

AS-i LHV Group nõukogu 2013. aasta tegevuse ja majandusaasta aruande hinnangu aruanne aktsionäride korralisele üldkoosolekule esitamiseks

30.04.2013

AS-i LHV Group nõukogu koosseisus nõukogu esimees Andres Viisemann ning liikmed Tiina Mõis, Hannes Tamjärv, Heldur Meerits, Raivo Hein ja Tauno Tats arutas järgmisi küsimusi:

1. Tegevus 2013. aasta majandusaastal

2013 oli AS-le LHV Group (Grupp) kiire arengu ja uute sihtide seadmise aasta. Mitme varasema aasta keskendunud töö on jõudnud punkti, kus esmavajalik vundament põhiäridele on loodud ja igapäevane tegevus on saavutamas stabiilsemat rütmi.

Grupi 2013. aasta puhaskasum oli 4,3 mln eurot ja aasta lõpu omakapitali suuruseks 31,9 mln eurot (sellest ematettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital 30,3 mln eurot).

LHV Varahaldus jätkas oma viimaste aastate hoogsat kasvu. Teise samba pensionifondide juhtimises tõusis aktiivsete klientide arv 124 tuhandeni ning hallatavate varade maht 341 miljoni euron. Viie aastaga on LHV Varahalduse turuosa tõusnud 5%-lt 20% lähedale ning kogutud teenustasude poolest on LHV Varahaldus tõusnud Eesti turu suuruselt teiseks pensioniraha juhiks.

Möödunud aasta oli edukas ka varahalduse muude teenuste arendamisel. LHV Pärsia Lahe Fond leidis kõrget tunnustust läbi Zawya Thomson Reutersi poolt parimaks GCC aktsiafondiks nimetamise ning Morningstari kõrgeima 5-tärni reitingu hoidmise. Fondi maht kasvas aasta lõpuks 26 miljoni euron ning fondi aastaseks tootluseks kujunes 49,5%. 76% fondi investoritest on väljastpoolt Eestit.

LHV Panga põhitähelepanu oli ettevõtete finantseerimistegevuse arendamisel. Aastaga kasvas laenuklientide arv ca 100 kliendi võrra 261-ni ja finantseerimisportfell 133 miljoni euron. LHV ettevõtete panganduse meeskond on saanud head tagasisidet oma läbipaistvale ja efektiivsele kliendisuhtlusele.

2013. aastal kasvasid panga hoiuste ja laenude mahud oluliselt. Hoiuste maht kasvas 26% 356 mln euron ja laenude maht 93% 205 mln euron. Aasta puhaskasumiks kujunes 2,3 mln eurot. Aasta jooksul suurenesid panga omavahendid ja kapitaliseeritus – aktsiakapitali suurendati mahus 9,8 mln eurot ja allutatud võlakirju 6 mln eurot.

Aasta jooksul valmisid mitmed uued tooted ja teenused – järelmaks, mitme konto kaart, Partner Pangakaart, mobiilipank, e-arve püsimumaksed, arvelduskrediit, Balti analüüsid ja turutegemine.

Mais sõlmiti Leedu finantsturul ühiseks tegutsemiseks partnerlusleppes investeerimisettevõttega Razfin. Koostöö esimeseks väljundiks sai juulis Leedu tarbimisfinantseerimise pakkuja – Snoro Lizingase ost. Ettevõtte uueks nimaks pandi Mokilizingas ning selle ostueelne raugev majandustegevus õnnestus pöörata heaks kasvuks juba esimese poole aastaga. Mokilizingasel oli aasta lõpuks üle 70 tuhande aktiivse kliendi ning see on tänaseks taas üks Leedu turu suurimaid järelmaksu pakkujaid.

Grupi organisatsioonilises struktuuris olulisi muudatusi ei toimunud. Septembrist asus Grupi juhatuse liikmena ametisse Erkki Raasuke. Temast sai ka AS-i LHV Pank ja AS-i LHV Varahaldus nõukogu esimees.

Nõukogu kogunes 2013. aastal 10 korral. Koosolekute raames sai nõukogu regulaarseid ülevaateid tegevus- ja finantstulemustest ning erinevatest uutest algatustest. Nõukogu võttis vastu otsuseid

vajalike poliitikate muutmisest, kapitali ja allutatud laenude kaasamisest ning järgmise aasta finants- ja tegevusplaanide osas.

Nõukogu jääb 2013. aasta juhtimise ja majandustegevusega rahule.

2. 2013. aasta majandusaasta aruanne

Nõukogu tutvus juhatuse poolt koostatud 2013. aasta majandusaasta aruandega ja audiitori aruandega. Nõukogu hinnangul on majandusaasta aruanne koostatud arvestades head raamatupidamistava, rahvusvahelisi standardeid ja teisi aruandlust reguleerivaid akte.

Nõukogu jääb audiitori 2013. aasta tööga rahule.

3. Korralise üldkoosoleku kokkukutsumine ja üldkoosoleku päevakorrapunktide osas ettepanekute esitamine

Nõukogu teeb ettepaneku kutsuda 21. mail 2014 kokku korraline üldkoosolek järgmise päevakorraga:

1. 2013.a. majandusaasta aruande kinnitamine
2. 2013.a. majandusaasta kasumi jaotamine
3. Ülevaade 2014.a. esimese kvartali majandustulemustest
4. Ülevaade 2014.a. ühingujuhtimise arengutest
5. Põhikirja muutmine
6. Nõukogu liikmete tagasikutsumine
7. Nõukogu liikmete valimine
8. Nõukogu liikmete töö tasustamine
9. Aktsioptionsiooniprogramm
10. Aktsiakapitali suurendamine