

AS-i LHV Group nõukogu 2021. aasta tegevuse ja majandusaasta aruande hinnangu aruanne aktsionäride korralisele üldkoosolekule esitamiseks

16.02.2022

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

1. Juhtimise ja majandustegevuse korraldamine 2021. aasta majandusaastal

Kahtlemata oli 2021. aasta vastuoluline aasta. Ühelt poolt süvenesid trendid, mis olid alguse saanud juba varem. Teisalt sai Eesti sellises keskkonnas majanduslikult hästi hakkama. Vastuolud siiski veel ei lõpe, sest esile on kerkinud kindlad majandussektorid, mille taastumine on olnud muu majandusega võrreldes aeglasem. Siiski jätkas LHV oma kasvuambitsioonide täitmist ning Eesti majanduse finantseerimist ka vastuolulise aasta taustal.

Rahvusvaheline majandusajakiri Euromoney nimetas LHV tütarettevõtte AS LHV Pank (edaspidi Pank) juba neljandat aastat järjest Eesti parimaks pangaks. Konkursil töid edu hea hakkamasaamine COVID-19 viiruse mõjudega, mitmed digitaalse panganduse ja teiste finantstoodete arendused, aga ka edukas pandivõlakirjade emiteerimine ja silmapaistvad kasvunumbrid nii ärimahtude, kasumlikkuse kui ka klientide arvu osas.

LHV 2021. aasta puhaskasum oli 60,3 miljonit eurot, millega edastas LHV ka oma finantsplaani. Kõikidest tegevustest kõige parem meel on LHV-l siiski selle üle, et aasta lõpuks jõudis LHV ligi 321 000 pangakliendini, kasvatades klientide arvu aasta jooksul ligi 63 000 võrra ehk 24%, seejuures kasvas investeerimislepinguga klientide arv koguni 46 000 võrra ehk 64%.

LHV saavutas 2021. aasta jooksul rekordilised tulemused kõigis oma ärimahtudes. Oleme pingutanud, et kasvu tagamiseks oleks Pangal võimalikult tugev pakkumine. Suudame täna finantseerida sisuliselt kõiki Eesti ettevõtteid ning kodulaenusid oleme suutelised väljastama üle Eesti. Laenude maht suurenes aasta jooksul rohkem kui 468 miljoni euro võrra 2,68 miljardi euronini ning hoiuste maht 1,69 miljardi euro võrra 5,81 miljardi euronini. Sügisel tõime klientideni ka krüptovaraga kauplemise võimaluse Panga mobiiliäpis, aasta lõpuks jõudis klientide krüptovarade maht 7,6 miljoni euro väärtuseni.

Muudest olulistest aasta jooksul toimunud sündmustest saab välja tuua eelkõige selle, et LHV tuli aasta jooksul välja mitme maksevahendite uuendusega, lõime võimaluse näha oma PIN-koodi digitaalselt, teatud kaartide reisikindlustusele lisandus COVID-19 kaitse võimalus, samuti püsiannetuse funktsioon. Septembrist avanes ka ettevõtetele võimalus Pangas konto avamiseks elektroonilisel teel. Aasta alguses vähendasime klientidele oluliselt välisaktsiate teenustasusid ning sügisel tõime klientideni ka krüptovaraga kauplemise võimaluse Panga mobiiliäpis. Aktiivne oli kasvukonto kasutamine, millele lisandus ka kodulaenu sissemakse kogumise võimalus. Panga tütarettevõtte AS LHV Finance toodete hulka lisandus refinantseerimislaen, mis võimaldab klientidel mugavalt liita mitu tarbimislaenu üheks laenuks.

2021. aastat iseloomustas ka pensionifondidega seotud muudatuste mõju. LHV tütarettevõtte AS LHV Varahaldus tulemusi mõjutasid 2021. aastal aasta alguses jõustunud ja septembris esmakordselt ettevõtte tulemustes kajastunud pensionireform. Klientide võimalus II sambast väljuda vähendas nii fondide mahtu kui ka II pensionisamba klientide arvu aasta lõpuks 40 000 võrra 140 000 kliendini. Samas jäi reformi negatiivne mõju oodatust tagasihoidlikumaks ning septembri algusest taastusid riigipoolsed maksed II sambas jätkavatele klientidele. Asusime esimesena pakkuma klientidele pensioni investeerimiskonto võimalust.

2021. aasta jooksul jätkasime ESG tegevuste juurutamisega, töötasime välja uue grupiülese ESG poliitika ning avalikustasime vastutustundliku panganduse põhimõtetele vastava tegevuste ülevaate ja liitusime aasta lõpus ka PCAF finantspartnerlusega. Panga Tallinna kontorile omistati rahvusvaheline BREEAM keskkonnasertifikaat. Aasta jooksul parandasime roheliste toodete (nt liising, kodulaen) tingimusi ja tööme turule ka uued lahendused (kindlustus). Lisaks sõlmisime koostöölepingu iduettevõttega eAgronom, kelle abil korvame edaspidi kontoritgevuse vältimatuid negatiivseid keskkonnamõjusid.

2021. aastal toimus üksteist korralist nõukogu koosolekut ja neljal korral võeti otsused vastu elektrooniliselt. 2021. aastal osalesid kõik nõukogu liikmed pea kõikidel nõukogu koosolekutel, Sten Tamkivi puudus ühelt nõukogu koosolekult.

Nõukogu koosolekute raames sai nõukogu 2021. aastal regulaarseid ülevaateid LHV ning tütarettevõtete tegevus- ja finantsstulemustest, seonduvate valdkondade tegevustest, arengutest ja tulemustest. Kvartaalselt vaadati üle riskiraportid ja siseaudiitori aruanded. Aasta jooksul vaadati üle, muudeti ja kinnitati kümneid erinevaid LHV ja tütarettevõtete töökordi, poliitikaid ja sise-eeskirju. Igal korralisel nõukogu koosolekul tehti nõukogule ülevaateid Grupi tütarettevõtete käekäigust.

- I kvartalis kinnitas nõukogu 2020. aasta majandusaasta aruande, nõukogu tegevuse ja majandusaasta aruande hinnangu ning kasumi jaotamise ettepaneku ja tegi ettepaneku maksta dividende netosummas 29 senti aktsia kohta. Nõukogu kinnitas jaanuaris 2021. aasta esialgse tegevus- ja finantsplaani ning 5-aasta finantsprognoosi. I kvartalis pikendati töötasukomitee liikmete volitusi, tutvuti 2020. aasta siseauditi aruandega ning kinnitati 2021. aasta siseauditi plaan. Muuhulgas anti I kvartalis ülevaade välisaudiitori 2020. aasta aruandest, vastavuskontrolli 2020. aasta aruandest, 2021. aasta ICAAP makrostsenariumist ning 2021. aasta ICAAP raportist ja ümberpööratud stressitestist. Ülevaade anti veel operatsiooniriski valdkonnast, tehti muudatusi tasustamispoliitikas ning arutati pensionifondide investeerimisstrateegiat. Jaanuaris ja veebruaris otsustati viia läbi allutamata, tagamata, kõrgema astme (*senior*), mitte-eelistatud (*non-preferred*) võlakirjade emissioonid.
- II kvartalis suurendati LHV aktsiakapitali seoses optsiooniprogrammi realiseerimisega, kiideti heaks muudatused krediitpoliitikas ning tutvuti 2021. a I kvartali riskiraportiga ning siseauditi ja auditikomitee 2021. a I kvartali aruandega. Mais kinnitas nõukogu finantsseisundi taastamise kava ning otsustas lõpetada LHV tütarettevõtte OÜ Cuber Technology tegevuse. Nõukogule anti ülevaade ka LHV konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtete töötajate rahulolu uuringu tulemustest.
- III kvartalis otsustati emiteerida tagamata (*senior unsecured*) võlakirjad, kinnitati finantsseisundi taastamise kava muudatused ning 2022. aasta finantskalender. Nõukogu otsustas suurendada LHV aktsiakapitali uute lihtaktsiate väljalaskmise teel ning sellega seoses kutsuti kokku aktsionäride erakorraline üldkoosolek. Seoses aktsiaemissiooniga määrati kindlaks märkimishind aktsiakapitali suurendamisel ning täpsustati vastavalt emiteeritavate aktsiate arvu, uut aktsiakapitali suurust ning märkimise eesõiguste suhtarvu. Ühtlasi kinnitati uute lihtaktsiate pakkumise märkimistulemused, emissiooni maht ning jaotus. Nõukogu otsustas augustis uuendada 2021. aasta finantsplaani seoses planeeritud parema makromajandusliku olukorraga ning pühendas regulaarsest augustikuu koosolekust suurema osa LHV strateegia arutelule.
- IV kvartalis anti ülevaade LHV 5 aasta finantsplaani eeldustest, esialgsetest LHV ja LHV konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtete 2022. aasta tegevus- ja finantsplaanidest ning 5 aasta finantsprognoosidest. Muudeti eetikapõhimõtteid, tururiski poliitikat, operatsiooniriski poliitikat ning krediitpoliitikat. Tehti muudatused nomineerimiskomitee, auditikomitee ja siseauditi töökordades ning otsustati muuta nomineerimiskomitee asukohta LHV konsolideerimisgrupi organisatsiooni struktuuris, millest tulenevalt uuendati komitee töökorda ning viidi läbi LHV juhatuse ja nõukogu liikmete individuaalne ja nõukogu kollektiivne sobivuse hindamine. Nõukogu andis nõusoleku suurendada tütarettevõtete LHV UK Limited ning Panga aktsiakapitali. Nõukogu otsustas teha muudatusi LHV nõukogu töökorras ning pikendada LHV juhatuse liikme Madis Toomsalu volitusi kuni 31. märtsini 2026. aastal. Nõukogule anti ülevaade uuesti läbiviidud LHV konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtete töötajate rahulolu uuringu tulemustest.

Kokkuvõttes jääb nõukogu 2021. aasta juhtimise ja majandustegevuse korraldamisega rahule.

2. 2021. aasta majandusaasta aruanne

Nõukogu tutvus juhatuse poolt koostatud LHV 2021. aasta majandusaasta aruandega ja audiitori aruandega. Nõukogu hinnangul on majandusaasta aruanne koostatud arvestades head raamatupidamistava, rahvusvahelisi standardeid ja teisi aruandlust reguleerivaid akte.

Nõukogu kiidab heaks juhatuse poolt koostatud majandusaasta aruande, jääb audiitori 2021. aasta tööga rahule ja esitab 2021. aasta majandusaasta aruande aktsionäride üldkoosolekule kinnitamiseks.