



Revolut Bank UAB

Metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos
už metus pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d.

Turinys

Metinis pranešimas	2
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	16
Finansinės būklės ataskaita	17
Nuosavybės pokyčių ataskaita	18
Pinigų srautų ataskaita	19
Aiškinamasis raštas	20
Nepriklausomo auditoriaus išvada	41

Metinis pranešimas

1. Ataskaitinio laikotarpio metinis pranešimas

Šis metinis pranešimas yra parengtas 2019 metams. Metiniame pranešime pateikiama Revolut Bank UAB (toliau tekste Bankas) informacija.

2. Banko būklė ir veiklos apžvalga

Bankas buvo įkurtas 2017 m., kurio 100 proc. akcinio kapitalo ir balsavimo teisių priklauso Revolut Ltd. (toliau tekste - Revolut). Revolut yra elektroninių pinigų įstaiga, prižiūrima ir reguliuojama Finansų priežiūros tarnybos (Financial Conduct Authority - FCA).

2018 m. gruodžio 6 d. Revolut Bank UAB buvo suteikta specializuoto banko licencija indėliams priimti ir teikti skolinimo paslaugas vartotojams.

Bankas nėra investavęs į dukterines ir/ar asocijuotas bendroves.

Banko pagrindinė verslo buveinė yra Vilniuje, Lietuvoje, ir pagrindinė veiklos kryptis bus indėlių priėmimas bei paskolų mažmeniniams vartotojams išdavimas panaudojant Revolut aplikaciją. Bankas buvo sukurtas tam, kad galėtų išnaudoti esamas mobilias skaitmenines technologijas efektyviam banko paslaugų teikimui. Bankas neturės fizinių aptarnavimo vietų, filialų, nevykdys operacijų grynais pinigais, visos klientų aptarnavimo paslaugos bus teikiamos naudojant aplikacijoje esamą pokalbių funkcionalumą.

2019 metų gale Bankas dar nebuvo pilnai startavęs, nors jau vyko vidinis testavimas ir pirmaisiais 20 klientų buvo tapę banko darbuotojai kad ištestuotų aplikacijos funkcionalumą ir procesus.

2019 m. gruodžio 31 d. Banko nuosavas kapitalas sudarė 9,5 mln. EUR (2018 m. gruodžio 31 d. - 5,5 mln. EUR).

2019 m. gruodžio 31 d. Banko turtas sudarė 10,2 mln. EUR (2018 m. gruodžio 31 d. - 5,6 mln. EUR).

Banko atitikimas riziką ribojantiems rodikliams 2019 m. gruodžio 31 d. (procentais) pateiktas lentelėje žemiau:

Kapitalo pakankamumas	33.63
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	397.35

3. Strategija ir planai

Bankui pilnai startavus 2020 m. antrame ketvirtyje, planuojama Lietuvos mažmeniniams klientams, o vėliau ir 13 Centrinės ir Rytų Europos šalių klientams siūlyti atidaryti indėlio iki pareikalavimo sąskaitas, už kurias nebūtų mokamos palūkanos.

Mes manome, kad daugiau kaip 50 proc. esamų Revolut klientų aukščiau paminėtose rinkose sutiks atsidaryti indėlio sąskaitas Banke ir lėšos šiose indėlių sąskaitose sudarys tvirtą pagrindą skolinimo paslaugoms.

4. 2020 m. antrame ketvirtyje Bankas planuoja pradėti teikti skolinimo paslaugas Lietuvoje, o trečiame ketvirtyje - ir Lenkijoje. Bankas pasiūlys vartojimo paskolas ir kredito korteles kartu su mokėjimo ir mokėjimo kortelių paslaugomis, kurias teikia Revolut Payments UAB. Bankas klientams neteiks mokėjimo paslaugų, nes visi Banko klientai bus kartu ir Revolut Payments UAB klientai, ir naudosis šios bendrovės teikiamomis mokėjimo paslaugomis. **Rizikos valdymas ir vidaus kontrolė**

Banko taikoma Rizikos valdymo sistema suteikia vadovybei užtikrintumą, kad Bankas veikia nustatyto rizikos apetito ribose, tuo pačiu užtikrindamas reikalingą lankstumą siekiant atitikti specifinius poreikius bei išorinius reikalavimus. UAB „Revolut Bank“ Rizikos valdymo sistema užtikrina, kad:

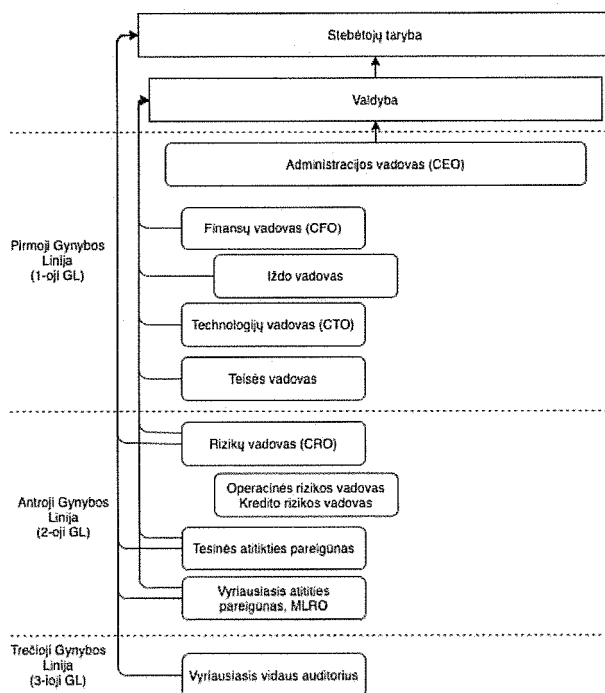
- Rizikos valdymo procesas yra vystomas ir valdomas nuosekliai ir patikimai visoje UAB „Revolut Bank“;
- Rizikos valdymas yra integruotas visoje UAB „Revolut Bank“, skatinant rizikos suvokimo ir atsakomybės už ją kultūrą;
- UAB „Revolut Bank“ turi patikimą rizikos valdymo sistemą ir pareikalavus gali tai įrodyti;
- UAB „Revolut Bank“ yra aprūpinta reikalingomis priemonėmis, padedančiomis priimti rizikos sprendimus visoje organizacijoje.

Revolut tikslų siekimui padeda veiksmingų rizikos valdymo principų laikymasis. Taip pat tai suteikia UAB „Revolut Bank“ galimybę sutelkti dėmesį į riziką pagrįstus veiklos prioritetus ir leidžia geriau įvertinti riziką priimant sprendimus atviroje diskusijoje apie rizikas ir galimybes.

Rizikos valdymo veikimo modelis ir organizavimas

UAB „Revolut Bank“ pripažįsta, kad kiekvienas darbuotojas prisideda prie rizikos profilio ir todėl visi yra atsakingi už rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą.

UAB „Revolut Bank“ rizikos valdymui taiko „trijų gynybos linijų“ (3 GL) veikimo modelį. Trijų gynybos linijų modelis stiprina rizikos valdymo ir kontrolės supratimą, nustatydamas skirtingas roles bei pareigas.



Pirmoji Gynybos Linija. Tai apima visas Revolut riziką prisiimančias funkcijas. 1-osios GL veiklos vadovams priklauso rizikos ir jie yra tiesiogiai atsakingi už jų vertinimą, kontrolę bei mažinimą.

Antroji gynybos linija. Tai yra Revolut rizikos stebėsenos ir priežiūros funkcijos, apimančios Rizikos valdymo funkciją, Teisinės atitikties funkciją bei Finansinių nusikaltimų funkciją. Be to, kas paminėta aukščiau:

(i) Rizikos valdymo funkcija rengia mokymus ir teikia gaires rizikos savininkams, kad jie tobulėtų ir padeda jiems identifikuoti, valdyti bei stebėti rizikas, taip pat peržiūrėti ir tinkamomis kontrolėmis bei valdymo veiksmais pildyti rizikų registrą, o

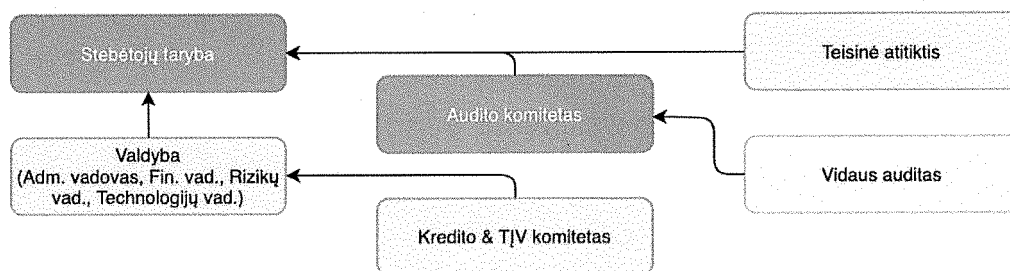
(ii) Teisinės atitikties bei Finansinių nusikaltimų funkcijos naudoja rizikos registre esančią informaciją, siekiant įvertinti valdymo kontrolių veiksmingumą, užtikrinti tikslumą, išsamumą ir politikų bei teisinių įsipareigojimų vykdymą.

Trečioji gynybos linija. Tai yra Vidaus audito funkcija, kurią valdo Valdyba, ir kuri atlieka nuodugną UAB „Revolut Bank“ pagrindines rizikas valdančių kontrolių veiksmingumo vertinimą.

Išorinis auditas paprastai teikia nuomonę apie UAB „Revolut Bank“ vidaus kontrolių veiksmingumą finansinės atskaitomybės kontekste.

Rizikos valdymo struktūra

Rizikų bei (strateginių) operacijų priežiūrai yra suformuota atitinkama komitetų struktūra, kuri padeda Stebėtojų tarybai užtikrinti priežiūrą, kontrolę ir visų taikomų rizikos valdymo reikalavimų laikymąsi, o Valdybai padeda užtikrinti Banko rizikos valdymo sistemos priežiūrą, vadovavimą įgyvendinimui bei nuoseklų taikymą. Komitetų struktūra pavaizduota čia:



Banko audito komitetas padeda Stebėtojų tarybai užtikrinant, kad vidaus audito funkcija (kurios vaidmuo yra nepriklausomai kontroliuoti Banko vidaus kontrolės tinkamumą) būtų tinkamai vykdoma ir, kad ji turėtų pakankamus įgaliojimus. Jis taip pat stebi, kaip visos funkcijos taiso vidaus audito funkcijos iškeltas audito problemas. Be to, komitetas padeda Stebėtojų tarybai stebėti Banko finansinių ataskaitų tinkamumą ir vientisumą. Narystę sudaro tie patys Stebėtojų tarybos nariai.

Kredito ir Turto Įsipareigojimų Valdymo Komitetas (KTĮVK) yra Valdybos komitetas, įsteigtas kontroliuoti ir stebėti banko rizikos profilį, sekti neatitikimus rizikos politikoms, rizikų ir kontrolių problemas, prižiūrėti jų savalaikį ištaisymą, taip pat jis teikia išankstinius tvirtinimus dėl naujų produktų ir paslaugų, bei dėl esminių jų pakeitimų. KTĮVK taip pat padeda Valdybai prižiūrėti kasdienės kredito ir išdo veiklos operacijas, atsižvelgiant į stebėtojų tarybos ir valdybos nustatytą rizikos apetitą. KTĮVK atsiskaito Valdybai, o jam pirmininkauja Rizikos vadovas, kuris taip pat yra valdybos narys.

Banko rizikos valdymo struktūra yra pagrinde vedama Kredito ir turto įsipareigojimų valdymo komiteto, kuris yra pirminis sprendimų priėmimo komitetas. Tačiau UAB „Revolut Bank“, būdama Revolut Grupės dalimi, labai priklauso nuo Grupės rizikos valdymo funkcijų ir Grupės palaikymo atsižvelgiant į tai, kad dauguma 1-osios GL funkcijų yra perduotos Revolut Grupei kaip ir didžioji dalis 2-osios GL funkcijų.

Rizikos apetitas

Bankas išreiškia savo rizikos apetitą per kokybinius apetito teiginius, paremtus kiekybiniais limitais, kurie yra apibrėžiami kaip Pagrindiniai rizikos rodikliai. Nustatydamas rizikos apetitą Bankas vadovaujasi Revolut Grupės strategija bei vizija, užtikrinančia, kad Revolut Grupė atitiktų klientų lūkesčius, teisės aktų reikalavimus bei priežiūros

Revolut Bank UAB
Metinis pranešimas
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d.

institucijų lūkesčius visose jurisdikcijose, kuriose Revolut Grupė vykdo veiklą, bei visame produktų komplekse. Revolut Grupė ir UAB „Revolut Bank“ pasikliauja savo žmonėmis, kurie yra motyvuoti pakeisti bankininkystę į gerąją pusę, taip pat remiasi patikimu valdymu, užtikrinančiu, kad Revolut Grupė valdytų rizikas pagal savo strategiją apetito ribose.

5. Darbuotojai

2019 m. gruodžio 31 d., Banke dirbo 109 darbuotojai, (2018 m. gruodžio 31 d. - 4 darbuotojai). Darbuotojų skaičiaus padidėjimą lėmė pasiruošimas Banko veiklos startui ir Revolut klientų aptarnavimo komandos įsteigimas Lietuvoje. 2020 metais numatomas darbuotojų skaičiaus mažėjimas, nes darbuotojai, dirbantys klientų aptarnavimo padalinyje, bus perkelti į Revolut Ltd filialą.

	2018 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Nuolatiniai darbuotojai (dirbantys pagal terminuotas ir neterminuotas darbo sutartis, įskaitant esančius vaiko priežiūros atostogose)	4	109
Faktiškai dirbantys darbuotojai (neskaičiuojant esančių vaiko priežiūros atostogose)	4	109

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)	
	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Vadovaujantys darbuotojai	4	1	7,571	5,827
Specialistai	105	3	2,614	2,539
Iš viso	109	4	-	-

6. 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“ 14 punktu, nukreipiančiu į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudenčių 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 Revolut Bank, UAB, Stebėtojų taryboje buvo patvirtinta 2019 m. lapkričio 11 d. (konsultuojantis su Revolut Ltd Atlygio komitetu; Revolut Ltd yra vienintelė Revolut Bank, UAB, akcininkė). Atlygio komitetas Revolut Bank, UAB, nėra suformuotas.

Rengiant Revolut Bank, UAB, Atlygio politiką, buvo naudojamosi išorės konsultantų – advokatų kontoros „WALLESS“ (Advokatų profesinė bendrija "WALLESS Burgienė, Rečiūnas ir partneriai") – paslaugomis. Ši advokatų kontora Revolut Bank, UAB, teikia teisines konsultacijas taikomų įstatymų ir kitų teisės aktų klausimais, įskaitant, šiuo atveju, atlygio politikos klausimais. Atlygio politika buvo parengta vadovaujantis atitinkamais Lietuvos banko nutarimais, taikomais nacionaliniais ir Europos Sąjungos reikalavimais.

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 vertą 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 Kintamąjį 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 nekeltų interesų konfliktų (su Revolut Bank, UAB klientais ar jokių kitų). Bent kartą per metus vidaus auditorius atliks nepriklausomą Atlygio politikos ir taikomos praktikos vidinį patikrinimą (jo rezultatai bus fiksuojami vidaus audito ataskaitose), kurio metu bus įvertinta, 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 atitiktį 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 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

Revolut Bank, UAB atlygis susideda iš fiksuotojo 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 už kito darbuotojo rekomendavimą).

Revolut Bank UAB
Metinis pranešimas
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d.

Visas kintamasis atlygis darbuotojams yra mokamas kaip akcijų opcionai su Atlygio politikoje numatytu teisių suteikimo laikotarpiu, kuris priklauso nuo suteiktų akcijų opcionų tipo. Visais atvejais teisių suteikimo laikotarpis akcijų opcionams yra ne trumpesnis negu 12 mėnesių.

Papildomi reikalavimai Revolut Bank, UAB, Atlygio politikoje yra numatyti Nustatytiesiems darbuotojams.

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 2014 m. kovo 4 d. Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 604/2014 3 ir 4 straipsniuose, analize. Nustatytieji darbuotojai yra: (i) Valdybos nariai, vadovas ir jo/jos pavaduotojai; (ii) kiti darbuotojai, turintys įgaliojimus priimti sprendimus, kurie gali turėti esminės įtakos Banko veiklai; (iii) asmenys, vykdanys rizikos valdymo, atitikties ir vidaus audito funkcijas; (iv) darbuotojai, turintys įgaliojimus sudaryti sandorius ar prisiimti įsipareigojimus, ir (arba) priimti sprendimus, kurie gali reikšmingai paveikti Banko poveikio lygius (angl. – *exposure levels*).

Fiksuotasis 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. Fiksuotojo 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 tik akcijų opcionais. Skirtingi akcijų opcionų tipai, kurie gali būti suteikiami, yra aptarti Atlygio politikoje.

Darbuotojų veiklos rezultatai turi būti įvertinti ir turi būti sudarytas Kintamojo atlygio fondas, kai yra įvertinami Revolut Bank, UAB veiklos rezultatai, tiesiogiai atsižvelgiant į Revolut Group veiklos rezultatus, ir atsižvelgiant į esamas ir būsimas rizikas, apyvartinio kapitalo ir likvidumo palaikymo išlaidas.

Kintamasis atlygis turi būti suteikiamas atsižvelgiant į finansinius Revolut Bank, UAB veiklos rezultatus (tiesiogiai atsižvelgiant į Revolut Group 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, proaktyvumas ir iniciatyvumas, lojalumas, bendradarbiavimas su kitais darbuotojais, tiesioginių vadovų suformuluotų tikslų ir uždavinių įgyvendinimas, atsiliepiamai iš tiesioginių vadovų ir klientų, ir kt.

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 prisiimti 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, sulaikyti ar susigražinti 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.

Bendra kiekybinė informacija

Bendra kiekybinė informacija apie atlygį yra pateikta apačioje esančiose lentelėse. Ši informacija yra pateikiama 2019 m. gruodžio 31 dienai.

1 Lentelė: Bendra kiekybinė informacija, išskirstyta pagal verslo sritis:

Revolut Bank UAB	Mažmeninė bankininkystė (išskyrus nepriklausomas kontrolės funkcijas)	Verslo bankininkystė	Nepriklausomos kontrolės funkcijos	Kita	Iš viso
Fiksuotasis atlygis (tūkst. EUR)	384	N/A už 2019 finansinius metus	194	926	1,503
Gavėjų skaičius	18	N/A už 2019 finansinius metus	5	104	127
Kintamasis atlygis išmokėtas grynaisiais pinigais (tūkst. EUR)	-	N/A už 2019 finansinius metus	1	22	23
Gavėjų skaičius	-	N/A už 2019 finansinius metus	5	43	48

Mažmeninės bankininkystės personalas - personalas, tiesiogiai dirbantis ties bankininkystės paslaugų teikimu (į šį skaičių neįeina žmogiškųjų išteklių ir panašios pagalbinės pozicijos, kurios įtrauktos į "kita").

Atkreipiame dėmesį, kad verslo bankininkystės paslaugos bus pradėtos teikti ateityje, todėl čia nurodoma, jog joks personalas nedirbo šioje srityje 2019 m.

Nepriklausomos veiklos funkcijos - personalas, priklausantis tokioms funkcijoms, kaip nepriklausomas rizikos valdymas, atitiktis ir vidaus auditas, kaip nurodyta EBI gairėse dėl vidaus valdymo.

Revolut Bank UAB
Metinis pranešimas
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d.

2 Lentelė - kiekybinė informacija apie Revolut Bank, UAB atlygį už 2019 m. (fiksotąjį, kintamąjį ir išeitines išmokas), atskirai pateikiant informaciją apie aukštesniąją vadovybę (Valdybą) ir darbuotojus, kurių veiksmas turi esminės įtakos įstaigos rizikos profiliui (nustatyti darbuotojai):

Revolut Bank UAB	Valdyba	Nustatytieji darbuotojai, neskaitant Valdybos	Kitas personalas	Iš viso
Fiksuotas atlygis (tūkst. EUR)	212	135	1,180	1,527
Fiksuotojo atlygio gavėjų skaičius (asmenys) (finansinių metų pabaigai)	3	4	102	109
Išeitinės išmokos (tūkst. EUR)	-	-	6	6
Gavėjų skaičius (asmenys)	-	-	3	3
Didžiausia išeitinės išmokos suma, paskirta tam pačiam asmeniui (tūkst. EUR)	-	-	3	-

Atkreipiame dėmesį, jog kintamasis atlygis ir priėmimo į darbą premijos Revolut Bank UAB darbuotojams yra išmokamos Revolut Ltd. (vienintelio Revolut Bank UAB akcininko) akcijų opcionais. Detalios šių skaičių nepateikiame aukščiau esančiose lentelėse, nes jie nepatenka į Revolut Bank UAB finansines ataskaitas.

7. Informacija apie vadovaujančio personalo einamas pareigas

Informacija apie kitas Revolut Bank UAB direktoriaus, 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 bendrovėje Revolut Bank UAB	Kitos įmonės/ organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
Virgilijus Mirkė	Valdyba	Revolut Bank UAB Revolut Payments UAB	Revolut Bank UAB direktorius; Valdybos pirmininkas Revolut Payments UAB direktorius; Valdybos narys ir pirmininkas	-	-
Jurgita Šaučiūnienė	Valdyba	Revolut Bank UAB Revolut Payments UAB	Revolut Bank UAB Finansų vadovė; Direktoriaus pavaduotoja ir Valdybos narė Revolut Payments UAB Finansų vadovė; Valdybos narė	-	-
Raimondas Berniūnas	Valdyba	Revolut Bank UAB Revolut Payments UAB	Revolut Bank UAB vyriausiasis rizikos valdymo pareigūnas; Valdybos narys Revolut Payments UAB vyriausiasis rizikos specialistas; Valdybos narys	-	-

Revolut Bank UAB
Metinis pranešimas
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	Revolut Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos bendrovėje Revolut Bank UAB	Kitos įmonės/ organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
Peter Stevens	Stebėtojų Taryba	N/A	N/A	Bendrovės pavadinimas: Cirdan Capital Management Limited Bendrovės registracijos numeris: 08853583 Bendrovės adresas: 1 Knightsbridge Green London SW1X 7NE Bendrovės pavadinimas: Digital Drama Productions Limited Bendrovės registracijos numeris: 08443055 Bendrovės adresas: Unit 2 Castle Business Village, Station Road, Hampton, England, TW12 2BX 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, Huntington, York, England, YO32 9GZ Bendrovės pavadinimas: P F Stevens Consultancy Limited Bendrovės registracijos numeris: 08719245 Bendrovės adresas: Invision House, Wilbury Way, Hitchin, Herts, United Kingdom, 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; Direktorius konsultantas (nevykdomasis direktorius) Direktorius Konsultantas ir GCCP investicijų komiteto (Investment Committee for GCCP Funds I and II) narys Direktorius Direktorius Vyriausiasis patarėjas ir kredito komiteto pirmininkas Direktorius

Revolut Bank UAB
Metinis pranešimas
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	Revolut Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos bendrovėje Revolut Bank UAB	Kitos įmonės/ organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
Markus Krebsz	Stebėtojų Taryba	Bendrovės pavadinimas: Coriolis Technologies Ltd. Bendrovės registracijos numeris: 10755395 Bendrovės adresas: C/O Bennett Brooks & Co Limited Suite 345 50 Eastcastle Street, Fitzrovia London, England W1W 8EA	Vyriausiasis operacijų specialistas/ Vyriausiasis rizikos specialistas	Bendrovės pavadinimas: Coriolis Technologies Ltd. Bendrovės registracijos numeris: 10755395 Bendrovės adresas: C/O Bennett Brooks & Co Limited Suite 345 50 Eastcastle Street, Fitzrovia London, England W1W 8EA Bendrovės pavadinimas: Citizen Shareholders International Ltd Bendrovės registracijos numeris: 12154909 Bendrovės adresas: Level 39 One Canada Square Canary Wharf, London United Kingdom, E14 5AB Bendrovės pavadinimas: Citizen Shareholders Ltd. Bendrovės registracijos numeris: 11596817 Bendrovės adresas: Level 39 One Canada Square Canary Wharf, London United Kingdom, E14 5A	Vyriausiasis operacijų specialistas/ Vyriausiasis rizikos specialistas Atstovas (angl. - <i>advocate</i>) Atstovas (angl. - <i>advocate</i>)

Revolut Bank UAB

Metinis pranešimas

už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	Revolut Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos bendroviėje Revolut Bank UAB	Kitos įmonės/ organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
				Bendrovės pavadinimas: De-Risking Solutions Ltd. Bendrovės registracijos numeris: 09900565 Bendrovės adresas: 8 Quarles Park Road, Romford United Kingdom, RM6 4DE	Direktorius
				Bendrovės pavadinimas: Transparency Task Force Ltd. Bendrovės registracijos numeris: 09698368 Bendrovės adresas: 45 Creech View, Denmead, Waterlooville, Hants United Kingdom, 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, London, United Kingdom, EC3M 3BY	Valdybos pirmininkas
				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, London, United Kingdom, EC3M 6BN	Patarėjas
				Bendrovės pavadinimas: UNECE GRM, United Nations Economic Commission for Europe, Group of Experts for Risk Management in Regulatory	Narys

Revolut Bank UAB
 Metinis pranešimas
 už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d.

				Systems (Intergovernmental organisation)	
Vardas, pavardė	Revolut Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos bendrovėje Revolut Bank UAB	Kitos įmonės/ organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
				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 Geneva 10 Switzerland	

8. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

Bankas nuo 2020 m. vasario mėn. teikia nepalūkaninių indėlių iki pareikalavimo paslaugas išorės klientams, kurie yra Lietuvos rezidentai.

Virgilijus Mirkėš
 Revolut Bank UAB vadovas



2020 m. balandžio mėn. 23 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

EUR, tūkst.	Pastabos	2019	2018
Palūkanų pajamos		-	-
Palūkanų sąnaudos	6	(1)	(2)
Grynosios palūkanų pajamos		(1)	(2)
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos		-	-
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		-	-
Kitos pajamos	20	1,548	258
Iš viso pajamų		1,547	256
Personalo sąnaudos	7	1,618	149
Nusidėvėjimas ir amortizacija		14	-
Kitos veiklos sąnaudos	8	1,086	100
Iš viso veiklos sąnaudų		2,718	249
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius		(1,171)	7
Pelno mokestis	9	(166)	1
Grynasis pelnas (nuostoliai)		(1,005)	6
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Iš viso bendrųjų pajamų po mokesčių		(1,005)	6
Iš viso bendrųjų pajamų priskirtinų patronuojančios įmonės akcininkams		(1,005)	6

Toliau 20-39 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės būklės ataskaita

EUR, tūkst.	Pastabos	2019	2018	2018 m. sausio 1 d.
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	10	99	-	-
Indėliai iki pareikalavimo	11	8,353	5,286	1,523
Materialusis turtas	12	61	2	-
Nematerialusis turtas	13	93	-	-
Atidėtųjų mokesčių turtas	9	166	-	-
Kitas turtas	14	1,423	359	84
Iš viso turto		10,195	5,647	1,607
Įsipareigojimai				
Klientų indėliai	15	1	-	-
Kiti įsipareigojimai	16	687	83	51
Kitos pasiskolintos lėšos	20	-	52	50
Iš viso įsipareigojimų		688	135	101
Nuosavybė priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams				
Akcinis kapitalas	17	5,503	5,503	1,503
Atsargos kapitalas	17	5,000	-	-
Nepaskirstytas pelnas		(996)	9	3
Iš viso nuosavybės		9,507	5,512	1,506
Iš viso nuosavybės ir įsipareigojimų		10,195	5,647	1,607

Toliau 20-39 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Nuosavybės pokyčių ataskaita

EUR, tūkst.	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso nuosavybės
Likutis 2019 m. sausio 1 d.	5,503	-	9	5,512
Atsargos kapitalo suformavimas (16 pastaba)	-	5,000	-	5,000
Einamųjų metų pelnas (nuostoliai)	-	-	(1,005)	(1,005)
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	5,503	5,000	(996)	9,507

EUR, tūkst.	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso nuosavybės
Likutis 2018 m. sausio 1 d.	1,503	-	3	1,506
Akcinio kapitalo didinimas (16 pastaba)	4,000	-	-	4,000
Einamųjų metų pelnas (nuostoliai)	-	-	6	6
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	5,503	-	9	5,512

Toliau 20-39 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Pinigų srautų ataskaita

EUR, tūkst.	2019	2018
Pagrindinė veikla		
Metų pelnas	(1,171)	7
<i>Koregavimai:</i>		
Nusidėvėjimas ir amortizacija	14	-
Grynasis finansinės veiklos pelnas (nuostoliai)	1	2
Grynasis kito turto pokytis	(898)	(275)
Grynasis kitų įsipareigojimų pokytis	603	32
Grynasis indėlių pasikeitimas	1	-
Atidėjimai atidėtajam pelno mokesčiui	(166)	-
Sumokėtas pelno mokestis	-	(1)
Pinigų srautas iš pagrindinės veiklos	(1,616)	(235)
Investicinė veikla		
Materialiojo turto įsigijimas	(72)	(2)
Nematerialiojo turto įsigijimas	(94)	-
Pinigų srautas iš investicinės veiklos	(166)	(2)
Finansinė veikla		
Ilgalaikės paskolos grąžinimas	(52)	-
Atsargos kapitalo suformavimas	5,000	-
Įstatinio kapitalo didinimas	-	4,000
Pinigų srautas iš finansinės veiklos	4,948	4,000
Grynasis pinigų/pinigų ekvivalentų pokytis	3,166	3,763
Pinigų/pinigų ekvivalentų likutis sausio 1 d	5,286	1,523
Pinigų/pinigų ekvivalentų likutis gruodžio 31 d.	8,452	5,286

Toliau 20-39 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Aiškinamasis raštas

1. Bendroji informacija

Revolut Bank, UAB yra įsteigtas ir jo buveinė yra Lietuvoje. 2019 m. gruodžio mėn. 6 d. Bankui buvo suteikta specializuoto banko licencija ir Bankas ketina teikti neterminuotų indėlių bei vartojimo kreditų paslaugas.

2. Atskaitomybės sudarymo pagrindas

Banko finansinės ataskaitos buvo sudarytos vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS), išleistais Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) ir patvirtintais taikyti Europos Sąjungoje.

Už laikotarpį pasibaigusį 2018 m. gruodžio mėn. 31 d. Bankas ruošė finansines ataskaitas vadovaudamasis Lietuvoje patvirtintais Verslo apskaitos standartais (VAS). Šios finansinės ataskaitos už metus pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d. yra pirmosios, kurias Bankas paruošė vadovaudamasis TFAS. Už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo paruošęs finansines ataskaitas vadovaudamasis vietiniais apskaitos standartais (VAS). Pereinant prie TFAS nebuvo atlikti koregavimai perskaičiuojant pagal vietinius apskaitos standartus sudarytas finansines ataskaitas.

Šios finansinės ataskaitos sudarytos taikant įsigijimo savikainos metodą. Finansinių ataskaitų duomenys yra pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip. Banko balanso straipsniai yra pateikti pagal atitinkamo turto ir įsipareigojimų likvidumą.

3. Reikšmingų apskaitos politikų santrauka

Žemiau pateikiamos reikšmingos apskaitos politikos, kurios buvo taikomos Banko, ruošiant finansines ataskaitas:

3.1. Palūkanų ir panašios išlaidos

Remiantis TFAS 9 palūkanų išlaidos yra pripažįstamos naudojant efektyvią palūkanų normą visiems finansiniams įsipareigojimams vertinamiems amortizuota savikaina. Efektyvi palūkanų norma yra norma, kuria būsimųjų pinigų srautų vertė diskontuojama į dabartinę finansinių įsipareigojimų vertę per tikėtiną jų galiojimo laikotarpį arba, jei taikytina, trumpesnį laikotarpį.

3.2. Kitos ir 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.

3.3. Finansinės priemonės – pirminis pripažinimas

3.3.1. 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.

3.3.2. 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.

3.3.3. Finansinio turto ir įsipareigojimų kategorijos

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

- Amortizuota savikaina vertinamas
- Tikrąja verte vertinamas vertės pokyčius pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje
- Tikrąja verte vertinamas 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.

3.3.4. 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 identišκών 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 identišķo turto ar įsipareigojimų ir kai kotiruojamos rinkos kainos yra prieinamos balanso sudarymo dieną.
- 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 identišķiems 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.

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

3.3.5. 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.

3.3.5.1. Verslo modelio vertinimas

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

- 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 tikėtinais 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.

3.3.5.2. Sutartyje numatytų pinigų srautų testas

Po verslo modelio identifikavimo, Bankas vertina sutartyje numatytas sąlygas, siekdamas įvertinti 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).

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, vertės pokyčius pripažįstant pelno nuostolių ataskaitoje.

3.4. 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.

3.5. Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas (ne reikšmingo pakeitimo atvejais)

3.5.1. Finansinis turtas

Finansinio turto (arba tam tikrais atvejais dalis finansinio turto, arba dalis panašaus finansinio turto grupės) pripažinimas apskaitoje yra nutraukiamas, kai baigiasi 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 trečiai 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), 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 re-investuoti 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.

Kontrolė yra perduota, jei gavėjas gali parduoti turtą nesusijusiai trečiai šaliai be papildomų apribojimų perleidimui. 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 opcioną 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 mažesniaja: perleisto turto tikrąja verte arba opciono įvykdymo kaina.

3.5.2. 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.

3.6. Grynieji pinigai ir grynųjų pinigų ekvivalentai

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

3.7. 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 skirtumas tarp apskaitinės turto vertės ir gautos pinigų sumos už turto perleidimą yra apskaitomas pelno nuostolių ataskaitoje turto nurašymo metu.

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

3.8. Nematerialus turtas

Nematerialus turtas pirminio pripažinimo metu yra vertinamas įsigijimo savikaina. Paskesnio 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 kartą per metus. Tikėtino turto naudingo tarnavimo laikotarpio pokyčiai arba tikėtinos ekonominės naudos pokyčiai įtakoja amortizavimo laikotarpį arba metodą ir yra laikomi apskaitinių prielaidų pokyčiais. Riboto tarnavimo laiko nematerialaus turto išlaidos yra

pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Nematerialaus turto pripažinimas yra nutraukiamas, kai turtas 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.

3.9. Mokesčiai

3.9.1. 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.

3.9.2. Atidėtasias pelno mokestis

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

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 atidėtasias 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.

3.10. Išleisti, bet dar neįsigalioję standartai

Išleisti tam tikri nauji standartai ir interpretacijos, kurie dar nėra įsigalioję iki Banko finansinių ataskaitų išleidimo datos yra pateikti žemiau. Bankas, jei šie standartai bus taikytini, pritaikys juos, kai atitinkamos pataisos įsigalios.

3.10.1. 17-asis TFAS Draudimo sutartys

2017 m. gegužės mėn. TASV išleido 17 TFAS Draudimo sutartys, tai yra naujas išsamus apskaitos standartas, reglamentuojantis draudimo sutarčių apskaitą, pripažinimą ir vėlesnį vertinimą, pateikimą finansinėse ataskaitose ir atskleidimą. 17 TFAS pakeis 4 TFAS. 17 TFAS bus taikomas visų rūšių draudimo sutartims (gyvybės, ne gyvybės, tiesioginio draudimo ir perdraudimo) nepriklausomai nuo ūkio subjekto, kuris draudžia, taip pat tam tikroms garantijoms ir finansiniams instrumentams su paslėpto dalyvavimo požymiais. 17 TFAS įsigalios ir bus taikomas metiniams periodams po 2021 m. sausio 1 d. Šis standartas neturės įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

3.10.2. 3-iasis TFAS Verslo jungimai.

2018 spalio mėn. TASV išleido Verslo apibrėžimo pagal 3 TFAS pakeitimus siekdama padėti išspręsti sunkumus, kylančius tais atvejais, kai reikia nuspręsti ar įsigyjamas verslas, ar turto grupė. TASV paaiškina minimalius reikalavimus verslui, panaikina vertinimą ar rinkos dalyviai galėtų pakeisti trūkstamas verslo dalis, papildoma gaires padedančias nuspręsti ar įsigytas turtas gali egzistuoti savarankiškai, susiaurina verslo apibrėžimą. Nauji atskleidimų pavyzdžiai yra pateikiami kartu su pataisomis. Banko vertinimu šios pataisos neturės įtakos finansinėms ataskaitoms.

3.10.3. 1-ojo TAS ir 8-ojo TAS pataisos: Reikšmingumo apibrėžimas

2018 m. spalio mėn. TASV išleido 1-ojo TAS Finansinių ataskaitų pateikimas ir 8-ojo TAS Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos pataisas siekiant suvienodinti ir apibrėžti Reikšmingumo sąvoką. Pagal naują apibrėžimą „informacija yra reikšminga, jei jos nepateikimas, klaidingas pateikimas ar neaiškus pateikimas pagrįstai tikėtina gali daryti įtaką sprendimams, kuriuos priima bendrųjų finansinių ataskaitų vartotojai remdamiesi tomis finansinėmis ataskaitomis, kuriose pateikiama informacija apie konkrečią ataskaitas teikiančią įmonę.“ Banko vertinimu šie pakeitimai neturės reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

4. Reikšmingi apskaitiniai įvertinimai, sprendimai ir prielaidos

Ruošiant Banko finansines ataskaitas vadovybė priima tam tikrus sprendimus dėl apskaitinių prielaidų ir vertinimų naudojimo. Šios prielaidos ir įvertinimai įtakoja finansinėse ataskaitose pateikiamų pajamų, išlaidų, turto ir įsipareigojimų sumas ir kartu su finansinėmis ataskaitomis pateikiamus atskleidimus. 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.

4.1. Veiklos tęstinumas

Bankas 2019 m. pabaigoje patyrė nuostolį ir yra visiškai priklausomas nuo motininės įmonės. Banko vadovybė įvertino Banko galimybes tęsti veiklą ir nusprendė, kad Bankas turi pakankamai išteklių tęsti veiklą ateityje. Tuo labiau, kad nėra žinoma jokių reikšmingų neapibrėžtumų, kurie galėtų sukelti dvejonų dėl Banko veiklos tęstinumo. Atsižvelgiant į tai finansinės ataskaitos yra paruoštos vadovaujantis veiklos tęstinumo prielaida.

4.2. Atidėtojo mokesčio turtas

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas tai perkeltinų mokestinių nuostolių daliai, kiek yra tikėtina, kad ateityje bus uždirbta pakankamai apmokestinamojo pelno, kuriam perkelti mokestiniai nuostoliai galės būti panaudoti. Nežiūrint į tai, kad perkeltini mokestiniai nuostoliai gali būti naudojami neribotą laiką, prielaidos yra reikalingos nustatyti atidėto mokesčio turtui, kuris gali būti pripažintas atsižvelgiant į tikėtiną perkeltinų mokestinių nuostolių panaudojimą ateityje.

5. Rizikos valdymas

5.1. Likvidumo rizika

5.1.1 Likvidumo rizikos identifikavimas

Vykdydamas vidaus likvidumo vertinimo procesą (ILAAP) ir vadovaudamasis ECB (CRD IV) reikalavimais, Bankas nustato ir analizuoja riziką, darančią įtaką bankų likvidumui ir finansavimo būklei. Rizikos sričių reikšmingumas analizuojamas ir apima šias rizikas:

- užtikrintos ir neužtikrintos didmeninio finansavimo rizika,
- mažmeninio finansavimo rizika,
- dienos likvidumo rizika,
- grupės vidaus likvidumo rizika,
- įvairių valiutų likvidumo rizika,
- nebalansinė likvidumo rizika,
- franšizės gyvybingumo likvidumo rizika,
- antrinės rinkos rizika,
- antrinės rinkos neturinčio turto rizika,
- finansavimo koncentracijos ir koreliacijos rizika.

Reikšminga rizika yra stebima ir jai nustatomi limitai.

5.1.2. Rodiklių stebėsena ir limitai

Banko likvidumo pozicija turi visuomet būti pakankamai stipri, kad būtų įvykdyti padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio (LCR) ir grynojo stabilaus finansavimo rodiklio (NSFR) reikalavimai, kaip nurodyta Europos Sąjungos kapitalo poreikio reglamente. Atitinkamai, pagrindiniai rodikliai, kuriuos bankas naudoja likvidumo rizikai įvertinti ir apriboti, yra LCR ir NSFR.

Išsamus šių rodiklių apskaičiavimo procesas aprašytas dokumente Vidaus likvidumo vertinimo procesas (ILAAP).

LCR matuoja, kiek mėnesių bankas gali vykdyti visus savo mokėjimo įsipareigojimus, susijusius su vykdomomis verslo operacijomis pagal nepalankių sąlygų scenarijų. LCR yra apskaičiuojamas kaip visas HQLA reikalavimus atitinkantis turtas, padalytas iš 30 dienų grynąjų pinigų srauto nepalankiose situacijose. Banko minimalus LCR rodiklis visuomet turėtų viršyti vidinį 150% minimumą, kuris atitinka 45 dienų likvidumo išgyvenimo laikotarpį.

Siekdamas apskaičiuoti likvidumo reikalavimus nepalankiomis sąlygomis, Bankas naudoja ECB standartinę svėrimo metodiką. LCR vertina poveikį esant nepalankiausioms rinkos sąlygoms per 30 dienų laikotarpį. Manoma, kad grynąjų pinigų srautai per 30 dienų streso laikotarpį sudarys 15% einamosios sąskaitos likučių (mažiau stabilūs indėliai) ir 5% terminuotų indėlių (stabilūs indėliai). Tikimasi, kad grynąjų pinigų įplaukos iš mažmeninių paskolų sudarys 50% nuo 30 dienų gautinų sumų, o mažmeniniai sąskaitos kreditai - 50% nuo 30 dienų paskolų įplaukų sumos.

NSFR apskaičiuojamas kaip visas turimas stabilus finansavimas, padalytas iš viso reikalaujamo stabiliojo finansavimo. Banko minimali vidinė NSFR riba visada viršija 110%, o tai reiškia, kad minimalus stabilus finansavimas yra užtikrinamas 100% turint 10% perteklių, viršijantį būtiną stabilų finansavimą.

Stabilus banko finansavimas gaunamas iš nuosavybės (100%), terminuotų klientų indėlių (90% pagal pagrindinį scenarijų) ir klientų sąskaitų (darant prielaidą - 90%).

Reikalingas stabilus banko finansavimas daugiausia grindžiamas paskolomis (100%) ir overdraftais (darant prielaidą, kad NSFR skaičiuojama 50%). Remiantis Banko prielaidomis, einamosios sąskaitos ir indėliai kituose bankuose pritraukia 15% reikiamo finansavimo.

Bankas stebi ir valdo likvidumo riziką dviem skirtingais horizontais, naudodamasis tinkama metrika, apibendrinta žemiau esančioje lentelėje:

Likvidumo horizontas	Rizikos aprašymas	Metrika	Tolerancija	Stebėjimo dažnis
Trumpalaikė perspektyva	Sugebėjimas išgyventi 30 dienų grynąjų pinigų srautus nepalankiausiomis rinkos sąlygomis	LCR	150% (net)/ 130%	Mėnesinis

Ilgalaikė perspektyva	Pastovaus finansavimo santykis, reiškiantis, kad ilgalaikis nelikvidus turtas yra patenkinamai finansuojamas stabiliomis ilgalaikėmis lėšomis	NSFR	130%	Mėnesinis
-----------------------	---	------	------	-----------

Šios ribos, nurodytos Priimtinos rizikos ataskaitoje, yra 3 lygio.

Be to, siekdamas optimizuoti grynųjų pinigų valdymo procesą, bankas parengs kasdienes trumpalaikių pinigų srautų prognozes atskira valiuta kiekvienai ateities dienai 1 mėnesio horizonte ir suvestines 1, 2 ir 3 mėnesių laikotarpiui. Tai naudojama atskirų valiutų ir grynųjų pinigų srautų atotrūkio analizei. Valiutų apskaitos sandoriai bus naudojami siekiant sušvelninti (ir optimizuoti) valiutų atotrūkio riziką.

Valiutų skirtumų rizikos stebėjimui reikės, kad reikšmingų valiutų (šiuo metu EUR, GBP, USD) LCR vidinis reikalaujamas santykis būtų 130%.

Papildomus limitus gali nustatyti Rizikos valdymo ir kredito turto ir įsipareigojimų komitetas (CALMCO).

5.1.3. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis yra neatskiriama likvidumo rizikos valdymo proceso dalis ir yra reguliariai peržiūrimas kaip ILAAP proceso dalis, kuris pateikiamas valdybai ir CALMCO. Vyriausiasis rizikos pareigūnas patvirtina testavimo nepalankiausiomis sąlygomis metodiką, kaip aprašyta skyriuje „Likvidumo rizikos valdymas“.

Likvidumo rizikos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis principai yra aprašyti toliau pateiktoje politikoje ir įgyvendinami ILAAP.

Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis laikotarpis yra pagrįstas banko tikėtiniu grynųjų pinigų srautu per vienerius metus. Likvidumo reikalavimas apskaičiuojamas taikant nepalankiausių sąlygų scenarijų numatomoms grynųjų pinigų įplaukoms ir pinigų srautams bei likvidumo buferiui, įskaitant nepanaudotą overdrafto poreikį, skirtingoms indėlių ir kredito kategorijoms. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atspindi tiek rinkos, tiek savitą rizikos poveikį (ir kartu).

Pagrindiniai naudojami streso veiksniai yra šie:

- indėlių srautai mažiau stabiliam finansavimui, įskaitant indėlius iki pareikalavimo ir terminuotus indėlius, kurių terminas mažesnis nei 90 dienų;
- indėlių srautai stabiliam finansavimui, įskaitant terminuotuosius indėlius, kurių terminas yra ilgesnis nei 90 dienų;
- paskolų ir overdraftų poreikis;
- nebalansinė pozicija dėl nepanaudotų overdrafto limitų, kuriuos Bankas gali vienašališkai panaikinti, tačiau kurie gali būti sumažinti vykdant operacijas nepalankiausiose situacijose.

Makroekonominis scenarijus daro prielaidą, kad greitai blogėja ekonominė aplinka ir dėl to sutrinka numatomos pinigų įplaukos iš banko paskolų portfelio. Manoma, kad visos paskolos grąžinamos pasibaigus jų galiojimo laikui (be išankstinio mokėjimo). Tikimasi, kad naujų skolinimo operacijų paklausa išliks kaip planuota.

Manoma, kad didmeninė finansavimo rinka tampa visiškai neprieinama naujiems finansavimo sandoriams, ir manoma, kad visos pareikalaujamos finansavimo operacijos bus nutrauktos kuo anksčiau.

HQLA 1 lygio turtui (pradiniam likvidumo buferio portfeliui) nereikės vertinti diskonto, o 2 lygio HQLA turtui ir mažiau likvidžiam ar aukštesnės kredito rizikos turtui vertės sumažėjimo nuolaidos bus apskaičiuojamos remiantis kredito paskirstymo riba ir laikantis norminių aktų reikalavimų. Manoma, kad likę pinigų srautai bus gauti arba išmokėti pagal jų sutartines specifikacijas.

Vykdydamas nuolatinę rizikos valdymą, Bankas kasmet vykdys testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, o svarbiausius rezultatus peržiūrės vyriausiasis rizikos pareigūnas, valdyba ir prireikus perduos stebėtojų tarybai.

Bankui, atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, yra taikoma:

- pagrindinio atvejo stresas, atsirandantis dėl sąlygų, taikomų pagal ECB gaires;
- idiosinkratiškas/ nuosavos įmonės stresas;
- visos rinkos stresas;
- bendras stresas.

Dabartiniai likvidumo nepalankių sąlygų scenarijai (idiosinkratiškas (savos įmonės), visos rinkos ir kombinuotas stresas) yra nustatyti ILAAP:

Nepalankiausių sąlygų scenarijus (90 dienų horizontas)	Stabilių indėlių (terminuotų indėlių) sumažėjimas	Mažiau stabilų indėlių sumažėjimas (einamosios sąskaitos)	Nepanaudoto kredito padidėjimas
Pagrindinio atvejo scenarijus	-5%	-15%	5%
Idiosinkratiškas/ nuosavos įmonės stresas	-15%	-25%	8%
Visos rinkos stresas	-15%	-20%	8%
Kombinuotas stresas	-17.5%	-30%	10%

5.2. Užsienio valiutos rizika

Dabartinis verslo modelis tarp UAB „Revolut Bank“ ir UAB „Revolut Payments“ apibrėžia, kad valiutų konvertavimas, atsižvelgiant į vartotojo operacijas, yra vykdomas UAB „Revolut Payments“ ir reiškia, kad UAB „Revolut Bank“ apsidraudimo nuo užsienio valiutų santykis yra 1:1 arba, kitaip tariant, kad bankas neturi valiutų tiesioginės rizikos dėl vartotojo operacijų. Šiuo metu tai stebima kasdienėje grupės FX padėties ataskaitoje (kuri pagrįsta vartotojo operacijomis). Be banko veiklos, Bankininkystės knygos (valdomos išdo) užsienio valiutos pozicija taip pat atsiranda iš banko veiklos - tai apima banko produktų pelną (ne bazine valiuta), palūkanas, uždirbtas už einamųjų sąskaitų likučius kituose bankuose, ir įvairias išlaidas (ne bazine valiuta). Leidžiama maža valiutų kursų padėtis, kaip apibrėžta Priimtinos rizikos ataskaitoje. Bet kokia reikšminga valiutų kursų rizika, atsirandanti dėl išdo veiklos, turėtų būti apsidraudžiama dieną ir,

be to, stebima bent kartą per mėnesį kaip mėnesio balanso peržiūros dalis. Ateityje Bankas siekia turėti dienos balansą (taigi ir visą užsienio valiutos poziciją kasdien).

2019 m. gruodžio 31 d. Bankas, priklausantis tarptautinei grupei, buvo nereikšmingai veikiamas užsienio valiutos kurso rizikos, atsirandančios dėl valiutų pozicijų, visų pirma atsižvelgiant į Švedijos kronas (SEK). Pardavimai ir pirkimai už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d., daugiausia buvo vykdomi eurais. Todėl užsienio valiutos rizika, atsirandanti dėl būsimų komercinių sandorių, pripažintų turtu ir įsipareigojimais, buvo nereikšminga.

Grynųjų pinigų likučiai

EUR, tūkst.	EUR	SEK	Total
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	99	-	99
Indėliai iki pareikalavimo kituose bankuose	8,351	2	8,353
Procentas nuo visų grynųjų pinigų likučių	99.88%	0.02%	
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka - / + 5%	-	-	-

5.3. Kredito rizika

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

Bankas susiduria su kredito rizika, kylančia iš kitos sandorio šalies kredito rizikos, 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). Kitos sandorio šalies kredito rizika kyla, pavyzdžiui, dėl kitų bankų, kuriuose Bankas laiko lėšas sąskaitose ar indėlius. Bankas remiasi išorinių reitingų agentūrų suteiktais reitingais, atlikdamas vidinį rizikos vertinimą ir nustatydamas įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD) kitoms sandorio šalims, t. y. bankams, kitoms finansų įstaigoms, 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 kiti reitingai arba kitų išorinių reitingų agentūrų reitingai. Priežastys, dėl kurių pasirenkama remtis tam tikrais reitingais, ir jų prilyginimas vidiniams įvertinimams (reitingams) yra aprašyti Banko vidiniuose dokumentuose.

Einamosios sąskaitos kituose bankuose

2019 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 8,351 tūkst. EUR ir 26 tūkst. SEK grynųjų pinigų ekvivalentą kredito įstaigose. Visi minėti likučiai buvo laikomi Švedijos (su minimaliu A + ilgalaikio skolinimosi reitingu, kurį priskyrė tarptautinė reitingų agentūra „Standard & Poor's“) ir Lietuvos bankų (nepriklausomai reitingų agentūrų išoriškai neįvertintų, tačiau būdami reikšmingomis dukterinėmis įmonėmis) užsienio bankai, turintys minimalų A + ilgalaikį skolinimosi reitingą, kurį priskiria „Standard & Poor's“).

Revolut Bank UAB

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d.

Sąskaitos centriniuose bankuose

2019 m. gruodžio 31 d. Bankas centriniame banke turėjo 99 tūkst. EUR grynujų pinigų ekvivalento.

Grupės vidaus likučiai

2019 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 1,135 tūkst. EUR gautinų sumų ir 100 tūkst. EUR mokėtinų sumų, susijusių su „Revolut“ grupės įmonėmis.

6. Palūkanų pajamos

EUR, tūkst.	2019	2018
Kitos pasiskolintos lėšos (20 pastaba)	1	2

7. Personalo sąnaudos

EUR, tūkst.	2019	2018
Darbo užmokestis	1,590	115
Socialinio draudimo išlaidos	28	34
	1,618	149

8. Kitos veiklos sąnaudos

EUR, tūkst.	2019	2018
IT programos ir įranga	275	-
Administracinės sąnaudos	256	17
Nuomos mokesčiai, mokėtini pagal veiklos nuomos sutartis	184	1
Profesiniai mokesčiai	149	53
Kelionių išlaidos	78	24
Įdarbinimo sąnaudos	77	-
Kitos	67	5
	1,086	100

9. Pelno mokestis

EUR, tūkst.	2019	2018
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	-	1
Atidėtas pelno mokestis		
Susijęs su laikinųjų skirtumų atsiradimu ir panaikinimu	(166)	-
	(166)	1

9.1. Skirtumas tarp standartinio 15 % pelno mokesčio ir pritaikyto mokesčio ataskaitose

EUR, tūkst.	2019	2018
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	(1,171)	7
15% pelno mokestis (2018: 15%)	-	1
Atidėtojo pelno mokesčio turto pasikeitimas	(169)	-
Iš viso pripažintos pelno mokesčio sąnaudos	(169)	1

9.2. Atidėtasias pelno mokestis

2019 m. gruodžio 31 d.

EUR, tūkst.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Pelno (nuostolių) ataskaita
Atidėjimai perkeltiniams mokestiniams nuostoliams	(166)	(166)

10. Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose

EUR, tūkst.	2019	2018
Einamoji sąskaita Lietuvos centriniame banke	99	-

11. Indėliai iki pareikalavimo

EUR, tūkst.	2019	2018
Indėliai iki pareikalavimo kituose bankuose	8,353	5,286

12. Materialusis turtas

EUR, tūkst.	Kompiuterinė įranga
Įsigijimo savikaina	
2018 m. sausio 1 d.	-
Įsigijimai	2
2018 m. gruodžio 31 d.	2
Įsigijimai	72
2019 m. gruodžio 31 d.	74
Nusidėvėjimas	
2018 m. sausio 1 d.	-
Nusidėvėjimas	-
2018 m. gruodžio 31 d.	-
Nusidėvėjimas	13
2019 m. gruodžio 31 d.	13
Grynoji apskaitinė vertė	
2018 m. gruodžio 31 d.	2
2019 m. gruodžio 31 d.	61

13. Nematerialusis turtas

EUR, tūkst.	Programinė įranga
Įsigijimo savikaina	
2018 m. sausio 1 d.	
Įsigijimai	-
2018 m. gruodžio 31 d.	-
Įsigijimai	94
2019 m. gruodžio 31 d.	94
Amortizacija	
2018 m. sausio 1 d.	-
Amortizacija	-
2018 m. gruodžio 31 d.	-
Amortizacija	1
2019 m. gruodžio 31 d.	1
Grynoji apskaitinė vertė	
2018 m. gruodžio 31 d.	-
2019 m. gruodžio 31 d.	93

14. Kitas turtas

EUR, tūkst.	2019	2018
Gautinos sumos*	1,135	347
Gautinas PVM	179	11
Išankstiniai apmokėjimai	109	1
	1,423	359

* Pirkėjų gautinas sumas sudaro gautinos sumos iš grupės įmonių, kaip atskleista 20 pastaboje. Nuvertėjimas nėra pripažįstamas, nes tai yra grupės vidaus likutis su patronuojančia įmone, kuri numatoma padengti pirmąjį 2020 m. pusmetį.

15. Klientų indėliai

EUR, tūkst.	2019	2018
Mažmeniniai klientai:		
Einamosios indėlių sąskaitos	1	-

16. Kiti įsipareigojimai

EUR, tūkst.	2019	2018
Mokėtinas darbo užmokestis	298	-
Sukauptos sąnaudos	236	9
Mokėtinos sumos	153	73
Mokėtinas pelno mokestis	-	1
	687	83

17. Akcinis kapitalas ir rezervai

<i>Įstatinis kapitalas</i>	2019	2018	2018 m. sausio 1 d.
	Tūkst.	Tūkst.	Tūkst.
Paprastosios akcijos (kiekvienos nominali vertė 1 euras)	5,503	5,503	1,503

Išleistos ir visiškai apmokėtos paprastosios akcijos

	Tūkst. vnt.	EUR, tūkst.
2018 m. sausio 1 d.	1,503	1,503
Išleistos paprastosios akcijos	4,000	4,000
2018 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d.	5,503	5,503

Remiantis 2018 m. kovo 23 d. akcininkų nutarimu, įstatinis kapitalas buvo padidintas 4 000 000 eurų išleidžiant 4 000 000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 1 euras.

Rezervai

EUR, tūkst.	<u>Atsargos kapitalas</u>
2018 m. sausio 1 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d.	-
Rezervinio kapitalo formavimas akcininkų įnašais	5,000
2019 m. gruodžio 31 d.	5,000

18. Turto ir įsipareigojimų terminų analizė

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

2019 m. gruodžio 31 d.

EUR, tūkst.

Turtas

	Iki 12 mėn.	Po 12 mėn.	Iš viso
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	99	-	99
Paskolos kredito institucijoms	8,353	-	8,353
Materialusis turtas	-	61	61
Nematerialusis turtas	-	93	93
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	166	169
Kitas turtas	1,423	-	1,423
Iš viso turto	9,875	320	10,195

Įsipareigojimai

Klientų indėliai	1	-	1
Kiti įsipareigojimai	687	-	687
Kitos pasiskolintos lėšos	-	-	-
Iš viso įsipareigojimų	688	-	688

2018 m. gruodžio 31 d.

EUR, tūkst.

Turtas

	Iki 12 mėn.	Po 12 mėn.	Iš viso
Paskolos kredito institucijoms	5,286	-	5,286
Materialusis turtas	-	2	2
Kitas turtas	3593	-	359
Iš viso turto	5,645	2	5,647

Įsipareigojimai

Kiti įsipareigojimai	83	-	837
Kitos pasiskolintos lėšos	-	52	52
Iš viso įsipareigojimų	83	52	135

19. Nuosavybė

Bankas palaiko aktyviai valdomą kapitalo bazę, kad padengtų verslui būdingą riziką, ir vykdo vietinės bankininkystės priežiūros institucijos - Lietuvos centrinio banko - kapitalo pakankamumo reikalavimus. Banko kapitalo pakankamumas stebimas, be kitų priemonių, vadovaujantis Bazelio bankų priežiūros komiteto nustatytais taisyklėmis ir koeficientais (BIS taisyklės / santykiai), kuriuos priėmė Lietuvos nacionalinis bankas prižiūrėdamas banką.

Bankas per ataskaitinį laikotarpį vykdė visus nustatytus kapitalo reikalavimus.

19.1. Kapitalo valdymas

Pagrindiniai Banko kapitalo valdymo politikos tikslai yra užtikrinti, kad Bankas laikytųsi išorės nustatytų kapitalo reikalavimų ir palaikytų tvirtus kredito reitingus bei gerą kapitalo santykį, kad palaikytų savo verslą ir padidintų akcininkų vertę.

Pagrindiniai Banko kapitalo valdymo politikos tikslai yra užtikrinti nustatytų kapitalo pakankamumo reikalavimų laikymąsi ir tvirtus kreditingumo reitingus, taip palaikant verslo tęstinumą ir didinant akcininkų nuosavybės vertę.

Bankas valdo savo kapitalo struktūrą ir ją koreguoja atsižvelgdamas į ekonominių sąlygų pokyčius ir savo veiklos rizikos ypatybes. Siekdamas išlaikyti ar pakoreguoti kapitalo struktūrą, bankas gali koreguoti dividendų išmokėjimo akcininkams sumą, grąžinti kapitalą akcininkams ar išleisti kapitalo vertybinius popierius.

19.2. Kapitalo reikalavimai

	Faktinis	Reikalaujamas
EUR, tūkst.	2019	2019
Bendras 1 lygio kapitalas (CET1)	9,248	2,200
Kitos 2 lygio kapitalo priemonės	-	-
Iš viso kapitalo	9,248	2,200
Bendra rizikos pozicijos suma	27,497	
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	33.63%	
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	33.63%	

Kapitalą sudaro CET 1 kapitalas, kurį sudaro akcinis kapitalas, rezervai ir nepaskirstytasis pelnas, įskaitant einamųjų metų nuostolius atėmus nematerialųjį turtą ir atidėtojo mokesčio turtą.

2018 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo koeficientai skaičiuojami nebuvo.

20. Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

EUR, tūkst.		<u>Pardavimai susijusioms šalims</u>	<u>Pirkimai iš susijusių šalių</u>	<u>Gautinos sumos iš susijusių šalių *</u>	<u>Mokėtinų sumų susijusioms šalims *</u>
Patronuojanti įmonė:					
Revolut Ltd	2019	1,548	279	1,134	-
	2018	260	19	347	21
Susijusi įmonė:					
Revolut Payments UAB	2019	-	-	1	100
	2018	-	-	-	-

* Sumos yra klasifikuojamos kaip gautinos sumos iš pirkėjų ir mokėtinų sumų pirkėjams (žr. 14 ir 16 pastabas).

Paskolos iš susijusių šalių

EUR, tūkst.		<u>Sumokėtos palūkanos</u>	<u>Mokėtinų sumų susijusioms šalims</u>
Patronuojanti įmonė:			
Revolut Ltd	2019	1	-
	2018	2	52

2017 m. spalio 5 d. pagal paskolos sutartį su „Revolut Ltd.“ Bankui išmokėta 50 tūkst. eurų paskola. Paskolos ir sukauptų palūkanų grąžinimo terminas 2020 m. spalio 5 d. Bankas visą paskolą grąžino 2019 m. gruodžio 23 d.

21. „Covid-19“ keliama rizika

Nuo 2019 m. Gruodžio 31 d. COVID-19 plitimas padarė didelę įtaką daugeliui vietinių ekonomikų visame pasaulyje. Daugelyje šalių įmonės yra priverstos nutraukti arba apriboti veiklą ilgą ar neribotą laiką. Priemonės, kurių imamasi siekiant užkirsti kelią viruso plitimui, įskaitant draudimus keliauti, karantinus, socialinį atsiribojimą ir neesminių paslaugų uždarymą, sukėlė didelius verslo sutrikimus visame pasaulyje, o tai lėmė ekonomikos sulėtėjimą.

Bankas pajamas gauna nuotoliniu darbuotojų darbu, o biurų uždarymas esminės įtakos įmonės veiklai neturėjo.

Bankas tęsia veiklą per COVID-19 protrūkį ir planuoja tęsti veiklą 2020 metais. Bankas ir toliau vykdo savo įsipareigojimus ir nemažina darbo jėgos, geba laikytis ilgalaikių sutarčių sąlygų. Dėl COVID-19 protrūkio bendrovė patiria išaugusią produktų paklausą.

Revolut Bank UAB

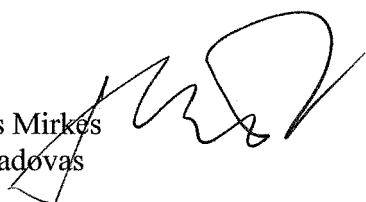
Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d.

22. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

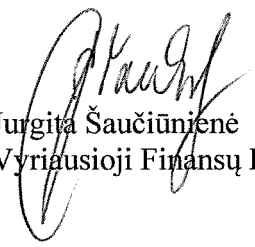
Bankas nuo 2020 m. vasario mėn. teikia nepalūkaninių indėlių iki pareikalavimo paslaugas išorės klientams, kurie yra Lietuvos rezidentai.

2020 m. balandžio 23 d. valdyba patvirtino šias finansines ataskaitas, kurias pasirašė:

Virgilijus Mirkeš
Banko Vadovas



Jurgita Šaučiūnienė
Vyriausioji Finansų Pareigūnė



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Revolut Bank, UAB akcininkams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito**Nuomonė**

Mes atlikome Revolut Bank, UAB (toliau - „Bankas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2019 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės, tuomet pasibaigusių metų bendrųjų pajamų, pinigų srautų ir nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko 2019 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį bei tuomet pasibaigusių metų jos finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

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 (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.

Su veiklos tęstinumu susijęs reikšmingas neapibrėžtumas

Kaip atskleista finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 4.1 pastaboje, 2019 m. Bankas patyrė reikšmingus nuostolius. Banko motininė įmonė yra vienintelis Banko pajamų šaltinis. Šios aplinkybės rodo, kad egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas, kuris kelia reikšmingų abejonių dėl Banko veiklos tęstinumo. 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.

Išskyrus pastraipoje Su veiklos tęstinumu susijęs reikšmingas neapibrėžtumas aprašytus dalykus, mes nenustatėme pagrindinių audito dalykų, kurie turėtų būti pateikiami šioje auditoriaus išvadoje.

Kiti dalykai

Banko 2018 m. finansinės ataskaitos nebuvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje. Banko 2018 m. finansinių ataskaitų auditas nebuvo atliktas.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

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 finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

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 testuoti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti įmonę 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.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą (tęsinys)

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 surinkome 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 įmonė 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.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą kad laikėmės 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.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)**Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2019 m. sausio 28 d. BDO auditas ir apskaita buvo pirmą kartą paskirta atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra vieneri metai.

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

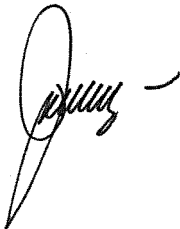
Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Bankui suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

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

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

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

Virginija Sirevičienė
Atestuota auditorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000250



Vilnius, Lietuvos Respublika
2020 m. balandžio 23 d.