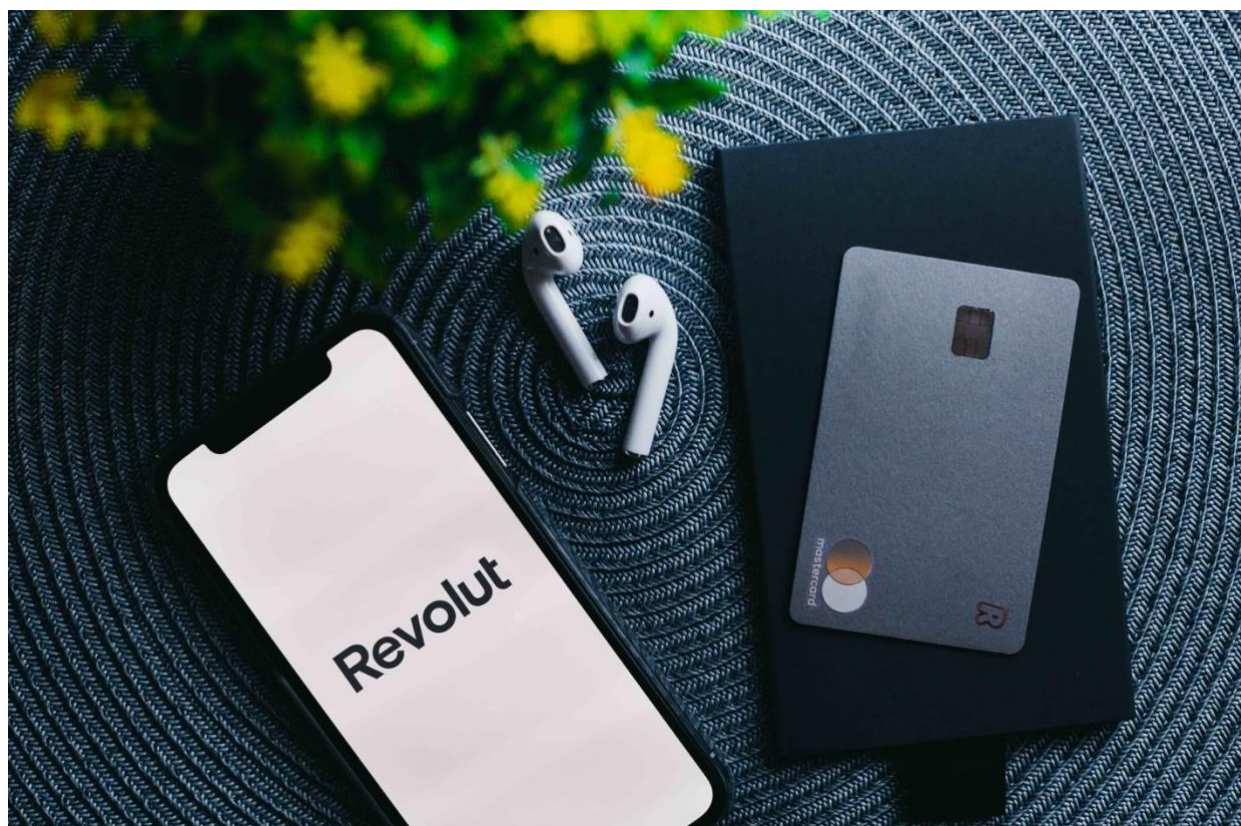


Revolut Bank



Revolut Bank UAB

Metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos
už metus pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Turinys

Metinis pranešimas	2
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	19
Finansinės būklės ataskaita	20
Nuosavybės pokyčių ataskaita	21
Pinigų srautų ataskaita	22
Aiškinamasis raštas	23
Nepriklausomo auditoriaus išvada	74

Metinis pranešimas

1. Ataskaitinio laikotarpio metinis pranešimas

Šis metinis pranešimas yra parengtas 2021 metams. Metiniame pranešime pateikiama Revolut Bank UAB (toliau tekste Bankas) informacija.

2. Banko būklė ir veiklos apžvalga

Bankas buvo įkurtas 2017 m., 100 proc. jo akcinio kapitalo ir balsavimo teisių priklauso „Revolut Ltd“ (toliau – „Revolut“). „Revolut“ yra elektroninių pinigų įstaiga, prižiūrima ir reguliuojama Finansų priežiūros tarnybos (Financial Conduct Authority – FCA). Banko pagrindinė verslo buveinė yra Vilniuje, Lietuvoje.

2018 m. gruodžio 6 d. „Revolut Bank“ buvo suteikta specializuoto banko licencija indėliams priimti ir teikti vartojimo kredito paslaugas.

Bankas nėra investavęs į dukterines ir/ar asocijuotas bendroves.

Bankas veiklą pradėjo 2020 m. gegužės mėn. Bankas per „Revolut“ mobiliąją programėlę teikia šias paslaugas:

- **Indėliai.** Indėlių iki pareikalavimo sąskaitos mažmeniniams klientams palaikomos 31 valiuta.
- **Kredito paslaugos.** Bankas kredito paslaugas (vartojimo paskolas ir kredito korteles) ribotam klientų ratui pristatė 2020 m. liepą Lietuvoje ir 2020 m. gruodį Lenkijoje.

2021 metais bankas vykdė aktyvią plėtrą Europos Ekonominėje Erdvėje indėlių iki pareikalavimo sąskaitas pasiūlęs 18 valstybių.

Bankas naudoja esamas „Revolut“ technologijas siekdamas palengvinti efektyvių ir ekonomiškų bankinių paslaugų teikimą. Bankas neturi fizinių aptarnavimo vietų, nevykdo operacijų grynaisiais pinigais, visos klientų aptarnavimo paslaugos teikiamos naudojant mobiliojoje programėlėje arba internetinėje versijoje esančią pokalbių funkciją.

2021 m. gruodžio 31 d. Banko nuosavas kapitalas sudarė 94.1 mln. EUR (2020 m. gruodžio 31 d. – 13.1 mln. EUR). 2021 m. gruodžio 31 d. Banko turtas sudarė 840.8 mln. EUR (2020 m. gruodžio 31 d. – 86.3 mln. EUR). Per 2021 metus Bankas uždirbo 661 tūkst. EUR palūkanų pajamų ir 6 tūkst. EUR komisinių pajamų (2020 m. -26 tūkst. EUR ir 0 tūkst. EUR). 2021 m. bankas patyrė 6.9 mln. EUR nuostolių (2020 m. -1.7 mln. EUR).

Banko atitikimas riziką ribojantiems rodikliams 2021 m. gruodžio 31 d. (procentais) pateiktas lentelėje žemiau:

Kapitalo pakankamumas	372.8
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	820.6

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

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

2021 ir 2020 metais UAB „Revolut Bank“ nevykdė savo veiklos poveikio aplinkai stebėsenos. Kadangi visos paslaugos teikiamos skaitmeniniu būdu, didelio žalingo poveikio nesitikima.

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

3. Strategija ir planai

2021 m. Bankas sėkmingai baigė viešą paslaugų pristatymą Vakarų Europoje, o šiuo metu veikia 29 Europos šalyse, mažmeniniams klientams siūlydamas indėlio iki pareikalavimo sąskaitas. Bankas 2022 m. planuoja susijungti su Revolut Payments UAB, todėl 2022 m. numatomas tolesnis mažmeninių klientų skaičiaus augimas ir verslo klientų papildymas. .

Kredito veikla 2021 metais toliau plėtėsi Lietuvoje ir Lenkijoje, siekiant 2022 metais plačiau viešai pristatyti kredito produktus privatiems asmenims Lietuvoje ir Lenkijoje. 2022 m. kovo mėn. Bankas pradėjo teikti paskolas privatiems asmenims Airijoje. Be to, 2022 metais Bankas tikisi kreditų produktus pristatyti papildomose rinkose.

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 Revolut Ltd 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 vykdomieji vadovai pagrindinėms veiklos sritims padengti: vyriausiasis vykdomasis pareigūnas (CEO), vyriausiojo vykdomojo pareigūno pavaduotojas (Deputy CEO), vyriausiasis informacijos pareigūnas (CIO), vyriausiasis finansų pareigūnas (CFO), vyriausiasis atitikties pareigūnas (CCO) 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.

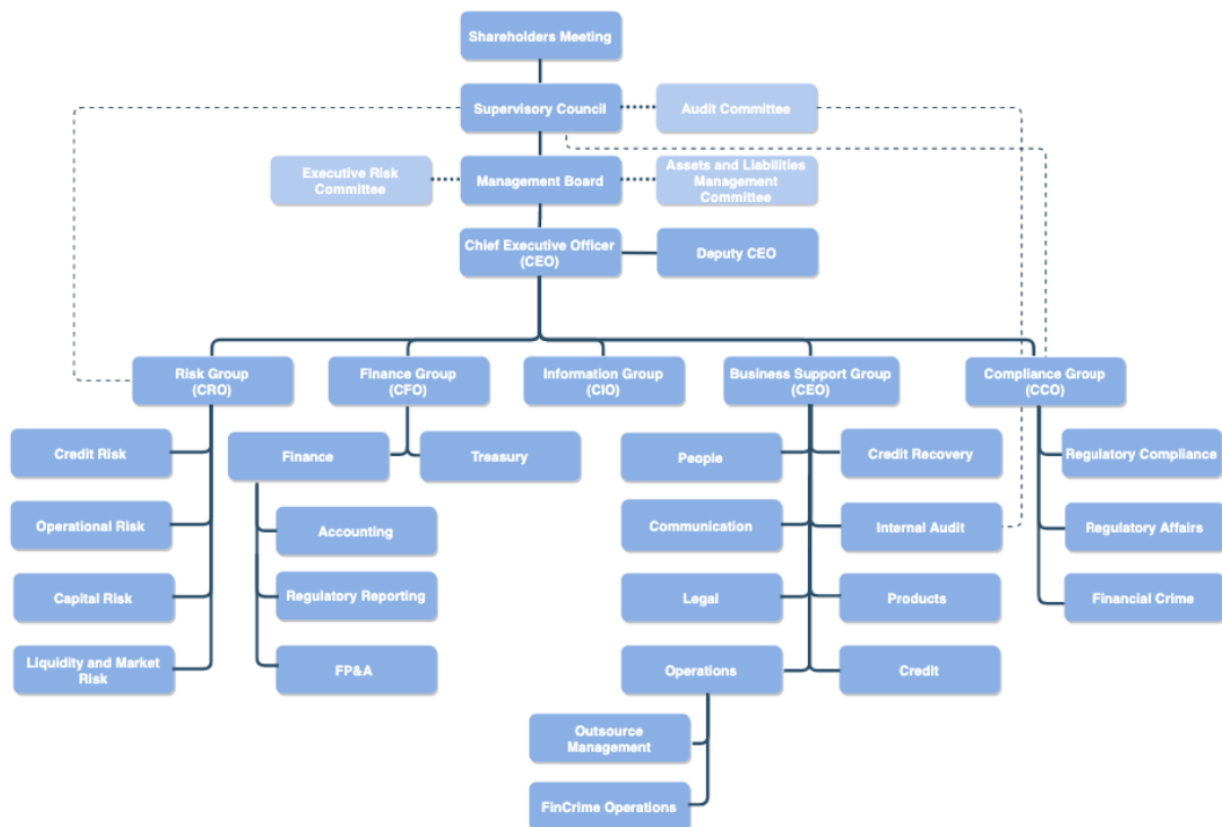
Vyriausiasis vykdomasis pareigūnas, be kitų pareigų, susijusių su pirmininkavimu Valdybai bei vadovavimu Banko Verslo palaikymo grupei, taip pat yra atsakingas už kasdienes verslo operacijas, apimančias šias sritis:

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

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Lentelė: Organizacinė struktūra



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 orientuotais pagrindiniais principais:

- „Viskas viename“ mobilioji programa;
- 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 įmone Revolut Ltd. Tai apima Revolut Grupės nuosavos mobiliosios skaitmeninės platformos naudojimą, kuri suteikia klientams nenutrūkstamą patirtį naudojantis įvairiomis finansinėmis paslaugomis.

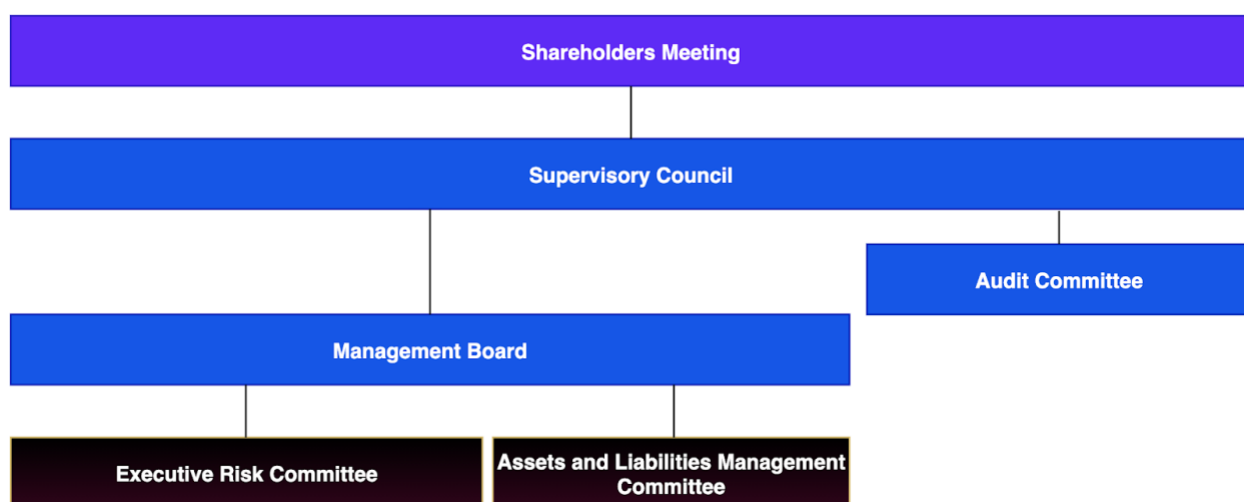
Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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;
- Strategijos nustatymą ir tvirtinimą, kurios vykdymas yra pavedamas vyriausiajam vykdomajam pareigūnui 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.

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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 prisiimtos 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 reguliarių jų peržiūrėjimą;
- Geriausios rizikos valdymo praktikos diegimą, taip pat Revolut Bank UAB rizikos pozicijų valdymą ir stebėseną, siekiant užtikrinti, kad Revolut Bank UAB prisiimtų 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;
- Reguliarių teikimų Stebėtojų tarybai ataskaitų apie išimtis, kurios leistų Stebėtojų tarybai žinoti visas situacijas, kai prisiimamos 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.

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 stebėseną, lyginant su jo rizikos apetitu, ir rizikos mažinimo priemonių tvirtinimas rizikos limitų pažeidimų ar rizikos incidentų atveju;

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

- 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;
- Prižiūri rizikų vertinimą ir rizikų valdymą, susijusį su Banke įgyvendinamais pokyčiais, darančiais įtaką skirtingoms funkcinėms sritims;
- 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 pakankamumas ir finansinių rizikų valdymą, įskaitant kredito, likvidumo ir finansavimo rizikas. Komitetas, priimdamas 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 Iždo 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, vidaus auditorius arba Atitikties vadovas), kai atitinkamus klausimus nagrinėja Audito komitetas.

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.

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, Iždo, Finansų, Teisės ir Technologijų, laikomos rizikos savininkais.

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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:
 - Trijų gynybos linijų modelio diegimą ir priežiūrą;
 - 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;
 - Banko rizikos apetito lygį apibrėžiančios sistemos diegimą ir palaikymą, įskaitant procesus ir metodologijas, kurie naudojami rizikos apetito nustatymui ir paskirstymui tarp padalinių;
 - Rizikos ataskaitų teikimą, įskaitant vidines ataskaitas Stebėtojų tarybai, Valdybai, Vykdomajam rizikos komitetui, Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetui ir kitas rizikos ataskaitas;
 - 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;
 - Kūrimą, tobulinimą ir priežiūrą rizikos valdymo IT sprendimų, kurie užtikrina įvairių rizikos valdymo sistemos elementų automatizavimą;
- Rizikos priežiūrą ir pirmosios gynybos linijos kontrolę, vykdančią nuolatinę 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, o administracine tvarka - vyriausiajam vykdomajam pareigūnui.

Atitikties funkcija yra padalinta į Reguliacinę atitiktį, Reguliacinių klausimų ir Finansinių nusikaltimų prevencijos funkcijas.

Vyriausiasis atitikties pareigūnas funkciškai yra atskaitingas Valdybai, o administracine tvarka - vyriausiajam vykdomajam pareigūnui.

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 Payments 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.

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.

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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 funkcinų 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 funkciškai yra atskaitingas Stebėtojų tarybai (per Audito komitetą), o administracine tvarka - vyriausiajam vykdomajam pareigūnui.

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

8. Darbuotojai

2021 m. gruodžio 31 d., Banke dirbo 54 darbuotojai, (2020 m. gruodžio 31 d. – 33 darbuotojai).

	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Nuolatiniai darbuotojai (dirbantys pagal terminuotą ir neterminuotą darbo sutartį, įskaitant esančius vaiko priežiūros atostogose)	54	33
Faktiškai dirbantys darbuotojai (neskaičiuojant esančių vaiko priežiūros atostogose)	52	33

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)	
	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Vadovaujantys darbuotojai	6	4	8,926	5,469
Specialistai	46	29	2,854	2,933
Iš viso	52	33	-	-

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 kas mėnesį.

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 reikšmingai institucijai. Ši peržiūra vykdoma atsižvelgiant ir į 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 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 priimti 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). 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 atitikčiai 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

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2021 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 fiksuotojo atlygio ir kintamojo atlygio.

Fiksuotuoju atlygiu yra laikomas atlygis, nustatytas darbo sutartyje ar bet kioje 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 numatytu teisių suteikimo laikotarpiu, kuris priklauso nuo suteiktų akcijų opcionų tipo. Papildomi reikalavimai Revolut Bank UAB, Atlygio politikoje yra numatyti Nustatytiesiems darbuotojams (Prisiimančioms 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 parametrų, nustatytų pagal kriterijus, apibrėžtus 2021 m. kovo 25 d. Komisijos deleguotame reglamente (ES) Nr. 2021/923, analize. 2021 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.).

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

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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 užtikrinti, kad suteikdama akcijų opciones Revolut Ltd jokių 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 prisiimti per didelę riziką ar neteisingai parduoti produktus, ir visada turi išlaikyti balansą tarp atitikties ir rizikos prisiėmimo 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 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 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).

10. 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:

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2021 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
Joseph Heneghan	Valdyba	Revolut Bank UAB Revolut Payments UAB	Revolut Bank UAB direktorius; Valdybos narys ir pirmininkas Revolut Payments UAB direktorius; Valdybos narys ir pirmininkas	Revolut Holdings Europe Ltd Revolut Payments Ireland Limited Revolut Holdings Europe UAB	Valdybos narys
Andrius Bičiška	Valdyba	Revolut Bank UAB Revolut Payments UAB Revolut Ltd filialas	Revolut Bank UAB direktoriaus pavaduotojas; Valdybos narys Revolut Payments UAB direktoriaus pavaduotojas; Valdybos narys Revolut Ltd filialas vadovas	-	-
Oliver Schreiber	Valdyba	Revolut Bank UAB Revolut Payments UAB	Revolut Bank UAB vyriausiasis finansų pareigūnas; Valdybos narys Revolut Payments UAB vyriausiasis finansų pareigūnas; Valdybos narys	-	-
David Corrigan	Valdyba	Revolut Bank UAB Revolut Payments UAB	Revolut Bank UAB vyriausias rizikų vadovas; Valdybos narys Revolut Payments UAB vyriausias rizikų vadovas; Valdybos narys	-	-
Vytautas Danta	Valdyba	Revolut Bank UAB	Revolut Bank UAB vyriausiasis atitikties pareigūnas; už pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įgyvendinimą atsakingas pareigūnas (MLRO);	Revolut Securities UAB	Valdybos narys

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

		Revolut Payments UAB	Valdybos narys Revolut Payments UAB; vyriausiasis atitikties pareigūnas; už pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įgyvendinimą atsakingas pareigūnas (MLRO);		
Felipe Penacoba Martinez	Valdyba	Revolut Bank UAB Revolut Payments UAB	Revolut Bank UAB vyriausiasis informacijos pareigūnas; Valdybos narys Revolut Payments UAB vyriausiasis informacijos pareigūnas; Valdybos narys	Vesta Digital Consulting Ltd	Direktorius
Peter Stevens	Stebėtojų taryba	-	-	Bendrovės pavadinimas: Cirdan Capital Management Limited Bendrovės registracijos numeris: 08853583 Bendrovės adresas: 1 Knightsbridge Green London SW1X 7NE 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	Valdybos pirmininkas; Nevykdantysis direktorius Konsultantas ir GCCP investicijų komiteto (Investment Committee for GCCP Funds I and II) narys Direktorius

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

				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	Direktorius Vyriausiasis patarėjas ir kredito komiteto pirmininkas Direktorius
Markus Krebsz	Stebėtojų taryba ir Audito komitetas	-	-	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 Bendrovės pavadinimas: CitizenShared CIC	Atstovas (angl. - advocate) Nevykduotysis direktorius ir bendra įkūrėjas Įmonės sekretorius (angl. -

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

				Bendrovės registracijos numeris: 13097117 Bendrovės adresas: Level 39 One Canada Square Canary Wharf, London United Kingdom, E14 5AB	Company Secretary)
				Bendrovės pavadinimas: De-Risking Solutions Ltd Bendrovės registracijos numeris: 09900565 Bendrovės adresas: 8 Quarles Park Road, Romford United Kingdom, RM6 4DE	Direktorius ir įkūrėjas
				Bendrovės pavadinimas: Yamgo Ltd Companies House 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 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"	Patarėjas

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

				Bendrovės registracijos numeris: 02009507 Bendrovės adresas: 2nd Floor, Sackville House, 143 - 149 Fenchurch Street, City of London, London, United Kingdom, 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 Geneva 10 Switzerland	Narys
Caroline Britton	Stebėtojų taryba	-	-	Bendrovės pavadinimas: Revolut Ltd Bendrovės kodas: 0880441 Bendrovės adresas: 7 Westferry Circus, Canary Wharf, London, England, E14 4HD Bendrovės pavadinimas: Make a Wish International Veikla: MAWFI yra organizacija vienijanti labdaringas norų pildymo organizacijas. Jos vaidmuo – licencijuoti prekės ženklą ir pasitelkti pasaulines iniciatyvas, skirtas paremti atskiras susijusias organizacijas. Bendrovės pavadinimas: MoneySupermarket Group plc Bendrovės kodas: 06160943	Nevykdančioji direktorė Audito, finansų ir investicijų komiteto narė Nevykdančioji direktorė

11.Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

DocuSigned by:
Joe Heneghan
4E2E7E47FF6042E...
Joseph Heneghan
Revolut Bank UAB vadovas
2021 m. balandžio 29 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

tūkst. EUR	Pastabos	2021	2020
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	7	661	26
Palūkanų sąnaudos	8	(1,668)	(111)
Grynosios palūkanų pajamos		(1,007)	(85)
Paslaugų ir komisinių pajamos	9	6	-
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	10	(357)	-
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		(351)	-
Grynosios pajamos iš finansinės veiklos	21	4,901	(320)
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui	17	(459)	(14)
Kitos veiklos pajamos	11	-	750
Iš viso veiklos pajamų		3,084	331
Personalo sąnaudos	12	3,229	1,707
Nusidėvėjimas ir amortizacija	18,19	213	61
Kitos administracinės sąnaudos	13	7,610	573
Iš viso administracinių sąnaudų		11,052	2,341
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(7,968)	(2,010)
Pelno mokestis	14	1,086	296
Grynasis laikotarpio pelnas (nuostoliai)		(6,882)	(1,714)
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Iš viso bendrųjų pajamų po mokesčių		(6,882)	(1,714)
Iš viso bendrųjų pajamų priskirtinų:			
Patronuojančios įmonės akcininkams		(6,882)	(1,714)

Toliau 23-72 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Revolut Bank

Aiškinaamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Finansinės būklės ataskaita

	Pastabos	2021	2020
tūkst. EUR			
Turtas			
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	15	803,575	68,490
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	16	1,487	4,092
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	16	7,402	10,556
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai klientams	17	21,203	1,535
Išvestinės finansinės priemonės	21	2,738	-
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje		25	-
Materialusis turtas	18	1,701	44
Nematerialusis turtas	19	33	66
Atidėtųjų mokesčių turtas	14	1,547	462
Kitas turtas	20	1,091	1,012
Iš viso turto		840,802	86,257
Įsipareigojimai			
Išvestinės finansinės priemonės	21	625	306
Klientų indėliai	22	714,823	55,534
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	23	10,401	13,685
Kiti įsiskolinimai	24	20,830	3,661
Atidėjiniai	25	32	5
Iš viso įsipareigojimų		746,711	73,191
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė	26		
Akcinis kapitalas		5,503	5,503
Atsargos kapitalas		97,000	10,000
Nepaskirstytas rezultatas		(9,592)	(2,710)
Kiti rezervai		1,180	273
Iš viso akcininkų nuosavybės		94,091	13,066
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		840,802	86,257

Toliau 23-72 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Nuosavybės pokyčių ataskaita

Už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	Pastabos	Iš viso priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams				
		Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Nepaskirstytas pelnas	Kiti rezervai	Iš viso nuosavybės
Likutis 2021 m. sausio 1 d.		5,503	10,000	(2,710)	273	13,066
Einamųjų metų nuostoliai		-	-	(6,882)	-	(6,882)
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų		-	-	(6,882)	-	(6,882)
Atsargos kapitalo suformavimas	26	-	87,000	-	-	87,000
Mokėjimas akcijomis	27	-	-	-	907	907
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.		5,503	97,000	(9,592)	1,180	94,091

Už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	Pastabos	Iš viso priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams				
		Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Nepaskirstytas pelnas	Kiti rezervai	Iš viso nuosavybės
Likutis 2020 m. sausio 1 d.		5,503	5,000	(996)	-	9,507
Einamųjų metų nuostoliai		-	-	(1,714)	-	(1,714)
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų		-	-	(1,714)	-	(1,714)
Atsargos kapitalo suformavimas	26	-	5,000	-	-	5,000
Mokėjimas akcijomis	27	-	-	-	273	273
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.		5,503	10,000	(2,710)	273	13,066

Toliau 23-72 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Pinigų srautų ataskaita

	Pastabos	2021	2020 (pakeistas pateikimas, 32)
tūkst. EUR			
Pagrindinė veikla			
Nuostoliai prieš apmokestinimą		(7,968)	(2,010)
<i>Koregavimai:</i>			
Palūkanų pajamos		(661)	(26)
Palūkanų sąnaudos		1,668	111
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui		459	14
Nusidėvėjimas ir amortizacija	18,19	213	61
<i>Pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimai</i>			
Grynasis išvestinių finansinių priemonių pokytis	21	(2,419)	306
Grynasis paskolų pokytis	17	(20,023)	(1,540)
Grynasis finansinio turto pokytis vertinamas tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje		(25)	-
Grynasis kito turto pokytis	20	1,007	707
Grynasis kitų įsipareigojimų pokytis	23,24	12,096	16,660
Grynasis indėlių pasikeitimas	22	659,289	55,533
Pelnas (-)/ nuostoliai dėl valiutos kursų skirtumų		4,165	(372)
Mokėjimai akcijomis darbuotojams	27	907	273
Atidėjimai atidėtam pelno mokesčiui	14	(1,085)	(296)
Sumokėtos palūkanos		(1,700)	(111)
Gautos palūkanos		584	21
Pinigų srautas iš pagrindinės veiklos		646,507	69,331
Investicinė veikla			
Materialiojo turto įsigijimas	18	(16)	(10)
Nematerialiojo turto įsigijimas		-	(7)
Pinigų srautas iš investicinės veiklos		(16)	(17)
Finansinė veikla			
Ilgalaikės paskolos grąžinimas		-	-
Atsargos kapitalo suformavimas	26	87,000	5,000
Pinigų srautas iš finansinės veiklos		87,000	5,000
Grynasis pinigų/pinigų ekvivalentų pokytis		733,491	74,314
Grynoji valiutos kursų skirtumų įtaka		(4,165)	372
Pinigų/pinigų ekvivalentų likutis sausio 1 d.	15,16	83,138	8,452
Pinigų/pinigų ekvivalentų likutis gruodžio 31 d.	15,16	812,464	83,138

Toliau 23-72 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Aiškinamasis raštas

1. Bendroji informacija

Revolut Bank UAB yra uždaroji akcinė bendrovė, įregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre, Konstitucijos pr. 21B, Vilnius. Revolut Bank UAB registracijos numeris yra 304580906. Bankui 2018 m. gruodžio 6 d. suteikta specializuoto banko licencija indėliams iki pareikalavimo priimti ir teikti vartojimo kredito paslaugas.

Revolut Bank UAB turi filialą Lenkijoje (Sp z o.o.) Oddział w Polsce), kuris buvo įregistruotas 2021 m. sausio 26 d., registracijos adresas - Podium Park, al. Jana Pawła II, 43a, Krokuva, 31-864, Lenkija.

Revolut Bank UAB turi filialą Belgijoje, kuris buvo įregistruotas 2021 m. gruodžio 15 d., registracijos adresas - Louise Centre, Stephanie Square Centre, Avenue Louise 65, Briuselis 1050, Belgija.

2021 m. gruodžio mėn. 13d. Europos Centrinis Bankas pakeitė Revolut Bank UAB specializuoto banko licenciją į banko licenciją. Išplėtus ir papildžius licenciją, dabartinę pagrindinę veiklą (priimti indėlius iki pareikalavimo ir teikti paskolas) Revolut Bank UAB papildys mokėjimo paslaugomis (atsiskaitymai mokėjimo kortele, tiesioginis debetas, kredito pervedimas, lėšų išgryninimo, pinigų perlaidų, mokėjimo inicijavimo, sąskaitos informacijos paslaugos).

Vienintelis Revolut Bank UAB akcininkas yra Revolut Ltd, įregistruotas ir registruotas Anglijoje ir Velse, registracijos numeriu 08804411, kurios registruota buveinė yra adresu 7 Westferry Circus, Canary Wharf, London E14 4HD, Jungtinė Karalystė.

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.

3. Apskaitos politikos ir atskleidimų pasikeitimai

3.1 Nauji ir/arba pakeisti standartai bei jų aiškinimai, kurie taikomi nuo 2021 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:

- 4-ojo TFAS „Draudimo sutartys“ pataisos - 9 TFAS atidėjimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d.);
- 16-ojo TFAS „Nuoma“ su Covid-19 susijusios nuomos mokesčio nuolaidos (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. birželio 1 d.);
- 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TFAS pakeitimai - palūkanų normų lyginamojo indekso reforma - 2 etapas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d.).

Aukščiau išvardintų standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas, neturėjo reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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:

- 3-iojo TFAS „Verslo jungimai“, 16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“, 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas“ pataisos ir 2018–2020 m. metiniai patobulinimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d.);
- 16-ojo TFAS „Nuoma“ su Covid-19 susijusios nuomos mokesčio nuolaidos po 2021 m. birželio 30 d. (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. balandžio 1 d.);
- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“; įskaitant 17-ojo TFAS pataisas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.).

Banko vadovybė nesitiki, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės reikšmingos įtakos banko finansinėms atskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

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:

- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“: įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius ir įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius – atidėjimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir TFAS praktikos ataskaita Nr. 2: apskaitos politikos atskleidimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos: apskaitinių įvertinimų apibrėžimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 12 TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos: Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandančiais iš vieno sandorio (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- 17-ojo TFAS „Draudimo sutartys“ pataisos: 17-ojo TFAS taikymas pirmą kartą ir 9 TFAS palyginamoji informacija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.).

Banko vadovybė nesitiki, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės reikšmingos įtakos Banko finansinėms atskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

4. Reikšmingų apskaitos politikų santrauka

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

4.1. Užsienio valiutų perskaičiavimas

Informacija finansinėse ataskaitose yra pateikiama 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).

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 tikėtiniais kredito rizikos nuostoliais. Jei finansinio turto būklė pagerėja ir nelieta 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 nuostolis iš finansinio turto ir įsipareigojimų, kurie apskaitomi tikrąja verte, jos pokytį pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje

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

4.4. 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.

4.5. Finansiniai instrumentai – pirminis pripažinimas

4.5.1. 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 pervedamos į klientų sąskaitas.

4.5.2. 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.

4.5.3. 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.

4.5.4. 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.
- 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

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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.

4.5.5. 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.

4.5.5.1. 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 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.

4.5.5.2. 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).

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.

4.5.6. 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 (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.

4.5.6. 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 23 pastaboje.

4.6. 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.

4.7. Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

4.7.1. Finansinio turto pripažinimo nutraukimas dėl reikšmingo sąlygų pakeitimo

Bankas nutraukia tokio finansinio turto kaip paskola klientui pripažinimą apskaitoje ir pripažįsta naują finansinį turtą tais atvejais, kai Bankas susitaria dėl paskolų sąlygų pakeitimo, o naujosios sąlygos iš esmės skiriasi nuo pirminių sąlygų. Skirtumas tarp senosios ir naujosios sutarties yra pripažįstamas pripažinimo nutraukimo pajamomis arba išlaidomis, su sąlyga, kad kredito vertės sumažėjimo išlaidos nebuvo pripažintos apskaitoje. 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 sekančias aplinkybes:

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

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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.

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

4.7.2.1. 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 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) 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.

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 mažesniaja turto originalia apskaitine verte plius didžiausia atlygio, kurį Bankui tektų sumokėti, suma.

Jei tolimesnis buvimas sutarties šalimi apima opcionalą 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.

4.7.2.2. 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 skolinio 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.

4.8. Finansinio turto vertės sumažėjimas

4.8.1. 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 15 pastaboje. 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 (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 15 pastaboje. 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 tikėtinius 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.
- 3 etapas: paskolos, kai nevykdomi kredito įsipareigojimai. Bankas pripažįsta kredito nuostolius remdamasis tikėtiniais 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 ir tai laikoma pripažinimo apskaitoje nutraukimu.

4.8.2. 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 (EAD - Exposure at Default) yra įvertis, kuris parodo likusį neapmokėtą kredito likutį tuo laiku, kai gali atsitikti įsipareigojimų nevykdymas (įskaitant visus galimus pozicijos pokyčius po ataskaitinės datos: išankstinį grąžinimą, papildomą skolinimą, nepanaudotą kredito sumą ir sukauptus delspinigius). Tikėtinų prarasti pozicijos sumos dėl galimo įsipareigojimo nevykdymo principai yra aptarti 6.1.2. pastaboje.
- Nuostoliai dėl įsipareigojimų nevykdymo (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 skoliniojas 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: 12 mėn. tikėtini kredito nuostoliai yra apskaičiuojami kaip dalis tikėtinų kredito nuostolių per visą finansinio instrumento galiojimo laikotarpį ir atspindi tikėtinus nuostolius dėl įsipareigojimų nevykdymo, kurie gali būti patirti per artimiausius 12 mėnesių po 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.
- 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.

Skaiciavimo 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.

4.9. 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.

4.10. 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 perkeliamas 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 susigrąžinama 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;
- Klientas neturi nei vienos sutarties, kuri būtų pradelsta ilgiau nei 30 dienų.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

2021 gruodžio 31 d. Bankas neturėjo restruktūrizuotų paskolų.

4.11. Grynieji pinigai ir grynųjų pinigų ekvivalentai

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

4.12. 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.

4.13 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.

4.13.1 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.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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 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 balanse didėja kas mėnesį pripažįstant palūkanų sąnaudas ir mažėja atlikus nuomos įmokas.

4.14. Nematerialus 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 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.

4.15. Atidėjiniai

Atidėjiniai yra pripažįstami, kai Bankas turi dabartinius įsipareigojimus, 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.

4.16. Mokesčiai

4.16.1. 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.

4.16.2. Atidėtasis pelno mokestis

Atidėtasis 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 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. 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.

5.1. Veiklos tęstinumas

Banko finansinės ataskaitos buvo parengtos remiantis tęstinumo principu. 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 klientų skaičius išaugo, todėl padidėjo ir Banko likvidūs ištekliai. Atsižvelgta ir į tai, kad Bankas yra priklausomas nuo Grupės patronuojančios bendrovės Revolut Ltd teikiamo trumpalaikio finansavimo, naudojamos grupės technologinės platformos ir programėlės, teikiamų tam tikrų centralizuotų paslaugų palaikymo funkcijos bei didėjančio įmonės kapitalo reikalavimo užtikrinimo.

Per pastaruosius 12 mėnesių Grupė taip pat toliau demonstravo savo sugebėjimą sėkmingai veikti nepaisant reikalavimų didelei daliai darbuotojų dirbti namuose, įgyvendinant Grupės nenumatytų atvejų planus. Prioritetas teikiamas Grupės darbuotojų saugai, aptarnavimo Grupės klientams tęstinumui ir Grupės reguliavimo reikalavimų laikymuisi. Tai buvo pasiekta užtikrinant tinkamą Grupės IT infrastruktūrą, leidžiančią darbuotojams efektyviai dirbti namuose, įvertinant ir stebint Grupės trečiųjų šalių tiekėjų riziką, atsižvelgiant į klientų aptarnavimo nutrūkimo riziką, kylančią dėl paslaugų teikimo Grupei trikdžių, ir aktyviai stebint kelis pagrindinius KPI ir rizikos rodiklius, siekiant užtikrinti, kad problemos būtų tinkamai nustatytos ir laiku išspręstos.

Revolut Ltd vadovybė patvirtino savo ketinimus ir finansines galimybes toliau teikti Bankui reikiamą finansinę, technologinę ir veiklos paramą, užtikrinant veiklos tęstinumą.

5.2. 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.

5.3. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Pagal TFAS9 finansinio turto vertės sumažėjimo vertinimas visoms turto kategorijoms reikalauja tam tikrų prielaidų taikymo. Prielaidomis vadovaujamasi, kai vertinama suma ir laikas būsimų pinigų srautų ir užstatų verčių, kai apskaičiuojami kredito rizikos nuostoliai ir vertinamas kredito rizikos reikšmingas padidėjimas. Šios prielaidos yra paremtos įvairiais veiksniais, kurių pokyčiai lemia skirtingus nuostolių dydžius. Banko tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimas yra rezultatas sudėtingų modelių taikymo su daugybe prielaidų dėl kintamųjų naudojimo ir jų tarpusavio priklausomybės.

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, o tai savo ruožtu priklauso ir nuo vartotojo pajamų, ir nuo galimybių jas išleisti. 2021 buvo dar vieneri neramūs metai Europos ekonominės erdvės (EEE) valstybėms, COVID-19 ribojimų sušvelninimas sekė naujos viruso atmainos bei suvaržymų grąžinimas. Apribojimai keliauti kartu su ribotomis galimybėmis išleisti pinigus darė neigiamą įtaką Revolut generuoti pajamas.

Be to, ekonominis neapibrėžtumas išlieka aukštas dėl kylančios infliacijos visoje EEE ir geopolitinės įtampos dėl Ukrainos ir Taivano.

Praėjo vieneri metai nuo 2020 m. sausio 31 d., kai Jungtinė Karalystė formaliai paliko ES. Vis dėlto politinės ir reguliacinės rizikos išlieka aukštos. ES vis dar nepatvirtino Jungtinės Karalystės teisinės bazės atitikimo Basel III priežiūros režimui, kas turi įtakos Revolut Grupės veiklai žemyne.

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 stabilių 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 padidėjimas, einamos dienos ir užstato reikalavimų išaugimas, finansavimo koncentracija ir sumažėjęs užsienio

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

valiutos likvidumas. Šias rizikas valdo lždo 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 nepalankiausiomis sąlygoms. Bankas įgyvendina šią politiką laikydamas grynųjų pinigų perteklių vienos nakties indėliais kituose bankuose.

(b) Stebimos metrikos ir limitai

Bankas yra nustatęs žemą likvidumo rizikos apetitą ir 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 (ang. LCR) ir grynojo stabilaus finansavimo (ang. 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 (ang. HQLA) rezervą, kuris padėtų išgyventi reikšmingo likvidumo streso laikotarpį, trunkantį 30 kalendorinių dienų. Banko LCR visada turi viršyti vidinį 160% tikslą, kai minimalus reguliacinis reikalavimas yra 100%.

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

Bankas abi minėtas metrikas oficialiai skaičiuoja kas mėnesį, o kasdien seka jų aproksimacijas. 2021 m. gruodžio 31 d. atitinkami rodikliai ženkiai viršija nustatytus vidinius tikslus ir reguliacinius reikalavimus.

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

(c) Stresavimas 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 (ang. 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, kreditus ir nebalansinius straipsnius. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis projektuojamas pagal visos rinkos streso scenarijų, individualų Banko streso scenarijų ir bendrą prieš tai minėtų stresų scenarijų.

Pagrindinės scenarijų prielaidos yra stabilus ir mažiau stabilus finansavimo nutekėjimas, numatomų pinigų įplaukų iš Banko paskolų portfelio sumažėjimas, nepanaudotų kredito linijų padidėjimas. Visos rinkos 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.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Vykdydamas nuolatinį rizikos valdymą, Bankas kasmet, arba kartu su verslo plano atnaujinimu, atlieka stresavimus nepalankiausiomis sąlygomis, o pagrindinius rezultatus 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. Revolut Bank UAB neteikia komercinių paskolų kitiems klientams, išskyrus gyventojus, o priimtose bankų ir finansinių institucijų pozicijos yra skirtos tik tam, kad palaikytų kitą jo veiklą.

Reguliarios ataskaitos yra rengiamos ir teikiamos Banko vadovybei, kuri seka priimtose kredito rizikos lygį ir pokyčius.

Kredito rizikos vertinimas

(a) Paskolos klientams

Revolut Bank UAB pradėjo mažmeninio skolinimo gyventojams veiklą Lietuvoje ir Lenkijoje 2020 metais. Neužtikrintos vartojimo paskolos teikiamos asmeninių paskolų ir kredito kortelių limitų forma. Šie produktai buvo įvedami palaipsniui, o 2021 m. gruodžio 31 d. nepaisant spartaus kredito portfelio augimo visus 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 stebėseną, kad būtų galima nustatyti atskirų paskolų kredito kokybės pablogėjimą ankstyvajame etape, stebėti paskolų portfelio rizikos profilį ir aktyviai imtis atitinkamų priemonių atskirų paskolų ir paskolų portfelio lygmeniu, kad rizikos lygis 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;
- Pagal riziką pakoreguota kainodarą;
- Kredito rizikos pokyčių stebėseną ir jos valdymą;
- Rizikos ataskaitas, tame tarpe Banko aukščiausieji vadovybei;
- Paskolų vertės sumažėjimo apskaičiavimą pagal TFAS 9.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Banko reitingavimo modeliai, skirti įvertinti įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (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) Gautinos sumos iš bankų ir kitų finansų institucijų

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 šalis 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. Priežastys, dėl kurių pasirenkama remtis tam tikrais reitingais, ir jų prilyginimas vidiniams įvertinimams (reitingo kategorijoms) yra aprašyti Banko vidiniuose dokumentuose. Išorinių reitingų neturinčioms sandorio šalims vidiniai reitingai priskiriami remiantis ekspertiniu vertinimu, pagrįstu konkrečios sandorio šalies kredito rizikos analize.

Einamosios sąskaitos kituose bankuose

2021 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo EUR 1.5 milijonų (2020: EUR 4 milijonų) gryųjų pinigų ekvivalentą kituose bankuose. Visi minėti likučiai buvo laikomi užsienio (su minimaliu A+ ilgalaikio skolinimosi reitingu, kurį priskyrė tarptautinė reitingų agentūra „Standard & Poor's“) ir Lietuvos (neturinčių išorinių reitingų agentūrų individualiai suteiktų reitingų, tačiau esančių reikšmingomis dukterinėmis įmonėmis užsienio bankų, turinčių minimalų A+ ilgalaikio skolinimosi reitingą, kurį suteikė „Standard & Poor's“) bankuose.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Sąskaitos centriniuose bankuose

2021 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo EUR 804 milijonų (2020: EUR 68 milijonų) grynąjį pinigų ekvivalentą Lietuvos banke.

Grupės vidaus likučiai

2021 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo EUR 8 milijonų (2020: EUR 11 milijonų) gautinų sumų ir EUR 48 milijonų (2020: EUR 17 milijonų) mokėtinų sumų, susijusių su Revolut Grupės įmonėmis. Be to, 2021 metais Bankas vykdė valiutų apskaitos sandorius su Revolut Payments UAB aprašytus 21 pastaboje.

Atidėjinių politika

Revolut Bank UAB atidėjiniai 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 (4.8 pastaba) ir laikantis Grupės Atidėjinių Metodologijos.

Įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas

Bankas apibrėžia įsipareigojimų neįvykdymą vadovaudamasis Kapitalo reikalavimų reglamento 178 straipsniu ir EBI gairėmis dėl įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimo. Toks pats apibrėžimas yra Banko taikomas klasifikuojant finansines priemones, kaip turinčias kredito vertės sumažėjimą (3 pakopa) pagal 9 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 skaičiavimas kriterijaus A) tikslais 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

Išimtis iš A) taisyklės yra taikoma Bankų pozicijoms, t.y. įsipareigojimų neįvykdymo faktas yra nustatomas, jeigu vėluojama padengti reikšmingą įsiskolinimą daugiau nei 7 dienas.

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

1. Bankas kreditiniam įsipareigojimui suteikia nekaupiamo statusą. Nekaupimo statusas suteikiamas tais atvejais, kai Bankas nustoja skaičiuoti palūkanas ir/arba turi tiesioginių nurašymų;
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. 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);
10. po ankstesnio įsipareigojimų neįvykdymo fakto, vis dar išbandymo laikotarpyje esančiam finansiniam įsipareigojimui yra fiksuojamas 30 ir daugiau dienų vėlavimas (taikoma tik kitoms nei mažmeninės pozicijos).

Finansinių instrumentų migracija tarp etapų

9-tasis TFAS reikalauja, kad kiekvienam finansiniam instrumentui kiekvieno ataskaitinio laikotarpio datai, atidėjiniai būtų prilyginami tikėtiniems kredito nuostoliams, atsižvelgiant į tai, kuriame etape (1-ame, 2-ame ar 3-ame) tuo metu yra finansinis instrumentas. Finansinis instrumentas yra priskiriamas vienam iš trijų etapų atsižvelgiant tiek į dabartinį kredito rizikos lygį, tiek įvertinus absoliutų ir santykinį kredito rizikos pokytį nuo instrumento 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 (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, 5 reikšmingo rizikos padidėjimo (SICR) indikatoriai yra taikomi skolininko lygmeniu, tuo tarpu 4 indikatorius yra stebimas ir taikomas finansinio instrumento lygmeniu.

Revolut Bank UAB 4-ojo SICR indikatoriaus taikyme naudojamos žemiau išvardinti kiekybiniai slenksčiai, kurių viršijimas vienu metu yra laikomas reikšmingu įsipareigojimų neįvykdymo per likusį galiojimo laikotarpį tikimybės (lifetime PD) padidėjimu:

- Nemokumo tikimybės padidėjimas bent 2,5 karto ataskaitos dieną lyginant su atitinkamu dydžiu pradinio pripažinimo momentu;
- Nemokumo tikimybės padidėjimas bent 0,5 procentinio punkto ataskaitos dieną lyginant su atitinkamu dydžiu pradinio pripažinimo momentu. Šis, absoliutinio pokyčio, kriterijus leidžia išvengti finansinio instrumento

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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;
2. išorinio reitingo pokytis lemia skolininko vidinio reitingo pablogėjimą dviem ar daugiau žingsnių, kai lyginamas ataskaitinės dienos reitingas su pradinio pripažinimo momento reitingu.

Finansinio instrumento savininkas 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.

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.

Tikėtinas kredito nuostolis

Revolut Bank UAB paskolų portfelio tikėtinas kredito nuostolis yra ECL įverčių įvairiais makroekonominiais scenarijais svertinis vidurkis. Atskiromis makroekonominio scenarijaus atveju tikėtinas kredito nuostolis yra skaičiuojamas kiekvienam finansiniam instrumentui atsižvelgiant į 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 efektyviųjų palūkanų normos aproksimaciją.

Kaip įprasta praktikoje, rizikos parametras PD, išreiškia tikimybę, kad finansiniai įsipareigojimai nebus vykdomi tam tikru ateities momentu. 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. Šis dydis yra vertinamas atsižvelgiant kredito produkto tipą, t.y., pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimo grafikus kreditams su fiksuotu mokėjimo grafiku ar galimą kredito limitą panaudojimą kredito kortelių atveju.

ECL modelio parametrai - PD, LGD, EAD kreivės bei diskonto daugiklis - vertinami tikėtinais likusiais finansinio produkto trukmei mėnesiniu dažniu. Mėnesiniai parametrai įvertinami naudojant apskaičiuoti tikėtiną kredito nuostolį per

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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, kurioje Revolut Bank UAB vykdo skolinimo veiklą. Jie grindžiami atitinkamais ekonominiais scenarijais, publikuojamais respublikų išorinių šaltinių, tokių kaip Europos Centrinis Bankas, Tarptautinis Valiutos Fondas, Europos Komisija, Ekonominio Bendradarbiavimo ir Plėtros Organizacija, bei valstybiniai bankai. Makroekonominės prognozės yra atnaujinamos bent du kartus per metus. Tuo tarpu scenarijų realizavimosi tikimybės, naudojamos skaičiuojant svertinį ECL, gali būti peržiūrimos ir dažniau, esant pagrįstam poreikiui. Makroekonominiai scenarijai ir jų realizacijos tikimybės yra patvirtinamos atitinkamų Revolut Bank UAB komitetų. Paprastai, didžiausias svoris ECL skaičiavime, yra skiriamas pagrindiniam scenarijui.

Žemiau esančiose lentelėse pateikti pagrindinių makroekonominių rodiklių vystymosi scenarijai naudojant 2021 metų pabaigos portfelio duomenis.

Lentelė. Makroekonominių rodiklių prognozės Lietuvai

	Pagrindinis scenarijus						Optimistinis scenarijus						Pesimistinis scenarijus					
Makroekonominis kintamasis	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Metinis BVP pokytis, %	4.67%	3.58%	3.25%	2.77%	2.66%	2.49%	5.04%	4.40%	4.02%	3.04%	3.07%	3.07%	4.06%	1.27%	1.54%	2.10%	2.30%	2.00%
Nedarbo lygis, %	7.20%	6.79%	6.45%	6.40%	6.32%	6.03%	6.50%	6.10%	6.00%	5.90%	5.80%	3.80%	8.20%	8.00%	7.50%	7.47%	7.76%	8.09%
Scenarijaus svoris	60%						20%						20%					

Lentelė. Makroekonominių rodiklių prognozės Lenkijai

	Pagrindinis scenarijus						Optimistinis scenarijus						Pesimistinis scenarijus					
Makroekonominis kintamasis	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Metinis BVP pokytis, % (1 metų atsilikimas)	-2.50%	5.14%	4.94%	4.15%	3.40%	3.10%	-2.50%	5.72%	5.81%	5.57%	4.10%	3.90%	-2.50%	4.30%	4.40%	2.80%	2.24%	2.05%
Nedarbo lygis, %	0.31%	0.27%	0.23%	0.21%	0.20%	0.20%	0.12%	0.10%	0.09%	0.09%	0.09%	0.09%	0.37%	0.32%	0.29%	0.27%	0.28%	0.25%
Scenarijaus svoris	60%						20%						20%					

Jautrumas makroekonominių scenarijų atžvilgiu

Dėl blogesnių makroekonominių prognozių paprastai išauga klientų nemokumo tikimybės. Tai, bendru atveju, lemia tiek aukštesnį paties ECL lygį (12-os mėnesių ir gyvavimo trukmės), tiek didesnę instrumentų migraciją iš 1-ojo etapo į 2-ąjį. 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) tokiais atvejais:

- Dabartinis scenarijus (atskaitos scenarijus) - 60% pagrindinis scenarijus, 20% optimistinis scenarijus, 20% pesimistinis scenarijus
- Pagrindinis scenarijus - 100% svoris priskiriamas pagrindiniam scenarijui

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

- Optimistinis scenarijus - 100% svoris priskiriamas optimistiniam scenarijui
- Pesimistinis scenarijus - 100% svoris priskiriamas pesimistiniam scenarijui

		Scenarijus			
Šalis	Produkto tipas	Dabartinis (tūkst. EUR)	Pagrindinis (tūkst. EUR)	Optimistinis (tūkst. EUR)	Pesimistinis (tūkst. EUR)
Lietuva	Paskolos	50.5	-0.4 (-0.7%)	-1.5 (-2.9%)	2.6 (5.1%)
	Kredito kortelės	26.9	-0.2 (-0.8%)	-0.8 (-3.1%)	1.5 (5.6%)
	Iš viso	77.4	-0.6 (-0.8%)	-2.3 (-3.0%)	4.1 (5.3%)
Lenkija	Paskolos	178.1	0.4 (0.2%)	-11.0 (-6.2%)	10.0 (5.6%)
	Kredito kortelės	173.5	0.3 (0.1%)	-10.6 (-6.1%)	9.8 (5.7%)
	Iš viso	351.7	0.6 (0.2%)	-21.6 (-6.1%)	19.8 (5.6%)
Iš viso	Paskolos	228.6	0.0 (0.0%)	-12.5 (-5.5%)	12.5 (5.5%)
	Kredito kortelės	200.4	0.0 (0.0%)	-11.4 (-5.7%)	11.3 (5.6%)
	Iš viso	429.0	0.0 (0.0%)	-23.9 (-5.6%)	23.8 (5.6%)

Naudojant vien tik optimistinį scenarijų, tikėtini kredito nuostoliai visam portfeliui sumažėtų 3.0% Lietuvoje ir 6.1% Lenkijoje. Atitinkamai, taikant vien tik pesimistinį scenarijų, tikėtini kredito nuostoliai visam portfeliui išaugtų 5.3% Lietuvoje ir 5.6% Lenkijoje.

6.1.3 Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika bankinėje knygoje (ang. 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 (ang. NII) jautrumą ir nuosavo turto ekonominės vertės (ang. EVE) jautrumą. NII apskaičiuojamos kaip lygiagrečios 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 nuosavas 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.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje jautrumas

IRRBB jautrumas, išreikštas stresuotomis EVE and NII metrikomis (atskleidžiamos kaip santykis su CET1 kapitalu), 2021 metų pabaigoje neviršijo vidinių bei regulatoriaus nustatytų limitų. Per praėjusius metus rizikos lygis paaugo dėl žymiai padidėjusio indėlių portfelio (įsipareigojimų pusė balanse) ir trumpo laikotarpio turto (turto pusė balanse). Pastarąjį, laikomą vienos nakties indėliuose, 2022 metais planuojama investuoti į ilgesnio laikotarpio turtą (pavyzdžiui, vyriausybę ir įmonių obligacijas).

IRRBB metrika	2021	2020
EVE lygiagrečiaus palūkanų didėjimo scenarijus	5.9%	4.5%
EVE lygiagrečiaus palūkanų mažėjimo scenarijus*	-7.3%	-3.5%
NII +2% lygiagrečiaus palūkanų didėjimo scenarijus	18.5%	14.1%
NII -2% lygiagrečiaus palūkanų mažėjimo scenarijus*	-4.6%	-3.5%

* Pritaikytos palūkanų normos grindys

Jautrumas palūkanų normos pokyčiams	2021	2020
+1% akcininkų nuosavybės rinkos vertės pokyčiui	5,311	564
-1% akcininkų nuosavybės rinkos vertės pokyčiui	(6,264)	(437)

6.1.4 Užsienio valiutos kurso rizika

Pagal dabartinį verslo modelį Bankas prisiima mažą valiutų riziką, kylančią iš klientų operacijų, kuri yra apibrėžta rizikos apetito dokumente. Užsienio valiutų pozicijos yra sekamos kiekvieną dieną.

Valiutų rizika taip pat kyla iš lždo operacijų ir pelno/nuostolio eilučių, įskaitant bankinių produktų pelną, palūkanas iš nostro sąskaitų, įvairias išlaidas ir mokesčius ne eurai.

2021 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo nedidelę užsienio valiutos kurso riziką dėl klientų operacijų ir įmonės veiksmų, pagrįstų Lenkijos zlotais (PLN) ir Didžiosios Britanijos svarais sterlingų (GBP). Pirkimai ir pardavimai daugiausiai atliekami eurai, todėl užsienio valiutos pozicija, atsirandanti dėl komercinių sandorių, yra nereikšminga.

Jautrumas valiutos kurso rizikai

Bankas naudoja statistinį vertės pokyčio rizikos (angl. VaR) modelį potencialaus nuostolio dėl valiutos kurso pokyčių prognozei. Atsižvelgiant į nedidelę Banko grynąją valiutos kurso poziciją 2021 metų pabaigoje, bet koks sukrėtimas rinkoje galintis reikšmingai paveikti valiutos kursus nebūtų reikšmingas Banko pelningumui.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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

Valiuta	Kursas	Pozicija	Pozicija procentais nuo kapitalo
Lenkijos zlotai (PLN)	4.5969	(346)	-0.37%
JK svarai sterlingai (GBP)	0.84028	(105)	-0.11%
JAV doleriai (USD)	1.1326	6	0.01%
Likusios ilgosios pozicijos	N/A	-	0.00%
Likusios trumposios pozicijos	N/A	(10)	-0.01%
Bendra pozicija	N/A	(455)	-0.48%

Lentelėje toliau apibendrinta banko užsienio valiutos kursų rizika 2020 m. gruodžio 31 d.

Valiuta	Kursas	Pozicija	Pozicija procentais nuo kapitalo
Lenkijos zlotai (PLN)	4.5597	(24)	-0.18%
Likusios ilgosios pozicijos	N/A	-	0.00%
Likusios trumposios pozicijos	N/A	(5)	-0.04%
Bendra pozicija	N/A	(29)	-0.22%

6.2 Nefinansinė rizika - Pagrindinės rizikos ir neapibrėžtumai

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 daugelyje skirtingų jurisdikcijų, apimančių tokias sritis, kaip bendrus organizacinius ir valdymo reikalavimus, kapitalo ir likvidumo reikalavimus, produktų, vartotojų apsaugos ir finansinių nusikaltimų prevencijos reikalavimus.

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

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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 patrunuojančios 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.

6.2.3 Trečiųjų šalių rizika

Bankas savo veikloje remiasi tam tikromis trečiosiomis šalimis, įskaitant pagrindinį jo veiklą papildančių paslaugų teikėją patrunuojančią 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. Naudojami metodai parodė, kad esame gerai pasirengę valdyti rizikas, kylančias dėl COVID-19. 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

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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, galėjo tęsti savo veiklą su minimaliais trikdžiais atsižvelgiant į bendrą su COVID-19 susijusią situaciją, darbuotojams visiškai dirbant 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.

6.2.7 Pokyčių rizika

Banko strategijai yra būdingas spartūs ir kompleksiniai verslo pokyčiai, susiję su inovatyviomis paslaugomis, geografine 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 patobulinimus, 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 darbuotojų teikiančių pagalbą klientams skaičiaus prognozavimą, reguliacinių reikalavimų vykdymo užtikrinimą (pvz., vertės sumažėjimo įvertinimas pagal TFAS 9), 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.

Revolut Grupės Modelių rizikos komanda, kuri yra nepriklausoma nuo pajamas generuojančių padalinių, modelių kūrėjų, modelių savininkų ir modelių naudotojų, atsiskaito Revolut Grupės vyriausiajam rizikos pareigūnui. 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.

Revolut Bank

Aiškinaamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

6.2.9 Koncentracijos rizika

Banke koncentracijos rizika valdoma pagal patvirtintą Kredito koncentracijos rizikos valdymo politiką. Revolut Bank UAB valdo kredito rizikos profij 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.

7. Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą

tūkst. EUR	2021	2020
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai klientams	661	26

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

8. Palūkanų sąnaudos

tūkst. EUR	2021	2020
Neigiamos palūkanos už indėlius	1,636	111
Kitos pasiskolintos lėšos	32	-
Iš viso	1,668	111

Bankas traukia palūkanas, apskaičiuotas nuo finansinio turto sumų taikant neigiamas palūkanų normas, į palūkanų sąnaudas, o palūkanas, apskaičiuotas nuo finansinių įsipareigojimų taikant neigiamas palūkanų normas - į palūkanų pajamas.

9. Paslaugų ir komisinių pajamos

tūkst. EUR	2021	2020
Kredito kortelės mokesčiai	5	-
Kita	1	-
Iš viso	6	-

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

10. Paslaugų ir komisinių sąnaudos

tūkst. EUR	2021	2020
Paskolų aptarnavimo veikla	315	-
Kita	42	-
Iš viso	357	-

11. Kitos veiklos pajamos

tūkst. EUR	2021	2020
Paslaugos Revolut Ltd	-	378
Pelnas už užsienio valiutos keitimą	-	372
Iš viso	-	750

12. Personalo sąnaudos

tūkst. EUR	2021	2020
Darbo užmokestis	2,198	1,391
Mokėjimas akcijomis (27 pastaba)	907	273
Socialinio draudimo išlaidos	61	25
Išmokos darbuotojams	30	18
Įdarbinimo ir personalo išlaidos	27	-
Pensijų išlaidos	6	-
Iš viso	3,229	1,707

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

13. Kitos veiklos sąnaudos

tūkst. EUR	2021	2020
Neprekybinė užsienio valiuta	4,165	-
Bendros grupės kompensacijos	2,085	-
Negražintinas PVM	595	6
Profesiniai mokesčiai	416	235
Administracinės sąnaudos	207	134
Nuomos mokesčiai, mokėtini pagal veiklos nuomos sutartis	39	167
Kelionių išlaidos	6	9
Kitos	97	22
Iš viso	7,610	573

14. Pelnų mokestis

tūkst. EUR	2021	2020
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	-	-
Atidėtas pelno mokestis		
Susijęs su laikinųjų skirtumų atsiradimu ir panaikinimu	1,086	296
Pelno mokesčio nauda	1,086	296

14.1 Apskaičiuoto pelno mokesčio palyginimas su standartiniu

tūkst. EUR	2021	2020
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	(7,968)	(2,010)
15% pelno mokestis (2020: 15%)	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turto pasikeitimas	1,086	296
Iš viso pripažintos pelno mokesčio pajamos	1,086	296

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

14.2 Atidėtasis pelno mokestis

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

tūkst. EUR	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Pelno (nuostolių) ataskaita
2020 m. gruodžio 31 d.		
Atidėjimai perkeltiniams mokestiniams nuostoliams	462	296

15. Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose

tūkst. EUR	2021	2020
Einamoji sąskaita Lietuvos centriname banke	803,575	68,490

16. Indėliai iki pareikalavimo bankuose ir kitose finansinėse institucijose

tūkst. EUR	2021	2020
Indėliai iki pareikalavimo kituose bankuose	1,487	4,092
Indėliai iki pareikalavimo kituose bankuose Revolut Payments UAB	7,402	10,556
Iš viso	8,889	14,648

17. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai klientams

tūkst. EUR	2021	2020
Paskolos vartojimui	21,645	1,545
Atimti: Atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams	(442)	(10)
Iš viso	21,203	1,535

2021 m. gruodžio 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. restruktūrizavimas paskoloms nebuvo taikytas.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

17.1 Tikėtinas kredito nuostolis paskoloms ir kitiems išankstiniams mokėjimams

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama kredito kokybė ir didžiausia kredito rizika, remiantis banko vidine kredito reitingų sistema, 12 mėnesių Bazelio PD intervalu ir metų pabaigos etapo klasifikacija. Pateiktos sumos netraukia atidėjinių tikėtiniems kredito nuostoliams (ECL). Išsami informacija apie banko vidinę klasifikavimo sistemą ir banko vertės sumažėjimo įvertinimo ir vertinimo metodą yra pateikta 6.1.2 pastaboje.

2021 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėn 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%		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%	Vidutinis	2,043	60	-	-	2,103
8	2.00% - 3.00%		1,336	127	-	-	1,463
9	3.00% - 5.00%	Aukštas	2,094	241	-	-	2,335
10	5.00% - 8.00%		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			20,424	1,111	109	-	21,645

2020 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėn Bazelio PD intervalas	Rizikos lygis	1 etapas	2 etapas	3 etapas	POCI	Iš viso
1	0.03% - 0.10%	Labai žemas	-	-	-	-	-
2	0.10% - 0.20%		755	-	-	-	755
3	0.20% - 0.30%	Žemas	307	-	-	-	307
4	0.30% - 0.50%		177	-	-	-	177
5	0.50% - 0.80%	Vidutinis	4	-	-	-	4
6	0.80% - 1.30%		107	-	-	-	107
7	1.30% - 2.00%		140	-	-	-	140
78	2.00% - 3.00%	Aukštas	10	-	-	-	10
9	3.00% - 5.00%		45	-	-	-	45
10	5.00% - 8.00%	Labai aukštas	-	-	-	-	-
11	8.00% - 13.00%		-	-	-	-	-
12	13.00% - 20.00%		-	-	-	-	-
13	> 20.00%		-	-	-	-	-
Iš viso			1,545	-	-	-	1,545

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Bendrosios balansinės vertės pokyčiai ir atitinkam i atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams (ECL) pagal vartojimo skolinimo etapus pateikti žemiau:

tūkst. EUR	1 etapas		2 etapas		3 etapas		Iš viso	
	Bendroji apskaitinė vertė	ECL	Bendroji apskaitinė vertė	ECL	Bendroji apskaitinė vertė	ECL	Bendroji apskaitinė vertė	ECL
2021 m. sausio 1 d.	1,545	10	-	-	-	-	1,545	10
Padidėjimas dėl turto įsigijimo ar sukūrimo	23,005	286	-	-	-	-	23,006	286
Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo	(2,431)	(40)	1,114	127	107	71	(1,210)	158
Sumažėjimas dėl pripažinimo nutraukimo	(1,761)	(12)	(7)	-	-	-	(1,767)	(12)
Sukauptos palūkanos	67	-	4	-	2	-	73	-
2021 m. gruodžio 31 d.	20,425	244	1,111	127	109	71	21,645	442

tūkst. EUR	1 etapas	
	Bendroji apskaitinė vertė	ECL
2021 m. sausio 1 d.	-	-
Padidėjimas dėl turto įsigijimo ar sukūrimo	1,540	10
Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo	-	-
Sukauptos palūkanos	5	-
2021 m. gruodžio 31 d.	1,545	10

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

17.2 Kredito rizikos analizė pagal produktus ir šalis

Toliau pateikiama bendrosios apskaitinės vertės ir atitinkamos ECL paskolų portfelio rizikos koncentracijos analizė pagal skolinimo tipą ir geografinę vietą:

2021 m. gruodžio 31 d.	Bendroji apskaitinė vertė			Atidėjiniai ECL			ECL %		
tūkst. EUR	1 etapas	2 etapas	3 etapas	1 etapas	2 etapas	3 etapas	1 etapas	2 etapas	3 etapas
Pagal produktą									
Vartojimo paskolos	16,836	790	64	156	51	41	0.9%	6.5%	64.1%
Kredito kortelės	3,589	321	45	88	76	30	2.5%	23.7%	66.7%
Iš viso	20,425	1,111	109	244	127	71	1.2%	11.4%	65.1%
Pagal šalį									
Lietuva	9,917	249	65	26	7	40	0.3%	2.8%	61.5%
Lenkija	10,508	861	44	218	120	31	2.1%	13.9%	70.5%
Iš viso	20,425	1,111	109	244	127	71	1.2%	11.4%	65.1%

2020 m. gruodžio 31 d.	Bendroji apskaitinė vertė	Atidėjiniai ECL	ECL %
tūkst. EUR		1 etapas	
Pagal produktą			
Vartojimo paskolos	1,325	5	0.4%
Kredito kortelės	220	5	2.1%
Iš viso	1,545	10	0.6%
Pagal šalį			
Lietuva	1,451	5	0.3%
Lenkija	94	5	5.7%
Iš viso	1,545	10	0.6%

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

18. Materialusis turtas

tūkst. EUR	Programinė įranga	Kiti baldai ir įranga	Turto naudojimosi teisė	Iš viso
Įsigijimo savikaina				
2020 m. sausio 1 d.	74	-	-	74
Įsigijimai	8	2	-	10
2020 m. gruodžio 31 d.	82	2	-	84
Įsigijimai	16	-	1,821	1,837
2021 m. gruodžio 31 d.	98	2	1,821	1,921
Amortizacija				
2020 m. sausio 1 d.	13	-	-	13
Amortizacija	26	1	-	27
2020 m. gruodžio 31 d.	39	1	-	40
Amortizacija	29	-	151	180
2021 m. gruodžio 31 d.	68	1	151	220
Grynoji apskaitinė vertė				
2020 m. gruodžio 31 d.	43	1	-	44
2021 m. gruodžio 31 d.	30	1	1,670	1,701

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

18.1 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	2021	2020
Sausio 1 d.	-	-
Įsigijimai	1,821	-
Palūkanų kaupimasis	32	-
Mokėjimai	(168)	-
Gruodžio 31 d.	1,685	-
Trumpalaikis	279	-
Ilgalaikis	1,406	-

Toliau pateikiamos sumos, pripažįstamos pelnu arba nuostoliais:

tūkst. EUR	2021	2020
Naudojimosi teise suteikiamo turto nusidėvėjimo sąnaudos	151	-
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos (8 pastaba)	32	-
Bendra suma, pripažinta pelnu arba nuostoliais	183	-

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

19. Nematerialusis turtas

tūkst. EUR	Programinė įranga
Išsigijimo savikaina	
2020 m. sausio 1 d.	94
Išsigijimai	7
2020 m. gruodžio 31 d.	101
Išsigijimai	-
2021 m. gruodžio 31 d.	101
Amortizacija	
2020 m. sausio 1 d.	1
Amortizacija	34
2020 m. gruodžio 31 d.	35
Amortizacija	33
2021 m. gruodžio 31 d.	68
Grynoji apskaitinė vertė	
2020 m. gruodžio 31 d.	66
2021 m. gruodžio 31 d.	33

Nematerialusis turtas nuamortizuojamas per 3 metus. Likęs nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laikas 2021 m. gruodžio 31 d. buvo 12 mėnesiai.

20. Kitas turtas

tūkst. EUR	2021	2020
Gautinos sumos	902	561
Nuomos depozitas	165	-
Išvestinių finansinių priemonių užstatas	-	370
Gautinas PVM	6	62
Išankstiniai apmokėjimai	18	19
Iš viso	1,091	1,012

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

21. Išvestinės finansinės priemonės

2021 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Turto balansinė vertė	Įsipareigojimų balansinė vertė	Sutarties suma
Išvestinės finansinės priemonės, klasifikuojamos pagal tikrąją vertę kaip pelnas arba nuostolis			
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	2,738	625	298,177

2020 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Turto balansinė vertė	Įsipareigojimų balansinė vertė	Sutarties suma
Išvestinės finansinės priemonės, klasifikuojamos pagal tikrąją vertę kaip pelnas arba nuostolis			
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	-	306	17,263

2021 m. gruodžio 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. visos neįvykdytos užsienio valiutos apsisikeitimo sutartys buvo sudarytos su Revolut Payments UAB.

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

Apsikeitimo sandoriai

Užsienio valiutos apsisikeitimo sandoriai yra dviejų šalių sutartiniai susitarimai pakeisti nustatytą valiutos sumą sutarties dieną ir pakeisti tą pačią sumą sutarta ateities diena sutartu ateities kursu. Valiutų apsisikeitimo sandoriai yra apskaitomi tiesiogiai su sandorio šalimi. Apsikeitimo 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.

22. Klientų indėliai

tūkst. EUR	2021	2020
Mažmeniniai klientai - Einamosios indėlių sąskaitos	694,823	55,534
Verslo klientai – terminuotieji indėliai	20,000	-
Iš viso	714,823	55,534

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

23. Įsipareigojimai kitoms finansų institucijoms

Bankas dalį lėšų įvairiomis valiutomis laiko Revolut Payments UAB. 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo neigiamą likutį eurai – 10,401 tūkst. (2020: 13,685 EUR), pripažintą įsipareigojimuose, ir teigiamą likutį - 7,402 EUR (2020: 10,556 EUR) pripažintą ture daugiausia kitomis valiutomis nei euras.

24. Kiti įsipareigojimai

tūkst. EUR	2021	2020
Mokėtinos sumos	15,953	3,377
Išvestinių finansinių priemonių užstatas	2,090	-
Nuomos įsipareigojimai (18 pastaba)	1,685	-
Sukauptos sąnaudos	817	172
Mokėtinas darbo užmokestis	285	112
Iš viso	20,830	3,661

25. Atidėjiniai

Atidėjinių judėjimas 2021 m. Ir 2020 m. atitinkamai pateiktas toliau:

tūkst. EUR	Nebalansiniai įsipareigojimai
2020 m. sausio 1 d.	-
ECL pokyčiai	5
2020 m. gruodžio 31 d.	5
ECL pokyčiai	27
2021 m. gruodžio 31 d.	32

25.1 Nepanaudotų įsipareigojimų suteikti kreditą pozicijos

Siekdamas patenkinti klientų finansinius poreikius, Bankas gali prisiimti įvairius neatšaukiamus įsipareigojimus ir neapibrėžtus įsipareigojimus. Tai susideda iš finansinių garantijų, akreditavimų 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 klientams siūlo kredito kortelės paslaugą. Nepanaudotų įsipareigojimų, susijusių su kreditinėmis kortelėmis, nominali vertė 2021 m. gruodžio 31 d. buvo 9,157 tūkst. EUR (2020: 1,351 EUR). 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas suformavo 32 tūkst. eurų atidėjinius atsižvelgiant į galimus tikėtinus kredito nuostolius (2020 m. - 5 EUR).

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama banko nepanaudotų skolinių įsipareigojimų kredito kokybė 2021 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėn 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

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama banko nepanaudotų skolinių įsipareigojimų kredito kokybė 2020 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėn Bazelio PD intervalas	Rizikos lygis	1 etapas	2 etapas	3 etapas	POCI	Iš viso
1	0.03% - 0.10%	Labai žemas	-	-	-	-	-
2	0.10% - 0.20%		756	-	-	-	756
3	0.20% - 0.30%	Žemas	158	-	-	-	158
4	0.30% - 0.50%		104	-	-	-	104
5	0.50% - 0.80%		32	-	-	-	32
6	0.80% - 1.30%	Vidutinis	130	-	-	-	130
7	1.30% - 2.00%		77	-	-	-	77
8	2.00% - 3.00%		19	-	-	-	19
9	3.00% - 5.00%	Aukštas	73	-	-	-	73
10	5.00% - 8.00%		2	-	-	-	2
11	8.00% - 13.00%	Labai aukštas	-	-	-	-	-
12	13.00% - 20.00%		-	-	-	-	-
13	> 20.00%		-	-	-	-	-
Iš viso			1,351	-	-	-	1,351

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

26. Akcinis kapitalas ir kiti rezervai

<i>Išstatinis kapitalas</i>	2021	2020	2020 m. sausio 1 d.
	Tūkst.	Tūkst.	Tūkst.
Paprastosios akcijos (kiekvienos nominali vertė 1 euras)	5,503	5,503	5,503

<i>Išleistos ir visiškai apmokėtos paprastosios akcijos</i>	Tūkst. vnt.	Tūkst. vnt.
2020 m. sausio 1 d.	5,503	5,503
2020 m. gruodžio 31 d.	5,503	5,503
2021 m. gruodžio 31 d.	5,503	5,503

<i>Rezervai</i> tūkst. EUR	Atsargos kapitalas	Kiti rezervai
2020 m. sausio 1 d.	5,000	-
Rezervinio kapitalo formavimas akcininkų įnašais	5,000	273
2020 m. gruodžio 31 d.	10,000	273
Rezervinio kapitalo formavimas akcininkų įnašais	87,000	907
2021 m. gruodžio 31 d.	97,000	1,180

Pagal bankų veiklą Lietuvoje reglamentuojančių teisės aktų nuostatas banko rezervinis kapitalas, kuris 2021 m. gruodžio 31 d. buvo 97 mln. EUR. (2020: 10 mln. EUR), gali būti naudojamas tik nuostoliams dengti arba konvertuoti į akcinį kapitalą.

2021 m. gruodžio 31 d. kitus rezervus sudarė mokėjimo akcijomis rezervas, kuris bus mokamas darbuotojams, dalyvaujantiems akcijų mokėjimo programoje (27 pastaba).

27. 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 (ang. - vesting), remiantis Grupės įvertinimu, koks kompensacijų skaičius galiausiai bus suteiktas ir pakoreguotas atsižvelgiant į ne rinkos dėsniais grindžiamas teisių įgijimo sąlygas (ang. - non-market-based vesting conditions).

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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 (ang. - exercise price), jais galima pasinaudoti suėjus teisių įgijimo laikotarpiui, o jų galiojimo laikas baigiasi po 10 metų.

Pagal planą pasirinkimo sandoriai gali turėti šiuos teisių suteikimo laikotarpius: 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. Reikalaujama, kad darbuotojai liktų dirbti Grupėje tol, kol pasibaigs teisių suteikimo laikotarpis, kitaip kompensacijos netenka galios.

Be pirmiau aprašytų kompensacijų daugelis darbuotojų pasirinko dalį savo atlyginimo gauti akcijų pasirinkimo sandoriais mainais už laikiną atlyginimo sumažinimą dvylikos mėnesių laikotarpiui pagal UOP. Šie pasirinkimo sandoriai suteikiami kas mėnesį per 12 mėnesių teisių suteikimo laikotarpį, per tą laiką darbuotojai turi likti dirbti Grupėje. Opcionų kaina yra fiksuota ir maksimalus 10 metų terminas, po kurio jie netenka galios.

Toliau pateikiamos pagal planą suteiktų kompensacijų santraukos:

	Vidutinė svertinė realizavimo kaina (EUR) 2021	Skaičius 2020	Vidutinė svertinė realizavimo kaina (EUR) 2020	Skaičius 2020
Likutis metų pradžioje	0.11	12,146	0.58	2,503
Pervedimai per metus	0.11	6,663	-	-
Praėjusių metų koregavimai	0.11	(858)	-	-
Suteikta per metus	0.26	14,684	0.0000001	10,002
Realizuota per metus	0.05	(6,684)	0.59	(359)
Panaikintos teisės per metus	0.02	(4,914)	-	-
Likutis metų pabaigoje	0.27	21,037	0.11	12,146
Galima pasinaudoti metų pabaigoje	0.2	15,875	0.22	4,952

Lentelėje nurodytų pasirinkimo sandorių galiojimo laikas per ataskaitinį laikotarpį nepasibaigė.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 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 2021 m. gruodžio 31 d.	Akcijų pasirinkimo sandoriai 2020 m. gruodžio 31 d.
2018 m. lapkričio 9 d.	2028 m. lapkričio 9 d.	0.12	1,140	-
2019 m. liepos 5 d.	2029 m. liepos 5 d.	0.65	2,109	1,502
2019 m. lapkričio 19 d.	2029 m. lapkričio 19 d.	0.89	566	656
2020 m. spalio 2 d.	2030 m. spalio 2 d.	0.0000001	8,816	9,988
2021 m. balandžio 1 d.	2031 m. balandžio 1 d.	0.0000001	3,842	-
2021 m. rugpjūčio 3 d.	2031 m. rugpjūčio 3 d.	0.0000001	2,000	-
2021 m. lapkričio 11 d.	2031 m. lapkričio 11 d.	0.0000001	1,920	-
2021 m. gruodžio 22 d.	2031 m. gruodžio 22 d.	0.0000001	49	-
2021 m. gruodžio 24 d.	2031 m. gruodžio 24 d.	0.0000001	595	-
Iš viso			21,037	12,146

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 galimą 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 pasirinkimams, suteiktoms per metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d. (išskyrus tuos atvejus, kai darbuotojai pasirinko dalį savo atlyginimo gauti ne grynaisiais, 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.

	2021	2020
Numatomas laikotarpis (metais)	0 - 4	0 - 4
Paprastosios akcijos tikroji vertė	£63.00-£330.00	£50.92
Jautrumas	0% - 45%	0% - 37%
Dividendų pajamingumas	0%	0%
Nerizikinga palūkanų norma	(0.59)% - 0.63%	(0.076)% - 0.02%

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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	2021	2020
Nepatvirtinta akcijų pasirinkimo schema	907	273

28. Turto ir įsipareigojimų terminų analizė

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

2021 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Iki 12 mėn.	Po 12 mėn.	Iš viso
Turtas			
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	803,575	-	803,575
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	1,487	-	1,487
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	7,402	-	7,402
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai klientams	5,796	15,407	21,203
Išvestinės finansinės priemonės	2,738	-	2,738
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje	-	25	25
Materialusis turtas	-	1,701	1,701
Nematerialusis turtas	-	33	33
Atidėtyjų mokesčių turtas	-	1,547	1,547
Kitas turtas	1,091	-	1,091
Iš viso turto	822,089	18,713	840,802
Įsipareigojimai			
Išvestinės finansinės priemonės	625	-	625
Klientų indėliai	714,823	-	714,823
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	10,401	-	10,401
Kiti įsiskolinimai	20,830	-	20,830
Atidėjiniai	32	-	32
Iš viso įsipareigojimų	746,711	-	746,711

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

2020 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Iki 12 mėn.	Po 12 mėn.	Iš viso
Turtas			
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	68,490	-	68,490
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	4,092	-	4,092
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	10,556	-	10,556
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai klientams	466	1,069	1,535
Materialusis turtas	-	44	44
Nematerialusis turtas	-	66	66
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	462	462
Kitas turtas	1,012	-	1,012
Iš viso turto	86,406	1,641	86,257
Įsipareigojimai			
Išvestinės finansinės priemonės	306	-	306
Klientų indėliai	55,534	-	55,534
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	13,685	-	13,685
Kiti įsipareigojimai	3,661	-	3,661
Atidėjiniai	5	-	5
Iš viso įsipareigojimų	73,191	-	73,191

29. Tikrosios vertės nustatymas

29.1 Turtas ir įsipareigojimai pagal tikrosios vertės hierarchiją

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

2021 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas, periodiškai vertinamas tikrąja verte				
<u>Išvestinės finansinės priemonės</u>				
Užsienio valiutos rinkos kontraktai	2,738	-	-	2,738
<u>Nuosavybės priemonės vertinamos tikrąja verte vertės pokyčius pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje</u>				
Nuosavybės priemonės	-	-	25	25
Visas finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte	2,738	-	25	2,763
Įsipareigojimai, periodiškai vertinami tikrąja verte				
<u>Išvestinės finansinės priemonės</u>				
Užsienio valiutos rinkos kontraktai	625	-	-	625
Visi finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte	625	-	-	625

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

2020 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
<u>Įsipareigojimai, periodiškai vertinami tikrąja verte</u>				
<u>Išvestinės finansinės priemonės</u>				
Užsienio valiutos rinkos kontraktai	306	-	-	306
Visi finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte	306	-	-	306

29.2 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:

2021 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas		
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	803,575	803,575
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	1,487	1,487
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	7,402	7,402
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai klientams	21,203	20,728
Iš viso finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina	833,667	833,192
Įsipareigojimai		
Klientų indėliai	714,823	714,823
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	10,401	10,401
Iš viso finansinių įsipareigojimų, vertinamų amortizuota savikaina	725,224	725,224

30. Nuosavybė (kapitalas)

Pagrindiniai Revolut Bank UAB kapitalo valdymo tikslai yra šie:

- Kapitalo planavimas ir Banko turimas kapitalas nuolatos 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 pakankamumą, jei Banko rezultatai reikšmingai nukryptų nuo finansinio plano ar pasireikštų itin nepalankūs scenarijai (tiek paliečiantys tik patį banką, tiek sisteminius);
- 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.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 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.

30.1 Priežiūriniai reikalavimai

Bankas palaiko aktyviai valdomą kapitalo bazę, kad padengtų verslui būdingą riziką ir atitiktų norminius kapitalo pakankamumo 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) sumą¹.

2021 m. gruodžio 31 d. Revolut Bank UAB bendras kapitalo poreikis (pagal norminius reikalavimus) yra lygus 10.2% bendro 1 lygio kapitalo rodikliui ir 13.7% bendro kapitalo rodikliui.

Kapitalo reikalavimai 2021 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)	0.0 %	0.0 %
Iš kurio: Sisteminės rizikos rezervas (SyRB)	0.0 %	0.0 %
Rekomenduojamas Ramstis 2 reikalavimas (P2G)	0.0 %	0.0 %
Bendras kapitalo poreikis	10.2 %	13.7 %

Bankas per ataskaitinį laikotarpį vykdė visus nustatytus norminius kapitalo reikalavimus.

2021 m. pabaigai Banko tiek bendras 1 lygio kapitalo rodiklis, tiek bendro kapitalo rodiklis buvo lygūs 372.77% (2020: 47.70%), užtikrindami tvirtą kapitalizaciją.

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

- Kredito ir sandorio šalies rizikai taikant standartizuotą metodą;
- Operacinei rizikai taikant bazinio indikatoriaus metodą;
- Rinkos rizikai taikant standartizuotus metodus;
- Kredito vertinimo koregavimui (angl. CVA) taikant standartizuotą metodą.

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

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

	Faktinis	Reikalaujamas	Faktinis	Reikalaujamas
tūkst. EUR	2021	2021	2020	2020
Bendras 1 lygio kapitalas (CET1)	91,327	1,960	12,264	2,057
Kitos 2 lygio kapitalo priemonės	-	-	-	-
Iš viso kapitalo	91,327	1,960	12,264	2,057
Bendra rizikos pozicijos suma	24,500		25,713	
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	372.77%		47.70%	
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	372.77%		47.70%	

Banko sverto koeficientas 2021 m. pabaigos būklei buvo 11% (2020 m. - 14.27%), 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.

30.2 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, padėti 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 2021 metų ICAAP apima finansines projekcijas iki 2024 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 atskiro skolininko aspektais;
- Palūkanų normos rizikai bankinėje knygoje (IRRBB).

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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

2021 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 sisteminius, tiek specifinius konkrečiam bankui aktualius neigiamus pokyčius.

Įtaka Banko bendram 1 lygio kapitalo rodikliui, bendram kapitalo rodikliui ir sverto koeficientui buvo įvertinti pagal šiuos nepalankius scenarijus laikotarpiui, besitęsiančiam iki 2024 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.

31. Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

tūkst. EUR		Pardavimai susijusioms šalims	Pirkimai iš susijusių šalių	Gautinos sumos iš susijusių šalių*	Mokėtinos sumos susijusioms šalims**
Patronuojanti įmonė:					
Revolut Ltd	2021	224	2,388	632	2,846
	2020	378	-	348	3
Susijusi įmonė:					
Revolut Payments UAB	2021	260,039	255,113	7,658	45,544
	2020	-	-	11,139	16,923

* Sumos klasifikuojamos kaip gautinos iš kitų finansinių institucijų (16 pastaba), gautinos sumos (20 pastaba) ir išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonės (20, 24 pastaba).

** Sumos klasifikuojamos kaip mokėtinos kitoms finansinėms institucijoms (23 pastaba) ir mokėtinos sumos (24 pastaba).

Neapmokėtos pozicijos dėl išvestinių finansinių priemonių sandorių su Revolut Payments UAB yra atskleistos 21 pastaboje.

Revolut Bank UAB vadovybė 2021 m. gavo fiksuotą 735 tūkst. eurų (2020 m.: 260 tūkst. eurų) ir kintamąjį (akcijų pasirinkimo sandorius) – 140 tūkst. eurų 2021 m.. Revolut Bank UAB savo darbuotojams neteikė išmokų pasibaigus darbo sutarties nutraukimui, nutraukimo ar kitų ilgalaikių išmokų.

Revolut Bank UAB yra Revolut Ltd dukterinė įmonė. Bankas yra traukiamas į Revolut Ltd rengiamą konsoliduotą finansinę atskaitomybę.

32. Lyginamosios informacijos pertvarkymas

2021 metais Revolut Bankas pakeitė pinigų srautų, gautų už pagrindinę veiklą, pateikimo būdą iš mišriojo į netiesioginį. Atitinkamai buvo pakeistas 2020 metų lyginamosios informacijos pateikimas. Pakeisto pateikimo būdo įtaka parodoma toliau lentelėje.

tūkst. EUR	2020 (pateikta anksčiau)	Pakeistas pateikimas	2020 (pakeistas pateikimas, 32)
Pagrindinė veikla			
Nuostoliai prieš apmokestinimą	(2,010)	-	(2,010)
<i>Koregavimai:</i>			
Palūkanų pajamos	(26)	-	(26)
Palūkanų sąnaudos	111	-	111
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui	14	-	14
Nusidėvėjimas ir amortizacija	61	-	61
<i>Pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimai</i>			
Grynasis išvestinių finansinių priemonių pokytis	306	-	306
Grynasis paskolų pokytis	(1,540)	-	(1,540)
Grynasis finansinio turto pokytis vertinamas tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje	-	-	-
Grynasis kito turto pokytis	707	-	707
Grynasis kitų įsipareigojimų pokytis	16,660	-	16,660
Grynasis indėlių pasikeitimas	55,533	-	55,533
Pelnas (-)/ nuostoliai dėl valiutos kursų skirtumų	-	(372)	(372)
Mokėjimai akcijomis darbuotojams	273	-	273
Atidėjimai atidėtamajam pelno mokesčiui	(296)	-	(296)
Sumokėtos palūkanos	(111)	-	(111)
Gautos palūkanos	21	-	21
Pinigų srautas iš pagrindinės veiklos	69,703	(372)	69,331
Investicinė veikla			
Materialiojo turto įsigijimas	(10)	-	(10)
Nematerialiojo turto įsigijimas	(7)	-	(7)
Pinigų srautas iš investicinės veiklos	(17)	-	(17)
Finansinė veikla			
Ilgalaikės paskolos grąžinimas	-	-	-
Atsargos kapitalo suformavimas	5,000	-	5,000
Pinigų srautas iš finansinės veiklos	5,000	-	5,000
Grynasis pinigų/pinigų ekvivalentų pokytis	74,686	(372)	74,314
Grynoji valiutos kursų skirtumų įtaka	-	372	372
Pinigų/pinigų ekvivalentų likutis sausio 1 d.	8,452		8,452
Pinigų/pinigų ekvivalentų likutis gruodžio 31 d.	83,138		83,138

Taikydamas mišrųjį būdą Bankas pateikė grynąjį valiutos kursų skirtumų poveikį pagrindinės veiklos srautų skiltyje. 2021 metais pakeitus pateikimo būdą, grynoji valiutos kursų skirtumų įtaka pateikiama atskiroje eilutėje, kad būtų

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

suderintas grynas pinigų ir pinigų ekvivalentų pokytis su likučiu metų pabaigoje, dėl ko pinigų srautai, gauti už pagrindinę veiklą sumažėjo 372 tūkst. eurų.

33. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

2022 m. vasario 24 d. Rusijos Federacija pradėjo invaziją į Ukrainos Respubliką. Netrukus po šios invazijos ES bei kitos pasaulio valstybės bei institucijos pristatė platų ribojamųjų priemonių Rusijai paketą, kuris yra nuolat atnaujinamas ir plečiamas. Į šį nekoreguojantį poataskaitinį įvykį nebuvo atsižvelgta darant apskaitinius įvertinimus ir prielaidas 2021 m. gruodžio 31 d. Iki šių finansinių ataskaitų pasirašymo datos ribojamosios priemonės Banko veiklai neturėjo reikšmingos įtakos, veiklos procesai nebuvo sustabdyti ir reikšmingų tiesioginių nuostolių, susijusių su įvestomis ribojamosiomis priemonėmis, iki finansinių ataskaitų datos nebuvo patirta.

Geopolitiniai įvykiai, prasidėję vasario mėnesį, dėl kurių buvo pritaikytos didelio masto sankcijos Rusijai ir Baltarusijai, gali turėti įtakos Bankui ir jų klientams. Nors Bankas stengiasi apdairiai vertinti tokios įtakos mastą ir pobūdį, šiuo metu labai sunku patikimai atlikti bet kokią vertinimą dėl greitai besikeičiančios situacijos. Bankas neturi klientų ir tiesioginių pozicijų Rusijoje ir Baltarusijoje, todėl bet koks neigiamas poveikis bus juntamas tik netiesiogiai per galimą poveikį klientams.

2022 m. kovo 18 d. Lietuvos bankas paskelbė, kad atliko tikslinį Revolut bank UAB patikrinimą. Jo metu buvo tikrinama, kaip bendrovės laikosi Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo reikalavimų.

Nustatyta, kad tikrintu laikotarpiu bankas į pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos vidaus kontrolės procedūras buvo įtraukę ne visus teisės aktuose nustatytus rizikos veiksnius, kuriuos būtina įvertinti prieš pradėdant dalykinius santykius. Be to, ne visais atvejais užtikrino, kad būtų tinkamai vykdomas teisės aktuose numatytas reikalavimas gauti vyresniojo vadovo pritarimą dalykiniams santykiams su didesnės pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos klientais ir politiškai pažeidžiamais (paveikiamais) asmenimis pradėti ar juos tęsti. Už šiuos pažeidimus Lietuvos bankas skyrė įspėjimą Revolut bank UAB.

Lietuvos bankas taip pat nustatė pažeidimų ir trūkumų, susijusių su informacijos apie klientų dalykinių santykių tikslą ir numatomą pobūdį rinkimu. Už šiuos įstatymo pažeidimus Lietuvos bankas Revolut Bank UAB skyrė 50 tūkst. Eur baudą ir įpareigojo ne vėliau kaip iki 2022 m. birželio 30 d. pašalinti nurodytus teisės aktų pažeidimus ir kitus patikrinimo metu nustatytus veiklos trūkumus.

Bendrovė aktyviai teikia informaciją Lietuvos bankui. Ji pranešė, kad ėmėsi veiksmų ir daugumą pažeidimų jau yra ištaisiusi, be to, sukūrė naują fizinių asmenų rizikos vertinimo modelį, kuris turi užkirsti kelią pažeidimams atsirasti ateityje.

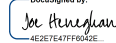
2022 m. balandžio 19 d. įregistruotas Revolut Bank UAB filialas Italijoje pavadinimu „Revolut Italia, Branch di Revolut Bank UAB“ ir registracijos adresu Via Arcivescovo Calabiana, 6, 20139, Milan, Italija. Filialo registracijos numeris yra 12372510961. Po ataskaitinio laikotarpio pabaigos nebuvo jokių kitų reikšmingų įvykių, išskyrus aprašytus pastabose.

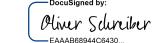
2022 m. balandžio 25 d. Revolut Bank UAB pateikė akcininkui pasiūlymą dėl atsargos kapitalo padidinimo 25 mln. EUR. Sprendimo priėmimas planuojamas 2022 m. balandžio 29 d.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

2022 m. balandžio 29 d. valdyba patvirtino šias finansines ataskaitas, kurias pasirašė:

DocuSigned by:

4E2E7E41FF6042E
Joseph Heneghan
Banko vadovas

DocuSigned by:

EAAAB8894C6430
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 2021 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 2021 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.

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.

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

Klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas

Žr. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 4 dalies „Reikšmingų apskaitos politikų santrauka“ skirsnį 4.8 „Finansinio turto vertės sumažėjimas“ ir 6 dalies „Rizikos valdymas“ skirsnį 6.1.2 „Kredito rizika“ bei 17 pastabą „Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai klientams“.

Vertės sumažėjimo atidėjiniai atspindi tikėtinų kredito nuostolių (TKN), susijusių su klientams suteiktomis paskolomis, geriausią vadovybės įvertinimą finansinių ataskaitų dieną.

Mūsų audito procedūros be kitų dalykų apėmė toliau pateikiamus dalykus.

Ilgijome supratimą apie Banko TKN vertės sumažėjimo metodologiją ir įvertinome, ar ji atitinka 9-ojo TFAS standarto atitinkamus reikalavimus. Atlikdami minėtas procedūras, mes nustatėme atitinkamus metodus, prielaidas ir duomenų šaltinius ir įvertinome, ar šie metodai, prielaidos ir duomenys bei jų taikymas yra tinkami atsižvelgiant į 9-ojo TFAS reikalavimus.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Pagrindiniai audito dalykai (tęsinys)

Klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas (tęsinys)

Į šią sritį susitelkėme, nes, nustatydamas vertės sumažėjimo sumas vadovybė turi priimti sudėtingus ir subjektyvius sprendimus, o apskaičiavimai priklauso nuo neapibrėžtumo prognozuojant iš klientų susigrąžintos sumos dydį ir jos sumokėjimo laiką.

2021 m. gruodžio 31 d. klientams suteiktų paskolų apskaitinė vertė Banko finansinėse ataskaitose sudaro 21 645 tūkst. EUR. Atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams 2021 m. gruodžio 31 d. Banko finansinėse ataskaitose sudarė 442 tūkst. EUR.

Mes nustatėme, kad ši sritis yra reikšminga auditui, nes paskolų vertės sumažėjimo pripažinimas ir įvertinimas, atspindėti Banko TKN modelyje, yra susiję su reikšmingais vertinimais, kadangi jie reikalauja vadovybės atlikti sprendimus ir naudoti sudėtingas ir subjektyvias prielaidas tiek apie vertės sumažėjimo laikotarpį, nesant pakankamai istorinių duomenų, kad pagrįsti naudojamas prielaidas, tiek apie jo sumas. Svarbiausios vadovybės sprendimų sritys apima skolų su reikšmingu kredito rizikos padidėjimu identifikavimą, prielaidų naudotų tikėtinų kredito nuostolių modelyje, tokių kaip skolininko finansinės būklės, įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę, skolininkų kredito reitingų pasikeitimus bei makroekonominių prognozių, nustatymą.

Dėl aukščiau minimų aplinkybių mes laikome paskolų vertės sumažėjimą pagrindiniu audito dalyku.

Patikrinome, kaip diegiamos, įgyvendinamos ir veikia pasirinktos svarbiausios kontrolės dėl paskolų tvirtinimo, apskaitos bei stebėsenos, įskaitant, bet neapsiribojant, kontroles dėl paskolos rizikos stebėsenos, nuostolių įvykių / įsipareigojimų neįvykdymo nustatymo.

Atlikome vertės sumažėjimo automatizuoto skaičiavimo algoritmų modelio atitikimo apskaitos standartų reikalavimams įvertinimą. Įvertinome vertės sumažėjimo modelyje taikytų pagrindinių prielaidų tinkamumą.

Atrankos būdu pasirinktoms paskoloms sutikrinome paskolų portfelio duomenis su vidine ir išorine informacija, tame tarpe sutarčių datas, rizikos klases privačių asmenų bei įsipareigojimų vykdymo būklę, ir kai kuriuos kitus duomenis, naudotus Banko TKN modelyje 2021 m. gruodžio 31 d.

Atrankos būdu pasirinktoms paskoloms ir modelio rezultatams mes atlikome TKN perskaičiavimą atsirinktiems vienetams. Mūsų perskaičiavimas apėmė vadovybės prielaidas, susijusias su TKN.

Gavome reikiamą į ateitį orientuotą informaciją ir makroekonominės prognozes, kurias Bankas naudoja vertindami tikėtinius kredito nuostolius. Nepriklausomai įvertinome informaciją patikrindami su viešai prieinama informacija.

Remdamiesi taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais, įvertinome paskolų vertės sumažėjimo ir su kredito rizika susijusių atskleidimų tikslumą ir išsamumą finansinėse ataskaitose.

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.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Kita informacija (tęsinys)

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 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 pakankamą 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

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą (tęsinys)

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.

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 ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra treji 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
2022 m. balandžio 29 d.