

# AS-i LHV Group nõukogu 2014. aasta tegevuse ja majandusaasta aruande hinnangu aruanne aktsionäride korralisele üldkoosolekule esitamiseks

01.04.2015

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

## 1. Tegevus 2014. aasta majandusaastal

2014. aasta oli AS LHV Group (Grupp) jaoks jätkuvalt kiire arengu ja uute sihtide seadmise aasta. Toetamaks Grupi kasvu ja arengut viidi 2014. aasta suvel läbi aktsiaemissiooni, mille käigus lasti välja 3,5 miljonit uut aktsiat. Koos vahetusvõlakirjade vahetamisega aktsiate vastu suurenes LHV aktsiakapitali 16,2 miljoni euro võrra.

Grupi 2014. aasta puhaskasum oli 9,7 mln eurot ja aasta lõpu omakapitali suuruseks 58,0 mln eurot (sellest emaeettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital 55,9 mln eurot).

Grupi juhtorganisatsioonilises struktuuris muudatusi ei toimunud. Moodustati auditikomitee ja töötasukomitee ning töötati välja nende töökorrad. Mõlema komitee peamiseks funktsiooniks on nõustada nõukogu oma kompetentsi pädevuses vastavalt töökorrale ja seadusele.

LHV Panga põhitähelepanu keskendus 2014. aastal uute klientide kaasamisele ning ärimahtude kasvatamisele. LHV Pank 2014. aasta kasum enne makse ulatus 5,6 mln euronit ning puhaskasum 6,2 mln euronit, mida on 173% rohkem kui eelneval aastal (2,3 mln eurot). Seejuures kasvasid neto intressitulud 61% ning neto teenustasutulud 19%. Panga laenuportfellide kogumaht ulatus detsembri lõpuks 313 mln euronit (detsember 2013: 205 mln eurot). Portfellide maht kasvas aastaga 53%. Panga hoiuste maht kasvas aastaga 38% ning oli aasta lõpuks 462 mln eurot (356 mln eurot).

Suuremate arendustena tõi pank turule Au-kliendi pakkumise ja kuldkaardi eraklientidele ning alustas kaardimaksete vastuvõtmise teenuse pakkumisega kaupmeestele. Alates 1. veebruarist läks pank üle Euroopa ühtsele euromaksete süsteemile SEPA. Kasutusele võeti venekeelne koduleht, internetipank ja mobiilipank. Alustati kindlustuse pakkumisega järelmaksu klientidele lepingu sõlmimisel.

2015. aasta alguses müüs pank oma Soome äritegevuse Rootsi ettevõttele JSM Financial Group AB. Läti Finantsinspeksioon väljastas pangale loa filiaali asutamiseks Lätis 2015. aasta veebruaris.

LHV Varahaldus jätkas oma viimaste aastate kasvu. Aasta jooksul kasvasid ettevõtte äritulud 46%. Hallatavate fondide varade maht kasvas 35%, so 374 mln euro pealt 504 mln euro peale. Kohustuslike pensionifondide aktiivsete klientide arv kasvas 122 tuhande pealt 129 tuhande peale (20,5% turuosa). Ettevõtte on klientide arvu poolest suuruselt kolmas kohustuslike pensionifondide haldaja Eestis, kuid fondide mahu poolest tõusis 2014. a suuruselt teiseks. Kuigi fondide lühiajalise madalama tootluse tõttu on kasvanud lahkuvate klientide arv, on LHV Varahaldus pakkunud oma klientidele seni parimaid pikaajalisi tootlusi ning plaanib seda positsiooni hoida ka tulevikus.

Mokilizingase aasta kasum oli 0,6 miljonit eurot ja finantseerimis-portfell jõudis 30 miljoni euronit. Peale 2013. aasta omandamist ja sellele järgnenud restruktureerimist on äri saavutanud hea hoo. Mokilizingas on Leedu tarbimisfinantseerimise turul üks suurimaid teenusepakkujaid ja seda väga positiivse kuvandiga.

Grupi nõukogu kogunes 2014. aastal 13 korral. Koosolekute raames sai nõukogu regulaarseid ülevaateid tegevus- ja finantstulemustest ning erinevatest uutest algatustest. Nõukogu võttis vastu otsuseid vajalike poliitikate muutmiseks, kapitali ja allutatud laenude kaasamisest ning järgmise aasta finants- ja tegevusplaanide osas.

Nõukogu jääb 2014. aasta juhtimise ja majandustegevusega rahule.

## **2. 2014. aasta majandusaasta aruanne**

Nõukogu tutvus juhatuse poolt koostatud 2014. 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 2014. aasta tööga rahule.

## **3. Korralise üldkoosoleku kokkukutsumine ja üldkoosoleku päevakorrapunktide osas ettepanekute esitamine**

Nõukogu teeb ettepaneku kutsuda 29. aprillil 2015.a kokku korraline üldkoosolek järgmise päevakorraga:

1. 2013.a. majandusaasta kasumi jaotamine
2. 2014.a. majandusaasta aruande kinnitamine
3. 2014.a. majandusaasta kasumi jaotamine
4. Ülevaade 2015.a. esimese kvartali majandustulemustest
5. Audiitori nimetamine 2015.-2017.a. majandusaastaks
6. Nõukogu liikme tagasikutsumine
7. Nõukogu liikme valimine
8. Aktsioptsiooniprogramm
9. Ülevaade 2014.a. aktsioptsiooniprogrammist