

Отчет о деятельности Совета и оценка годового отчета AS LHV Group за 2023 год для представления общему собранию акционеров

21 февраля 2024

Совет AS LHV Group (далее LHV) в составе председателя совета Rain Lõhmus и членов совета Andres Viisemann, Tiina Mõis, Heldur Meerits, Raivo Hein, Tauno Tats и Sten Tamkivi обсудил следующие вопросы и пришел к следующему заключению:

1. Организация управленческой и хозяйственной деятельности в 2023 хозяйственном году

2023 год ознаменовался значительными глобальными экономическими сдвигами, особенно в экономике такого крупного региона как Европейский союз, где рост процентных ставок был прямой реакцией на инфляцию. Геополитическая напряженность и колебания цен на энергоносители усугубили структурные экономические проблемы, усложнив стратегическое планирование. Несмотря на эти препятствия, LHV превысила свои первоначальные финансовые прогнозы, утвержденные в начале года, что послужило поводом для пересмотра финансовых целей на 2023 год в сторону повышения в сентябре.

AS LHV Pank, ключевая дочерняя компания LHV, была признана самым привлекательным работодателем Эстонии, что отражает показатели внутренней удовлетворенности и качество обслуживания. Получение этого титула способствовало значительному увеличению клиентской базы, кредитного и депозитного портфелей, а также впечатляющему росту прибыли на 129% по сравнению с предыдущим годом. Образцовые отношения LHV с инвесторами и успешный выпуск облигаций подчеркивают устойчивость компании в условиях экономического спада.

Усилия в области устойчивого развития были направлены на управление прямым и косвенным воздействием деятельности LHV на окружающую среду. Были предприняты шаги по оценке выбросов, связанных с кредитным портфелем, и улучшению сбора экологических данных, что заложило основу для дальнейших инициатив по снижению воздействия.

Переход под прямой надзор Европейского центрального банка (ECB) сопряжен с определенными трудностями, но LHV рассматривает это как возможность продемонстрировать жизнеспособность инновационных банковских моделей в Европе. Основные принципы LHV — эффективность, результативность и использование технологий, ориентированных на клиента, — остаются неизменными.

AS LHV Pank провел сложный, но плодотворный год, обеспечив значительный рост числа клиентов, расширение портфеля и повышение прибыльности, несмотря на динамичную рыночную ситуацию. LHV Bank Limited, еще одна дочерняя компания, получила лицензию на банковскую деятельность, что расширило спектр предлагаемых услуг. AS LHV Varahaldus справился с трудной ситуацией на финансовом рынке, сохранив стабильную доходность для вкладчиков пенсионного фонда. AS LHV Kindlustus впервые вышел в прибыль, а AS LHV Paytech сосредоточился на разработке инновационных платежных решений в соответствии со стратегическими целями.

Основные финансовые показатели 2023 года включают повышение цены акций, значительный рост клиентской базы и депозитов, устойчивый кредитный портфель и рекордную чистую прибыль, что

свидетельствует об укреплении позиций LHV на рынке и комплексном предложении услуг.

В 2023 году совет LHV провел одиннадцать регулярных заседаний и пять раз принимал решения в электронном виде, что свидетельствует о высокой эффективности управления. Посещаемость была высокой; четыре члена совета приняли участие во всех заседаниях, что подчеркивает приверженность совета к надзору за деятельностью LHV.

Деятельность совета была комплексной и включала в себя стратегический надзор, финансовое управление и соблюдение нормативных требований. Среди основных обязанностей — утверждение годового отчета за 2022 год, оценка соответствия членов правления, совета и обладателей ключевых функций, а также управление программой опционов на акции. Стратегические решения, такие как увеличение уставного капитала LHV и выпуск облигаций, стали ключевыми, отражая нацеленность совета на финансовую стабильность и рост.

В течение всего года совет поддерживал постоянный и подробный диалог с различными комитетами на уровне совета, подчеркивая постоянное взаимодействие, которое имеет решающее значение для эффективного управления и стратегического согласования. Такое тесное сотрудничество способствовало, в частности, тщательному (в течение двух кварталов) обсуждению допущений и содержания финансового плана, что свидетельствует о практическом подходе совета к финансовому прогнозированию и планированию. Кроме того, деятельность совета распространялась на последовательный надзор за практикой управления рисками, включая процесс внутренней оценки достаточности капитала (ICAAP), процесс внутренней оценки достаточности ликвидности (ILAAP) и другие смежные области. Эти обсуждения были неотъемлемой частью роли совета в обеспечении того, чтобы LHV придерживалась надежных стандартов управления рисками, что крайне важно для поддержания финансового здоровья и стабильности.

Другим важным приоритетом было стратегическое планирование: совет утвердил долгосрочную стратегию и финансовые планы LHV, а также установил внутренние целевые показатели капитала в ответ на проверку ЕСВ. Активный подход совета к внесению изменений в различные внутренние документы и работа с разнообразными отчетами — от оценки рисков до опроса сотрудников — подчеркнули его всестороннюю роль в определении направления развития LHV и обеспечении соблюдения стандартов управления. Совет также активно участвовал в дискуссиях, связанных с ЕСВ и вопросами управления, подтверждая важность соблюдения нормативных требований и эффективного корпоративного управления в деятельности LHV.

В 2023 году действия совета продемонстрировали тщательный подход к управлению, стратегическому планированию и соблюдению нормативных требований, обеспечив эффективное управление деятельностью LHV и ее соответствие как внутренним целям, так и внешним нормативным требованиям. Акцент на подробных обсуждениях и работе комитетов в течение года, тщательное рассмотрение допущений финансового плана, а также постоянное внимание к управлению рисками, ЕСВ и вопросам управления подчеркнули тщательный надзор и стратегическое видение LHV со стороны совета. В целом совет пришел к выводу, что удовлетворен управлением и организацией хозяйственной деятельности в 2023 году.

2. Годовой отчет 2023

Совет рассмотрел подготовленный правлением годовой отчет LHV за 2023 год и аудиторское заключение. Совет считает, что годовой отчет соответствует общепринятым принципам бухгалтерского учета, международным стандартам и соответствующим нормативным актам, регулирующим практику бухгалтерского учета.

Кроме того, совет одобряет годовой отчет, подготовленный правлением, выражает удовлетворение работой аудитора в 2023 году и настоящим представляет годовой отчет за 2023 год на утверждение общему собранию акционеров LHV.