

AS-i LHV Group nõukogu 2015. aasta tegevuse ja majandusaasta aruande hinnangu aruanne aktsionäride korralisele üldkoosolekule esitamiseks

16.03.2016

AS-i LHV Group nõukogu koosseisus toimusid 2015. aasta aprillis muudatused. Aktsionäride üldkoosolek kutsus omal soovil tagasi nõukogu pikaajalise liikme Hannes Tamjärve ja valis uueks nõukogu liikmeks Sten Tamkivi. AS-i LHV Group nõukogu koosseisus nõukogu esimees Rain Lõhmus ning liikmed Andres Viisemann, Tiina Mõis, Heldur Meerits, Raivo Hein, Tauno Tats ja Sten Tamkivi arutas järgmisi küsimusi:

1. Tegevus 2015. aasta majandusaastal

LHV 2015. aasta puhaskasum oli 14,8 miljonit eurot. See on 5,1 miljonit eurot rohkem kui eelmisel aastal ja annab omakapitali tootluseks 22%. Kõik põhiärid kasvatasid oluliselt oma ärimahtusid ja kasumit.

Suurima äriüksuse, LHV Panga, puhaskasum oli 9,9 miljonit eurot, kasvades aastaga 3,8 miljonit eurot. Laenud klientidele kasvasid 93 miljonit eurot ja jõudsid 405 miljoni euroni. Aastaga kogunes uusi hoiuseid 167 miljonit eurot ja aasta lõpuks oli hoiuste maht 628 miljonit eurot.

LHV Panga põhitähelepanu oli uute klientide kaasamisel ja jaepanganduse pakkumise laiendamisel. Alates augustist opereerib LHV Pank enda sularahaautomaatide võrku. Sularahaautomaadid paigaldati kaalutlusega, et need toetaksid maksimaalselt nii era- kui ka ärikliente. Erinevalt muust Eesti turust on LHV automaatidesse sularaha sissevool suurem kui väljavool. See kinnitab, et Eesti jaepangandus areneb endiselt ning uuteks lahendusteks on ruumi ja vajadust.

Koos jaepanganduse pakkumise laiendamisega teatas LHV Pank ambitsioonist kasvada Eesti kolmandaks kodupangaks. LHV Pank ei pürgi olema tänaste jaepankade koopia, aga näeme piisavalt suurt hulka potentsiaalseid kliente, kellele LHV Panga pakkumine võiks väga hästi sobida. 2015. aasta lõpuks jõudis aktiivsete klientide arv 80 000-ni.

LHV Varahalduse 2015. aasta puhaskasum oli 4,7 miljonit eurot, mis on 1,0 miljonit eurot rohkem kui aasta varem. Hallatavate varade hulk kasvas aastaga 66 miljonit eurot 570 miljoni euroni. Omakapitali tootlus oli 53% ja aasta jooksul tagastas LHV Varahaldus LHV Groupile 4,5 miljonit eurot kapitali.

LHV Varahalduse peamiseks eesmärgiks on pakkuda fondide osakuomanikele parimat pikaajalist tootlust. Sellest eesmärgist lähtudes on fondijuhid hoidnud konservatiivseid positsioone, et vältida hapral turul suuri ja järske langusi. Lõppenud aasta andis valitud strateegiale kinnituse. LHV Varahalduse poolt juhitavad II samba pensionifondid olid 2015. aasta vaates tootluse poolest selgelt parimad igas kategoorias. LHV Varahaldus hoiab jätkuvalt liidripositsiooni ka II samba pensionifondide 10-aasta tootluste võrdluses.

29. jaanuaril 2016 sõlmis LHV Varahaldus Danske Bank A/S-i Eesti filiaaliga aktsiate ostumüügilepingu, mille kohaselt LHV Varahaldus ostab 100% Danske Capital AS-i aktsiatest. Tehingu lõpuleviimise eeltingimusteks on Finantsinspeksioonilt heakskiidu ja Konkurentsiametilt koondumise loa saamine. Danske Capital AS valitseb kolme kohustuslikku pensionifondi ja kahte vabatahtlikku pensionifondi, mille maht on kokku 235,8 miljonit eurot ning millel on üle 43 tuhande aktiivse kliendi. Pärast tehingu lõpuleviimist tõuseb LHV Varahalduse turuosa kohustuslike pensionifondide osas ligikaudu 30%-ni.

Mokilizingase kasum oli 2015. aastal 1,1 miljonit eurot, kasvades aastaga 0,5 miljonit eurot. Laenuportfell kasvas aastaga 8 miljonit eurot ja jõudis 38 miljoni euroni. Mokilizingase omakapitali tootlus oli 25%. Mokilizingas on Leedu turul suuruselt teine järelmaksu pakkuja ning on tuntud oma hea teeninduse ja läbipaistva hinnastamise poolest. Koostöös telekomivaldkonnas tegutseva partneriga alustas Mokilizingas järelmaksu pakkumist Lätis. Tegemist on hästi kontrollitud pilootprojektiga, mis õnnestumise korral lubab äritegevust oluliselt laiendada.

2015. aasta oktoobris täitus üks LHV pikaajalistest eesmärkidest – LHV sai avalikuks ettevõtteks. Nasdaq Tallinna Börsil noteeriti LHV 2024. aastal lunastuvad allutatud võlakirjad. Läbi uue allutatud võlakirjade avaliku pakkumise kaasati turult lisaks 15 miljoni euro eest allutatud kapitali. See tehing tõi LHV-le juurde ligi tuhat uut investorit. Ühtlasi kinnitati emissiooni käigus plaani noteerida LHV aktsiad Nasdaq Tallinna Börsil 2016. aasta suveks.

Grupi nõukogu kogunes 2015. aastal 11 korral. Koosolekute raames sai nõukogu regulaarseid ülevaateid tegevus- ja finantstulemustest ning erinevatest uutest algatustest. Nõukogu võttis vastu otsuseid vajalike poliitikate muutmise, kapitali ja allutatud laenude kaasamise ning järgmise aasta finants- ja tegevusplaanide osas.

Nõukogu jääb 2015. aasta juhtimise ja majandustegevusega rahule.

2. 2015. aasta majandusaasta aruanne

Nõukogu tutvus juhatuse poolt koostatud 2015. 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 2015. aasta tööga rahule.

3. Korralise üldkoosoleku kokkukutsumine ja üldkoosoleku päevakorrakomitee osas ettepanekute esitamine

Nõukogu teeb ettepaneku kutsuda 20. aprillil 2016.a kokku korraline üldkoosolek järgmise päevakorraga:

1. 2015.a. majandusaasta aruande kinnitamine
2. 2015.a. majandusaasta kasumi jaotamine
3. Ülevaade 2016.a. esimese kvartali majandustulemustest
4. Grupi aktsiakapitali tingimuslik suurendamine
5. Dividendipoliitika heakskiitmine