraalaane tegevus	289 264	19,40%	285 983	21,99%
G – hulgi- ja jaekaubandus	92 472	6,20%	71 145	5,47%
C – töötlev tööstus	57 127	3,83%	54 435	4,18%
K – finants- ja kindlustustegevus	56 173	3,77%	46 598	3,58%
D – elektri ja soojuse tootmine	54 025	3,62%	42 035	3,23%
F - ehitus	32 837	2,20%	22 322	1,72%
A – põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	30 996	2,08%	27 184	2,09%
H – veondus ja laondus	28 925	1,94%	23 598	1,81%
M – kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	26 617	1,79%	23 986	1,84%
N – haldus- ja abitegevused	15 217	1,02%	11 576	0,89%
I – majutus ja toitlustus	5 735	0,38%	8 599	0,66%
S – muud teenindavad tegevused	3 162	0,21%	4 628	0,36%
Muud	28 311	1,90%	25 415	1,95%
Kokku	1 490 873	100%	1 300 775	100%

Lisa 11 Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes

Diskonteerimata rahavood järelejäänud tähtaegade lõikes

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

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

Lisa 12 Klientide hoised ja saadud laenud

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

Lisa 13 Tingimuslikud kohustised

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

Lisa 14 Seotud osapooled

Seotud osapooled on:

- olulise mõjuga aktsionär ja tema gruppi 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. Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses. Juhatuse liikmetele tingimuslikult makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon on 324 tuhat eurot (31.12.2022: 258).

Saldod	31.12.2023	31.12.2022
Aktsionärid:		
Laenud	0	0
Hoiused	9 897	5 648
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Laenud	2 396	1 914
Hoiused	1 011	606
Tehingud	31.12.2023	31.12.2022
Aktsionärid:		
Aruandeperioodi intressikulu	81	3
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted:		
Aruandeperioodi intressitulu	91	52
Aruandeperioodi intressikulu	11	5
Muud müüdüd kaubad ja teenused	2	2
Juhatuse ja nõukogu liikmetele makstud tasud	849	698

Lisa 15 Tava- ja lahustatud kasum aktsia kohta

Leidmaks tava kasumit aktsia kohta, on emaettevõtte omanikele omistatud puhaskasum jagatud kaalutud keskmise aktsiate arvuga. Lahustatud kasum aktsia kohta tuleneb võtmetöötajatele antud aktsioptsioonidest.

	IV kv 2023	12 kuud 2023	IV kv 2022	12 kuud 2022
Emaettevõtte omanikele kuuluv puhaskasum (tuhandetes eurodes)	8 386	39 204	6 515	20 350
Kaalutud keskmine aktsiate arv (tuhandetes aktsiates)	102 241	101 933	96 398	93 843
Tava kasum aktsia kohta (eurodes)	0,08	0,38	0,07	0,22
Korrigeerimised lahustatud kasumi aktsiate kohta arvutamisel – aktsioptsioonid (tuhandetes aktsiates)	2 284	2 262	2 213	2 067
Kaalutud keskmine aktsiate arv, kasutatud lahustatud kasumi aktsia kohta arvutamisel (tuhandetes aktsiates)	104 525	104 195	98 610	95 911
Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes)	0,08	0,38	0,07	0,21

Coop Pank AS aktsionärid, nõukogu ja juhatus

Seisuga 31.12.2023 omavad üle 5% panga aktsiatest:

Coop Investeeringud OÜ	22,17%
Andres Sonn	8,33%
CM Capital OÜ	4,60%

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

Nõukogu liikmete omanduses on 126 tuhat Coop Panga aktsiat ning juhatuse liikmete omanduses on 867 tuhat Coop Panga aktsiat, mis moodustavad kokku 0,97% panga aktsiatest.

Nõukogu liikmed:

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

Juhatuse liikmed:

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

Coop Pank AS juhatuse kinnitus vahearuanadele

Coop Panga juhatus on seisukohal, et käesolev vahearuanne, mis koosneb tegevusaruandest ning raamatupidamise aruannetest, sisaldab kogu vahearuannete nõuetele vastavat informatsiooni ja kajastab Coop Panga kontserni finantsseisundit ja majandustulemust õigesti ja õiglaselt, kõik esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Käesolev vahearuanne ei ole auditeeritud.

09.02.2024

Margus Rink
juhatuse esimees

Paavo Truu
juhatuse liige

Heikko Mäe
juhatuse liige

Arko Kurtmann
juhatuse liige

Karel Parve
juhatuse liige

Panga kontaktid

669 0966

klienditugi@coopank.ee
www.coopank.ee

coop | Pank