

AS-i LHV Group nõukogu 2016. aasta tegevuse ja majandusaasta aruande hinnangu aruanne aktsionäride korralisele üldkoosolekule esitamiseks

22.02.2017

AS-i LHV Group (LHV) 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 2016. aasta majandusaastal

LHV-i on seljataga õnnestunud 2016. aasta. Enamus ettevõtetust sai täidetud varuga, LHV aktsiad on alates mai lõpust noteeritud Tallinna börsil, meie personali rahulolu-uuringu koguhinnang oli läbi aegade kõrgeim ning aasta jooksul saime mitme olulise tunnustuse osaliseks.

2016. aasta oli LHV jaoks märgilise tähendusega ettevõtte kasvamisel. 23. mail alustati AS LHV Group aktsiatega kauplemist NASDAQ Tallinna börsil. LHV edusse otsustas investeerida üle viie tuhande investori, aidates seeläbi täita meie missiooni kasvatada kodumaist kapitali. Aktsiate noteerimine oli LHV pikaajalise eesmärgi täitumine ja loogiline jätk allutatud võlakirjade noteerimisele 2015. aastal. Kaasasime LHV kasvu toetamiseks investoritelt 13,9 miljonit eurot, lastes välja kaks miljonit uut aktsiat. Emissioon märgiti üle kolme korra üle ning aktsia tootluseks 2016. aasta jooksul kujunes ca 40%.

LHV 2016. aasta puhaskasum oli 19,9 miljonit eurot. See on 5,1 miljonit eurot rohkem kui eelmisel aastal ja annab LHV aktsionäridele kuuluva omakapitali tootluseks 20,7%. Kasumit toetas klientide kõrge aktiivsus, tugev krediitkvaliteet ja lisandunud tulud seoses Danske Capitali omandamisega. Kõik põhiärid kasvatasid oluliselt oma ärimahtusid ja kasumit.

Septembri lõpus esitas Finantsinspeksioon LHV Groupile ja LHV Pangale iga aastase järelevalvelise hinnangu ja täiendava omavahendite nõude (SREP). Toetudes 2015. aasta lõpu seisule määras Finantsinspeksioon LHV Groupile ja LHV Pangale minimaalseks koguomavahendite suhtarvuks 14,39% ja minimaalseks Tier 1 suhtarvuks 11,49%. Võttes arvesse Finantsinspeksiooni hinnangut ning lisades sellele negatiivse stsenaariumi puhvri, määras LHV Group nõukogu grupiüleseks minimaalseks koguomavahendite suhtarvuks 16,19% ja minimaalseks Tier 1 suhtarvuks 13,29%.

AS LHV Panga kui suurima äriüksuse 2016. aasta puhaskasum oli 13,2 miljonit eurot, kasvades aastaga 3,3 miljonit eurot. Laenud klientidele kasvasid 126 miljonit eurot ja jõudsid 532 miljoni euroni. Aastaga kogunes uusi hoiuseid 156 miljonit eurot ja aasta lõpuks oli hoiuste maht 784 miljonit eurot. Klientide arv kasvas aasta jooksul 31 tuhande võrra ulatudes aasta lõpuks 144,1 tuhande kliendini.

Pank sai aasta alguses mitme olulise tunnustuse osaliseks. Jaanuaris kuulutas Nasdaq LHV Panga Baltimaade parimaks börsiliikmeks. Veebruaris nimetas uuringufirma Dive LHV Panga Eesti parima teenindusega pangaks. CV-Keskuse korraldatud iga-aastases hinnatuima tööandja küsitluses tõusis LHV Pank eelmise aasta 17. positsioonilt kaheksandaks, jäädes maha vaid Eesti suurimatest ettevõtetest ja olles pankadest tugeval teisel positsioonil.

LHV Panga põhitähelepanu oli 2016. aastal uute klientide kaasamisel, kasutajamugavuse suurendamisel ja krediittoodete pakkumise laiendamisel. Tulime turule ettevõtetele suunatud mikrolaenuga ning suunasime rohkem tähelepanu väikeettevõtete finantseerimisele koos kõigi vajalike pangateenuste pakkumisega. Aasta lõpus alustasime kodulaenu pakkumisega – tegemist on tootega, mille olemasolu kõrvaldab peamise erakliendi panga vahetusega seotud takistuse. Oma kulustruktuuriga oleme jõudnud tasemeni, mis lubab kodulaenu väljastada headel tingimustel. Tartus avasime uue ja oluliselt ruumikama kontori. Rekordiline osavõtjate arv iseloomustas nii LHV investeerimisseminare kui ka Börsihai aktsiamängu. Suuremale huvile oleme vastanud Kasvukonto pindlikumaks muutmisega, mis lubab väiksemate regulaarsete summadega alustada investeerimisega igal soovijal.

LHV Pank positsioneerib ennast kolmanda ja kohaliku pangana Eestis. Eesti on meie koduturg ja tahame olla siin tugevad. See tähendab jõudmist kolme olulise panga hulka nii klientide arvult ja ärimahtudelt kui ka efektiivsusest ja kasumlikkusest töötaja kohta.

LHV Varahalduse 2016. aasta puhaskasum oli 6,1 miljonit eurot, mis on 1,5 miljonit eurot enam kui aasta varem. Teenustasutulu suurenes 3,7 miljoni võrra 12,9 miljoni euroni. Kulude poolt mõjutas 0,4 miljoni euro suurune kliendilepingute amortisatsioon. LHV Varahalduse tulud vähenevad 2017. aasta veebruarist keskmiselt 19%, mil rakenduvad uued II samba fondide tasumäärad. Läbi tasude alanemise võivad Danske Capitali tehingust ka II samba fondide kliendid.

LHV Varahalduse jaoks oli suurimaks sündmuseks AS-i Danske Capital ostmine 29. jaanuaril. Lepingu sõlmimise ja ostuks vajalike lubade järgselt alustas LHV kohe kahe fondivalitseja ühendamist, mis jõustus 28. juulil bilansipäevaga 1. mai. Ühinemise tulemusel loeti Danske Capitali tegevus lõppenuks ning LHV Varahaldus sai Danske Capitali õigusjärglaseks. LHV äriplaani juurde kuulub ka sarnase strateegiaga pensionifondide ühendamine. Sarnased kohustuslikud pensionifondid ühendatakse 3. mail 2017.

Danske Capitali ostu finantseerimiseks suurendati LHV Varahalduse aktsiakapitali veebruaris 8,2 miljoni võrra 12,0 miljoni euroni. Arvestades jooksvat kasumit ning fondivalitseja ühendamiste tulemusena vähenenud kapitalinõudeid, sai LHV Varahaldus enne aasta lõppu aktsiakapitali uuesti vähendada summas 2,7 miljonit eurot. Danske Capitali ostmise ja ühendamisega tekkis bilanssi 6,6 miljonit eurot immateriaalset vara, millest kliendilepingute osa amortiseeritakse mitme aasta jooksul.

Aasta teises pooles tõi LHV Varahaldus aktiivselt juhitud pensionifondide kõrval turule ka passiivselt juhitud pensionifondid. Passiivsete fondide peamiseks omaduseks on see, et aktiivset varade juhtimist neis ei toimu. See võimaldab pakkuda passiivseid fonde madalama haldustasu juures. Passiivsed fondid on pidevalt turgudele investeeritud ja nende tootlus järgib lähedaselt globaalsete turgude liikumisi.

Aasta jooksul nägime aktsiaturgudel mitmeid kukkumisi, millest turud taastusid kiiresti. Aktiivselt juhitud pensionifondide juhtimisel välditi suuremate investeerimisriskide võtmist ning meie fondid läbisid turu kõikumised rahulikult. Meie lipulaev LHV Pensionifond L lõpetas aasta tootluse poolest oma kategoorias 2. kohal. Konservatiivsete fondide arvestuses sai LHV Pensionifond S aasta kokkuvõttes kõrgeima tootluse.

LHV kohustuslike pensionifondide aktiivsete klientide arv kasvas aastaga 49 tuhande võrra 179,6 tuhandeni. 35,4 tuhat klienti oli aasta lõpus Danske Capitali ostuga kaasnenud pensionifondides. LHV poolt juhitud fondide maht kasvas 404 miljoni euro võrra 974 miljoni euroni, millest 253 miljonit eurot oli tehinguga omandatud pensionifondides.

Leedu äriüksuse Mokilizingase kasum oli 2016. aastal 1,9 miljonit eurot, kasvades aastaga 0,8 miljonit eurot. Kasumit mõjutas positiivselt IV kvartalis lootusetuks tunnistatud nõuete müük summas 0,9 EURm. Laenuportfell kahanes aastaga 1 miljonit eurot ja jõudis 36 miljoni euroni. Mokilizingase omakapitali tootlus oli 31,6%. Mokilizingas on Leedu turul suuruselt teine järelmaksu pakkuja ja on tuntud oma hea teeninduse ja läbipaistva hinnastamisega. Koostöös telekomivaldkonnas tegutseva partneriga alustas Mokilizingas järelmaksu pakumist Lätis, ühtlasi on pilootprojekti staatuses krediitkaartide pakumine.

2016. aastal toimus üksteist korralist nõukogu koosolekut ja üks erakorraline koosolek. Koosolekute raames sai nõukogu regulaarseid ülevaateid LHV ja tütarettevõtete tegevus- ja finantstulemustest ning erinevatest uutest algatustest. Kiideti heaks LHV aktsiakapitali tingimuslik suurendamine, aktsiate avalik pakumine, uute aktsiate emiteerimine ja kõikide aktsiate noteerimine Nasdaq Tallinna Börsi Balti aktsiate põhinimekirjas. Kinnitati ja kiideti heaks aktsiate emissiooni märkimise tulemused ja jaotamise ettepanek, augustis pühendati suurem osa koosolekust LHV sisulise strateegia arutelule.

Nõukogu poolt kinnitati dividendide maksmise põhimõtted ja poliitika, kiideti heaks Danske Capital AS aktsiate omandamine AS-i LHV Varahaldus poolt, otsustati AS-i LHV Varahaldus aktsiakapitali muudatused. Nõukogu kinnitas 2015. aasta majandusaasta aruande, nõukogu tegevusaruande ning aktsioptsioonide väljastamise 2015.a tulemuste eest. Suurendati AS-i LHV Pank aktsiakapitali, kutsuti Erkki Raasuke juhatuse liikme ametikohalt tagasi ja valiti Madis Toomsalu uueks LHV juhatuse liikmeks.

Nõukogu jääb 2016. aasta juhtimise ja majandustegevusega rahule.

2. 2016. aasta majandusaasta aruanne

Nõukogu tutvus juhatuse poolt koostatud 2016. 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 2016. aasta tööga rahule.

3. Korralise üldkoosoleku kokkukutsumine ja üldkoosoleku päevakorrapunktide osas ettepanekute esitamine

Nõukogu teeb ettepaneku kutsuda 29. märtsil 2017. aastal kokku korraline üldkoosolek järgmise päevakorraga:

1. 2016. majandusaasta aruande kinnitamine
2. Dividendipoliitika täpsustuste kinnitamine
3. 2016. majandusaasta kasumi jaotamine
4. Ülevaade 2017. aasta esimese kahe kuu majandustulemustest
5. Põhikirja muudatuste kinnitamine
6. Tulemustasu maksmise tingimuste heakskiitmine
7. Nõukogu liikmete volituste pikendamine