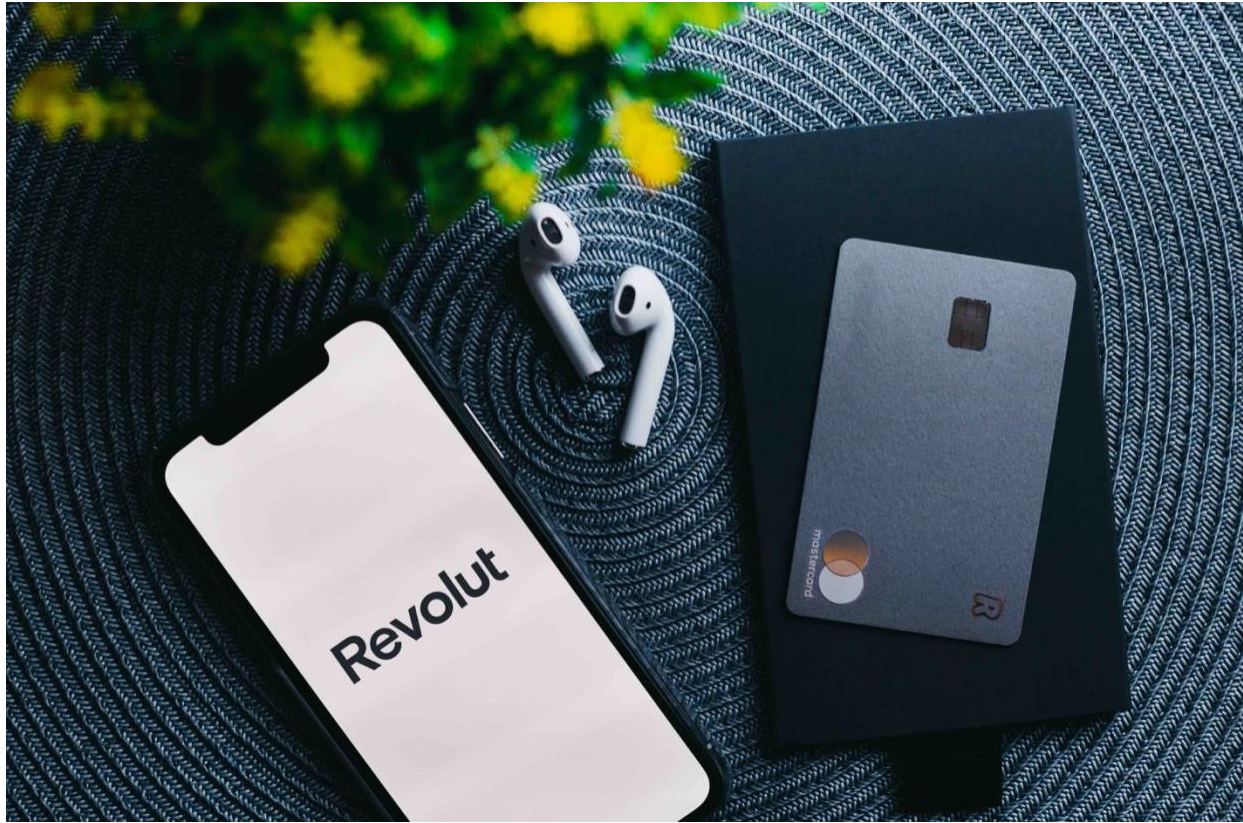


Revolut Bank



Revolut Bank UAB

Výročná správa a finančné výkazy za rok
končiaci sa 31. decembra 2021

Obsah

Výročná správa	2
Výkaz komplexného výsledku	22
Výkaz o finančnej situácii	23
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	24
Výkaz o peňažných tokoch	25
Poznámky k finančným výkazom	26
Správa nezávislého audítora	79

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Výročná správa

1. Vykazované obdobie, na ktoré sa vzťahuje táto správa

Táto výročná správa je vyhotovená za rok 2021. Výročná správa obsahuje informácie o banke Revolut Bank UAB (ďalej len banka).

2. Prehľad o stave a vývoji banky

Banka bola založená v roku 2017 ako dcérska spoločnosť v úplnom vlastníctve spoločnosti Revolut Ltd (ďalej len Revolut), ktorá je 100 % priamym vlastníkom akcií a hlasovacích práv spoločnosti Revolut Bank UAB. Spoločnosť Revolut Ltd je schválená a regulovaná Úradom pre finančné spravovanie Spojeného kráľovstva ako inštitúcia elektronického peňaženstva. Hlavné obchodné priestory banky sa nachádzajú vo Vlniuse v Litve.

Spoločnosť Revolut Bank UAB získala 6. decembra 2018 špecializovanú bankovú licenciu so zámerom ponúkať služby prijímania vkladov a spotrebiteľských úverov.

Spoločnosť Revolut Bank UAB má pobočku v Poľsku (Sp z o.o.) Oddział w Polsce), ktorá bola založená 26. januára 2021, so sídlom na adrese: Podium Park, al. Jana Pawła II, 43a, Kraków, 31-864, Polska.

Spoločnosť Revolut Bank UAB má pobočku v Belgicku, ktorá bola zaregistrovaná 15. decembra 2021, so sídlom na adrese: Louise Centre, Stephanie Square Centre, Avenue Louise 65, Brussels 1050.

Banka neinvestovala do dcérskych alebo pridružených spoločností.

Banka bola plne sprevádzkovaná v máji 2020 a ponúkala poistené vkladové účty. Prostredníctvom finančnej aplikácie Revolut banka aktuálne ponúka tieto produkty:

- **Vklady.** Okamžitý prístup k termínovaným vkladom pre retailových klientov vo viac ako 31 menách.
- **Retailové úvery.** Banka spustila úverové aktivity (spotrebné úvery a kreditné karty) v Litve v júli 2020 a v Poľsku v decembri 2020.

V roku 2021 banka ďalej expandovala v rámci EHP, a začala ponúkať termínované vklady v 18 krajinách.

Banka využíva existujúcu mobilnú digitálnu technológiu spoločnosti Revolut na uľahčenie poskytovania účinných a cenovo výhodných bankových služieb. Nemá k dispozícii fyzické pobočky, hotovostné transakcie a kompletná zákaznícka podpora sa poskytuje prostredníctvom četu v mobilnej alebo webovej aplikácii.

Vlastné imanie banky bolo k 31. decembru 2021 na úrovni 94,1 milióna EUR (13,1 milióna EUR k 31. decembru 2020). Aktíva banky boli k 31. decembru 2021 na úrovni 840,8 milióna EUR (86,3 milióna EUR k 31. decembru 2020). V priebehu roka 2021 banka zarobila 661 tis. EUR na výnosoch z úrokov a 6 tis. EUR na výnosoch z provízií (-26 tis. EUR a 0 tis. EUR v roku 2020). V roku 2021 banka utrpela stratu 6,9 milióna EUR (-1,7 milióna EUR v roku 2020)

Plnenie prudenciálnych ukazovateľov banky k 31. decembru 2021 (v percentách) sa uvádza v tabuľke nižšie:

Kapitálová primeranosť	372.8
Krytie likvidity	820.6

K 31. decembru 2021 spoločnosť Revolut Bank UAB nedržala vlastné akcie. Počas vykazovaného obdobia neboli nadobudnuté ani prevedené žiadne vlastné akcie.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Spoločnosť Revolut Bank UAB počas vykazovaného obdobia nevykonávala žiadne aktivity v oblasti výskumu a vývoja.

V rokoch 2021 a 2020 spoločnosť Revolut Bank UAB nemonitorovala vplyv svojej činnosti na životné prostredie. Vzhľadom na to, že všetky služby sa poskytujú digitálne, neočakáva sa žiadny významný škodlivý vplyv.

3. Stratégia a plány

V roku 2021 banka úspešne ukončila verejné spustenie služieb v západnej Európe a v súčasnosti je aktívna v 29 európskych krajinách, kde retailovým klientom ponúka okamžitý prístup k bezúročným termínovaným vkladom. V roku 2022 banka plánuje fúziu so spoločnosťou Revolut Payments UAB, preto sa v roku 2022 očakáva ďalší nárast počtu retailových klientov, ako aj firemných klientov.

Úverové aktivity v roku 2021 naďalej expandovali v Litve a Poľsku so zámerom uvedenia širšej verejnosti úverových produktov pre súkromné osoby v Litve a Poľsku v roku 2022. V marci 2022 banka spustila osobné pôžičky v Írsku. Okrem toho banka očakáva uvedenie úverových produktov na ďalších trhoch v roku 2022.

4. Organizačná štruktúra

Organizačná štruktúra banky predstavuje špecifiká obchodného modelu, v ktorom poskytovanie bankových služieb podporujú vyspelé technológie a v ktorom sa viaceré služby a podporné funkcie čiastočne alebo úplne outsourcujú materskej spoločnosti Revolut Ltd a iným tretím stranám.

Dozorná rada je zložená zo štyroch nevýkonných riaditeľov, ktorí stanovujú stratégiu banky a dohliadajú na výkonné vedenie pri rozhodnutiach týkajúcich sa implementácie stratégie.

Dozorná rada nominuje predstavenstvo banky, ktoré je v súčasnosti zložené zo šiestich vedúcich pracovníkov z kľúčových oblastí podnikania: generálny riaditeľ (CEO), zástupca generálneho riaditeľa (zástupca CEO), riaditeľ odboru informačných technológií (CIO), finančný riaditeľ (CFO), riaditeľ odboru dodržiavania predpisov (CCO) a riaditeľ odboru riadenia rizík (CRO). Predstavenstvo implementuje stratégiu stanovenú dozornou radou a je zodpovedné za každodenné rozhodnutia prijaté v súvislosti s touto implementáciou.

Dozorná rada deleguje konkrétne úlohy výboru pre audit banky. Výbor pre audit tvoria traja zo štyroch členov dozornej rady.

Predstavenstvo zriadilo Výkonný výbor pre hodnotenie rizík (ERC) na kontrolu a monitorovanie rizikového profilu banky, ako aj Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) na kontrolu a monitorovanie každodenných operácií podnikania súvisiacich s úvermi a štátnou finančnou správou v rámci rizikového apetítu stanoveného dozornou radou a predstavenstvom.

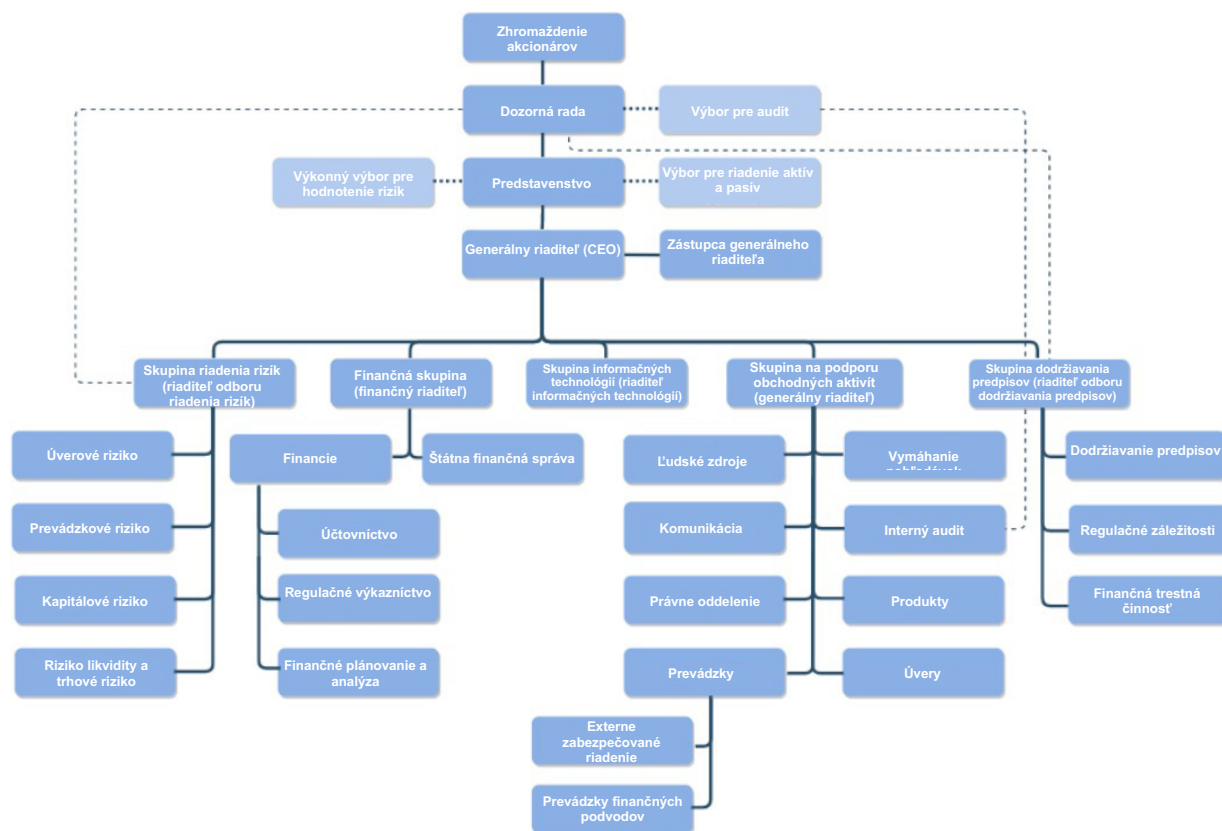
Okrem iných povinností súvisiacich s predsedníctvom a členstvom v predstavenstve a vedením skupiny na podporu podnikania generálny riaditeľ stojí na čele administratívy banky, riadi každodenné obchodné operácie a je zodpovedný za:

- administratívu úradu a infraštruktúry;
- každodenný dohľad nad zamestnancami;
- pravidelnú komunikáciu s regulačnými úradmi.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Tabuľka: Organizačná štruktúra



5. Realizácia stratégie

Realizácia stratégie banky je poháňaná ponukou produktov navrhnutou a zameranou na masových spotrebiteľov, ktorí nie sú spokojní so spôsobom, akým im poskytujú služby tradičné banky. Konkurenčná výhoda banky vyplýva z nasledujúcich princípov zameraných na zákazníka:

- mobilná aplikácia typu všetko v jednom;
- spravodlivá a transparentná cenová politika;
- jediný digitálny kanál poskytovania služieb.

Spoločnosť Revolut Bank UAB využíva model outsourcingu, najmä prostredníctvom outsourcingových dohôd s inými subjektmi skupiny Revolut. Patrí sem používanie vlastnej mobilnej digitálnej platformy skupiny Revolut, ktorá zákazníkom poskytuje bezproblémové využívanie širokej škály finančných služieb.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

6. Štruktúra riadenia

Dozorná rada, ktorá sa skladá z nezávislých finančných odborníkov, a členovia predstavenstva zabezpečujú efektívnosť rámca riadenia spoločnosti Revolut Bank UAB.

Štruktúru na udržanie dohľadu nad rizikom a (strategickými) operáciami tvoria príslušné výbory, ktoré poskytujú pomoc dozornej rade pri zabezpečovaní dohľadu a kontroly nad riadením rizík a dodržiavaní všetkých relevantných regulačných požiadaviek a predstavenstvu pri zabezpečovaní dohľadu nad implementáciou rámca riadenia rizík (Risk Management Framework, RMF).



Dozorná rada je správcom záujmov akcionárov spoločnosti Revolut Bank UAB. To zahŕňa:

- dodržiavanie právnych a regulačných predpisov v miestnych jurisdikciách, v ktorých banka pôsobí, zabezpečenie identifikácie, hodnotenia, kontroly a riadenia rizík s prihliadnutím na miestne špecifiká;
- dohľad nad procesmi, ktoré sa implementujú v rámci spoločnosti Revolut Bank UAB, vrátane outsourcingových dohôd pre iné subjekty skupiny Revolut;
- zaistenie predstavenstvu nepretržitý prístup a práva na audit v sesterských spoločnostiach v rámci skupiny Revolut, s ktorými má banka uzavreté outsourcingové zmluvy;
- stanovenie a schválenie stratégie, ktorej realizáciou je poverený generálny riaditeľ a predstavenstvo;
- nastavenie tolerancie spoločnosti Revolut Bank UAB voči rizikám spojeným s realizáciou tejto stratégie a monitorovanie rizikového profilu banky, aby sa zabezpečilo, že zostane v rámci stanoveného rizikového apetítu;
- poskytovanie obchodného dohľadu a kontroly v súlade s očakávaniami akcionárov, zákazníkov a regulačných orgánov za účelom dosiahnutia cieľov stanovených v strategických a operačných plánoch spoločnosti Revolut Bank UAB.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Medzi kľúčové povinnosti **predstavenstva** patria:

- zavedenie stratégie stanovenej dozornou radou,
- monitorovanie činností zamestnancov spoločnosti Revolut Bank UAB,
- poskytovanie finančných služieb spoločnosťou Revolut Bank UAB v súlade s právnymi a regulačnými požiadavkami,
- vymedzenie a zavedenie organizačnej štruktúry spoločnosti Revolut Bank UAB,
- zabezpečenie efektívneho fungovania interného kontrolného systému,
- dohľad nad tým, že podstupované riziká sú v rámci rizikového apetítu banky.

Predstavenstvo hrá dôležitú úlohu s ohľadom na riadenie rizík v rámci spoločnosti Revolut Bank UAB. Udáva smer a dohliada nad zavedením a dôsledným uplatňovaním rámca riadenia rizík (RMF) spoločnosti Revolut Bank UAB. Predstavenstvo sa zodpovedá dozornej rade za priebežné potvrdenie, že spoločnosť efektívne riadi riziká spoločnosti Revolut Bank UAB a že zásady a postupy riadenia rizík sú naďalej primerané. To zahŕňa:

- odporúčanie rámca riadenia rizík (RMF) na schválenie dozornou radou,
- odporúčanie o oznámení týkajúceho sa rizikového apetítu banky na schválenie dozornou radou,
- monitorovanie rizikového profilu organizácie vo všetkých relevantných rizikách s ohľadom na materiál vytvorený výkonným výborom pre hodnotenie rizík a výborom pre riadenie aktív a pasív,
- kontrola a v prípade potreby spustenie preskúmania rozhodnutí vykonaných výkonným výborom pre hodnotenie rizík a výborom pre riadenie aktív a pasív, ktoré majú vplyv na rizikový profil organizácie,
- zabezpečenie zavedenia vhodného systému riadenia rizík a kontrol potrebných na riadenie rizík spoločnosti Revolut Bank UAB (vrátane vývoja a schvaľovania zásad rizík) a ich pravidelné kontroly,
- presadzovanie riadenia rizík, ako aj riadenia a monitorovania expozície rizikám v rámci spoločnosti Revolut Bank UAB, aby sa zabezpečilo, že úroveň rizík, ktoré spoločnosť Revolut Bank UAB podstupuje, neprekročí limity tolerancie rizík schválených dozornou radou,
- zabezpečenie toho, aby spoločnosť Revolut Bank UAB dodržiavala všetky prudenciálne požiadavky,
- poskytovanie odporúčaní a podávanie správ dozornej rade o významných rizikách ovplyvňujúcich banku a o spôsobe riadenia takýchto rizík,
- koordinácia činností strategického plánovania, ktoré zahŕňajú hodnotenie a kvantifikáciu existujúcich a budúcich rizík, monitorovanie pokroku zavádzania opatrení na zmiernenie úverového rizika príslušných jednotiek,
- identifikácia rizík a posúdenie ich významu pre dosiahnutie cieľov, stratégií a plánov spoločnosti Revolut Bank UAB,
- pravidelné poskytovanie správ dozornej rade o výnimkách, vďaka ktorým bude dozorná rada, informovaná o všetkých situáciách, v ktorých môžu nastať predpokladané riziká, ktoré nie sú v súlade s rizikovým apetítom, limitmi alebo zásadami banky,
- posúdenie toho, či zásady riadenia rizík spoločnosti Revolut Bank UAB zostávajú vhodné za nepriaznivých alebo krízových okolností a či sa dodržiavajú.

Výkonný výbor pre hodnotenie rizík je výbor predstavenstva, ktorý sa zameriava najmä na aspekty súvisiace s nefinančnými rizikami v takých oblastiach, ako sú prevádzkové riziko, riziko finančnej trestnej činnosti, riziko správania a dodržiavania predpisov a strategické riziko.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Medzi kľúčové povinnosti výkonného výboru pre hodnotenie rizík patrí:

- monitorovanie rizikového profilu banky v porovnaní s jej rizikovým apetítom a schválenie opatrení na zmiernenie úverového rizika v prípade porušenia rizikových limitov alebo rizikových incidentov,
- stanovenie, pridelenie príslušným jednotkám a pravidelné hodnotenie limitov a kontrol rizík v rámci organizácie, ktoré sú doplnkom k rizikovému apetítu banky a pomáhajú riadiť riziká na presnejšej úrovni,
- monitorovanie včasného uzavretia riadenia rizík, kontrol a nedostatkov v oblasti dodržiavania predpisov,
- predbežné schválenie nových alebo podstatných zmien produktov a služieb,
- zvažovanie a schvaľovanie navrhovaných zmien zásad, ktorých schválenie je delegované výboru, a preskúmanie zásad, ktoré majú byť schválené predstavenstvom a/alebo dozornou radou,
- výkon dohľadu s ohľadom na hodnotenie rizík a riadenie rizík v súvislosti s aktivitami banky v oblasti zmien, ktoré majú vplyv na oblasti medzi funkciami;
- zvažovanie a rozhodovanie o postúpení záležitostí predstavenstvu a/alebo dozornej rade.

Výkonnému výboru pre hodnotenie rizík predsedá riaditeľ odboru riadenia rizík.

Výbor pre riadenie aktív a pasív je výbor predstavenstva zodpovedný za riadenie finančnej výkonnosti banky vrátane takých oblastí, ako je optimalizácia súvahy banky a investícií do finančných aktív, kapitálová primeranosť, riadenie úverových rizík, riziká likvidity a financovania, finančné projekcie, interné transferové oceňovanie fondov, úrokové riziká a iné trhové riziká. Výbor zohľadňuje pri svojich rozhodnutiach aktuálny a požadovaný rizikový profil a rizikový apetít organizácie s cieľom zabezpečiť dosiahnutie návratnosti upravenej o cieľové riziko.

Predsedom výboru pre riadenie aktív a pasív je vedúci finančného oddelenia alebo finančný riaditeľ.

Výbor pre audit podporuje dozornú radu pri jej činnostiach a zároveň zabezpečuje, aby funkcia interného auditu (ktorej úlohou je nezávisle kontrolovať primeranosť vnútorných kontrol spoločnosti Revolut Bank UAB) bola účinná pomocou dostatočných právomocí. Okrem toho výbor pomáha dozornej rade pri zabezpečovaní kvality finančných výkazov spoločnosti Revolut Bank UAB. Členovia dozornej rady sú členmi výboru. Výboru pre audit sa môžu zúčastniť aj iní pozvaní (napr. finančný riaditeľ, vedúci odboru interného auditu alebo vedúci odboru pre dodržiavanie predpisov) ako pozorovatelia, keď sa výbor pre audit bude zaoberať príslušnými záležitosťami.

7. Riadenie rizík a interná kontrola

Spoločnosť Revolut Bank UAB uznáva, že každý zamestnanec v rámci organizácie je zodpovedný za účinnosť rámca riadenia rizík a internej kontroly.

Spoločnosť Revolut Bank UAB využíva na riadenie rizík model „troch obranných línií“ (3LoD). Model troch obranných línií zlepšuje pochopenie riadenia a kontroly rizík tým, že objasňuje rôzne úlohy a povinnosti, ktoré sa od každého zamestnanca očakávajú.

Model troch obranných línií rozlišuje tri skupiny (alebo línie) zapojené do efektívneho riadenia rizík:

- oddelenia, ktoré podstupujú riziká a riadia ich,
- oddelenia, ktoré sú zodpovedné za kontrolu rizík,
- oddelenia, ktoré vykonávajú nezávislé hodnotenie účinnosti procesov riadenia rizík a rámca internej kontroly.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Prvá obranná línia zahŕňa všetky oddelenia spoločnosti Revolut Bank UAB, ktoré podstupujú riziko. Oddelenia, ktoré patria do prvej obrannej línie, ako sú produktové, úverové, prevádzkové oddelenie, oddelenie finančnej správy, finančné, právne alebo technické oddelenie, sa považujú za vlastníkov rizík.

Druhá obranná línia zahŕňa oddelenie monitorovania rizík a dohľadu nad oddeleniami spoločnosti Revolut Bank UAB a pozostáva z oddelenia riadenia rizík a oddelenia dodržiavania predpisov, ktoré pokrývajú oddelenie dodržiavania právnych predpisov, regulačných záležitostí a finančnej trestnej činnosti.

Medzi zodpovednosť oddelenia riadenia rizík, ktorú riadi riaditeľ odboru riadenia rizík, patrí:

- zavedenie a udržiavanie rámca riadenia rizík so všetkými jeho zložkami:
 - o zavedenie a udržiavanie modelu troch obranných línií,
 - o vymedzenie, neustále zlepšovanie a udržiavanie zásad rizík a taxonómie rizík vrátane nástrojov na meranie a hodnotenie rizík, modelov a metodík všetkých podstatných rizík, ako aj záťažové testovanie v súlade s najlepšimi bankovými postupmi,
 - o zavedenie a udržiavanie rámca rizikového apetítu banky vrátane procesov a metodík používaných na stanovenie a postúpenie rizikového apetítu,
 - o podávanie správ o rizikách vrátane interných hlásení dozornej rade, predstavenstvu, výkonnému výboru pre hodnotenie rizík, výboru pre riadenie aktív a pasív a iných správ o rizikách,
 - o uľahčenie vývoja a zlepšenia štruktúry správy spoločnosti Revolut Bank UAB so zameraním na procesy podávania správ o rizikách, monitorovanie rizík a nápravu porušení rizikových limitov, rizikových incidentov a iných nedostatkov v riadení rizík,
 - o vývoj, zlepšovanie a udržiavanie riadenia rizík IT riešení, ktoré zabezpečujú automatizáciu rôznych zložiek rámca riadenia rizík,
- dohľad nad rizikami a kontrola prvej obrannej línie prostredníctvom neustáleho zabezpečovania kvality a preskúmania prostriedkov kontroly zásad rizík, za dodržiavanie ktorých zodpovedá prvá obranná línia,
- poskytovanie prehľadov o rizikách na základe vykonaného záťažového testovania.

Riaditeľ odboru riadenia rizík je funkčne podriadený dozornej rade a administratívne generálnemu riaditeľovi.

Oddelenie dodržiavania predpisov je rozdelené na oddelenie dodržiavania právnych predpisov, oddelenie regulačných záležitostí a oddelenie finančnej trestnej činnosti.

Riaditeľ odboru dodržiavania predpisov (CCO) je funkčne podriadený dozornej rade a administratívne generálnemu riaditeľovi.

Medzi povinnosti oddelenia pre dodržiavanie právnych predpisov patria riziká pri výkone a dodržiavaní predpisov s výnimkou rizík súvisiacich s podvodmi, boja proti praniu špinavých peňazí, boja proti financovaniu terorizmu a kontrol sankcií (vrátane moderného otroctva, rizík súvisiacich s úplatkami a korupciou). Preberá zodpovednosť za zavedenie rámca kontroly rizík v oblasti výkonu a dodržiavania predpisov v rámci spoločnosti Revolut Bank UAB. Pokrýva tým i) podporu prvej obrannej línie pri identifikácii skutočných a potenciálnych rizík súvisiacich s výkonom a dodržiavaním predpisov a zavedenie kontrol na zmiernenie týchto rizík; a ii) monitorovanie a testovanie účinnosti kontrolného prostredia na prevenciu alebo minimalizáciu rizík súvisiacich s výkonom a dodržiavaním predpisov.

Oddelenie boja proti finančnej trestnej činnosti má rovnaké povinnosti ako oddelenie pre dodržiavanie predpisov, výlučne však vo vzťahu k riziku finančnej trestnej činnosti, konkrétne podvodom, praniu špinavých peňazí, financovaniu terorizmu a sankčným kontrolám.

Oddelenie pre regulačné záležitosti je zodpovedné za spoluprácu s regulačnými orgánmi, hľadanie nových právnych predpisov relevantných pre banku, koordináciu regulačných otázok a implementáciu regulačných požiadaviek.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Tretia obranná línia sa týka oddelenia interného auditu. Oddelenie je nezávislé od prvej a druhej obrannej línie a jej povinnosti zahŕňajú:

- poskytovanie nezávislého stanoviska výboru pre audit, či boli správne identifikované hlavné riziká a či sú existujúce kontroly primerané a účinné,
- spolupráca s vrcholovým manažmentom spoločnosti Revolut Bank UAB a vedúcimi pracovníkmi z rôznych oddelení, výsledkom ktorej sú zistenia o nedostatkoch, poznatky a odporúčania s cieľom zlepšiť rámec internej kontroly a riadenia rizík spoločnosti Revolut Bank UAB,
- poskytovanie nezávislého hodnotenia regulačných orgánov ohľadne konkrétnych rizík a kontrol.

Vedúci oddelenia interného auditu je funkčne podriadený dozornej rade (prostredníctvom výboru pre audit) a administratívne generálnemu riaditeľovi.

Externý audit sa bežne zaoberá účinnosťou interných kontrol spoločnosti Revolut Bank UAB v kontexte finančných výkazov.

8. Zamestnanci

K 31. decembru 2021 mala banka 54 zamestnancov (k 31. decembru 2020 - 33 zamestnancov).

	31. decembra 2021	31. decembra 2020
Bežní zamestnanci (práca na základe pracovnej zmluvy na dobu určitú/neurčitú vrátane zamestnancov na materskej/otcovskej dovolenke)	54	33
Aktuálny počet zamestnancov (okrem zamestnancov na materskej/rodičovskej dovolenke)	52	33

Tabuľka nižšie obsahuje informácie o počte aktuálnych zamestnancov banky a priemerných mesačných mzdách (pred zdanením).

	Počet zamestnancov		Priemerná mesačná mzda (EUR)	
	31. decembra 2021	31. decembra 2020	31. decembra 2021	31. decembra 2020
Vedúci pracovníci	6	4	8 926	5 469
Špecialisti	46	29	2 854	2 933
Celkovo	52	33	-	-

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

9. Zásady odmeňovania

Nasledujúce informácie sú pripravené v súlade s požiadavkami stanovenými v článku 11 rezolúcie č. 03-82 predstaviteľstva Národnej banky Litvy, ktorou sa schvaľuje zoznam minimálnych požiadaviek na zásady odmeňovania zamestnancov úverových inštitúcií a finančných maklérskejších spoločností zo dňa 8.5.2015, ktorý odkazuje na Článok č. 450 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012.

Informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého na určenie zásad odmeňovania

Zásady odmeňovania spoločnosti Revolut Bank UAB schválila dozorná rada spoločnosti Revolut Bank UAB. V spoločnosti Revolut Bank UAB nie je vytvorený výbor pre odmeňovanie a dozorná rada určuje a dohliada na odmeňovanie vedúcich pracovníkov oddelení a priamo dohliada na odmeňovanie vedúcich pracovníkov v nezávislých kontrolných funkciách, vrátane oddelenia riadenia rizík a dodržiavania predpisov. Zhromaždenia dozornej rady sa konajú každý mesiac.

Zásady odmeňovania sa prehodnocujú s cieľom zohľadniť nedávne zmeny príslušných právnych požiadaviek EÚ a vnútroštátnych právnych požiadaviek a tiež ďalšie požiadavky, ktoré sa budú uplatňovať na spoločnosť Revolut Bank UAB ako významnej inštitúcie. Toto hodnotenie je okrem iného založené na odporúčaní vydaných externými konzultantmi.

Informácie o prepojení platu s výkonom

Systém odmeňovania použitý v spoločnosti Revolut Bank UAB je určený na prilákanie, udržanie a motiváciu zamestnancov banky, ktorí majú požadované zručnosti a kompetencie, na podporu spoľahlivých výsledkov výkonnosti, dôveryhodného výkonu a efektívneho riadenia rizík. Systém odmeňovania je navrhnutý tak, aby povzbudzoval zamestnancov, aby vo svojej práci dôsledne dodržiavali etické princípy a hodnoty spoločnosti Revolut Bank UAB a konali v súlade so stratégiou riadenia podnikania a rizík spoločnosti Revolut Bank UAB.

Systém odmeňovania, ktorý používa spoločnosť Revolut Bank UAB, má za cieľ:

- zabezpečiť, aby zamestnancom bola vyplatená konkurenčná odmena,
- zabezpečiť, aby prípady stanovenia a zásad vyplácania pohyblivých odmien boli v dlhodobých záujmoch nepretržitej prevádzky banky, obchodnej stratégie, cieľoch a hodnotách, podporovať spoľahlivé a účinné riadenie rizík, pomáhať predchádzať konfliktom záujmov a zabezpečiť, aby vyplatené odmeny neposkytovali zamestnancom motiváciu k nadmernému riskovaniu,
- prepojiť mzdy zamestnancov s individuálnym hodnotením výkonnosti zamestnanca.

Spoločnosť Revolut Bank UAB nepretržite monitoruje a zabezpečuje, aby vyššie uvedené ciele boli riadne zavedené a nevyvolávali konflikty záujmov (so zákazníkmi spoločnosti Revolut Bank UAB ani inak) podľa procesu kontroly opísaného podrobne v zásadách odmeňovania. Interný audítor bude najmenej raz ročne vykonávať nezávislé interné preskúmanie zásad a postupov odmeňovania (zaznamenávať výsledky do správ z auditu), ktoré merajú, či celkové zásady, prax a procesy odmeňovania banky fungujú podľa určenia, sú v súlade s národnými a medzinárodnými pravidlami, zásadami a normami. Oddelenie kontroly rizík v spoločnosti Revolut Bank UAB pomáha monitorovať, či sú ustanovenia zásad v súlade s pozíciou, obchodnou stratégiou, cieľmi, hodnotami banky, a či sa zásady v praxi riadne presadzujú. Okrem iných oddelení a oprávnení bude oddelenie dodržiavania predpisov analyzovať vplyv zásad na dodržiavanie právnych predpisov, nariadení a interných postupov spoločnosti Revolut Bank UAB.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Zásady odmeňovania sú spojené s výsledkami hodnotenia zamestnancov. Celý osobný výkon je predovšetkým hodnotený v kontexte cieľov systému odmeňovania v rámci spoločnosti Revolut Bank UAB (ako je definované vyššie) a s ohľadom na dodržiavanie základných hodnôt spoločnosti Revolut Bank UAB.

Najdôležitejšie charakteristiky návrhu systému odmeňovania vrátane informácií o kritériách použitých na meranie výkonnosti a úpravu rizika, politiky odkladu a kritériách priznania (zahŕňajúcich hlavné parametre a odôvodnenie schémy pohyblivých komponentov)

Zásady odmeňovania sa vzťahujú na všetkých zamestnancov spoločnosti Revolut Bank UAB, ako aj na riadiace a dozorné orgány s výkonnými právomocami robiť rozhodnutia týkajúce sa stanovenia a vyplácania odmien zamestnancom.

Odmena v rámci spoločnosti Revolut Bank UAB pozostáva z pevnej a pohyblivej odmeny.

Fixná odmena je odmena stanovená v pracovnej zmluve so zamestnancom alebo v akejkoľvek inej zmluve so zamestnancom a iné dlhodobé platby nesúvisiace s výkonnosťou.

Pohyblivá odmena je opcia na akcie spoločnosti Revolut Ltd. udelená zamestnancom ako súčasť odmeňovania na základe udržateľného výkonu banky a skupiny Revolut Group a/alebo individuálneho výkonu zamestnanca nad rámec cieľového výkonu stanoveného v opise jeho funkcie alebo podmienkach pracovnej zmluvy (iný spôsob udeľovania opcií na akcie sa používa na udelenie opcií na akcie novým zamestnancom, ktorých banka zamestnala v rámci bonusu alebo bonusu/odmeny za odporúčanie).

Pohyblivá odmena pracovníkov oddelenia internej kontroly sa udeľuje za vykonanú prácu a výsledky súvisiace s výkonom funkcií, ktoré sú im priradené. Metódy použité na určenie odmeny pracovníkov oddelenia internej kontroly nesmú narúšať ich objektívnosť a nezávislosť. Všetky pohyblivé odmeny sa vyplácajú zamestnancom s opciami na akcie s odkladom a obdobím priznania definovaným v zásadách odmeňovania, ktoré závisí od typu udelených opcií na akcie. Ďalšie požiadavky uvedené v zásadách odmeňovania spoločnosti Revolut Bank UAB sú stanovené pre identifikovaných zamestnancov (osoby podstupujúce závažné riziko).

Identifikovaní zamestnanci sú definovaní ako zamestnanci spoločnosti Revolut Bank UAB (vrátane vedúcich zamestnancov banky, riadiacich a dozorných orgánov), ktorých odborná činnosť a/alebo rozhodnutia majú podstatný vplyv na rizikový profil banky a ktorí sú identifikovaní na základe analýzy kvantitatívnych a kvalitatívnych parametrov podľa kritérií stanovených v delegovanom nariadení komisie (EÚ) 2021/923 z 25. marca 2021. Zoznam identifikovaných zamestnancov bol skontrolovaný v roku 2021 na základe personálnych zmien a zmien v zodpovednostiach zamestnancov spoločnosti Revolut Bank UAB.

Identifikovaní zamestnanci pozostávajú z kategórií zamestnancov, ktoré sú uvedené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2021/923 z 25. marca 2021 a objasnené v regulačných technických normách EBA týkajúcich sa kritérií na definovanie zodpovednosti a kontrolných funkcií vedúcich pracovníkov, a významnej obchodnej jednotky a významného vplyvu na jej rizikový profil a kategórie zamestnancov, ktorých odborné činnosti majú podstatný vplyv na rizikový profil inštitúcie (EBA/RTS/2020/05).

Pevná odmena splatná identifikovaným zamestnancom odráža ich odborné skúsenosti a úroveň zodpovednosti v banke, pričom zohľadní ich vzdelanie, hodnosť, kompetencie a zručnosti a odborné skúsenosti, príslušné obchodné operácie a úroveň odmeňovania na trhu.

Pomery medzi pevnou a pohyblivou odmenou stanovené v súlade s Článkom č. 94 ods. 1, písm. g) smernice

Pohyblivá pridelená odmena nesmie presiahnuť 100 % pevnej odmeny príslušného zamestnanca za príslušný rok.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Valné zhromaždenie akcionárov banky môže tento pomer zvýšiť na 200 %, ak sú splnené všetky podmienky stanovené v zásadách odmeňovania a príslušných nariadeniach.

Informácie o kritériách výkonnosti, na ktorých je založený nárok na akcie, opcie alebo pohyblivé zložky odmeny

Pohyblivá odmena sa udeľuje výhradne v rámci opcií na akcie. Rôzne typy opcií na akcie, ktoré môžu byť udelené, sú definované v zásadách odmeňovania.

Fond/prognóza pohyblivej odmeny za finančný rok sa uskutočňuje až po vyhodnotení výsledkov finančnej výkonnosti banky (a príslušnej jednotky) s ohľadom na súčasné a budúce riziká, náklady na prevádzkový kapitál a likviditu. Keďže pohyblivú odmenu poskytuje spoločnosť Revolut Ltd v opciách na akcie spoločnosti Revolut Ltd, týmto hodnotením sa musí zabezpečiť, aby udelením opcií na akcie spoločnosť Revolut Ltd žiadnym spôsobom neobmedzovala schopnosť banky posilniť svoju kapitálovú základňu.

Pohyblivá odmena sa udeľuje s ohľadom na výsledky finančnej výkonnosti spoločnosti Revolut Bank UAB (v priamom vzťahu so skupinou Revolut Group) a príslušnej štrukturálnej jednotky za hodnotené obdobie a na posúdenie kvantitatívnych a kvalitatívnych (vrátane finančných a nefinančných) kritérií hodnotenia výkonnosti zamestnanca. Kvalitatívne kritériá zahŕňajú dosiahnutie strategických cieľov, dodržiavanie interných a externých pravidiel, vedenie, tímovú prácu, kreativitu, motiváciu, proaktívnosť a iniciatívu, lojalitu, spoluprácu s ostatnými zamestnancami, dosiahnutie cieľov a úloh formulovaných priamymi nadriadenými, spätnú väzbu od priamych nadriadených a klientov atď. V každom prípade toto hodnotenie zahŕňa posúdenie toho, ako zamestnanec dodržiava vysoké odborné štandardy finančného sektora a ako dobre preukazuje dodržiavanie etických princípov banky, jej hodnôt a kultúry riadenia rizík. Výkonnostné kritériá musia byť vytvorené tak, aby nemotivovali nadmerné riskovanie alebo nesprávny predaj produktov a vždy vyvážili dodržiavanie predpisov a riziko nepriaznivosti s obchodnými cieľmi.

Pohyblivá odmena môže byť priznaná len vtedy, ak príslušný zamestnanec konal čestne, pri jeho činnosti neboli zistené žiadne porušenia právnych predpisov a jeho činnosť bola za posledné tri roky hodnotená kladne (resp. počas celého obdobia jeho/jej pracovného pomeru v banke, ak je táto doba kratšia ako tri roky).

Pohyblivá odmena nemôže byť udelená a udelená pohyblivá odmena nemôže byť vyplatená ak:

- by to bolo v rozpore s výkonom banky za príslušné obdobie a výsledkami hodnotenia výkonnosti zamestnanca,
- by to ohrozilo a bolo by to v rozpore so spoľahlivým a efektívnym riadením rizík banky,
- by platba pohyblivej odmeny podporila nadmerné riskovanie,
- to nie je v súlade s prevádzkovou stratégiou, cieľmi, hodnotami a dlhodobými záujmami banky.

Pohyblivá odmena, ktorá už bola priznaná, sa nebude vyplácať, ak dôjde k ukončeniu pracovnoprávneho vzťahu so zamestnancom z dôvodu nesplnenia povinností zamestnanca, ktorý je zaradený ako identifikovaný zamestnanec, alebo sa takýto zamestnanec, kvalifikovaný ako identifikovaný zamestnanec, rozhodol odstúpiť z pozície a/alebo ukončiť jeho/jej pracovnú zmluvu.

Spoločnosť Revolut Bank UAB môže znížiť, zadržať alebo vymáhať podiel alebo celú pohyblivú odmenu vyplatenú v prípadoch definovaných v zásadách odmeňovania.

Zásady odmeňovania tiež stanovujú mechanizmy na zabezpečenie toho, aby zamestnanci spoločnosti Revolut Bank UAB nepoužívali stratégie osobného zabezpečenia alebo prípadne poistenie proti zníženiu pohyblivej odmeny s cieľom minimalizovať vplyv rizík predpokladaných v modeloch výpočtu ich pohyblivej odmeny.

Kvantitatívne informácie o odmeňovaní sú uverejnené v správe o kapitálovej primeranosti a riadení rizík (Pilier III).

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

10. Informácie o pozíciách, ktoré zastávajú hlavní riadiaci zamestnanci

Informácie o iných tituloch, ktoré prináležia generálnemu riaditeľovi, členom predstavenstva a dozornej rady spoločnosti Revolut Bank UAB:

Meno a priezvisko	Riadiaci orgán spoločnosti Revolut Bank UAB	Hlavné pracovisko	Titul	Iné spoločnosti, v ktorých sa vykonávajú riadiace funkcie	Titul
Joseph Heneghan	Predstavenstvo	Revolut Bank UAB Revolut Payments UAB	Generálny riaditeľ spoločnosti Revolut Bank UAB; člen a predseda predstavenstva Generálny riaditeľ spoločnosti Revolut Payments UAB; člen a predseda predstavenstva	Revolut Holdings Europe Ltd Revolut Payments Ireland Limited Revolut Holdings Europe UAB	Člen predstavenstva
Andrius Bičeika	Predstavenstvo	Revolut Bank UAB Revolut Payments UAB Revolut Ltd filialas	Zástupca generálneho riaditeľa spoločnosti Revolut Bank UAB; člen predstavenstva Zástupca generálneho riaditeľa pre platby Revolut Payments UAB; člen predstavenstva Manažér pobočky spoločnosti Revolut Ltd filialas	-	-

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Oliver Schreiber	Predstavenstvo	Revolut Bank UAB Revolut Payments UAB	Finančný riaditeľ spoločnosti Revolut Bank UAB; člen predstavenstva Finančný riaditeľ spoločnosti Revolut Payments UAB; člen predstavenstva	-	-
David Corrigan	Predstavenstvo	Revolut Bank UAB Revolut Payments UAB	Riaditeľ odboru riadenia rizík spoločnosti Revolut Bank UAB; člen predstavenstva Riaditeľ odboru riadenia rizík spoločnosti Revolut Payments UAB; člen predstavenstva	-	-
Vytautas Danta	Predstavenstvo	Revolut Bank UAB	Riaditeľ odboru dodržiavania predpisov spoločnosti Revolut Bank UAB; člen	Revolut Securities UAB	Člen predstavenstva
		Revolut Payments UAB	Predstavenstvo; MLRO Riaditeľ odboru dodržiavania predpisov spoločnosti Revolut Payments UAB; člen predstavenstva; MLRO		

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Felipe Penacoba Martinez	Predstavenstvo	Revolut Bank UAB Revolut Payments UAB	Riaditeľ odboru informačných technológií spoločnosti Revolut Bank UAB; člen predstavenstva Riaditeľ odboru informačných technológií spoločnosti Revolut Payments UAB; člen predstavenstva	Vesta Digital Consulting Ltd	Riaditeľ
Peter Stevens	Dozorná rada	–	–	Názov spoločnosti: Cirdan Capital Management Limited Registračné číslo v obchodnom registri (Companies House): 08853583 Adresa spoločnosti: 54 Baker street Londýn W1U 7BU Názov spoločnosti: Gulf Capital Ltd (predtým Gulf Capital Credit Partners Ltd) registračné číslo DIFC: 1803 Adresa spoločnosti: Tower 2 Dubaj IFC PO box 506965 Spojené arabské emiráty Názov spoločnosti: Marie Collins Foundation Registračné číslo v obchodnom registri (Companies House): 07657115 Adresa spoločnosti: Triune Court, Monks Cross Drive, Huntington, York, Anglicko, YO32 9GZ Názov spoločnosti: P F Stevens Consultancy Limited Registračné číslo v obchodnom registri (Companies House): 08719245 Adresa spoločnosti: Invision House, Wilbury Way, Hitchin, Herts, Spojené kráľovstvo, SG4 0TY	Predseda Nevýkonný člen dozornej rady Konzultant a člen investičného výboru pre fondy I a II výboru štátnej komunikačnej kampane (GCCP) Riaditeľ Riaditeľ

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

				Názov spoločnosti: SME Platform Limited Registračné číslo v obchodnom registri (Companies House): 09321861 Adresa spoločnosti: 1 Knightsbridge Green Londýn SW1X 7NE Názov spoločnosti: Združenie riadenia obratu (Spojené kráľovstvo) Registračné číslo v obchodnom registri (Companies House): 04153243 Adresa spoločnosti: Insight House Riverside Business, Park Stoney Common Road, Stansted Mounrfitchet, Essex, CM24 8PL	Hlavný poradca a predseda úverového výboru Riaditeľ
Markus Krebsz	Predseda dozornej rady a výboru pre audit	–	–	Názov spoločnosti: Citizen Shareholders International Ltd Registračné číslo v obchodnom registri (Companies House): 12154909 Adresa spoločnosti: Level 39 One Canada Square Canary Wharf, Londýn Spojené kráľovstvo, E14 5AB Názov spoločnosti: Citizen Shareholders Ltd. Registračné číslo v obchodnom registri (Companies House): 11596817 Adresa spoločnosti: Level 39 One Canada Square Canary Wharf, Londýn Spojené kráľovstvo, E14 5AB	Obhajca Nevýkonný člen predstavenstva a spoluzakladateľ

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

				Názov spoločnosti: CitizenShared CIC Registračné číslo v obchodnom registri (Companies House): 13097117 Adresa spoločnosti: Level 39 One Canada Square Canary Wharf, Londýn, Spojené kráľovstvo, E14 5AB	Tajomník spoločnosti
--	--	--	--	---	----------------------

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

				Názov spoločnosti: De-Risking Solutions Ltd. Registračné číslo v obchodnom registri (Companies House): 09900565 Adresa spoločnosti: 8 Quarles Park Road, Romford Spojené kráľovstvo, RM6 4DE	Riaditeľ a zakladateľ
				Názov spoločnosti: Yamgo Ltd. Registračné číslo v obchodnom registri (Companies House): 03597254 Adresa spoločnosti: Unit 4 Kings Road, Swansea, Wales, SA1 8PH	NED
				Názov spoločnosti: Transparency Task Force Ltd. Registračné číslo v obchodnom registri (Companies House): 09698368 Adresa spoločnosti: 45 Creech View, Denmead, Waterlooville, Hants Spojené kráľovstvo, PO7 6SU	Veľvyslanec
				Názov spoločnosti: „Chartered Institute for Securities and Investments (Services) Limited, FinTech Forum“ Registračné číslo v obchodnom registri (Companies House): 02903287 Adresa spoločnosti: 20 Fenchurch Street, 3rd Floor City of London, Londýn, Spojené kráľovstvo, EC3M 3BY	Predseda (bývalý)
				Názov spoločnosti: „Institute of Risk Management, ERM in Banking & Financial Services Special Interest Group“ Registračné číslo v obchodnom registri (Companies House): 02009507 Adresa spoločnosti: 2nd Floor, Sackville House, 143 - 149 Fenchurch Street,	Poradca

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

				City of London, Londýn, Spojené kráľovstvo, EC3M 6BN Názov organizácie: UNECE GRM (Ekonomická komisia OSN pre Európu, Skupina odborníkov pre riadenie rizík v regulačných systémoch (medzivládna organizácia)) Registračné číslo spoločnosti: – (Charta OSN) Adresa registrovaného sídla: UNECE GRM Tajomník, pracovná skupina pre zásady regulačnej spolupráce a štandardizácie Organizácia Spojených národov Hospodárska komisia pre Európu so sídlom na 441 - Palais des Nations - 8-14 avenue de la Paix CH - 1211 Ženeva 10 Švajčiarsko	Člen
--	--	--	--	---	------

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Caroline Britton	Dozorná rada			Názov organizácie: Revolut Ltd Kód: 0880441 Adresa: 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londýn, Anglicko, E14 4HD Činnosti: finančné technologická spoločnosť poskytujúca bankové služby Názov organizácie: Make a Wish International Aktivity: MAWFI je zastrešujúca organizácia pre národné charitatívne organizácie plniace prania. Jej úlohou je licencovať značku a využívať globálne iniciatívy na podporu jednotlivých pridružených organizácií. Názov organizácie: MoneySupermarket Group plc Kód: 06160943 Adresa: Moneysupermarket House, St David's Park, Ewloe, Chester, Spojené kráľovstvo, CH5 3UZ	Nevýkonný člen dozornej rady Člen výboru pre audit, financie a investície Nevýkonný člen dozornej rady
				Názov organizácie: Sirius Real Estate Ltd Kód: 1-46442 Adresa: PO Box 100, Trafalgar Court, 2nd Floor East Wing, Admiral Park, St Peter Port, GUERNSEY GY1 3EL Názov organizácie: Royal Opera House Covent Garden Foundation Adresa: Covent Garden, Londýn, WC2E 9DD	Nevýkonný člen dozornej rady Riaditeľ
Vytautas Valvonis	Dozorná rada	-	-	-	-

11. Udalosti po období vykazovania

Udalosti po vykazovanom období sú uvedené v poznámke č. 33.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Revolut Bank

Finančné výkazy za rok končiaci 31. decembra 2021

Výkaz komplexného výsledku

EUR	Poznámky	2021	2020
Výnosy z úrokov vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby	7	661	26
Úrokové náklady	8	(1 668)	(111)
Čisté úrokové výnosy		(1 007)	(85)
Výnosy z poplatkov a provízií	9	6	-
Výdavky na poplatky a provízie	10	(357)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		(351)	-
Čisté zisky a straty finančných položiek	21	4 901	(320)
Výdavky úverových strát na finančné aktíva	17	(459)	(14)
Iné prevádzkové výnosy	11	-	750
Čisté prevádzkové výnosy		3 084	331
Výdavky na ľudské zdroje	12	3 229	1 707
Odpisy a amortizácia	18,19	213	61
Iné prevádzkové výdavky	13	7 610	573
Celkové prevádzkové výdavky		11 052	2 341
Zisk (strata) pred zdanením		(7 968)	(2 010)
Daňové zaťaženie	14	1 086	296
Zisk (strata) za rok		(6 882)	(1 714)
Iné komplexné výsledky		-	-
Celkové komplexné výsledky za rok bez dane		(6 882)	(1 714)
Priraditeľné:			
Akcionári základného imania materskej spoločnosti		(6 882)	(1 714)

Sprievodné poznámky na stranách 23 až 71 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Revolut Bank

Finančné výkazy za rok končiaci 31. decembra 2021

Výkaz o finančnej situácii

EUR	Poznámky	2021	2020
Aktíva			
Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách	15	803 575	68 490
Pohľadávky voči bankám	16	1 487	4 092
Pohľadávky voči iným finančným inštitúciám	16	7 402	10 556
Pôžičky a preddavky pre zákazníkov	17	21 203	1 535
Deriváty	21	2 738	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		25	-
Nehnutelnosti, zariadenia a aktíva s právom na používanie	18	1 701	44
Nehmotný majetok	19	33	66
Odložené daňové pohľadávky	14	1 547	462
Iné aktíva	20	1 091	1 012
Celkový majetok		840 802	86 257
Pasíva			
Deriváty	21	625	306
Závazky voči zákazníkom	22	714 823	55 534
Závazky voči iným finančným inštitúciám	23	10 401	13 685
Iné záväzky	24	20 830	3 661
Rezervy	25	32	5
Celkové záväzky		746 711	73 191
Vlastné imanie priraditeľné akcionárom materskej spoločnosti	26		
Akciový kapitál		5 503	5 503
Rezervný kapitál		97 000	10 000
Zachované výnosy		(9 592)	(2 710)
Iné rezervy		1 180	273
Celkové vlastné imanie		94 091	13 066
Celkové záväzky a vlastné imanie		840 802	86 257

Sprievodné poznámky na stranách 23 až 71 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Revolut Bank

Finančné výkazy za rok končiaci 31. decembra 2021

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

za rok končiaci sa 31. decembra 2021

EUR	Poznámky	Celková suma pripadajúca na akcionárov materskej spoločnosti				
		Akciový kapitál	Rezervný kapitál	Zachované výnosy	Iné rezervy	Celkové vlastné imanie
K 1. januáru 2021		5 503	10 000	(2 710)	273	13 066
Strata za dané obdobie		-	-	(6 882)	-	(6 882)
Iné komplexné výsledky		-	-	-	-	-
Celkové komplexné výsledky		-	-	(6 882)	-	(6 882)
Vytvorenie rezervného kapitálu	26	-	87 000	-	-	87 000
Platby na základe podielu na akciách	27	-	-	-	907	907
K 31. decembru 2021		5 503	97 000	(9 592)	1 180	94 091

za rok končiaci sa 31. decembra 2020

EUR	Poznámky	Celková suma pripadajúca na akcionárov materskej spoločnosti				
		Akciový kapitál	Rezervný kapitál	Zachované výnosy	Iné rezervy	Celkové vlastné imanie
K 1. januáru 2020		5 503	5 000	(996)	-	9 507
Strata za dané obdobie		-	-	(1 714)	-	(1 714)
Iné komplexné výsledky		-	-	-	-	-
Celkové komplexné výsledky		-	-	(1 714)	-	(1 714)
Vytvorenie rezervného kapitálu	26	-	5 000	-	-	5 000
Platby na základe podielu na akciách	27	-	-	-	273	273
K 31. decembru 2020		5 503	10 000	(2 710)	273	13 066

Sprievodné poznámky na stranách 23 až 71 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Revolut Bank

Finančné výkazy za rok končiaci 31. decembra 2021

Výkaz o peňažných tokoch

EUR	Poznámky	2021	2020 (Upravená poznámka č. 32)
Prevádzkové aktivity			
Strata pred zdanením		(7 968)	(2 010)
<i>Úprava:</i>			
Výnosy z úrokov		(661)	(26)
Úrokové náklady		1 668	111
Zníženie hodnoty úveru		459	14
Odpisy a amortizácia	18,19	213	61
<i>Zmeny v prevádzkových aktívach a pasívach</i>			
Čistá zmena odvodených finančných nástrojov	21	(2 419)	306
Čistá zmena pôžičiek a preddavkov pre zákazníkov	17	(20 023)	(1 540)
Čistá zmena finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		(25)	-
Zmena iných prevádzkových aktív	20	1 007	707
Zmena iných prevádzkových pasív	23,24	12 096	16 660
Zvýšenie vkladov	22	659 289	55 533
Zisk(-)/strata (+) z kurzových rozdielov		4 165	(372)
Platby zamestnancom na základe podielu na akciách	27	907	273
Ustanovenie o odložených pohľadávkach	14	(1 085)	(296)
Úrok uhradený		(1 700)	(111)
Úrok prijatý		584	21
Čisté peňažné toky z prevádzkových aktív		646 507	69 331
Investičné aktivity			
Nákup nehnuteľností a zariadenia	18	(16)	(10)
Nákup nehmotného majetku		-	(7)
Čisté peňažné toky použité pri investičných aktivitách		(16)	(17)
Finančné aktivity			
Výnosy z tvorby rezervného kapitálu	26	87 000	5 000
Čisté peňažné toky z finančných aktív		87 000	5 000
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov		733 491	74 314
Čistý devízový rozdiel		(4 165)	372
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 1. januáru	15,16	83 138	8 452
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	15,16	812 464	83 138

Sprievodné poznámky na stranách 23 až 71 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Poznámky k finančným výkazom

1. Informácie o spoločnosti

Revolut Bank UAB je akciová spoločnosť zapísaná a zaregistrovaná v Obchodnom registri Litovskej republiky, so sídlom na adrese Konstitucijos ave. 21B, LT-08130 Vilnius, Litva s registračným číslom 304580906. Banke bola dňa 6. decembra 2018 udelená špecializovaná banková licencia, ktorá ponúka okamžitý prístup k vkladovým a spotrebiteľským úverovým službám.

Spoločnosť Revolut Bank UAB má pobočku v Poľsku (Sp z o.o.) Oddział w Polsce), ktorá bola založená 26. januára 2021, so sídlom na adrese: Podium Park, al. Jana Pawła II, 43a, Kraków, 31-864, Polska.

Spoločnosť Revolut Bank UAB má pobočku v Belgicku, ktorá bola zaregistrovaná 15. decembra 2021, so sídlom na adrese: Louise Centre, Stephanie Square Centre, Avenue Louise 65, Brussels 1050.

Dňa 13. decembra 2021 Európska centrálna banka schválila predĺženie licencie spoločnosti Revolut Bank UAB zo špecializovanej bankovej licencie na úplnú bankovú licenciu. Po predĺžení licencie spoločnosť Revolut Bank doplní svoje súčasné hlavné obchodné činnosti (okamžitý prístup k službám termínovaných vkladov a spotrebiteľských úverov) o platobné služby (platby kartou, inkaso, prevod, výber hotovosti, prevod peňazí, iniciovanie platby, služby informácií o účte).

Jediným akcionárom banky Revolut Bank je spoločnosť Revolut Limited zapísaná a zaregistrovaná v Anglicku a Walese pod číslom spoločnosti 08804411 so sídlom na adrese 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londýn E14 4HD, Spojené kráľovstvo.

2. Základy prípravy

Spoločnosť Revolut Bank UAB pripravila finančné výkazy v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) vydanými Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a schválenými Európskou úniou (EÚ). Finančné výkazy boli zostavené na základe historických nákladov s výnimkou odvodených finančných nástrojov. Finančné výkazy sú uvedené v eurách a všetky hodnoty sú zaokrúhlené na tisíce, pokiaľ nie je uvedené inak. Banka predloží svoje výkazy o finančnej situácii v poradí podľa likvidity na základe zámeru banky a vnímanej schopnosti banky získať späť/vyrovnáť väčšinu aktív/pasív príslušnej položky finančného výkazu.

3. Zmeny účtovných zásad a zverejňovania

3.1 Nové a/alebo upravené štandardy a výklady účinné od 1. januára 2021:

Nasledujúce štandardy, zmeny a doplnenia existujúcich štandardov a výkladov vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijaté Európskou úniou (ďalej len EÚ) budú účinné v rámci súčasného obdobia a boli prijaté bankou:

- Zmeny a doplnenia poistných zmlúv Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva 4 – odloženie Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva 9 (s účinnosťou na ročné obdobia od 1. januára 2021 alebo po tomto dátume),

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

- Zmeny a doplnenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva 16 (IFRS) týkajúcich sa nájmov v prípade Covid 19 – Súvisiace koncesie nájomného (s účinnosťou na ročné obdobia od 1. júna 2020 alebo po tomto dátume),
- Zmeny a doplnenia IFRS 9, Medzinárodných účtovných noriem (IAS) 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 k reforme porovnania úrokových sadzieb – 2. fáza (s účinnosťou na ročné obdobia od 1. januára 2021 alebo po tomto dátume).

Uplatňovanie týchto štandardov, zmien a doplnení a výkladov nemalo významný vplyv na finančné výkazy banky.

3.2 Štandardy, zmeny a doplnenia a výklady existujúcich štandardov vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB), ktoré boli prijaté EÚ, ale ešte nenadobudli účinnosť:

Ku dňu schválenia týchto finančných výkazov banka včas neprijala nasledujúce nové a revidované štandardy, zmeny a doplnenia a výklady IFRS, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť:

- Zmeny a doplnenia obchodných kombinácií IFRS 3; IAS 16 Majetok, závod a vybavenie; IAS 37 Ustanovenia, Externé povinnosti a Externé aktíva; a Ročné vylepšenia 2018-2020 (s účinnosťou na ročné obdobia od 1. januára 2022 alebo po tomto dátume),
- Zmeny a doplnenia nájmov IFRS 16: Covid 19 – súvisiace koncesie nájomného po 30. júni 2021 (s účinnosťou na ročné obdobia od 1. apríla 2021 alebo po tomto dátume),
- Poistné zmluvy IFRS 17 vrátane zmien a doplnení IFRS 17 (účinné na ročné obdobia od 1. januára 2023 alebo po tomto dátume).

Vedenie banky neočakáva, že prijatie týchto štandardov, zmien a doplnení a výkladov uvedených vyššie bude mať v budúcich obdobiach podstatný vplyv na finančné výkazy banky.

3.3 Štandardy, zmeny a doplnenia a výklady existujúcich štandardov, ktoré ešte nenadobudli účinnosť a EÚ ich neschválila:

Štandardy IFRS v súčasnosti schválené EÚ sa výrazne nelíšia od štandardov schválených IASB, s výnimkou štandardov, zmien a doplnení a výkladov, ktoré EÚ neschválila (dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v plnom rozsahu). Tieto štandardy, zmeny a doplnenia a výklady sú uvedené nižšie:

- Zmeny a doplnenia IAS 1 Prezentácia finančných výkazov: Klasifikácia záväzkov ako aktuálnych alebo neaktuálnych a klasifikácia záväzkov ako aktuálnych alebo neaktuálnych – odloženie dátumu účinnosti (s účinnosťou na ročné obdobia od 1. januára 2023 alebo po tomto dátume).
- Zmeny a doplnenia IAS 1 Prezentácia finančných výkazov a Vyhlásenie 2 o výkone IFRS: zverejňovanie účtovných zásad (s účinnosťou na ročné obdobia od 1. januára 2023 alebo po tomto dátume),
- Zmeny a doplnenia účtovných zásad IAS 8, zmeny účtovných odhadov a chýb: definícia účtovných odhadov (s účinnosťou na ročné obdobia od 1. januára 2023 alebo po tomto dátume),
- Zmeny a doplnenia daní z príjmu IAS 12: Odložená daň týkajúca sa aktív a pasív vyplývajúcich z jednej transakcie (s účinnosťou na ročné obdobia od 1. januára 2023 alebo po tomto dátume),
- Zmeny a doplnenia poistných zmlúv IFRS 17: Počiatočná žiadosť IFRS 17 a IFRS 9 – porovnávacie informácie (s účinnosťou na ročné obdobia od 1. januára 2023 alebo po tomto dátume).

Vedenie banky neočakáva, že prijatie týchto štandardov, zmien a doplnení a výkladov uvedených vyššie bude mať v budúcich obdobiach podstatný vplyv na finančné výkazy banky.

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

4. Súhrn významných účtovných zásad

Nižšie sú uvedené významné účtovné zásady, ktoré banka uplatňuje pri príprave svojich finančných výkazov:

4.1. Prepočet cudzej meny

Finančné výkazy sú uvedené v eurách (EUR). Transakcie v cudzích menách sa prvotne účtujú vo funkčnej mene v spotovom výmennom kurze platnom v deň transakcie.

Peňažné aktíva a pasíva denominované v zahraničných menách sa opätovne prevedú do funkčnej meny v spotovom výmennom kurze k dátumu vykazovania. Všetky kurzové devízové rozdiely vznikajúce z neobchodných činností sa účtujú do iných prevádzkových výnosov/nákladov vo výkaze ziskov a strát. Nepeňažné položky ocenené v historickej hodnote v cudzej mene sa prepočítavajú spotovým výmenným kurzom platným ku dátumu vykazovania.

4.2. Vykázanie výnosu z úrokov

4.2.1. Metóda efektívnej úrokovej sadzby

V rámci IFRS9 sa výnosy z úrokov účtujú metódou efektívnej úrokovej sadzby (EIR) pre všetky finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote. Úrokové náklady sa tiež vypočítavajú pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby pri všetkých finančných pasívach udržiavaných v amortizovanej hodnote. Efektívna úroková sadzba je sadzba, ktorá presne podhodnocuje odhadované budúce peňažné príjmy počas očakávanej životnosti finančného aktíva alebo pasíva, prípadne kratšieho obdobia, na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.

Efektívna úroková sadzba (a teda amortizovaná hodnota finančného aktíva) sa vypočítava tak, že sa zohľadnia transakčné náklady a akákoľvek zrážka alebo prémia pri obstaraní finančného aktíva, ako aj poplatky a náklady, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby. Banka vykazuje výnosy z úrokov pomocou miery návratnosti, ktorá predstavuje najlepší odhad konštantnej miery návratnosti počas očakávanej doby trvania úveru. Výpočet efektívnej úrokovej sadzby teda zohľadňuje aj vplyv potenciálne odlišných úrokových sadzieb, ktoré môžu byť účtované v rôznych štádiách očakávanej životnosti finančného aktíva, a ďalšie charakteristiky životného cyklu produktu (vrátane preddavkov, sankčných úrokov a poplatkov).

4.2.2. Úroky a podobné výdavky

Čisté úrokové výnosy zahŕňajú výnosy z úrokov a úrokové náklady vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby a inými metódami. Zverejňujú sa oddelene vo výkaze ziskov a strát v rámci výnosov z úrokov a úrokových nákladov a poskytujú porovnateľné informácie. Do svojich výnosov z úrokov/úrokových nákladov vypočítaných metódou efektívnej úrokovej sadzby banka zahŕňa len úroky z tých finančných nástrojov, ktoré sú uvedené v bode 4.2.1 vyššie. Banka vypočíta výnosy z úrokov z finančných aktív, ktoré nie sú považované za úverovo znehodnotenú, použitím efektívnej úrokovej sadzby na stanovenie hrubej účtovnej hodnoty finančného aktíva. Keď sa finančné aktívum stane úverovo znehodnoteným, a preto sa považuje za „3. stupeň“, banka vypočíta výnosy z úrokov použitím efektívnej úrokovej sadzby na stanovenie čistej amortizovanej hodnoty finančného aktíva. Ak sa finančné aktívum zotaví a už nie je úverovo znehodnotenú, banka sa vráti k výpočtu výnosu z úrokov na základe hrubej hodnoty. Banka tiež vlastní finančné aktíva so zápornými úrokovými sadzbami. Banka zverejňuje úroky z týchto finančných aktív ako úrokové náklady.

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

4.3. Čistá strata finančných aktív a pasív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

Čistá strata z finančných nástrojov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) predstavuje neobchodné deriváty udržiavané na účely riadenia rizík používané v ekonomických hedžových vzťahoch. Riadková položka obsahuje zmeny reálnej hodnoty a kurzové rozdiely.

4.4. Iné a administratívne výdavky

Iné a administratívne výdavky sa uznávajú priebežne v období vykazovania pri získaní výnosov súvisiacich s týmito výdavkami, bez ohľadu na čas prevodu hotovosti. Náklady, ktoré priamo nesúvisia s konkrétnymi výnosmi, sa účtujú do nákladov pri ich vzniku.

4.5. Finančné nástroje – prvotné vykázanie

4.5.1. Dátum vykazovania

Finančné aktíva a pasíva s výnimkou pôžičiek a preddavkov pre zákazníkov budú najprv vykázané v deň uzavretia obchodu, t. j. v deň, keď sa banka stane zmluvnou stranou zmluvných ustanovení nástroja. Pôžičky a preddavky pre zákazníkov budú vykázané pri prevode finančných prostriedkov na účty zákazníkov.

4.5.2. Prvotné ocenenie finančných nástrojov

Klasifikácia finančných nástrojov pri prvotnom vykázaní závisí od ich zmluvných podmienok a obchodného modelu riadenia nástrojov. Finančné nástroje sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou.

4.5.3. Kategórie oceňovania finančných aktív a pasív

Banka klasifikuje finančné aktíva na základe obchodného modelu riadenia aktív a zmluvných podmienok aktíva, ktoré sa oceňujú v:

- amortizovanej hodnote
- reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok
- reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Finančné záväzky sa oceňujú pri amortizovanej hodnote alebo reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ak sú držané na obchodovanie a derivátové nástroje.

4.5.4. Stanovenie reálnej hodnoty

S cieľom ukázať, ako boli odvodené reálne hodnoty, sú finančné nástroje klasifikované na základe hierarchie oceňovacích techník, ako je zhrnuté nižšie:

- Finančné nástroje 1. úrovne – sú také, ktorých vstupmi pri oceňovaní sú neupravené kótované ceny z aktívnych trhov pre identické aktíva alebo pasíva, ku ktorým má banka prístup k dátumu ocenenia. Banka považuje trhy za aktívne iba v prípade, ak existujú dostatočné obchodné aktivity s ohľadom na objem a likviditu identických aktív alebo pasív a ak sú k dispozícii záväzné a realizovateľné cenové ponuky k dátumu súvahy.
- Finančné nástroje 2. úrovne – také, ktorých vstupy, ktoré sa používajú na ocenenie a sú významné, sú odvodené z priamo alebo nepriamo pozorovateľných trhových údajov dostupných počas celého obdobia životnosti nástroja. Takéto vstupy zahŕňajú kótované ceny podobných aktív alebo pasív na aktívnych trhoch,

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

kótované ceny identických nástrojov na neaktívnych trhoch a pozorovateľné vstupy iné ako kótované ceny, ako sú úrokové sadzby a výnosové krivky, implikovaná volatilita a úverové rozpätia. Okrem toho sa môžu vyžadovať úpravy stavu alebo umiestnenia majetku alebo rozsahu, v akom sa týka položiek, ktoré sú porovnateľné s oceňovaným nástrojom. Ak sú však takéto úpravy založené na nepozorovateľných vstupoch, ktoré sú významné pre celé oceňovanie, banka zaradí nástroje do 3. úrovne.

- Finančné nástroje 3. úrovne – také, ktoré obsahujú jeden alebo viac nepozorovateľných vstupov, ktoré sú významné pre oceňovanie ako celok. Tieto techniky sú vo všeobecnosti založené na extrapolácii z pozorovateľných vstupov pre podobné nástroje, analýze historických údajov alebo iných analytických technikách. Príkladmi finančných nástrojov 3. úrovne sú nástroje, pre ktoré v súčasnosti neexistuje aktívny trh alebo záväzné kvóty, napríklad nekótované nástroje vlastného imania.

Banka vyhodnocuje vyrovnanie v každom účtovnom období na báze jednotlivých nástrojov a v prípade potreby znova klasifikuje nástroje na základe skutočností ku koncu vykazovaného obdobia.

4.5.5. Pohľadávky voči bankám

Banka ocení pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote len vtedy, ak sú splnené obe tieto podmienky:

- Finančné aktívum je udržiavané v rámci obchodného modelu s cieľom držať finančné aktíva a inkasovať zmluvné peňažné toky
- Zmluvné podmienky finančného aktíva vytvárajú v stanovených termínoch peňažné toky, ktoré sú výhradne platbami istiny a úrokov (SPPI) z nesplatennej sumy istiny.

Podrobnosti o týchto podmienkach sú uvedené nižšie.

4.5.5.1. Hodnotenie obchodného modelu

Banka určuje svoj obchodný model na úrovni, ktorá najlepšie odráža spôsob, akým riadi skupiny finančných aktív s cieľom dosiahnuť svoj obchodný cieľ:

- Riziká, ktoré ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančné aktíva držané v rámci tohto obchodného modelu) a najmä spôsob riadenia týchto rizík
- Ako sú odmeňovaní manažéri podniku (napríklad či je odmena založená na reálnej hodnote spravovaného majetku alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch). Očakávaná frekvencia, hodnota a načasovanie predaja sú tiež dôležitými aspektmi hodnotenia banky.

Posúdenie obchodného modelu je založené na primerane očakávaných scenároch bez zohľadnenia scenárov „najhoršieho prípadu“ alebo „záťažového prípadu“. Ak sa peňažné toky po prvotnom vykázaní realizujú spôsobom, ktorý je odlišný od pôvodných očakávaní banky, banka nezmení klasifikáciu zostávajúcich finančných aktív držaných v tomto obchodnom modeli, ale takéto informácie pri hodnotení novovzniknutých alebo novo nakúpených finančných aktív v budúcnosti.

4.5.5.2. Test výhradne platieb istiny a úroku (SPPI)

Ako druhý krok procesu klasifikácie banka posudzuje zmluvné podmienky finančných aktív, aby zistila, či spĺňajú test výhradne platieb istiny a úroku (SPPI).

„Istina“ na účely tohto testu je definovaná ako reálna hodnota finančného aktíva pri prvotnom vykázaní a môže sa počas životnosti finančného aktíva meniť (napríklad, ak dôjde k splátkam istiny alebo amortizácii prémie/diskontu).

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Najvýznamnejšími prvkami úroku v rámci zmluvy o pôžičke sú zvyčajne zohľadnenie časovej hodnoty peňazí a úverové riziko. Pri hodnotení výhradne platieb istiny a úroku (SPPI) banka posudzuje a zvažuje relevantné faktory, ako je mena, v ktorej je finančné aktívum denominované, a obdobie, na ktoré je stanovená úroková sadzba.

Na rozdiel od toho zmluvné podmienky, ktoré predstavujú viac než de minimis vystavenie sa rizikám alebo volatilite zmluvných peňažných tokov, ktoré nesúvisia so základnými úverovými zmluvami, nespôsobujú zmluvné peňažné toky, ktoré sú výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy. V takýchto prípadoch sa vyžaduje, aby sa finančné aktívum meralo v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

4.5.6. Odvođené finančné nástroje zaznamenané v reálnej hodnote prostredníctvom zisku alebo straty

Derivát je finančný nástroj so všetkými tromi nasledujúcimi charakteristikami:

- Jeho hodnota sa mení v reakcii na zmenu určenej úrokovej sadzby, ceny finančného nástroja, ceny komodity, výmenného kurzu, indexu cien alebo sadzieb, úverového ratingu alebo úverového indexu alebo inej premennej za predpokladu, že v prípade nefinančnej premennej nie je špecifická pre zmluvnú stranu (t. j. „základná zložka“).
- Nevyžaduje si žiadnu počiatočnú čistú investíciu alebo počiatočnú čistú investíciu, ktorá je nižšia, ako by sa vyžadovalo pri iných typoch zmlúv, u ktorých sa očakáva, že budú mať podobnú reakciu na zmeny trhových faktorov.
- Je vyrovnaný k budúcemu dátumu.

Banka vstupuje do transakcií krízových menových swapov so subjektmi skupiny Revolut Group. Deriváty sa účtujú v reálnej hodnote a vykazujú sa ako aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná, a ako pasíva, ak je ich reálna hodnota záporná. Zmeny reálnej hodnoty derivátov sú zahrnuté do čistých obchodných výnosov.

4.5.6. Nevyčerpané úverové záväzky

Nevyčerpané úverové záväzky sú záväzky, pri ktorých je banka povinná počas trvania záväzku poskytnúť zákazníkovi úver s vopred stanovenými podmienkami. Nominálna zmluvná hodnota nečerpaných úverových záväzkov, ktorých poskytnutie je dohodnuté za trhových podmienok, sa vo výkaze o finančnej situácii nevykazuje. Tieto zmluvy sú v rozsahu požiadaviek očakávanej úverovej straty so zmenami v ustanoveniach uznaných vo finančných výkazoch. Nominálne hodnoty nečerpaných úverových záväzkov spolu s príslušnými očakávanými úverovými stratami sú uvedené v Poznámke č. 23.

4.6. Opätovná klasifikácia finančných aktív a pasív

Banka opätovne neklasifikuje svoje finančné aktíva po ich prvotnom vykázaní, okrem výnimočných okolností, kedy banka nadobudne, predá alebo ukončí obchodnú líniu. Finančné pasíva sa nikdy opätovne neklasifikujú.

4.7. Ukončenie vykazovania finančných aktív a pasív

4.7.1. Ukončenie vykazovania v dôsledku podstatnej zmeny zmluvných podmienok

Banka ukončí vykazovanie finančného aktíva, ako je napríklad úver zákazníkovi, ak boli prerokované podmienky do takej miery, že sa v podstate stane novým úverom, pričom rozdiel bude vykázaný ako zisk alebo strata z ukončenia vykazovania v takom rozsahu, že strata zo zníženia hodnoty ešte nebola zaúčtovaná. Novo vykázané úvery sú klasifikované ako 1. stupeň na účely oceňovania očakávanej úverovej straty, pokiaľ sa nový úver nepovažuje za

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

znehodnoteného finančného aktívum. Pri posudzovaní, či ukončiť alebo neukončiť vykazovanie úveru zákazníčkovi, banka okrem iného bude zohľadňovať tieto faktory:

- zmena meny úveru,
- zavedenie funkcie vlastného imania,
- zmena v protistrane,
- ak je úprava taká, že nástroj by už nespĺňal kritérium výhradne platieb istiny a úroku

Ak úprava nevedie k peňažným tokom, ktoré sú podstatne odlišné, ako je uvedené nižšie, úprava nemá za následok ukončenie vykazovania. Na základe zmeny peňažných tokov diskontovaných v pôvodnej efektívnej úrokovej sadzbe banka zaúčtuje upravený zisk alebo stratu v rozsahu, v akom ešte nebola zaúčtovaná strata zo zníženia hodnoty. Pri finančných záväzkoch banka považuje úpravu za podstatnú na základe kvalitatívnych faktorov a ak jej výsledkom je rozdiel medzi upravenou diskontovanou súčasnou hodnotou a pôvodnou účtovnou hodnotou finančného pasíva v hodnote alebo vyššej ako desať percent. V prípade finančných aktív je toto hodnotenie založené na kvalitatívnych faktoroch.

4.7.2. Ukončenie vykazovania iných ako podstatných úprav

4.7.2.1. Finančné aktíva

Vykazovanie finančného aktíva (alebo prípadne časti finančného aktíva alebo časti skupiny podobných finančných aktív) bude ukončené po uplynutí práv na príjem peňažných tokov z finančného aktíva. Banka tiež ukončí vykazovanie finančného aktíva pri prevode finančného aktíva, pričom prevod spĺňa podmienky na ukončenie vykazovania.

Banka prevedie finančné aktívum vtedy a len vtedy, ak:

- banka previedla svoje zmluvné práva na príjem peňažných tokov z finančného aktíva

alebo

- si ponecháva práva na peňažné toky, ale prevzala povinnosť úplnej platby za prijaté peňažné toky bez podstatného oneskorenia tretej strane v rámci dohody o „prechode“,

Dohody o prechode sú transakcie, pri ktorých si banka ponecháva zmluvné práva na príjem peňažných tokov z finančného aktíva („pôvodné aktívum“), ale preberá zmluvný záväzok platby za tieto peňažné toky jednému alebo viacerým subjektom („potenciálnym príjemcom“). „), ak sú splnené všetky tieto tri podmienky:

- Banka nie je povinná vyplatiť sumy prípadným príjemcom, pokiaľ nezinkasovala ekvivalentné sumy z pôvodného aktíva, s výnimkou krátkodobých záloh s právom na úplné vrátenie požičanej sumy plus naakumulovaný úrok za trhové sadzby.
- Banka nemôže predat' ani založiť pôvodné aktívum inak ako ako zábezpeku prípadným príjemcom.
- Banka musí bez podstatného omeškania vrátiť všetky peňažné toky, ktoré inkasuje v mene prípadných príjemcov.

Banka navyše nie je oprávnená znova investovať takéto peňažné toky, s výnimkou investícií do peňazí alebo peňažných ekvivalentov, vrátane získaných úrokov, v období medzi dátumom inkasa a dátumom požadovaného prevodu prípadným príjemcom.

Prevod spĺňa podmienky na ukončenie vykazovania iba vtedy, ak:

- banka previedla v podstate všetky riziká a odmeny za aktíva

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

alebo

- banka nepreviedla ani si neponechala v podstate žiadne riziká a odmeny za aktíva, ale previedla kontrolu nad aktívom.

Banka považuje kontrolu za prevedenú vtedy a len vtedy, ak nadobúdateľ disponuje praktickou schopnosťou predat' aktívum ako celok nespriaznenej tretej strane a je schopný túto schopnosť uplatňovať jednostranne a bez uvalenia ďalších obmedzení na prevod.

Ak banka nepreviedla ani si neponechala v podstate žiadne riziká a odmeny a ponechala si kontrolu nad aktívom, aktívum sa bude naďalej vykazovať len v rozsahu pokračujúcej angažovanosti banky, pričom v takom prípade banka vykáže aj súvisiace pasívum.

Prevedené aktívum a súvisiace pasívum sa oceňujú na základe, ktorý odráža práva a povinnosti, ktoré si banka ponechala.

Pokračujúca angažovanosť vo forme záruky za prevedené aktívum sa oceňuje podľa nižšej z pôvodnej účtovnej hodnoty aktíva a maximálnej výšky protihodnoty, ktorú môže banka požadovať zaplatiť.

Ak je pokračujúca angažovanosť vo forme vypísanej alebo kúpenej opcie (alebo oboch) na prevedené aktívum, pokračujúca angažovanosť sa oceňuje hodnotou, ktorú by bola banka povinná zaplatiť pri spätnom odkúpení. V prípade vypísanej predajnej opcie na aktívum, ktorý sa oceňuje reálnou hodnotou, je rozsah pokračujúcej angažovanosti subjektu obmedzený na reálnu hodnotu prevedeného aktíva alebo realizačnú cenu opcie, podľa toho, ktorá z nich je nižšia.

4.7.2.2. Finančné záväzky

Vykazovanie finančného záväzku bude ukončené, keď je povinnosť zo záväzku splnená, zrušená alebo uplynie.

Ak je existujúce finančný záväzok nahradený iným finančným záväzkom od toho istého veriteľa za podstatne odlišných podmienok alebo ak sa podmienky existujúceho pasíva podstatne zmenia, takáto výmena alebo úprava sa považuje za ukončenie vykazovania pôvodného pasíva a vykázanie nového pasíva. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou pôvodného finančného záväzku a zaplattenou protihodnotou sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

4.8. Zníženie hodnoty finančných aktív

4.8.1. Prehľad zásad očakávanej úverovej straty

Banka účtuje príspevok na očakávanú úverovú stratu ku všetkým úverom a iným dlhovým finančným aktívam, ktoré nie sú držané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, spolu s úverovými záväzkami. Príspevok očakávanej úverovej straty (ECL) je založený na úverových stratách očakávaných počas životnosti aktíva (celoživotné očakávané úverové straty alebo očakávané úverové straty počas celej životnosti), pokiaľ od ich vzniku nenastalo žiadne významné zvýšenie úverového rizika, v takom prípade je príspevok založený na 12-mesačných očakávaných úverových stratách (12mECL). Zásady banky na určenie, či došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika, sú uvedené v Poznámke č. 15. 12mECL je časť očakávaných úverových strát počas celej životnosti (LTECL), ktorá predstavuje očakávané úverové straty (ECL), ktoré sú výsledkom udalostí platobnej neschopnosti vo finančnom nástroji, ktoré sú možné do 12 mesiacov od dátumu vykazovania. Očakávané úverové straty počas celej životnosti (LTECL) aj 12mECL sa počítajú na individuálnom alebo kolektívnom základe, v závislosti od povahy základného portfólia finančných nástrojov. Zásady banky týkajúce sa zoskupovania finančných aktív oceňovaných na kolektívnom základe sú vysvetlené v Poznámke č. 15. Banka zaviedla

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

zásady na vykonanie hodnotenia na konci každého vykazovaného obdobia, či sa úverové riziko finančného nástroja od prvého vykazovania významne zvýšilo, a to tak, že zohľadní zmenu v riziku platobnej neschopnosti, ku ktorému dôjde počas zostávajúcej životnosti finančného nástroja. Na základe vyššie uvedeného postupu banka zoskupí úvery do 1., 2. a 3. fázy, ako je opísané nižšie:

- 1. fáza: Pri prvom vykázaní úverov banka vykáže príspevok na základe 12mECL. Úvery v 1. fáze zahŕňajú aj nástroje, pri ktorých sa zlepšilo úverové riziko a úver bol opätovne klasifikovaný z 2. fázy.
- 2. fáza: Ak úver od svojho vzniku vykazuje významné zvýšenie úverového rizika, banka zaúčtuje príspevok na očakávané úverové straty počas celej životnosti (LTECL). Úvery 2. fázy zahŕňajú aj nástroje, pri ktorých sa zlepšilo úverové riziko a úver bol opätovne klasifikovaný z 3. fázy.
- 3. fáza: Úvery považované za úvery so zníženou hodnotou. Banka zaúčtuje príspevok na očakávané úverové straty počas celej životnosti (LTECL).

Príspevok na očakávanú úverovú stratu (ECL) sa uznáva alebo uvoľňuje len v rozsahu, v akom dochádza k následnej zmene očakávaných úverových strát. V prípade finančných aktív, pri ktorých banka nemá primerané očakávania, že získa späť celú nesplatenú sumu alebo jej časť, sa hrubá účtovná hodnota finančného aktíva zníži. Toto sa považuje za (čiastočné) ukončenie vykazovania finančného aktíva.

4.8.2. Výpočet očakávanej úverovej straty (ECL)

Banka vypočíta očakávanú úverovú stratu (ECL) na základe scenárov vážených podľa pravdepodobnosti, aby mohla oceniť očakávané deficit v hotovosti, zľavnené približne k efektívnej úrokovej sadzbe. Peňažný deficit je rozdiel medzi peňažnými tokmi, ktoré sú splatné subjektu v súlade so zmluvou, a peňažnými tokmi, ktoré subjekt očakáva, že získa. Mechanika výpočtov očakávanej úverovej straty (ECL) je uvedená nižšie a kľúčové prvky sú:

- PD Pravdepodobnosť platobnej neschopnosti je odhad pravdepodobnosti platobnej neschopnosti v danom časovom horizonte. Platobná neschopnosť môže nastať len v určitom čase počas posudzovaného obdobia, ak vykazovanie zariadenia nebolo predtým ukončené a je stále v portfóliu. Koncepcia platobnej neschopnosti je ďalej vysvetlená v Poznámke č. 6.1.2.
- EAD Expozícia pri platobnej neschopnosti je odhad expozície k budúcemu dátumu platobnej neschopnosti, berúc do úvahy očakávané zmeny v expozícii po dátume vykazovania, vrátane splátok istiny a úrokov, či už sú naplánované na základe zmluvy alebo inak, očakávané čerpania viazaných prostriedkov a naakumulovaný úrok zo omeškaných platieb. Expozícia pri platobnej neschopnosti je ďalej vysvetlená v Poznámke č. 6.1.2.
- LGD Strata pri platobnej neschopnosti je odhadom straty, ktorá vznikne v prípade, ak dôjde k platobnej neschopnosti v danom čase. Vychádza z rozdielu medzi splatnými zmluvnými peňažnými tokmi a peňažnými tokmi, ktoré by veriteľ očakával, a to aj z realizácie akýchkoľvek kolaterálnych alebo úverových vylepšení, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou úveru a nevyžaduje samostatné vykazovanie. Zvyčajne sa uvádza ako percentuálna hodnota expozície pri platobnej neschopnosti. LGD je ďalej vysvetlená v Poznámke č. 6.1.2.

Pri odhade očakávanej úverovej straty (ECL) banka zvažuje tri scenáre (základný, optimistický a pesimistický prípad). Každý z nich je spojený s rôznou platobnou neschopnosťou, expozíciou pri platobnej neschopnosti a stratou pri platobnej neschopnosti, ako je uvedené v Poznámke č. 6.1.2. Maximálne obdobie, za ktoré sa stanovujú úverové straty, je zmluvná životnosť finančného nástroja (5 rokov pre limity na kreditnej karte). Straty a uvoľnenia zo zníženia hodnoty sa účtujú a zverejňujú oddelene od strát alebo ziskov z úprav, ktoré sa účtujú ako úprava hrubej účtovnej hodnoty finančného aktíva.

Mechanika metódy očakávanej úverovej straty (ECL) je zhrnutá nižšie:

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

- 1. fáza: 12mECL sa vypočíta ako časť očakávaných úverových strát počas celej životnosti (LTECL), ktorá predstavuje očakávanú úverovú stratu (ECL), ktorá je výsledkom udalostí platobnej neschopnosti finančného nástroja, ktoré sú možné do 12 mesiacov od dátumu vykazovania. Banka vypočítava príspevok 12mECL na základe očakávania platobnej neschopnosti, ku ktorému dôjde v priebehu 12 mesiacov od dátumu vykazovania. Tieto 12-mesačné možnosti očakávanej platobnej neschopnosti sa aplikujú na prognózu expozície pri platobnej neschopnosti a vynásobia sa očakávanou hodnotou straty pri platobnej neschopnosti a budú zľavnené podľa efektívnej úrokovej sadzby alebo prípadne podľa približnej efektívnej úrokovej sadzby. Tento výpočet sa vykonáva pre každý z troch scenárov, ako je vysvetlené vyššie.
- 2. fáza: Ak úver od svojho vzniku vykazuje významné zvýšenie úverového rizika, banka zaúčtuje príspevok na očakávané úverové straty počas celej životnosti (LTECL). Mechanika je podobná tej, ktorá je vysvetlená vyššie, vrátane použitia viacerých scenárov, ale odhad PD a LGD sa vykonáva počas životnosti nástroja (5 rokov pre limity kreditných kariet). Očakávané hotovostné deficity sú zľavnené podľa efektívnej úrokovej sadzby alebo, ak je to relevantné, podľa približnej efektívnej úrokovej sadzby.
- 3. fáza: Pri úveroch, ktoré sa považujú za úvery so zníženou hodnotou, banka účtuje pri týchto úveroch očakávané úverové straty počas celej životnosti. Metóda je podobná metóde v prípade aktív 2. fázy, pričom platobná neschopnosť je nastavená na 100 %.
- Úverové záväzky. Pri odhade očakávaných úverových strát počas celej životnosti (LTECL) pre nečerpané úverové záväzky banka odhaduje očakávanú časť úverového záväzku, ktorá bude čerpaná počas jeho predpokladanej životnosti. Očakávaná úverová strata (ECL) je potom založená na súčasnej hodnote očakávaných deficitov v peňažných tokoch, ak je pôžička stiahnutá, na základe váženia pravdepodobnosti týchto troch scenárov. Očakávané hotovostné deficity budú zľavnené pri efektívnej úrokovej sadzbe alebo tam, kde je to relevantné, pri približnej efektívnej úrokovej sadzbe na úver. Pri kreditných kartách a revolvingových nástrojoch, ktoré zahŕňajú úver aj nevyčerpaný záväzok, sa očakávaná úverová strata (ECL) vypočítava a prezentuje spolu s úverom. V prípade úverových záväzkov je očakávaná úverová strata (ECL) vykázaná v rámci ustanovení.

4.9. Odpisy

Finančné aktíva sa odpisujú buď čiastočne, alebo ako celok, ak banka nemá primerané očakávania, že získa späť finančné aktíva ako celok alebo jeho časť. Ak je suma, ktorá sa má odpísať, vyššia ako príspevok na akumulované straty, rozdiel sa bude najskôr považovať ako prídavok k príspevku, ktorý sa potom uplatní oproti hrubej účtovnej hodnote. Akékoľvek následné úhrady sa zaúčtujú do nákladov na úverové straty.

4.10. Úvery s odloženou splatnosťou a upravené úvery

Banka niekedy robí úľavy alebo úpravy pôvodných podmienok úverov v reakcii na finančné ťažkosti dlžníka. Banka považuje úver za úver s odloženou splatnosťou, ak sú takéto úľavy alebo úpravy poskytnuté v dôsledku súčasných alebo očakávaných finančných ťažkostí dlžníka a banka by s nimi nesúhlasila, ak by bol dlžník v dobrej finančnej situácii. Forbearance (úprava splátkového kalendára) zahŕňa zmenu úverových podmienok. Zvyčajne sa poskytuje len úrokové obdobie a/alebo predĺženie splatnosti. Ak sú úpravy podstatné, vykazovanie úveru bude ukončené, ako je to vysvetlené v Poznámke č. 4.7.1. Po opätovnom prerokovaní podmienok bez toho, aby to viedlo k ukončeniu vykazovania úveru, akékoľvek zníženie hodnoty sa bude oceňovať pomocou pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby vypočítanej pred úpravou podmienok. Banka tiež prehodnocuje, či došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika a či by mali byť aktíva klasifikované ako aktíva 3. fázy. Rozhodnutia o ukončení vykazovania a klasifikácia medzi 2. a 3. fázou sa určujú od prípadu k prípadu. Ak tieto postupy identifikujú stratu v súvislosti s úverom, úver bude zverejnený a spravovaný ako aktívum 3. fázy so zníženou hodnotou a odloženou splatnosťou, kým nebude inkasované alebo odpísané. Po klasifikácii

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

aktíva „s odloženou splatnosťou“ aktívum zostane „s odloženou splatnosťou“ po dobu minimálne 24-mesačnej skúšobnej lehoty. Na to, aby mohol byť úver preradený z kategórie „s odloženou splatnosťou“, zákazník musí splniť všetky nasledujúce kritériá:

- všetky zariadenia zákazníka sa musia považovať za funkčné,
- 2-ročná skúšobná lehota uplynula od dátumu, kedy bola zmluva „s odloženou splatnosťou“ považovaná za funkčnú,
- počas najmenej polovice skúšobnej lehoty boli uskutočnené pravidelné platby prevyšujúce zanedbateľnú sumu istiny alebo úrokov,
- zákazník nemá žiadne zmluvy, ktoré sú viac ako 30 dní po splatnosti.

K 31. decembru 2021 nemá banka k dispozícii aktíva „s odloženou splatnosťou“.

4.11. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty uvedené vo výkaze peňažných tokov zahŕňajú hotovosť, neviazané bežné účty v centrálnych bankách a pohľadávky voči bankám na požiadanie alebo s pôvodnou splatnosťou menej ako tri mesiace.

4.12. Nehnuteľnosti, stroje a zariadenie

Nehnuteľnosti a zariadenie sa vykazujú v obstarávacej cene bez nákladov na každodenný servis, zníženej o odpisy a akumulované zníženie hodnoty. Zmeny v očakávanej dobe životnosti sa účtujú zmenou doby amortizácie alebo metodiky podľa potreby a považujú sa za zmeny v účtovných odhadoch. Odpisy vlastnených aktív sa počítajú rovnomerne počas odhadovanej doby životnosti aktív:

- Počítačový hardvér 3 roky
- Iný nábytok a vybavenie 4 roky

Položka nehnuteľností, strojov a zariadení a každá významná časť prvotne vykázaná sa odúčtuje pri vyradení (t. j. v deň, keď príjemca získa kontrolu) alebo keď sa z ich používania alebo vyradenia neočakáva budúci ekonomický úžitok. Akýkoľvek zisk alebo strata vznikajúca pri ukončení vykazovania aktíva (vypočítaná ako rozdiel medzi čistým výnosom z vyradenia a účtovnou hodnotou aktíva) je zahrnutá do výkazu ziskov a strát pri odúčtovaní pasíva.

Zostatkové hodnoty, doby životnosti a metódy odpisovania nehnuteľností, strojov a zariadenia sa preverujú ku koncu každého finančného roka a v prípade potreby sa prospektívne upravujú.

4.13 Prenájom

Banka v deň uzavretia zmluvy posúdi, či zmluva je alebo obsahuje prenájom. To znamená, ak sa zmluvou prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaných nehnuteľností na určité časové obdobie výmenou za protihodnotu.

4.13.1 Banka ako nájomca

Banka vykazuje aktíva s právom na používanie a príslušné pasíva z prenájmu na základe všetkých nájomných zmlúv, v ktorých je banka nájomcom, s výnimkou krátkodobého prenájmu (prenájom s trvaním 12 mesiacov alebo menej) a prenájmu aktíva s nízkou hodnotou (prenájom tabletov a osobných počítačov, malého kancelárskeho nábytku a telefónov). Pri tomto prenájme banka vykazuje splátky za prenájom ako prevádzkové náklady rovnomernou metódou počas doby prenájmu, s výnimkou prípadov, keď iná systematická metóda viac vystihuje časové obdobie, počas ktorého sa spotrebuje ekonomický úžitok z prenajatého majetku.

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Banka vykazuje aktíva s právom na používanie ku dňu začatia prenájmu (t. j. ku dňu, kedy je základný majetok k dispozícii na používanie). Aktívum s právom na používanie je ocenený obstarávacou cenou zníženou o akumulované odpisy a straty zo zníženia hodnoty a upravuje sa o akékoľvek precenenie záväzkov z prenájmu. Obstarávacia cena aktíva s právom na používanie zahŕňa sumu vykázaných záväzkov prenájmu, počiatočné priame náklady a platby za prenájom uskutočnené v deň alebo pred začatím, zníženú o všetky prijaté stimuly prenájmu. Aktíva s právom na používanie sa odpisujú priamo počas obdobia prenájmu.

Ku dňu začiatku prenájmu banka vykazuje záväzky z prenájmu ocenené v súčasnej hodnote splátok za prenájom, ktoré sa majú zaplatiť počas doby prenájmu. Platby za prenájom zahŕňajú fixné platby (menej ako akékoľvek pohľadávky zo stimulov prenájmu), pohyblivé platby za prenájom, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, a sumy, ktoré sa očakávajú, že budú uhradené v rámci záruk zostatkovej hodnoty. Platby za prenájom tiež zahŕňajú realizačnú cenu nákupnej opcie, o ktorej je primerane isté, že ju banka uplatní. Pohyblivé platby za prenájom, ktoré nezávisia od indexu alebo sadzby, sa vykazujú ako náklad v období, v ktorom nastane udalosť alebo podmienka, ktorá spustí platbu.

Záväzky za prenájom budú následne zľavnené s použitím úrokovej sadzby uvedenej v zmluve o prenájme. Ak v nájomnej zmluve nie je uvedená úroková sadzba, banka použije vlastnú úrokovú sadzbu úveru. Záväzky za prenájom sa oceňujú zvýšením účtovnej hodnoty tak, aby odrážala príslušnú úrokovú sadzbu (použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby) a znížením účtovnej hodnoty, aby odrážala uskutočnené platby za prenájom.

4.14. Nehmotný majetok

Samostatne obstaraný nehmotný majetok sa pri prvotnom vykázaní oceňuje obstarávacou cenou. Po prvotnom vykázaní sa nehmotný majetok účtuje v obstarávacej cene zníženej o akumulovanú amortizáciu a akumulované straty zo zníženia hodnoty.

Životnosť nehmotného majetku sa hodnotí ako konečná. Nehmotný majetok s obmedzenou dobou životnosti sa odpisuje počas ekonomickej životnosti a posudzuje sa z hľadiska zníženia hodnoty vždy, keď existuje náznak, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty nehmotného majetku. Doba a metóda amortizácie nehmotného majetku s určitou dobou použiteľnosti sa prehodnocujú minimálne na konci každého vykazovaného obdobia. Zmeny v očakávanej dobe životnosti alebo očakávanom modeli spotreby budúcich ekonomických úžitkov obsiahnutých v majetku sa považujú za modifikáciu doby alebo metódy amortizácie podľa potreby a považujú sa za zmeny v účtovných odhadoch. Náklady na amortizáciu nehmotného majetku s obmedzenou životnosťou sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v kategórii nákladov, ktorá je konzistentná s funkciou nehmotného majetku. Nehmotný majetok sa odúčtuje pri predaji (t. j. v deň, keď príjemca získa kontrolu) alebo keď sa z jeho používania alebo predaja neočakávajú žiadne budúce ekonomické úžitky. Akýkoľvek zisk alebo strata vznikajúca pri ukončení vykazovania majetku (vypočítaná ako rozdiel medzi čistým výnosom z vyradenia a účtovnou hodnotou majetku) je zahrnutá vo výkaze ziskov a strát.

4.15. Rezervy

Rezervy budú vykázané, ak má banka súčasný záväzok (právny alebo mimozmluvný) v dôsledku minulých udalostí a je pravdepodobné, že na vyrovnanie záväzku bude potrebný úbytok zdrojov predstavujúcich ekonomické úžitky, pričom je možné urobiť spoľahlivý odhad výšky záväzku. Ak je vplyv časovej hodnoty peňazí významný, banka určí úroveň rezervy diskontovaním očakávaných peňažných tokov sadzbou pred zdanením, ktorá odráža aktuálne sadzby špecifické pre daný záväzok. Náklady súvisiace s akoukoľvek rezervou sú prezentované vo výkaze ziskov a strát znížené o akúkoľvek náhradu v ostatných prevádzkových nákladoch.

4.16. Dane

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

4.16.1. Splatná daň

Splatné daňové pohľadávky a záväzky za bežný rok a za predchádzajúce roky sa oceňujú v sume, ktorá sa očakáva, že bude uhradená daňovým úradom alebo zaplatená daňovému úradu. Daňové sadzby a daňové zákony použité na výpočet sumy sú tie, ktoré sú uzákonené alebo v podstate uzákonené k dátumu súvahy v Litve, kde banka pôsobí a vytvára zdaniteľné príjmy.

Splatná daň z výnosov týkajúca sa položiek vykázaných priamo vo vlastnom imaní alebo v ostatných súčastiach komplexného výsledku sa vykazuje vo vlastnom imaní alebo v ostatných súčastiach komplexného výsledku a nie vo výkaze ziskov a strát.

4.16.2. Odložená daň

Odložená daň sa účtuje z dočasných rozdielov k dátumu vykazovania medzi daňovým základom aktív a pasív a ich účtovnou hodnotou na účely finančného vykazovania.

Odložené daňové záväzky sa vykazujú pri zdaniteľných dočasných rozdieloch. Účtovná hodnota odloženej daňovej pohľadávky sa preveruje ku každému vykazovaniu a znižuje sa v rozsahu, v akom už nie je pravdepodobné, že bude k dispozícii dostatočný zdaniteľný zisk, ktorý by umožnil využitie celej odloženej daňovej pohľadávky alebo jej časti. Nevykázané odložené daňové pohľadávky sa prehodnocujú ku každému dátumu vykazovania a vykazujú sa v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že budúci zdaniteľný zisk umožní spätné získanie odloženej daňovej pohľadávky.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa oceňujú daňovými sadzbami, ktoré sa očakávajú, že budú platné v roku, keď sa pohľadávka zrealizuje alebo záväzok bude vyrovnaný, na základe daňových sadzieb (a daňových zákonov), ktoré sú platné alebo v podstate platné k dátumu vykazovania.

Splatná a odložená daň sa vykazujú ako daňové výhody alebo náklady vo výkaze ziskov a strát. Banka započítava svoje odložené daňové pohľadávky so záväzkami len vtedy, ak existuje zákonné právo na kompenzáciu jej splatných daňových pohľadávok a záväzkov a zároveň je zámerom banky vyrovnať ich na čistom základe.

5. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady

Pri zostavení finančných výkazov banky je vedenie povinné vykonávať úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú vykazovanú výšku výnosov, nákladov, pohľadávok a záväzkov a súvisiace zverejnenia. Neistota v súvislosti s týmito predpokladmi a odhadmi môže viesť k výsledkom, ktoré si vyžadujú významné úpravy účtovnej hodnoty pohľadávok alebo záväzkov ovplyvnených v budúcich obdobiach. V procese uplatňovania účtovných zásad banky vedenie vykonalo nasledujúce úsudky a predpoklady týkajúce sa budúcnosti a iných kľúčových zdrojov neistoty v odhadoch k dátumu zostavenia účtovných výkazov.

5.1. Pokračovanie v činnosti

Finančné výkazy banky Revolut boli zostavené na základe princípu pokračovania v činnosti, pretože po vykonaní prieskumu majú riaditelia dôvodné predpoklady, že spoločnosť má dostatočné zdroje na to, aby mohla v dohľadnej budúcnosti pokračovať v prevádzke.

Riaditelia pri svojich hodnoteniach zohľadnili skutočnosť, že spoločnosť rozšírila svoju zákaznícku základňu, čo má za následok zvýšenie likvidných zdrojov spoločnosti. Spoločnosť je odkázaná na konečnú materskú spoločnosť skupiny Revolut Ltd, pokiaľ ide o poskytovanie akéhokoľvek dodatočného krátkodobého financovania (úverový nástroj),

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

používanie technologickej platformy a aplikácie skupiny a poskytovanie určitých funkcií centralizovanej podpory, ako aj ako na zvýšenie kapitálovej požiadavky spoločnosti, ktorú spĺňa aj spoločnosť Revolut Ltd.

Skupina tiež naďalej preukazuje svoju schopnosť pokračovať v úspešnej prevádzke napriek požiadavkám, aby značná časť jej pracovnej sily pracovala z domu za posledných 12 mesiacov po implementácii plánov pre nepredvídané udalosti skupiny. Patrí medzi ne uprednostňovanie bezpečnosti zamestnancov skupiny, kontinuita služieb pre zákazníkov skupiny a súlad s regulačnými požiadavkami skupiny. Dosiahli sme to zabezpečením toho, že skupina má vybudovanú vhodnú IT infraštruktúru, ktorá zamestnancom umožní efektívne pracovať z domu, vyhodnocovať riziká a monitorovať výkon dodávateľov tretích strán skupiny s cieľom riešiť riziká prerušenia služieb zákazníkom vyplývajúce z porúch pri poskytovaní služieb skupine a aktívne monitorovanie viacerých kľúčových KPI a rizikových ukazovateľov na zabezpečenie vhodnej identifikácie a včasného riešenia problémov.

Riaditelia spoločnosti Revolut Ltd potvrdili svoj zámer a finančnú schopnosť naďalej poskytovať spoločnosti potrebnú finančnú, technologickú a prevádzkovú podporu, aby mohla pokračovať vo svojej činnosti.

5.2. Odložené daňové pohľadávky

Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v súvislosti s daňovými stratami v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné daňové straty vyrovnať. Hoci daňové straty možno využívať neobmedzene, na určenie výšky odložených daňových pohľadávok, ktoré možno vykázať, je potrebný úsudok na základe pravdepodobného načasovania a úrovne budúcich zdaniteľných ziskov.

5.3. Zníženie hodnoty finančných aktív

Ocenenie strát zo zníženia hodnoty tak podľa IFRS 9 naprieč všetkými kategóriami finančných aktív v rozsahu pôsobnosti vyžaduje úsudok, najmä odhad sumy a načasovanie budúcich peňažných tokov a hodnoty zábezpeky pri určovaní strát zo zníženia hodnoty a posúdenie významného nárastu úverového rizika. Tieto odhady sa riadia množstvom faktorov, ktorých zmeny môžu viesť k rôznym úrovňam príspevkov. Výpočty očakávanej úverovej straty banky sú výstupom komplexných modelov s množstvom základných predpokladov týkajúcich sa výberu variabilných vstupov a ich vzájomných závislostí.

6. Riadenie rizík

6.1 Riziká a neistoty makroekonomického prostredia

Obchodná činnosť Revolut Bank UAB je citlivá na globálne makroekonomické podmienky, pretože výnosy sú spojené s počtom a hodnotou transakcií používateľov. To druhé závisí od príjmu používateľa a možnosti míňať. Rok 2021 bol pre Európsky hospodársky priestor (EHP) ďalším turbulentným rokom. Po zmiernení obmedzení COVID-19 sa objavili nové kmene vírusu a nastalo opätovné zavedenie obmedzení. Obmedzenia cestovania v kombinácii s obmedzenými možnosťami míňania spôsobili, že banka Revolut vygenerovala príjmy smerom nadol.

Okrem toho ekonomická neistota zostáva vysoká v dôsledku rastúcej inflácie v EHP a geopolitického napätia v súvislosti s Ukrajinou a Taiwanom.

Okrem toho dňa 31. januára 2020 uplynul rok od oficiálneho odchodu Spojeného kráľovstva z Európskej únie. Politické a regulačné riziko však zostáva vysoké. EÚ stále neudelila Spojenému kráľovstvu rovnocennosť, pokiaľ ide o uplatňovanie regulačného režimu Basel III, ktorý má vplyv na obchodné činnosti skupiny Revolut na celom kontinente.

6.1.1 Riziko finančných prostriedkov a likvidity

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

(a) Prehľad rámca

Riziko likvidity predstavuje riziko, keď banka nemôže splniť svoje finančné záväzky v čase ich splatnosti. Riziko finančných prostriedkov predstavuje riziko, keď banka nemá dostatočné stabilné zdroje finančných prostriedkov na splnenie svojich finančných záväzkov v čase ich splatnosti, alebo tak môže urobiť len s nadmernými nákladmi. Riziko vzniká, keď aktíva splatné počas určitého obdobia sú nižšie ako zodpovedajúce záväzky splatné počas rovnakého obdobia; neočakávaný nárast aktív alebo pokles pasív môže tiež vytvoriť riziko finančných prostriedkov a likvidity.

Banka je alebo môže byť v budúcnosti vystavená mnohým rizikám likvidity a finančných prostriedkov, čo zahŕňa: odliv retailových finančných prostriedkov, zníženie medzibankových zdrojov finančných prostriedkov, zvýšenie požiadaviek na predfinancovanie, zníženie hodnoty obchodovateľných a neobchodovateľných aktív, podmienených podsúvahových expozícií a čerpania záväzkov, zvýšenie vnútrodenných požiadaviek a požiadaviek na zábezpeku, koncentrácie finančných prostriedkov a menovú likviditu. Tieto riziká riadi oddelenie finančnej správy, pričom kontrolu a dohľad zabezpečuje oddelenie riadenia rizík, výbor pre riadenie aktív a pasív a predstavenstvo.

Kľúčovou zásadou banky týkajúcou sa likvidity je udržiavať portfólio nezaťažených, vysokokvalitných hotovostných nástrojov a cenných papierov, ktoré sú ľahko zameniteľné za hotovosť, aby sa zabezpečilo, že budú môcť plniť všetky finančné záväzky za bežných okolností a v záťažových podmienkach. Banka dodržiava tieto zásady tým, že drží prebytočnú hotovosť vo forme jednoduchých vkladov v bankách a Národnej banke Litvy.

(b) Monitorovacie metriky a limity

Banka má nízky rizikový apetít vzhľadom na riziko likvidity. Banka sa vždy snaží udržiavať zdroje likvidity v primeranej veľkosti a kvalite, aby sa zabezpečilo, že bude schopná splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti a splniť všetky minimálne regulačné požiadavky.

Likviditná pozícia banky musí byť vždy dostatočne silná, aby splnila požiadavky pomeru krytia likvidity (LCR) a pomeru čistého stabilného financovania (NSFR), ako je uvedené v nariadení Európskej únie o kapitálových požiadavkách. Kľúčovými metrikami, ktoré banka používa na meranie a obmedzenie rizika likvidity, sú preto pomer krytia likvidity (LCR) a pomer čistého stabilného financovania (NSFR).

Pomer krytia likvidity (LCR) má zabezpečiť, aby banka držala dostatočnú rezervu vysokokvalitných likvidných aktív (HQLA), aby prežila obdobie výrazného nedostatku likvidity v trvaní 30 kalendárnych dní. Pomer krytia likvidity (LCR) banky by mal vždy presahovať 160 % úroveň interného cieľa, pričom regulačné minimum je na úrovni 100 %.

Pomer čistého stabilného financovania (NSFR) sa vypočítava ako celkové dostupné a stabilné finančné prostriedky vydelené celkovými požadovanými a stabilnými finančnými prostriedkami a musí byť vždy nad 130 % úrovňou interného cieľa, pričom minimálnu regulačnú požiadavku prevyšuje o 30 percentuálnych bodov.

Banka počíta obe metriky na mesačnej báze s dennými proxy. Zodpovedajúce údaje k 31. decembru 2021 prekročovali interné ciele a regulačné limity s veľkou rezervou.

Na zlepšenie každodenného riadenia likvidity sa sledujú rôzne dodatočné metriky a ukazovatele včasného varovania. Výbor pre riadenie aktív a pasív môže na základe svojho mandátu zaviesť nové limity.

(c) Zátťažové testovanie

Zátťaž súvisiaca s likviditou predstavuje udalosť s nízkou pravdepodobnosťou, ale s vysokým dopadom, preto je zátťažové testovanie dôležitým nástrojom riadenia rizík a integrálnou súčasťou rámca riadenia rizika finančných prostriedkov a likvidity a procesu hodnotenia primeranosti internej likvidity (ILAAP). Metodika zátťažového testovania je pripravená s ohľadom na obchodnú stratégiu a rozsah. Použité predpoklady a scenáre sa pravidelne prehodnocujú a

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

zmeny sa predkladajú Výboru pre riadenie aktív a pasív a/alebo predstavenstvu.

Časový harmonogram záťažového testovania likvidity pokrýva očakávané peňažné toky banky v horizonte jedného roka. Požiadavka na likviditu pre konkrétny scenár sa vypočítava zdôraznením očakávaných peňažných tokov a rezervy likvidity vrátane vkladov, úverov a podsúvahových položiek. Záťažové testovanie zachytáva vplyvy idiosynkratického rizika v rámci celého trhu, ako aj kombinovaný scenár.

Medzi hlavné stresové faktory patria odlivy vkladov stabilných a menej stabilných finančných prostriedkov, narušenie očakávaných peňažných tokov z úverového portfólia banky a nárast nečerpaných úverových liniek. Pre záťažovom scenári v rámci celého trhu sa predpokladá, že medzibankový finančný trh sa stane úplne nedostupným pre nové finančné transakcie a predpokladá sa, že všetky finančné transakcie s možnosťou výpovede budú ukončené v najskoršom možnom dátume.

V rámci priebežného riadenia rizík banka vykonáva záťažové testy mesačne alebo v spojení s aktualizáciou obchodného plánu s kľúčovými výstupmi, ktoré prehodnocuje riaditeľ odboru riadenia rizík, predstavenstvo a podľa potreby ich postupuje dozornej rade.

6.1.2 Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje pre subjekt riziko straty vyplývajúce z neschopnosti zákazníkov alebo protistrán splniť si svoje finančné záväzky.

Úverové riziko zahŕňa aj úverové riziko protistrany, riziko vyrovnania a riziko úverovej koncentrácie, ktoré zahŕňa geografické, sektorové a riziká koncentrácie voči jedinému klientovi.

Úverové riziko spoločnosti Revolut Bank UAB vyplýva z retailových úverov súkromným osobám a z expozícií voči bankám a iným finančným inštitúciám. Spoločnosť Revolut Bank UAB neposkytuje komerčné pôžičky iným zákazníkom ako súkromným osobám a angažuje sa v bankách a iných finančných inštitúciách len na podporu svojich ďalších aktivít.

Pravidelné správy sú pripravované a predkladané riadiacim orgánom subjektu s cieľom sledovať úroveň a vývoj profilu úverového rizika.

Meranie úverového rizika

(a) Pôžičky pre zákazníkov

Spoločnosť Revolut Bank UAB začala v roku 2020 poskytovať retailové úvery súkromným osobám v Litve a Poľsku. Spotrebiteľské úvery bez ručenia sa vykonávajú formou osobných pôžičiek a limitov na kreditnej karte. Tieto produkty boli zavádzané postupne a k 31. decembru 2021 zostalo portfólio spotrebiteľských úverov spoločnosti Revolut Bank UAB napriek rýchlemu rastu počas roka malé.

Hlavným cieľom subjektu v rámci retailových úverových aktivít je zabezpečiť, aby výnos upravený o riziko spĺňal požiadavky akcionárov, pričom sa zameriava na zákazníkov s nízkym a takmer nízkym rizikom a udržiava solídny profil úverového rizika úverového portfólia.

Úvery sa poskytujú iba v prípade, že spĺňajú úverové štandardy spoločnosti Revolut Bank UAB (ďalej len banka), ktoré sú v súlade s jej rizikovým apetítom. Kľúčovými prvkami hodnotenia schopnosti zákazníka splácať úver a následne aj rozhodovania o schválení úveru je dostatočnosť a udržateľnosť jeho príjmu a jeho rating priradený na základe ratingového modelu.

Úvery po ich vyplatení podliehajú nepretržitému monitorovaniu s cieľom včas identifikovať zhoršenie úverovej kvality jednotlivých úverov, sledovať rizikový profil úverového portfólia a proaktívne prijímať príslušné opatrenia na úrovni

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

jednotlivých úverov a na úrovni úverového portfólia s cieľom udržať úroveň rizika v rámci rizikového apetítu banky.

Rizikové modely sú kľúčovými prvkami úverových procesov. Úverové riziko sa kvantifikuje pomocou ratingových modelov, ktoré odhadujú pravdepodobnosť platobnej neschopnosti (PD), parametre straty pri platobnej neschopnosti (LGD) a parametre expozície pri platobnej neschopnosti (EAD), ktoré sa v rámci banky používajú na viaceré účely, vrátane:

- rozhodovania v procese poskytovania úveru,
- cien prispôbených riziku,
- monitorovania zmien úverového rizika a jeho riadenie,
- hlásenia rizík vrátane riadiacich orgánov banky,
- výpočtu zníženia hodnoty úveru podľa IFRS 9.

Modely ratingu banky pre odhad pravdepodobnosti platobnej neschopnosti (PD) sú založené na skóringových modeloch v konkrétnych jurisdikciách poskytovaných externými predajcami, ktoré sú interne prispôbené a kalibrované tak, aby vyhovovali potrebám banky. Všetci retailoví klienti sú klasifikovaní podľa rizika pomocou týchto ratingových modelov pri vzniku úveru (aj pri každom obnovení záväzku) a potom aspoň raz ročne.

(b) Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám

Spoločnosť Revolut Bank UAB je vystavená úverovému riziku protistrany, čo je riziko, že si protistrana voči banke nesplní svoju povinnosť vyrovnať nesplatené sumy (toto riziko zahŕňa riziko vyrovnania, ktoré vzniká, keď sa platby nerealizujú súčasne, t. j. riziko, že protistrana sa môže dostať do platobnej neschopnosti pred vykonaním protiplatby).

Úverové riziko banky protistrany vyplýva napríklad z prostriedkov držaných v centrálnej banke, vo vzťahu k iným bankám, kde banka ukladá prostriedky na účty alebo vklady, z expozícií v rámci skupiny voči iným subjektom skupiny Revolut, vrátane devízových swapov so spoločnosťou Revolut Ltd.

Spoločnosť Revolut Bank UAB si kladie za cieľ udržať svoje úverové riziko protistrany na nízkej úrovni výberom kvalitných bánk a iných finančných inštitúcií za protistrany, ktoré sa vyhýbajú nadmernej expozícii protistranám s vyšším rizikom.

Riadenie rizika protistrany banky zahŕňa:

- komplexnú analýzu bonity protistrán, vrátane zváženia ich ratingov, pred stanovením limitov alebo prehodnotením limitov,
- posúdenie a schválenie úverových limitov Výborom pre riadenie aktív a pasív banky alebo, ak je to relevantné, predstavenstvom,
- priebežné monitorovanie všetkých protistrán, vrátane sledovania indikátorov včasného varovania, štvrt'ročnú aktualizáciu ratingov a v prípade potreby kontrolu limitov,
- dôkladnú ročnú kontrolu jednotlivých protistrán, ktorá zahŕňa hodnotenie úverového rizika, kontrolu ratingov a limitov.

Pri internej klasifikácii rizika a určovaní pravdepodobnosti platobnej neschopnosti (PD) svojich protistrán, ktorými sú banky, iné finančné inštitúcie, štáty (centrálne vlády) alebo centrálné banky, sa banka spolieha na ratingy pridelené externými ratingovými agentúrami. Na tento účel banka rozpoznáva a kontroluje dostupnosť externých ratingov od agentúr Moody's, Standard & Poor's (S&P) a Fitch. Vo výnimočných prípadoch sa môžu použiť ratingy iných externých ratingových agentúr. Externým protistranám bez ratingu sú priradené interné ratingy na základe odborného posudku podporeného analýzou úverového rizika konkrétnej protistrany.

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Nostro účty

K 31. decembru 2021 mala banka 1,5 milióna EUR (2020: 4 milióny EUR) peňažného ekvivalentu v iných bankách. Všetky vyššie uvedené zostatky boli držané v zahraničných (s minimálnym ratingom dlhodobých pôžičiek A+ udeleným medzinárodnou ratingovou agentúrou Standard & Poor's) a litovských bankách (nehodnotené externe ratingovými agentúrami na samostatnom základe, ale sú významnými dcérskymi spoločnosťami zahraničných bánk, ktoré majú rating dlhodobých pôžičiek minimálne A+ pridelený agentúrou Standard & Poor's).

Účty v centrálnej banke

K 31. decembru 2021 mala banka 804 miliónov EUR (2020: 68 miliónov EUR) peňažného ekvivalentu v Národnej banke Litvy.

Účty v rámci skupiny

K 31. decembru 2021 mala banka 8 miliónov EUR (2020: 11 miliónov EUR) pohľadávok a 48 miliónov EUR (2020: 17 miliónov EUR) záväzkov súvisiacich so subjektami skupiny Revolut Group. Okrem toho banka počas roku 2021 realizovala devízové swapy so spoločnosťou Revolut Payments UAB, preto mala banka zodpovedajúce expozície, ako je uvedené v Poznámke č. 21.

Všeobecné zásady hodnotenia očakávanej úverovej straty

Spoločnosť Revolut Bank UAB vykazuje úverové straty v súlade s požiadavkami IFRS 9.

V spoločnosti Revolut Bank UAB je úverové portfólio rozdelené do troch fáz, ako je opísané v účtovných zásadách vyššie (Poznámka č. 4.8).

Definícia platobnej neschopnosti

Spoločnosť Revolut Bank UAB používa definíciu platobnej neschopnosti podľa článku 178 CRR (nariadenie o kapitálových požiadavkách) a usmernenia Európskeho bankového úradu (EBA) ohľadne definície platobnej neschopnosti. Rovnakú definíciu používa banka pri klasifikácii finančných nástrojov ako úverovo znehodnotených (3. fáza) podľa IFRS 9.

Banka identifikuje platobnú neschopnosť na úrovni dlžníka, keď dôjde k jednému alebo obojm z nasledujúcich prípadov:

- A. dlžník je viac ako 90 dní po splatnosti akéhokoľvek významného úverového záväzku voči banke,
- B. dlžník sa považuje za neschopného splatiť jeho úverové záväzky voči banke.

Počítanie dní po splatnosti vo vzťahu ku kritériu (A) sa vykonáva na úrovni dlžníka. RBUAB posudzuje všetky úverové záväzky zákazníka po lehote splatnosti ako významné podľa absolútnych a relatívnych prahových hodnôt vo vzťahu k celkovej sume všetkých súvahových expozícií voči dlžníkovi. Počet dní po splatnosti sa bude počítať ako počet po sebe nasledujúcich dní, počas ktorých bola suma dlžná dlžníkom nad prahom závažnosti a počítanie sa zastaví až vtedy, keď suma po splatnosti klesne pod prahovú hodnotu. Podľa regulačných technických štandardov EBA (EBA/RTS/2016/06) je prah závažnosti stanovený takto:

- Pre retailové expozície: absolútna prahová hodnota > 100 EUR, relatívna prahová hodnota > 1 % z celkovej sumy všetkých súvahových expozícií voči dlžníkovi

Výnimka z kritéria A) sa uplatňuje na expozície voči bankám, pri ktorých je vykázaná platobná neschopnosť, keď sú platby po splatnosti viac ako 7 dní.

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Na účely kritéria B) prvky považované za náznaky nepravdepodobnosti úhrady zo strany banky:

1. banka stavia úverový záväzok do neakumulovaného stavu z dôvodu zníženia kreditnej kvality záväzku. Stav bez časového rozlíšenia zahŕňa situácie, keď RBUAB prestane účtovať úroky a/alebo má priame odpisy,
2. banka vykazuje špecifickú úverovú úpravu vyplývajúcu z významného vnímaného poklesu úverovej kvality následne po prevzatí expozície bankou,
3. banka predá úverový záväzok za významnú ekonomickú stratu súvisiacu s úverom,
4. banka súhlasí s núdzovou reštrukturalizáciou úverového záväzku, ak je pravdepodobné, že bude mať za následok zníženie finančného záväzku spôsobeného podstatným odpustením alebo odložením istiny, úrokov alebo, ak je to relevantné, poplatkov,
5. bankrot zákazníka alebo podobná ochrana,
6. úverový podvod,
7. smrť zákazníka,
8. zánik aktívneho trhu finančného nástroja z dôvodu finančných ťažkostí zákazníka (platí len pre neretailové expozície),
9. pozorovateľné údaje naznačujúce merateľný pokles odhadovaných budúcich peňažných tokov zo skupiny finančných aktív, keď protistrana nie je schopná splácať svoj dlh (platí len pre neretailové expozície),
10. pre expozície s platobnou neschopnosťou v minulosti v stave „skúšobnej doby“, keď expozícia v skúšobnej dobe bude 30 alebo viac dní po splatnosti (platí len pre neretailové expozície).

Migrácia medzi fázami

IFRS-9 vyžaduje ku každému dátumu zostavenia účtovných výkazov ocenenie príspevku v prípade straty pre každý finančný nástroj vo výške rovnajúcej sa očakávanej úverovej strate podľa 3 rôznych fáz. Fázy sú určené aktuálnym úverovým rizikom, ako aj absolútnymi a relatívnymi zmenami úverového rizika od prvotného vykázania – zachytávajúce prítomnosť významného zvýšenia úverového rizika (SICR):

1. výkonnosť pri úprave splátkového kalendára k dátumu vykazovania,
2. dlžníci neoprávnení na opatrenia forbearance (úpravy splátkového kalendára na základe ich hodnotenia rizika),
3. návrat do stavu nezníženia hodnoty a v skúšobnej lehote 3 mesiacov,
4. významný nárast pravdepodobnosti dlhodobej platobnej neschopnosti počas životnosti k dátumu vykazovania v porovnaní s prvotným vykázaním,
5. viac ako 30 dní po splatnosti ku dňu vykazovania, vypočítané na úrovni dlžníka s použitím regulačnej definície DPD.

Príznaky významného zvýšenia úverového rizika 1,2,3,5 sa hodnotia na úrovni dlžníka, zatiaľ čo príznak 4 sa hodnotí na úrovni jednotlivých finančných nástrojov.

Spoločnosť Revolut Bank UAB stanovuje absolútnu a relatívnu prahovú hodnotu pre zmenu prognózy pravdepodobnosti celoživotnej platobnej neschopnosti uvedenej ako ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika v bode 4 vyššie. K významnému zvýšeniu pravdepodobnosti celoživotnej platobnej neschopnosti dochádza, ak sú prekročené obe z nasledujúcich prahových hodnôt:

- relatívna prahová hodnota zmeny pravdepodobnosti platobnej neschopnosti o viac ako 2,5-krát,
- absolútny prah zmeny pravdepodobnosti platobnej neschopnosti o viac ako 0,5 percentuálneho bodu (aby sa predišlo klasifikácii dlžníkov do 2. fázy, ktorí majú naďalej nízke riziko napriek tomu, že zmena platobnej neschopnosti presahuje 2,5-krát).

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Ako výnimku zo všeobecných princípov identifikácie významného zvýšenia úverového rizika opísaného vyššie, spoločnosť Revolut Bank UAB zvažuje nasledujúce spúšťače významného zvýšenia úverového rizika na účely medzibankových úverových expozícií:

1. protistrana je k príslušnému dátumu vykazovania v službe Creditwatch,
2. hodnota protistrany bola znížená o 2 stupne alebo viac v dôsledku zhoršenia profilu úverového rizika, čo má za následok zvýšenie pravdepodobnosti platobnej neschopnosti aspoň o 0,5 %.

Veľkoobchodní dlžníci sú zahrnutí do služby Creditwatch, kde je identifikované závažné zhoršenie ich profilu úverového rizika v súlade s postupmi skupiny pre veľkoobchodné úverové riziko. Dlžníci v službe Creditwatch sa presúvajú do 2. fázy bez ohľadu na ich rating pri prvotnom vykázaní.

Okrem toho spoločnosť Revolut Bank UAB uplatňuje výnimku s nízkym úverovým rizikom pre svoje medzibankové expozície, ktoré sú externe hodnotené investičným stupňom od troch hlavných ratingových agentúr, ktoré budú považované za expozície 1. fázy. V súlade s postupmi interného ratingu skupiny sa banka Revolut spolieha na ratingy externých ratingových agentúr Moody's, S&P a Fitch a každej externe hodnotenej protistrane prideli rating podľa prístupu uvedeného v postupoch interného ratingu. Expozície, na ktoré sa vzťahuje výnimka z nízkeho úverového rizika, sú vždy ponechané v 1. fáze, pokiaľ sa neidentifikuje objektívny dôkaz o znížení úverového rizika, ktorý spustí prechod do 3. fázy.

Prechod z 2. do 1. fázy sa vykoná, keď k dátumu vykazovania nebude prítomný žiadny z ukazovateľov významného zvýšenia úverového rizika.

Dlžníci, ktorí sa vrátia do stavu platobnej schopnosti, sa presunú z 3. do 2. fázy bez ohľadu na to, či je identifikovaný niektorý z ukazovateľov významného zvýšenia úverového rizika. Do 1. fázy môžu byť preradení až po uplynutí skúšobnej lehoty v trvaní najmenej 3 mesiacov za predpokladu, že do konca tejto skúšobnej lehoty nebudú prítomné žiadne ukazovatele významného zvýšenia úverového rizika.

12-mesačné očakávané úverové straty a očakávané úverové straty počas celej životnosti

Očakávaná úverová strata sa vypočíta ako vážený priemer strát očakávaných v rôznych makroekonomických scenároch. Očakávaná úverová strata pre konkrétny makroekonomický scenár sa vypočíta ako súčin hraničnej pravdepodobnosti platobnej neschopnosti (PD), straty pri platobnej neschopnosti (LGD) a expozície pri platobnej neschopnosti (EAD). Budúce peňažné toky pri očakávanej úverovej strate sú diskontované s použitím nominálnej sadzby ako aproximácie efektívnej úrokovej sadzby.

Pravdepodobnosť hraničnej platobnej neschopnosti upravená podľa makroekonomického scenára je pravdepodobnosť, že počas určitého časového obdobia a za určitých makroekonomických podmienok dôjde k zlyhaniu výkonnej expozície. Používajú sa tri makroekonomické scenáre, ktoré odrážajú rôzne cesty vývoja tohto rizikového faktora.

Rizikový parameter LGD predstavuje podiel expozície, ktorý by sa stratil v prípade platobnej neschopnosti. Spoločnosť Revolut Bank UAB používa panel rizík EBA ako benchmarkingový prístup tohto faktora.

Rizikový parameter expozície pri platobnej neschopnosti predstavuje celkovú expozíciu zariadenia v momente platobnej neschopnosti. V prípade produktov so zmluvnými splátkovými kalendármi je termínová štruktúra expozície pri platobnej neschopnosti formovaná amortizačným profilom. V prípade revolvingových produktov sa na odhad termínu expozície pri platobnej neschopnosti používa prístup využitia úverového limitu.

Všetky rizikové parametre –krivky a diskontný faktor platobnej neschopnosti, straty pri platobnej neschopnosti a expozície pri platobnej neschopnosti sa odhadujú na mesačnej báze do dátumu splatnosti zariadenia. Mesačné odhady

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

sa používajú na vytvorenie 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (pre zariadenia v 1. fáze) alebo celoživotnej očakávanej úverovej straty (pre zariadenia v 2. a 3. fáze). V prípade expozície s krátkou splatnosťou (napr. jednoduché vklady), rizikové parametre budú zodpovedajúcim spôsobom upravené.

Makroekonomické scenáre

Odhad očakávanej úverovej straty sa vykonáva na základe troch ekonomických scenárov (základný, optimistický a pesimistický) pre potenciálny vývoj kľúčových makroekonomických premenných. Ekonomické scenáre sú špecifické pre jednotlivé krajiny; sú založené na porovnávaní s verejne dostupnými makroekonomickými scenármi od uznávaných organizácií, akými sú Európska centrálna banka, Medzinárodný menový fond, Európska komisia, Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj a národné banky. Prognózované makroekonomické scenáre sa aktualizujú minimálne polročne. Pravdepodobnosť výskytu každého scenára je možné prehodnotiť aj bez aktualizácie samotných prognózovaných makroekonomických scenárov. Spravidla základný scenár má najvyššiu váhu pri výpočte očakávanej úverovej straty. Scenáre a pravdepodobnosť ich realizácie schvaľujú príslušné orgány banky.

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

V nižšie uvedených tabuľkách sú uvedené scenáre vývoja kľúčových makroekonomických parametrov použitých pri odhade očakávanej úverovej straty ku koncu roka 2021.

Tabuľka s makroekonomickou predpoveďou pre Litvu

Makroekonomická premenná	Základný scenár						Optimistický scenár						Pesimistický scenár					
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Ročná zmena reálneho HDP, %	4,67%	3,58%	3,25%	2,77%	2,66%	2,49%	5,04%	4,40%	4,02%	3,04%	3,07%	3,07%	4,06%	1,27%	1,54%	2,10%	2,30%	2,00%
Miera nezamestnanosti, %	7,20%	6,79%	6,45%	6,40%	6,32%	6,03%	6,50%	6,10%	6,00%	5,90%	5,80%	3,80%	8,20%	8,00%	7,50%	7,47%	7,76%	8,09%
Váha scenárov	60%						20%						20%					

Tabuľka s makroekonomickou predpoveďou pre Poľsko

	Základný scenár						Optimistický scenár						Pesimistický scenár					
Makroekonomická premenná	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Ročná zmena reálneho HDP, % (oneskorenie 1 rok)	-2,50%	5,14%	4,94%	4,15%	3,40%	3,10%	-2,50%	5,72%	5,81%	5,57%	4,10%	3,90%	-2,50%	4,30%	4,40%	2,80%	2,24%	2,05%
Miera nezamestnanosti, % (sqr)	0,31%	0,27%	0,23%	0,21%	0,20%	0,20%	0,12%	0,10%	0,09%	0,09%	0,09%	0,09%	0,37%	0,32%	0,29%	0,27%	0,28%	0,25%
Váha scenárov	60%						20%						20%					

Analýza citlivosti na makroekonomické scenáre

Vo všeobecnosti zhoršenie makroekonomických scenárov zvýši migráciu z 1. do 2. fázy a zvýši samotnú úroveň očakávanej úverovej straty (ECL) prostredníctvom vplyvu na výhľadovú pravdepodobnosť platobnej neschopnosti. Opačný efekt sa očakáva od zlepšenia ekonomických vyhládok. V súčasnosti môžeme kvantifikovať iba vplyv sekundárneho účinku. V nasledujúcej tabuľke sa uvádza prehľad úrovní očakávanej úverovej straty (ECL) (vyjadrený v tisícoch EUR) v nasledujúcich prípadoch na základe portfólia ku koncu roka 2021:

- Aktuálna váha – 60 % základný scenár, 20 % optimistický scenár, 20 % pesimistický scenár
- Východisková hodnota – váha 100 % je priradená k základnému scenáru
- Optimistický – váha 100 % je priradená optimistickému scenáru
- Pesimistický – váha 100 % je priradená pesimistickému scenáru

Krajina	Typ produktu	Scenár			
		Aktuálna váha (EUR)	Východisková hodnota (EUR)	Optimistický (EUR)	Pesimistický (EUR)
LT	Úver na dobu určitú	50.5	-0.4 (-0.7%)	-1.5 (-2.9%)	2.6 (5.1%)
	Revolvingový úver	26.9	-0.2 (-0.8%)	-0.8 (-3.1%)	1.5 (5.6%)
	Všetko	77.4	-0.6 (-0.8%)	-2.3 (-3.0%)	4.1 (5.3%)
PL	Úver na dobu určitú	178.1	0.4 (0.2%)	-11.0 (-6.2%)	10.0 (5.6%)
	Revolvingový úver	173.5	0.3 (0.1%)	-10.6 (-6.1%)	9.8 (5.7%)
	Všetko	351.7	0.6 (0.2%)	-21.6 (-6.1%)	19.8 (5.6%)
Celkovo	Úver na dobu určitú	228.6	0.0 (0.0%)	-12.5 (-5.5%)	12.5 (5.5%)
	Revolvingový úver	200.4	0.0 (0.0%)	-11.4 (-5.7%)	11.3 (5.6%)

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

	Všetko	429.0	0.0 (0.0%)	-23.9 (-5.6%)	23.8 (5.6%)
--	--------	-------	------------	---------------	-------------

Konkrétne by použitie čisto optimistického scenára znížilo odhad očakávanej úverovej straty (ECL) (respektíve pre Litvu a Poľsko) o 3,0 % a 6,1 % na celkovej úrovni portfólia. Podobne by čisto pesimistický scenár zvýšil odhad očakávanej úverovej straty (ECL) (respektíve pre Litvu a Poľsko) o 5,3 % a 5,6 %.

6.1.3 Úrokové riziko

Úrokové riziko bankovej knihy (IRRBB) predstavuje riziko, že súvaha banky a ziskovosť sú štrukturálne vystavené neočakávaným pohybom úrokových sadzieb. Toto riziko pramení z nesúladu splatností a opätovného oceňovania aktív a pasív, ktorý by sa prejavil pri zmenách tvaru výnosovej krivky („riziko prepadu“), alebo z opcí (vložených a explicitných), kde banka alebo jej zákazník môžu zmeniť úroveň a načasovanie ich peňažných tokov („riziko opcie“) alebo so zmenami vo vzťahu medzi rôznymi výnosovými krivkami („riziko základu“).

Na kvantifikáciu úrokového rizika bankovej knihy banka používa dve metriky: citlivosť čistých úrokových výnosov a citlivosť ekonomickej hodnoty vlastného imania. Čisté úrokové výnosy sa počítajú ako vplyv paralelného šoku úrokových sadzieb na výnosy generované položkami bankovej knihy na základe ich profilov opätovného oceňovania. Citlivosť ekonomickej hodnoty vlastného imania sa posudzuje meraním zmien v čistej súčasnej hodnote nástrojov citlivých na úrokovú sadzbu (okrem nástrojov CET1 a iných vlastných trvalých zdrojov) počas ich zostávajúcej životnosti vyplývajúcich z pohybov úrokových sadzieb za predpokladu šiestich rôznych scenárov otrasov.

V súlade s regulačnými pokynmi a interným úsudkom je predpísaná minimálna hranica pre otrasy smerom nadol, aby sa zabránilo tomu, že simulované úrokové sadzby budú nereálne negatívne.

Obe metriky sú riadené pomocou kontrolného rámca, ktorý je definovaný s nastavenými limitmi. Oddelenie finančnej správy je zodpovedné za riadenie úrokového rizika bankovej knihy (IRRBB) priebežne pomocou zmierňujúcich prístupov, ako je použitie zabezpečenia a dynamické prispôbenie ponúk sadzieb v aplikácii s cieľom ovplyvniť správanie prijatia. Charakteristiky úrokových sadzieb finančných prostriedkov sa musia čo najviac zhodovať s úvermi a investíciami do cenných papierov. Oddelenie riadenia rizík pozorne monitoruje expozície úrokového rizika bankovej knihy (IRRBB), navrhuje limity a predpoklady výpočtu a vykonáva záťažové testovanie. Akékoľvek prekročenie limitu bude postúpené vrcholovému manažmentu s prijatím zmierňujúcich opatrení.

Citlivosť na úrokové riziko bankovej knihy (IRRBB)

Úrokové riziko bankovej knihy (IRRBB) z hľadiska ekonomickej hodnoty vlastného imania a čistých úrokových výnosov (zverejnené ako pomer voči kapitálu CET1) počas záťaže bolo na konci roka 2021 v rámci interných a regulačných limitov. Medziročné zvýšenie vystavenia riziku súvisí s rastúcim portfóliom vkladov a portfóliom krátkodobých aktív s plánom vytvoriť dlhodobejšie investičné portfólio v roku 2022.

Metrika úrokového rizika bankovej knihy (IRRBB)	2021	2020
Scenár hodnoty vlastného imania paralelný hore	5.9%	4.5%
Scenár ekonomickej hodnoty vlastného imania paralelný dole*	-7.3%	-3.5%
Scenár čistých úrokových výnosov paralelný +2 %	18.5%	14.1%
Scenár čistých úrokových výnosov paralelný -2 %*	-4.6%	-3.5%

* Zohľadňuje sa minimálna úroková sadzba

Citlivosť úrokovej sadzby	2021	2020
---------------------------	------	------

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

+1 % účinok scenára na ekonomickú hodnotu vlastného imania	5 311	564
-1 % účinok scenára na ekonomickú hodnotu vlastného imania	(6 264)	(437)

6.1.4 Devízové riziko

Na základe súčasného obchodného modelu devízové riziko súvisiace so zostatkami používateľov vedenými v iných ako základných menách znamená pre banku nízke devízové riziko. Monitorovanie sa vykonáva na dennej báze, aby sa zabezpečila správna kontrola tohto rizika.

Devízová pozícia bankovej knihy vychádza najmä z činností oddelenia finančnej správy. To zahŕňa zisk z bankových produktov, úroky z nostro zostatkov a rôzne náklady (všetky v inej ako základnej mene). Malá devízová pozícia je povolená v súlade s definíciou vo vyhlásení o rizikovom apetíte. Akékoľvek významné devízové riziko vyplývajúce z aktivít oddelenia finančnej správy je denne zabezpečované a podlieha priebežnému monitorovaniu.

K 31. decembru 2021 bola banka nevýznamne vystavená devízovému riziku s väčšinou expozícií v menách PLN a GBP. Predaje a nákupy ku koncu roka boli realizované predovšetkým v mene EUR. Devízové vystavenie vyplývajúce z budúcich obchodných transakcií vykázané v aktívach a pasívach bolo preto nevýznamné.

Citlivosť devízového rizika

Banka používa štatistický model hodnoty v riziku (VaR) na predpovedanie potenciálnej straty v dôsledku pohybov devízových kurzov. Vzhľadom na nízku čistú devízovú expozíciu banky na konci roka 2021 by žiadne turbulencie na trhu vedúce k významnej zmene devízových kurzov nemali významný vplyv na zisky.

Nižšie uvedená tabuľka sumarizuje expozíciu banky voči kurzovému riziku k 31. decembru 2021.

Mena	Sadzby	Pozícia	Percento kapitálu
Poľský zlotý (PLN)	4.5969	(346)	-0,37%
Britská libra šterlingov (GBP)	0.84028	(105)	-0,11%
Americký dolár (USD)	1.1326	6	0,01%
Zostávajúca dlhá pozícia	–	-	0,00%
Zostávajúca krátka pozícia	–	(10)	-0,01%
Otvorená pozícia	–	(455)	-0,48%

Nižšie uvedená tabuľka sumarizuje expozíciu banky voči kurzovému riziku k 31. decembru 2020.

Mena	Sadzby	Pozícia	Percento kapitálu
Poľský zlotý (PLN)	4.5597	(24)	-0,18%
Zostávajúca dlhá pozícia	–	-	0,00%
Zostávajúca krátka pozícia	–	(5)	-0,04%

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Otvorená pozícia	–	(29)	-0,22%
------------------	---	------	--------

6.2 Riziká a neistoty makroekonomického prostredia

6.2.1 Riziko výkonu a dodržiavania predpisov

Banka pôsobí vo vysoko regulovanom odvetví. V dôsledku toho je banka vystavená mnohým formám rizika súvisiaceho s dodržiavaním rôznych zákonov a nariadení v mnohých jurisdikciách, ktoré pokrývajú oblasti vrátane všeobecných požiadaviek na organizáciu a riadenie, požiadaviek na kapitál a likviditu, produktov, ochrany spotrebiteľa a požiadaviek na boj proti finančnej trestnej činnosti.

Vedenie banky sa sústreďuje na to, aby efektívne a včas reagovalo na akékoľvek zmeny v regulačných požiadavkách na zabezpečenie dodržiavania regulačných požiadaviek.

Riziká dodržiavania predpisov a výkonu sú riadené v súlade s bankovým rámcom riadenia rizík so špecializovanými oddeleniami a radiačimi orgánmi zodpovednými za implementáciu kontrol a dohľad nad rizikami dodržiavania predpisov a výkonu.

6.2.2 Prevádzkové riziko

Banka sa spolieha na prevádzkovú infraštruktúru, technológie, procesy a zamestnancov skupiny Revolut Group, pričom väčšinu funkcií zabezpečuje jej materská spoločnosť Revolut Ltd. Skupina Revolut pokračuje v investíciách do zmierňovania prevádzkového rizika, vrátane zvyšovania schopnosti prevádzkovej životaschopnosti, aby umožnila rýchlu a efektívnu identifikáciu rizika, hodnotenie a reakciu na udalosti prevádzkového rizika.

Spoločnosť Revolut Bank UAB zaviedla obchodnú zodpovednosť za svoj rizikový profil a vykazovanie rizika vrcholového manažmentu predstavenstvu a dozornej rade.

Okrem toho bol ďalej zakomponovaný aktívny prístup banky k riadeniu rizík, ktorý posúva kľúčové iniciatívy v oblasti rizika a kontroly od ich začiatku po návrh a implementáciu vrátane interného riadenia podvodov, prevádzkovej životaschopnosti a vylepšených ukazovateľov vysokorizikových procesov.

Úspešná realizácia stratégie závisí od naboru a udržania správnych ľudí na podporu rastu banky a kvality externe poskytovaných služieb materskou spoločnosťou Revolut Ltd. Banka naďalej investuje do posilňovania svojich kľúčových funkcií, a to aj na úrovni výkonného manažmentu, ako aj do iniciatív súvisiacich so zapojením ľudí.

6.2.3 Riziko tretej strany

Banka je pri svojich operáciách závislá od určitých tretích strán, ako aj od svojho hlavného externého poskytovateľa služieb, materskej spoločnosti Revolut Ltd.

Banka zmierňuje toto riziko dôsledným rámcom riadenia rizík tretích strán a outsourcingu, zásadami a štruktúrou riadenia a priebežným monitorovaním externe poskytovaných služieb. Náš prístup indikoval našu dobrú pozíciu na riadenie rizík vyplývajúcich z COVID-19. Viaceré naše tretie strany sa spoliehajú na vysokú úroveň zamestnancov pri podpore služieb banky. Úzka spolupráca s týmito tretími stranami zabezpečuje životaschopnosť banky a kontinuitu poskytovania služieb banky bez akýchkoľvek alebo minimálnych prerušení.

6.2.4 Riziko finančnej trestnej činnosti

Aktivity banky zahŕňajú objemy transakcií s finančnými prostriedkami klientov a podliehajú zvýšenému riziku trestnej

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

činnosti a potenciálnych strát v dôsledku porušenia požiadaviek banky na poskytovanie služieb jej zákazníkmi (napr. použitie falošnej identity na otvorenie účtu alebo pranie špinavých peňazí). Na riešenie tohto typu rizika banka využíva odolné sankčné zásady a postupy Poznaj svojho zákazníka (ďalej len „KYC“), boja proti praniu špinavých peňazí (ďalej len „AML“), vykonáva priebežné monitorovanie transakcií v reálnom čase a každodenne preveruje všetkých zákazníkov. Banka, ako aj celá skupina Revolut Group sa zaviazali udržiavať kontrolné prostredie, ktoré jej umožňuje rýchlo a efektívne reagovať na vznikajúce hrozby finančnej trestnej činnosti.

6.2.5 Kybernetické riziko

Ako poskytovateľ finančných služieb len s digitálnou aplikáciou je banka vystavená hrozbám kybernetickej bezpečnosti, ktoré by mohli viesť k pokusom o prístup k systémom banky alebo k údajom o zákazníkoch a platbách. Okrem pokročilých bezpečnostných funkcií, ktoré skupina Revolut Group poskytuje zákazníkom prostredníctvom aplikácie, zaviedla aj niekoľko technických a organizačných kontrol na zníženie týchto rizík. Tieto kontroly zahŕňajú špecializované interné tímové testovanie bezpečnosti aplikácií, správu zraniteľností, celoskupinový školiaci program a program simulácie phishingových hrozieb, pokročilú ochranu pred hrozbami pre koncové body, externú spravodajskú službu o hrozbách, monitorovanie a varovanie v rámci našej kľúčovej infraštruktúry a systémov, 24/7 pokrytie reakcie na incidenty, zabezpečenie bezpečnosti tretích strán a pravidelné externé testovanie a audit.

Banka ako súčasť skupiny, ktorá je plne digitálnou cloudovou inštitúciou, bola schopná pokračovať v prevádzke s minimálnymi prerušeniami v prostredí COVID-19 s plnou možnosťou práce na diaľku pre zamestnancov. Kybernetické riziká, ktoré sa riadia modelom práce na diaľku, ako aj príležitosti zločincov počas pandémie boli dôkladne monitorované s dodatočnými kontrolami zavedenými tak na ochranu zákazníkov, ako aj zamestnancov subjektu a bezpečnosť údajov.

6.2.6 Riziko bezpečnosti údajov

Banka nakladá so značným množstvom osobných údajov poskytnutých jej zákazníkmi, ako aj s údajmi zamestnancov a dôvernými firemnými informáciami, a preto musí dodržiavať prísne zákony a nariadenia na ochranu údajov a súkromia, pričom musí chrániť svoju vlastnú povesť a postavenie spoločnosti. Banka, ako aj skupina Revolut Group, pokračuje v investíciách do svojich digitálnych platforiem a zameriava sa na budovanie odolných a bezpečných technológií s cieľom zabrániť narušeniu bezpečnosti údajov. Okrem toho vykonáva pravidelné penetračné testovanie na zabezpečenie odolnosti systémov. Obchodné procesy a zásady banky slúžia na podporu osvedčených postupov pri klasifikácii a zaobchádzaní so štruktúrovanými aj neštruktúrovanými citlivými údajmi zo strany zamestnancov.

6.2.7 Riziko zmeny

Neoddeliteľnou súčasťou stratégie banky je rýchla a komplexná obchodná zmena prostredníctvom inovácií produktov, geografickej a trhovej expanzie a podpory technologického zdokonaľovania. Toto riziko vyplýva z organizačných zmien, zavádzania a zlepšovania produktov a zmien technologickej platformy a podpornej infraštruktúry. Zatiaľ čo všetky obchodné oblasti a zamestnanci riadia nepretržité zmeny a vývoj ako súčasť bežných obchodných činností, projekty značnej závažnosti, ktoré si vyžadujú koordináciu medzi funkciami a divíziami, sú riadené prostredníctvom špecializovaného riadenia vrátane odolného procesu schvaľovania nových iniciatív na zabezpečenie efektívneho riadenia a poskytovania zmien pod dohľadom vrcholového manažmentu.

6.2.8 Modelové riziko

Banka, ako aj skupina používajú modely z rôznych dôvodov, vrátane (okrem iného) predikcie očakávanej podpornej

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

kapacity zamestnancov, plnenia regulačných požiadaviek (napr. hodnotenie zníženia hodnoty podľa IFRS 9), odhaľovania podvodov medzi zákazníkmi, expozícií záťažového testovania na simuláciu vážnych záťažových trhových podmienok, identifikácie kontrolných indikátorov na meranie rizika správania a detekcie prania špinavých peňazí / financovania terorizmu. Rozsiahle používanie modelov vedie k potenciálu nepriaznivých dôsledkov rozhodnutí prijatých na základe nesprávnych alebo nesprávne použitých modelových výstupov.

Bol zriadený tím pre riadenie modelových rizík skupiny Revolut Group, nezávisle od jednotiek produkujúcich výnosy, modelových vývojárov, modelových vlastníkov a modelových používateľov. Má primárnu zodpovednosť za hodnotenie, monitorovanie a riadenie modelového rizika prostredníctvom dohľadu nad všetkými subjektmi skupiny a poskytuje pravidelné aktualizácie vrcholovému manažmentu a príslušným správny orgánom. Modelové riziko skupiny preveruje modelovú metodológiu, primeranosť modelových predpokladov a môže vykonať alebo vyžadovať dodatočné testovanie. Vzorové hodnotenia schvaľuje komisia pre riadenie rizík skupiny, ktorej predsedom je vedúci skupiny pre riadenie modelových rizík.

6.2.9 Riziko koncentrácie

Riziko koncentrácie v banke Revolut sa riadi v súlade so schválenými zásadami riadenia rizika úverovej koncentrácie. Banka Revolut riadi koncentrácie v našom profile úverového rizika prostredníctvom stanovenia obmedzení (limitov) na expozície voči určitým typom koncentrácie. Medzi bežné koncentrácie úverového rizika, na ktoré sa vzťahujú tieto zásady, patria okrem iného:

- I. koncentrácie s jedným názvom, ako sú riadené v rámci zásad a postupov riadenia veľkoobchodných úverových rizík,
- II. geografické koncentrácie rizík alebo koncentrácie rizík v danej krajine,
- III. sektorové koncentrácie,
- IV. produktové koncentrácie.

Koncentrácie v rámci úverových expozícií budú identifikované ako súčasť prebiehajúcich procesov riadenia úverového rizika pre veľkoobchodné a maloobchodné trhy, ktoré si vyžadujú kontrolu a schválenie úverového rizika druhej línie pre nové produkty, iniciatívy a expozície protistrany. Oddelenie riadenia rizík monitoruje a oznamuje riziká koncentrácie Výboru pre riadenie aktív a pasív, ktorý ďalej rozhoduje o tom, či je potrebné postúpenie predstavenstvu banky, ako aj príslušnému rozhodovaciemu orgánu skupiny.

7. Výnosy z úrokov vypočítané pomocou metódy efektívneho úroku

EUR	2021	2020
Pôžičky a preddavky pre zákazníkov	661	26

Výnosy z úrokov sa zaznamenávajú pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby podľa IFRS9.

8. Úrokové náklady

EUR	2021	2020
Záporný úrok z úročených aktív	1 636	111
Úrokové náklady z nájomných záväzkov	32	-

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Celkovo	1 668	111
----------------	--------------	------------

Banka účtuje záporný úrok vypočítaný z finančných aktív do úrokových nákladov a záporný úrok vypočítaný z finančných záväzkov do výnosov z úrokov.

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

9. Výnosy z poplatkov a provízií

EUR	2021	2020
Poplatky za kreditnú kartu	5	-
Iné	1	-
Celkovo	6	-

10. Výdavky na poplatky a provízie

EUR	2021	2020
Aktivity spojené s poskytovaním úverov	315	-
Iné	42	-
Celkovo	357	-

11. Iné prevádzkové výnosy

EUR	2021	2020
Služby poskytované spoločnosti Revolut Ltd	-	378
Čistý kurzový devízový zisk	-	372
Celkovo	-	750

12. Výdavky na ľudské zdroje

EUR	2021	2020
Mzdy a platy	2 198	1 391
Platby na základe podielu na akciách (Poznámka č. 27)	907	273
Náklady na sociálne zabezpečenie	61	25
Zamestnanecké výhody	30	18
Výdavky na nábor zamestnancov a ľudské zdroje	27	-
Náklady na dôchodok	6	-
Celkovo	3 229	1 707

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

13. Iné prevádzkové výdavky

EUR	2021	2020
Neobchodovateľná valuta	4 165	-
Opätovné poplatky pre General Group	2 085	-
Nenávratná DPH	595	6
Poplatky za odborné služby	416	235
Administratívne výdavky	207	134
Náklady za prenájom splatné na základe prevádzkových nájmov	39	167
Cestovné výdavky	6	9
Iné	97	22
Celkovo	7 610	573

14. Daň z príjmu

EUR	2021	2020
Splatná daň	-	-
Odložená daň		
Týkajúce sa vzniku a zrušenia dočasných rozdielov	1 086	296
Celková daň z výnosov	1 086	296

14.1 Zosúladenie celkového daňového nákladu

EUR	2021	2020
Účtovný zisk (strata) pred zdanením	(7 968)	(2 010)
Pri zákonnej sadzbe dane z príjmu 15 % (2020: 15 %)	-	-
Zvýšenie odložených daňových pohľadávok	1 086	296
Príjem z dane z príjmu uvedený vo výkaze ziskov a strát	1 086	296

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

14.2 Odložená daň

EUR	Odložená daňová pohľadávka	Výkaz ziskov a strát
31. decembra 2021		
Rezerva na prenesené daňové straty	1 547	1 086

EUR	Odložená daňová pohľadávka	Výkaz ziskov a strát
31. decembra 2020		
Rezerva na prenesené daňové straty	462	296

15. Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách

EUR	2021	2020
Bežný účet v centrálnej banke Litvy	803 575	68 490

16. Pohľadávky voči bankám a iným finančným inštitúciám

EUR	2021	2020
Umiestnenia v iných bankách – termínované vklady	1 487	4 092
Umiestnenia v spoločnosti Revolut Payments UAB – termínované vklady	7 402	10 556
Celkovo	8 889	14 648

17. Pôžičky a preddavky pre zákazníkov

EUR	2021	2020
Spotrebiteľské úvery	21 645	1 545
Menej: Príspevok v prípade očakávanej úverovej straty	(442)	(10)
Celkovo	21 203	1 535

Forbearance (úprava splátkového kalendára) nebola k 31. decembru 2021 a 2020 uplatnená na žiadne úvery.

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

17.1 Príspevok pri znížení hodnoty pôžičiek a preddavkov zákazníkom

V nasledujúcej tabuľke je uvedená kvalita úverov a maximálna expozícia úverovému riziku na základe interného systému úverového ratingu banky, 12-mesačného Bazilejského rozsahu pravdepodobnosti platobnej neschopnosti a koncoročnej klasifikácie. Uvedené sumy predstavujú hrubý príspevok v prípade očakávanej úverovej straty. Podrobnosti o internom systéme hodnotenia banky a prístupe banky k hodnoteniu a meraniu zníženia hodnoty sú uvedené v poznámke č. 6.1.2.

31. decembra 2021

Stupeň interného hodnotenia	12-mesačný Bazilejský rozsah pravdepodobnosti platobnej neschopnosti	Úroveň rizika	1. fáza	2. fáza	3. fáza	Znehodnotené finančné aktíva	Celkovo
1	0,03% - 0,10%	Nízka	-	-	-	-	-
2	0,10% - 0,20%		5 877	34	14	-	5 925
3	0,20% - 0,30%		1 662	27	-	-	1 689
4	0,30% - 0,50%		2 224	46	-	-	2 270
5	0,50% - 0,80%		1 392	13	-	-	1 405
6	0,80% - 1,30%		2 620	80	-	-	2 700
7	1,30% - 2,00%		2 043	60	-	-	2 103
8	2,00% - 3,00%	Stredná	1 336	127	-	-	1 463
9	3,00% - 5,00%		2 094	241	-	-	2 335
10	5,00% - 8,00%	Vysoká	521	90	-	-	611
11	8,00% - 13,00%		254	36	-	-	290
12	13,00% - 20,00%		392	127	-	-	519
13	20,00% - 100%		10	228	-	-	238
14	100%		-	2	95	-	97
Celkovo			20 425	1 111	109	-	21 645

31. decembra 2020

Stupeň interného hodnotenia	12-mesačný Bazilejský rozsah pravdepodobnosti platobnej neschopnosti	Úroveň rizika	1. fáza	2. fáza	3. fáza	Znehodnotené finančné aktíva	Celkovo
1	0,03% - 0,10%	Veľmi nízka	-	-	-	-	-
2	0,10% - 0,20%		755	-	-	-	755
3	0,20% - 0,30%	Nízka	307	-	-	-	307
4	0,30% - 0,50%		177	-	-	-	177
5	0,50% - 0,80%		4	-	-	-	4
6	0,80% - 1,30%	Priemerná	107	-	-	-	107
7	1,30% - 2,00%		140	-	-	-	140
8	2,00% - 3,00%		10	-	-	-	10
9	3,00% - 5,00%	Vysoká	45	-	-	-	45
10	5,00% - 8,00%		-	-	-	-	-
11	8,00% - 13,00%	Veľmi vysoká	-	-	-	-	-
12	13,00% - 20,00%		-	-	-	-	-
13	> 20,00%		-	-	-	-	-
Celkovo			1 545	-	-	-	1 545

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Zosúladenie zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúceho príspevku v prípade očakávanej úverovej straty podľa jednotlivých fáz pri spotrebiteľských úveroch:

EUR	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkovo	
	Hrubá účtovná hodnota	Očakávaná úverová strata	Hrubá účtovná hodnota	Očakávaná úverová strata	Hrubá účtovná hodnota	Očakávaná úverová strata	Hrubá účtovná hodnota	Očakávaná úverová strata
K 1. januáru 2021	1 545	10	-	-	-	-	1 545	10
Zvýšenie v dôsledku vzniku a akvizície	23 005	286	-	-	-	-	23 006	286
Zmeny v dôsledku zmeny úverového rizika (čistá suma)	(2 431)	(40)	1 114	127	107	71	(1 210)	158
Zníženie v dôsledku ukončenia vykazovania	(1 761)	(12)	(7)	-	-	-	(1 767)	(12)
Naakumulovaný úrok	67	-	4	-	2	-	73	-
k 31. decembru 2021	20 425	244	1 111	127	109	71	21 645	442

EUR	1. fáza	
	Hrubá účtovná hodnota	Očakávaná úverová strata
K 1. januáru 2020	-	-
Zvýšenie v dôsledku vzniku a akvizície	1 540	10
Zmeny v dôsledku zmeny úverového rizika (čistá suma)	-	-
Naakumulovaný úrok	5	-
K 31. decembru 2020	1 545	10

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

17.2 Analýza úverového rizika podľa produktu a krajiny

Nižšie je uvedená analýza koncentrácie rizika hrubej účtovnej hodnoty a zodpovedajúcej očakávanej úverovej straty v úverovom portfóliu podľa typu úveru a geografickej polohy:

K 31. decembru 2021	Hrubá účtovná hodnota			Príspevok v prípade očakávanej úverovej straty			Pokrytie očakávanej úverovej straty %		
	1. fáza	2. fáza	3. fáza	1. fáza	2. fáza	3. fáza	1. fáza	2. fáza	3. fáza
EUR									
Podľa produktu									
Spotrebné úvery	16 836	790	64	156	51	41	0.9%	6.5%	64.1%
Kreditné karty	3 589	321	45	88	76	30	2.5%	23.7%	66.7%
Celkovo	20 425	1 111	109	244	127	71	1.2%	11.4%	65.1%
Podľa krajiny									
Litva	9 917	249	65	26	7	40	0.3%	2.8%	61.5%
Poľsko	10 508	861	44	218	120	31	2.1%	13.9%	70.5%
Celkovo	20 425	1 111	109	244	127	71	1.2%	11.4%	65.1%

K 31. decembru 2020	Hrubá účtovná hodnota	Príspevok v prípade očakávanej úverovej straty	Pokrytie očakávanej úverovej straty %
EUR		1. fáza	
Podľa produktu			
Spotrebné úvery	1 325	5	0.4%
Kreditné karty	220	5	2.1%
Celkovo	1 545	10	0.6%
Podľa krajiny			
Litva	1 451	5	0.3%
Poľsko	94	5	5.7%
Celkovo	1 545	10	0.6%

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

18. Nehnuteľnosti, zariadenia a aktíva s právom na používanie

EUR	Počítačový hardvér	Iný nábytok a vybavenie	Aktíva s právom na používanie	Celkovo
Náklady				
K 1. januáru 2020	74	-	-	74
Prílohy	8	2	-	10
K 31. decembru 2020	82	2	-	84
Prílohy	16	-	1 821	1 837
K 31. decembru 2021	98	2	1 821	1 921
Odpisy				
K 1. januáru 2020	13	-	-	13
Náklady za ročné odpisy	26	1	-	27
K 31. decembru 2020	39	1	-	40
Náklady za ročné odpisy	29	-	151	180
K 31. decembru 2021	68	1	151	220
Čistá účtovná hodnota				
K 31. decembru 2020	43	1	-	44
K 31. decembru 2021	30	1	1 670	1 701

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

18.1 Aktíva s právom na používanie

Spoločnosť Revolut Bank má zmluvu o prenájme kancelárskych priestorov Quadrum, ktorá je zverejnená pod aktívom s právom na používanie so splatnosťou 14. júla 2027.

Nižšie sú uvedené účtovné hodnoty lízingových záväzkov (zahrnuté v rámci ostatných záväzkov) a pohyby počas obdobia:

EUR	2021	2020
K 1. januáru	-	-
Prílohy	1 821	-
Nárast úrokov	32	-
Platby	(168)	-
K 31. decembru	1 685	-
Aktuálne	279	-
Neaktuálne	1 406	-

Nasledujú sumy vykázané v zisku alebo strate:

EUR	2021	2020
Výdavky na odpisy aktív s právom na používanie	151	-
Úrokové náklady na lízingové záväzky (Poznámka č. 8)	32	-
Celková suma vykázaná v zisku alebo strate	183	-

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

19. Nehmotný majetok

EUR	Počítačový softvér
Náklady	
K 1. januáru 2020	94
Prílohy	7
K 31. decembru 2020	101
Prílohy	-
K 31. decembru 2021	101
Amortizácia	
K 1. januáru 2020	1
Ročné náklady za amortizáciu	34
K 31. decembru 2020	35
Ročné náklady za amortizáciu	33
K 31. decembru 2021	68
Čistá účtovná hodnota	
K 31. decembru 2020	66
K 31. decembru 2021	33

Nehmotný majetok sa odpisuje počas ekonomickej životnosti 3 rokov. K 31. decembru 2021 bola zostávajúca doba použiteľnosti nehmotného majetku 12 mesiacov.

20. Iné aktíva

EUR	2021	2020
Obchodné pohľadávky	902	561
Nájomné zálohy	165	-
Zábezpeka odvodených finančných nástrojov	-	370
Pohľadávka DPH	6	62
Predplatené výdavky	18	19
Celkovo	1 091	1 012

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

21. Deriváty

K 31. decembru 2021 EUR	Aktíva s účtovnou hodnotou	Pasíva s účtovnou hodnotou	Nominálna suma
Deriváty v reálnej hodnote prostredníctvom výkazu ziskov a strát			
Devízové zmluvy (swapy)	2 738	625	298 177

K 31. decembru 2020 EUR	Aktíva s účtovnou hodnotou	Pasíva s účtovnou hodnotou	Nominálna suma
Deriváty v reálnej hodnote prostredníctvom výkazu ziskov a strát			
Devízové zmluvy (swapy)	-	306	17 263

Všetky devízové zmluvy neuhradené k 31. decembru 2021 a 2020 boli uzatvorené so spoločnosťou Revolut Payments UAB.

V reálnej hodnote finančného záväzku nedošlo k žiadnym zmenám, ktoré by sa dali pripísať zmenám v úverovom riziku tohto záväzku.

Swapy

Devízové swapy sú zmluvné dohody medzi dvoma stranami o výmene stanoveného množstva meny k dátumu uzatvorenia zmluvy, ako aj o výmene rovnakej sumy späť k dohodnutému budúcemu dátumu za dohodnutý kurz v budúcnosti. Devízové swapy sú v hrubom zúčtované priamo protistranou. Swapy sú v plnej miere zabezpečené. Marža sa posudzuje a vyrovnáva na dennej báze.

Kompenzácia

Banka má uzatvorené dohody o vzájomnom započítavaní s protistrami na riadenie súvisiacich úverových rizík pre mimoburzové deriváty a pôžičky, depozitné transakcie. Tieto dohody o vzájomnom započítavaní vo všeobecnosti umožňujú protistram započítať záväzky voči dostupným aktívam získaným v rámci bežného podnikania a/alebo v prípade platobnej neschopnosti protistrany. Právo na kompenzáciu je zákonné právo na vyrovnanie alebo iné odstránenie celej splatnej sumy alebo jej časti uplatnením pohľadávky od tej istej protistrany, čím sa zníži úverová expozícia. Kompenzácia IAS 32 sa nepoužíva

22. Záväzky voči zákazníkom

EUR	2021	2020
Retailoví zákazníci – bežné účty	694 823	55 534
Firemní zákazníci – termínované vklady	20 000	-

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Celkovo	714 823	55 534
----------------	----------------	---------------

23. Závazky voči iným finančným inštitúciám

Pri spoločnosti Revolut Payments UAB banka používa na vkladanie finančných prostriedkov nástroj s viacerými menami. K 31. decembru 2021 mala banka záporný zostatok v mene EUR vo výške 10 401 tisíc (2020: 13 685 EUR) vykázaný v pasívach a kladný zostatok 7 402 EUR (2020: 10 556 EUR) v aktívach v prevažne iných menách ako EUR.

24. Iné záväzky

EUR	2021	2020
Obchodné záväzky	15 953	3 377
Zábezpeka odvodených finančných nástrojov	2 090	-
Lízingové záväzky (Poznámka č. 18)	1 685	-
Časovo rozlíšené výdavky	817	172
Mzdový záväzok	285	112
Celkovo	20 830	3 661

25. Rezervy

Pohyb v rezervách v rokoch 2021 a 2020:

EUR	Nevyčerpané záväzky
1. januára 2020	-
Zmeny očakávanej úverovej straty (ECL)	5
31. decembra 2020	5
Zmeny očakávanej úverovej straty (ECL)	27
31. decembra 2021	32

25.1 Nevýčerpané záväzky

Na splnenie finančných potrieb zákazníkov môže banka uzatvárať rôzne neodvolateľné záväzky a podmienené záväzky. Pozostávajú z finančných záruk, akreditívov a iných záväzkov na poskytnutie úveru. Aj keď tieto záväzky nemusia byť vykázané vo výkaze o finančnej situácii, obsahujú úverové riziko, a preto tvoria súčasť celkového rizika banky.

Banka ponúka svojim zákazníkom možnosť kreditnej karty. Nominálna hodnota nevyčerpaných záväzkov súvisiacich s kreditnými kartami bola 9 157 tisíc EUR k 31. decembru 2021 (2020: 1 351 EUR). K 31. decembru 2021 banka vykázala príspevok vo výške 32 tis. EUR na očakávanú úverovú stratu (ECL) na nesplatené expozície (2020: 5 EUR).

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

V tabuľke nižšie je uvedená úverová kvalita úverových záväzkov banky k 31. decembru 2021.

Stupeň interného hodnotenia	12-mesačný Bazilejský rozsah pravdepodobnosti platobnej neschopnosti	Úroveň rizika	1. fáza	2. fáza	3. fáza	Znehodnotený finančný aktív	Celkovo
1	0,03% - 0,10%	Nízka	-	-	-	-	-
2	0,10% - 0,20%		2 639	-	-	-	2 639
3	0,20% - 0,30%		797	-	-	-	797
4	0,30% - 0,50%		1 287	6	-	-	1 293
5	0,50% - 0,80%		928	2	-	-	930
6	0,80% - 1,30%		1 025	26	-	-	1 051
7	1,30% - 2,00%		875	11	-	-	886
8	2,00% - 3,00%	Stredná	558	13	-	-	571
9	3,00% - 5,00%		670	47	-	-	717
10	5,00% - 8,00%	Vysoká	159	19	-	-	178
11	8,00% - 13,00%		22	9	-	-	31
12	13,00% - 20,00%		10	40	-	-	50
13	20,00% - 100%		-	14	-	-	14
14	100%		-	-	-	-	-
Celkovo			8 970	187	-	-	9 157

V tabuľke nižšie je uvedená úverová kvalita úverových záväzkov banky k 31. decembru 2020.

Stupeň interného hodnotenia	12-mesačný Bazilejský rozsah pravdepodobnosti platobnej neschopnosti	Úroveň rizika	1. fáza	2. fáza	3. fáza	Znehodnotený finančný aktív	Celkovo
1	0,03% - 0,10%	Veľmi nízka	-	-	-	-	-
2	0,10% - 0,20%		756	-	-	-	756
3	0,20% - 0,30%	Nízka	158	-	-	-	158
4	0,30% - 0,50%		104	-	-	-	104
5	0,50% - 0,80%		32	-	-	-	32
6	0,80% - 1,30%	Priemerná	130	-	-	-	130
7	1,30% - 2,00%		77	-	-	-	77
8	2,00% - 3,00%		19	-	-	-	19
9	3,00% - 5,00%	Vysoká	73	-	-	-	73
10	5,00% - 8,00%		2	-	-	-	2
11	8,00% - 13,00%		-	-	-	-	-
12	13,00% - 20,00%	Veľmi vysoká	-	-	-	-	-
13	> 20,00%		-	-	-	-	-
Celkovo			1 351	-	-	-	1 351

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

26. Akciový kapitál a rezervy

<i>Schválené akcie</i>	2021	2020	1. januára 2020
	Tisícky	Tisícky	Tisícky
Kmeňové akcie vo výške 1 €	5 503	5 503	5 503

<i>Kmeňové akcie vydané a v plnej miere vyplatené</i>	Tisícky	EUR
K 1. januáru 2020	5 503	5 503
K 31. decembru 2020	5 503	5 503
K 31. decembru 2021	5 503	5 503

<i>Rezervy</i>		
EUR	Rezervný kapitál	Iné rezervy
K 1. januáru 2020	5 000	-
Tvorba rezervného kapitálu vkladmi akcionárov	5 000	273
K 31. decembru 2020	10 000	273
Tvorba rezervného kapitálu vkladmi akcionárov	87 000	907
K 31. decembru 2021	97 000	1 180

Podľa ustanovení právnych predpisov upravujúcich bankové činnosti v Litve rezervný kapitál banky k 31. decembru 2021 predstavoval 97 miliónov EUR. (2020: 10 miliónov EUR) možno použiť len na krytie strát alebo prevod na akciový kapitál.

K 31. decembru 2021 ostatné rezervy obsahovali rezervu na platby na základe podielu na akciách, ktorá bude vyplatená zamestnancom zúčastňujúcich sa programu platieb na základe podielu na akciách (Poznámka č. 27).

27. Platby na základe podielu na akciách

Skupina Revolut Group udeľuje určitým zamestnancom skupiny, vrátane zamestnancov jej dcérskych spoločností, platobné odmeny z vlastného imania na základe podielu na akciách. Tieto odmeny sú opciami na akcie, ktoré budú vysporiadané v akciách spoločnosti Revolut Ltd, konečnej materskej spoločnosti. Keďže banka nemá povinnosť vysporiadať tieto odmeny, ktoré predstavujú platby z vlastného imania na základe podielu na akciách

Platby z vlastného imania na základe podielu na akciách sú ku dňu poskytnutia oceňované v reálnej hodnote (bez vplyvu netrhových podmienok nároku výkonnosti). Reálna hodnota určená ku dňu udelenia platieb z vlastného imania na základe podielu na akciách sa účtuje do nákladov na základe odstupňovaného nároku počas obdobia uplatnenia si nároku na základe odhadu skupiny týkajúceho sa počtu odmien, na ktoré nakoniec vznikne nárok, a upravenej o vplyv netrhových podmienok nároku výkonnosti.

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Neschválená schéma opcií na akcie

Skupina prevádzkuje neschválený plán opcií (ďalej len „UOP“) pre zamestnancov mimo Spojeného kráľovstva vrátane zamestnancov banky.

Tieto opcie sa udeľujú s pevnou realizačnou cenou, sú uplatniteľné po ich uplatnení a ich platnosť vyprší po 10 rokoch.

Obdobia nároku sú od 2 do 4 rokov, pre väčšinu programov uplatnenia nároku spadajú pod: i) 4-ročné obdobie nároku, pričom u prvých 25 % nárok vzniká na výročný dátum začatia nároku a u zostávajúcich 75 % vzniká nárok mesačne počas nasledujúcich 36 mesiacov; alebo ii) 2-ročné obdobie nároku na opcie, u ktorých vzniká nárok mesačne počas 2 rokov alebo iii) 50 % vopred a 25 % ročne potom. Zamestnanci sú povinní zotrvať v pracovnom pomere v skupine až do uplynutia obdobia nároku, inak odmeny zaniknú.

Nižšie sú uvedené súhrny opcií poskytnutých v rámci plánu:

	Vážená priemerná realizačná cena (EUR) 2021	Číslo 2021	Vážená priemerná realizačná cena (EUR) 2020	Číslo 2020
Nesplatené na začiatku roka	0,11	12 146	0,58	2 503
Prevody počas roka	0,11	6 663	-	-
Úpravy súvisiace s predchádzajúcim rokom	0,11	(858)	-	-
Udelené počas roka	0,26	14 684	0.0000001	10 002
Realizované počas roka	0,05	(6 684)	0,59	(359)
Prepadnuté počas roka	0,02	(4 914)	-	-
Nesplatené na konci roka	0,27	21 037	0,11	12 146
Realizovateľné na konci roka	0.2	15 875	0,22	4 952

Počas období uvedených v tabuľkách vyššie nevypršala platnosť žiadnej opcie.

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Nižšie sú uvedené dátumy platnosti a realizačné ceny akciových opcií nesplatených na konci roka:

Dátum poskytnutia	Dátum platnosti	Realizačná cena (EUR)	Opcie akcií k 31. decembru 2021	Opcie akcií k 31. decembru 2020
9. novembra 2018	9. novembra 2028	0,12	1 140	-
5. júla 2019	5. júla 2029	0,65	2 109	1 502
19. novembra 2019	19. novembra 2029	0,89	566	656
2. októbra 2020	1. októbra 2030	0.0000001	8 816	9 988
1. apríla 2021	1. apríla 2031	0.0000001	3 842	-
3. augusta 2021	3. augusta 2031	0.0000001	2 000	-
11. novembra 2021	11. novembra 2031	0.0000001	1 920	-
22. decembra 2021	22. decembra 2031	0.0000001	49	-
24. decembra 2021	24. decembra 2031	0.0000001	595	-
Celkovo			21 037	12 146

Reálna hodnota poskytnutých opcií

Reálna hodnota opcií poskytnutých počas roka bola stanovená najprv ocenením celkového vlastného imania skupiny k dátumu poskytnutia. Ocenenie skupiny sa uskutočnilo na základe ceny za užívateľa a na základe násobku výnosov s použitím rozsahov násobkov na základe kohorty porovnateľných spoločností na určenie rozsahu možných hodnôt vlastného imania skupiny.

Stred tohto rozpätia bol použitý ako vstup do simulácie Monte-Carlo na určenie reálnej hodnoty kmeňových akcií vykonaním veľkého počtu scenárov a priradením výsledných hodnôt triedam akcií na základe ich ekonomických práv.

Model oceňovania opcií Black-Scholes sa potom použil na ocenenie platobných odmien z vlastného imania na základe podielu na akciách, pretože tento model je medzinárodne uznávaný ako vhodný na oceňovanie schém zamestnaneckých akcií podobných UOP.

Modelové vstupy použité pre opcie poskytnuté počas roka končiaceho sa 31. decembra 2021 (okrem tých, kde sa zamestnanci rozhodli dostávať časť svojho platu v opciách na akcie namiesto hotovosti – pozri nižšie) sú uvedené nižšie. Keďže opcie majú obdobie nadobudnutia právoplatnosti od 0 do 4 rokov, pre každú tranžu sa použili samostatné predpoklady, a preto je rozsah vstupov uvedený nižšie.

	2021	2020
Očakávaný termín (roky)	0 - 4	0 - 4
Reálna hodnota kmeňovej akcie	£63,00-£330,00	£50,92
Volatilita	0% - 45%	0% - 37%
Dividendový výnos	0%	0%
Bezriziková úroková sadzba	(0,59)% - 0,63%	(0 076)% - 0,02%

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

V súlade s IFRS 2 by sa odmeny z vlastného imania mali oceniť priamym ocenením reálnej hodnoty prijatých služieb, ak je to možné. V prípade, že si zamestnanci zvolili časť svojho platu formou opcií na akcie, reálna hodnota zamestnaneckých služieb sa oceňovala priamo na základe hodnoty predošlého platu.

Celkové náklady na platby na základe akcií vykázané vo výkaze komplexného výsledku sú:

EUR	2021	2020
Neschválená schéma opcií na akcie	907	273

28. Analýza splatnosti aktív a pasív

V nasledujúcej tabuľke je uvedená analýza aktív a pasív prezentovaných podľa toho, kedy sa očakáva ich spätné získanie alebo vyrovnanie.

K 31. decembru 2021 EUR	Do 12 mesiacov	Po 12 mesiacoch	Celkovo
Aktíva			
Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách	803 575	-	803 575
Pohľadávky voči bankám	1 487	-	1 487
Pohľadávky voči iným finančným inštitúciám	7 402	-	7 402
Pôžičky a preddavky pre zákazníkov	5 796	15 407	21 203
Odvođené finančné nástroje	2 738	-	2 738
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	-	25	25
Nehnutelnosti, stroje a zariadenie	-	1 701	1 701
Nehmotný majetok	-	33	33
Odložené daňové pohľadávky	-	1 547	1 547
Iné aktíva	1 091	-	1 091
Celkový majetok	822 089	18 713	840 802
Pasíva			
Deriváty	625	-	625
Záväzky voči zákazníkom	714 823	-	714 823
Záväzky voči iným finančným inštitúciám	10 401	-	10 401
Iné záväzky	20 830	-	20 830
Rezervy	32	-	32
Celkové záväzky	746 711	-	746 711

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

K 31. decembru 2020	Do 12 mesiacov	Po 12 mesiacoch	Celkovo
EUR			
Aktíva			
Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách	68 490	-	68 490
Pohľadávky voči bankám	4 092	-	4 092
Pohľadávky voči iným finančným inštitúciám	10 556	-	10 556
Pôžičky a preddavky pre zákazníkov	466	1 069	1 535
Nehnutelnosti, stroje a zariadenie	-	44	44
Nehmotný majetok	-	66	66
Odložené daňové pohľadávky	-	462	462
Iné aktíva	1 012	-	1 012
Celkový majetok	86 406	1 641	86 257
Pasíva			
Deriváty	306	-	306
Závazky voči zákazníkom	55 534	-	55 534
Závazky voči iným finančným inštitúciám	13 685	-	13 685
Iné záväzky	3 661	-	3 661
Rezervy	5	-	5
Celkové záväzky	73 191	-	73 191

29. Oceňovanie reálnou hodnotou

29.1 Aktíva a pasíva podľa hierarchie reálnej hodnoty

V nasledujúcej tabuľke je uvedená analýza finančných nástrojov zaznamenaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty:

K 31. decembru 2021	1. úroveň	2. úroveň	3. úroveň	Celkovo
EUR				
<u>Aktíva opakovane oceňované v reálnej hodnote</u>				
<u>Odvođené finančné nástroje</u>				
Devízové zmluvy	2 738	-	-	2 738
<u>Kapitálové nástroje v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok</u>				
Kapitálové nástroje	-	-	25	25
Celkové finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou	2 738	-	25	2 763
<u>Pasíva opakovane oceňované v reálnej hodnote</u>				
<u>Odvođené finančné nástroje</u>				
Devízové zmluvy	625	-	-	625

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Celkové finančné pasíva ocenené reálnou hodnotou	625	-	-	625
---	------------	----------	----------	------------

K 31. decembru 2020 EUR	1. úroveň	2. úroveň	3. úroveň	Celkovo
<u>Pasíva opakovane oceňované v reálnej hodnote</u>				
<u>Odvožené finančné nástroje</u>				
Devízové zmluvy	306	-	-	306
Celkové finančné pasíva ocenené reálnou hodnotou	306	-	-	306

29.2 Reálna hodnota finančných nástrojov neoceňovaných reálnou hodnotou

V nižšie uvedenej tabuľke sú zhrnuté účtovné hodnoty a reálne hodnoty týchto finančných aktív a pasív prezentovaných vo výkaze o finančnej situácii banky v amortizovanej hodnote:

K 31. decembru 2021 EUR	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Aktíva		
Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách	803 575	803 575
Pohľadávky voči bankám	1 487	1 487
Pohľadávky voči iným finančným inštitúciám	7 402	7 402
Pôžičky a preddavky pre zákazníkov	21 203	20 728
Celkové finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote	833 667	833 192
Pasíva		
Záväzky voči zákazníkom	714 823	714 823
Záväzky voči iným finančným inštitúciám	10 401	10 401
Celkové finančné pasíva ocenené v amortizovanej hodnote	725 224	725 224

30. Kapitál

Hlavné ciele spoločnosti Revolut Bank UAB v riadení kapitálu sú nasledovné:

- kapitálové plánovanie a kapitál kedykoľvek v držbe banky sú v súlade so stratégiou banky a podporujú jej zavedenie,
- zabezpečiť, aby kapitálová úroveň banky primerane pokrývala všetky významné riziká, ktorým je banka vystavená, a aby jej umožnila dosahovať obchodné ciele,
- banka musí dodržiavať regulačné kapitálové požiadavky,
- banka musí svoje interne stanovené kapitalizačné ciele, ktoré počítajú s primeranou dodatočnou kapitálovou rezervou nad rámec kapitálu na základe regulačnej požiadavky s cieľom zabezpečiť kapitálovú primeranosť v prípade významných odchýlok výkonnosti banky od finančného plánu alebo závažných nepriaznivých scenárov (oba špecifické a systémové pre banku),

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

- banka bude mať dostupné rôzne a realizovateľné riadiace opatrenia na obnovu kapitalizácie banky v prípade jej zhoršenia.
- Optimalizácia kapitálu za účelom maximalizácie hodnoty pre akcionárov, vrátane využitia alokácie interného kapitálu do podnikania a jeho zohľadnenie pri oceňovaní prispôsobenom riziku tak, aby bola banka schopná poskytnúť úroveň návratnosti rizikovo upraveného kapitálu požadovanú akcionármi.

Banka riadi svoju kapitálovú štruktúru a upravuje ju podľa zmien ekonomických podmienok a rizikových charakteristík svojich aktivít. Za účelom zachovania alebo úpravy kapitálovej štruktúry môže banka prijať také opatrenia, ako je úprava výšky vyplácania dividend akcionárom, vrátenie kapitálu akcionárom, emitovanie kapitálových cenných papierov alebo štrukturálne zmeny vo svojej súvahe zabezpečujúce optimálne využitie kapitálu. Ciele, zásady a procesy súvisiace s riadením kapitálu banky sa prehodnocujú minimálne raz ročne s cieľom zabezpečiť ich aktuálnosť.

30.1 Regulačné kapitálové požiadavky

Banka udržiava aktívne riadenú kapitálovú základňu na krytie rizík spojených s obchodnými činnosťami a dodržiavania regulačných požiadaviek na kapitálovú primeranosť, ktoré sú vypočítané podľa nariadenia EÚ o kapitálových požiadavkách (CRR) a smernice o kapitálových požiadavkách (CRD).

V súlade s regulačnými kapitálovými požiadavkami sa očakáva, že banky budú operovať s kapitálom zodpovedajúcim aspoň súčtu minimálnych požiadaviek pre 1. piliera, požiadavky 2. piliera (P2R), požiadavky na kombinované rezervy (CBR) a Usmernenie k 2. pilieru (P2G).¹

K 31. decembru 2021 sa celková kapitálová požiadavka spoločnosti Revolut Bank UAB (v súlade s regulačnými požiadavkami) rovná 10,2 % pre podiel kapitálu CET1 a 13,7 % pre celkový podiel kapitálu.

Kapitálové požiadavky k 31. decembru 2021

	Kapitál CET1	Celkový kapitál
Minimálna požiadavka 1. piliera	4.5 %	8.0 %
Požiadavka 2. piliera (P2R)*	3.2 %	3.2 %
Požiadavka na kombinované rezervy (CBR)	2.5 %	2.5 %
z toho: rezerva na zachovanie kapitálu (CCB)	2.5 %	2.5 %
z toho: proticyklická kapitálová rezerva (CCyB)	0.0 %	0.0 %
z toho: rezerva na krytie systémového rizika (SyRB)	0.0 %	0.0 %
Usmernenie k 2. pilieru (P2G)*	0.0 %	0.0 %
Celková kapitálová požiadavka	10.2 %	13.7 %

Spoločnosť Revolut Bank UAB počas vykazovaného obdobia v plnej miere splnila všetky svoje externé uložené kapitálové požiadavky.

Podiel kapitálu banky CET1 a celkový podiel kapitálu banky boli ku koncu roka 2021 na úrovni 372,77 % (2020: 47,70

¹ Na základe naplnenia závažných záťažových scenárov môže kapitál banky dočasne klesnúť pod túto úroveň (prechod do P2G a CBR).

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

%), čím sa zabezpečila silná kapitalizácia.

Spoločnosť Revolut Bank UAB vypočítava svoju minimálnu kapitálovú požiadavku 1. piliera v súlade s CRR v rámci:

- kreditného rizika a rizika protistrany pomocou štandardizovaného prístupu,
- prevádzkového rizika pomocou prístupu základných ukazovateľov,
- trhového rizika pomocou štandardizovaných prístupov,
- úpravy ocenenia pohľadávky podľa štandardizovanej metódy.

	Aktuálne	Povinné	Aktuálne	Povinné
EUR	2021	2021	2020	2020
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	91 327	1 960	12 264	2 057
Iné kapitálové nástroje Tier 2	-	-	-	-
Celkový kapitál	91 327	1 960	12 264	2 057
Rizikovo vážené aktíva	24 500		25 713	
Podiel kapitálu CET1	372,77%		47,70%	
Celkový podiel kapitálu	372,77%		47,70%	

Pomer zadlženosti banky bol ku koncu roka 2021 11 % (2020: 14,27 %, čo naznačuje silnú kapitalizáciu aj z tohto pohľadu).

Prípustný regulačný kapitál banky pozostáva výlučne z kapitálu CET1, ktorý zahŕňa základné imanie, rezervy a nerozdelený zisk vrátane straty bežného roka zníženej o nehmotný majetok a odložené daňové pohľadávky.

30.2 Hodnotenie interného kapitálu

Proces hodnotenia primeranosti interného kapitálu (ICAAP), ako jeden z kľúčových nástrojov riadenia kapitálu, má za cieľ:

- identifikovať významné riziká pre banku a kvantifikovať riziká, ktoré nie sú pokryté alebo nie sú plne kryté kapitálom podľa minimálnych požiadaviek 1. piliera,
- zabezpečiť, aby spoločnosť Revolut Bank UAB bola primerane kapitalizovaná na pokrytie rizík banky, podporiť zavedenie jej stratégie a sledovať obchodné ciele,
- Komplexne posúdiť, či sú úrovne kapitálu – aktuálne, projektované a záťažové – primerané v kontexte regulačných požiadaviek a stanovených interných cieľových úrovni kapitálu stanovených dozornou radou.

Proces hodnotenia primeranosti interného kapitálu (ICAAP) je integrovaný s procesmi finančného a strategického plánovania a zohráva kľúčovú úlohu pri plánovaní kapitálu, ako aj pri určovaní interne cielených úrovni kapitálu, ktoré schvaľuje dozorná rada. Proces hodnotenia primeranosti interného kapitálu (ICAAP) spoločnosti Revolut Bank UAB podlieha pravidelnej každoročnej aktualizácii. Avšak ad hoc aktualizácia alebo vývoj nového vhodného ICAAP môže byť vyvolaný takými udalosťami, ako sú významné zmeny v obchodných aktivitách alebo plánoch, ekonomickom prostredí alebo žiadosti regulačných orgánov o schválenie.

ICAAP spoločnosti Revolut Bank UAB z roku 2021 pokrýva prognózované obdobie do konca roku 2023. Banka identifikovala nasledujúce významné riziká, ktoré nie sú dostatočne pokryté kapitálovými požiadavkami 1. piliera, a počas ICAAP posúdila ďalšie interné navýšenia kapitálu 2. piliera:

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

- prevádzkové riziko,
- trhové riziko (dodatočný interný kapitál 2. piliera hodnotený z hľadiska devízového rizika),
- úverové riziko (dodatočný interný kapitál 2. piliera vyhodnotený pre retailové úvery),
- riziko úverovej koncentrácie pokrývajúce geografické, sektorové a jednomenné riziká koncentrácie,
- úrokové riziko bankovej knihy (IRRBB).

Spoločnosť Revolut Bank UAB vykonáva záťažové testovanie ako súčasť ICAAP s cieľom posúdiť kapitálovú primeranosť za mimoriadne nepriaznivých okolností.

Záťažové testovanie ICAAP pre rok 2021 bolo vykonané v nasledujúcich scenároch:

- scenár špecifický pre banku, ktorý predpokladá výskyt nepriaznivých okolností špecifických pre spoločnosť Revolut Bank UAB,
- systémový scenár, ktorý predpokladá nepriaznivé makroekonomické podmienky,
- kombinovaný scenár, ktorý pokrýva nepriaznivý vývoj systémového aj špecifického bankového charakteru.

Vplyv na podiel kapitálubanky CET1, celkový podiel kapitálu a pomer zadlženosti bol odhadnutý podľa týchto nepriaznivých scenárov na obdobie do konca roka 2023. Výsledky záťažového testovania boli hodnotené s prihliadnutím na dostupnosť a realizovateľnosť opatrení manažmentu na obnovenie kapitálového pomeru a pomeru zadlženosti banky na cieľové úrovne v prípade ich významného zhoršenia za nepriaznivých okolností záťažových scenárov.

Výsledky záťažového testovania vykonaného v rámci rôznych záťažových scenárov dokazujú, že súčasná a budúca (podľa finančného plánu) kapitalizácia spoločnosti Revolut Bank UAB je silná a primeraná na pokrytie rizík, ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená.

31. Zverejnenie spriaznených strán

V nasledujúcej tabuľke je uvedená celková suma transakcií, ktoré boli uzavreté so spriaznenými stranami za príslušný finančný rok.

EUR		Predaj spriazneným stranám	Nákup od spriaznených strán strany	Sumy dlžné spriaznenými stranami*	Sumy dlžné spriazneným stranám**
Materská spoločnosť:					
Revolut Ltd	2021	224	2 388	632	2 846
	2020	378	-	348	3
Pridružená spoločnosť:					
Revolut Payments UAB	2021	260 039	255 113	7 658	45 544
	2020	-	-	11 139	16 923

*Sumy sú klasifikované ako pohľadávky voči iným finančným inštitúciám (Poznámka č. 16), pohľadávky z obchodného styku (Poznámka č. 20) a zábezpeka na odvodené finančné nástroje (Poznámky č. 20, 24).

** Sumy sú klasifikované ako záväzky voči ostatným finančným inštitúciám (Poznámka č. 23) a záväzky z obchodného styku (Poznámka č. 24).

Nesplatené expozície v dôsledku derivátových transakcií so spoločnosťou Revolut Payments UAB sú uvedené v

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Poznámke č. 21.

Vedenie banky Revolut dostalo v roku 2021 fixnú odmenu vo výške 735 tisíc EUR (2020: 260 tisíc EUR) a pohyblivú (opcie na akcie) v roku 2021 vo výške 140 tisíc EUR. Banka Revolut neposkytovala svojim zamestnancom výhody po skončení pracovného pomeru, ukončení pracovného pomeru ani iné dlhodobé výhody.

Spoločnosť Revolut Bank UAB je v úplnom vlastníctve dcérskej spoločnosti Revolut Ltd. Banka je zahrnutá v konsolidovaných finančných výkazoch zostavených spoločnosťou Revolut Ltd.

32. Úprava porovnávacích informácií

Vo finančných výkazoch za rok 2021 banka zmenila spôsob vykazovania peňažných tokov z prevádzkovej činnosti zo zmiešaných na nepriame. Porovnávacie informácie za rok 2020 boli náležite upravené. Vplyv zmeny spôsobu prezentácie na výkaz peňažných tokov sa uvádza nižšie:

EUR	2020 (nahlásené)	Úprava	2020 (upravené)
Prevádzkové aktivity			
Strata pred zdanením	(2 010)		(2 010)
<i>Úprava:</i>			
Výnosy z úrokov	(26)		(26)
Úrokové náklady	111		111
Zníženie hodnoty úveru	14		14
Odpisy a amortizácia	61		61
<i>Zmeny v prevádzkových aktívach a pasívach</i>			
Čistá zmena odvodených finančných nástrojov	306		306
Čistá zmena pôžičiek a preddavkov pre zákazníkov	(1 540)		(1 540)
Čistá zmena finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	-		-
Zmena iných prevádzkových aktív	707		707
Zmena iných prevádzkových pasív	16 660		16 660
Zvýšenie vkladov	55 533		55 533
Zisk (-)/strata (+) z kurzových rozdielov	-	(372)	(372)
Platby zamestnancom na základe podielu na akciách	273		273
Ustanovenie o odložených pohľadávkach	(296)		(296)
Úrok uhradený	(111)		(111)
Úrok prijatý	21		21
Čisté peňažné toky z prevádzkových aktivít	69 703	(372)	69 331
Investičné aktivity			
Nákup nehnuteľností a zariadenia	(10)		(10)
Nákup nehmotného majetku	(7)		(7)
Čisté peňažné toky použité pri investičných aktivitách	(17)		(17)
Finančné aktivity			
Výnosy z tvorby rezervného kapitálu	5 000		5 000
Čisté peňažné toky z finančných aktivít	5 000		5 000
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov	74 686	(372)	74 314
Čistý devízový rozdiel	-	372	372

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 1. januáru	8 452	8 452
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	83 138	83 138

Pri zmiešanej metóde banka vykázala čistý kurzový rozdiel v rámci prevádzkovej činnosti. Po zmene metódy je čistý kurzový rozdiel uvedený v samostatnom riadku, aby sa zosúladiť čistý pokles peňazí a peňažných ekvivalentov so zostatkom ku koncu roka, čo má za následok zníženie čistých peňažných tokov z prevádzkovej činnosti o 372 tis. EUR.

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

33. Udalosti po období vykazovania

Dňa 24. februára 2022 začala Ruská federácia inváziu Ukrajinskej republiky. Krátko po invázii EÚ a ostatné krajiny sveta zaviedli komplexný balík reštriktívnych opatrení voči Rusku, ktorý sa neustále aktualizuje a rozširuje. Táto súvahová udalosť po vykazaní nebola zohľadnená pri tvorbe účtovných odhadov a predpokladov k 31. decembru 2021. Do dátumu podpísania týchto finančných výkazov nemali reštriktívne opatrenia významný vplyv na činnosť banky, neboli pozastavené žiadne obchodné procesy a pred dátumom podania finančných výkazov vznikli predpokladané, obmedzené a priame straty súvisiace s uloženými reštriktívnymi opatreniami.

Geopolitické udalosti, ktoré sa vystupňovali vo februári a viedli k celému radu sankcií voči Rusku a Bielorusku, môžu mať vplyv na prevádzku banky a jej zákazníkov. Hoci sa banka snažila prudentne posúdiť rozsah a povahu takéhoto dopadu, povaha a rýchlosť udalostí v súčasnosti zhoršuje presnosť akýchkoľvek hodnotení. Banka nie je klientsky ani priamo vystavená Rusku a Bielorusku, preto akýkoľvek negatívny vplyv bude citelný prostredníctvom nepriameho vplyvu potenciálnych zákazníkov.

Dňa 18. marca 2022 Národná banka Litvy oznámila, že vykonala cielenú kontrolu spoločnosti UAB banky Revolut Bank. Táto kontrola bola vykonaná s cieľom preveriť súlad so zákonnými požiadavkami ohľadom predchádzania praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu.

Zistilo sa, že banka počas kontrolovaného obdobia nezahrnula do svojich postupov internej kontroly na predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu všetky rizikové faktory stanovené v legislatíve, ktoré je potrebné pred vstupom posúdiť. Spoločnosť tiež nezabezpečila vo všetkých prípadoch, aby zákonná požiadavka získať súhlas vyššieho nadriadeného na začatie alebo pokračovanie obchodných vzťahov s klientmi s vyšším rizikom prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a s politicky exponovanými osobami bola primerane implementovaná. Národná banka Litvy vydala spoločnosti Revolut Bank UAB upozornenie za tieto porušenia.

Národná banka Litvy tiež identifikovala porušenia a nedostatky súvisiace so zhromažďovaním informácií týkajúcich sa účelu a zamýšľaného charakteru obchodných vzťahov klientov. Za tieto porušenia zákona Národná banka Litvy uložila spoločnosti Revolut Bank UAB pokutu vo výške 50 000 € a zaviazala sa k náprave uvedených porušení právnych predpisov a iných nedostatkov zistených pri kontrole najneskôr do 30. júna 2022.

Banka aktívne poskytuje informácie Národnej banke Litvy a oznámila, že prijala opatrenia a už napravila väčšinu porušení a vyvinula nový model hodnotenia rizika pre fyzické osoby, aby sa predišlo budúcim porušeniam.

Dňa 19. apríla 2022 spoločnosť Revolut Bank UAB založila pobočku v Taliansku s názvom „Revolut Italia, Branch di Revolut Bank UAB“ s zaregistrovaným sídlom na Via Arcivescovo Calabiana, 6, 20139, Miláno, Taliansko s registračným číslom 12372510961.

Dňa 25. apríla 2022 spoločnosť Revolut Bank UAB predložila akcionárovi návrh na zvýšenie rezervného kapitálu o 25 miliónov EUR. Rozhodnutie je naplánované na 29. apríla 2022.

Revolut Bank

Poznámky k finančným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Finančné výkazy boli schválené predstavenstvom dňa 29. apríla 2022 a podpísali ich:

Joseph Heneghan
Generálny riaditeľ

Oliver Schreiber
Finančný riaditeľ



Tel. +370 37 32 03 90
www.bdo.lt

Baršausko 66
LT-51436 Kaunas
Litva

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Pre akcionárov banky spoločnosti Revolut Bank, UAB

Správa o audite finančných výkazov

Stanovisko

Vykonali sme audit finančných výkazov spoločnosti Revolut Bank, UAB (ďalej len „banka“), ktorá pozostáva z výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2021, a výkazu ziskov a strát a iných komplexných výsledkov, výkazu zmien vo vlastnom imaní a výkazu peňažných tokov za rok, ktorý sa v tom čase skončil, a poznámok k finančným výkazom vrátane súhrnu významných účtovných zásad.

Domnievame sa, že priložené finančné výkazy vo všetkých významných hľadiskách verne zobrazuje finančnú situáciu banky k 31. decembru 2021 a jej finančnú výkonnosť a peňažné toky za končiaci rok sú v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre stanovisko

Náš audit sme vykonali v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardami (ISA). Naše povinnosti podľa týchto noriem sú ďalej opísané v časti našej správy *Povinnosti audítora vykonať audit finančných výkazov*. Sme nezávislí od banky v súlade s Etickým kódexom profesionálnych účtovníkov Rady pre medzinárodné etické štandardy pre účtovníkov (kódex IESBA) spolu s požiadavkami zákona týkajúcimi sa auditu finančných výkazov Litovskej republiky, ktoré sú relevantné pre audit v Litovskej republiky a splnili sme ďalšie etické povinnosti v súlade so zákonom o audite finančných výkazov Litovskej republiky a kódexom IESBA. Sme presvedčení, že dôkazy z auditu, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre naše stanovisko.

Kľúčové otázky auditu

Kľúčové otázky auditu sú tie otázky, ktoré boli podľa nášho odborného úsudku najdôležitejšie pri audite finančných výkazov za aktuálne obdobie. Tieto otázky boli riešené v kontexte nášho auditu finančných výkazov ako celku a pri vytváraní nášho názoru na ne, pričom na tieto otázky neposkytujeme samostatný názor.

Kľúčové otázky auditu

Zníženie hodnoty úverov pre zákazníkov

Pozrite si odsek 4.8 *Zníženie hodnoty finančných aktív* v poznámkach k finančnému výkazu v Časti č. 4. *Súhrn významných účtovných zásad* a odsek 6.1.2 *Úverové riziko* v poznámkach k finančnému výkazu v Časti č. 6. *Riadenie rizík* a Poznámka č. 17. *Pôžičky a preddavky pre zákazníkov*.

Ustanovenia o znížení hodnoty odrážajú najlepší odhad očakávaných úverových strát (ECL) manažmentu z úverov klientom k dátumu súvahy.

Ako náš audit riešil kľúčové záležitosti auditu

Naše postupy auditu zahŕňali okrem iného nasledujúce záležitosti.

Oboznámili sme sa s metodológiou zníženej hodnoty očakávanej úverovej straty banky a posúdili sme, či spĺňa príslušné požiadavky IFRS 9. Pri vykonávaní týchto postupov sme identifikovali vhodné metódy, predpoklady a zdroje údajov a posúdili, či sú tieto metódy, predpoklady a údaje a ich uplatňovanie vhodné z hľadiska požiadaviek IFRS 9.



SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA (pokračovanie)

Kľúčové záležitosti auditu (pokračovanie)

Zníženie hodnoty úverov pre zákazníkov (pokračovanie)

Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože vedenie musí robiť komplexné a subjektívne úsudky pri určovaní výšky zníženej hodnoty a výpočty sú založené na neistotách pri predpovedaní výšky a načasovania vymáhania od zákazníkov.

Účtovná hodnota úverov pre zákazníkov k 31. decembru 2021 predstavovala 21 645 tisíc EUR, celkový príspevok straty zo zníženia hodnoty k 31. decembru 2021 predstavovala vo finančných výkazoch banky 442 tis. EUR.

Zistili sme, že táto oblasť je pre audit relevantná, pretože vykazovanie a oceňovanie zníženej hodnoty úverov vyjadrené v modeli očakávanej úverovej straty banky zahŕňa významné odhady, pretože zaväzujú vedenie k výkonu úsudkov a použitiu komplexných a subjektívnych predpokladov týkajúcich sa obdobia zníženia hodnoty a nedostatočných historických údajov úsudku na podporu použitých predpokladov a súm. Medzi kľúčové oblasti úsudku vedenia patrí identifikácia úveru s výrazným zvýšením úverového rizika, určenie predpokladov použitých v modeli očakávaných úverových strát, ako je finančná situácia dlžníka, pravdepodobnosť platobnej neschopnosti, zmeny v úverových ratingoch dlžníkov a makroekonomické prognózy.

Vzhľadom na vyššie uvedené okolnosti považujeme zníženie hodnoty úverov pre zákazníkov za kľúčové záležitosti auditu.

Preskúmali sme zavedenie a fungovanie vybraných kľúčových kontrol týkajúcich sa schvaľovania, zaúčtovania a monitorovania úverov, vrátane, ale nie výlučne, kontrol týkajúcich sa monitorovania úverového rizika a identifikácie udalostí vedúcich k strate/platobnej neschopnosti.

Vykonal sme posúdenie súladu modelu zníženia hodnoty na základe automatizovaných výpočtových algoritmov s účtovnými štandardmi. Posúdili sme vhodnosť kľúčových predpokladov použitých v modeli zníženia hodnoty.

V prípade náhodne vybraných úverov sme porovnali údaje o úverovom portfóliu s internými a externými informáciami, vrátane dátumov zmlúv, rizikových tried výkonnostného stavu jednotlivcov a záväzkov a niektorých ďalších údajov používaných v modeli očakávanej úverovej straty banky k 31. decembru 2021.

V prípade vzorových úverov a modelových výsledkov sme vykonali prepočet TKN pre vybrané jednotky. Náš prepočet zahŕňal predpoklady vedenia týkajúce sa očakávanej úverovej straty.

Získali sme potrebné výhľadové informácie a makroekonomické prognózy, ktoré banka používa na odhad očakávaných úverových strát. Tieto informácie sme nezávisle vyhodnotili tak, že sme ich posúdili s verejne dostupnými informáciami.

Posúdili sme presnosť a úplnosť údajov o zníženej hodnote úverov a úverových rizikách vo finančných výkazoch v súlade s požiadavkami platných štandardov finančného výkazníctva.

Ďalšie informácie

Ďalšie informácie obsahujú informácie uvedené vo výročnej správe banky, ale nezahŕňajú finančné výkazy a správu nášho audítora k nej. Vedenie je zodpovedné za ďalšie informácie.

Naše stanovisko týkajúce sa finančných výkazov nezahŕňa ďalšie informácie a nevyjadrujeme k nim žiadnu formu uistenia, s výnimkou nižšie uvedených informácií.



SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA (pokračovanie)

Ďalšie informácie (pokračovanie)

V súvislosti s naším auditom finančných výkazov sme povinní si prečítať ďalšie informácie a pritom zvážiť, či ďalšie informácie nie sú značne v rozpore s finančnými výkazmi alebo našimi poznatkami získanými pri audite, alebo sa inak zdajú byť podstatne skreslené. Ak na základe práce, ktorú sme vykonali, dospejeme k záveru, že tieto ďalšie informácie sú podstatne skreslené, sme povinní túto skutočnosť oznámiť. V tejto súvislosti nemáme čo oznámiť.

Okrem toho je našou povinnosťou posúdiť, či informácie uvedené vo výročnej správe banky za účtovný rok, za ktorý sa finančné výkazy zostavujú, sú v súlade s finančnými výkazmi a či výročná správa bola zostavená v súlade s platnými právnymi požiadavkami. Na základe práce vykonanej počas auditu finančných výkazov podľa nášho názoru vo všetkých významných súvislostiach:

- informácie uvedené vo výročnej správe banky za účtovný rok, za ktorý sa finančné výkazy zostavujú, sú v súlade s finančnými výkazmi a
- výročná správa banky bola pripravená v súlade s požiadavkami zákona o finančnom výkazníctve podnikov Litovskej republiky.

Povinnosti vedenia a osôb poverených správou finančných výkazov

Vedenie je zodpovedné za zostavenie a vernú prezentáciu finančných výkazov v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za takú internú kontrolu, ktorú vedenie považuje za nevyhnutnú na umožnenie zostavenia finančných výkazov bez významných nepresností, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní finančných výkazov je vedenie zodpovedné za posúdenie schopnosti banky pokračovať v činnosti, zverejnenie, ak je to vhodné, záležitostí týkajúcich sa pokračovania v činnosti a použitia princípu pokračovania v účtovníctve, pokiaľ vedenie nemá v úmysle zlikvidovať banku alebo ukončiť jej činnosť alebo nemá inú reálnu alternatívu, než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Povinnosti audítora pri audite finančných výkazov

Naším cieľom je získať primeranú istotu, že finančné výkazy ako celok neobsahujú významné nepresnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať naše stanovisko. Primerané uistenie je vysoký stupeň uistenia, ale nie je zárukou, že audit vykonaný v súlade s ISA vždy odhalí významnú nepresnosť, ak existuje. Nepresnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak sa dá odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo ako celok môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov prijaté na základe týchto finančných výkazov.

V rámci auditu v súlade s ISA uplatňujeme profesionálny úsudok a zachováame si profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Ďalej:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významných nepresností vo finančných výkazoch, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonáme audítorské postupy, ktoré budú riešiť tieto riziká a získame dôkazy z auditu, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby poskytli základ pre naše stanovisko. Riziko neodhalenia významnej nepresnosti vyplývajúcej z podvodu je vyššie ako v prípade nepresnosti vyplývajúcej z chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenia alebo obídenie internej kontroly.



SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA (pokračovanie)

Povinnosti audítora pri audite finančných výkazov (pokračovanie)

- Oboznámiť sa s internou kontrolou relevantnou pre audit a navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú vhodné za daných okolností, ale nie na účely vyjadrenia názoru na efektívnosť internej kontroly banky.
- Vyhodnotiť vhodnosť použitých účtovných zásad a primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich zverejnení vykonaných vedením.
- Na záver posúdiť, či je vhodné, aby vedenie použilo princíp pokračovania v činnosti a na základe získaných dôkazov z auditu o tom, či existuje významná neistota súvisiaca s udalosťami alebo podmienkami, ktoré môžu spôsobiť významné pochybnosti o schopnosti banky pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie vo finančných výkazoch alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, upraviť naše stanovisko. Naše závery sú založené na dôkazoch z auditu získaných do dátumu správy nášho audítora. Budúce udalosti alebo podmienky však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v činnosti.
- Vyhodnotiť celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah finančných výkazov, vrátane zverejnení, a to, či finančné výkazy predstavujú základné transakcie a udalosti spôsobom, ktorý zabezpečuje vernú prezentáciu.

Sme povinní komunikovať s osobami poverenými správou, okrem iného, o plánovanom rozsahu a načasovaní auditu a významných zisteniach auditu, vrátane akýchkoľvek významných nedostatkov vo internej kontrole, ktoré zistíme počas nášho auditu.

Osobám povereným správou tiež poskytujeme vyhlásenie, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných záležitostiach, o ktorých sa možno odôvodnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, a ak je to vhodné, súvisiace záruky.

Zo záležitostí komunikovaných s osobami poverenými správou určujeme tie záležitosti, ktoré boli najdôležitejšie pri audite finančných výkazov aktuálneho obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti popisujeme v našej správe audítora, pokiaľ zákon alebo predpis nevyklučujú zverejnenie danej záležitosti alebo ak vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by sa v našej správe nemala uvádzať, pretože by sa dalo odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky takéhoto konania prevažujú nad verejným záujmom takéhoto oznámenia.

Správa o ďalších právnych a regulačných požiadavkách

V súlade s rozhodnutím valného zhromaždenia banky dňa 28. júna 2019 sme boli prvýkrát vybraní na vykonanie auditu finančných výkazov banky. Naše poverenie vykonávať audit finančných výkazov banky v súlade s rozhodnutím valného zhromaždenia banky sa každoročne obnovuje a doba celkovej neprerušenej zákazky je 3 roky.

Potvrdzujeme, že náš názor v časti „Stanovisko“ je v súlade s dodatočnou správou, ktorú sme predložili banke a výboru pre audit.

Potvrdzujeme, že podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia sú služby poskytované banke v súlade s požiadavkami zákona a právnych predpisov a nezahŕňajú neaudítorské služby uvedené v Článku č. 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014.



SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA (pokračovanie)

Správa o ďalších právnych a regulačných požiadavkách (pokračovanie)

V rámci auditu sme okrem auditu finančných výkazov neposkytovali žiadne iné služby.

Partnerom zákazky pri audite, ktorého výsledkom je táto správa nezávislého audítora, je Virginija Sirevičienė.

BDO auditas ir apskaita, UAB
Osvedčenie auditorskej spoločnosti č. 001496

Virginija Sirevičienė
Certifikovaný audítor Litovskej republiky
Osvedčenie audítora č. 000250

Vilnius, Litovská republika
29. apríla 2022