

Aruanne nõukogu tegevuse kohta ja hinnang AS-i LHV Group 2023. aasta majandusaasta aruandele aktsionäride üldkoosolekule esitamiseks

21. veebruar 2024

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 ja jõudis järgmistele järeldustele.

1. Juhtimis- ja majandustegevuse korraldamine 2023. majandusaastal

2023. aastat iseloomustasid märkimisväärsed muutused maailmamajanduses, eelkõige suure majanduspiirkondade nagu Euroopa Liidu puhul, kus intressimäärade tõus oli otsene reaktsioon inflatsioonile. Geopoliitilised pinged ja kõikuvad energiahinnad tõid esile struktuursed majandusprobleemid, mis raskendasid strateegilist planeerimist. Vaatamata nendele takistustele ületas LHV aasta alguses esitatud esialgseid finantsprognoose, mis tingis septembris 2023. aasta finantseesmärkide ülespoole korrigeerimise.

LHV peamine tütarettevõtte AS LHV Pank paistis silma Eesti ihaldusväärsima tööandjana, peegeldades sisemist rahulolu mõõdikut ja teeninduse tiptaset. See tunnustus aitas kaasa kliendibaasi, laenu- ja hoiuseportfellide olulisele kasvule, millele lisandus märkimisväärne 129% aastakasv. LHV eeskujulikud investorsuhted ja edukas võlakirjade emiteerimine rõhutavad LHV vastupanuvõimet majanduslanguse tingimustes.

Jätkusuutlikkusealastes jõupingutustes keskenduti LHV tegevuse otseste ja kaudsete keskkonnamõjude juhtimisele. Astuti samme laenuportfelliga seotud heitkoguste hindamiseks ja keskkonnaandmete kogumise tõhustamiseks, luues eeldused edasise mõju vähendamise algatusteks.

Üleminek Euroopa Keskpanga (ECB) otsesele järelevalvele tõi kaasa väljakutseid, kuid LHV peab seda ka võimaluseks näidata uuenduslike pangandusmudelite elujõulisust Euroopas. LHV peamised põhimõtted, mis rõhutavad tõhusust, tulemuslikkust ja kliendikesket tehnoloogiakasutust, on jätkuvalt vankumatud.

Aasta oli AS-i LHV Pank jaoks keeruline, kuid viljakas, mis vaatamata pidevalt muutuvale turukeskkonnale tõi kaasa märkimisväärse kliendikasvu, portfelli laienemise ja kasumlikkuse. LHV Bank Limited sai panganduslitsentsi, laiendades oma teenusepakkumisi. AS LHV Varahaldus navigeeris karmil finantsturul, säilitades pensionifondide investoritele stabiilse tootluse. AS LHV Kindlustus saavutas esmakordselt kasumlikkuse, samas kui AS LHV Paytech keskendus strateegiliste eesmärkidega kooskõlas olevate uuenduslike makselahenduste väljatöötamisele.

LHV 2023. aasta peamised finantssündmused on aktsiahinna tõus, kliendibaasi ja hoiuste märkimisväärne kasv, tugev laenuportfell ja rekordiline puhaskasum, mis näitavad LHV tugevnenud turupositsiooni ja laiahaardelisi teenusepakkumisi.

2023. aastal tuli LHV nõukogu kokku üheteistkümmel korralisel koosolekul ja võttis viiel korral vastu otsuseid elektrooniliselt, mis näitab kindlat pühendumust juhtimisele. Osavõtt oli kõrge, kõigil koosolekutel osales neli liiget, mis rõhutab nõukogu pühendumist LHV järelevalvele.

Nõukogu tegevus oli laiaulatuslik, hõlmates strateegilist järelevalvet, finantsjuhtimist ja õigusnormide järgimist. Peamised tegevused hõlmasid 2022. aasta aruande heakskiitmist, juhatuse ja nõukogu liikmete, samuti võtmeisikute sobivuse hindamist ning aktsiaoptiooni programmi juhtimist. Keskse tähtsusega olid strateegilised otsused, nagu LHV aktsiakapitali suurendamine ja võlakirjade emiteerimine, peegeldades nõukogu keskendumist finantsstabiilsusele ja kasvule.

Nõukogu pidas kogu aasta jooksul pidevat ja üksikasjalikku dialoogi erinevate nõukogu tasandi komiteedega, rõhutades kestvat suhtlust, mis on tõhusa juhtimise ja strateegilise kooskõlastamise jaoks ülioluline. See tihe koostöö võimaldas näiteks kahe kvartali jooksul põhjalikke arutelusid finantsplaani eelduste ja sisu üle, illustreerides nõukogu praktilist lähenemist finantsprognosidele ja -planeerimisele. Lisaks laienes nõukogu tegevus riskijuhtimistavade, sealhulgas sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP), sisemise likviidsuse hindamise protsessi (ILAAP) ja muude seonduvate valdkondade järjepidevale järelevalvele. Need arutelud olid lahutamatu seotud nõukogu rolliga tagamaks, et LHV järgib usaldusväärseid riskijuhtimise standardeid, mis on finantstervise ja stabiilsuse säilitamise seisukohast kriitilise tähtsusega.

Prioriteet oli ka strateegiline planeerimine: nõukogu kiitis heaks LHV pikaajalise strateegia, finantsplaanid ja seadis sisemised kapitalieesmärgid vastusena ECB ülevaatusetele. Nõukogu proaktiivne lähenemine erinevate sise-eeskirjade muutmisel ja aruannete koostamisel – alates riskihinnangutest kuni töötajate küsitlusteni – tõi esile selle tervikliku rolli LHV suunamisel ja juhtimisstandardite järgimise tagamisel. Nõukogu osales aktiivselt ka ECB ja juhtimisküsimustega seotud aruteludes, tugevdades õigusnormidele vastavuse ja tõhusa ettevõttejuhtimise tähtsust LHV tegevuses.

2023. aastal näitas nõukogu tegevus põhjalikku lähenemisviisi juhtimisele, strateegilisele planeerimisele ja õigusnormidele vastavusele, tagades LHV tegevuse hea juhtimise ja kooskõla nii sisemiste eesmärkide kui ka väliste regulatiivsete nõuetega. Rõhuasetus üksikasjalikele aruteludele ja aastaringsele tegevusele komiteedega, finantsplaani eelduste hoolikas kaalumise ning jätkuv keskendumine riskijuhtimisele, ECB-le ja juhtimisteamadele rõhutasid nõukogu hoolikat järelevalvet ja strateegilist visiooni LHV jaoks. Kokkuvõttes väljendas nõukogu rahulolu LHV majandustegevuse juhtimise ja korraldusega 2023. aastal.

2. 2023. majandusaasta aruanne

Nõukogu on põhjalikult läbi vaadanud juhatuse koostatud LHV 2023. majandusaasta aruande ja audiitori aruande. Nõukogu leiab, et majandusaasta aruanne järgib üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtteid, rahvusvahelisi standardeid ja asjaomaseid raamatupidamistavasid reguleerivaid õigusakte.

Nõukogu kinnitab juhatuse koostatud aastaaruande, väljendab rahulolu audiitori tööga 2023. aastal ning esitab 2023. aasta aruande LHV aktsionäride üldkoosolekule heakskiitmiseks.