

Revolut Bank



Revolut Bank UAB

Metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos
už metus pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Revolut Bank

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Turinys

Metinis pranešimas	2
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	22
Finansinės būklės ataskaita	23
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	24
Pinigų srautų ataskaita	26
Aiškinamasis raštas	27
Nepriklausomo auditoriaus išvada	96

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Metinis pranešimas

1. Ataskaitinio laikotarpio metinis pranešimas

Šis metinis pranešimas yra parengtas 2022 metams. Metiniame pranešime pateikiama Revolut Bank UAB (toliau tekste Bankas) informacija.

2. Banko būklė ir veiklos apžvalga

Bankas yra Lietuvos Respublikoje įsteigta ir licencijuota kredito įstaiga, kurios įmonės kodas 304580906 ir įgaliojimo identifikavimo kodas LB000482 ir kurios registruota buveinė yra Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilniuje, Lietuvos Respublikoje. 2018 m. gruodžio mėnesį Revolut Bank UAB buvo suteikta specializuoto banko licencija, o 2021 m. gruodžio mėnesį – universalios banko licencija, leidžianti teikti klientams mokėjimo, indėlių, kredito produktus ir kitas paslaugas pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 4 straipsnio 2 ir 3 dalis bei 9 straipsnio 2-1 dalis. Subjektą tiesiogiai prižiūri Lietuvos bankas (toliau – LB).

Nuo 2022 m. birželio 7 d. 100% Banko akcinio kapitalo priklauso Revolut Holdings Europe UAB (toliau – RHE), kuri yra dukterinė įmonė Revolut Group Holdings Ltd (toliau – Group TopCo).

2022 m. liepos 1 d. prie Banko buvo prijungta Revolut Payments UAB taip supaprastinant klientams teikiamus pasiūlymus ir racionalizuojant organizacinę struktūrą.

Revolut Bank UAB Europos Sąjungoje įregistravo šiuos filialus:

- Revolut Bank UAB (Belgijos filialas), įsteigtas 2021 m. balandžio 19 d., registruotos buveinės adresas: Louise Centre, Stephanie Square Centre, Avenue Louise 65, 1050 Briuselis, Belgija
- Revolut Bank UAB (Olandijos filialas), įsteigtas 2022 m. rugpjūčio 9 d., registruotos buveinės adresas: Avenue Barbara Strozzi 201, 1083 HN Amsterdamas, Olandija
- Revolut Bank UAB (Sp z o.o.) Oddział w Polsce (Lenkijos filialas), įsteigtas 2021 m. sausio 26 d., registruotos buveinės adresas: Podium Park, al. Jana Pawła II 43a, 31-864 Krokuva, Lenkija
- Revolut Bank UAB – Sucursal em Portugal (Portugalijos filialas), įsteigtas 2022 m. gegužės 18 d., registruotos buveinės adresas: Sitio, Rua do Campo Alegre, 774 Distrito: Porto Concelho: Porto Freguesia: Lordelo do Ouro e Massarelos 4150 171 Portas, Portugalija
- Revolut Bank UAB Magyarországi Fióktelepe (Vengrijos filialas), įsteigtas 2021 m. sausio 14 d., registruotos buveinės adresas: Radnóti Miklós utca 2, 1137 Budapeštas, Vengrija
- Revolut France succursale de UAB Revolut Bank (Prancūzijos filialas), įsteigtas 2022 m. liepos 12 d., registruotos buveinės adresas: 3 Rue de Stockholm (Patchwork) Saint Lazare, 75008 Paryžius, Prancūzija
- Revolut Bank UAB (Airijos filialas), įsteigtas 2022 m. gegužės 4 d., registruotos buveinės adresas: 2 Dublin Landings, North Dock, Dublino 1, Airija
- Revolut Italia, Branch di Revolut Bank UAB (Italijos filialas), įsteigtas 2022 m. balandžio 19 d., registruotos buveinės adresas: Via Archievescovo, Calabiana, 6, 20139 Milanai, Italija
- Revolut Bank UAB Zweigniederlassung Deutschland (Vokietijos filialas), įsteigtas 2023 m. sausio 17 d., registruotos buveinės adresas: Gontardstraße 11, 10178 Berlynas, Vokietija
- Revolut Bank UAB Sucursal En España (Ispanijos filialas), įsteigtas 2023 m. kovo 7 d., registruotos buveinės adresas: C/ Serrano 20 – Cloudworks Madrid, 28001 Madridas, Ispanija. Mokesčių mokėtojo identifikacinis numeris W0250845E.

Bankas nėra investavęs į dukterines ir (arba) asocijuotas bendroves.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

2020 m. gegužę Bankas pradėjo veikti, siūlydamas indėlių iki pareikalavimo sąskaitas. Šiuo metu Bankas per „Revolut“ mobiliąją programėlę teikia šias paslaugas:

- **Indėliai.** Indėlių iki pareikalavimo sąskaitos mažmeniniams klientams palaikomos 31 valiuta.
- **Fizinės ir (arba) virtualios mokėjimo kortelės.** Debeto ir kredito kortelės su papildomais narystės planais ir be jų.
- **Mokėjimo paslaugos.** Mokėjimai ir sąskaitos papildymai „Mastercard“ ar „Visa“ kortele, SEPA mokėjimai ir tiesioginis debetas, tarptautiniai pervedimai per „Swift“ ir kitus tiekėjus, pvz., „Currency Cloud“, tarpusavio mokėjimai tarp „Revolut“ naudotojų.
- **Kredito paslaugos.** Vartojimo kreditai, vartojimo paskolos be garantijų, kredito kortelių ir „Pirkite dabar, mokėkite vėliau“ produktai šiuo metu teikiami penkiose šalyse: Lietuvoje, Lenkijoje, Airijoje, Rumunijoje ir Ispanijoje (nuo 2023 m. sausio mėn.). Ne visos paskolų rūšys siūlomos visose penkiose šalyse.
- **Sutaupų saugojimas.** Palūkanas uždirbančios indėlių sąskaitos trečiųjų šalių bankuose. Šiuo metu Bankas nesiūlo savo palūkanas uždirbančių indėlių sąskaitų.
- **Sąskaitos jaunimui.** „Revolut <18“ – tai sąskaita 6-17 metų amžiaus asmenims.

Revolut Grupės siekis – sukurti pasaulinę finansinę super programėlę. Tai siekiama padaryti siūlant mažmeniniams ir verslo klientams vis platesnį finansinių paslaugų asortimentą, kuris greičiu ir kokybe pranoksta tradicinių bankų paslaugas, tuo pat leisdamas geriau kontroliuoti savo finansus. „Revolut“, teikdama duomenimis pagrįstą ir asmeniniams poreikiams pritaikytą paslaugą, įgalina klientus siekti finansinės nepriklausomybės ir saugumo priimant išmintingesnius ir labiau informuotus sprendimus, kaip leisti, taupyti ar uždirbti pinigų.

Bankas neturi fizinių klientų aptarnavimo padalinių, visos klientų aptarnavimo paslaugos teikiamos naudojantis mobiliąja programėle ir (arba) interneto pokalbių programėle.

2022 m. gruodžio 31 d. Banko nuosavas kapitalas sudarė 396.8 mln. EUR (2021 m. gruodžio 31 d. – 252.9 mln. EUR). 2022 m. gruodžio 31 d. Banko turtas sudarė 8,779.5 mln. EUR (2021 m. gruodžio 31 d. – 4,878.4 mln. EUR). Per 2022 metus Bankas uždirbo 40.4 mln. EUR palūkanų pajamų ir 443.5 mln. EUR komisinių pajamų (2021 m. – 1.3 mln. EUR ir 247.6 mln EUR). 2022 m. Bankas uždirbo 23.6 mln EUR pelną (2021 m. – 43.6 mln EUR).

Banko atitikimas riziką ribojantiems rodikliams 2022 m. gruodžio 31 d. (procentais) pateiktas lentelėje žemiau:

Kapitalo pakankamumo	22.1
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	1,424.3

2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Revolut Bank UAB savų akcijų neturėjo. Per ataskaitinį laikotarpį nuosavų akcijų nebuvo įsigyta ar perleista.

Revolut Bank UAB per ataskaitinį laikotarpį tyrimų ir plėtros veiklos nevykdė.

2021 m. ir 2022 m. Revolut Bank UAB nevykdė savo veiklos poveikio aplinkai stebėsenos, nes Revolut Grupė jau matuoja tokį poveikį pasauliniu lygmeniu. „Revolut“ paliekamą pasaulinį anglies dioksido pėdsaką matuoja pagal pramonės standartus, vadovaudamasi „GHG“ protokolu ir į skaičiavimus įtraukdama visas 1, 2 ir 3 apimties emisijas.

„Revolut“ yra įsipareigojusi matuoti ir mažinti savo pasaulinį anglies pėdsaką, todėl 2021 m. vasarą buvo pasamdytas nepriklausomas konsultantas „Watershed“, kuris padės išmatuoti anglies pėdsaką realiuoju laiku, nustatyti aiškias strategijas, kaip mažinti savo poveikį kiekvienu verslo aspektu, ir teikti ataskaitas apie anglies dioksido emisiją. Daugiau informacijos apie „Revolut“ tvarumo veiklą rasite čia: <https://www.revolut.com/sustainability>.

2022 m. gruodžio 20 d. Lietuvos bankas priėmė sprendimą priskirti Banką prie sisteminės svarbos įstaigų (O-SII). Vadovaudamasis teisiniu reglamentavimu, Lietuvos bankas šį sprendimą perdavė Europos sisteminės rizikos valdybai (ESRV), o Revolut Bank UAB artimiausiu metu turėtų būti tiesiogiai prižiūrima Europos Centrinio Banko

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

(Bendrasis priežiūros mechanizmas) ir Bendrosios pertvarkymo valdybos (Bendrasis pertvarkymo mechanizmas). Revolut Bank UAB ruošiasi šių ES lygmens institucijų vykdomai papildomai priežiūrai.

3. Strategija ir planai

Revolut Bank UAB 2021/22 m. sėkmingai pristatė finansines paslaugas visose Europos Ekonominės Erdvės šalyse neįsteigus filialo (angl. *passporting*). Bankas daugelį savo produktų ir paslaugų klientams siūlo už patrauklią kainą. Šis modelis yra naudingas, kuriant klientų bazę ir didinant klientų aktyvumą naudojantis Banko paslaugomis. Pagrindinis banko tikslas – tapti pagrindiniu kliento banku. Svarbus žingsnis siekiant šio tikslo – galimybė pasiūlyti einamąsias sąskaitas su vietiniais banko sąskaitos numeriais. Bankas yra numatęs paslaugų teikimą per 11 filialų įsteigtų ES valstybėse (Lenkijoje, Rumunijoje, Vengrijoje, Ispanijoje, Portugalijoje, Italijoje, Prancūzijoje, Vokietijoje, Belgijoje, Nyderlanduose ir Airijoje). Tokiu būdu Bankas pasiūlys „Revolut“ klientams vietines banko sąskaitas kiekvienoje šalyje, kai tik klientai persikels į atitinkamą filialą. 2022 m. pabaigoje visi EEE klientai turi lietuviškus banko sąskaitos numerius (t. y. IBAN numerius prasidedančius „LT“), išskyrus Rumunijos klientus, kurie turi ne tik lietuviškus IBAN, bet ir Rumunijos IBAN, ir Prancūzijos filialo klientus, kurie turi prancūziškus IBAN.

Be to, Bankas siekia įgyvendinti savo strategiją siūlydamas įvairių formų vartojimo finansavimą visose ES rinkose, pritaikytą vietiniai rinkai.

Taip pat Revolut Bank UAB siekia, kad Šveicarijos priežiūros institucija FINMA išduotų atstovybės Šveicarijoje licenciją teikti bankines paslaugas Šveicarijos klientams. Kai ši licencija bus išduota FINMA, esama Šveicarijos klientų bazė bus perkelta iš Revolut Ltd į Banką. Bankas naudos atstovybę tik savo paslaugoms Šveicarijoje reklamuoti, o nauji Šveicarijos klientai bus prijungti tiesiogiai prie Banko.

2023 m. Revolut Bank UAB plės bendradarbiavimą su savo seserinėmis įmonėmis ES: Revolut Insurance Europe UAB, kuri teiks draudimo produktus Banko klientams, ir Revolut Securities Europe UAB, kuri teiks investicines paslaugas.

4. Organizacinė struktūra

Banko organizacinė struktūra atitinka verslo modelio specifiką, pagal kurią bankininkystės paslaugų teikimas yra grindžiamas pažangiomis technologijomis bei dalis paslaugų ir palaikymo funkcijų yra iš dalies arba pilnai patikėtos vykdyti patronuojančiai įmonei ir kitoms trečiosioms šalims.

Stebėtojų taryba yra sudaryta iš keturių nepriklausomų direktorių, kurie nustato Banko strategiją bei atlieka stebėseną vykdančiosios vadovybės priimamų sprendimų, susijusių su strategijos įgyvendinimu.

Stebėtojų taryba skiria Banko Valdybą, kurią šiuo metu sudaro šeši vykduojantieji vadovai pagrindinėms veiklos sritims padengti: administracijos vadovas (CEO), administracijos vadovo pavaduotojas (Deputy CEO), vyriausiasis informacijos pareigūnas (CIO), vyriausiasis finansų pareigūnas (CFO), vyriausiasis atitikties pareigūnas (CCO) / administracijos vadovo pavaduotojas (Deputy CEO) ir vyriausiasis rizikų vadovas (CRO). Valdyba įgyvendina Stebėtojų tarybos nustatytą strategiją ir yra atsakinga už kasdienį sprendimų, susijusių su jos įgyvendinimu, priėmimą.

Stebėtojų taryba atitinkamas funkcijas deleguoja Banko Audito komitetui. Audito komitetą sudaro trys iš keturių Stebėtojų tarybos narių.

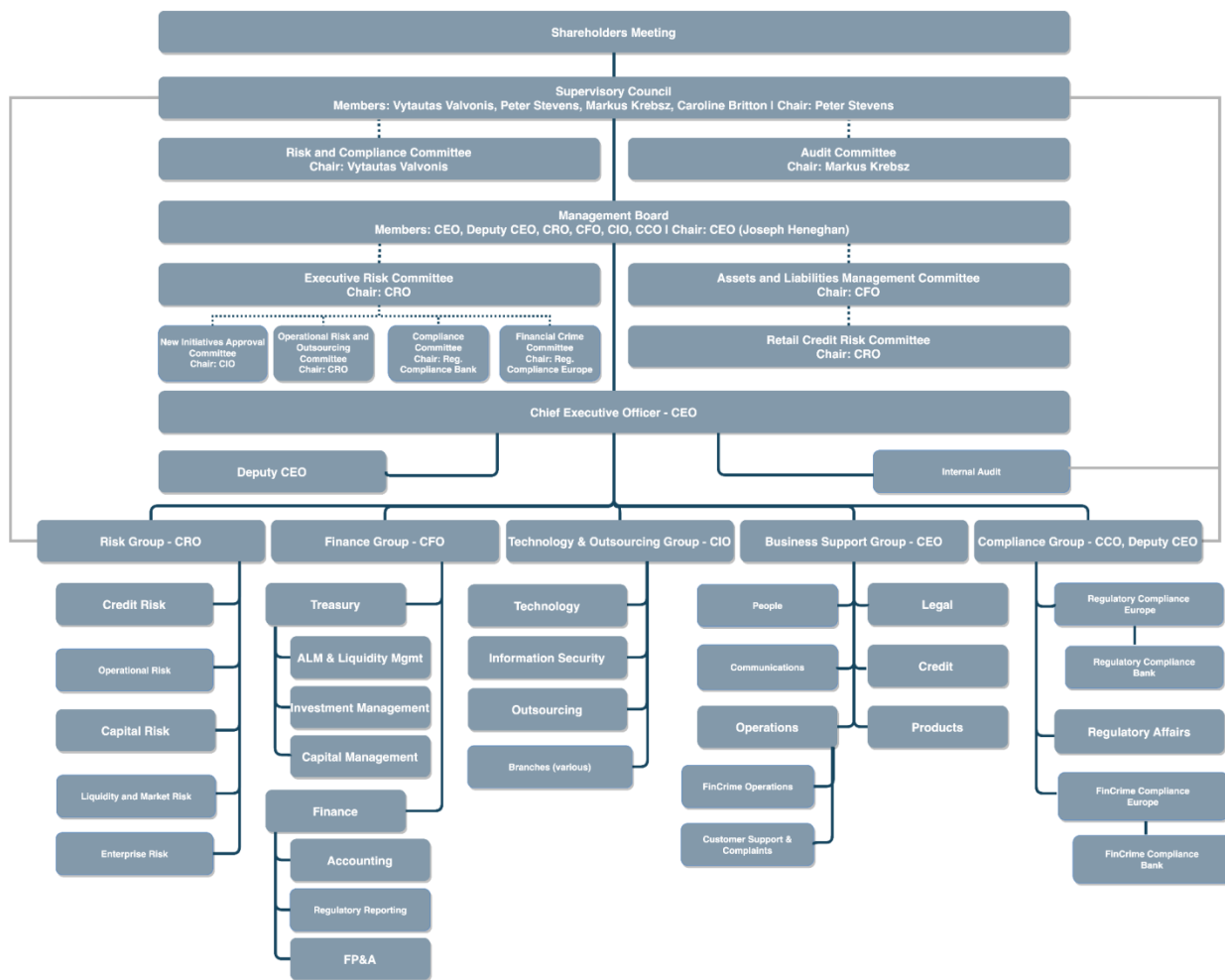
Siekiant užtikrinti, kad Bankas vykdytų veiklą Stebėtojų tarybos ir Valdybos nustatyto rizikos apetito ribose, Valdyba yra įsteigusi Vykdomąjį rizikos komitetą, kuris yra atsakingas už Banko rizikos profilio kontrolę ir stebėseną, bei Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetą, kuris yra atsakingas už kreditavimo ir išdo operacijų kontrolę ir stebėseną.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Administracijos vadovas, be kitų pareigų, susijusių su pirmininkavimu Valdybai bei vadovavimu Banko Verslo palaikymo grupei, taip pat yra atsakingas už kasdienines verslo operacijas, apimančias šias sritis:

- biuro ir jo infrastruktūros administravimas;
- personalo priežiūra;
- bendravimas su Banko veiklą prižiūrinčiomis institucijomis.

Lentelė: Organizacinė struktūra – Stebėtojų tarybos, Valdybos ir komitetų vaidmenys ir atsakomybė



Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

5. Strategijos įgyvendinimas

Banko strategijos įgyvendinimas yra paremtas tokių paslaugų pasiūla, kurios yra pritaikytos masinei klientų rinkai, kurios poreikių neatitinka tradiciniai komerciniai bankai. Banko konkurencinis pranašumas yra paremtas šiais į klientą sutelktais pagrindiniais principais:

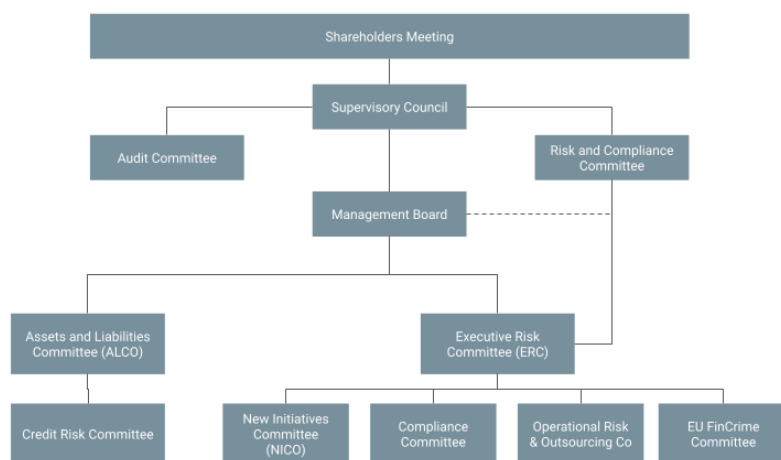
- „Viskas viename“ mobiliąją programėlę;
- Sąžininga ir skaidri kainodara;
- Vienintelis skaitmeninis paslaugų teikimo kanalas.

Revolut Bank UAB naudoja veiklą papildančių paslaugų modelį, daugiausia besiremiantį veiklą papildančių paslaugų sutartimi su Revolut Grupės subjektais. Tai apima Revolut Grupės nuosavos mobiliosios skaitmeninės platformos naudojimą, kuri suteikia klientams nenutrūkstamą patirtį naudojantis įvairiomis finansinėmis paslaugomis.

6. Valdymo struktūra

Stebėtojų taryba, kurią sudaro nepriklausomi finansų sektoriaus ekspertai, ir Valdybos komanda užtikrina veiksmingą Revolut Bank UAB valdymą.

Rizikos ir (strateginės) veiklos priežiūros struktūrą sudaro atitinkami komitetai, kurie teikia Stebėtojų tarybai pagalbą užtikrinant rizikos valdymo priežiūrą ir kontrolę bei visų atitinkamų priežiūrinių reikalavimų atitiktį, o Valdybai – užtikrinant Rizikos valdymo sistemos (RVS) įgyvendinimo priežiūrą.



Stebėtojų taryba siekia apsaugoti Revolut Bank UAB akcininkų interesus. Tai apima:

- Teisinių ir priežiūrinių reikalavimų atitikties įgyvendinimą vietinėse jurisdikcijose, kuriose Revolut Bank UAB veikia, užtikrinant, kad rizikos būtų identifikuojamos, vertinamos, kontroliuojamos ir valdomos, atsižvelgiant į vietinius ypatumus;
- Priežiūrą Revolut Bank UAB diegiamų procesų, įskaitant veiklą papildančių paslaugų susitarimus su kitomis Revolut Grupės įmonėmis;
- Užtikrinimą, kad Valdyba turėtų pakankamas pagal veiklą papildančių paslaugų sutartis Revolut Grupės teikiamų paslaugų kokybės kontrolės priemones;

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

- Strategijos nustatymą ir tvirtinimą, kurios vykdymas yra pavedamas administracijos vadovui ir Valdybai;
- Revolut Bank UAB tolerancijos su tos strategijos įgyvendinimu susijusioms rizikoms nustatymą bei Banko rizikos profilio stebėseną, siekiant užtikrinti, kad jis atitiktų nustatytą rizikos apetitą;
- Veiklos priežiūros ir kontrolės vykdymą, atsižvelgiant į akcininkų, klientų ir priežiūros institucijų lūkesčius, siekiant Revolut Bank UAB strateginiuose ir operatyviniuose veiklos planuose nustatytų tikslų.

Pagrindinės **Valdybos** pareigos apima:

- Stebėtojų tarybos nustatytos strategijos įgyvendinimą;
- Revolut Bank UAB darbuotojų veiklos priežiūrą;
- Revolut Bank UAB finansinių paslaugų teikimą, laikantis teisinių ir priežiūrinių reikalavimų;
- Revolut Bank UAB organizacinės struktūros nustatymą ir įgyvendinimą;
- Efektyvios vidaus kontrolės sistemos funkcionavimo užtikrinimą;
- Priežiūrą, ar priimtose rizikos atitinka Banko rizikos apetitą.

Valdyba atlieka svarbų vaidmenį Revolut Bank UAB rizikos valdymo srityje. Ji nustato kryptį ir prižiūri, kaip įgyvendinti ir nuosekliai taikyti Revolut Bank UAB Rizikos valdymo sistemą (RVS). Valdyba yra atskaitinga Stebėtojų tarybai už nuolatinį užtikrinimą, kad Revolut Bank UAB rizika yra veiksmingai valdoma ir kad rizikos valdymo politika ir procedūros išlieka tinkamos. Tai apima:

- Rekomendacijų Stebėtojų tarybai teikimą dėl Rizikos valdymo sistemos (RVS) patvirtinimo;
- Rekomendacijų Stebėtojų tarybai teikimą dėl Banko rizikos apetito lygio patvirtinimo;
- Organizacijos rizikos profilio stebėseną visų aktualių rizikų atžvilgiu, remiantis Vykdomojo rizikos komiteto ir Turto ir įsipareigojimų valdymo komiteto rengiama medžiaga;
- Svarstymą ir, jei tai reikalinga, inicijavimą organizacijos rizikos profiliui įtakos turinčių Vykdomojo rizikos komiteto ir Turto ir įsipareigojimų valdymo priimtų sprendimų peržiūros;
- Užtikrinimą, kad būtų įdiegtos tinkamos rizikos valdymo sistemos ir kontrolės priemonės, būtinos valdyti Revolut Bank UAB rizikas (įskaitant rizikos politikų kūrimą ir tvirtinimą), ir reguliary jų peržiūrėjimą;
- Geriausios rizikos valdymo praktikos diegimą, taip pat Revolut Bank UAB rizikos pozicijų valdymą ir stebėseną, siekiant užtikrinti, kad Revolut Bank UAB priimtų rizikų lygis neviršytų Stebėtojų tarybos patvirtintų rizikos tolerancijos ribų;
- Užtikrinimą, kad Revolut Bank UAB laikosi visų riziką ribojančių priežiūrinių reikalavimų;
- Rekomendacijų ir ataskaitų Stebėtojų tarybai teikimą apie reikšmingas rizikas, darančias įtaką Bankui, ir kaip tokios rizikos valdomos;
- Strateginio planavimo veiklos koordinavimą Revolut Bank UAB, kuris apima esamos ir būsimos rizikos kokybinį ir kiekybinį įvertinimą, atitinkamų padalinių rizikos mažinimo priemonių įgyvendinimo pažangos stebėseną;
- Rizikų identifikavimą ir jų reikšmingumo Revolut Bank UAB tikslų, strategijų ir planų įgyvendinimui įvertinimas;
- Reguliary teikimą Stebėtojų tarybai ataskaitų apie išimtis, kurios leistų Stebėtojų tarybai žinoti visas situacijas, kai prišimamos rizikos gali neatitikti Banko rizikos apetito, limitų ar politikos;
- Įvertinimą, ar Revolut Bank UAB rizikos valdymo politikos išlieka tinkamos nepalankiomis ar krizinėmis aplinkybėmis ir ar jų laikomasi.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Vykdomasis rizikos komitetas – tai Valdybos įsteigtas komitetas, kuris daugiausia dėmesio skiria nefinansinės rizikos aspektams tokiose srityse, kaip operacinė rizika, finansinių nusikaltimų rizika, elgsenos ir atitikties rizika, strateginė rizika.

Pagrindinės Vykdomojo rizikos komiteto atsakomybės:

- Banko rizikos profilio stebėsena, lyginant su jo rizikos apetitu, ir rizikos mažinimo priemonių tvirtinimas rizikos limitų pažeidimų ar rizikos incidentų atveju;
- Nustatymas, paskirstymas atitinkamiems padaliniais ir reguliarus peržiūrėjimas rizikos limitų ir kontrolės priemonių organizacijoje, kurie papildo Banko nustatytus rizikos apetito lygius ir padeda visapusiškai valdyti riziką;
- Stebėti, kad laiku būtų pašalinti rizikos, kontrolės priemonių ir atitikties trūkumai;
- Pirminis naujų produktų ir paslaugų ar jų esminių pakeitimų tvirtinimas;
- Svarstymas ir tvirtinimas siūlomų pakeitimų politikose, kurių tvirtinimas pavestas komitetui, bei peržiūra politikų, kurias turi patvirtinti Valdyba ir (arba) Stebėtojų taryba;
- Rizikų vertinimo ir rizikų valdymo, susijusių su Banke įgyvendinamais pokyčiais, darančiais įtaką skirtingoms funkcinėms sritims, priežiūra;
- Aptarimas ir sprendimų priėmimas dėl klausimų eskalavimo Valdybai ir (arba) Stebėtojų tarybai.

Vykdomajam rizikos komitetui pirmininkauja vyriausiasis rizikos pareigūnas.

Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas yra Valdybos įsteigtas komitetas, atsakingas už finansinės veiklos valdymą, įskaitant tokias sritis kaip Banko balanso optimizavimas, kapitalo pakankumas ir finansinių rizikų valdymą, įskaitant kredito, likvidumo ir finansavimo rizikas, finansinių prognozių, vidinio lėšų pervedimo kainų nustatymo, palūkanų normos rizikos ir kitų rinkos rizikų valdymą. Komitetas, priimant sprendimus, atsižvelgia į esamą ir pageidaujamą organizacijos rizikos profilį ir rizikos apetitą, siekiant subalansuoti riziką su akcininkų norima grąža.

Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetui pirmininkauja išdo vadovas arba vyriausiasis finansų pareigūnas.

Audito komitetas padeda Stebėtojų tarybai jos veikloje, tuo pačiu užtikrindamas, kad vidaus audito funkcija (kurios užduotis yra nepriklausomai kontroliuoti Revolut Bank UAB vidaus kontrolės tinkamumą) būtų efektyvi ir turėtų pakankamus įgaliojimus. Be to, komitetas padeda Stebėtojų tarybai užtikrinti Revolut Bank UAB finansinių ataskaitų kokybę. Stebėtojų tarybos nariai yra ir komiteto nariai. Audito komitete stebėtojų teisėmis taip pat gali dalyvauti kiti kviestiniai asmenys (kaip vyriausiasis finansų pareigūnas, vyriausiasis vidaus auditorius arba reguliavimo atitikties vadovas), kai atitinkamus klausimus nagrinėja Audito komitetas.

Rizikos ir atitikties komitetas padeda Stebėtojų tarybai prižiūrėti su rizika ir atitiktimi susijusius klausimus bei pagrindines Bankui kylančias rizikas, įskaitant rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemas, taip pat prižiūrėti Banko įmonės Rizikos valdymo sistemos veiksmingumą. Rizikos ir atitikties komitetas įsteigtas 2022 m. spalio mėn. Stebėtojų tarybos nariai yra ir komiteto nariai.

7. Rizikos valdymas ir vidaus kontrolė

Revolut Bank UAB pripažįsta, kad kiekvienas organizacijos darbuotojas yra atsakingas už rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos efektyvumą.

Revolut Bank UAB rizikos valdymui naudoja trijų gynybos linijų veiklos modelį. Trijų gynybos linijų modelis prisideda prie geresnio rizikos valdymo ir kontrolės supratimo, paaiškindamas skirtingus vaidmenis ir pareigas, kurių tikimasi iš kiekvieno darbuotojo.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Trijų gynybos linijų modelis išskiria tris grupes (arba linijas), dalyvaujančias efektyviame rizikos valdyme:

- Funkcijos, kurios prisiima rizikas ir jas valdo;
- Funkcijos, atsakingos už rizikos kontrolę;
- Funkcijos, kurios vykdo nepriklausomą rizikos valdymo procesų ir vidaus kontrolės sistemos efektyvumo vertinimą.

Pirmoji gynybos linija apima visas Revolut Bank UAB rizikas prisiimančias funkcijas. Pirmajai gynybos linijai priskiriamos funkcijos, kaip Produktų, Kredito, Operacijų, Išdo, Finansų, Teisės ir Technologijų, laikomos rizikos savininkais.

Antroji gynybos linija apima Revolut Bank UAB rizikos stebėsenos ir priežiūros funkcijas, ją sudaro Rizikos kontrolės funkcija ir Atitikties funkcija, kuri apima Reguliacinę atitiktį, Reguliacinių klausimų ir Finansinių nusikaltimų prevencijos funkcijas.

Rizikos kontrolės funkcija, kuriai vadovauja vyriausiasis rizikos pareigūnas, yra atsakinga už:

- Rizikos valdymo sistemos su visais jos elementais diegimą ir palaikymą:
 - o Trijų gynybos linijų modelio diegimą ir priežiūrą;
 - o Rizikos politikos ir rizikos taksonomijos, įskaitant rizikos matavimo ir vertinimo priemones, modelius ir metodologijas visoms reikšmingoms rizikoms bei testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, diegimą, nuolatinį tobulinimą ir palaikymą laikantis geriausios bankų praktikos;
 - o Banko rizikos apetito lygį apibrėžiančios sistemos diegimą ir palaikymą, įskaitant procesus ir metodologijas, kurie naudojami rizikos apetito nustatymui ir paskirstymui tarp padalinių;
 - o Rizikos ataskaitų teikimą, įskaitant vidines ataskaitas Stebėtojų tarybai, Valdybai, Vykdomajam rizikos komitetui, Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetui ir kitas rizikos ataskaitas;
 - o Indėlį į Revolut Bank UAB valdymo struktūros kūrimą ir tobulinimą, daugiausia dėmesio skiriant rizikos ataskaitų teikimo, rizikos stebėsenos ir rizikos limitų, rizikos incidentų bei kitų rizikos valdymo trūkumų šalinimo procesams;
 - o Kūrimą, tobulinimą ir priežiūrą rizikos valdymo IT sprendimų, kurie užtikrina įvairių rizikos valdymo sistemos elementų automatizavimą;
- Rizikos priežiūrą ir pirmosios gynybos linijos kontrolę, vykdamą nuolatinį rizikos politikos kontrolės priemonių, kurių laikytis privalo pirmoji gynybos linija, kokybės užtikrinimą ir jų peržiūrą;
- Rizikos įžvalgų teikimą remiantis atliktais testavimais nepalankiausiomis sąlygomis.

Vyriausiasis rizikos pareigūnas funkciškai yra atskaitingas Stebėtojų tarybai per Rizikos ir atitikties komitetą, o administracine tvarka – administracijos vadovui.

Atitikties funkcija yra padalinta į Reguliacinę atitiktį, Reguliacinių klausimų ir Finansinių nusikaltimų prevencijos funkcijas. Atitikties funkcijai vadovauja vyriausiasis atitikties pareigūnas.

Reguliacinės atitikties funkcija yra atsakinga už elgsenos ir atitikties rizikas, išskyrus su sukčiavimu susijusią riziką, pinigų plovimo prevenciją, kovą su teroristų finansavimu ir sankcijų kontrolę (bet įskaitant su šiuolaikinės vergijos, kovos su kyšininkavimu ir korupcija rizikas). Ši funkcija yra atsakinga už Revolut Bank UAB elgesio ir atitikties rizikų kontrolės sistemos įgyvendinimą. Tai apima: i) pagalbą pirmajai gynybos linijai identifikuojant esamas ir galimas elgsenos ir atitikties rizikas bei kontrolės priemonių šiai rizikai sumažinti įgyvendinimą; ir ii) kontrolės priemonių veiksmingumo stebėjimas ir testavimas siekiant užkirsti kelią elgsenos ir atitikties rizikoms pasireikšti arba jas sumažinti.

Finansinių nusikaltimų prevencijos funkcija turi tokias pačias atsakomybes, kaip ir atitikties funkcija, tačiau tik dėl finansinių nusikaltimų rizikos, būtent su sukčiavimu susijusios rizikos, pinigų plovimo prevencijos, kovos su terorizmo finansavimu ir sankcijų kontrolės.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Reguliacinių klausimų funkcija yra atsakinga už santykius su priežiūros institucijomis, naujų teisės aktų aktualių įmonei identifikavimą, užklausų iš priežiūros institucijų bei reguliacinių reikalavimų įgyvendinimo koordinavimą.

Vyriausiasis atitikties pareigūnas funkciskai yra atskaitingas Stebėtojų tarybai per Rizikos ir atitikties komitetą, o administracine tvarka – administracijos vadovui.

Trečioji gynybos linija siejama su Vidaus audito funkcija. Funkcija yra nepriklausoma nuo pirmosios ir antrosios gynybos linijų, o jos atsakomybė apima:

- Nepriklausomos nuomonės teikimą Audito komitetui apie tai, ar pagrindinės rizikos yra tinkamai identifikuotos bei esamos kontrolės priemonės yra pakankamos ir veiksmingos;
- Bendradarbiavimą su Revolut Bank UAB aukščiausio lygio vadovais ir skirtingų funkcinių sričių vadovais teikiant išvadas apie nustatytus trūkumus, įžvalgas ir rekomendacijas, siekiant patobulinti Revolut Bank UAB vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas;
- Nepriklausomo vertinimo priežiūros institucijoms teikimą dėl konkrečių rizikų ir kontrolės priemonių.

Vidaus audito vadovas funkciskai yra atskaitingas Stebėtojų tarybai (per Audito komitetą), o administracine tvarka – administracijos vadovui.

Išorės auditas išreiškia nuomonę apie Revolut Bank UAB vidaus kontrolės veiksmingumą finansinių ataskaitų kontekste.

8. Darbuotojai

2022 m. gruodžio 31 d., Banke dirbo 337 darbuotojai, (2021 m. gruodžio 31 d. – 144 darbuotojai).

	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Nuolatiniai darbuotojai (dirbantys pagal terminuotas ir neterminuotas darbo sutartis, įskaitant esančius vaiko priežiūros atostogose)	337	144
Faktiškai dirbantys darbuotojai (neskaičiuojant esančių vaiko priežiūros atostogose)	332	144

Lentelėje žemiau yra pateikta informacija apie faktiškai Banke dirbančių darbuotojų skaičių ir vidutinį mėnesio darbo užmokestį (neatskaičius mokesčių).

	Darbuotojų skaičius		Vidutinis mėnesio darbo užmokestis (EUR)	
	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Vadovaujantys darbuotojai	26	6	8,430	11,929
Specialistai	311	138	5,016	4,883
Iš viso	337	144	-	-

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

9. Atlygio politika

Žemiau esanti informacija yra parengta vadovaujantis 2015 m. gegužės 8 d. Lietuvos banko valdybos nutarimo Nr. 03-82 „Dėl minimalių kredito įstaigų ir finansų maklerio įmonių darbuotojų atlygio politikos reikalavimų aprašo patvirtinimo“ 11 punktu, nukreipiančiu į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, 450 straipsnį.

Informacija, susijusi su sprendimų priėmimo procesu, taikomu nustatant atlygio politiką

Revolut Bank UAB, Atlygio politika tvirtinama Revolut Bank UAB Stebėtojų taryboje. Atlygio komitetas Revolut Bank UAB, nėra suformuotas, Stebėtojų taryba nustato ir prižiūri vadovybės narių atlygį ir tiesiogiai prižiūri vyresniųjų pareigūnų, vykdančių nepriklausomas kontrolės funkcijas, įskaitant rizikos valdymo ir atitikties funkcijas, atlygius. Stebėtojų taryba posėdžiauja bent kartą į ketvirtį.

Atlygio politika yra peržiūrima atsižvelgiant į pastarojo laikotarpio Europos Sąjungos ir nacionalinių teisinių reikalavimų pasikeitimus, taip pat į nuostatas, kurios bus pradėtos taikyti Revolut Bank UAB kaip sisteminės reikšmės įstaigai. Ši peržiūra vykdoma atsižvelgiant į j išorės konsultantų pateiktas rekomendacijas.

Informacija apie atlygio ir veiklos rezultatų ryšį

Revolut Bank UAB taikoma atlygio sistema yra sukurta siekiant pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti reikiamų įgūdžių ir kompetencijų turinčius Banko darbuotojus, skatinti patikimus veiklos rezultatus, pasitikėjimo vertę elgesį ir veiksmingą rizikos valdymą. Atlygio sistema sukurta siekiant paskatinti darbuotojus savo darbe nuosekliai laikytis Revolut Bank UAB etikos principų ir vertybių, ir veikti atsižvelgiant į Revolut Bank UAB verslo ir rizikos valdymo strategiją.

Revolut Bank UAB taikoma atlygio sistema yra siekiama:

- užtikrinti, kad darbuotojams būtų mokamas konkurencingas Atlygis;
- užtikrinti, kad atvejais, kai nusprendžiama mokėti kintamą atlygį ir jo išmokėjimo principai atitiktų ilgalaikius interesus, susijusius su nenutrūkstamos Banko veiklos užtikrinimu, verslo strategija, tikslais ir vertybėmis, skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konfliktų ir užtikrintų, kad mokamas Atlygis neskatina darbuotojų prisiimti per didelės rizikos;
- susieti darbuotojo darbo užmokestį su individualiu kiekvieno darbuotojo veiklos rezultatų įvertinimu.

Revolut Bank UAB vadovaudamasi peržiūros procesu, aprašytu Atlygio politikoje, nuolat stebi ir užtikrina, kad aukščiau paminėti tikslai būtų tinkamai įgyvendinti, ir nekelty interesų konfliktų (su Revolut Bank UAB klientais ar jokių kitų). Vidaus auditorius atlieka kasmetinį nepriklausomą Atlygio politikos ir taikomos praktikos vidinį patikrinimą, kurio metu vertinta, ar bendra Banko Atlygio politika, taikoma praktika ir procesai veikia taip, kaip planuota, ar jie yra suderinti su nacionaliniais ir tarptautiniais reikalavimais, principais ir standartais. Revolut Bank UAB rizikos kontrolės funkcijos padeda stebėti, ar Politikos nuostatos yra suderintos su Banko pozicija, verslo strategija, tikslais, vertybėmis, ar Politika yra tinkamai vykdoma praktikoje. Reguliacinės atitikties funkcija, šalia kitų savo funkcijų ir įgaliojimų, turi analizuoti Politikos poveikį Revolut Bank UAB atitiktčiai įstatymų, teisės aktų ir vidinių procedūrų reikalavimams.

Atlygio principai yra susieti su darbuotojų vertinimo rezultatais. Visas asmeninis elgesys yra pirmiausia vertinamas Revolut Bank UAB atlygio sistemos tikslų (kaip nurodyta aukščiau) ir pagrindinių Revolut Bank UAB vertybių kontekste.

Svarbiausi atlygio sistemos struktūros požymiai, įskaitant informaciją apie kriterijus, naudojamus veiklos rezultatams vertinti, ir rizikos koregavimą, atidėjimo politiką bei skyrimo kriterijus (apimant pagrindinius kintamųjų komponentų schemas parametrus ir pagrindimą)

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Atlyginimo politika taikoma visiems Revolut Bank UAB darbuotojams, taip pat valdymo ir priežiūros organams, priimančioms vykdomuosius sprendimus, susijusius su atlygio darbuotojams nustatymu ir mokėjimu.

Revolut Bank UAB atlygis susideda iš fiksuoto atlygio ir kintamojo atlygio.

Fiksuotuoju atlygiu yra laikomas atlygis, nustatytas darbo sutartyje ar bet kokioje kitoje sutartyje, sudarytoje su darbuotoju, ir ilgalaikės, su veiklos rezultatais nesusijusios, išmokos.

Kintamuoju atlygiu yra laikomi Revolut Ltd akcijų opcionai, suteikti darbuotojams, kaip dalis Atlygio, skiriamo atsižvelgus į tvarią ir atitinkamai rizikai pritaikytą Banko ir Revolut Group veiklą, ir (arba) individualią darbuotojo veiklą, viršijančią nustatytus veiklos tikslus, numatytus darbuotojo funkcijos aprašyme arba darbo sąlygose (skirtingas akcijų opcionų skyrimo metodas yra taikomas tais atvejais, kai akcijų opcionai yra skiriami naujiems Banke įdarbintiems darbuotojams kaip premija už prisijungimą, arba kaip premija/atlygis už kito darbuotojo rekomendavimą).

Vidaus kontrolės funkcijų darbuotojams Kintamasis atlygis skiriamas atsižvelgiant į atliktą darbą ir darbo rezultatus, kurie yra susiję su jiems priskirtų funkcijų vykdymu. Metodai, taikomi nustatant vidaus funkcijų atlygį nesudaro prielaidų pažeisti jų objektyvumą ir nepriklausomumą. Kintamasis atlygis darbuotojams yra mokamas kaip akcijų opcionai su Atlygio Politikoje numatytų teisių suteikimo laikotarpiu, kuris priklauso nuo suteiktų akcijų opcionų tipo. Papildomi reikalavimai Revolut Bank UAB, Atlygio politikoje yra numatyti Nustatytiesiems darbuotojams (Prisiimantiems reikšmingą riziką).

Nustatytieji darbuotojai yra apibrėžiami kaip Revolut Bank UAB darbuotojai (įskaitant ir Banko vadovų personalo (angl. – executive staff), valdymo ir priežiūros organų narius), kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai turi reikšmingą poveikį Banko rizikos pobūdžiui, ir kurie yra tokiais laikomi, remiantis atlikta kiekybinių ir kokybinių parametru, nustatytų pagal kriterijus, apibrėžtus 2021 m. kovo 25 d. Komisijos deleguotame reglamente (ES) Nr. 2021/923, analize. 2022 m. nustatytųjų darbuotojų sąrašas buvo peržiūrėtas, atsižvelgiant į darbuotojų ir jų atsakomybių pokyčius Revolut Bank UAB.

Į nustatytųjų darbuotojų kategoriją patenka darbuotojų kategorijos, nurodytos Komisijos deleguotame reglamente (ES) Nr. 2021/923, priimto 2021 m. kovo 25 d. bei išaiškintos EBI reguliavimo techniniame standarte, nustatančiame kriterijus, apibrėžiančius vadovybės atsakomybę ir kontrolės funkcijas, reikšmingą verslo vienetą ir reikšmingą poveikį jo rizikos pobūdžiui, bei kategorijas darbuotojų, kurių profesinė veikla daro reikšmingą poveikį įstaigos rizikos pobūdžiui (EBI/RTS/2020/05, 2020 m. birželio 18 d.).

Fiksuotas atlygis, mokamas Nustatytiesiems darbuotojams, turi atspindėti šių darbuotojų profesinę patirtį ir atsakomybių Banke lygį, atsižvelgiant į jų išsilavinimą, laipsnį (angl. – rank), kompetencijas ir įgūdžius, profesinę patirtį, atitinkamas verslo operacijas, ir atlygio lygį rinkoje.

Fiksuotojo ir kintamojo atlygio santykiai, nustatyti pagal Direktyvos 94 straipsnio 1 dalies g punktą

Atitinkamai darbuotojui per atitinkamus metus suteikiamas Kintamasis atlygis negali viršyti 100 proc. Fiksuoto atlygio. Visuotinis Banko akcininkų susirinkimas turi teisę padidinti minėtą santykį iki 200 proc., jeigu yra išpildytos visos Atlygio politikoje numatytos sąlygos, ir yra laikomasi taikomų reikalavimų.

Informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė į akcijas, pasirinkimo sandorius ar kintamąsias atlygio dalis

Kintamasis atlygis yra suteikiamas akcijų opcionais. Skirtingi akcijų opcionų tipai, kurie gali būti suteikiami, yra aptarti Atlygio politikoje.

Finansinių metų kintamojo atlygio fondas / prognozė sudaroma tik įvertinus Banko (ir atitinkamo padalinio) finansinės veiklos rezultatus, atsižvelgiant į esamas ir būsimas rizikas, apyvartinio kapitalo išlaidas ir likvidumo palaikymą. Kadangi kintamas atlygis Revolut Ltd akcijų opcionais suteikiamas Revolut Ltd, šis vertinimas turi

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

užtikrinti, kad suteikdama akcijų opcionus Revolut Ltd jokia būdu neapribotų Banko galimybių stiprinti savo kapitalo bazę.

Kintamasis atlygis turi būti suteikiamas atsižvelgiant į finansinius Revolut Bank UAB veiklos rezultatus (tiesiogiai atsižvelgiant į Revolut Grupės veiklos rezultatus) ir į atitinkamo struktūrinio padalinio veiklos rezultatus per vertinamąjį laikotarpį, ir įvertinant kiekybinius ir kokybinius (įskaitant finansinius ir nefinansinius) kriterijus darbuotojų veiklai įvertinti. Kokybinius kriterijus sudaro strateginių tikslų pasiekimas, vidinių ir išorinių taisyklių laikymasis, lyderystė, komandinis darbas, kūrybiškumas, motyvacija, pro aktyvumas ir iniciatyvumas, lojalumas, bendradarbiavimas su kitais darbuotojais, tiesioginių vadovų suformuluotų tikslų ir uždavinių įgyvendinimas, atsiliepimai iš tiesioginių vadovų ir klientų, ir kt. Visais atvejais šis vertinimas apims vertinimą, kaip darbuotojas vadovaujasi aukštais finansų sektoriaus profesiniais standartais ir kaip gerai darbuotojas demonstruoja Banko etikos principų, jo vertybių ir rizikos valdymo kultūros laikymąsi. Veiklos kriterijai nustatomi taip, kad jie neskatintų priimti per didelę riziką ar neteisingai parduoti produktus, ir visada turi išlaikyti balansą tarp atitikties ir rizikos priėmimo keliamiems verslo tikslams.

Kintamasis atlygis gali būti skiriamas tik tuo atveju, jei atitinkamas darbuotojas elgėsi sąžiningai, jo/jos veikloje nebuvo nustatyta jokių teisinių pažeidimų, o per pastaruosius trejus metus (arba per visą jo/jos darbo Banke laikotarpį, jeigu šis terminas yra trumpesnis negu treji metai) jo/jos veikla buvo įvertinta teigiamai.

Kintamasis atlygis negali būti skiriamas, o paskirtas Kintamasis atlygis negali būti išmokamas, jei:

- tai prieštarautų Banko atitinkamo laikotarpio veiklos rezultatams ir darbuotojo veiklos įvertinimo rezultatams;
- tai keltų pavojų patikimam ir veiksmingam Banko rizikos valdymui ir prieštarautų jam;
- kintamo atlygio mokėjimas skatintų priimti per didelę riziką;
- tai neatitiktų Banko veiklos strategijos, tikslų, vertybių ir ilgalaikių interesų.

Kintamas atlygis, kuris jau buvo paskirtas, negali būti mokamas, jei darbo santykiai su darbuotoju nutraukiami darbuotojui, kuris kvalifikuotas kaip Nustatytasis darbuotojas, neįvykdžius įsipareigojimų arba jeigu toks darbuotojas, kvalifikuotas kaip Nustatytasis darbuotojas, nusprendžia atsistatydinti iš pareigų ir (arba) nutraukti darbo sutartį.

Atlygio politikoje nurodytais atvejais Revolut Bank UAB gali sumažinti, sulaukyti ar susigrąžinti sumokėtą dalį ar visą Kintamąjį atlygį.

Atlygio politika taip pat numato mechanizmus, užtikrinančius, kad Revolut Bank UAB darbuotojai nenaudotų asmeninių apsidraudimo strategijų arba, jei taikoma, draudimo nuo Kintamojo atlygio sumažėjimo, tam, kad būtų sumažintas rizikos, numatytos jų Kintamojo atlygio apskaičiavimo modeliuose, poveikis.

Kiekybinė informacija apie atlygį skelbiama Kapitalo pakankamumo ir Rizikos valdymo ataskaitose (Ramstis III).

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

10. Informacija apie vadovaujančio personalo einamas pareigas

Informacija apie kitas Revolut Bank UAB administracijos vadovo, Revolut Bank UAB Valdybos narių ir Revolut Bank UAB Stebėtojų tarybos narių atliekamas funkcijas pateikiama lentelėje žemiau:

Vardas, pavardė	Revolut Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos	Kitos įmonės/ organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
Joseph Heneghan	Valdyba	Revolut Bank UAB	Revolut Bank UAB administracijos vadovas; Valdybos narys ir pirmininkas	Revolut Holdings Europe Ltd-Revolut Payments Ireland Limited Revolut Payments Ireland Limited, nutraukta 04/03/2023 Revolut Holdings Europe UAB	Valdybos narys
Andrius Bičiška	Valdyba	Revolut Bank UAB Revolut Ltd filialas	Revolut Bank UAB administracijos vadovo pavaduotojas; Valdybos narys Revolut Ltd filialo vadovas	-	-
Oliver Schreiber	Valdyba	Revolut Bank UAB	Revolut Bank UAB vyriausiasis finansų pareigūnas; Valdybos narys	-	-

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	Revolut Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos	Kitos įmonės/ organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
David Corrigan	Valdyba	Revolut Bank UAB	Revolut Bank UAB vyriausias rizikų vadovas; Valdybos narys	-	-
Vytautas Danta	Valdyba	Revolut Bank UAB	Revolut Bank UAB administracijos vadovo pavaduotojas; Vyriausiasis atitikties pareigūnas; Valdybos narys	Revolut Securities Europe UAB Lietuvos bankų asociacija (Lietuva) Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centras (Lietuva)	Valdybos narys; Vyriausiasis atitikties pareigūnas Atitikties komiteto ir Finansinių nusikaltimų komiteto narys „Revolut“ (bendrasavininkas) atstovas
Felipe Penacoba Martinez	Valdyba	Revolut Bank UAB	Revolut Bank UAB vyriausiasis informacijos pareigūnas; Valdybos narys	Vesta Digital Consulting Ltd	Direktorius

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Peter Stevens	Stebėtojų taryba	-	-	Bendrovės pavadinimas: Cirdan Capital Management Limited Bendrovės registracijos numeris: 08853583 Bendrovės adresas: 54 Baker street London W1U 7BU Bendrovės pavadinimas: Gulf Capital Ltd (buvęs pavadinimas Gulf Capital Credit Partners Ltd) Dubajaus tarptautinio finansų centro (DIFC) registracijos numeris: 1803 Bendrovės adresas: Tower 2 Dubai IFC PO box 506965 UAE Bendrovės pavadinimas: Marie Collins Foundation Bendrovės registracijos numeris: 07657115 Bendrovės adresas: Triune Court, Monks Cross Drive, Huntingdon, York, England, YO32 9GZ Bendrovės pavadinimas: P F Stevens Consultancy Limited Bendrovės registracijos numeris: 08719245 Bendrovės adresas: Invision House, Wilbury Way, Hitchin, Herts, Didžioji Britanija, SG4 0TY Bendrovės pavadinimas: SME Platform Limited Bendrovės registracijos numeris: 09321861 Bendrovės adresas: 1 Knightsbridge Green London SW1X 7NE Bendrovės pavadinimas: Turnaround Management Association (UK) Bendrovės registracijos numeris: 04153243 Bendrovės adresas: Insight House Riverside Business, Park Stoney Common Road, Stansted Mounrfitchet, Essex, CM24 8PL	Valdybos pirmininkas; Nevykduantis direktorius Konsultantas ir GCCP investicijų komiteto (Investment Committee for GCCP Funds I and II) narys Direktorius Direktorius Vyresnysis patarėjas; Kredito komiteto pirmininkas Direktorius
---------------	------------------	---	---	---	--

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Markus Krebsz	Stebėtojų taryba; Audito komiteto pirmininkas	-	-	Bendrovės pavadinimas: Citizen Shareholders International Ltd Bendrovės registracijos numeris: 12154909 Bendrovės adresas: Level 39, One Canada Square, Canary Wharf, Londonas, Didžioji Britanija, E14 5AB	Atstovas (angl. – advocate)
				Bendrovės pavadinimas: Citizen Shareholders Ltd Bendrovės registracijos numeris: 11596817 Bendrovės adresas: Level 39, One Canada Square, Canary Wharf, Londonas, Didžioji Britanija, E14 5AB	Nevykduantysis direktorius; Bendraįkūrėjas
				Bendrovės pavadinimas: CitizenShared CIC Bendrovės registracijos numeris: 13097117 Bendrovės adresas: Level 39, One Canada Square, Canary Wharf, Londonas, Didžioji Britanija, E14 5AB	Įmonės sekretorius (angl. – Company Secretary)
				Bendrovės pavadinimas: De-Risking Solutions Ltd Bendrovės registracijos numeris: 09900565 Bendrovės adresas: 8 Quarles Park Road, Romford, Didžioji Britanija, RM6 4DE	Direktorius; Įkūrėjas
				Bendrovės pavadinimas: Yamgo Ltd Bendrovės registracijos numeris: 03597254 Bendrovės adresas: Unit 4 Kings Road, Swansea, Wales, SA1 8PH	Nevykduantysis direktorius
				Bendrovės pavadinimas: Transparency Task Force Ltd Bendrovės registracijos numeris: 09698368 Bendrovės adresas: 45 Creech View, Denmead, Waterlooville, Hants, Didžioji Britanija, PO7 6SU	Ambasadorius
				Bendrovės pavadinimas: Chartered Institute for Securities and Investments (Services) Limited, FinTech Forum Bendrovės registracijos numeris: 02903287 Bendrovės adresas: 20 Fenchurch Street, 3rd Floor, City of London, Londonas, Didžioji Britanija, EC3M 3BY	Valdybos pirmininkas (Pagal pareigas)

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	Revolut Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos	Kitos įmonės/ organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
				Bendrovės pavadinimas: Institute of Risk Management, ERM in Banking & Financial Services Special Interest Group Bendrovės registracijos numeris: 02009507 Bendrovės adresas: 2nd Floor, Sackville House, 143 - 149 Fenchurch Street, City of London, Londonas, Didžioji Britanija, EC3M 6BN Bendrovės pavadinimas: UNECE GRM, United Nations Economic Commission for Europe, Group of Experts for Risk Management in Regulatory Systems (Intergovernmental organisation) Bendrovės registracijos numeris: N/A (UN Charter) Bendrovės adresas: UNECE GRM Secretary, Working Party on Regulatory Cooperation and Standardization Policies United Nations Economic Commission for Europe Office 441 - Palais des Nations - 8-14 avenue de la Paix, CH - 1211 Ženeva 10, Šveicarija	Patarėjas Narys

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Caroline Britton	Stebėtojų taryba			Bendrovės pavadinimas: Revolut Ltd Bendrovės kodas: 0880441 Adresas: 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londonas, Anglija, E14 4HD Veikla: finansinių technologijų bendrovė, teikianti bankininkystės paslaugas	Nevykdančioji direktorė
				Bendrovės pavadinimas: Make a Wish International Veikla: MAWI yra organizacija vienijanti labdaringas norų pildymo organizacijas. Jos vaidmuo – licencijuoti prekės ženklą ir pasitelkti pasaulines iniciatyvas, skirtas paremti atskiras susijusias organizacijas	Audito, finansų ir investicijų komiteto narė
				Bendrovės pavadinimas: MoneySupermarket Group plc Bendrovės kodas: 06160943 Adresas: Moneysupermarket House, St David's Park, Ewloe, Chester, Didžioji Britanija, CH5 3UZ	Nevykdančioji direktorė
				Bendrovės pavadinimas: Sirius Real Estate Ltd Bendrovės kodas: 05980788 Adresas: Birchin Court, 20 Birchin Lane, London, EC3V 9DJ	Nevykdančioji direktorė
				Bendrovės pavadinimas: Royal Opera House Covent Garden Foundation Adresas: Covent Garden, Londonas, WC2E 9DD	Nevykdančioji direktorė

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	Revolut Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos	Kitos įmonės/ organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
Vytautas Valvonis	Stebėtojų taryba	-	-	Bendrovės pavadinimas: EU Delegation to Moldova Adresas: 12, M. Kogalniceanu Street, MD-2001 Chisinau, Moldova Revolut Holdings Europe UAB (nuo 2023-04-12)	ES delegacijos Moldovoje aukšto lygio patarėjas finansinių paslaugų klausimais Administracijos vadovas

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

11. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos yra atskleisti aiškinamojo rašto 36 pastaboje.

DocuSigned by:



4E2E7E47FF6042E...
Joseph Heneghan

Revolut Bank UAB Administracijos vadovas

2023 m. balandžio 15 d.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

tūkst. EUR	Pastabos	2022	2021
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	7	40,386	1,298
Palūkanų sąnaudos	8	(12,519)	(13,823)
Grynosios palūkanų pajamos		27,867	(12,525)
Paslaugų ir komisinių pajamos	9	443,442	247,631
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	10	(113,066)	(97,142)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		330,376	150,489
Grynosios pajamos iš finansinės veiklos	24	6,762	(7,246)
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui	14	(21,569)	(8,199)
Kitos veiklos pajamos	11	46,211	14,373
Iš viso veiklos pajamų		389,647	136,892
Personalo sąnaudos	12	(22,525)	(6,447)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	21, 22	(373)	(213)
Kitos administracinės sąnaudos	13	(336,582)	(77,226)
Iš viso administracinių sąnaudų		(359,480)	(83,886)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		30,167	53,006
Pelno mokestis	15	(6,612)	(9,357)
Grynasis laikotarpio pelnas		23,555	43,649
Grynasis skolos priemonių tikrosios vertės pokytis		400	(400)
Užsienio valiutos perkainojimas		15	5
Kitos bendrosios pajamos		415	(395)
Iš viso bendrųjų pajamų po mokesčių		23,970	43,254
Iš viso bendrųjų pajamų priskirtinų:			
Patronuojančios įmonės akcininkams		23,970	43,254

Toliau 27-95 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Finansinės būklės ataskaita

tūkst. EUR	Pastabos	2022	2021
Turtas			
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	16	6,921,501	3,448,265
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	17	8,396	115,091
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	17	1,358	129,484
Skolos vertybiniai popieriai	18	1,110,256	1,015,081
Nuosavybės vertybiniai popieriai		25	25
Paskolos ir kiti nesutartiniai sąskaitos pereinamoji	19	230,837	23,548
Tarpininkų mokėtinos sumos	20	13,135	15,716
Išvestinės finansinės priemonės	24	1,261	4,737
Materialusis turtas	21	1,447	1,701
Nematerialusis turtas	22	-	33
Atidėtųjų mokesčių turtas	15	4,660	1,547
Kitas turtas	23	486,599	123,169
Iš viso turto		8,779,475	4,878,397
Įsipareigojimai			
Išvestinės finansinės priemonės	24	2,800	8,284
Klientų indėliai	25	8,083,838	4,544,087
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	26	191,561	24,155
Kiti įsiskolinimai	27	104,416	48,964
Atidėjimai	28	103	32
Iš viso įsipareigojimų		8,382,718	4,625,522
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė	29		
Akcinis kapitalas		36,815	36,815
Atsargos kapitalas		279,008	169,600
Nepaskirstytas rezultatas		75,071	44,451
Kiti rezervai		5,863	2,009
Iš viso akcininkų nuosavybės		396,757	252,875
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		8,779,475	4,878,397

Toliau 27-95 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

už metus pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	Pastabos	Iš viso priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams							
		Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezervas	Perskaičiavimo rezervas	Tikrosios vertės rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Kiti rezervai	Iš viso nuosavybės
Likutis 2022 m. sausio 1 d.		36,815	169,600	878	5	(400)	44,451	1,526	252,875
Grynasis laikotarpio pelnas							23,555		23,555
Kitos bendrosios pajamos					15	400			415
Iš viso bendrųjų pajamų		-	-	-	15	400	23,555	-	23,970
Nuostolių padengimas iš atsargos kapitalo			(9,592)				9,592		-
Atsargos kapitalo suformavimas	29		119,000	2,527			(2,527)		119,000
Mokėjimas akcijomis	30							912	912
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.		36,815	279,008	3,405	20	-	75,071	2,438	396,757

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

už metus pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	Iš viso priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams								
	Pastabos	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezervas	Perskaičiavimo rezervas	Tikrosios vertės rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Kiti rezervai	Iš viso nuosavybės
Likutis 2021 m. sausio 1 d.		6,002	40,813				1,680	283	48,778
Grynasis laikotarpio pelnas							43,649		43,649
Kitos bendrosios pajamos					5	(400)			(395)
Iš viso bendrųjų pajamų					5	(400)	43,649	-	43,254
Akcinio kapitalo išleidimas		30,813	(30,813)						-
Atsargos kapitalo suformavimas	29		159,600	878			(878)		159,600
Mokėjimas akcijomis	30							1,243	1,243
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.		36,815	169,600	878	5	(400)	44,451	1,526	252,875

Toliau 27-95 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Pinigų srautų ataskaita

tūkst. EUR	Pastabos	2022	2021
Pagrindinė veikla			
Pelnas prieš apmokestinimą		30,167	53,006
<i>Koregavimai:</i>			
Palūkanų pajamos	7	(40,386)	(1,298)
Palūkanų sąnaudos	8	12,519	13,823
Finansinio turto nuvertėjimas	14	21,625	(7,088)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	21,22	373	213
<i>Pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimai</i>			
Grynasis išvestinių finansinių priemonių pokytis	24	(2,008)	(253)
Grynasis paskolų ir nesutartinių sąskaitos poreikvojimų pokytis	19	(227,763)	(20,023)
Grynasis finansinio turto pokytis	18	(94,877)	(1,015,506)
Grynasis kito turto pokytis	23	(360,796)	(52,030)
Grynasis kitų įsipareigojimų pokytis	26,27	236,364	35,137
Grynasis indėlių pasikeitimas	25	3,539,751	1,754,878
Pelnas (-)/ nuostoliai dėl valiutos kursų skirtumų		(37,466)	4,165
Mokėjimai akcijomis darbuot	30	912	1,243
Atidėjimai atidėtajam pelno mokesčiui	15	(3,113)	(1,085)
Sumokėtas pelno mokestis		(19,830)	(1,221)
Sumokėtos palūkanos		(12,579)	(13,855)
Gautos palūkanos		39,408	1,221
Pinigų srautas iš pagrindinės veiklos		3,082,301	751,327
Investicinė veikla			
Materialiojo turto ir įrangos įsigijimas	21	(18)	(16)
Pinigų srautas iš investicinės veiklos		(18)	(16)
Finansinė veikla			
Pajamos iš rezervinio kapitalo formavimo	29	119,000	159,600
Nuomos mokėjimai		(349)	(168)
Pinigų srautas iš finansinės veiklos		118,651	159,432
Grynasis pinigų/pinigų ekvivalentų pokytis		3,200,934	910,743
Grynoji valiutos kursų skirtumų įtaka		37,481	(4,160)
Pinigų/pinigų ekvivalentų likutis sausio 1 d.	16,17	3,692,840	2,786,257
Pinigų/pinigų ekvivalentų likutis gruodžio 31 d.	16,17	6,931,255	3,692,840

Toliau 27-95 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Aiškinamasis raštas

1. Bendroji informacija

Bankas yra Lietuvos Respublikoje įsteigta ir licencijuota kredito įstaiga, kurios įmonės kodas 304580906 ir įgaliojimo identifikavimo kodas LB000482 ir kurios registruota buveinė yra Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilniuje, Lietuvos Respublikoje. 2018 m. gruodžio mėnesį „Revolut Bank“ buvo suteikta specializuoto banko licencija, o 2021 m. gruodžio mėnesį – universali banko licencija, leidžianti teikti klientams mokėjimo, indėlių, kredito produktus ir kitas paslaugas pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 4 straipsnio 2 ir 3 dalis bei 9 straipsnio 2-1 dalis. Subjektą tiesiogiai prižiūri Lietuvos bankas (toliau – LB).

Nuo 2022 m. birželio 7 d. 100% Banko akcinio kapitalo priklauso UAB „Revolut Holdings Europe“ (toliau – RHE), kurios įmonės kodas 305820090 ir registruota buveinė yra Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilnius, Lietuva, kuri savo ruožtu 100% priklauso „Revolut Group Holdings Ltd“ (toliau – „Group TopCo“), kurios įmonės kodas yra 12743269, o registruota buveinė 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londonas, Anglija, E14 4HD.

2022 m. liepos 1 d. prie Banko buvo prijungta Revolut Payments UAB, taip supaprastinant klientams teikiamas paslaugas ir optimizuojant organizacinę struktūrą.

Revolut Bank UAB ES įregistravo šiuos filialus:

- UAB „Revolut Bank“ (Belgijos filialas), įsteigtas 2021 m. balandžio 19 d., registruotos buveinės adresas: Louise Centre, Stephanie Square Centre, Avenue Louise 65, Briuselis, 1050
- UAB „Revolut Bank“ (Olandijos filialas), įsteigtas 2022 m. rugpjūčio 9 d., registruotos buveinės adresas: Avenue Barbara Strozzi 2011083HN Amsterdamas, Olandija
- UAB „Revolut Bank“ (Sp z o.o.) „Oddział w Polsce“ (Lenkijos filialas), įsteigtas 2021 m. sausio 26 d., registruotos buveinės adresas: Podium Park, al. Jana Pawła II, 43a, Krokuva, 31-864, Lenkija
- UAB „Revolut Bank – Sucursal em Portugal“ (Portugalijos filialas), įsteigtas 2022 m. gegužės 18 d., registruotos buveinės adresas: Sitio, Rua do Campo Alegre, 774 Distrito: Porto Concelho: Porto Freguesia: Lordelo do Ouro e Massarelos 4150 171 Porto
- UAB „Revolut Bank Magyarországi Fióktelepe“ (Vengrijos filialas), įsteigtas 2021 m. sausio 14 d., registruotos buveinės adresas: 1137 Budapeštas, Radnóti Miklós utca 2, Vengrija
- „Revolut France succursale de UAB Revolut Bank“ (Prancūzijos filialas), įsteigtas 2022 m. liepos 12 d., registruotos buveinės adresas: 3 Rue de Stockholm (Patchwork) Saint Lazare, 75008, Paryžius, Prancūzija
- UAB „Revolut Bank“ (Airijos filialas), įsteigtas 2022 m. gegužės 4 d., registruotos buveinės adresas: 2 Dublin Landings, North Dock, Dublinas 1, Airija
- „Revolut Italia, Branch di Revolut Bank UAB“ (Italijos filialas), įsteigtas 2022 m. balandžio 19 d., registruotos buveinės adresas: Via Archievescovo, Calabiana, 6, 20139 Milanai, Italija
- „Revolut Bank UAB, Zweigniederlassung Deutschland, Germany (Vokietijos filialas), įsteigtas 2023 m. sausio 17 d., registruotos buveinės adresas: Gontardstraße 11, 10178 Berlynas, Vokietija
- „Revolut Bank UAB Sucursal En España“ (Ispanijos filialas), įsteigtas 2023 m. kovo 7 d., registruotos buveinės adresas: C/ Serrano 20 - Cloudworks Madrid 28001-Madridas, mokesčių mokėtojo identifikacinis numeris W0250845E.

Bankas nėra investavęs į dukterines ir (arba) asocijuotas bendroves.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

2. Atskaitomybės paruošimo pagrindas

Revolut Bank UAB finansinės ataskaitos buvo sudarytos vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS), išleistais Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) ir patvirtintais taikyti Europos Sąjungoje. Šios finansinės ataskaitos sudarytos taikant įsigijimo savikainos metodą, išskyrus išvestines finansines priemones. Finansinių ataskaitų duomenys yra pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip. Banko balanso straipsniai yra pateikti pagal atitinkamo turto ir įsipareigojimų likvidumą. Bankas savo finansinės būklės ataskaitą pateikia likvidumo tvarka, remdamasis Banko ketinimais ir numanomomis galimybėmis susigrąžinti (padengti) didžiąją dalį atitinkamos finansinės ataskaitos eilutės turto ir (arba) įsipareigojimų.

3. Apskaitos politikos ir atskleidimų pasikeitimai

3.1 Nauji ir/arba pakeisti standartai bei jų aiškinimai, kurie taikomi nuo 2022 m. sausio 1 d.

Šiuo metu galioja toliau išvardyti Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) išleisti ir ES priimti persvarstyti standartai, egzistuojančių standartų papildymai ir išaiškinimai, kuriuos Bankas pritaikė šiais metais:

- **Kasmetinės TFAS pataisos: 2018-2020 m. ciklo** pataisos apimančios 1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“, 9-tojo TFAS „Finansinės priemonės“, 41 TAS „Žemės ūkis“ pakeitimus ir 16 TFAS „Nuoma“ standarto pavyzdžius (taikoma ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau).
- **3-iojo TFAS „Verslo jungimai“** pataisa atnaujina nuorodą į Finansinės atskaitomybės koncepcinius pagrindus, nekeičiant verslo jungimų apskaitos reikalavimų. Pataisomis nustatoma bendrojo pripažinimo reikalavimo išimtis įsipareigojimams ir neapibrėžtiesiems įsipareigojimams, įsigytiems verslo jungimo metu, kuris patenka į 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas“ ir 12-ojo TFAAK „Paslaugų koncesijos susitarimai“ taikymo sritį (taikoma ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau).
- **37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas“** pataisos papildytos 68A straipsniu, nurodančiu, kokias išlaidas ūkio subjektas įtraukia nustatydamas sutarties vykdymo išlaidas, kad galėtų įvertinti, ar sutartis yra apsunkinanti (taikoma ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau).
- **16-ojo TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai“** pataisos draudžia iš nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų savikainos atimti sumas, gautas pardavus daiktus, pagamintus tuo metu, kai turtas ruošiamas naudoti pagal paskirtį. Vietoj to tokios pardavimo pajamos ir visos susijusios išlaidos turėtų būti pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje ir nedengiamos su turto savikaina (taikoma ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Šių standartų, pataisų ir aiškinimų taikymas neturėjo reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms, todėl finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte jie nėra minimi atskirai.

3.2 Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai išleisti TASV, ES priimti, bet dar neįsigalioję:

Šių finansinių ataskaitų pasirašymo dieną Bankas nepritaikė anksčiau laiko šių naujų ir peržiūrėtų TFAS standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų, kurie jau yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję:

- **17-asis TFAS „Draudimo sutartys“** pataisomis nustatomas tarptautiniu mastu nuoseklus draudimo sutarčių apskaitos metodas. Naujajame standarte laikomasi nuomonės, kad draudimo sutartyse derinami finansinės

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

priemonės ir paslaugų sutarties požymiai ir kad daugelis jų sukuria pinigų srautus, kurie laikui bėgant labai kinta. Todėl joje laikomasi tokio požiūrio:

- Dabartinio būsimųjų pinigų srautų vertinimo derinimas su pelno pripažinimu per laikotarpį, kai paslaugos teikiamos pagal sutartį
 - Draudimo paslaugų rezultatus pateikimas (įskaitant draudimo pajamas) atskirai nuo draudimo finansavimo pajamų ar sąnaudų, ir
 - Reikalavimas, kad ūkio subjektas kiekvienam portfeliui pasirinktų apskaitos politiką, ar visas ataskaitinio laikotarpio draudimo finansavimo pajamas ar sąnaudas pripažinti pelno (nuostolių) ataskaitoje, ar dalį jų pripažinti kitose bendrosiose pajamose.
 - 17-asis TFAS galioja metiniams finansinės atskaitomybės laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau.
- **1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 2-ojo TFAS „Apskaitos politikos atskleidimas“ pataisos.** 1-ojo TAS pataisos keičia apskaitos politikos atskleidimo reikalavimus iš „reikšmingos apskaitos politikos“ į „reikšmingą informaciją apie apskaitos politiką“. Pakeitimuose pateikiamos gairės, kada informacija apie apskaitos politiką gali būti laikoma reikšminga. 1-ojo TFAS pataisos galioja metiniams finansinės atskaitomybės laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau. Kadangi TFAS praktikos nuostatai yra neprivalomos gairės, 2-ojo TFAS praktikos nuostatų pakeitimams nebuvo nustatyta privaloma įsigaliojimo data;
 - **8-tojo TAS „Apskaitos politika“ pataisos:** Apskaitinio įvertinimo apibrėžimas papildė 8-ojo TAS pateiktą apskaitinių įvertinimų apibrėžimą. Pataisomis taip pat paaiškinta, kad sąnaudų ar vertinimo metodo pakeitimo poveikis yra apskaitinių įvertinimų pokyčiai, išskyrus atvejus, kai jie atsiranda dėl ankstesnių ataskaitinių laikotarpių klaidų taisymo (taikoma metiniams finansinės atskaitomybės laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau);
 - **12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos: „Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandantis dėl vieno sandorio“,** kuriame paaiškinama, ar pirminio pripažinimo išimtis taikoma tam tikriems sandoriams, dėl kurių vienu metu pripažįstamas ir turtas, ir įsipareigojimas. Pataisomis nustatomas papildomas 12.15 TAS pirminio pripažinimo išimties kriterijus, pagal kurį išimtis netaikoma pirminiam turto ar įsipareigojimo, dėl kurio sandorio metu susidaro vienodi apmokestinamieji ir atskaitomieji laikinieji skirtumai, pripažinimui (taikoma metiniams finansinės atskaitomybės laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau);

Šiuo metu Bankas vertina šių naujų apskaitos standartų ir pakeitimų poveikį. Banko vadovybė nesitiki, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms būsimaisiais laikotarpiais.

3.3 Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai, kurie dar nėra įsigalioję ir kurie dar nėra patvirtinti ES:

Šiuo metu ES priimti TFAS beveik nesiskiria nuo standartų, patvirtintų TASV, išskyrus žemiau išvardintus standartus, šiuo metu galiojančių standartų ir išaiškinimų pakeitimus, kurie dar nebuvo patvirtinti ES (žemiau esančios galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi). Šie standartai, jų pakeitimų ir išaiškinimai yra pateikti žemiau:

- 16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisos: Nuomos įsipareigojimai parduodant su grįžtamuju lizingu numatytas reikalavimas pardavėjui-nuomotojui nustatyti „nuomos įmokas“ arba „patikslintas nuomos įmokas“ taip, kad pardavėjas-nuomotojas nepripažintų jokios pelno ar nuostolių sumos, susijusios su pardavėjo-nuomotojo išsaugota naudojimo teise (taikoma metiniams finansinės atskaitomybės laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Klasifikuojant įsipareigojimus kaip trumpalaikius ar ilgalaikius, reikalaujama, kad ūkio subjekto teisė atidėti įsipareigojimo įvykdymą bent dvylikai mėnesių po ataskaitinio laikotarpio turi būti pagrįsta ir egzistuojant ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Įsipareigojimo

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

klasifikavimui neturi įtakos tikimybė, kad ūkio subjektas pasinaudos savo teise atidėti atsiskaitymą bent dvylikai mėnesių po ataskaitinio laikotarpio (taikoma metiniams finansinės atskaitomybės laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau);

- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas. Ilgalaikiai įsipareigojimai su susitarimais“ pataisos. Jei ūkio subjekto teisė atidėti įsipareigojimo įvykdymą priklauso nuo to, ar ūkio subjektas įvykdys tam tikras sąlygas, tokios sąlygos turi įtakos tam, ar ši teisė egzistuoja ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, jei ūkio subjektas turi įvykdyti sąlygą ataskaitinio laikotarpio pabaigoje arba iki jos, o ne jei ūkio subjektas turi įvykdyti sąlygas po ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Pataisomis taip pat paaiškinama sąvokos „atsiskaitymas“ reikšmė klasifikuojant įsipareigojimą kaip trumpalaikį ar ilgalaikį (taikoma metiniams finansinės atskaitomybės laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau);

Šiuo metu Bankas vertina šių naujų apskaitos standartų ir pakeitimų poveikį. Banko vadovybė nesitiki, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms būsimaisiais laikotarpiais.

4. Reikšmingų apskaitos politikų santrauka

Žemiau pateikiamos reikšmingos apskaitos politikos, kurias Bankas taikė ruošdamas finansines ataskaitas:

4.1. Užsienio valiutų perskaičiavimas

Finansinės ataskaitos pateikiamos eurai (EUR). Operacijos užsienio valiuta yra pripažįstamos funkcinė valiuta pagal valiutos kursą galiojusį operacijos dieną.

Visas finansinis turtas ir įsipareigojimai išreikšti užsienio valiuta yra perskaičiuojami į funkcinę valiutą naudojant valiutos kursą galiojantį ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną. Pelnas ir nuostoliai, susidarę dėl valiutos keitimo skirtumų atsiskaitymo metu arba perskaičiuojant finansinius straipsnius, pripažįstami pelnu arba nuostoliais. Nefinansinių straipsnių, kurie vertinami įsigijimo savikaina užsienio valiuta, vertė yra perskaičiuojama į funkcinę valiutą pagal tą kursą, kuris galiojo sandorio sudarymo dieną.

4.2. Palūkanų pajamų pripažinimas

4.2.1. Efektyvios palūkanų normos metodas

Remiantis TFAS 9 palūkanų pajamos finansiniam turtui vertinamam amortizuota savikaina yra pripažįstamos naudojant efektyvią palūkanų normą. Palūkanų išlaidos taip pat yra apskaičiuojamos naudojant efektyvią palūkanų normą visiems finansiniams įsipareigojimams vertinamiems amortizuota savikaina. Efektyvi palūkanų norma yra norma, kuria būsimųjų pinigų srautų vertė diskontuojama į dabartinę finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertę per tikėtiną jų galiojimo laikotarpį arba, jei taikytina, trumpesnį laikotarpį.

Efektyvi palūkanų norma (ir, atitinkamai, amortizuota finansinio turto vertė) yra apskaičiuojama įvertinant visus transakcijos kaštus ir bet kokias nuolaidas ar premijas įsigyjant finansinį turtą, taip pat komisinius mokesčius, kurie yra neatskiriama efektyvios palūkanų normos dalis. Bankas pripažįsta palūkanų pajamas naudojant palūkanų normą, kuri geriausiai atspindi gautiną grąžą per tikėtiną paskolos laikotarpį. Taigi, efektyvios palūkanų normos apskaičiavimas taip pat apima ir galimus palūkanų normos pokyčius per tikėtiną finansinio turto laikotarpį bei kitas produkto gyvavimo ciklo charakteristikas (įskaitant išankstinį grąžinimą, baudas bei delspinigius).

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

4.2.2. Palūkanų ir panašios išlaidos

Grynasis palūkanų pajamas sudaro palūkanų pajamos ir išlaidos, kurios apskaičiuotos naudojant efektyvią palūkanų normą ir kitus metodus. Tokios palūkanos yra atskleidžiamos pelno (nuostolių) ataskaitoje atskirai, kad siekiant aiškiai pateikti palyginamąją informaciją. Į palūkanų pajamas/išlaidas apskaičiuotas naudojant efektyvią palūkanų normą Bankas įtraukia tik palūkanas apskaičiuotas tokiems finansiniams instrumentams, kurie yra apibūdinti 4.2.1 pastaboje aukščiau. Finansiniam turtui, kurio kredito rizika nėra reikšmingai padidėjusi, Bankas apskaičiuoja palūkanų pajamas nuo finansinio turto apskaitinės vertės. Kai finansinio turto kredito rizika yra reikšmingai padidėjusi ir dėl to šis finansinis turtas yra priskirtas 3-iajam etapui, Bankas palūkanų pajamas apskaičiuoja taikydamas efektyvią palūkanų normą finansinio turto vertei sumažintai tikėtinais kredito rizikos nuostoliais. Jei finansinio turto būklė pagerėja ir nelieka padidėjusios kredito rizikos, Bankas grįžta prie palūkanų pajamų skaičiavimo nuo apskaitinės vertės. Bankas taip pat turi finansinio turto, kuriam taikomos neigiamos palūkanų normos. Palūkanas už tokį finansinį turtą Bankas atskleidžia kaip palūkanų išlaidas.

4.3. Grynasis rezultatas iš finansinio turto ir įsipareigojimų, kurie apskaitomi tikrąja verte, jos pokytį pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje

Grynasis rezultatas iš finansinių instrumentų apskaitomų tikrąja verte susidaro iš išvestinių finansinių priemonių, kurios nėra skirtos prekybai, o sudaromos ekonominio rizikos valdymo tikslais. Šiame pelno (nuostolių) straipsnyje parodomas tikrosios vertės pokytis ir užsienio valiutos kursų pasikeitimų įtaka.

4.4. Paslaugų ir komisinių pajamos

Revolut Bank UAB gauna pajamų iš paslaugų ir komisinių už įvairias klientams teikiamas paslaugas. Paslaugų ir komisinių pajamos pripažįstamos suma, kuri atspindi atlygį, į kurį Revolut Bank UAB tikisi gauti teisę mainais už suteiktas paslaugas.

Sutarties vykdymo įsipareigojimai ir jų įvykdymo terminai identifikuojami ir nustatomi sutarties sudarymo metu. Revolut Bank UAB sutartyse dėl pajamų paprastai nėra kelių veiklos įsipareigojimų. Kai Revolut Bank UAB teikia paslaugas savo klientams, užmokestis paprastai mokamas iš karto, kai patenkinamas tam tikru momentu suteiktos paslaugos poreikis.

Įsipareigojimai, kurie įvykdomi per tam tikrą laiką, apima su mokėjimo kortelėmis susijusias paslaugas, kai klientas vienu metu ir gauna Revolut Bank UAB teikiamą naudą, ir ja pasinaudoja tuo pat metu. Revolut Bank UAB mokesčių ir komisinių pajamos už paslaugas, kuomet įsipareigojimai įvykdomi per tam tikrą laiką, apima „Premium“ ir „Metal“ planų mokesčius ir tarpbankinius mokesčius. Mokesčiai priklauso nuo apdorotų sandorių skaičiaus ir yra nustatyti kaip fiksuota norma už kiekvieną apdorotą sandorį arba fiksuota pagrindinio sandorio procentinė dalis. Kintamieji tarpbankiniai mokesčiai paskirstomi pagal tą dieną atliktų operacijų skaičių ir vertę, o paskirstytos pajamos pripažįstamos, kai ūkio subjektas atlieka operacijas.

Kortelės ir mokėjimai

Kortelių ir mokėjimų pajamos – tai su operacijomis susijusios pajamos, įskaitant mokėjimų kortelių mokesčius, gautinus iš Grupės korteles išduodančių partnerių, komisinius mokesčius už grynųjų pinigų išėmimą viršijus klientų planuose numatytus limitus ir papildymo mokesčius. Pajamos pripažįstamos operacijos metu.

Mokesčiai už planą

Mokesčio už planą pajamas sudaro mėnesiniai ir metiniai abonentiniai mokesčiai mažmeniniams ir verslo klientams. Iš anksto gauti mokesčiai už planą iš pradžių pripažįstami būsimųjų laikotarpių pajamomis balanse. Pajamomis pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažįstami naudojant tiesinį amortizacijos metodą per visą plano laikotarpį. Jie taip

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

pat apima sutarties nutraukimo mokesčius už išankstinį sutarties nutraukimą, kurie pripažįstami sutarties nutraukimo dieną.

Užsienio valiutos keitimas

Užsienio valiutos keitimo pajamas sudaro savaitgalio sandorių ir rečiau prekiaujamų valiutų rinkos keitimo kursų antkainiai ir naudojimosi kortele mokesčiai, kai klientai atlieka papildomas valiutos keitimo sandorių apimtis, viršijančias jiems leistinas plano sumas. Jis taip pat apima išvestinių finansinių priemonių, naudojamų apsidrausti nuo rizikos, susijusios su klientų valiutos keitimu, tikrosios vertės pokyčius.

4.5. Kitos administracinės išlaidos

Kitos ir administracinės išlaidos yra pripažįstamos taikant kaupimo principą tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai yra uždirbamos su jomis susijusios pajamos ir nepriklauso nuo to, kada įvyksta atsiskaitymas. Išlaidos, kurios nėra tiesiogiai susiję su pajamų uždirbimu, pripažįstamos tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai yra patiriamos.

4.6. Finansiniai instrumentai – pirminis pripažinimas

4.6.1. Pripažinimo apskaitoje data

Finansinis turtas ir įsipareigojimai, išskyrus paskolas ir gautinas sumas iš klientų, yra įtraukiami į apskaitą sandorio sudarymo dieną, t.y. kai Bankas tampa sutartinių įsipareigojimų dėl finansinės priemonės šalimi. Paskolos ir gautinos sumos iš klientų yra pripažįstamos apskaitoje, kai lėšos yra perduamos į klientų sąskaitas.

4.6.2. Finansinių instrumentų vertė pirminio pripažinimo metu

Finansinių priemonių skirstymas į kategorijas pirminio pripažinimo metu priklauso nuo sutartinių sąlygų ir verslo modelio taikomo valdant šiuos instrumentus. Pirminio pripažinimo metu finansiniai instrumentai yra vertinami tikrąja verte.

4.6.3. Finansinio turto ir įsipareigojimų kategorijos

Bankas priskiria finansinį turtą tam tikrai kategorijai remdamasis verslo modeliu, kuris naudojamas atitinkamam turtui valdyti, bei sutarties sąlygomis:

- Vertinamas amortizuota savikaina;
- Vertinamas tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje;
- Vertinamas tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant pelno nuostolių ataskaitoje.

Finansiniai įsipareigojimai yra vertinami amortizuota savikaina arba tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant pelno nuostolių ataskaitoje, kai jie yra laikomi prekybai arba yra išvestinės finansinės priemonės.

4.6.4. Tikrosios vertės nustatymas

Siekiant atskleisti kaip yra nustatomos tikrosios vertės, finansiniai instrumentai yra klasifikuojami pagal vertinimo metodų hierarchiją kaip paaiškinta žemiau:

- 1 lygio finansiniai instrumentai – tai yra tokie instrumentai, kurių vertei nustatyti yra naudojami identiški priemonių nekoreguotos rinkos kainos aktyviose rinkose, kur kotiruojamos kainos yra Bankui prieinamos vertinimo datą. Bankas vertina rinkas kaip aktyvias tik tuo atveju jei yra vykdoma pakankama prekybinė veikla identiško turto ar įsipareigojimų ir kai kotiruojamos rinkos kainos yra prieinamos balanso sudarymo dieną.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

- 2 lygio finansiniai instrumentai – tokie instrumentai, kur naudojami kintamieji turintys reikšmingą įtaką vertinimui, kurie yra tiesiogiai ar netiesiogiai prieinami rinkoje per visa instrumentų gyvavimo ciklą. Tokie kintamieji yra rinkos kainos panašaus turto ar įsipareigojimų aktyviose rinkose, rinkos kainos identiškiems instrumentams neaktyviose rinkose ir kiti kintamieji kaip rinkos palūkanų normos, jų svyravimas, kreditų marža. Papildomai gali būti pritaikomi koregavimai siekiant atsižvelgti į turto būklę ir buvimo vietą arba palyginamumą. Tačiau jei tokie koregavimai yra paremti reikšmingais nestebimais duomenimis, Bankas tokius instrumentus priskiria 3 lygiui.
- 3 lygio finansiniai instrumentai – tokie instrumentai, kurių vertinimui naudojamas vienas ar daugiau nestebimos rinkos duomenys ir jie yra reikšmingi atitinkamo instrumento vertinimui. Šie metodai paprastai yra pagrįsti panašių priemonių stebimų įvesties duomenų prognozavimu, istorinių duomenų analize ar kitais analizės metodais. 3 lygio finansinių priemonių pavyzdžiai yra priemonės, kurioms šiuo metu nėra aktyvios rinkos arba įpareigojančios kotiruotės, pavyzdžiui, nekotiruojami nuosavybės priemonės.

Bankas vertina kiekvieno instrumento priskyrimą atitinkamam lygiui kiekvieną ataskaitinį laikotarpį ir prireikus, gali atlikti perklasifikavimą remiantis duomenimis turimais ataskaitinio laikotarpio pabaigai.

4.6.5. Lėšos bankuose

Bankas lėšas bankuose vertina amortizuota savikaina tuo atveju, kai yra vykdomos abi sąlygos:

- Finansinio turto verslo modelio tikslas yra surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus;
- Finansinio turto sutartiniai pinigų srautai susidaro tik iš pagrindinės skolos sumos ir palūkanų mokėjimo.

Šios sąlygos yra detaliau aptartos žemiau.

4.6.5.1. Verslo modelio vertinimas

Bankas nustato taikytiną verslo modelį remdamasis informacija, kuri geriausiai atspindi kaip tas turtas yra valdomas siekiant verslo tikslo:

- Rizikos susijusios su verslo modeliu (ir atitinkamai turtu, kuris valdomas naudojant šį verslo modelį) ir kaip tos rizikos yra valdomos;
- Kaip yra atlyginama atitinkamą verslo modelį valdantiems darbuotojams (pavyzdžiui, jei atlygis priklauso nuo tikrosios valdomo turto vertės ar nuo pinigų srautų pagal sutartyje numatytas sąlygas gavimo). Planuojamas atitinkamo turto pardavimas, pardavimų dažnis ir vertė taip pat yra svarbūs atliekamame Banko vertinime.

Verslo modelio vertinimas yra paremtas tikėtiniais scenarijais neatsižvelgiant į blogiausią arba stresinės situacijos scenarijus. Jei pinigų srautai po pirminio pripažinimo yra gaunami kitaip, nei buvo tikimasi pirminio vertinimo metu, Bankas nekeičia likusio šiame verslo modelyje laikomo finansinio turto klasifikavimo bet atsižvelgia į tokią informaciją vertindamas naujai įsigyjamą arba sukurtą finansinį turtą.

4.6.5.2. Sutartyje numatytų pinigų srautų testas

Po verslo modelio identifikavimo, Bankas vertina sutartyje numatytas sąlygas, siekdamas nustatyti ar pagal sutartį numatyti pinigų srautai susidaro tik iš pagrindinės skolos sumos ir palūkanų mokėjimo.

„Pagrindinė skolos suma“ yra suprantama kaip finansinio turto tikroji vertė pirminio pripažinimo metu ir ji gali kisti per finansinio turto gyvavimo trukmę (pavyzdžiui, jei yra numatyti tarpiniai skolos grąžinimai arba premijos/diskonto amortizavimas).

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Reikšmingiausias skolos susitarimo palūkanų elementas yra atlygis už pinigų vertę laike ir kredito riziką. Tam, kad atliktų sutartyje numatytų pinigų srautų testą, Bankas daro prielaidas ir įvertina įvairius veiksnius, tokius kaip valiuta, kuria yra išleistas finansinis turtas ir kuriam laikotarpiui yra užfiksuota palūkanų norma.

Jei sutartyje numatytose sąlygose yra numatytos rizikos arba sutartinių pinigų srautų pokyčiai, kurie nėra susiję su išskirtinai pagrindinės skolos sumos ir palūkanų nuo skolos mokėjimais, toks finansinis turtas yra vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pokyčius pripažįstant pelno nuostolių ataskaitoje. Tokiais atvejais finansinis turtas turi būti vertinamas pagal amortizuotą savikainą arba tikrąją vertę.

4.6.6. Išvestinės finansinės priemonės apskaitoje pripažįstamos tikrąja verte jos pokyčius apskaitant pelno (nuostolių) ataskaitoje

Išvestinė finansinė priemonė yra instrumentas, pasižymintis šiomis savybėmis:

- Jo vertė kinta dėl tam tikrų palūkanų normų pokyčių, finansinio instrumento vertės, žaliavų vertės, užsienio valiutų kursų, kainų indeksų, kredito reitingų arba kredito indeksų bei kitų kintamųjų, su sąlyga, kad nefinansinio kintamojo atveju, jis nėra sutarties dalis;
- Jam nereikia pradinės investicijos arba pradinė investicija yra mažesnė nei būtų reikalinga kitų rūšių sutartims, kurios panašiai reaguoja į rinkos veiksnių pokyčius;
- Atsiskaitymas numatytas vykdyti ateityje.

Bankas sudaro valiutos apsikeitimo sandorius (angl. cross-currency swap) su Revolut Grupės įmonėmis. Išvestinės finansinės priemonės apskaitoje pripažįstamos tikrąja verte ir apskaitomos kaip turtas, kai tikroji vertė yra teigiama bei įsipareigojimai, kai tikroji vertė yra neigiama. Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės pokyčiai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip grynosios pajamos iš finansinės veiklos.

4.6.7. Nepanaudoti įsipareigojimai suteikti kreditą

Nepanaudoti įsipareigojimai suteikti kreditą yra Banko įsipareigojimas jo galiojimo metu suteikti kreditą klientui pagal iš anksto sutartas sąlygas. Nominali sutartinė nepanaudoto kredito vertė, kai kreditas sutartas suteikti pagal rinkos sąlygas, nėra registruojama finansinės būklės ataskaitoje. Tokios sutartys yra vertinamos dėl tikėtinų kredito nuostolių ir jų pokyčiai yra pripažįstami apskaitoje. Nominalios nepanaudotų kreditų vertės kartu su atitinkamais tikėtiniais kredito nuostoliais yra atskleistos 28.1 pastaboje.

4.7. Finansinio turto ir įsipareigojimų perklasifikavimas

Bankas po pirminio pripažinimo neperklasifikuoja finansinio turto, išskyrus išskirtinius atvejus, kai Bankas įsigyja, parduoda ar nutraukia tam tikrą verslo veiklą. Finansiniai įsipareigojimai nėra perklasifikuojami.

4.8. Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

4.8.1. Finansinio turto pripažinimo nutraukimas dėl reikšmingo sąlygų pakeitimo

Bankas nutraukia tokio finansinio turto kaip paskola klientui pripažinimą apskaitoje, kai dėl sąlygų buvo iš naujo deramasi tiek, kad iš esmės tai tampa nauja paskola, o skirtumas pripažįstamas kaip pripažinimo nutraukimo pelnas arba nuostolis, jei dar nebuvo užregistruotas vertės sumažėjimo nuostolis. Naujai pripažinta paskola yra klasifikuojama kaip pirmo etapo paskola iš tikėtinų kreditų nuostolių vertinimo perspektyvos, išskyrus tuos atvejus, kai nauja paskola laikoma įsigyta sumažėjusios vertės. Vertinant ar reikia nutraukti paskolos klientui pripažinimą apskaitoje yra atsižvelgiama į sekancias aplinkybes:

- valiutos, kuria išduota paskola, pasikeitimas;

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

- nuosavybės elemento atsiradimas;
- sutarties šalies pakeitimas;
- ar pakeitimas yra toks, po kurio instrumentas neatitinka sutartyje numatytų pinigų srautų testo kriterijų.

Jei pakeitimas nesąlygoja reikšmingai skirtingų lyginant su pirminėmis sąlygomis pinigų srautų, pakeitimas nėra laikomas reikšmingu ir pripažinimas apskaitoje nėra nutraukiamas. Remiantis pradine efektyvia norma diskontuotais pinigų srautais Bankas apskaito reikšmingo pakeitimo pelną arba nuostolį tiek, kiek nėra pripažinta vertės sumažėjimo nuostolių. Finansinių įsipareigojimų atveju Bankas įvertina pakeitimo reikšmingumą remdamasis kokybiniais rodikliais ir ar naujos sutarties ir pirminės sutarties diskontuotų pinigų srautų skirtumas sudaro daugiau nei 10%. Finansinio turto atveju šis vertinimas yra paremtas kokybiniais rodikliais.

4.8.2. Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas (nereikšmingo pakeitimo atvejais)

4.8.2.1. Finansinis turtas

Finansinio turto (arba tam tikrais atvejais dalis finansinio turto, arba dalis panašaus finansinio turto grupės) pripažinimas apskaitoje yra nutraukiamas, kai pasibaigia teisė gauti pinigų srautus iš to finansinio turto. Bankas taip pat nutraukia finansinio turto pripažinimą, jei perduoda finansinį turtą ir perdavimas atitinka pripažinimo nutraukimo kriterijus.

Finansinis turtas yra laikomas perduotu jei:

- Bankas perdavė sutartines teises gauti pinigų srautus iš finansinio turto

arba

- Teisė į pinigų srautus yra išlaikoma, tačiau Bankas prisiima įsipareigojimą gavus pinigų srautus nedelsiant po jų gavimo pervesti trečiajai šaliai pagal tarpininkavimo sutartį.

Tarpininkavimo sutartis yra susitarimas, kai Bankas išlaiko sutartines teises gauti pinigų srautus iš finansinio turto, bet prisiima įsipareigojimą sumokėti šiuos pinigų srautus vienai ar kelioms susitarimo šalims (galutiniams gavėjams) ir kai atitinka visas žemiau išvardintas sąlygas:

- Bankas nėra įsipareigojęs mokėti galutiniams gavėjams, jei jis negauna atitinkamų sumų iš finansinio turto, išskyrus trumpalaikius avansus su teise juos atgauti plius sukauptas palūkanas taikant rinkos palūkanų normą;
- Bankas negali parduoti arba įkeisti finansinio turto kitoms šalims, išskyrus galutinius gavėjus;
- Bankas turi nedelsdamas pervesti gautus pinigų srautus galutiniams gavėjams.

Be to, Bankas negali reinvestuoti tokių pinigų srautų, išskyrus investicijas į grynus pinigus ar jų ekvivalentus, įskaitant laikotarpį tarp pinigų gavimo ir pervedimo galutiniams gavėjams uždirbtas palūkanas.

Perleidimo atveju turto pripažinimas nutraukiamas jei:

- Bankas perduoda visas su turtu susijusias rizikas ir atlygį

arba

- Bankas prisiima riziką ir turi teisę į atlygį iš turto, tačiau perduoda turto kontrolę.

Bankas laiko, kad kontrolė perduota tada ir tik tada, kai gavėjas gali parduoti visą turtą nesusijusiai trečiajai šaliai ir pasinaudoti šia galimybe vienašališkai, nesuteikdamas perdavimui jokių papildomų apribojimų.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Kai Bankas nei perduoda, nei prisiima su turtu susijusias rizikas bei atlygį ir išlaiko turto kontrolę, turtas ir toliau yra pripažįstamas apskaitoje tik ta dalimi, kiek Bankas lieka sutartinių įsipareigojimų dėl turto dalimi. Šiuo atveju taip pat yra pripažįstamas susijęs įsipareigojimas.

Perleistas turtas ir susijęs įsipareigojimas yra vertinami atsižvelgiant į tai, kokias teises ir pareigas Bankas išlaiko.

Tolimesnis buvimas sutarties šalimi, kuris pavirsta į garantijos dėl perleisto turto formą yra vertinamas mažesniąja turto originalia apskaitine verte plius didžiausia atlygio, kurį Bankui tektų sumokėti, suma.

Jei tolimesnis buvimas sutarties šalimi apima pasirašytą arba įsigytą opcioną (arba ir vieną, ir kitą) dėl perleisto turto, tai toks susitarimas vertinamas tikrąja verte, kurią Bankui tektų sumokėti atperkant tokį turtą. Jei sandoris suteikia teisę įsigyti turtą, kuris vertinamas tikrąja verte, tolimesnis buvimas sutarties šalimi yra apribotas mažesniąja: perleisto turto tikrąja verte arba opciono įvykdymo kaina.

4.8.2.2. Finansiniai įsipareigojimai

Finansinių įsipareigojimų pripažinimas yra nutraukiamas, kai jie yra įvykdyti, anuliuoti arba pasibaigę.

Tais atvejais, kai finansiniai įsipareigojimai yra pakeičiami kitais iš to paties skolintojo skirtingomis sąlygomis arba kai esamo įsipareigojimo sąlygos yra reikšmingai pakeičiamos, toks pakeitimas yra vertinamas kaip pirminio įsipareigojimo pripažinimo nutraukimas naujo įsipareigojimo pripažinimas. Skirtumas tarp pirminio ir naujojo finansinio įsipareigojimo yra pripažįstamas pelnu arba nuostoliu.

4.9. Finansinio turto vertės sumažėjimas

4.9.1. Tikėtinų kredito nuostolių principų apžvalga

Bankas pripažįsta tikėtinų kredito nuostolių išlaidas visoms paskoloms (taip pat ir įsipareigojimams suteikti paskolą) ir kitiems skolos instrumentams, kurie nėra vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Tikėtinų kredito nuostolių išlaidos yra apskaičiuotos remiantis kredito nuostoliais, kuriuos tikimasi patirti per galiojimo laikotarpį, išskyrus tuos atvejus, kai nėra reikšmingai padidėjusi kredito rizika po paskolos išdavimo ir, šiuo atveju, tikėtinų kredito nuostolių išlaidos yra paremtos tikėtiniais kredito nuostoliais per artimiausius 12 mėnesių. Banko taikomi principai, nustatant ar kredito rizika yra reikšmingai padidėjusi, yra aptarti 18 ir 19 pastabose. Per artimiausius 12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai yra dalis kredito nuostolių, kurių tikimasi patirti per visą sutarties galiojimo laikotarpį ir ši dalis atspindi nuostolius, kurie gali atsirasti dėl įsipareigojimų nevykdymo (angl. default events) per artimiausius 12 mėn. nuo ataskaitinės datos. Tiek galiojimo laikotarpio, tiek 12 mėn. tikėtini kredito nuostoliai yra apskaičiuojami kiekvienai sutarčiai atskirai arba bendrai sutarčių portfeliui ir priklauso nuo vertinamų instrumentų savybių. Banko taikomi finansinio turto grupavimo principai yra aptarti 18 ir 19 pastabose. Bankas kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje vertina ar finansinio instrumento kredito rizika nėra reikšmingai padidėjusi po pirminio pripažinimo ir šio vertinimo metu svarsto tikimybę nevykdyti finansinių įsipareigojimų per likusį finansinio instrumento galiojimo laikotarpį. Remiantis šiuo procesu, Bankas skirsto paskolas į tris etapus kaip aprašyta žemiau:

- 1 etapas: po paskolų pirminio pripažinimo apskaitoje, Bankas apskaito tikėtinus kredito nuostolius remiantis tikėtiniais kredito nuostoliais per artimiausius 12 mėn. Į 1 etapo paskolas taip pat įtraukiamos sutartys, kurių kredito rizika yra sumažėjusi ir jos yra perklasifikuotos iš 2-ojo etapo.
- 2 etapas: kai po pirminio pripažinimo paskolos kredito rizika reikšmingai išauga, Bankas pripažįsta kredito nuostolius remdamasis kredito nuostoliais, kuriuos tikimasi patirti per visą sutarties galiojimo laikotarpį. Prie 2-ojo etapo taip pat priskiriamos tos paskolos, kurių kredito rizika yra sumažėjusi ir jos yra perklasifikuotos iš 3-iojo etapo.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

- 3 etapas: paskolos, kai nevykdomi kredito įsipareigojimai. Bankas pripažįsta kredito nuostolius remdamasis tikėtinais kredito nuostoliais per sutarties galiojimo laikotarpį.

Tikėtini kredito nuostoliai yra pripažįstami arba sumažinami tik ta dalimi, kiek vėliau keičiasi tikėtini kredito nuostoliai. Tais atvejais, kai Bankas nesitiki susigrąžinti dalies ar visos paskolos apskaitinė finansinio turto vertė yra sumažinama pilnai arba daliai sumos. Tai laikoma pripažinimo apskaitoje nutraukimu.

4.9.2. Tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimas

Bankas apskaičiuoja tikėtinus kredito nuostolius remdamasis tikimybių scenarijais, kurių pagalba nustato tikėtinas prarasti, diskontuotas naudojant efektyvią palūkanų normą, pozicijų sumas. Tikėtina prarasti pozicijos suma yra skirtumas tarp mokėtinų pinigų srautų pagal sutartį ir pinigų srautų, kuriuos bankas tikisi gauti. Pagrindiniai tikėtinų kredito rizikos nuostolių apskaičiavimo principai yra aptarti žemiau:

- Įsipareigojimų nevykdymo tikimybė (PD - Probability of Default) yra prielaida kiek tikėtinas įsipareigojimų nevykdymas per tam tikrą laiko tarpą. Įsipareigojimų nevykdymas galimas tam tikrame vertinamo periodo laiko taške jei paskola vis dar bus pripažįstama apskaitoje. Įsipareigojimų nevykdymo tikimybės principai yra aptarti 6.1.2. pastaboje.
- Tikėtinų prarasti pozicijos suma dėl galimo įsipareigojimo nevykdymo (angl. EAD – Exposure at Default) yra įvertis, kuris parodo likusį neapmokėtą kredito likutį tuo laiku, kai gali atsitikti įsipareigojimų nevykdymas, įskaitant pagrindinės sumos ir palūkanų grąžinimą, suplanuotą pagal sutartį ar kitaip, numatomą panaudojimą iš įsipareigotų priemonių ir sukauptas palūkanas už praleistus mokėjimus. Tikėtinų prarasti pozicijos sumos dėl galimo įsipareigojimo nevykdymo principai yra aptarti 6.1.2. pastaboje.
- Nuostoliai dėl įsipareigojimų nevykdymo (angl. LGD – Loss Given Default) parodo sumą, kuri nebus atgauta, jei nebus vykdomi įsipareigojimai tam tikru metu. Juos sudaro skirtumas tarp mokėtinų sutartinių pinigų srautų ir pinigų srautų, kuriuos skolintojas tikisi gauti, įvertinus ir užstato realizavimą bei kitus užtikrinimus, kurie yra laikomi neatsiejama paskolos dalimi ir nėra pripažįstami atskirai. Nuostoliai dėl įsipareigojimų nevykdymo dažniausiai yra procentinė tikėtinų prarasti pozicijos suma dėl galimo įsipareigojimo nevykdymo. Nuostolių dėl įsipareigojimų nevykdymo principai yra aptarti 6.1.2. pastaboje.

Vertindamas tikėtinus kredito nuostolius Bankas naudoja tris scenarijus: pagrindinį (labiausiai tikėtiną), optimistinį ir pesimistinį. Kiekvienas iš šių scenarijų yra siejamas su skirtingomis įsipareigojimų nevykdymo tikimybėmis, tikėtinų prarasti pozicijos sumomis dėl galimo įsipareigojimų nevykdymo ir nuostoliais dėl įsipareigojimų nevykdymo kaip aprašyta detaliau 6.1.2. pastaboje. Maksimalus laikotarpis, kuriam vertinami kredito nuostoliai, yra finansinio instrumento galiojimo laikas (kredito kortelių limitų atveju – 5 metai). Kredito vertės sumažėjimo išlaidų padidėjimas ir sumažėjimas yra apskaitomi ir atskleidžiami atskirai nuo reikšmingo pakeitimo pajamų ir nuostolių, kurie apskaitomi kaip finansinio turto apskaitinės vertės koregavimas.

Tikėtinų kredito nuostolių principai yra pateikti žemiau:

- 1 etapas: Per artimiausius 12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai yra dalis kredito nuostolių, kurių tikimasi patirti per visą sutarties galiojimo laikotarpį ir ši dalis atspindi nuostolius, kurie gali atsirasti dėl įsipareigojimų nevykdymo (angl. default events) per artimiausius 12 mėn. nuo ataskaitinės datos. Bankas apskaičiuoja tikėtinus kredito nuostolius remiantis įsipareigojimų nevykdymo per artimiausius 12 mėnesių tikimybe. Ši įsipareigojimų nevykdymo tikimybė yra taikoma tikėtinų prarasti pozicijos sumai dėl galimo įsipareigojimo nevykdymo ir dauginama iš nuostolių dėl įsipareigojimų nevykdymo bei diskontuojama naudojant efektyvią palūkanų normą arba, kur reikia efektyvios palūkanų normos įvertį. Šis skaičiavimas atliekamas visiems trimis scenarijams, kurie aptarti aukščiau.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

- 2 etapas: kai po pirminio pripažinimo paskolos kredito rizika reikšmingai išauga, Bankas pripažįsta kredito nuostolius remdamasis kredito nuostoliais, kuriuos tikimasi patirti per visą sutarties galiojimo laikotarpį. Skaičiavimo būdas yra panašus kaip aptarta aukščiau, taikomi visi trys scenarijai, bet įsipareigojimų nevykdymo tikimybė ir dėl jos tikėtina prarasti pozicijos suma yra vertinama visam instrumento galiojimo laikotarpiui (kredito kortelėms – 5 metai). Nuostoliai dėl įsipareigojimų nevykdymo yra diskontuojami naudojant efektyvią palūkanų normą arba, kur taikytina, efektyvios palūkanų normos įvertį.
- 3 etapas: paskoloms, kai nevykdomi kredito įsipareigojimai, Bankas pripažįsta kredito nuostolius remdamasis tikėtiniais kredito nuostoliais per sutarties galiojimo laikotarpį. Šis metodas yra panašus į antrojo etapo paskolų vertinimą, tik įsipareigojimų nevykdymo tikimybė čia naudojama 100%.
- Nepanaudoti kredito limitai. Kai Bankas apskaičiuoja nepanaudotų kredito sutarčių tikėtinus kredito nuostolius per sutarčių galiojimo laikotarpį, Bankas įvertina kokia kredito limitų dalis bus panaudota per sutarties galiojimo laikotarpį. Tikėtini kredito nuostoliai tuomet yra pagrįsti dabartine negautų pinigų srautų verte, jei paskola bus panaudota, vertinant visus tris scenarijus. Tikėtini prarasti pinigų srautai yra diskontuojami naudojant efektyvią palūkanų normą arba, kur reikia, efektyvios palūkanų normos įvertį. Kredito kortelėms, kurias sudaro paskolinta suma ir nepanaudotas kredito įsipareigojimas, tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami ir parodomi apskaitoje kartu su paskola. Nepanaudotiems kredito įsipareigojimams tikėtini kredito nuostoliai pripažįstami kaip atidėjiniai.

4.10. Nurašymai

Visas arba dalis finansinio turto yra nurašoma kai Bankas nesitiki susigrąžinti finansinio turto. Jei suma, kurią reikia nurašyti yra didesnė nei sukaupti atidėjiniai kredito rizikos nuostoliams, skirtumas visų pirma pripažįstamas kaip papildomi atidėjiniai. Bet koks vėlesnis nurašytos sumos susigrąžinimas apskaitomas kaip kredito rizikos išlaidų sumažėjimas.

4.11. Restruktūrizuotos ir reikšmingai pakeistos paskolos

Bankas kartais pakeičia pirmines paskolų sutarčių sąlygas atsižvelgdamas į skolininko patiriamus finansinius sunkumus. Restruktūrizuotomis paskolomis laikomos tokios paskolos, kurios buvo pakeistos atsižvelgiant į skolininko esamus ar tikėtinus finansinius sunkumus ir kai Bankas normaliomis sąlygomis (skolininkui esant stabilios finansinės būklės) nebūtų su tokiomis sąlygomis sutikęs. Restruktūrizavimas apima paskolos sąlygų keitimą. Dažniausiai, suteikiamas laikotarpis, kurio metu skolininkas gali mokėti tik palūkanas ir (arba) prailginamas paskolos grąžinimo laikotarpis. Jei paskolos pakeitimas yra reikšmingas, paskolos pripažinimas yra nutraukiamas kaip aprašyta 4.7.1. pastaboje. Kai paskolos sąlygos yra peržiūrimos ir tai nesąlygoja pripažinimo nutraukimo, bet koks vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas naudojant pirminę efektyvią palūkanų normą, kuri apskaičiuojama prieš sąlygų pakeitimą. Bankas taip pat vertina ar reikšmingai padidėjo kredito rizika ir ar turtas turėtų būti perkeltas į 3 etapą. Pripažinimo nutraukimo sprendimas bei perklasifikavimas iš 2 į 3 etapą yra nusprendžiamas sandorio lygyje. Jei šių procesų metu apskaičiuojamas papildomas paskolų vertės sumažėjimo nuostolis, jis yra klasifikuojamas kaip 3-iojo etapo restruktūrizuotas turtas tol, kol susigražinama arba nurašoma visa suma. Turtas, kuris buvo klasifikuojamas kaip restruktūrizuotas, pagerėjus skolininko finansinei būklei, mažiausiai 24 mėnesius laikomas restruktūrizuotu. Tam, kad tokia paskola būtų išimta iš restruktūrizuotų kategorijos, klientas turi atitikti visus šiuos kriterijus:

- Visos kliento skolos turi būti laikomos nenuostolingomis;
- Pasibaigęs dviejų metų bandomasis laikotarpis (skaičiuojant nuo tos dienos, kai paskola tapo nenuostolinga);
- Vykdomi reguliarūs paskolos grąžinimo ir palūkanų mokėjimai mažiausiai pusę bandomojo laikotarpio;

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

- Klientas neturi nei vienos sutarties, kuri būtų pradelsta ilgiau nei 30 dienų.

2022 gruodžio 31 d. Bankas turėjo restruktūrizuotų paskolų. Jos atskleidžiamos 19 pastaboje.

4.12. Grynieji pinigai ir grynųjų pinigų ekvivalentai

Grynuosius pinigus ir jų ekvivalentus sudaro turimi gryniesiems pinigai, einamųjų sąskaitų likučiai Centriniam banke ir gautinos sumos iš bankų pagal pareikalavimą arba kurių sutartinis terminas yra mažiau nei trys mėnesiai.

4.13. Ilgalaikis materialus turtas

Ilgalaikis materialus turtas yra pripažįstamas įsigijimo verte, neįskaitant jo kasdienio aptarnavimo kaštų ir atėmus sukauptą nusidėvėjimą bei vertės sumažėjimą. Pokyčiai turto naudingo tarnavimo laikotarpyje yra apskaitomi keičiant nusidėvėjimo laikotarpį arba nusidėvėjimo metodą, ir yra laikomi apskaitinių prielaidų pasikeitimu. Nuosavo turto nusidėvėjimo išlaidos yra skaičiuojamos tiesiniu metodu per turto naudingo tarnavimo laikotarpį taikant tokius nusidėvėjimo laikotarpius:

- Kompiuterinė technika – 3 metai
- Baldai ir kitas turtas – 4 metai

Ilgalaikis turtas yra nurašomas, jei yra perleidžiamas (t. y. tą dieną, kai gavėjas įgyja kontrolę) ir kai nesitikima gauti su šiuo turtu susijusios ekonominės naudos ateityje iš šio turto naudojimo ar pardavimo. Bet koks pelnas ar nuostolis, atsirandantis dėl turto pripažinimo nutraukimo (apskaičiuojamas kaip grynųjų perleidimo pajamų ir turto balansinės vertės skirtumas), įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą, kai turto pripažinimas nutraukiamas.

Likutinės turto vertės, naudingo tarnavimo laikotarpiai ir nusidėvėjimo metodai yra peržiūrimi kiekvienais finansiniais metais ir, esant poreikiui, koreguojami.

4.14. Nuoma

Bankas sutarties sudarymo metu įvertina, ar sutartis yra nuomos sutartis, ar apima nuomą. Tai yra, jei sutartimi už atlygį suteikiama teisė tam tikrą laikotarpį kontroliuoti nustatyto turto naudojimą.

4.14.1 Bankas nuomininkas

Bankas pripažįsta naudojimo teise valdomą turtą ir atitinkamus nuomos įsipareigojimus pagal visus nuomos susitarimus, kai nuomininkas yra Bankas, išskyrus trumpalaikę nuomą (nuomą 12 mėnesių ar trumpesniam terminui) ir mažos vertės turto nuomą (pvz., planšetinių kompiuterių ir asmeninių kompiuterių, nedidelių biuro baldų ir telefonų nuoma). Šiai nuomai Bankas pripažįsta nuomos įmokas kaip veiklos sąnaudas tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį, išskyrus atvejus, kai tinka kitas sistemingas būdas labiau atspindintis laiko modelį, per kurį sunaudojama nuomojamo turto ekonominė nauda.

Bankas pripažįsta naudojimo teise valdomą turtą nuomos pradžios dieną (t. y. dieną, kai pagrindinis turtas pradedamas naudoti). Naudojimo teise valdomas turtas yra vertinamas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, ir koreguojama atsižvelgiant į bet kokį nuomos įsipareigojimų įvertinimo pasikeitimą. Naudojimo teise valdomo turto įsigijimo savikaina apima pripažintų nuomos įsipareigojimų sumą, patirtas pradines tiesiogines išlaidas ir nuomos mokėjimus, sumokėtus pradžios dieną arba anksčiau, atėmus visas gautas nuomos nuolaidas. Naudojimo teise valdomo turto įsigijimo savikaina yra nudėvima tiesiogiai proporcingu būdu per nuomos laikotarpį.

Nuomos įsipareigojimus balanse Bankas apskaito nuomos pradžios dieną ir vertina dabartine būsimų (dar nesumokėtų) nuomos mokėjimų verte. Nuomos mokėjimai apima: fiksuotus mokėjimus, atėmus gautas ir gautinas

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

nuomos nuolaidas; kintamus mokėjimus, priklausančius nuo indekso ar normos; sumas, kurias gali tekti mokėti pagal garantuotos likutinės vertės sąlygas. Į nuomos mokesčius taip pat įtraukiamos sumos, kurias reikia mokėti pagal pasirinkimo teisių sąlygas, jei tomis teisėmis bus pasinaudota. Kintamos nuomos įmokos, nepriklausančios nuo indekso ar normos, pripažįstamos sąnaudomis tuo laikotarpiu, kai įvyksta įvykis arba sąlyga, dėl kurios reikia mokėti.

Nuomos įsipareigojimai iš pradžių yra įvertinami dabartine nuomos įmokų suma, kuri dar nėra sumokėta, vėliau ją diskontuojant naudojant nuomos sutartyje numatytas palūkanas. Jei nuomos sutartyje nėra nustatytos palūkanos, Bankas naudoja savo skolinimosi normą. Nuomos įsipareigojimai vertinami didinant balansinę vertę, kad ji atspindėtų susijusių palūkanų normą (taikant faktinės palūkanų normos metodą), ir mažinant balansinę vertę, kad ji atspindėtų atliktus nuomos mokėjimus.

4.15. Nematerialusis turtas

Nematerialus turtas pirminio pripažinimo metu yra vertinamas įsigijimo savikaina. Vėlesnio vertinimo metu nematerialus turtas yra apskaitomas įsigijimo verte atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptą vertės sumažėjimą.

Nematerialaus turto naudingo tarnavimo laikas yra ribotas. Toks turtas yra amortizuojamas per turto naudingo tarnavimo laikotarpį ir tikrinamas dėl vertės sumažėjimo, jei tik yra požymių, kad nematerialaus turto vertė gali būti sumažėjusi. Amortizavimo laikotarpis ir amortizavimo metodas yra peržiūrimi bent kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Tikėtino turto naudingo tarnavimo laikotarpio pokyčiai arba tikėtinos ekonominės naudos pokyčiai daro įtaką amortizavimo laikotarpiui arba metodui ir yra laikomi apskaitinių prielaidų pokyčiais. Riboto tarnavimo laiko nematerialaus turto išlaidos yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Ilgalakis turtas yra nurašomas, jei yra perleidžiamas (t. y. tą dieną, kai gavėjas įgyja kontrolę) ir kai nesitikima gauti su šiuo turtu susijusios ekonominės naudos ateityje iš šio turto naudojimo ar pardavimo. Bet koks skirtumas tarp apskaitinės turto vertės ir gautos pinigų sumos už turto perleidimą yra apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

4.16. Atidėjiniai

Atidėjiniai yra pripažįstami, kai Bankas turi dabartinius įsipareigojimus (teisinius ar konstruktyvius), atsirandančius dėl praeities įvykių ir, kai tikėtina, kad ekonominę naudą teikiančius išteklius teks panaudoti šiai prievolei įvykdyti ir prievolės suma gali būti patikimai įvertinta. Atidėjiniai nustatomi diskontuojant numatomus būsimus pinigų srautus naudojant ikimokestinį tarifą, kuris rodo pinigų laiko vertės ir konkrečiam įsipareigojimui būdingos rizikos dabartinius rinkos vertinimus. Atidėjinių išlaidos yra apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje prie kitų operacinių išlaidų.

4.17. Mokesčiai

4.17.1. Einamasis pelno mokestis

Einamojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai už einamąjį ir ankstesnius metus yra vertinami suma, kurią tikimasi sumokėti arba atgauti iš mokesčių institucijų. Einamojo mokesčio sumai apskaičiuoti naudojami mokesčių tarifai ir remiamasi mokestiniais įstatymais, kurie galioja balanso sudarymo dieną Lietuvoje, kur Bankas veikia ir uždirba apmokestinamas pajamas.

Einamasis pelno mokestis, susijęs su likučiais pripažintais bendrųjų pajamų ataskaitoje yra pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje, o ne pelno nuostolių ataskaitoje.

4.17.2. Atidėtas pelno mokestis

Atidėtas pelno mokestis susidaro dėl laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų apskaitinės vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigai.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra pripažįstami apmokestinamiems laikiniams skirtumams. Apskaitinė atidėtojo mokesčio turto vertė yra peržiūrima kiekvieną ataskaitinį laikotarpį ir sumažinama tiek, kiek nebesitikima uždirbti pakankamai apmokestinamojo pelno, kad visas arba dalis atidėto mokesčio turto būtų panaudotas. Nepripažintas atidėtasis mokestis yra įvertinamas pakartotinai kiekvieną ataskaitinį laikotarpį ir pripažįstamas apskaitoje ta dalimi, kurią ateityje tikimasi panaudoti uždirbus apmokestinamąjį pelną.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra apskaičiuojami naudojant mokesčių tarifus, kurie buvo priimti ataskaitinei datai ir galios tuo laikotarpiu, kai turtas bus realizuotas arba įsipareigojimas įvykdytas.

Einamieji ir atidėtieji mokesčiai yra pripažįstami kaip pelno mokesčio pajamos arba išlaidos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Bankas sudengia atidėtojo mokesčio turtą ir įsipareigojimus tik tuo atveju, kai turi teisę ir ketina atsiskaityti sudengta suma.

5. Reikšmingi apskaitiniai įvertinimai, sprendimai ir prielaidos

Ruošiant Banko finansines ataskaitas vadovybė priima tam tikrus sprendimus dėl apskaitinių prielaidų ir vertinimų naudojimo, kurios daro įtaką finansinėse ataskaitose pateikiamų pajamų, išlaidų, turto ir įsipareigojimų sumoms ir kartu su finansinėmis ataskaitomis pateikiamiems atskleidimams. Šių prielaidų neapibrėžtumas gali lemti poreikį reikšmingai koreguoti apskaitines turto arba įsipareigojimų vertes ateityje. Taikydama apskaitos politikas vadovybė priėmė sprendimą dėl toliau išvardintų apskaitinių įvertinimų ir prielaidų, susijusių su ateities laikotarpiais naudojimo.

5.1. Veiklos tęstinumas

Revolut Banko UAB finansinės ataskaitos buvo parengtos remiantis tęstinumo principu ir banko vadovybė atlikusi vertinimą, pagrįstai tikisi, kad bendrovė turės pakankamai išteklių, kad artimiausioje ateityje galėtų tęsti veiklą.

Vertindama veiklos tęstinumą vadovybė atsižvelgė į tai, kad:

- Dėl Revolut Payment UAB prijungimo 2022 m. Bankas tapo pelningas,
- ženkliai išaugus klientų skaičiui, reikšmingai padidėjo pajamos tiek palūkanų, tiek komisinių,
- Bankas turi tvirtą kapitalo bazę, gerokai viršijančią teisės aktais nustatytus minimalius rodiklius,
- Bankas turi tvirtą likvidumo poziciją ir
- toliau gauna tvirtą paramą iš savo patronuojančiųjų bendrovių – tikimasi papildomų kapitalo injekcijų būsimam augimui skatinti, naudojasi Grupės technologijų platforma ir programėle bei teikia tam tikras centralizuotas pagalbines funkcijas.

Be to, Grupė ir toliau demonstravo savo gebėjimą sėkmingai tęsti veiklą ir 2021 m. uždirbti grynąjį pelną, nepaisant to, kad, įgyvendinus Grupės nenumatytų atvejų planus, dėl koronaviruso pandemijos didelė dalis darbuotojų turėjo dirbti iš namų.

Revolut Ltd vadovybė patvirtino savo ketinimus ir finansines galimybes toliau teikti Bankui reikiamą finansinę, technologinę ir veiklos paramą, užtikrinant veiklos tęstinumą. Susitarimas dėl finansinių ir bendrųjų paslaugų su Revolut Ltd gali būti nutraukiamas įspėjant prieš 6 mėnesius. Revolut Ltd patvirtina, kad nėra ketinimų nutraukti sutartį su Revolut Bank UAB per ateinančius 12 mėnesių.

5.2. Atidėtojo mokesčio turtas

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas tai perkeltinių mokestinių nuostolių daliai, kuri yra tikėtina, kad ateityje bus uždirbta pakankamai apmokestinamojo pelno, kuriam perkeliama mokestiniai nuostoliai galės būti panaudoti. Nežiūrint į tai, kad perkeltiniai mokestiniai nuostoliai gali būti naudojami neribotą laiką, tam, kad būtų apibrėžtas atidėto

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

mokesčio turtas, pripažintinas atsižvelgiant į tikėtiną perkeltinų mokestinių nuostolių panaudojimą ateityje, naudojamos tam tikros prielaidos.

5.3. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Pagal TFAS 9 finansinio turto vertės sumažėjimo vertinimas visoms turto kategorijoms reikalauja tam tikrų prielaidų taikymo, ypač kuomet vertinami būsimų pinigų srautų ir užstatų verčių sumos ir laikotarpiai, kuomet apskaičiuojami kredito rizikos nuostoliai bei vertinamas kredito rizikos reikšmingas padidėjimas. Tokios prielaidos yra paremtos įvairiais veiksniais, kurių pokyčiai lemia skirtingus nuostolių dydžius. Banko tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimas yra sudėtingų modelių su daugybe prielaidų dėl kintamųjų naudojimo ir jų tarpusavio priklausomybės taikymo rezultatas.

5.4. Bendrai kontroliuojamo verslo jungimas

2022 m. liepos 1 d. buvo baigtas dviejų įmonių Revolut Bank UAB („BUAB“) ir Revolut Payments UAB („PUAB“) reorganizavimas, PUAB buvo prijungta prie BUAB. Visi PUAB klientai tapo BUAB klientais, po reorganizavimo veiklą tęsė BUAB. Prijungimas buvo vykdomas kaip akcijų keitimas, kai visas PUAB nuosavas kapitalas ir nepaskirstytas pelnas buvo perduotas BUAB, neišleidžiant piniginių lėšų ar kapitalo. Mainais už PUAB akcijas BUAB išleido tiek pat savų akcijų UAB Revolut Holdings Europe UAB.

Šis sandoris yra bendrai kontroliuojamo verslo jungimas, kuriam nėra taikomas 3-asis TFAS. Apskaitos sprendimai ir taikomos prielaidos išsamiau atskleistos 35 pastaboje.

6. Rizikos valdymas

6.1 Su makroekonominė aplinka susijusi rizika ir neapibrėžtumai

Revolut Bank UAB verslas jautriai reaguoja į pasaulines makroekonominės sąlygas, nes pajamos yra susijusios su vartotojų operacijų skaičiumi ir verte. Tai savo ruožtu priklauso ir nuo vartotojo pajamų, ir nuo galimybių jas išleisti.

Karas Ukrainoje daro vis didesnę žalą Europos ekonomikai. Dėl gilėjančios energetikos krizės sumažėjo namų ūkių perkamoji galia ir išaugo įmonių sąnaudos, kurias tik iš dalies kompensavo nauja vyriausybės parama. Regiono ir pasaulio centriniai bankai imasi ryžtingesnių veiksmų, siekdami sumažinti aukštą išliekančią infliaciją iki užsibrėžto lygio, o pasaulinės finansavimo sąlygos sugriežtėjo. Europos politikos formuotojai susiduria su sunkiais kompromisais ir sudėtingais politiniais sprendimais. Norint sumažinti infliaciją ir padėti pažeidžiamiems namų ūkiams bei gyvybingoms įmonėms įveikti energetikos krizę, reikia griežtinti makroekonominę politiką.

6.1.1 Finansavimo ir likvidumo rizika

(a) Apžvalga

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Bankas negalės įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų suėjus jų terminui. Finansavimo rizika – tai rizika, kad Bankas neturės pakankamai stabilų finansavimo šaltinių, kad galėtų įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus suėjus jų terminui, arba galės tai padaryti patirdamas didelių nuostolių. Minėtos rizikos atsiranda, kai tam tikru laikotarpiu turimi finansiniai įsipareigojimai viršija finansinį turtą (neigiami pinigų srautai); netikėtas turto padidėjimas arba įsipareigojimų sumažėjimas taip pat gali sukelti finansavimo ir likvidumo riziką.

Bankui šiuo metu kyla, arba ateityje gali kilti, šios finansavimo ir likvidumo rizikos: mažmeninio finansavimo nutekėjimas, didmeninio finansavimo netekimas, išankstinio finansavimo poreikio išaugimas, antrinės rinkos ir antrinės rinkos neturinčio turto vertės sumažėjimas, nebalansinių pozicijų ir nepanaudotų limitų įsipareigojimų

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

padidėjimas, einamos dienos ir užstato reikalavimų išaugimas, finansavimo koncentracija ir sumažėjęs užsienio valiutos likvidumas. Šias rizikas valdo Išdo funkciją atliekantys pareigūnai, o kontrolę ir priežiūrą teikia Rizikos kontrolės funkciją atliekantys pareigūnai, Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas ir Valdyba.

Pagrindinis Banko likvidumo politikos tikslas yra sutelkti ir išlaikyti neapribotą grynųjų pinigų ir aukštos kokybės skolos vertybinių popierių portfelį, užtikrinant visų savo finansinių įsipareigojimų vykdymą įprastomis verslo sąlygomis ir esant nepalankiausioms sąlygoms. Bankas įgyvendina šią politiką laikydamas grynųjų pinigų perteklių vienos nakties indėliais kituose bankuose ir centriniame banke.

(b) Stebimos metrikos ir limitai

Bankas yra nustatęs žemą likvidumo rizikos apetitą. Bankas siekia bet kuriuo metu turėti tinkamo dydžio ir kokybės likvidumo išteklius, kurie užtikrintų įsipareigojimų vykdymą suėjus jų terminui ir visų būtiniausių reguliacinių reikalavimų atitikimą.

Banko likvidumas bet kuriuo momentu turi būti pakankamai stiprus, kad atitiktų padengimo likvidžiuoju turto (angl. LCR) ir grynojo stabiliaus finansavimo (angl. NSFR) rodiklių reikalavimus, nurodytus Europos Sąjungos Kapitalo reikalavimų reglamente. Atitinkamai, LCR ir NSFR yra pagrindinės metrikos, kurias Bankas naudoja likvidumo rizikai įvertinti ir apriboti.

LCR yra skirtas užtikrinti, kad Bankas turėtų pakankamą aukštos kokybės likvidaus turto (angl. HQLA) rezervą, kuris padėtų išgyventi reikšmingo likvidumo streso laikotarpį, trunkantį 30 kalendorinių dienų. Banko LCR visada turi viršyti vidinį 160% tikslą, tuo tarpu minimalus reguliacinis reikalavimas yra 100%.

NSFR yra apskaičiuojamas kaip viso turimo stabiliaus finansavimo suma, padalinta iš viso turto reikalaujančio stabiliaus finansavimo, šis rodiklis turi visada būti aukštesnis nei vidinis 130% tikslas, viršydamas būtiniausių norminių reikalavimų 30 procentinių punktų.

Bankas abi minėtas metrikas oficialiai skaičiuoja kas mėnesį, o kasdien seka jų aproksimacijas. 2022 m. gruodžio 31 d. atitinkami rodikliai ženkliai viršija nustatytus vidinius tikslus bei reguliacinius reikalavimus.

Pagrindinis vidaus likvidumo ir finansavimo rizikos rodiklis yra likvidumo perteklius (angl. LSE), kuris apima kelis laikotarpius (30 dienų, 3 mėnesių ir 12 mėnesių) ir nepalankiausių sąlygų scenarijus (idiosinkratinį, visos rinkos ir bendrą), užtikrinančius išsamų verslo modeliui pritaiktos rizikos, kuri vertinama esant skirtingoms nepalankiausioms sąlygoms ir trukmei, įvertinimą. Pagrindinis kiekvieno vidinio testo rezultatas yra Banko likvidumo pakankamumo matas, išreikštas nominalia suma (LSE metrika) ir nepalankių sąlygų laikotarpio metrika (angl. Stress Survival Horizon arba SSH metrika).

Siekiant pagerinti kasdienį likvidumo valdymą, stebimi įvairūs papildomi rodikliai ir ankstyvojo perspėjimo indikatoriai. Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas pagal savo įgaliojimus gali nustatyti papildomus likvidumo rizikos valdymo limitus.

(c) Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Likvidumo stresai yra mažos tikimybės, tačiau didelio poveikio įvykiai, todėl testavimas nepalankiausiomis sąlygomis yra svarbi rizikos valdymo priemonė ir neatsiejama finansavimo ir likvidumo rizikos valdymo sistemos ir vidinio likvidumo vertinimo proceso (angl. ILAAP) dalis. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis metodika parengta atsižvelgiant į verslo strategiją ir apimtį. Naudojamos prielaidos ir scenarijai yra reguliariai peržiūrimi, o pakeitimai svarstomi Turto ir įsipareigojimų valdymo komitete ir (arba) Valdyboje.

Likvidumo testavimas nepalankiausiomis sąlygomis apima numatomus Banko pinigų srautus per vienerius metus. Likvidumo poreikis tam tikram scenarijui apskaičiuojamas stresuojant likvidumo rezervą ir tikėtinus pinigų srautus, įskaitant indėlius, suteiktus kreditus ir nebalansinius straipsnius. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

projektuojamas pagal visos rinkos streso scenarijų, individualų Banko streso scenarijų ir bendrą prieš tai minėtų stresų scenarijų.

Pagrindinės scenarijų prielaidos yra stabilaus ir mažiau stabilaus finansavimo nutekėjimas, numatomų pinigų įplaukų iš Banko paskolų portfelio sumažėjimas, nepanaudotų kredito linijų padidėjimas. Visos rinkos aprėpties streso scenarijus atsižvelgia į prielaidą, kad didmeninė finansavimo rinka tampa visiškai nepasiekiamą naujoms finansavimo operacijoms ir laikoma, kad visi sandoriai iki pareikalavimo bus nutraukti pagal anksčiausią galimą terminą.

Vykdydamas nuolatinį rizikos valdymą, Bankas kasmet, arba kartu su verslo plano atnaujinimu, atlieka stresavimus nepalankiausiomis sąlygomis. Pagrindinius rezultatus ir su jais susijusius verslo plano atnaujinimus bent kartą per metus peržiūri vyriausiasis rizikos pareigūnas, Valdyba, o esant poreikiui ir Stebėtojų taryba.

6.1.2 Kredito rizika

Kredito rizika yra rizika, kad Bankas patirs nuostolius dėl klientų ar kitų sandorio šalių nesugebėjimo įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų.

Kredito rizika taip pat apima sandorio šalies kredito riziką, atsiskaitymo riziką ir kredito koncentracijos riziką, kuri apima geografinę, sektoriaus ir atskiro skolininko koncentracijos rizikas.

Kredito rizika Bankui kyla dėl mažmeninių paskolų privatiems asmenims ir pozicijų bankams bei finansų institucijoms. Reguliarios ataskaitos yra rengiamos ir teikiamos Banko vadovybei, kuri seka priimtą kredito rizikos lygį ir pokyčius.

Balanse pripažintam finansiniam turtui didžiausia kredito rizika yra lygi jo balansinei vertei.

Kredito rizikos vertinimas

(a) Paskolos klientams

Revolut Bank UAB pradėjo mažmeninio skolinimo gyventojams veiklą Lietuvoje ir Lenkijoje 2020 metais, o nuo 2022 m. – Airijoje ir Rumunijoje. Skolinimas be užstato teikiamas asmeninių paskolų ir kredito kortelių limitų forma. Šie produktai buvo siūlomi palaipsniui, o 2022 m. gruodžio 31 dienai – nepaisant spartaus kredito portfelio augimo per metus – vis dėlto Revolut Bank UAB vartojimo paskolų portfelis išliko mažas.

Pagrindinis banko mažmeninės skolinimo veiklos tikslas yra užtikrinti pagal riziką pakoreguotą grąžą, kurios reikalauja akcininkai, orientuojantis į žemos ir artimos žemai rizikos klientus bei išlaikant gerą paskolų portfelio kredito rizikos profilį.

Paskolos suteikiamos tik tuo atveju, jei jos atitinka Banko kredito standartus, kurie atitinka jo rizikos apetitą. Pagrindiniai elementai, vertinant kliento galimybes grąžinti paskolą bei tuo pačiu priimant sprendimą dėl paskolos suteikimo, yra jo pajamų pakankamumas ir tvarumas bei reitingas, priskirtas remiantis reitingavimo modeliu.

Po paskolų išdavimo vykdoma nuolatinė jų stebėsena, kad būtų galima anksti nustatyti atskirų paskolų kredito kokybės pablogėjimą, stebėti paskolų portfelio rizikos profilį ir aktyviai imtis atitinkamų priemonių atskirų paskolų ir paskolų portfelio lygmeniu, kad rizikos lygis ir toliau atitiktų Banko rizikos apetitą.

Rizikos modeliai yra itin svarbūs kreditavimo proceso elementai. Kredito rizika kiekybiškai vertinama taikant reitingavimo modelius, įvertinančius įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD), nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) parametrus ir pozicijos vertės įsipareigojimų neįvykdymo atveju (EAD) parametrus, kurie naudojami įvairiems tikslams Banke, įskaitant:

- Sprendimų priėmimą paskolų teikimo procese;

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

- Pagal rizika pakoreguota kainodara;
- Kredito rizikos pokyčių stebėseną ir jos valdymą;
- Rizikos ataskaitas, tame tarpe Banko aukščiausieji vadovybei;
- Paskolų vertės sumažėjimo apskaičiavimą pagal 9-ąją TFAS.

Banko reitingavimo modeliai, skirti įvertinti įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (angl. PD), remiasi atitinkamoms jurisdikcijoms pritaikytais išorės paslaugų teikėjų vertinimo balais modeliais (angl. – scoring models), kurie yra adaptuoti ir kalibruoti paties Banko, kad atitiktų jo poreikius. Visi mažmeniniai klientai klasifikuojami pagal riziką šių reitingavimo modelių pagalba paskolų teikimo metu (taip pat kiekvieną kartą, kai paskola yra persvartoma) ir bent kartą per metus vėliau.

(b) Iš bankų ir kitų finansų institucijų gautinos sumos

Revolut Bank UAB susiduria su sandorio šalies kredito rizika, tai yra su rizika, kad kita sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimo Bankui padengti neapmokėtas sumas (ši rizika apima atsiskaitymo riziką, kuri atsiranda, kai šalys atlieka mokėjimus ne tuo pačiu metu, t.y. riziką, kad kita šalis gali tapti nevykdančia įsipareigojimų prieš atlikdama priešpriešinį mokėjimą).

Bankui sandorio šalies kredito rizika kyla, pavyzdžiui, dėl centriniame banke laikomų lėšų, dėl kitų bankų, kuriuose bankas laiko lėšas sąskaitose ar indėlius, dėl Grupės vidaus pozicijų kitiems Revolut Grupės subjektams, įskaitant valiutų apsikeitimo sandorius su Revolut Ltd.

Revolut Bank UAB siekia išlaikyti žemą sandorio šalies kredito riziką pasirinkdamas aukštos kokybės bankus ir kitas finansų institucijas, kaip savo sandorio šalis, bei vengdamas pernelyg didelių pozicijų su aukštesnės rizikos sandorio šalimis.

Banko sandorio šalies rizikos valdymas apima:

- Išsamią sandorio šalių kreditingumo analizę, įskaitant jų reitingų įvertinimą, prieš nustatant limitus arba juos peržiūrint;
- Kredito limitų svarstymą ir tvirtinimą Banko Turto ir įsipareigojimų valdymo komitete arba, jei reikalinga, Valdyboje;
- Nuolatinį visų sandorio šalių stebėseną, įskaitant išankstinio perspėjimo rodiklių stebėjimą, reitingų atnaujinimą kas ketvirtį ir, jei reikia, limitų peržiūrą;
- Išsamią metinę atskirų sandorio šalių peržiūrą, apimančią kredito rizikos vertinimą, reitingų ir limitų peržiūrą.

Bankas remiasi išorinių reitingų agentūrų suteiktais reitingais, atlikdamas vidinį klasifikavimą pagal riziką ir nustatydamas įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD) kitoms sandorio šalims, t. y. bankams, kitoms finansų institucijoms, šalių centrinės valdžios institucijoms ar centriniams bankams. Šiuo tikslu Bankas pripažįsta išorinius reitingus, kuriuos suteikia Moody's, Standard & Poor's (S&P) ir Fitch, ir įsitikina ar jie yra suteikti konkrečiai kitai sandorio šaliai. Išimtiniais atvejais gali būti naudojami kitų išorinių reitingų agentūrų reitingai. Išorinių reitingų neturinčioms sandorio šalims vidiniai reitingai priskiriami remiantis ekspertiniu vertinimu, pagrįstu konkrečios sandorio šalies kredito rizikos analize.

Einamosios sąskaitos kituose bankuose

2022 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo EUR 8.4 milijonų (2021: EUR 115 milijonų) grynųjų pinigų ekvivalentą kituose bankuose. Visi minėti likučiai buvo laikomi užsienio (su minimaliu BB- ilgalaikio skolinimosi reitingu, kurį priskyrė tarptautinė reitingų agentūra „Standard & Poor's“, „Fitch & Moody's“) ir Lietuvos (neturinčių išorinių reitingų agentūrų

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

individualiai suteiktų reitingų, tačiau esančių reikšmingomis dukterinėmis įmonėmis užsienio bankų, turinčių minimalų A ilgalaikio skolinimosi reitingą, kurį suteikė „Standard & Poor's“, „Fitch & Moody's“) bankuose.

Sąskaitos centriniuose bankuose

2022 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo EUR 436 milijonų (2021: EUR 3,448 milijonų) grynųjų pinigų ekvivalentą Lietuvos banke ir EUR 6,485 milijonų (2021: EUR 0 milijonų) grynųjų pinigų ekvivalento Europos centriniame banke (SEPA STEP2 ir RT1 sąskaitos, kurias valdo EBA Clearing – ABE CLEARING S.A.S. À CAPITAL VARIABLE).

Grupės vidaus likučiai

2022 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo EUR 462.8 milijonų (2021: EUR 225 milijonų) gautinų sumų ir EUR 263.7 milijonų (2021: EUR 27 milijonų) mokėtinų sumų, susijusių su Revolut Grupės įmonėmis. Be to, 2022 metais Bankas vykdė valiutų apsisikeitimo sandorius su Revolut Ltd, todėl Bankas turėjo atitinkamų pozicijų, kaip nurodyta 24 pastaboje.

Tikėtinų kredito nuostolių politika

Revolut Bank UAB tikėtinai nuostoliai ateityje kredito vertės sumažėjimui yra vertinami pagal 9-ąją TFAS (angl. IFRS 9).

Revolut Bank UAB kredito portfelis yra padalintas į tris etapus, kaip aprašyta aukščiau pateiktuose apskaitos principuose (4.9 pastaba).

Įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas

Bankas apibrėžia įsipareigojimų neįvykdymą vadovaudamasis Kapitalo reikalavimų reglamento 178 straipsniu ir Europos bankininkystės institucijos (EBI) gairėmis dėl įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimo. Toks pats apibrėžimas yra Banko taikomas klasifikuojant finansines priemones, kaip turinčias kredito vertės sumažėjimą (3 pakopa) pagal 9-ąją TFAS.

Bankas nustato įsipareigojimų neįvykdymo faktą skolininko lygmeniu, jei įvyko kuris nors iš šių įvykių arba abu šie įvykiai:

- A. skolininkas daugiau kaip 90 dienų vėluoja įvykdyti bet kokią reikšmingą kreditinį įsipareigojimą Bankui;
- B. tikėtina, jog skolininkas iki galo neįvykdys savo kreditinių įsipareigojimų Bankui.

Pradelstų dienų kriterijaus (A) tikslais skaičiavimas atliekamas skolininko lygmeniu. Revolut Bank UAB visus pradelstus kliento kreditinius įsipareigojimus vertina kaip reikšmingus pagal absoliutų ir santykinį slenkstį, palyginti su bendra visų skolininko balansinių pozicijų suma. Pradelstos dienos pradedamos skaičiuoti nuo to momento, kai skolininko vėluojama suma peržengia reikšmingumo ribinę vertę, ir pradelstų dienų skaičiavimas yra sustabdomas, kai vėluojama suma sumažėja žemiau reikšmingumo ribinės vertės. Reikšmingumo ribinė vertė nustatoma vadovaujantis EBI Techniniais Reguliavimo Standartais (EBA/RTS/2016/06):

- Mažmeninėms pozicijoms: absoliuti reikšmingumo ribinė vertė yra >100 EUR, santykinė reikšmingumo ribinė vertė yra >1% nuo bendros visų skolininko balansinių pozicijų sumos
- Nemažmeninėms pozicijoms: absoliuti reikšmingumo ribinė vertė yra >500 EUR, santykinė reikšmingumo ribinė vertė yra >1% nuo visos įsipareigojimų, kuriuos skolininkas skolingas Revolut Grupei, sumos.

Bankas taiko šiuos tikėtinų kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo požymius kriterijaus B) tikslais:

1. Bankas kreditiniam įsipareigojimui suteikia nekaupiamo statusą dėl sumažėjusios įsipareigojimo kredito kokybės. Nekaupimo statusas suteikiamas tais atvejais, kai Bankas nustoja skaičiuoti palūkanas ir/arba turi tiesioginių nurašymų;

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

2. Bankas pripažįsta specifinės kredito rizikos koregavimą dėl reikšmingo pastebėto kredito kokybės pablogėjimo;
3. Bankas parduoda kreditinį įsipareigojimą patirdamas reikšmingą su kreditu susijusį ekonominį nuostolį;
4. Bankas pritaria būtinam kreditinio įsipareigojimo restruktūrizavimui, kai tikėtina, kad finansinis įsipareigojimas sumažės dėl reikšmingo pagrindinės sumos grąžinimo įmokų, palūkanų arba (kai tinka) susijusių mokesčių panaikinimo ar atidėjimo;
5. kliento bankrotas ar panaši apsauga, kad jis galėtų išvengti arba atidėti kreditinio įsipareigojimo grąžinimą Bankui;
6. kreditinis sukčiavimas;
7. skolininko mirties faktas;
8. finansinio turto aktyviosios rinkos išnykimas dėl kliento patiriamų finansinių sunkumų (taikoma tik kitoms nei mažmeninės pozicijos);
9. finansinės priemonės aktyviosios rinkos išnykimas dėl kliento finansinių sunkumų (taikoma tik nemažmeninėms pozicijoms);
10. stebimi duomenys indikuoja reikšmingą planuojamų ateities pinigų srautų sumažėjimą iš grupės finansinio turto, t.y. tiek, kad sandorio šalis tampa nebepajėgi aptarnauti savo skolas (taikoma tik kitoms nei mažmeninės pozicijos);
11. po ankstesnio įsipareigojimų neįvykdymo fakto, vis dar išbandymo laikotarpyje esančiam finansiniam įsipareigojimui yra fiksuojamas 30 ir daugiau dienų vėlavimas (taikoma tik kitoms nei mažmeninėms pozicijoms).

Finansinių instrumentų migracija tarp etapų

9-tasis TFAS reikalauja, kad kiekvienai finansinei priemonei kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigos datai, atidėjiniai būtų prilyginami tikėtiniems kredito nuostoliams, atsižvelgiant į tai, kuriame etape (1-ame, 2-ame ar 3-ame) tuo metu yra finansinis instrumentas. Finansinė priemonė yra priskiriama vienam iš trijų etapų atsižvelgiant tiek į dabartinį kredito rizikos lygį, tiek įvertinus absoliutų ir santykinį kredito rizikos pokytį nuo priemonės pradinio pripažinimo momento, t.y. tikrinama, ar yra fiksuojamas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas (angl. Significant increase in credit risk (SICR)):

1. Bet kuriam skolininko finansiniam instrumentui taikomas restruktūrizavimas, tačiau ataskaitos metu instrumentas yra veiksnus (angl. performing).
2. Skolininkas netenkina instrumento restruktūrizavimui būtinų sąlygų, atsižvelgiant į kliento rizikingumo vertinimą.
3. Finansinis instrumentas yra perkeltas į neturinčių kredito vertės sumažėjimo klasę, tačiau dar nėra praėjęs 3 mėnesių bandomasis laikotarpis.
4. Reikšmingas finansinio instrumento įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės per likusį galiojimo laikotarpį (angl. lifetime point-in-time forward looking PD) padidėjimas lyginant su pradinio pripažinimo momentu.
5. Ataskaitinio laikotarpio datai fiksuojama ilgiau nei 30 dienų uždelsta skola skolininko lygmeniu, taikant reguliacinį vėlavimo dienų apibrėžimą.

Aukščiau išvardinti 1, 2, 3 reikšmingo rizikos padidėjimo (SICR) indikatoriai yra taikomi skolininko lygmeniu, tuo tarpu 4 bei 5 indikatoriai yra stebimi ir taikomi finansinio instrumento lygmeniu.

Revolut Bank UAB nustato absoliučius ir santykinius būsimo laikotarpio slenksčius, minimus kaip SICR rodiklis 4 punkte, pokyčio ribas. Reikšmingai padidėja įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė per likusį laikotarpį, jei viršijamos abi šios ribos:

- Nemokumo tikimybės santykinė riba pasikeičia daugiau kaip 2.5 karto;

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

- Nemokumo tikimybės pasikeičia bent 0.5 procentinio punkto (šis, absoliutinio pokyčio, kriterijus leidžia išvengti finansinio instrumento perkėlimo į 2-ąjį etapą tais atvejais, kai nemokumo tikimybė padidėja daugiau, nei 2.5 karto, tačiau ir toliau išlieka žema).

Kaip išimtį iš aukščiau aprašytų bendrųjų reikšmingo kredito rizikos padidėjimo principų, didmeninio finansavimo atveju Revolut Bank UAB atsižvelgia į šiuos reikšmingo rizikos padidėjimo (SICR) indikatorius:

1. finansinio instrumento savininkas yra priskirtas stebimų klientų sąrašui atitinkamą ataskaitinę datą;
2. Kitai sandorio šaliai dėl pablogėjusio kredito rizikos profilio reitingas buvo sumažintas 2 ar daugiau pakopų ir dėl to nemokumo tikimybė padidėja bent 0.5 %.

Didmeninio skolinimo instrumento skolininkas yra priskiriamas stebimų klientų sąrašui, jeigu, vadovaujantis Grupės Didmeninės Kredito Rizikos procedūromis, yra nustatomas reikšmingas jo kredito rizikos profilio pablogėjimas. Stebimų klientų sąraše esantys skolininkai yra perkeliami į 2-ąjį etapą nepriklausomai nuo to, koks reitingas buvo priskirtas pradinio pripažinimo momentu.

Revolut Bank UAB taiko mažos kredito rizikos išimtį didmeniniams finansiniams instrumentams: jeigu skolininkai ataskaitinę dieną turi suteiktą vienos iš trijų didžiųjų reitingavimo agentūrų investavimo reitingą, finansiniai instrumentai yra priskiriami 1-ajam etapui. Atsižvelgiant į Grupės Vidinių Reitingų procedūras, Revolut pasikliauja Moody's, S&P ir Fitch reitingo agentūrų reitingais ir kiekvienam finansinio reitingo savininkui yra priskiriamas išorinis reitingas, kuris nustatomas remiantis Vidinių Reitingų Procedūromis. Finansiniai instrumentai, kuriems taikoma mažos kredito rizikos išimtis, yra priskiriami 1-ajam etapui, nebent atsiranda pagrįstų įrodymų dėl skolininko nemokumo. Tuomet instrumentai yra perkeliami į 3-ąjį etapą.

Perkėlimas iš 2 etapo į 1 etapą bus atliekamas, kai ataskaitinę dieną nebus nė vieno iš SICR rodiklių.

Skolininkams vėl atnaujinus įsipareigojimų vykdymą, finansiniai instrumentai iš 3-ojo etapo yra pirmiausiai perkeliami į 2-ąjį etapą. Po trijų mėnesių bandomojo laikotarpio, nesant jokių SICR indikacijų, jie gali būti perkeliami į 1-ąjį etapą.

12 mėnesių ir viso laikotarpio tikėtini kredito nuostoliai

Tikėtini kredito nuostoliai (angl. ECL) yra ECL įverčių įvairiais makroekonominiais scenarijais svertinis vidurkis. Atskiro makroekonominio scenarijaus atveju tikėtini kredito nuostoliai yra skaičiuojami pagal šiuos rizikos parametrus – įsipareigojimų nevykdymo tikimybę (angl. probability of default (PD)), nuostolius dėl įsipareigojimų nevykdymo (angl. loss given default (LGD)) ir tikėtiną pozicijos dydį, esant įsipareigojimų nevykdymui (angl. exposure at default (EAD)). ECL vertinime naudojamiems pinigų srautams yra taikomas diskontavimas naudojant kontrakto nominalią palūkanų normą kaip geriausią efektyviosios palūkanų normos aproksimaciją.

Rizikos parametras PD, išreiškia tikimybę, kad finansiniai įsipareigojimai nebus vykdomi tam tikru ateities momentu, esant tam tikroms makroekonominėms sąlygoms. Revolut Bank UAB naudoja tris makroekonominis scenarijus įvertinti skirtingas įsipareigojimų nevykdymo tikimybes, kad tam tikru ateities momentu finansiniai įsipareigojimai nebus vykdomi.

Rizikos parametras LGD atspindi finansinio instrumento pozicijos dalį, kuri bus negrįžtamai prarasta įsipareigojimų nevykdymo atveju. Revolut Bank UAB remiasi EBI rizikos ataskaitomis vertindamas šį ECL modelio elementą.

Rizikos parametras EAD nusako tikėtiną pozicijos vertę esant įsipareigojimų nevykdymui. Produktų su fiksuotais mokėjimo grafikais EAD terminų struktūrą formuoja amortizacijos profilis. Apskaičiuojant EAD terminą atnaujinamiesiems produktams taikomas kredito limito panaudojimo metodas. Tam tikros priemonės, pavyzdžiui, „Pirkite dabar, mokėkite vėliau“ paskolos, pasižymi mišriu grąžinimo grafiku. Šios paskolos turi kredito limitą, kuris gali būti naudojamas keliems panaudojimams vienu metu arba paeiliui. Kiekviena iš išmokų turi savo mokėjimų grafikus, tačiau nėra sutartinio grafiko būsimoms išmokoms. Siekiant atspindėti šį dvilypumą apskaičiuojant EAD, atskirų išmokų EAD turėtų būti apskaičiuojamas remiantis amortizacijos profilium. Nepanaudotai daliai turėtų būti

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

taikomas kredito perskaičiavimo koeficientas (angl. Credit Conversion Factor CCF). Galiausiai, kaip paskutinis skaičiavimo etapas, EAD turėtų būti apibendrintas kreditavimo sutarties lygiu.

ECL modelio parametrai – PD, LGD, EAD kreivės bei diskonto norma – vertinami tikėtinais likusiais finansinio produkto trukmei kas mėnesį. Mėnesiniai parametrai įvertinami naudojant apskaičiuotą tikėtiną kredito nuostolį per ateinančius 12 mėnesių (1-ojo etapo atveju) arba per tikėtiną produkto gyvavimo laikotarpį (2-asis ir 3-asis etapai). Tais atvejais, kai tikėtina instrumento gyvavimo trukmė yra trumpa (pvz., viena naktis), rizikos parametrai yra atitinkamai perskaičiuojami.

Makroekonominių parametų vystymosi scenarijai

ECL įvertio skaičiavimui Revolut Bank UAB naudoja tris makroekonominių parametų vystymosi scenarijus - pagrindinį (tikėtiniausią) scenarijų, optimistinį scenarijų ir pesimistinį scenarijų. Makroekonominiai scenarijai yra specifiniai kiekvienai šaliai; jie grindžiami atitinkamais ekonominiais scenarijais, kuriuos skelbia pripažinti išoriniai šaltiniai, tokie kaip Europos Centrinis Bankas, Tarptautinis Valiutos Fondas, Europos Komisija, Ekonominio Bendradarbiavimo ir Plėtros Organizacija, bei valstybių centriniai bankai. Makroekonominės prognozės yra atnaujinamos bent du kartus per metus. Kiekvieno scenarijaus pasireiškimo tikimybė gali būti peržiūrėta net ir neatnaujinant pačių prognozuojamų makroekonominių scenarijų. Paprastai didžiausias svoris ECL skaičiavime suteikiamas pagrindiniam scenarijui. Makroekonominiai scenarijai ir jų realizavimosi tikimybės yra patvirtinamos atitinkamų Revolut Bank UAB komitetų.

Žemiau lentelėse pateikiami pagrindinių makroekonominių rodiklių vystymosi scenarijai, naudoti vertinant tikėtinus kredito nuostolius 2022 metų pabaigai.

Lentelė. Makroekonominių rodiklių prognozės Lietuvai

	Pagrindinis scenarijus					Optimistinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus				
Makroekonominis kintamasis	2022	2023	2024	2025	2026	2022	2023	2024	2025	2026	2022	2023	2024	2025	2026
Metinis BVP pokytis, %	2.17%	1.39%	2.76%	2.70 %	2.83 %	4.07 %	3.11 %	3.70 %	3.60 %	3.90 %	1.10 %	-0.66 %	1.26 %	1.83 %	2.30 %
Nedarbo lygis, %	6.68 %	6.84 %	6.62 %	6.72 %	6.41 %	5.70 %	5.89 %	5.90 %	5.72 %	5.28 %	7.40 %	8.10 %	8.29 %	8.38 %	8.58 %
Scenarijaus svoris	60 %					10 %					30 %				

Lentelė. Makroekonominių rodiklių prognozės Lenkijai

	Pagrindinis scenarijus					Optimistinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus				
Makroekonominis kintamasis	2022	2023	2024	2025	2026	2022	2023	2024	2025	2026	2022	2023	2024	2025	2026
Metinis BVP pokytis, % (1 metų atsilikimas)	5.12 %	4.53 %	2.08 %	3.31 %	3.33 %	5.12 %	6.21 %	5.50 %	4.45 %	4.00 %	5.12 %	3.20 %	0.32 %	2.33 %	2.42 %
Nedarbo lygis, %	0.24 %	0.23 %	0.20 %	0.17 %	0.16 %	0.10 %	0.09 %	0.09 %	0.09 %	0.09 %	0.34 %	0.36 %	0.36 %	0.28 %	0.25 %
Scenarijaus svoris	60 %					10 %					30 %				

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Lentelė. Makroekonominių rodiklių prognozės Airijai

	Pagrindinis scenarijus					Optimistinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus				
Makroekonominis kintamasis	2022	2023	2024	2025	2026	2022	2023	2024	2025	2026	2022	2023	2024	2025	2026
Euro zonos Metinis realiojo BVP pokytis, %	2.81 %	0.49 %	1.75 %	1.70 %	1.49 %	3.30 %	2.70 %	2.50 %	2.37 %	2.38 %	1.70 %	-1.40 %	0.90 %	1.21 %	1.02 %
Nedarbo lygis, %	4.90 %	4.93 %	5.04 %	5.19 %	5.23 %	4.60 %	4.00 %	4.32 %	4.65 %	4.50 %	5.80 %	5.86 %	5.72 %	6.21 %	6.75 %
Scenarijaus svoris	60 %					10 %					30 %				

Lentelė. Makroekonominių rodiklių prognozės Rumunijai

	Pagrindinis scenarijus					Optimistinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus				
Makroekonominis kintamasis	2022	2023	2024	2025	2026	2022	2023	2024	2025	2026	2022	2023	2024	2025	2026
Metinis BVP pokytis, %	4.97 %	3.07 %	3.61 %	3.26 %	3.10 %	7.00 %	5.00 %	5.30 %	4.09 %	3.60 %	3.20 %	0.48 %	2.70 %	2.12 %	2.11 %
Nedarbo lygis, % (1 metų atsilikimas)	5.59 %	5.45 %	5.30 %	5.11 %	4.89 %	5.59 %	5.00 %	4.88 %	4.60 %	4.30 %	5.59 %	5.70 %	5.88 %	5.93 %	5.99 %
Scenarijaus svoris	60 %					10 %					30 %				

Makroekonominių scenarijų jautrumo analizė

Bendra tendencija blogėjant makroekonominiams scenarijams: augs PD prognozės, todėl augs ir migracija tarp etapų iš 1-ojo į 2-ąjį, ir pats ECL lygis. Priešingo efekto galima tikėtis makroekonominių prognozių gerėjimo atveju. Šiuo metu kiekybiškai įvertinti galime tik pastarojo efekto poveikį. Žemiau esančioje lentelėje pateikiami ECL įverčiai (išreikšti tūkst. EUR) 2022 m. metų pabaigai:

- naudojami svoriai: 60% pagrindinis scenarijus, 10% optimistinis scenarijus, 30% pesimistinis scenarijus;
- pagrindinis scenarijus: 100% svoris priskiriamas pagrindiniam scenarijui;
- optimistinis scenarijus: 100% svoris optimistiniam scenarijui;
- pesimistinis scenarijus: 100% svoris pesimistiniam scenarijui.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

		Scenarijus			
Šalis	Produkto tipas	Dabartinis (tūkst. EUR)	Pagrindinis (tūkst. EUR)	Optimistinis (tūkst. EUR)	Pesimistinis (tūkst. EUR)
LT	Terminuotasis kreditas	323.5	-2.6 (-0.8%)	-13.0 (-4.0%)	9.6 (3.1%)
	Atnaujinamasis kreditas	97.8	-1.1 (-1.1%)	-6.5 (-6.6%)	4.4 (4.5%)
	Iš viso	421.3	-3.7 (-0.9%)	-19.5 (-4.6%)	14.0 (3.3%)
PL	Terminuotasis kreditas	2077.1	-23.8 (-0.9%)	-171.4 (-8.3%)	104.7 (5.0%)
	Atnaujinamasis kreditas	1035.4	-11.6 (-1.1%)	-80.6 (-7.8%)	50.1 (4.8%)
	„Pirkite dabar, mokėkite vėliau“	7.8	-7.8 (-100%)	-7.8 (-100%)	-7.8 (-100%)
	Iš viso	3,120.3	-43.2 (-1.4%)	-259.8 (-8.3%)	146.9 (4.7%)
IE	Terminuotasis kreditas	2,134.9	-34.9 (-1.6%)	-190.2 (-8.9%)	133.2 (6.2%)
	Atnaujinamasis kreditas	0.0	0.0 (-2.3%)	0.0 (-16.3%)	0.0 (11.6%)
	„Pirkite dabar, mokėkite vėliau“	2.8	-2.8 (-100%)	-2.8 (-100%)	-2.8 (-100%)
	Iš viso	2,137.7	-37.7 (-1.8%)	-193.0 (-9.0%)	130.4 (6.1%)
RO	Terminuotasis kreditas	720.0	-26.9 (-3.7%)	-132.4 (-18.4%)	98.0 (13.6%)
	Iš viso	720.0	-26.9 (-3.7%)	-132.4 (-18.4%)	98.0 (13.6%)
Iš viso	Terminuotasis kreditas	5,255.5	-88.2 (-1.7%)	-507.0 (-9.6%)	345.5 (6.6%)
	Atnaujinamasis kreditas	1133.2	-12.7 (-1.1%)	-87.1 (-7.7%)	54.4 (4.8%)
	„Pirkite dabar, mokėkite vėliau“	10.6	-10.6 (-100.0%)	-10.6 (-100.0%)	-10.6 (-100.0%)
	Iš viso	6,399.3	-111.5 (-1.7%)	-604.7 (-9.4%)	389.3 (6.1%)

6.1.3 Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika bankinėje knygoje (angl. IRRBB) yra rizika, kad Banko balansas ir pelningumas būtų struktūriškai paveikti netikėtų palūkanų normų pokyčių. Ši rizika kyla dėl turto ir įsipareigojimų atpirkimo ir perkainavimo terminų neatitikimo pasikeitus pelningumo kreivės formai („spragos rizika“), arba dėl opcionalumo (tiesioginio ir įterpto į produktus/instrumentus), kuris gali turėti įtakos būsimiems pinigų srautams („opcionalumo rizika“), arba dėl nevienodos skirtingų pelningumo kreivių reakcijos į palūkanų normos pokyčius („bazės rizika“).

IRRBB skaičiavimui bankas naudoja dvi metrikas: gryųjų palūkanų pajamų (angl. NII) jautrumą ir nuosavo turto ekonominės vertės (angl. EVE) jautrumą. NII apskaičiuojamos kaip lygiagretaus palūkanų normos šoko poveikis grynosioms palūkanų pajamoms, kurias sukuria bankinės knygos straipsniai atsižvelgiant į atpirkimo ir perkainavimo terminus. EVE matuoja diskontuojamų, palūkanų normai jautrių, pinigų srautų (išskyrus bendrąjį 1 lygio kapitalo rodiklį ir kitas nuolatinės nuosavos lėšas) pokytį keičiantis palūkanų normoms pagal šešis skirtingus scenarijus.

Vadovaujantis reguliacinėmis gairėmis ir vidiniu situacijos vertinimu, Bankas nustato palūkanų normų grindis neigiamų palūkanos normų scenarijams.

Abiejų metrikų pastoviam valdymui pasitelkiami limitai. Išdo funkciją atliekantys pareigūnai yra atsakingi už nuolatinį IRRBB valdymą, taikant riziką mažinančius veiksmus, tokius kaip rizikos apsidraudimo sandorių sudarymas (angl. hedging) ir dinamiškas klientams siūlomų palūkanų koregavimas, siekiant paveikti jų elgesį, kuris turi įtakos palūkanos normos rizikai. IRRBB valdymui svarbu suderinti paskolų ir investicinio portfelio (t.y. turto) bei finansavimo (t.y. įsipareigojimų) palūkanų normos charakteristikas. Rizikos valdymo funkciją atliekantys pareigūnai atidžiai stebi IRRBB pozicijas, siūlo matavimo prielaidas ir limitus bei atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Limitų pažeidimai yra eskaluojami Banko vadovybei, užtikrinant riziką mažinančių veiksmų taikymą.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje jautrumas

IRRBB jautrumas, išreikštas stresuota EVE metrika (atskleidžiama kaip santykis su CET1 kapitalu), 2022 metų pabaigoje neviršijo vidinių bei regulatoriaus nustatytų ribų. Per praėjusius metus rizikos lygis išaugo dėl spartaus indėlių portfelio augimo, skolos vertybinių popierių ir skolinimo portfelių plėtros. IRRBB jautrumas, išreikštas stresuota NII metrika, viršijo viduje nustatytą ribą 2022 m. pabaigoje. Pagrindinė to priežastis buvo palūkanų normų didėjimas rinkoje, dėl kurio iš skaičiavimo lygties buvo pašalinta reguliuojamoji minimali apsauga. Bankas dar tik pradeda formuoti savo ilgalaikio turto portfelį, o visos neinvestuotos einamosios sąskaitos jautriai reaguoja į mažėjantį šoką. Bankas taip pat plėtoja apsidraudimo nuo palūkanų normų svyravimo galimybes, kurios dar geriau apsaugos nuo palūkanų normų mažėjimo ateityje, kuris bent jau trumpuoju laikotarpiu yra mažai tikėtinas.

IRRBB metrika	2022	2021
EVE lygiagretaus palūkanų didėjimo scenarijus	1.1 %	5.9 %
EVE lygiagretaus palūkanų mažėjimo scenarijus*	-6.5 %	-7.3 %
NII +2% lygiagretaus palūkanų didėjimo scenarijus	55.9 %	18.5 %
NII -2% lygiagretaus palūkanų mažėjimo scenarijus*	-55.7 %	-4.6 %

* Pritaikytos palūkanų normos grindys

Jautrumas palūkanų normos pokyčiams	2022	2021
+1% akcininkų nuosavybės rinkos vertės pokyčiui	1,972	5,311
-1% akcininkų nuosavybės rinkos vertės pokyčiui	(12,135)	(6,264)

6.1.4 Užsienio valiutų kursų rizika

Pagal dabartinį verslo modelį Bankas prisiima mažą valiutų riziką. Užsienio valiutų pozicijos yra sekamos kiekvieną dieną.

Dauguma valiutų kursų pozicijų bankinėje knygoje susiformuoja dėl iždo funkcijos veiklos. Valiutų rizika kyla ir iš pelno/nuostolio eilučių apskaitant bankinių produktų pelną, palūkanas iš nostro sąskaitų, kaupinius bei paslaugų sandorius tarp Grupės subjektų, įvairias sąnaudas patirtas ne pagrindine valiuta. Nedidelė leistina valiutų kursų pokyčių pozicija yra apibrėžta Rizikos apetito dokumente. Bet kokia reikšminga užsienio valiutos kurso rizika, kylanti dėl iždo funkcijos veiklos, kasdien apdraudžiama ir yra nuolat stebima.

2022 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo nereikšmingą užsienio valiutos kurso riziką. Pirkimai ir pardavimai daugiausiai atliekami eurai. Todėl užsienio valiutų kursų svyravimų pozicija, atsirandanti dėl komercinių sandorių ir pripažįstama turte ir įsipareigojimuose, yra nereikšminga.

Jautrumas valiutos kurso rizikai

Bankas naudoja statistinį vertės pokyčio rizikos (angl. VaR) modelį potencialaus nuostolio dėl valiutų kursų pokyčių prognozei. Atsižvelgiant į mažą Banko grynąją valiutos kurso poziciją 2022 metų pabaigoje, bet koks sukrėtimas rinkoje galintis reikšmingai paveikti valiutos kursus nebūtų reikšmingas Banko pelningumui.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Lentelėje toliau apibendrinta banko užsienio valiutos kursų rizika 2022 m. gruodžio 31 d.

Valiuta	Kursas	Pozicija	Pozicija procentais nuo kapitalo
Rumunijos lėja (RON)	4.9495	(12)	0.00%
Likusios ilgosios pozicijos	N/A	0	0.00%
Likusios trumposios pozicijos	N/A	(3)	0.00%
Bendra pozicija	N/A	(15)	0.00%

Lentelėje toliau apibendrinta banko užsienio valiutos kursų rizika 2021 m. gruodžio 31 d.

Valiuta	Kursas	Pozicija	Pozicija procentais nuo kapitalo
Lenkijos zlotai (PLN)	4.596	(346)	0.37%
Didžiosios Britanijos svarai sterlingų (GBP)	0.8393	(105)	0.11%
JAV doleriai (USD)	1.1334	6	0.01%
Likusios ilgosios pozicijos	N/A	0	0.00%
Likusios trumposios pozicijos	N/A	(10)	0.01%
Bendra pozicija	N/A	(455)	0.50%

6.2 Nefinansinė rizika

6.2.1 Elgsenos ir atitikties rizika

Bankas veikia itin reguliuojamame sektoriuje. Todėl jis susiduria su įvairiomis rizikos formomis, susijusiomis su įvairių įstatymų ir reglamentų laikymusi įvairiose jurisdikcijose, apimančių tokias sritis, kaip bendrus organizacinius ir valdymo reikalavimus, kapitalo ir likvidumo reikalavimus, produktų, vartotojų apsaugos ir finansinių nusikaltimų prevencijos reikalavimus.

2022 m. kovo mėn. 15 d. Lietuvos banko valdyba po Lietuvos banko 2021 m. kovo-birželio mėnesiais atlikto pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos (angl. AML/CFT) patikrinimo priėmė sprendimą dėl poveikio priemonės skyrimo Revolut įmonėms:

- 1) Revolut Payments UAB ir Revolut Bank UAB į vidines pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos kontrolės procedūras neįtraukė visų teisės aktuose numatytų rizikos veiksnių, kurie privalo būti vertinami atidarant naujų klientų sąskaitas;
- 2) Revolut Payments UAB ir Revolut Bank UAB ne visais atvejais užtikrino, kad būtų tinkamai įgyvendintas įstatymų reikalavimas gauti aukštesniojo lygio vadovo sutikimą pradėti ar tęsti verslo santykius su klientais, siejamais su aukštesne pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizika bei su politikoje dalyvaujančiais asmenimis;
- 3) buvo nustatyti informacijos apie klientų verslo santykių tikslus ir numatomą sąskaitų naudojimo pobūdį surinkimo pažeidimai ir trūkumai.

Dėl to Lietuvos bankas paskelbė viešą įspėjimą bei skyrė Revolut Bank UAB 50,000 eurų, o Revolut Payments UAB – 150,000 eurų baudą ir įpareigojo abu subjektus pašalinti nustatytus pažeidimus.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

2022 m. lapkričio mėn. 10 d. Lietuvos banko valdyba priėmė sprendimą taikyti poveikio priemones Revolut Bank UAB:

- 1) paskelbė įspėjimą su išvadomis, kad Revolut Payments UAB (kuri 2022 m. liepos mėn. buvo prijungta prie Revolut Bank UAB) nagrinėjo mokėjimo paslaugų klientų skundus ne teisės aktų nustatyta tvarka, pateikė neišsamius, nepagrįstus atsakymus ir nesilaikė teisės aktų numatytų terminų atsakyti į skundus;
- 2) skyrė 70,000 eurų baudą pagal išvadą, kad Revolut Payments UAB (kuri 2022 m. liepos mėn. buvo prijungta prie Revolut Bank UAB) laiku (a) nepatvirtino metinės finansinės atskaitomybės, (b) nepriėmė sprendimo dėl pelno (nuostolio) paskirstymo per nustatytus terminus bei (c) nepateikė audituotų metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir auditoriaus išvados;
- 3) viešai paskelbė apie tai, kad Revolut Bank UAB trumpą laiką nevykdė didelių pozicijų normatyvo aukščiausiu konsolidavimo lygiu.

2023 m. vasario mėn. 8 d. Prancūzijos bankas Europos centrinio banko vardu nusprendė skirti nuobaudą Revolut Bank UAB (filialui Prancūzijoje):

- 1) vidutinis Revolut Bank UAB dienos pabaigos privalomųjų atsargų likutis kasdien per atsargų laikymo laikotarpį nuo 2022 m. gruodžio 21 d. iki 2023 m. vasario 7 d. buvo mažesnis nei Banko prievolė laikyti privalomąsias atsargas: 2,161,000.00 eurų. Dėl šio privalomųjų atsargų reikalavimo nesilaikymo ECB pradėjo sankcijų procedūrą kredito įstaigai. Skirta 15,442.15 eurų bauda už iki 2023 m. vasario mėn. 7 d. neatidarytą HAM (Home Account Module) sąskaitą ir reglamentuojamo reikalavimo laikyti privalomąsias atsargas Prancūzijoje pažeidimą.

Banko vadovybė siekia veiksmingai ir laiku reaguoti į bet kokius reguliavimo pokyčius, siekdama užtikrinti, kad būtų laikomasi reguliavimo reikalavimų.

Atitikties ir elgsenos rizikos valdomos vadovaujantis Banko Rizikos valdymo sistema, kuri apibrėžia funkcijas ir valdymo organus, atsakingus už atitikties ir elgsenos rizikų kontrolės priemonių įgyvendinimą ir priežiūrą.

6.2.2 Operacinė rizika

Bankas remiasi Revolut Grupės vystoma ir prižiūrima infrastruktūra, technologijomis, procesais ir darbuotojais, o daugumos funkcijų vykdymas yra perleistas jo patronuojančiai įmonei Revolut Ltd. Revolut Grupė ir toliau investuoja į savo operacinės rizikos mažinimą, įskaitant veiklos atsparumo didinimą, kad būtų galima greitai ir veiksmingai nustatyti, įvertinti ir reaguoti į operacinės rizikos įvykius.

Revolut Bank UAB yra įdiegęs verslo atskaitomybę apie jo rizikos profilį ir vadovaujančių funkcijų rizikos ataskaitų teikimą Valdybai bei Stebėtojų tarybai.

Be to, toliau buvo taikomi aktyvaus rizikos valdymo metodai, skatinantys pagrindines rizikos ir kontrolės iniciatyvas nuo inicijavimo iki projektavimo ir įgyvendinimo, įskaitant susijusias su vidinio sukčiavimo valdymu, veiklos atsparumu ir su svarbiausiomis rizikomis susijusių procesų rodiklių gerinimu.

Sėkmingas strategijos įgyvendinimas priklauso tiek nuo tinkamų naujų žmonių įdarbinimo bei esamų išlaikymo eigos, kurie prisideda prie Banko augimo, tiek ir nuo patronuojančios įmonės Revolut Ltd teikiamų veiklų papildančių paslaugų kokybės. Bankas ir toliau investuoja į savo pagrindinių funkcijų stiprinimą, įskaitant ir vykdomosios vadovybės lygmenį, taip pat ir į su žmonių įsitraukimu susijusias iniciatyvas.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

6.2.3 Trečiųjų šalių rizika

Bankas savo veikloje remiasi tam tikromis trečiosiomis šalimis, įskaitant pagrindinį jo veiklą papildančių paslaugų teikėją patronuojančią įmonę Revolut Ltd.

Bankas šią riziką valdo remdamasis išsamia trečiųjų šalių ir nepriklausomų tiekėjų rizikos valdymo sistema, vidaus tvarkomis ir valdymo struktūra bei atlikdamas nuolatinę veiklą papildančių paslaugų stebėseną. Trečiosios šalys pasikliauna aukštą kvalifikaciją turinčiais darbuotojais, užtikrinančiais Banko paslaugų teikimą. Glaudus bendradarbiavimas su šiomis trečiosiomis šalimis užtikrina Banko atsparumą ir Banko paslaugų teikimo tęstinumą, nepatiriant jokių ar patiriant tik minimalius sutrikimus.

6.2.4 Finansinių nusikaltimų rizika

Banko veikla yra susijusi su klientų lėšų operacijomis, ir jai yra būdinga padidinta nusikalstamos veikos rizika bei galimi nuostoliai dėl to, kad klientai nesilaiko Banko paslaugų teikimo reikalavimų (pvz., melagingos tapatybės naudojimas sąskaitai atidaryti arba naudojimas neteisėtomis lėšomis). Siekdamas spręsti tokios rūšies rizikos problemas, Bankas naudoja patikimomis „Pažink savo klientą“ (angl. trumpinys – KYC), kovos su pinigų plovimu (angl. trumpinys – AML) ir sankcijų politikomis bei procedūromis, vykdo nuolatinę visų savo klientų finansinių operacijų stebėseną realiuoju laiku ir kasdienį visų klientų filtravimą. Bankas, kaip ir visa Revolut Grupė, yra įsipareigojęs palaikyti tokią kontrolės aplinką, kuri leidžia greitai ir veiksmingai reaguoti į kylančias grėsmes, susijusias su finansiniais nusikaltimais.

6.2.5 Kibernetinė rizika

Bankas, kaip finansinių paslaugų naudojantis tik skaitmenine programėle teikėjas, susiduria su kibernetinio saugumo grėsmėmis, kurios gali pasireikšti bandymais prisijungti prie Banko sistemų ar klientų ir mokėjimų informacijos. Šalia pažangių saugumo priemonių, prieinamų klientams naudojantis skaitmenine programėle, Revolut Grupė šios rizikos sumažinimui yra įdiegusi ir kitas technines ir organizacines kontrolės priemones. Šios kontrolės priemonės apima dedikuotus vidinių komandų vykdomus programų saugos testavimus, pažeidžiamumo valdymą, Grupės mastu organizuojamus mokymus bei duomenų vagystę (angl. phishing) imituojančias programas, pažangią galutinių taškų (angl. endpoint) apsaugą nuo grėsmių, su išorinėmis grėsmėmis susijusios informacijos analizę, stebėseną ir perspėjimus apimančius visą kritinę infrastruktūrą ir sistemas, 24/7 reagavimo į incidentus aprėptį, trečiųjų šalių saugumo užtikrinimą ir reguliarius išorinius testavimus ir auditavimą.

Bankas, būdamas debesų pagrindu veikiančia, visiškai skaitmenine įstaiga, užtikrina darbuotojams galimybę dirbti visiškai nuotoliniu būdu. Kibernetinės rizikos, susijusios su nuotolinio darbo modeliu ir nusikaltėlių prisitaikymu pandemijos metu, buvo atidžiai stebimos taikant papildomas kontrolės priemones, skirtas tiek klientų apsaugai, tiek darbuotojų ir duomenų apsaugai.

6.2.6 Duomenų saugumo rizika

Bankas tvarko didelius kiekius savo klientų asmeninių duomenų, taip pat darbuotojų duomenis ir konfidencialią įmonės informaciją, todėl privalo griežtai laikytis su duomenų apsauga ir privatumu susijusių įstatymų bei taisyklių, kartu saugodamas reputaciją ir įmonės padėtį. Bankas, kaip ir Revolut Grupė, toliau investuoja į savo skaitmenines platformas ir siekia sukurti tvarias ir saugias technologijas, kad būtų išvengta duomenų saugos pažeidimų. Be to, siekiant užtikrinti sistemų atsparumą, atliekami reguliarius prasiskverbimo testai (angl. penetration testing). Banko verslo procesai ir strategijos įgalina darbuotojus naudoti efektyviausias struktūruotų ir nestrukūruotų svarbių duomenų klasifikavimo ir tvarkymo praktikas.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

6.2.7 Pokyčių rizika

Banko strategijai yra būdingas spartūs ir kompleksiniai verslo pokyčiai, susiję su inovatyviomis paslaugomis, geografinė ir rinkų plėtra ir su tuo susijusių technologijų vystymu. Ši rizika kyla dėl organizacijos vykdomų pakeitimų, naujų paslaugų įvedimo ir esamų tobulinimo bei technologijų platformos bei ją palaikančios infrastruktūros pakeitimų. Nors visos verslo funkcijos nuolat vykdo pokyčius bei atlieka įvairius patobulimus, kas yra traktuojama kaip įprasta veikla, didelės reikšmės bei susiję su įvairiomis funkcijomis ar turintys įtakos skirtingiems padaliniais projektai yra valdomi centralizuoto naujų iniciatyvų tvirtinimo proceso pagalba, kurio paskirtis yra užtikrinti efektyvų pokyčių valdymą ir įgyvendinimą su vyresniosios vadovybės vykdoma priežiūra.

6.2.8 Modelių rizika

Bankas ir Grupė naudoja modelius dėl įvairių priežasčių, įskaitant (bet neapsiribojant) numatomo teikiančių pagalbą klientams darbuotojų skaičiaus prognozavimą, reguliacinių reikalavimų vykdymo užtikrinimą (pvz., vertės sumažėjimo įvertinimas pagal 9-ąjį TFAS), klientų sukčiavimo atvejų nustatymą, pozicijų testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, siekiant imituoti nepalankias rinkos sąlygas, elgsenos rizikos vertinimo kontrolės rodiklių nustatymą ir pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo identifikavimą. Platus modelių taikymas gali sukelti neigiamas pasekmes dėl netinkamų sprendimų, pagrįstų klaidingais modelių įverčiais arba netinkamu jų naudojimu.

Buvo įkurta Revolut Grupės Modelių rizikos komanda, kuri yra nepriklausoma nuo pajamas generuojančių padalinių, modelių kūrėjų, modelių savininkų ir modelių naudotojų. Pagrindinė jos atsakomybė yra vertinti, stebėti ir valdyti modelių riziką, įskaitant visų Grupei priklausančių įmonių priežiūrą, ir periodiškai teikti situacijos vertinimą vadovybei bei atitinkamiems valdymo organams. Grupės Modelių rizikos komanda vykdo modelių metodikos peržiūrą, modelių prielaidų pagrįstumo vertinimą, turi teisę atlikti arba reikalauti papildomų su modeliais susijusių testavimų. Modelių peržiūras tvirtina Grupės Modelių rizikos valdymo komitetas, kuriam pirmininkauja Grupės Modelių rizikos komandos vadovas.

6.2.9 Koncentracijos rizika

Revolut Banke koncentracijos rizika valdoma pagal patvirtintą Kredito koncentracijos rizikos valdymo politiką. Bankas valdo kredito rizikos profilį nustatydamas tam tikrų tipų koncentracijos pozicijų apribojimus (limitus). Įprastos kredito rizikos koncentracijos, kurioms taikoma ši politika, apima, bet neapsiriboja:

- I. vieno pavadinimo koncentracijos, valdomos pagal Didmeninės Kredito Rizikos Valdymo Politiką;
- II. geografinės ar šalies rizikos koncentracijos;
- III. sektoriaus koncentracijos;
- IV. produkto koncentracijos.

Kredito pozicijų koncentracijos bus nustatytos vykstant didmeninės ir mažmeninės kredito rizikos valdymo procesams, kuriems reikalinga antrosios linijos kredito rizikos peržiūra ir patvirtinimas naujiems produktams, iniciatyvoms ir sandorio šalių pozicijoms. Rizikos valdymo funkcija stebi ir praneša apie koncentracijos rizikas Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetui, kuris toliau sprendžia, ar būtina informuoti Banko valdybą ir Revolut Grupės sprendimų organus.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

7. Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą

tūkst. EUR	2022	2021
Lėšos bankuose	20,144	126
Skolos priemonės amortizuota savikaina	10,414	-
Paskolos ir kiti nesutartiniai sąskaitos poreikvojimai	8,857	661
Skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose	971	511
Iš viso	40,386	1,298

Palūkanų pajamos yra apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą pagal TFAS 9.

8. Palūkanų išlaidos

tūkst. EUR	2022	2021
Neigiamos palūkanos už palūkanas turintį turtą	(12,459)	(13,791)
Palūkanų išlaidos už nuomos įsipareigojimus	(60)	(32)
Iš viso	(12,519)	(13,823)

9. Paslaugų ir komisinių pajamos

tūkst. EUR	2022	2021
Kortelių ir tarpbankiniai mokesčiai	216,652	106,088
Plano mokestis – mažmeninė bankininkystė	106,830	70,077
Turtinės ir užsienio valiutų kursų pajamos	65,156	44,371
Klientų prijungimas	30,272	17,138
Plano mokestis – verslo klientai	9,945	5,798
Pinigų pervedimo mokesčiai	9,989	3,056
Kredito kortelių aptarnavimo mokestis	92	5
Kitos pajamos	4,506	1,098
Iš viso	443,442	247,631

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

10. Paslaugų ir komisinių sąnaudos

tūkst. EUR	2022	2021
Tarpbankinių mokesčių išlaidos	(72,975)	(50,943)
Draudimas	(8,472)	(9,098)
Grynųjų pinigų grąžinimas	(7,042)	(3,925)
Sistemos mokesčiai	(5,726)	(20,589)
Kortelės	(5,278)	(7,707)
Paskolų aptarnavimo veikla	(2,335)	(315)
Kiti operacijų mokesčiai	(11,238)	(4,565)
Iš viso	(113,066)	(97,142)

11. Kitos veiklos pajamos

tūkst. EUR	2022	2021
Pelnas už užsienio valiutos keitimą	37,466	12,958
Mokesčių/išlaidų susigrąžinimas	8,745	1,415
Iš viso	46,211	14,373

12. Personalo sąnaudos

tūkst. EUR	2022	2021
Darbo užmokestis	(18,017)	(4,778)
Socialinio draudimo sąnaudos	(2,695)	(310)
Mokėjimas akcijomis (30 pastaba)	(912)	(1,243)
Sąnaudos pensijoms	(580)	(48)
Išmokos darbuotojams	(317)	(41)
Darbuotojų atrankos ir Žmogiškųjų išteklių sąnaudos	(4)	(27)
Iš viso	(22,525)	(6,447)

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

13. Kitos veiklos sąnaudos

tūkst. EUR	2022	2021
Revolut grupės išlaidų paskirstymas	(287,282)	(46,880)
Klientų rekomendacijos	(40,377)	(19,517)
Neatskaitomo PVM sąnaudos	(1,560)	(7,597)
Profesiniai mokesčiai	(2,669)	(577)
Administracinės sąnaudos	(209)	(282)
Kitos išlaidos	(4,485)	(2,373)
Iš viso	(336,582)	(77,226)

Revolut grupės išlaidų paskirstymas apima išlaidas paskirstytas pagal 2022 m. įdiegtą grupės sandorių kainodaros metodiką. Naujoji metodika, kaip įprasta, dar nebuvo peržiūrėta ir patvirtinta Lietuvos valstybinės mokesčių inspekcijos (VMI). Negalime atmesti galimybių, kad po VMI peržiūros gali reikėti koreguoti metodiką.

14. Finansinio turto kredito nuostoliai

tūkst. EUR	2022	2021
Vertės sumažėjimo pelnas arba nuostolis – 1 etapas	(2,240)	(445)
Vertės sumažėjimo pelnas arba nuostolis – 2 etapas	(1,446)	(136)
Vertės sumažėjimo pelnas arba nuostolis – 3 etapas	(2,150)	(71)
Pelnas (nuostoliai) dėl vertės sumažėjimo (9-asis TFAS)	(5,836)	(652)
Atidėjimai nesutartiniam sąskaitos pereikvojimui	(5,886)	(7,547)
Nurašymai ir susigrąžinimai		
Nurašymai iš viso	(9,847)	-
Nurašymo atidėjinių panaikinimas	-	-
Anksčiau nenumatyti nurašymai	-	-
Susigrąžintos lėšos iš ankstesnių nurašymų	-	-
Gryniesi nurašymai	(9,847)	-
Gryniesi tikėtini kredito nuostoliai	(21,569)	(8,199)

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

15. Pelno mokestis

tūkst. EUR	2022	2021
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	(9,725)	(10,443)
<i>Atidėtas pelno mokestis</i>		
Susijęs su laikinųjų skirtumų atsiradimu ir panaikinimu	3,113	1,086
Pelno mokestis iš viso	(6,612)	(9,357)

15.1 Apskaičiuoto pelno mokesčio palyginimas su standartiniu

tūkst. EUR	2022	2021
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	30,167	53,006
20 % pelno mokestis (2021: 15%-20%)	(6,033)	(9,146)
Neatskaitomos išlaidos	(3,692)	(1,297)
Atidėtojo pelno mokesčio turto pasikeitimas	3,113	1,086
Iš viso pelno nuostolio ataskaitoje pripažintų pelno mokesčio sąnaudų	(6,612)	(9,357)

15.2 Atidėtas pelno mokestis

tūkst. EUR	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Pelno (nuostolių) ataskaita
2022 m. gruodžio 31 d.		
Atidėjimai perkeltiniams mokestiniams nuostoliams	4,660	3,113

tūkst. EUR	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Pelno (nuostolių) ataskaita
2021 m. gruodžio 31 d.		
Atidėjimai perkeltiniams mokestiniams nuostoliams	1,547	1,086

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

16. Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose

tūkst. EUR	2022	2021
Einamoji sąskaita Lietuvos centriniame banke	436,012	3,448,265
Einamoji sąskaita Europos centriniame banke	6,485,489	-
Iš viso	6,921,501	3,448,265

Bankas laikosi minimalaus rezervo reikalavimo nustatomo Lietuvos Banko.

2022 m. gruodžio 31 d. nustatyta minimalaus rezervo suma buvo 75,780 tūkst. Eur. (2021 4,694 tūkst. Eur.).

Banko vidutinis sąskaitos balansas Centriniame banke turėtų viršyti nustatytą minimalų rezervą, tačiau gali būti mažesnis atskiromis dienomis ir gali būti naudojamas be apribojimų.

17. Indėliai iki pareikalavimo bankuose ir kitose finansinėse institucijose

tūkst. EUR	2022	2021
Indėliai iki pareikalavimo kituose bankuose	8,396	115,091
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	1,358	127,864
Užstatas už išvestines finansines priemones	-	1,620
Iš viso	9,754	244,575

18. Skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose

18.1 Skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose

tūkst. EUR	2022	2021
Vyriausybių skolos vertybiniai popieriai		
Jungtinė Karalystė	-	721,869
Jungtinės Amerikos Valstijos	-	293,212
Iš viso skolos priemonių, vertinamų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose	-	1,015,081

2022 m. gruodžio 31 d. Revolut Bank UAB neturėjo jokių Skolos priemonių, vertinamų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, kurios būtų įkeistos kaip užstatas (2021 m. – nulis).

2021 m. pasibaigusiais metais skolos vertybiniai popieriai buvo laikomi tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose dėl to, kad portfelis buvo valdomas, ypač dėl to, kad vadovybė galėjo realizuoti skolos vertybinius popierius, kad būtų įvykdyta apsaugos sąlyga. Kaip JK, JAV ir Europos vyriausybių obligacijų derinys, šių obligacijų kredito reitingai buvo labai aukšti. Siekdamas atsižvelgti į portfelio kredito riziką, Revolut Bank UAB sumažino balanse nurodyto turto vertę, naudodamasis 9-ajame TFAS numatytu vertės sumažėjimo atidėjiniu.

2022 m. šio obligacijų, laikomų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, portfelio terminas suėjo ir daugiau šios rūšies obligacijų nebuvo įsigyta. Todėl 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiais metais Revolut Bank UAB neturi jokių skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, ir pagal 9-ąjį TFAS neskaičiuoja jokio susijusio vertės sumažėjimo rezervo (atidėjinio).

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

18.1 (a) Vertės sumažėjimo atidėjimų skolos priemonėms, vertinamoms tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose

Toliau pateikiamas skolos priemonių, vertinamų pagal tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, tikrosios vertės pokyčių ir atitinkamų ECL atidėjimų suderinimas pagal etapus:

2022 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	1 etapas	
	Tikroji vertė	ECL
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	1,015,081	193
Padidėjimas dėl inicijavimo ir įsigijimo	-	-
Sumažėja dėl obligacijų išpirkimo termino	(1,015,081)	(193)
Tikrosios vertės grynas pokytis	-	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	-	-

2022 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	1 etapas		
	12 mėnesių Bazelio įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės intervalas	Bendroji balansinė vertė	ECL
Vidaus reitingų klasė			
<i>Nenuostolinga</i>			
Aukštos klasės	0.00% – 0.50%	-	-
Iš viso		-	-
Padengimo rodiklis		0.00%	

2021 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	1 etapas	
	Tikroji vertė	ECL
2021 m. sausio 1 d.	-	-
Padidėjimas dėl inicijavimo ir įsigijimo	1,014,488	193
Tikrosios vertės grynas pokytis	593	-
2021 m. gruodžio 31 d.	1,015,081	193
ECL pokytis per metus		193

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Toliau pateiktoje lentelėje parodyta tikraja verte kitose bendrosiose pajamose vertinamų skolos priemonių tikroji vertė pagal kredito riziką, remiantis Revolut Bankų vidaus kredito reitingų sistema, 12 mėnesių Bazelio įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės diapazonu ir metų pabaigos etapo klasifikacija. Pateiktos sumos yra neatskaičius atidėjinių ECL.

2021 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	1 etapas		
Vidaus reitingų klasė	12 mėnesių Bazelio PD intervalas	Bendroji balansinė vertė	ECL
<i>Nenuostolinga</i>			
Aukštos klasės	0.00% – 0.50%	1,015,081	193
Iš viso		1,015,081	193
Padengimo rodiklis		0.02%	

18.2 Skolos priemonės, vertinamos amortizuota savikaina

tūkst. EUR	2022	2021
<i>Finansų įstaigos</i>		
Šveicarija	19,968	-
Vokietija	29,696	-
Ispanija	79,412	-
Suomija	28,338	-
Prancūzija	112,737	-
Jungtinė Karalystė	100,454	-
Švedija	22,777	-
Jungtinės Amerikos Valstijos	94,533	-
Iš viso	487,915	-
<i>Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai</i>		
Belgija	99,316	-
Prancūzija	696	-
Vokietija	157,842	-
Liuksemburgas	70,366	-
Olandija	564	-
Ispanija	103,890	-
Švedija	3,745	-
Jungtinės Amerikos Valstijos	186,013	-
Iš viso	622,432	-
Iš viso skolos priemonių, vertinamų amortizuota savikaina	1,110,347	-

2022 m. gruodžio 31 d. Revolut Bank UAB neturėjo jokių amortizuota savikaina įvertintų skolos priemonių, kurios būtų įkeistos kaip užstatas (2021 m. – nulis).

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

2022 m. buvo įsigytas iki termino pabaigos laikomų skolos vertybinių popierių portfelis. Šie skolos vertybiniai popieriai laikomi amortizuota savikaina dėl portfelio valdymo būdo, ypač dėl vadovybės ketinimo neprekiuoti šiomis obligacijomis, o laikyti jas iki išpirkimo termino. Kadangi šios obligacijos yra aukštos kokybės finansinių institucijų ir vyriausybės obligacijų derinys, jų kredito reitingai yra labai aukšti. Siekdamas atsižvelgti į portfelio kredito riziką, Revolut Bank UAB mažina balanse nurodyto turto vertę, naudodamasis 9-ajame TFAS numatytu vertės sumažėjimo atidėjiniu.

18.2 (a) Vertės sumažėjimo atidėjinys skolos priemonėms, vertinamos amortizuota savikaina

Toliau pateikiamas skolos priemonių, vertinamų amortizuota savikaina, balansinės vertės ir atitinkamo atidėjinio ECL pokyčio suderinimas pagal etapus:

2022 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	1 etapas	
	Bendroji balansinė vertė	ECL
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	-	-
Padidėjimas dėl inicijavimo ir įsigijimo	1,110,347	91
Sumažėja dėl obligacijų išpirkimo termino	-	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	1,110,347	91

2022 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	1 etapas		
	12 mėnesių Bazelio PD intervalas	Bendroji balansinė vertė	ECL
Vidaus reitingų klasė			
Nenuostolinga			
Aukštos klasės	0.00% – 0.50%	1,110,347	91
Iš viso		-	-
Padengimo rodiklis		0.01 %	

2021 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	1 etapas	
	Bendroji balansinė vertė	ECL
2021 m. sausio 1 d.	-	-
Padidėjimas dėl inicijavimo ir įsigijimo	-	-
2021 m. gruodžio 31 d.	-	-
ECL pokytis per metus		-

Toliau pateiktoje lentelėje parodyta amortizuota savikaina įvertintų skolos priemonių tikroji vertė pagal kredito riziką, remiantis Revolut Bankų vidaus kredito reitingų sistema, 12 mėnesių Bazelio PD intervalu ir metų pabaigos etapo klasifikacija. Pateiktos sumos yra neatskaičius atidėjinių ECL.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

2021 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	1 etapas		
	12 mėnesių Bazelio PD intervalas	Bendroji balansinė vertė	ECL
Vidaus reitingų klasė			
<i>Nenuostolinga</i>			
Aukštos klasės	0.00% – 0.50%	-	-
Iš viso		-	-
Padengimo rodiklis		-	

19. Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos pereinamoji

tūkst. EUR	2022	2021
Paskolos vartojimui	233,286	21,645
Išskaičiavus: Atidėjinius ECL	(6,309)	(442)
Nesutartinis sąskaitos pereinamoji	20,379	13,126
Išskaičiavus: vertės sumažėjimą	(16,519)	(10,781)
Iš viso	230,837	23,548

2022 m. gruodžio 31 d. restruktūrizuojamoms paskoloms pritaikytas 176,806 eurų atidėjimas (2021 m. – nulis).
2022 m. buvo nurašyta 10 mln. nesutartinių sąskaitos pereinamoji.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

19.1 Paskolų ir nesutartinių sąskaitos pereinamųjų vertės sumažėjimas

Toliau pateiktoje lentelėje parodyta kredito kokybė ir didžiausia kredito rizika, pagrįsta Banko vidaus kredito reitingų sistema, 12 mėnesių Bazelio PD intervalu ir metų pabaigos etapo klasifikacija. Pateiktos sumos yra neatskaičius tikėtinų kredito nuostolių ECL. Išsami informacija apie Banko vidaus klasifikavimo sistemą ir Banko taikomą vertės sumažėjimo vertinimo ir vertinimo metodą pateikta 6.1.2 pastaboje.

2022 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėnesių Bazelio PD intervalas	Rizikos lygis	1 etapas	2 etapas	3 etapas	Įsigytas arba suteiktas nuvertėjęs kreditas (angl. POCI)	Iš viso
1	0.03% - 0.10%	Žemas	4,427	17	-	-	4,444
2	0.10% - 0.20%		19,701	10	-	-	19,711
3	0.20% - 0.30%		5,851	25	-	-	5,876
4	0.30% - 0.50%		48,993	529	-	-	49,522
5	0.50% - 0.80%		6,348	252	-	-	6,600
6	0.80% - 1.30%		14,347	1,024	-	-	15,371
7	1.30% - 2.00%		70,325	4,239	-	-	74,564
8	2.00% - 3.00%	Vidutinis	11,495	1,877	-	-	13,372
9	3.00% - 5.00%		8,226	3,702	-	-	11,928
10	5.00% - 8.00%	Aukštas	12,517	3,705	-	-	16,222
11	8.00% - 13.00%		2,453	985	-	-	3,438
12	13.00% - 20.00%		5,002	1,949	-	-	6,951
13	20.00% - 100%		613	1,586	-	-	2,199
14	100 %		10	1	3,077	-	3,088
Iš viso			210,308	19,901	3,077	-	233,286

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

2021 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėnesių Bazelio PD intervalas	Rizikos lygis	1 etapas	2 etapas	3 etapas	Įsigytas arba suteiktas nuvertėjęs kreditas (angl. POCI)	Iš viso
1	0.03% - 0.10%	Žemas	-	-	-	-	-
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%	Vidutinis	1,336	127	-	-	1,463
9	3.00% - 5.00%		2,094	241	-	-	2,335
10	5.00% - 8.00%	Aukštas	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
Iš viso			20,425	1,111	109	-	21,645

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Toliau pateikiamas bendrosios balansinės vertės ir atitinkamo ECL tikėtino kredito nuostolio pokyčių suderinimas pagal vartojimo paskolų etapus:

tūkst. EUR	1 etapas		2 etapas		3 etapas		Iš viso	
	Bendroji balansinė vertė	ECL	Bendroji balansinė vertė	ECL	Bendroji balansinė vertė	ECL	Bendroji balansinė vertė	ECL
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	20,425	244	1,111	127	109	71	21,645	442
Padidėjimas dėl inicijavimo ir įsigijimo	256,843	3,183	50	27	18	13	256,911	3,223
Pokyčiai dėl kredito rizikos pokyčių (grynąja verte)	(53,561)	(703)	19,298	1,446	2,874	2,150	(31,389)	2,893
Sumažėjimai dėl pripažinimo panaikinimo	(14,167)	(185)	(672)	(46)	(29)	(18)	(14,868)	(249)
Sukauptos palūkanos	768	-	114	-	105	-	987	-
2022 m. gruodžio 31 d.	210,308	2,539	19,901	1,554	3,077	2,216	233,286	6,309

tūkst. EUR	1 etapas		2 etapas		3 etapas		Iš viso	
	Bendroji balansinė vertė	ECL	Bendroji balansinė vertė	ECL	Bendroji balansinė vertė	ECL	Bendroji balansinė vertė	ECL
2021 m. sausio 1 d.	1,545	10	-	-	-	-	1,545	10
Padidėjimas dėl inicijavimo ir įsigijimo	23,005	286	-	-	-	-	23,005	286
Pokyčiai dėl kredito rizikos pokyčių (grynąja verte)	(2,431)	(40)	1,114	127	107	71	(1,210)	158
Sumažėjimai dėl pripažinimo panaikinimo	(1,761)	(12)	(7)	-	-	-	(1,768)	(12)
Sukauptos palūkanos	67	-	4	-	2	-	73	-
2021 m. gruodžio 31 d.	20,425	244	1,111	127	109	71	21,645	442

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

19.2 Kredito rizikos analizė pagal produktą ir šalį

Toliau pateikiama paskolų portfelio bendrųjų balansinių verčių ir atitinkamų ECL rizikos koncentracijos analizė pagal skolinimo tipą ir geografinę padėtį:

2022 m. gruodžio 31 d.	Bendroji balansinė vertė			Tikėtini kredito nuostoliai ECL			ECL padengimo lygis %		
tūkst. EUR	1 etapas	2 etapas	3 etapas	1 etapas	2 etapas	3 etapas	1 etapas	2 etapas	3 etapas
Per produktą									
Vartojimo paskolos	194,207	17,761	2,556	2,147	1,257	1,854	1.11%	7.08%	72.54%
Kredito kortelės	13,819	2,095	519	389	297	361	2.81%	14.18%	69.56%
„Pirkite dabar, mokėkite vėliau“	2,282	45	2	3	-	1	0.13%	0.00%	50.00%
Iš viso	210,308	19,901	3,077	2,539	1,554	2,216	1.21%	7.81%	72.02%
Per šalį									
Lietuva	32,992	2,024	375	120	56	231	0.36%	2.77%	61.60%
Lenkija	48,959	11,047	1,596	1,078	858	1,108	2.20%	7.77%	69.42%
Airija	98,366	3,297	1,106	1,061	197	877	1.08%	5.98%	79.29%
Rumunija	29,991	3,525	-	280	440	-	0.93%	12.48%	0.00%
Ispanija	-	8	-	-	3	-	0.00%	37.50%	0.00%
Iš viso	210,308	19,901	3,077	2,539	1,554	2,216	1.21%	7.81%	72.02%

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

2021 m. gruodžio 31 d.	Bendroji balansinė vertė			Tikėtini kredito nuostoliai ECL			ECL padengimo lygis %		
tūkst. EUR	1 etapas	2 etapas	3 etapas	1 etapas	2 etapas	3 etapas	1 etapas	2 etapas	3 etapas
Per produktą									
Vartojimo paskolos	16,836	790	64	156	51	41	0.90%	6.50%	64.10%
Kredito kortelės	3,589	321	45	88	76	30	2.50%	23.70%	66.70%
Iš viso	20,425	1,111	109	244	127	71	1.20%	11.40%	65.10%
Per šalį									
Lietuva	9,917	250	65	26	7	40	0.30%	2.80%	61.50%
Lenkija	10,508	861	44	218	120	31	2.10%	13.90%	70.50%
Iš viso	20,425	1,111	109	244	127	71	1.20%	11.40%	65.10%

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

20. Tarpininkų mokėtinų sumos

tūkst. EUR	2022	2021
Mokėtinų sumos iš kortelių pirkėjų	13,135	15,716
Iš viso	13,135	15,716

21. Materialusis turtas

tūkst. EUR	Kompiuterinė technika	Kiti baldai ir įranga	Teisė naudotis turtu	Iš viso
Sąnaudos				
2021 m. sausio 1 d.	82	2	-	84
Įsigijimai	16	-	1,821	1,837
2021 m. gruodžio 31 d.	98	2	1,821	1,921
Įsigijimai	18	-	68	86
2022 m. gruodžio 31 d.	116	2	1,889	2,007
Nusidėvėjimas				
2021 m. sausio 1 d.	(39)	(1)	-	(40)
Nusidėvėjimo pokytis per metus	(29)	-	(151)	(180)
2021 m. gruodžio 31 d.	(68)	(1)	(151)	(220)
Nusidėvėjimo pokytis per metus	(22)	-	(318)	(340)
2022 m. gruodžio 31 d.	(90)	(1)	(469)	(560)
Grynoji balansinė vertė				
2021 m. gruodžio 31 d.	30	1	1,670	1,701
2022 m. gruodžio 31 d.	26	1	1,420	1,447

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

21.1 Turto naudojimosi teisė

Revolut Bank UAB sudarė biuro patalpų „Quadrum“ nuomos sutartį, kuri yra atskleista dalyje „Turto naudojimosi teisė“ ir jos terminas yra 2027 m. liepos 14 d.

Toliau pateikiamos nuomos įsipareigojimų balansinės vertės (įtrauktos į kitus įsipareigojimus) ir pokyčiai per laikotarpį:

tūkst. EUR	2022	2021
Sausio 1 d.	1,685	-
Įsigijimai	68	1,821
Palūkanų kaupimasis	60	32
Mokėjimai	(349)	(168)
Gruodžio 31 d.	1,464	1,685
Trumpalaikis	302	279
Ilgalaikis	1,162	1,406

Toliau pateikiamos sumos, pripažįstamos pelnu arba nuostoliais:

tūkst. EUR	2022	2021
Naudojimosi teise suteikiamo turto nusidėvėjimo sąnaudos	(318)	151
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos (8 pastaba)	60	32
Bendra suma, pripažinta pelnu arba nuostoliais	(258)	183

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

22. Nematerialusis turtas

tūkst. EUR	Kompiuterinė technika
Sąnaudos	
2021 m. sausio 1 d.	101
Išsigijimai	-
2021 m. gruodžio 31 d.	101
Išsigijimai	-
2022 m. gruodžio 31 d.	101
Amortizacija	
2021 m. sausio 1 d.	(35)
Amortizacijos pokytis per metus	(33)
2021 m. gruodžio 31 d.	(68)
Amortizacijos pokytis per metus	(33)
2022 m. gruodžio 31 d.	(101)
Grynoji balansinė vertė	
2021 m. gruodžio 31 d.	33
2022 m. gruodžio 31 d.	-

Nematerialusis turtas amortizuojamas per 3 metus. Likęs nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laikas 2022 m. gruodžio 31 d. buvo 12 mėnesiai.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

23. Kitas turtas

tūkst. EUR	2022	2021
Gautinos sumos	461,536	114,781
Sukauptos pajamos	11,774	-
Gautinas PVM	8,322	6
Sukauptos mokėjimo schemos nuolaidos	4,067	8,171
Išankstiniai apmokėjimai	664	16
Nuomos depozitas	207	165
Kita	29	30
Iš viso	486,599	123,169

Revolut Bank UAB išanalizavo galimą neapibrėžtumą, susijusį su gautino PVM susigrąžinimu, ir pripažino turtą ta apimtimi, kuria tikimasi gauti. PVM reikalavimas Lietuvos Valstybinės mokesčių inspekcijos nenagrinėtas ir nepatvirtintas. Dėl šios priežasties jis gali būti pakoreguotas.

24. Išvestinės finansinės priemonės

2022 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Turto balansinė vertė	Išsipareigojimų balansinė vertė	Sutarties suma
Išvestinės finansinės priemonės, klasifikuojamos pagal tikrąją vertę kaip pelnas arba nuostolis			
Valiutos apsikeitimo sandoriai	1,261	2,800	2,000,494

2021 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Išsipareigojimų balansinė vertė	Išsipareigojimų balansinė vertė	Sutarties suma
Išvestinės finansinės priemonės, klasifikuojamos pagal tikrąją vertę kaip pelnas arba nuostolis			
Valiutos apsikeitimo sandoriai	4,737	8,284	891,913

Visi 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. nebaigti vykdyti užsienio valiutos keitimo sandoriai buvo sudaryti su Revolut Ltd.

Finansinio įsipareigojimo tikrosios vertės pokyčių, susijusių su to įsipareigojimo kredito rizikos pokyčiais, nebuvo.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Valiutos apskaitimo sandoriai

Užsienio valiutos apskaitimo sandoriai yra dviejų šalių sutartiniai susitarimai pakeisti nustatytą valiutos sumą sutarties dieną ir pakeisti tą pačią sumą sutarta ateities diena sutartu ateities kursu. Valiutų apskaitimo sandoriai yra apskaitomi tiesiogiai su sandorio šalimi. Apskaitimo sandoriai yra visiškai užtikrinami užstatu. Marža vertinama ir apmokama kasdien.

Susitarimai dėl tarpusavio įskaitymų

Bankas yra sudaręs užskaitos susitarimus su kitomis šalimis, kad valdytų kredito rizikas, susijusias su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir paskolomis, indėliais. Šios užskaitos sutartys paprastai leidžia kitoms sandorio šalims įskaityti įsipareigojimus turimam turtui, gautam įprastomis verslo sąlygomis ir (arba) neįvykdžius kitos sandorio šalies įsipareigojimų. Įskaitymo teisė yra teisė atsiskaityti ar kitaip panaikinti visą mokėtiną sumą ar jos dalį, taikant jai tos pačios sandorio šalies gautiną sumą, taip sumažinant kredito riziką. Įskaitymas pagal 32 TAS nėra netaikomas.

25. Klientų indėliai

tūkst. EUR	2022	2021
Mažmeniniai klientai – Einamosios indėlių sąskaitos	8,083,838	4,544,087
Iš viso	8,083,838	4,544,087

26. Įsipareigojimai kitoms finansų institucijoms

Bankas dalį lėšų įvairiomis valiutomis laiko Revolut Ltd. 2022 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo neigiamą likutį eurai – 181,024 tūkst. (2021: 24,155 EUR), pripažintą įsipareigojimuose, ir teigiamą likutį - 1,358 EUR (2021: 127,864 EUR) pripažintą turte.

2022 m. gruodžio 31 d. Bankas iš Revolut Ltd gavo 10,537 EUR kintamą maržą.

27. Kiti įsipareigojimai

tūkst. EUR	2022	2021
Mokėtinos sumos	73,023	10,099
Būsimojo laikotarpio pajamos	23,075	15,735
Sukauptos sąnaudos	4,646	10,431
Mokėtinas darbo užmokestis	1,595	706
Nuomos įsipareigojimai (21 pastaba)	1,464	1,685
Mokėtinas pelno mokestis	225	10,277
Kiti įsipareigojimai	388	31
Iš viso	104,416	48,964

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

28. Atidėjiniai

Atidėjinių judėjimas 2022 m. Ir 2021 m. atitinkamai pateiktas toliau:

tūkst. EUR	Nebalansiniai įsipareigojimai
2020 m. gruodžio 31 d.	5
ECL pokyčiai	27
2021 m. gruodžio 31 d.	32
ECL pokyčiai	71
2022 m. gruodžio 31 d.	103

28.1 Nepanaudotų įsipareigojimų suteikti kreditą pozicijos

Siekdamas patenkinti klientų finansinius poreikius, Bankas gali prisiimti įvairius neatšaukiamus įsipareigojimus ir neapibrėžtus įsipareigojimus. Tai susideda iš finansinių garantijų, akredityvų ir kitų įsipareigojimų skolinti. Nors šie įsipareigojimai gali būti nepripažįstami finansinės būklės ataskaitoje, jie apima kredito riziką ir todėl yra visos Banko rizikos dalis.

Bankas savo klientams siūlo kredito kortelių ir apyvartinių paskolų (komerciškai vadinamų „pirk dabar, mokėk vėliau“) paslaugas. Nepanaudotų įsipareigojimų, susijusių su kreditinėmis kortelėmis, nominali vertė 2022 m. gruodžio 31 d. buvo 35,211 tūkst. EUR (2020: 9,157 EUR). 2022 m. gruodžio 31 d. Bankas pripažino 103 tūkst. EUR ECL atidėjinių neįvykdytoms pozicijoms (2021: 32 EUR).

2022 m. gruodžio 31 d. Bankas suteikė atnaujinamąją kredito liniją Revolut Ltd. Suma nurodyta susijusių šalių informacijos atskleidimo pastaboje.

Toliau esančioje lentelėje pateikiama Banko mažmeninių klientų kreditavimo įsipareigojimų kredito kokybė 2022 m. gruodžio 31 d.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėnesių Bazelio PD intervalas	Rizikos lygis	1 etapas	2 etapas	3 etapas	POCI	Iš viso
1	0.03% – 0.10%	Žemas	-	-	-	-	-
2	0.10% – 0.20%		9,036	-	-	-	9,036
3	0.20% – 0.30%		2,791	-	-	-	2,791
4	0.30% – 0.50%		5,249	38	-	-	5,287
5	0.50% – 0.80%		2,776	13	-	-	2,789
6	0.80% – 1.30%		3,446	71	-	-	3,517
7	1.30% – 2.00%		3,986	142	-	-	4,128
8	2.00% – 3.00%	Vidutinis	2,818	119	-	-	2,937
9	3.00% – 5.00%		1,599	291	-	-	1,890
10	5.00% - 8.00%	Aukštas	1,018	186	-	-	1,204
11	8.00% – 13.00%		295	34	-	-	329
12	13.00% – 20.00%		700	192	-	-	892
13	20.00% – 100%		390	5	-	-	395
14	100 %		-	-	16	-	16
Iš viso			34,104	1,091	16	-	35,211

Toliau esančioje lentelėje pateikiama Banko mažmeninių klientų kreditavimo įsipareigojimų kredito kokybė 2021 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėnesių Bazelio PD intervalas	Rizikos lygis	1 etapas	2 etapas	3 etapas	POCI	Iš viso
1	0.03% – 0.10%	Žemas	-	-	-	-	-
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%	Vidutinis	558	13	-	-	571
9	3.00% – 5.00%		670	47	-	-	717
10	5.00% - 8.00%	Aukštas	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 %		-	-	-	-	-
Iš viso			8,970	187	-	-	9,157

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

29. Akcinis kapitalas ir kiti rezervai

<i>Jstatinis kapitalas</i>	2022	2021	2020 m. sausio 1 d.
	Tūkst.	Tūkst.	Tūkst.
Paprastosios akcijos (kiekvienos nominali vertė 1 euras)	36,815	36,815	6,002

<i>Išleistos ir visiškai apmokėtos paprastosios akcijos</i>	Tūkst. vnt	Tūkst. EUR
2021 m. sausio 1 d.	6,002	6,002
Išleistos paprastosios akcijos	30,813	30,813
2021 m. gruodžio 31 d.	36,815	36,815
Išleistos paprastosios akcijos	-	-
2022 m. gruodžio 31 d.	36,815	36,815

Rezervai

tūkst. EUR	Atsargos kapitalas	Kiti rezervai
2021 m. sausio 1 d.	40,813	283
<i>Akcinio kapitalo didinimas iš rezervų</i>	(30,813)	-
<i>Rezervinio kapitalo formavimas akcininkų įnašais</i>	159,600	1,726
2021 m. gruodžio 31 d.	169,600	2,009
Padengti arba ankstesnių metų nuostoliai	(9,592)	-
Rezervinio kapitalo formavimas akcininkų įnašais	119,000	3,854
2022 m. gruodžio 31 d.	279,008	5,863

Šiuo metu privalomojo rezervo dydis neatitinka Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme numatyto dydžio 10% įstatinio kapitalo. Neatitikimas bus ištaisytas tvirtinant metines finansines ataskaitas už 2022 metus ir skirstant 2022 metų pelną (nuostolius). Valdyba pasiūlė 277 tūkst. EUR pelno dalį pervesti į privalomąjį rezervą, po šio pervedimo privalomasis rezervas pasieks 10% įstatinio kapitalo, kaip to reikalauja Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymas.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

30. Mokėjimas akcijomis

Revolut grupė skiria kompensacijas akcijomis tam tikriems grupės darbuotojams, įskaitant ir dukterinių įmonių darbuotojus. Šios atlygio priemonės yra akcijų pasirinkimo sandoriai, kurie bus apmokami pagrindinės bendrovės Revolut Ltd akcijomis. Kadangi Bankas neprivalo mokėti šių kompensacijų, jos pripažįstamos kaip mokėjimo akcijomis sandoriai, kurie yra padengiami nuosavybės priemonėmis.

Mokėjimo akcijomis sandoriai, kurie yra padengiami nuosavybės priemonėmis, suteikimo dieną vertinami tikrąja verte (išskyrus ne rinkos veiklos rezultatų poveikį). Tikroji vertė, nustatyta išmokų suteikimo dieną, yra pripažįstama sąnaudomis proporcingai per teisių įgijimo laikotarpį (angl. vesting), remiantis Grupės įvertinimu, koks kompensacijų skaičius galiausiai bus suteiktas ir pakoreguotas atsižvelgiant į ne rinkos dėsniais grindžiamas teisių įgijimo sąlygas (angl. non-market-based vesting conditions).

Nepatvirtinta akcijų pirkimo pasirinkimo sandorių schema

Grupė taiko nepatvirtintus akcijų pirkimo pasirinkimo planus („UOP“) ne JK darbuotojams, įskaitant Banko darbuotojus.

Pasirinkimo sandoriai suteikiami su fiksuota realizavimo kaina (angl. exercise price), jais galima pasinaudoti suėjus teisių įgijimo laikotarpiui, o jų galiojimo laikas baigiasi po 10 metų.

Daugumoje teisių suteikimo programų, kurioms jos priskiriamos, teisių įgijimo laikotarpiai yra nuo 2 iki 4 metų: i) 4 metų teisių suteikimo laikotarpis, kai pirmieji 25% suteikiami pirmųjų teisių suteikimo pradžios datos metams, o likę 75% teisių suteikimo kas mėnesį per vėlesnius 36 mėnesius; arba (ii) dvejų metų teisių suteikimo laikotarpis su opcionais, suteikiama kas mėnesį per dvejus metus; arba (iii) 50 % iš anksto ir 25 % kasmet. Reikalaujama, kad darbuotojai liktų dirbti Grupėje tol, kol pasibaigs teisių suteikimo laikotarpis, kitaip kompensacijos netenka galios.

Toliau pateikiamos pagal planą suteiktų kompensacijų santraukos:

	Vidutinė svertinė realizavimo kaina (EUR) 2022	Skaičius 2022	Vidutinė svertinė realizavimo kaina (EUR) 2021	Skaičius 2021
Likutis metų pradžioje	0.27	21,497	0.13	12,958
Pervedimai per metus	0.11	7,072	0.11	6,663
Praėjusių metų koregavimai	-	-	0.11	(878)
Suteikta per metus	0.14	7,192	0.26	14,749
Realizuota per metus	0.01	(46)	0.08	(7,023)
Panaikintos teisės per metus	0.01	(1,033)	0.02	(4,972)
Likutis metų pabaigoje	0.11	34,682	0.27	21,497
Galima pasinaudoti metų pabaigoje	0.64	25,821	0.21	16,159

Lentelėje nurodytų pasirinkimo sandorių galiojimo laikas per ataskaitinį laikotarpį nepasibaigė.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Metų pabaigoje neapmokėtų akcijų pasirinkimo sandorių galiojimo laikas ir kainos yra tokios:

Suteikimo data	Galiojimo data	Realizavimo kaina (EUR)	Akcijų pasirinkimo sandoriai 2022 m. gruodžio 31 d.	Akcijų pasirinkimo sandoriai 2021 m. gruodžio 31 d.
2018 m. lapkričio 9 d.	2028 m. lapkričio 9 d.	0.12	1,140	1,140
2019 m. liepos 5 d.	2029 m. liepos 5 d.	0.65	2,157	2,109
2019 m. liepos 13 d.	2029 m. liepos 13 d.	0.0004	1,234	-
2019 m. lapkričio 19 d.	2029 m. lapkričio 19 d.	0.89	475	819
2020 m. spalio 2 d.	2030 m. spalio 2 d.	0.0000001	10,050	8,958
2021 m. sausio 1 d.	2031 m. sausio 1 d.	0.0000001	1,776	-
2021 m. balandžio 1 d.	2031 m. balandžio 1 d.	0.0000001	5,729	3,860
2021 m. rugpjūčio 3 d.	2031 m. rugpjūčio 3 d.	0.0000001	2,000	2,047
2021 m. lapkričio 11 d.	2031 m. lapkričio 11 d.	0.0000001	1,952	1,920
2021 m. gruodžio 22 d.	2031 m. gruodžio 22 d.	0.0000001	14	49
2021 m. gruodžio 24 d.	2031 m. gruodžio 24 d.	0.0000001	1,696	595
2022 m. sausio 28 d.	2032 m. sausio 28 d.	11.6	80	-
2022 m. balandžio 20 d.	2032 m. balandžio 20 d.	0.0000001	3,921	-
2022 m. spalio 1 d.	2032 m. spalio 1 d.	0.0000001	2,458	-
Iš viso			34,682	21,497

Suteiktų pasirinkimo sandorių tikroji vertė

Per metus suteiktų pasirinkimo sandorių tikroji vertė buvo nustatyta pirmiausia įvertinus visą Grupės nuosavą kapitalą suteikimo dieną. Grupės vertinimas buvo atliktas naudojant kainą vienam vartotojui ir pajamų daugiklį, naudojant daugiklių diapazonus, remiantis palyginamų įmonių grupe, siekiant nustatyti galimų Grupės nuosavybės vertę.

Šio diapazono vidurio taškas buvo naudojamas kaip įvestis į Monte-Carlo modeliavimą, siekiant nustatyti paprastosios akcijos tikrąją vertę vertinant daugybę scenarijų ir gautas vertes priskiriant akcijų klasėms pagal jų ekonomines teises.

Tuomet „Black-Scholes“ pasirinkimo sandorių kainodaros modelis buvo naudojamas vertinant kompensacijas akcijomis, kurios yra padengiami nuosavybės priemonėmis, nes šis modelis yra tarptautiniu mastu pripažintas tinkamu vertinti darbuotojų akcijų sistemas, panašias į UOP.

Toliau pateikiami modelių įvesties duomenys, naudojami pasirinkimo sandoriams, suteiktiems per metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d. (išskyrus tuos atvejus, kai darbuotojai pasirinko dalį savo atlyginimo gauti ne pinigineis lėšomis, o akcijomis – žr. toliau). Kadangi pasirinkimo sandorių teisių suteikimo laikotarpiai yra nuo 0 iki 4 metų, kiekvienai daliai buvo naudojamos atskiros prielaidos, todėl toliau pateikiamas įvesties diapazonas.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

	2022	2021
Numatomas laikotarpis (metais)	0 - 4	0 - 4
Paprastosios akcijos tikroji vertė	174.05-185.35	74.98-392.73
Jautrumas	30% - 40%	0% - 45%
Dividendų pajamingumas	0%	0%
Nerizikinga palūkanų norma	1.9% - 4.3% (0.59)% - 0.63%	

Pagal 2 TFAS nuosavo kapitalo išmokos turėtų būti vertinamos, kai įmanoma, nustatant tiesiogiai gautų paslaugų tikrąją vertę. Kai darbuotojai pasirinko dalį savo atlyginimo pasirinkdami akcijų pasirinkimo sandorius, tikroji darbuotojų paslaugų vertė buvo tiesiogiai įvertinta atsižvelgiant į negauto atlyginimo vertę.

Bendrųjų pajamų ataskaitoje pripažįstamos visos akcijomis pagrįstos mokėjimo išlaidos yra šios:

tūkst. EUR	2022	2021
Nepatvirtinta akcijų pasirinkimo schema	912	1,243

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

31. Turto ir įsipareigojimų terminų analizė

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama turto ir įsipareigojimų analizė, atsižvelgiant į tai, kada tikimasi juos susigrąžinti ar apmokėti.

2022 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Iki 12 mėn.	Po 12 mėn.	Iš viso
Turtas			
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	6,921,501	-	6,921,501
Lėšos bankuose	8,396	-	8,396
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	1,358	-	1,358
Skolos vertybiniai popieriai	10,769	1,099,487	1,110,256
Nuosavo kapitalo priemonės	-	25	25
Paskolos ir kiti nesutartiniai sąskaitos poreikvojimai	32,002	198,835	230,837
Tarpininkų mokėtinos sumos	13,135	-	13,135
Išvestinės finansinės priemonės	1,261	-	1,261
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	1,447	1,447
Nematerialusis turtas	-	-	-
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	4,660	4,660
Kitas turtas	486,599	-	486,599
Iš viso turto	7,475,021	1,304,454	8,779,475
Įsipareigojimai			
Išvestinės finansinės priemonės	2,800	-	2,800
Klientų indėliai	8,083,838	-	8,083,838
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	191,561	-	191,561
Kiti įsiskolinimai	104,416	-	104,416
Atidėjiniai	103	-	103
Iš viso įsipareigojimų	8,382,718	-	8,382,718

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

2021 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Iki 12 mėn.	Po 12 mėn.	Iš viso
Turtas			
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	3,448,265	-	3,448,265
Lėšos bankuose	115,091	-	115,091
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	129,484	-	129,484
Skolos vertybiniai popieriai	1,015,081	-	1,015,081
Nuosavo kapitalo priemonės		25	25
Paskolos ir kiti nesutartiniai sąskaitos pereinamoji	8,141	15,407	23,548
Tarpininkų mokėtinos sumos	15,716	-	15,716
Išvestinės finansinės priemonės	4,737	-	4,737
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	1,701	1,701
Nematerialusis turtas	-	33	33
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	1,547	1,547
Kitas turtas	123,169	-	123,169
Iš viso turto	4,859,684	18,713	4,878,397
Įsipareigojimai			
Išvestinės finansinės priemonės	8,284	-	8,284
Klientų indėliai	4,544,087	-	4,544,087
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	24,155	-	24,155
Kiti įsiskolinimai	48,964	-	48,964
Atidėjiniai	32	-	32
Iš viso įsipareigojimų	4,625,522	-	4,625,522

32. Tikrosios vertės nustatymas

32.1 Turtas ir įsipareigojimai pagal tikrosios vertės hierarchiją

Šioje lentelėje pateikta finansinių priemonių, apskaitomų tikrąja verte, analizė pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius:

2022 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas, periodiškai vertinamas tikrąja verte				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>				
Užsienio valiutos rinkos kontraktai	-	1,261	-	1,261
<i>Skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte vertės pokyčius pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje</i>				
Skolos priemonės	-	-	-	-
<i>Nuosavybės priemonės vertinamos tikrąja verte vertės pokyčius pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje</i>				
Nuosavybės priemonės	-	-	25	25
Visas finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte	-	1,261	25	1,286
Įsipareigojimai, periodiškai vertinami tikrąja verte				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>				
Užsienio valiutos rinkos kontraktai	-	2,800	-	2,800
Visi finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte	-	2,800	-	2,800

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

2021 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas periodiškai vertinamas tikrąja verte				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>				
Užsienio valiutos rinkos kontraktai	-	4,737	-	4,737
<i>Skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte vertės pokyčius pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje</i>				
Skolos priemonės	1,015,081	-	-	1,015,081
<i>Nuosavybės priemonės vertinamos tikrąja verte vertės pokyčius pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje</i>				
Nuosavybės priemonės	-	-	25	25
Visas turtas, vertinamas tikrąja verte	1,015,081	4,737	25	1,019,843
Įsipareigojimai, periodiškai vertinami tikrąja verte				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>				
Užsienio valiutos rinkos kontraktai	-	8,284	-	8,284
Visi finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte	-	8,284	-	8,284

Palyginamuosiuose 2021 m. gruodžio 31 d. duomenyse su užsienio valiuta susijusios išvestinių finansinių priemonių sutartys buvo perkeltos iš 1 lygio į 2 lygį.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

32.2 Turtas ir įsipareigojimai nevertinami tikrąja verte

Lentelėje toliau nurodytos Banko finansinės būklės ataskaitoje įtraukto amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir tikrosios vertės:

2022 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Balansinė vertė	Tikroji vertė		
		1 lygis	2 lygis	3 lygis
Turtas				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	6,921,501	-	-	6,921,501
Lėšos bankuose	8,396	-	-	8,396
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	1,358	-	-	1,358
Skolos vertybiniai popieriai	1,110,256	1,070,454	-	-
Paskolos ir kiti nesutartiniai sąskaitos poreikvojimai	230,837	-	-	220,773
Tarpininkų mokėtinos sumos	13,135	-	-	13,135
Kitas finansinis turtas	485,906	-	-	485,906
Iš viso finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina	8,771,389	1,070,454	-	7,651,069
Įsipareigojimai				
Klientų indėliai	8,083,838	-	-	8,083,838
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	191,561	-	-	191,561
Kiti finansiniai įsipareigojimai	76,307	-	-	76,307
Iš viso finansinių įsipareigojimų, vertinamų amortizuota savikaina	8,351,706	-	-	8,351,706

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

2022 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Balansinė vertė	Tikroji vertė		
		1 lygis	2 lygis	3 lygis
Turtas				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	3,448,265	-	-	3,448,265
Lėšos bankuose	115,091	-	-	115,091
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	129,484	-	-	129,484
Skolos vertybiniai popieriai*	-	-	-	-
Paskolos ir kiti nesutartiniai sąskaitos poreikvojimai	23,548	-	-	23,073
Tarpininkų mokėtinos sumos	15,716	-	-	15,716
Kitas finansinis turtas	123,123	-	-	123,123
Iš viso finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina	3,855,227	-	-	3,854,752
Įsipareigojimai				
Klientų indėliai	4,544,087	-	-	4,544,087
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	24,155	-	-	24,155
Kiti finansiniai įsipareigojimai	22,767	-	-	22,767
Iš viso finansinių įsipareigojimų, vertinamų amortizuota savikaina	4,591,009	-	-	4,591,009

* 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo skolos vertybinių popierių laikomų iki išpirkimo termino ir apskaitomų amortizuota savikaina.

33. Nuosavybė (kapitalas)

Pagrindiniai Revolut Bank UAB kapitalo valdymo tikslai yra šie:

- Kapitalo planavimas ir Banko turimas kapitalas nuolat atitinka Banko strategiją ir prisideda prie jos įgyvendinimo;
- Užtikrinti, kad Banko kapitalo lygis tinkamai padengtų visas reikšmingas rizikas, su kuriomis susiduria Bankas, ir leistų jam pasiekti savo verslo tikslus;
- Bankas vykdytų reguliuojamojo kapitalo reikalavimus;
- Bankas laikosi savo vidinių nustatytų tikslinių kapitalo lygių, kurie numato tinkamą papildomą kapitalo atsargą, viršijančią reguliuojamąjį reikalaujamą kapitalą, siekiant užtikrinti kapitalo pakankumą, jei Banko rezultatai reikšmingai nukryptų nuo finansinio plano ar pasireikštų itin nepalankūs scenarijai (tiek paliečiantys tik patį banką, tiek sisteminiai);
- Banko vadovybė turi visą eilę galimų ir įgyvendinamų veiksmų, kurių galėtų imtis, kad atkurtų Banko kapitalizaciją tuo atveju, jei jos situacija pablogėtų;
- Kapitalo optimizavimas siekiant maksimaliai padidinti vertę akcininkams, įskaitant vidaus kapitalo paskirstymą verslui ir jo įtraukimą į pagal riziką pakoreguotą kainodarą, kad Bankas galėtų pasiekti akcininkų reikalaujamą grąžos lygį pagal riziką pakoreguotam kapitalui.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Bankas valdo savo kapitalo struktūrą ir ją koreguoja atsižvelgdamas į ekonominių sąlygų pokyčius ir savo veiklos rizikos ypatumus. Siekdamas išlaikyti ar pakoreguoti kapitalo struktūrą, Bankas gali imtis tokių veiksmų, kaip koreguoti dividendų išmokėjimo akcininkams sumą, grąžinti kapitalą akcininkams, išleisti kapitalo vertybinius popierius ar atlikti struktūrinius balanso pakeitimus, užtikrinančius optimalų kapitalo panaudojimą. Tikslai, politika ir procesai, susiję su banko kapitalo valdymu, peržiūrimi bent kartą per metus, kad jie būtų nuolat aktualūs.

33.1 Priežiūriniai reikalavimai

Bankas palaiko aktyviai valdomą kapitalo bazę, kad padengtų verslui būdingą riziką ir atitiktų norminius kapitalo pakankumo reikalavimus, kurie apskaičiuojami pagal ES Kapitalo reikalavimų reglamentą (CRR) ir Kapitalo reikalavimų direktyvą (CRD).

Pagal norminius kapitalo reikalavimus tikimasi, kad bankai vykdys savo veiklą turėdami kapitalą, kuris atitiktų bent jau minimalių Ramstis 1 reikalavimų, privalomo Ramstis 2 reikalavimo (P2R), jungtinio kapitalo rezervo (CBR) ir rekomenduojamo Ramstis 2 reikalavimo (P2G) sumą. [1]

2022 m. gruodžio 31 d. Revolut Bank UAB bendras kapitalo poreikis (pagal norminius reikalavimus) yra lygus 10.2% bendro 1 lygio kapitalo rodikliui ir 14.4% bendro kapitalo rodikliui.

Kapitalo reikalavimai 2022 m. gruodžio 31 d.

	Bendras 1 lygio kapitalas	Bendras kapitalas
Minimalus Ramstis 1 reikalavimas	4.5 %	8.0 %
Privalomas Ramstis 2 reikalavimas (P2R)*	3.2 %	3.2 %
Jungtinio rezervo poreikis (CBR)	2.5 %	2.5 %
Iš kurio: Kapitalo apsaugos rezervas (CCB)	2.5 %	2.5 %
Iš kurio: Anticiklinis rezervas (CCyB)	0.7 %	0.7 %
Iš kurio: Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas	0.0 %	0.0 %
Iš kurio: Sisteminės rizikos rezervas (SyRB)	0.0 %	0.0 %
Ramstis 2 reikalavimas (P2G)	0.0 %	0.0 %
Bendras kapitalo poreikis	10.9 %	14.4 %

* Vasario mėn. Bankas gavo SREP sprendimą, kuriuo 2 ramsčio reikalavimas pakeistas į 3.7 % ir įvestos 2 ramsčio gairės – 1.0 %.

** Lietuvos bankas 2022 m. gruodžio mėn. pripažino Banką kita sisteminės svarbos įstaiga. Nuo 2023 m. liepos mėn. ji turės laikytis papildomo 1.0 % rezervo reikalavimo.

Bankas per ataskaitinį laikotarpį vykdė visus nustatytus norminius kapitalo reikalavimus, įskaitant reikalavimų pakeitimus, kurie įsigalios po 2022 m. pabaigos.

2022 m. pabaigai Banko tiek bendras 1 lygio kapitalo rodiklis, tiek bendro kapitalo rodiklis buvo lygūs 22.14 % (2021: 351.72 %), užtikrindami tvirtą kapitalizaciją.

Revolut Bank UAB savo minimalų Ramstis 1 kapitalo poreikį pagal CRR apskaičiuoja taip:

- Kredito ir sandorio šalies rizikai taikant standartizuotą metodą;
- Operacinei rizikai, remiantis Lietuvos banko leidimu iš dalies pakeisti 1 ramsčio operacinės rizikos kapitalo reikalavimo apskaičiavimą pagal pagrindinio rodiklio metodą, remiantis CRR 315 straipsnio 3 dalimi. Taikant šį metodą apskaičiuojant pagrindinio rodiklio trejų metų vidurkį naudojami 2021 m. ir vėlesni duomenys. Naudojamos 2021 m. pro-forma sujungtos (su Revolut Payments UAB) finansinės ataskaitos;
- Rinkos rizikai taikant standartizuotus metodus;
- Kredito vertinimo koregavimui taikant standartizuotą metodą.

[1] Pasireiškus itin nepalankiam scenarijui. Banko kapitalui laikinai leidžiama nukristi žemiau šio lygio (panaudojant P2G ir CBR).

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

	Faktinis	Reikalaujamas	Faktinis	Reikalaujamas
mln. EUR	2022	2022	2021	2021
Bendras 1 lygio kapitalas (CET1)	366.2	180.3	92.7	2.7
Kitos 2 lygio kapitalo priemonės	-	-	-	-
Iš viso kapitalo	366.2	180.3	92.7	2.7
Bendra rizikos pozicijos suma	1,654.0		26.3	
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	22.14 %		351.72 %	
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	22.14 %		351.72 %	

Banko sverto koeficientas 2022 m. pabaigos būklei buvo 4.17 % (2021: 11.00 %), o tai rodo stiprią kapitalizaciją ir iš šios perspektyvos.

Banko norminius reikalavimus atitinkantį kapitalą sudaro išimtinai bendras 1 lygio kapitalas, kuris susideda iš akcinio kapitalo, rezervų ir nepaskirstytojo pelno, įskaitant einamųjų metų nuostolius, atėmus nematerialųjį turtą ir atidėtųjų mokesčių turtą.

33.2 Vidaus kapitalo vertinimas

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesu (ICAAP), kaip viena iš pagrindinių kapitalo valdymo priemonių, siekiama:

- Identifikuoti Bankui reikšmingas rizikas ir kiekybiškai įvertinti rizikas, kurių nepadengia ar ne visiškai padengia kapitalas pagal minimalius Ramstis 1 reikalavimus;
- Užtikrinti, kad Revolut Bank UAB kapitalo lygis būtų pakankamas padengti Banko rizikas, padėtų įgyvendinti jo strategiją ir siekti verslo tikslų;
- Išsamiai įvertinti, ar kapitalo lygis - dabartinis, numatomas ir nepalankiomis sąlygomis – yra pakankamas, atsižvelgiant į norminius reikalavimus ir Stebėtojų tarybos nustatytus vidinius tikslinius kapitalo lygius.

ICAAP yra integruotas į finansinio ir strateginio planavimo procesus ir vaidina svarbų vaidmenį planuojant kapitalą, taip pat nustatant vidinius tikslinius kapitalo lygius, kuriuos tvirtina Stebėtojų taryba.

Revolut Bank UAB ICAAP atnaujinamas reguliariai, bent kartą per metus. Tačiau ad hoc atnaujinimą ar naujo specifinę paskirtį atitinkančio ICAAP rengimą gali paskatinti tokie įvykiai, kaip reikšmingi pokyčiai veikloje ar veiklos planuose, ekonominėje aplinkoje ar bendraujant su priežiūros institucijomis.

Revolut Bank UAB 2022 metų ICAAP apima finansines projekcijas iki 2025 m. pabaigos. Bankas nustatė šias reikšmingas rizikas, kurios nėra tinkamai padengtos pagal Ramstis 1 kapitalo reikalavimus, ir ICAAP metu įvertino papildomus vidinius Ramstis 2 kapitalo priedus:

- Operacinei rizikai;
- Rinkos rizikai (papildomas vidinis Ramstis 2 kapitalas įvertintas valiutų kurso rizikai);
- Kredito rizikai (papildomas vidinis Ramstis 2 kapitalas įvertintas mažmeninėms paskoloms);
- Kredito koncentracijos rizikai, apimančiai koncentracijos rizikas geografiniu, sektoriaus ir atskiros skolininko aspektais;
- Palūkanų normos rizikai bankinėje knygoje (IRRBB);
- Užstato (likutinė) rizika.

Revolut Bank UAB atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kuris yra ICAAP dalis, siekdamas įvertinti kapitalo pakankamumą išskirtinai nepalankiomis aplinkybėmis

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

2022 metų ICAAP testavimas nepalankiausiomis sąlygomis buvo atliekamas pagal šiuos scenarijus:

- Konkretaus banko scenarijus, darant prielaidą dėl nepalankių aplinkybių pasireiškimo, kurios yra aktualios būtent Revolut Bank UAB;
- Sisteminis scenarijus, kuris grindžiamas nepalankiomis makroekonominėmis sąlygomis;
- Jungtinis scenarijus, apimantis tiek sisteminis, tiek specifinius konkrečiam bankui aktualius neigiamus pokyčius.

Be to, Bankas atliko klimato rizikos testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kad nustatytų savo pažeidžiamumą ir įvertintų, kaip jis gali nukentėti nuo ūmių fizinių klimato reiškinių.

Įtaka Banko bendram 1 lygio kapitalo rodikliui, bendram kapitalo rodikliui ir sverto koeficientui buvo įvertinti pagal šiuos nepalankius scenarijus laikotarpiui, besitęsiančiam iki 2025 m. pabaigos. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai buvo įvertinti atsižvelgiant į vadovybės veiksmų prieinamumą ir įgyvendinamumą, siekiant atkurti Banko kapitalo ir sverto rodiklius iki tikslinių lygių, jei jie reikšmingai sumažėtų neigiamą poveikį turinčiomis testavimo nepalankiausiomis sąlygomis aplinkybėmis.

Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis, atlikto pagal skirtingus nepalankių sąlygų scenarijus, rezultatai rodo, kad Revolut Bank UAB dabartinė ir būsima (pagal finansinį planą) kapitalizacija yra tvirta ir pakankama, kad padengtų rizikas, kurias Bankas prisiėmęs ar kurios gali pasireikšti.

34. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Šioje lentelėje pateikiama bendra operacijų, sudarytų su susijusiomis šalimis per finansinius metus, suma.

2022 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Motininė įmonė nuo 2022-06-07	Motininė įmonė iki 2022-06-06	Susijusi įmonė	Motininė įmonė	Susijusi įmonė
	Revolut Holdings Europe UAB	Revolut Ltd		Revolut Ltd	
	2022	2022	2022	2021	2021
<i>Turtas</i>					
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	-	1,358	-	129,484	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	1,261	-	4,737	-
Paskolos ir kiti nesutartiniai sąskaitos pereinamieji	-	-	-	-	-
Kitas turtas	8	448,928	94,253	78,935	17,580
Iš viso turto	8	451,547	94,253	213,156	17,580
<i>Įsipareigojimai</i>					
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	-	191,561	-	24,155	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	2,800	-	8,284	-
Kiti įsiskolinimai	-	146,510	7,381	2,992	-
Iš viso įsipareigojimų	-	340,871	7,381	35,431	-
<i>Pajamos ir sąnaudos</i>					
Pardavimai susijusioms šalims	-	6,636	83	478,186	28
Pirkimai iš susijusių šalių	-	286,959	945	484,386	849

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose ir įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms, apima multi-valiutinės priemonės skirtos Revolut Ltd lėšoms laikyti teigiamus ir neigiamus likučius. Gautinos ir mokėtinos sumos iš grupės įmonių, klasifikuojamos kaip kitas turtas ir kitos mokėtinos sumos, yra susijusios su sąnaudų tarp grupės įmonių paskirstymu ir yra be garantijų bei palūkanų, grąžinamos pagal pareikalavimą.

Revolut Bank UAB vadovybė 2022 m. gavo fiksuotą 1,255 tūkst. EUR (2021: 1,421 tūkst. EUR) ir kintamąjį (akcijų pasirinkimo sandorius) – 699 tūkst. eurų (2021: 280 tūkst. EUR). Revolut Bank UAB savo darbuotojams neteikė išmokų pasibaigus darbo sutarties nutraukimui, nutraukimo ar kitų ilgalaikių išmokų.

2022 m. birželio 7 d. 100% Revolut Bank UAB ir Revolut Payments UAB akcijų įsigijo Revolut Holdings Europe UAB. 2022 m. liepos 1 d. Revolut Payments UAB buvo prijungta prie Revolut Bank UAB, po reorganizavimo veiklą tęsė Revolut Bank UAB. Bankas įtrauktas į konsoliduotas finansines ataskaitas, kurias parengė Revolut Holdings Europe UAB.

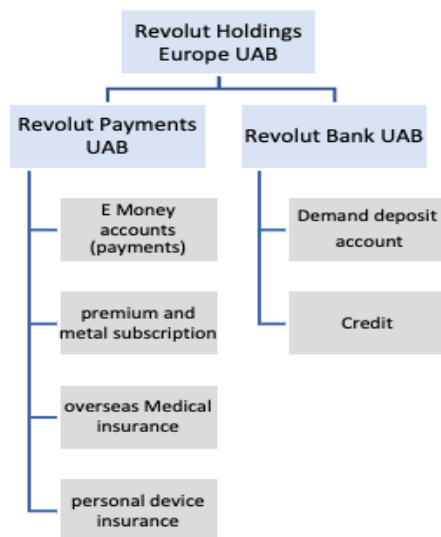
Visi susijusių šalių sandoriai buvo sudaryti tokiomis pat sąlygomis, kokios vyrauja ištiestosios rankos sandoriuose. Susijusių šalių mokėjimai yra susiję su technologijomis, bendromis paslaugomis ir palaikymo funkcijomis, kurios iš dalies arba visiškai perduotos Revolut Ltd.

2022 m. gruodžio 31 d. Revolut Bank UAB buvo suteikęs Revolut Ltd 12 mln. EUR atnaujinamojo kredito įsipareigojimą, kuris nebuvo panaudotas metų pabaigoje.

35. Verslo jungimo apskaitos atskleidimas

2022 m. liepos 1 d. įvyko dviejų subjektų Revolut Bank UAB (toliau – BUAB) ir Revolut Payments UAB (toliau – PUAB) reorganizavimas, PUAB buvo prijungta prie BUAB. Visi PUAB klientai buvo perkelti į BUAB. Prijungimas įvyko kaip mainai „akcija už akciją“, kai visas PUAB nuosavas kapitalas ir nepaskirstytasis pelnas buvo perduotas BUAB neišleidžiant jokių piniginių lėšų ar kapitalo. Mainais už Revolut Holding Europe UAB akcijas PUAB, BUAB išleido tiek pat savo akcijų Revolut Holdings Europe UAB.

Struktūra prieš verslo jungimą

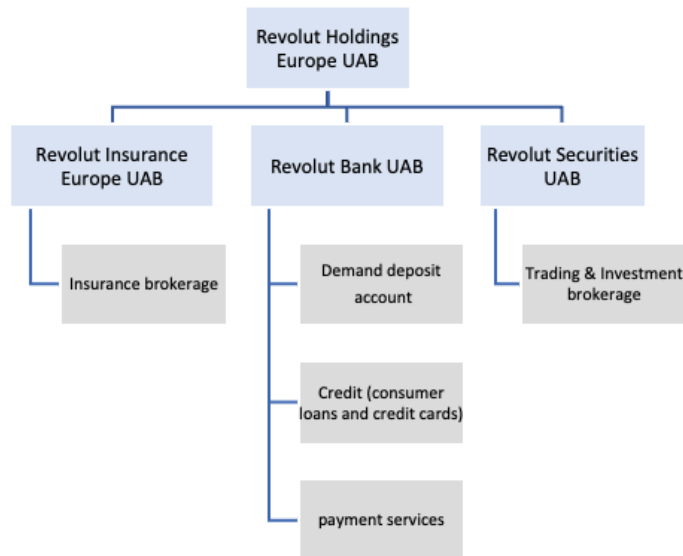


Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Nauja struktūra

Gavusi centrinio banko leidimą, BUAB galėjo veikti kaip visiškai licencijuotas mažmeninis bankas ir teikti PUAB teikiamas mokėjimo paslaugas. Todėl grupei buvo ekonomiškai efektyviau prijungti PUAB prie BUAB.

BUAB ir PUAB reorganizavimas buvo platesnio grupės reorganizavimo plano dalis, pagal kurį buvo sukurta daug naujų subjektų, kurie buvo sugrupuoti į geografines kontroliuojančiąsias bendroves, valdančias visus to regiono juridinius asmenis ir galiausiai sujungtas į grupės kontroliuojančiąją bendrovę, dalis. Pagal šį planą Europos subjektai dabar priklauso Revolut Holdings Europe UAB kaip tarpinei kontroliuojančiajai bendrovei.



Verslo jungimo apskaita

Verslo jungimai paprastai nagrinėjami pagal 3-įjį TFAS „Verslo jungimai“ ir reikalauja taikyti įsigijimo apskaitą, t. y. nustatyti perduoto grynojo turto tikrąją vertę įsigijimo datai. Tačiau 3-iasis TFAS netaikomas bendrai kontroliuojamiems ūkio subjektams, taip pat nėra jokio kito apskaitos standarto, kuriame būtų tiesiogiai aptariamasi bendrai kontroliuojamų ūkio subjektų jungimasis.

Todėl scenarijuose, susijusiuose su bendrai kontroliuojamų ūkio subjektų susijungimu, alternatyva yra „pirmtako metodas“, pagal kurį perduoto ūkio subjekto grynasis turtas registruojamas balansine verte. Revolut Bankas manė, kad tikslinga pasirinkti apskaitos politiką, pagal kurią perduotos įmonės turtas ir įsipareigojimai būtų pripažįstami balansinėmis vertėmis, įtrauktomis į perduotos įmonės finansines ataskaitas.

Kadangi sandoris įvyko PUAB grynojo turto balansine verte, poveikio tikrajai vertei nebuvo. BUAB įtraukė visą PUAB turtą, įsipareigojimus ir nepaskirstytąjį pelną į savo balansą pagal atskiras eilutes, išleisdama savo akcinį kapitalą, lygų PUAB akciniam kapitalui santykiu 1:1, t. y. 31,312,604 akcijas, kurių nominali vertė 1 EUR, įmonei Revolut Holdings Europe UAB.

Revolut Bank UAB 2021 metų finansinės ataskaitos buvo pateiktos taip, lyg abi įmonės nuo pat pradžių veiktų kartu.

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

35.1 2021 m. Finansinės būklės ataskaitos lyginamosios informacijos pertvarkymas

tūkst. EUR	BUAB 2021	PUAB 2021	BUAB eliminavimai	PUAB eliminavimai	Perklasifi- kavimai	2021 m. pakeistas pateikimas
turtas						
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	803,575	2,644,690	-	-	-	3,448,265
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	1,487	113,604	-	-	-	115,091
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	7,402	103,525	(7,402)	-	25,959	129,484
Skolos vertybiniai popieriai	25	1,015,081	-	-	(25)	1,015,081
Nuosavybės priemonės	-	-	-	-	25	25
Paskolos ir kiti nesutartiniai sąskaitos pereinamieji	21,203	20,000	-	(20,000)	2,345	23,548
Tarpininkų mokėtinos sumos	-	15,716	-	-	-	15,716
Išvestinės finansinės priemonės	2,738	5,362	(2,738)	(625)	-	4,737
Nekilnojamas turtas ir įranga bei teisės naudotis turtu	1,701	-	-	-	-	1,701
Nematerialusis turtas	33	-	-	-	-	33
Atidėtųjų mokesčių turtas	1,547	-	-	-	-	1,547
Kitas turtas	1,091	151,981	(270)	(25,484)	(4,149)	123,169
Iš viso turto	840,802	4,069,959	(10,410)	(46,109)	24,155	4,878,397
Įsipareigojimai						
Išvestinės finansinės priemonės	625	11,022	(625)	(2,738)	-	8,284
Klientų indėliai	714,823	3,856,666	(20,000)	(7,402)	-	4,544,087
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	10,401	-	(10,401)	-	24,155	24,155
Kiti įsiskolinimai	20,830	43,487	(15,158)	(195)	-	48,964
Atidėjiniai	32	-	-	-	-	32
Iš viso įsipareigojimų	746,711	3,911,175	(46,184)	(10,335)	24,155	4,625,522
Nuosavas kapitalas, priskirtinas patronuojančios įmonės nuosavo kapitalo turėtojams						
Akcinis kapitalas	5,503	31,312	-	-	-	36,815
Atsargos kapitalas	97,000	72,600	-	-	-	169,600
Nepaskirstytas rezultatas	(9,592)	54,043	-	-	-	44,451
Kiti rezervai	1,180	829	-	-	-	2,009
Visas nuosavas kapitalas	94,091	158,784	-	-	-	252,875
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	840,802	4,069,959	(46,184)	(10,335)	24,155	4,878,397

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

35.2 2021 m. Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos lyginamosios informacijos pertvarkymas

tūkst. EUR	BUAB 2021	PUAB 2021	BUAB eliminavimai	PUAB eliminavimai	Perklasifi- kavimai	2021 m. pakeistas pateikimas
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	661	637	-	-	-	1,298
Palūkanų sąnaudos	(1,668)	(12,155)	-	-	-	(13,823)
Grynosios palūkanų pajamos	(1,007)	(11,518)	-	-	-	(12,525)
Paslaugų ir komisinių pajamos	6	247,625	-	-	-	247,631
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(357)	(96,812)	27	-	-	(97,142)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	(351)	150,813	27	-	-	150,489
Grynosios pajamos iš finansinės veiklos	4,901	(12,147)	(4,903)	4,903	-	(7,246)
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui	(459)	(193)	-	-	(7,547)	(8,199)
Kitos veiklos pajamos	-	17,123	-	-	(2,750)	14,373
Grynosios veiklos pajamos	3,084	144,078	(4,876)	4,903	(10,297)	136,892
Personalo sąnaudos	(3,229)	(3,218)	-	-	-	(6,447)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(213)	-	-	-	-	(213)
Kitos administracinės sąnaudos	(7,610)	(79,886)	(45)	18	10,297	(77,226)
Iš viso administracinių sąnaudų	(11,052)	(83,104)	(45)	18	10,297	(83,886)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(7,968)	60,974	(4,921)	4,921	-	53,006
Pelno mokestis	1,086	(10,443)	-	-	-	(9,357)
Grynasis laikotarpio pelnas (nuostolis)	(6,882)	50,531	(4,921)	4,921	-	43,649
Kitos bendrosios pajamos	-	(395)	-	-	-	(395)
Iš viso bendrųjų pajamų po mokesčių	(6,882)	50,136	(4,921)	4,921	-	43,254
Priskirtinos:						
Patronuojančios įmonės akcininkams	(6,882)	50,136	(4,921)	4,921	-	43,254

Už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

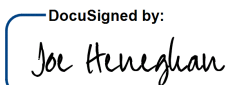
36. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

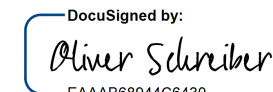
2023 m. sausio 17 d. Revolut Bank UAB įsteigė filialą Vokietijoje Revolut Bank UAB, Zweigniederlassung Deutschland, Germany, registruotos buveinės adresas Gontardstraße 11, 10178 Berlynas, Vokietija.

2023 m. kovo 7 d. Revolut Bank UAB įsteigė filialą Ispanijoje „Revolut Bank Uab Sucursal En España“ registruotu adresu C/ Serrano 20 – Cloudworks Madrid 28001-Madrid, NIF kodas W0250845E.

2023 m. kovo 16 d. Revolut Holdings Europe UAB, vienintelė Revolut Bank UAB akcininkė, priėmė sprendimą padidinti Revolut Bank UAB atsargos kapitalą 59 mln. EUR.

2023 m. balandžio 15 d. finansines ataskaitas pasirašė:

DocuSigned by:

4E2E7F4ZFF8042E
Joseph Heneghan
Administracijos vadovas

DocuSigned by:

EAAAB68944C6430...
Oliver Schreiber
Vyriausiasis finansų pareigūnas

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Revolut Bank, UAB akcininkams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome Revolut Bank, UAB (toliau - „Bankas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, tuomet pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų jos finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje (toliau - TFAS (EU)).

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau - TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau - TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas, susijęs su Banko didele priklausomybe nuo Revolut Ltd technologinio ir veiklos palaikymo

Pridedamos finansinės ataskaitos buvo parengtos remiantis veiklos tęstinumo prielaida. Kaip atskleista finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 5.1 ir 6.2.2 pastabose, Bankas yra reikšmingai priklausomas nuo pagrindinės Revolut grupės patronuojančios bendrovės Revolut Ltd, naudodamasis Revolut grupės technologine ir veiklos palaikymo pagalba. Šias Bankui teikiamas technologinio ir veiklos palaikymo paslaugas, apibrėžtas tarpusavio sutartyje, Revolut Ltd gali nutraukti įspėjus prieš 6 mėnesius, atsižvelgiant į tai Bankas kasmet gauna patvirtinimą iš Revolut LTD apie ketinimą toliau teikti technologinę pagalbą. Šios aplinkybės kartu su kitais dalykais, nurodytais 5.1 ir 6.2.2 pastabose, rodo, kad egzistuoja reikšminga priklausomybė nuo Revolut Ltd technologinio ir veiklos palaikymo, kuri kelia reikšmingų abejonių dėl Banko galimybių tęsti veiklą nepriklausomai nuo Revolut Ltd. Mūsų nuomone dėl šio dalyko nėra sąlygojama.

Dalyko pabrėžimas - sandorių kainodara tarp susijusių šalių

Norėtume atkreipti dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13 pastabą, kurioje nurodyta, kad Bankas 2022 m. pasitvirtino naują sandorių kainodaros politiką, pagrįstą nauja metodologija, kuri nebuvo peržiūrėta ir patvirtinta Lietuvos mokesčių administratoriaus, todėl išlieka neapibrėžtumas dėl galimų korekcijų. Mūsų nuomone dėl šio dalyko nėra sąlygojama.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Dalyko pabrėžimas - Gautinas pridėtinės vertės mokestis (PVM)

Norėtume atkreipti dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 23 pastabą, kurioje nurodyta, kad nors Bankas pripažįsta gautiną PVM sumą, susijusią su sandoriais su Revolut Ltd ir kitomis susijusiomis šalimis, remdamasis Lietuvos Respublikos PVM įstatymo 28 str. 3 punkto nuostatomis, tačiau šis gautinas PVM dar nėra deklaruotas Lietuvos mokesčių administratoriui ir atitinkamai nėra jo peržiūrėtas bei patvirtintas, todėl išlieka reikšmingas neapibrėžtumas dėl galimų PVM gautinos sumos koregavimų. Mūsų nuomonė dėl šio dalyko nėra sąlygojama.

Dalyko pabrėžimas - palyginamumas su praėjusių metų Banko finansinėmis ataskaitomis

Norėtume atkreipti dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 35 pastabą, kurioje nurodyta, kad 2022 m. liepos 1 d. UAB „Revolut Payments“ buvo prijungta prie UAB „Revolut Bank“. Banko finansinių ataskaitų pradiniai 2021 m. likučiai buvo perskaiciuoti taip, lyg abi įmonės veiktų kartu nuo pat pradžių, todėl 2021 m. Banko audituotos finansinės ataskaitos reikšmingai skiriasi nuo pridėtų finansinių ataskaitų palyginamųjų 2021 metų finansinių duomenų. Mūsų nuomonė dėl šio dalyko nėra sąlygojama.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai - tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Pagrindiniai audito dalykai

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Susijungimo apskaita ir palyginamieji skaičiai

(Žr. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 2 pastabą „*Banko būklė ir veiklos apžvalga*“, 5.4 pastabą „*Bendrai kontroliuojamo verslo jungimas*“ ir 6.2.1 pastabą „*Elgsenos ir atitikties rizika*“ bei 35 pastabą „*Verslo jungimo apskaitos atskleidimas*“)

2022 m. liepos 1 d. buvo užbaigta dviejų įmonių UAB „Revolut Bank“ ir UAB „Revolut Payments“ reorganizacija, ko pasekoje UAB „Revolut Payments“ grynasis turtas, įsipareigojimai, nepaskirstytas pelnas, visa klientų bazė ir visi klientų elektroniniai pinigai kaip verslo prijungimo rezultatas buvo perduoti Revolut Bank, UAB.

Kaip atskleidžiama pridedamų finansinių ataskaitų 35 pastaboje, UAB „Revolut Payments“ elektroninių pinigų, klientų bazės kartu su visais klientais ir jų veikla generuojamomis pajamomis perdavimas UAB „Revolut bank“ turėjo reikšmingos įtakos Banko veiklos apimtys ir turto padidėjimui.

Mūsų audito procedūros be kitų dalykų apėmė toliau pateikiamus dalykus.

Peržiūrėjome su reorganizacija susijusius dokumentus ir įgijome supratimą apie apskaitos metodą Banko pritaikytą bendrai kontroliuojamų įmonių jungimui ir įvertinome, ar jis atitinka atitinkamus TFAS (EU) ir kitus gerosios praktikos reikalavimus, įskaitant TFAS (EU) svarstymus/ diskusijas, susijusius su bendrai kontroliuojamų įmonių verslo jungimais.

Atlikdami šias procedūras, mes nustatėme tinkamus metodus, prielaidas ir taikomus TFAS (EU), įskaitant TFAS (EU) svarstymus/ diskusijas (kai nėra tinkamo standarto), ir įvertinome, ar tie metodai ir prielaidos yra tinkami, atsižvelgiant į Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje, reikalavimus.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Pagrindiniai audito dalykai (tęsinys)

Susijungimo apskaita ir palyginamieji skaičiai (tęsinys)

Pagal Banko taikomus apskaitos standartus verslo jungimai paprastai reglamentuojami 3-jame TFAS (EU) „Verslo jungimai“ ir reikalauja taikyti įsigijimo apskaitą, t. y. nustatyti perleisto grynojo turto tikrąją vertę įsigijimo dieną. Tačiau 3-asis TFAS (EU) netaikomas bendrai kontroliuojamoms įmonėms, taip pat nėra jokių kitų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje, kurie tiesiogiai reglamentuotų bendrai kontroliuojamų įmonių susijungimo apskaitą.

Daug dėmesio skyrėme šiai sričiai, nes po reorganizacijos Bankas įgijo reikšmingus likučius, o jo vadovybė priėmė sudėtingus ir subjektyvius sprendimus nustatant bendrai kontroliuojamų įmonių susijungimo apskaitos metodą, kurį mes turėjome įvertinti atsižvelgiant į tai, kad šis sandoris nėra tiesiogiai reglamentuojamas tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje.

Dėl aukščiau minimų aplinkybių mes laikome susijungimo apskaitą pagrindiniu audito dalyku.

Kadangi vadovybė nusprendė finansinių ataskaitų palyginamuosius skaičius pateikti retrospektyviai, atlikome esmines audito procedūras, siekdami patikrinti, ar lyginamojo finansinio laikotarpio konsolidavimas, įskaitant UAB „Revolut Bank“ ir UAB „Revolut Payments“ sandorių eliminavimą, atliktas teisingai.

Remdamiesi taikomų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje, reikalavimais, įvertinome su reorganizacija susijusių atskleidimų tikslumą ir išsamumą finansinėse ataskaitose.

Klientams suteiktų paskolų ir dėl nesutartinio sąskaitos pereikvojimo iš klientų gautinų sumų vertės sumažėjimas

(žr. pridedamos finansinės ataskaitos 4.9 pastabą „Finansinio turto vertės sumažėjimas“, 6.1.2 pastabą „Kredito rizika“, 14 pastabą „Finansinio turto kredito nuostoliai“, 19.1 pastabą „Paskolų ir nesutartinį sąskaitos pereikvojimų vertės sumažėjimas“)

Klientams suteiktų paskolų balansinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 233 286 tūkst. Eur. Bendra Banko finansinėse ataskaitose pripažinta paskolų vertės sumažėjimo suma 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 6 309 tūkst. Eur.

Dėl nesutartinio sąskaitos pereikvojimo iš klientų gautinų sumų apskaitinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 20 379 tūkst. Eur. Bendras vertės sumažėjimas ir nurašymas, pripažintas Banko finansinėse ataskaitose, 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 16 519 tūkst. Eur.

Atidėjiniai vertės sumažėjimui atspindi geriausią vadovybės tikėtinų kredito nuostolių (TKN) įvertinimą finansinių ataskaitų sudarymo dieną klientams suteiktų paskolų ir dėl nesutartinio sąskaitos pereikvojimo iš klientų gautinų sumų atžvilgiu.

Mūsų audito procedūros, be kita ko, apėmė šiuos dalykus.

Mes susipažinome su Banko TKN metodika taikoma klientams suteiktoms paskoloms ir dėl nesutartinio sąskaitos pereikvojimo iš klientų gautinoms sumoms bei įvertinome jos atitikimą atitinkamiems 9-ojo TFAS (ES) reikalavimams. Atlikdami šias procedūras identifikavome atitinkamus metodus, prielaidas ir duomenų šaltinius, bei įvertinome, ar jie yra tinkami, atsižvelgiant į 9-ojo TFAS (ES) reikalavimus.

Atsitiktinės atrankos būdu pasirinktų paskolų portfelio duomenis palyginome su vidine ir išorine informacija, tame tarpe sutarčių datas, rizikos lygį, nustatytą išorės paslaugų tiekėjo, ir kai kuriuos kitus duomenis, naudojamus Banko TKN modelyje 2022 m. gruodžio 31 d.

Atsitiktinės atrankos būdu pasirinktų paskolų ir Banko skaičiavimų modelio rezultatams atlikome pasirinktų vienetų TKN perskaičiavimą. Mūsų analizė taip pat apėmė vadovybės prielaidas susijusias su TKN.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Pagrindiniai audito dalykai (tęsinys)

Klientams suteiktų paskolų ir dėl nesutartinio sąskaitos pereikvojimo iš klientų gautinų sumų vertės sumažėjimas (tęsinys)

Daug dėmesio skyrėme šiai sričiai, nes klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo pripažinimas ir įvertinimas, atspindėtas Banko TKN modelyje, yra susiję su reikšmingais įvertinimais, kadangi jie reikalauja vadovybės priimti sprendimus ir taikyti sudėtingas bei subjektyvias prielaidas tiek apie vertės sumažėjimo laikotarpį, tiek apie jo sumas.

Svarbiausios vadovybės sprendimų sritys apima paskolų su reikšmingu kredito rizikos padidėjimu identifikavimą, teisingos dėl nesutartinio sąskaitos pereikvojimo iš klientų gautinų sumų susigrąžinimo tikimybės bei kitų prielaidų, naudojamų tikėtinų kredito nuostolių modelyje, tokių kaip skolininko finansinės būklės, įsipareigojimų nevykdymo tikimybės, skolininkų kredito reitingų pokyčių bei makroekonominių prognozių, nustatymą.

Dėl aukščiau minimų aplinkybių klientams suteiktų paskolų ir dėl nesutartinio sąskaitos pereikvojimo iš klientų gautinų sumų vertės sumažėjimą mes laikome pagrindiniu audito dalyku.

Gavome reikiamą į ateitį orientuotą informaciją ir makroekonominės prognozes, kurias Bankas naudoja vertindamas numatomus paskolų kredito nuostolius. Informaciją vertinome savarankiškai, lygindami ją su viešai prieinama informacija.

Mes susipažinome su Banko prielaidomis taikytomis atliekant dėl nesutartinio sąskaitos pereikvojimo iš klientų gautinų sumų TKN įvertinimą ir atlikome audito procedūras, kad patikrintume šių vadovybės taikomų prielaidų patikimumą.

Mes įvertinome dėl nesutartinio sąskaitos pereikvojimo iš klientų gautinų sumų ir klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo atskleidimo finansinėse ataskaitose tikslumą ir išsamumą pagal taikomų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje, reikalavimus.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Banko metiniame pranešime, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Banko metiniame pranešime pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar metinis pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Banko metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Banko metinis pranešimas buvo parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Banko gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Banką ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Banko finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas - tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Banko gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą (tęsinys)

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikomės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie, galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2019 m. birželio 28 d. BDO auditas ir apskaita, UAB pirmą kartą buvome paskirti atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais (paskutinis atnaujinimas 2022 m. birželio 30 d.) ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra ketveri metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Bankui ir jo Vykdomajam Rizikos komitetui.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Bankui suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų audito paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partnerė yra Virginija Sirevičienė.

BDO auditas ir apskaita, UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001496

Virginija Sirevičienė
Atestuota auditorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000250

Vilnius, Lietuvos Respublika
2023 m. balandžio 15 d.