

Revolut Bank



Spoločnosť Revolut Bank UAB

Výročná správa a účtovné závierky
za rok končiaci sa 31. decembra 2023

Obsah

Správa nezávislého audítora	2
Výročná správa	9
Výkaz ziskov a strát a iných zložiek úplného príjmu	34
Výkaz finančnej pozície	35
Výkaz o zmenách vlastného imania	36
Poznámky k účtovnej závierke	40

Správa nezávislého audítora

Pre akcionárov spoločnosti Revolut Bank UAB:

Stanovisko k správe

o audite účtovnej zvierky

Vykonalí sme audit účtovnej zvierky spoločnosti Revolut Bank UAB (ďalej len „banka“), ktorý obsahuje výkaz finančnej situácie k 31. decembru 2023, výkaz ziskov a strát aj iných zložiek úplného príjmu, výkaz o zmenách vlastného imania, výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k tomuto dátumu, a poznámky k účtovnej závierke obsahujúce významné účtovné politiky a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru priložená účtovná závierka vo všetkých významných hľadiskách verne prezentuje finančnú situáciu banky k 31. decembru 2023, jej finančnú výkonnosť a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k tomuto dátumu, v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými Európskou úniou.

Základ stanoviska

Audit sme vykonali v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi (ISA). Naše povinnosti podľa týchto štandardov sú ďalej opísané v časti Zodpovednosť audítora za audit účtovnej zvierky našej správy. Od banky sme nezávislí v súlade s príručkou medzinárodného etického kódexu audítora (vrátane medzinárodných štandardov nezávislosti) Rady pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (kódex IESBA) spolu s požiadavkami zákona Litovskej republiky o audite účtovných zvierok, ktoré sú relevantné pre audit v Litovskej republike. V súlade so zákonom Litovskej republiky o audite účtovných zvierok a s kódexom IESBA sme si splnili ďalšie etické povinnosti.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre naše stanovisko.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu predstavujú záležitosti, ktoré boli podľa nášho odborného úsudku pri audite účtovnej zvierky za aktuálne obdobie najdôležitejšie. Tieto záležitosti sa riešili v kontexte auditu účtovnej zvierky ako celku, a preto pri formulovaní nášho stanoviska k auditu neposkytujeme k týmto záležitostiam samostatné stanovisko. Všetky záležitosti auditu spolu s našou príslušnou odpoveďou sú opísané nižšie.

Kľúčová záležitosť auditu	Riešenie tejto záležitosti v našom audite
Vykázanie príjmu a poplatkov z provízií (pozri poznámku 9)	

Banka sa venuje retailovým a veľkoobchodným finančným službám vrátane, nie však výhradne, prijímania vkladov, spotrebiteľských pôžičiek, služieb platieb kartou, trezorov na úspory a ďalších obchodných produktov, ktoré sú predmetom príjmu z provízií a poplatkov. Príjem banky z poplatkov a provízií za rok 2023 predstavoval 704,8 mil. EUR.

Banka má proces vykazovania výnosov s výrazným prvkom automatizácie, vďaka ktorému sa príslušné poplatky odvádzajú priamo z účtu zákazníka podľa zmluvných provízií, predplatného a iných sadzieb poplatkov.

Okrem iných sme vykonali tieto postupy auditu:

- Porozumeli sme procesu vykazovania výnosov banky a posúdili, či účtovné zásady banky na vykazovanie príjmu z poplatkov a provízií spĺňajú požiadavky medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých Európskou úniou.
- Identifikovali sme príslušné IT systémy zapojené do spracovania transakcií či vykazovania výnosov a otestovali sme, či boli ich príslušné ovládacie prvky správne navrhnuté aj zavedené a či účinne fungujú.

Príjem z poplatkov a provízií je kľúčovým ukazovateľom finančnej výkonnosti banky. Jeho presné a úplné vykazovanie veľmi závisí od spoľahlivosti automatizovaných IT systémov. Na základe dôležitosti výnosov pre finančné výsledky banky, ako aj komplexnosti IT systémov, ktoré sa používajú na ich vykazovanie, sme došli k záveru, že výnosy sú kľúčovou záležitosťou auditu.

- Preskúmali sme skripty ETL, ktoré sa používajú na extrakciu, transformáciu a načítanie údajov zákazníkov do súhrnného výstupu, a overili sme, že tieto skripty zabezpečujú presný prenos údajov.
- Vybrali sme vzorku záznamov výnosov a porovnali ich s podrobnosťami v systéme banky, v ktorom sú tieto transakcie zaznamenané, ako aj so systémami tretích strán, na ktorých boli tieto transakcie spustené.
- Overili sme, či provízia zaúčtovaná za príslušné transakcie zodpovedá sadzbám, ktoré banka stanovila, a či bola vypočítaná správne.
- Otestovali sme, či boli výnosy z predplatného počas doby jeho trvania správne odložené.
- Posúdili sme dostatočnosť a vhodnosť zverejňovania súvisiaceho s vykazovaním výnosov v účtovnej závierke banky.

Ďalšie záležitosti

Audit účtovnej závierky banky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022, vykonal iný audítor, ktorý k nemu 15. apríla 2023 vydal stanovisko bez výhrad s dôrazom na veci týkajúce sa výraznej závislosti banky na technologickej a prevádzkovej podpore spoločnosti Revolut LTD, dokumentácie o transferovom oceňovaní, ktorá ešte nebola schválená správcom dane, pohľadávky na dani z pridanej hodnoty, ktorá ešte nebola predložená, skontrolovaná a schválená litovským správcom dane, a porovnateľnosti s účtovnou závierkou za predchádzajúci rok.

Ostatné informácie

Ostatné informácie zahŕňajú informácie uvedené vo výročnej správe banky, ale nezahŕňajú účtovnú závierku a správu nášho audítora k nej. Za ostatné informácie je zodpovedný manažment.

Naše stanovisko k účtovnej závierke nezahŕňa ostatné informácie a nevyjadrujeme k nim žiadnu formu uistenia s výnimkou informácií uvedených nižšie.

V súvislosti s našim auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie a pritom zvážiť, či tieto informácie nie sú v podstatnom rozpore s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami získanými počas auditu alebo či sa nezdajú byť inak podstatne nesprávne. Ak na základe vykonanej práce dospejeme k záveru, že tieto ostatné informácie sú podstatne nesprávne, sme povinní túto skutočnosť oznámiť. V tejto súvislosti nie je potrebné nič oznámiť.

Okrem toho je našou zodpovednosťou posúdiť, či informácie uvedené vo výročnej správe banky za účtovný rok, za ktorý sa účtovná závierka zostavuje, sú v súlade s účtovnou závierkou a či výročná správa bola zostavená v súlade s platnými právnymi požiadavkami. Na základe práce vykonanej počas auditu účtovnej závierky si myslíme, že vo všetkých podstatných oblastiach:

- informácie uvedené vo výročnej správe banky za účtovný rok, za ktorý sa účtovná závierka zostavuje, sú v súlade s touto účtovnou závierkou
- a výročná správa banky bola vypracovaná v súlade s požiadavkami zákona Litovskej republiky o podávaní správ podnikmi.

Povinnosti manažmentu a osôb poverených riadením účtovnej závierky

Manažment je zodpovedný za zostavenie a vernú prezentáciu účtovnej závierky v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými Európskou úniou a za vnútornú kontrolu, ktorú manažment považuje za nevyhnutnú, aby bolo možné zostaviť účtovnú závierku bez významných nesprávností, či už v dôsledku podvodu, alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je manažment zodpovedný za posúdenie schopnosti banky nepretržite pokračovať v činnosti, prípadné informovanie o záležitostiach týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti a používanie princípu nepretržitého pokračovania v činnosti, pokiaľ nemá v úmysle začať likvidáciu banky alebo ukončiť jej činnosť alebo nemá inú reálnu alternatívu, iba tak urobiť.

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie, že účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať naše stanovisko. Primerané uistenie predstavuje vysokú mieru uistenia, ale nie je zárukou, že audit vykonaný v súlade so štandardmi ISA vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné v prípade, ak sa dá odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo ako celok ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V súlade so štandardmi ISA uplatňujeme v rámci auditu profesionálny úsudok a počas celého auditu zachovávame profesionálny skepticizmus. Takisto:

- identifikujeme a posudzujeme riziká významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby poskytli základ pre naše stanovisko. Riziko nezistenia významnej nesprávnosti vyplývajúcej z podvodu je vyššie ako v prípade nesprávnosti vyplývajúcej z chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenia alebo obídenie vnútornej kontroly;
- získavame prehľad o vnútornej kontrole relevantnej pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť vnútornej kontroly banky;
- hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich zverejnení zo strany manažmentu;
- vyvodzujeme záver o vhodnosti použitia zásady nepretržitého pokračovania v činnosti zo strany manažmentu a na základe získaných audítorských dôkazov o tom, či existuje významná neistota súvisiaca s udalosťami alebo podmienkami, ktoré môžu spôsobiť významné pochybnosti o schopnosti banky pokračovať v nepretržitej činnosti. Ak dospejeme k záveru, že existuje významná neistota, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, upraviť naše stanovisko. Naše závery sú založené na audítorských dôkazoch získaných do dátumu vyhotovenia našej správy audítora. Udalosti alebo podmienky v budúcnosti však môžu spôsobiť, že banka už nebude schopná pokračovať v nepretržitej činnosti;
- hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnení a skutočnosť, či účtovná závierka predstavuje základné transakcie a udalosti spôsobom, ktorý zabezpečuje vernú prezentáciu.

S osobami poverenými riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a načasovaní auditu, ako aj významných zistení auditu vrátane akýchkoľvek významných nedostatkov vo vnútornej kontrole, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným riadením poskytneme aj vyhlásenie, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a budeme s nimi komunikovať o všetkých vzťahoch a iných záležitostiach, pri ktorých sa možno odôvodnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, a v prípade potreby i o súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo záležitostí komunikovaných s osobami poverenými riadením určíme záležitosti, ktoré boli pri audite účtovnej závierky aktuálneho obdobia najdôležitejšie, a preto predstavujú kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti popisujeme v našej správe audítora, pokiaľ zákon alebo predpis nevyklučujú zverejnenie danej záležitosti alebo ak, vo veľmi zriedkavých prípadoch, nerozhodneme, že záležitosť by sa v našej správe nemala uvádzať, pretože by sa dalo odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky takéhoto konania by prevážili nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa o iných právnych a regulačných požiadavkách

Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov 30. júna 2023 sme boli prvýkrát zvolení, aby sme vykonali audit účtovnej závierky banky. Celkové nepretržité obdobie vymenovania je 1 rok.

Potvrďujeme, že audítorské stanovisko vyjadrené v našej správe v časti Stanovisko je v súlade so správou o audite účtovnej závierky predloženej banke a jej výboru pre audit.

Potvrďujeme, že podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia sú služby poskytnuté banke v súlade

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

s požiadavkami zákona a nariadení a nezahŕňajú neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014.

Počas trvania auditu sme okrem auditu účtovnej závierky poskytli službu prekladu účtovnej závierky a dohodli sa na postupoch týkajúcich sa údajov, ktoré sa používajú na výpočet príspevku ex-ante do Jednotného fondu na riešenie krízových situácií.

Partnerom pre audítorskú zákazku, ktorého výstupom je táto správa nezávislého audítora, je Romanas Skrebnevskis.

Audítor Romanas Skrebnevskis
Osvedčenie audítora č. 000471

ROSK Consulting UAB
Osvedčenie audítorskej spoločnosti č.
001514

Vilnius, Litva
17. apríl 2024

Elektronický podpis audítora sa v tomto dokumente používa iba na podpis správy nezávislého audítora

Výročná správa

1. Vykazované obdobie, na ktoré sa vzťahuje táto správa

Táto výročná správa je vypracovaná za ročné obdobie roku 2023. Výročná správa obsahuje informácie o spoločnosti Revolut Bank UAB (ďalej len „banka“).

2. Prehľad o stave a vývoji banky

Banka je úverová inštitúcia registrovaná a licencovaná v Litovskej republike pod číslom spoločnosti 304580906, autorizačným kódom LB000482 a so sídlom na adrese Konstitucijos ave. 21B, 08130 Vilnius, Litovská republika. Banke bola v decembri 2018 udelená špecializovaná banková licencia a v decembri 2021 úplná banková licencia na poskytovanie platobných, vkladových, úverových produktov a ďalších služieb svojim zákazníkom v súlade s článkom 4 ods. 2 a 3 a článkom 9 ods. 2 – 1 zákona o bankách Litovskej republiky. Banka je priamo kontrolovaná Národnou bankou Litvy (ďalej len „NBL“). NBL prijala 20. decembra 2022 rozhodnutie označiť banku za inú systémovo dôležitú inštitúciu (O-SII). V dôsledku toho sa spoločnosť Revolut Bank UAB v januári 2024 dostala pod spoločný dohľad NBL a Európskej centrálnej banky (jednotný mechanizmus dohľadu) a Jednotnej európskej rady pre riešenie krízových situácií (jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií).

Dňa 17. januára 2024 udelil Švajčiarsky orgán dohľadu nad finančným trhom (FINMA) spoločnosti Revolut Bank UAB a jej pridruženej spoločnosti Revolut Securities Europe UAB povolenie na zriadenie spoločného zastúpenia zahraničnej banky a zahraničného maklérskeho subjektu vo Švajčiarsku.

Banka je stopercentnou dcérskou spoločnosťou spoločnosti Revolut Holdings Europe UAB (ďalej len „RHE“), ktorá je zase stopercentnou dcérskou spoločnosťou spoločnosti Revolut Group Holdings Ltd (ďalej len „Group TopCo“).

Dňa 1. júla 2022 sa banka zlúčila so spoločnosťou Revolut Payments UAB, čím zjednodušila ponuku pre svojich zákazníkov a zároveň zefektívnila organizačnú štruktúru.

Revolut Bank UAB má v EÚ zaregistrované tieto pobočky:

- Revolut Bank UAB (belgická pobočka), ktorá bola založená 19. apríla 2021, so sídlom na adrese: Louise Centre, Stephanie Square Centre, Avenue Louise 65, 1050 Brusel, Belgicko
- Revolut Bank UAB (holandská pobočka), ktorá bola založená 9. augusta 2022, so sídlom na adrese: Avenue Barbara Strozzi 201, 1083 HN Amsterdam, Holandsko
- Revolut Bank UAB – Sucursal em Portugal (portugalská pobočka), ktorá bola založená 18. mája 2022, so sídlom na adrese: Sitio, Rua do Campo Alegre, 774 Distrito: Porto Concelho: Porto Freguesia: Lordelo do Ouro e Massarelos 4150 171 Porto, Portugalsko
- Revolut Bank UAB Magyarországi Fióktelepe (maďarská pobočka), ktorá bola založená 14. januára 2021, so sídlom na adrese: Radnóti Miklós utca 2, 1137 Budapešť, Maďarsko
- Revolut France succursale de Revolut Bank UAB (francúzska pobočka), ktorá bola založená 12. júla 2022, so sídlom na adrese: 3 Rue de Stockholm (Patchwork) Saint Lazare, 75008 Paríž, Francúzsko
- Revolut Bank UAB (írska pobočka), ktorá bola založená 4. mája 2022, so sídlom na adrese: 2 Dublin Landings, North Dock, Dublin 1, Írsko
- Revolut Italia, Branch di Revolut Bank UAB (talianska pobočka), ktorá bola založená 19. apríla 2022, so sídlom na adrese: Via Archievescovo, Calabiana, 6, 20139 Miláno, Taliansko
- Revolut Bank UAB, Zweigniederlassung Deutschland, Nemecko, ktorá bola založená 17. januára 2023, so sídlom na adrese: Gontardstraße 11, 10178 Berlín, Nemecko

- Revolut Bank UAB Sucursal En España, ktorá bola založená 7. marca 2023, so sídlom na adrese: C/ Serrano 20 – Cloudworks Madrid, 28001 Madrid, Španielsko. NIF kód W0250845E
- Revolut Bank UAB Vilnius Sucursala Bucuresti – rumunská pobočka, ktorá bola založená 7. júna 2023, so sídlom na adrese: București Sectorul 1, Bulevardul ION MIHALACHE, Nr. 15-17, Mindspace Victoriei, biroul 111, cladirea Tower Center International, Etaj 1, Rumunsko. Číslo v rumunskom obchodnom registri: J40/10350/06.06.2023

Banka nemá žiadne investície do dcérskych a/alebo pridružených spoločností.

Spoločnosť Revolut Bank UAB v súčasnosti ponúka prostredníctvom finančnej aplikácie Revolut nasledujúce produkty:

- **Vklady súkromným osobám:** Okamžitý prístup k neúročeným vkladom na požiadanie pre retailových klientov vo viac ako 30 menách v 30 krajinách EHP
- **Spotrebiteľské úvery súkromným osobám:**
 - Osobné pôžičky Revolut Personal sú v súčasnosti k dispozícii len zákazníkom v Litve, Poľsku, Írsku, Rumunsku, Španielsku, Nemecku a Francúzsku spĺňajúcim dané podmienky.
 - Kreditné karty sú v súčasnosti k dispozícii len zákazníkom v Litve, Poľsku a Španielsku spĺňajúcim dané podmienky.
 - Službu Pay Later môžu využívať iba zákazníci v Írsku a Poľsku spĺňajúci dané podmienky.
- **Trezor na úspory:** v súčasnosti sa v Poľsku ponúkajú úročené účty.
- **Poistné produkty (prostredníctvom pridruženej spoločnosti Revolut Insurance Europe UAB (RIE)):** Spoločnosť RIE je od spustenia prevádzky v júli 2022 oprávnená poskytovať služby distribúcie týchto poisťných produktov:
 - cestovné poistenie;
 - ochrana nákupu/ochrana vrátenia peňazí/poistenie pre prípad zrušenia vstupenky;
 - poistenie pre prípad zrušenia z akéhokoľvek dôvodu;
 - poistenie auta (v Írsku).
- **Investičné služby prostredníctvom pridruženej spoločnosti Revolut Securities Europe UAB (RSE):** RSE je oprávnená poskytovať tieto investičné služby a doplnkové služby od spustenia prevádzky v 1. štvrtroku 2023.
 - Investičné služby:
 - prijímanie a odosielanie príkazov;
 - vykonávanie príkazov na účet klientov;
 - riadenie portfólia finančných nástrojov;
 - poskytovanie investičných odporúčaní.
 - Doplnkové služby:
 - úschova, účtovanie a správa finančných nástrojov na účet klientov vrátane depozitárnych služieb a ďalších súvisiacich služieb, ako sú správa hotovosti/zábezpeky, s výnimkou vedenia účtov cenných papierov na najvyššej úrovni;
 - devízové služby, ak súvisia s poskytovaním investičných služieb;
 - investičný výskum a finančná analýza alebo iné formy všeobecných odporúčaní týkajúcich sa transakcií s finančnými nástrojmi;
 - podľa smernice MiFID II sa v súčasnosti ponúkajú akcie kótované v USA a EHP, fondy peňažného trhu a fondy obchodované na burze;
 - akcie kótované v USA a EHP;
 - fondy peňažného trhu (k dispozícii v Bulharsku, Chorvátsku, na Cypre, v Česku, Dánsku, Estónsku, Francúzsku, Fínsku, Nemecku, Grécku, Lotyšsku, Lichtenštajnsku, Litve,

Luxembursku, na Malte, v Holandsku, na Slovensku, v Slovinsku, Španielsku, vo Švédsku a v Írsku);

- fondy obchodované na burze.
- **Obchodné produkty:** Banka v súčasnosti ponúka prostredníctvom aplikácie tieto finančné produkty pre firemných zákazníkov:
 - **Viacmenové účty:** podniky môžu mať na jednom hlavnom účte rôzne meny a uskutočňovať transakcie v nich.
 - **Globálne platby:**
 - firemní zákazníci môžu využívať niekoľko typov prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb, napr. okamžité, miestne, medzinárodné platby, platby kartou, inkaso, výplatné odkazy, QR kódy;
 - fyzické a virtuálne debetné karty, ktoré možno používať na celom svete;
 - podnikové karty.
 - **Správa výdavkov:**
 - platforma na sledovanie a správu výdavkov;
 - možnosť pridať viacero používateľov a prispôbiť úroveň prístupu a povolení;
 - integrácie rozhrania API: obchodný produkt sa integruje s rôznymi účtovnými softvérmi;
 - nástroje pre podniky; faktúry, analýzy, výdavky a odmeny.

Banka poskytuje svojim klientom finančné služby prostredníctvom globálnej finančnej superaplikácie Revolut Group. Maloobchodným a firemným zákazníkom ponúka neustále sa rozširujúcu škálu finančných služieb, ktoré sú lepšie ako v starších bankách či už z hľadiska rýchlosti alebo kvality a s väčšou kontrolou nad ich financiami. Vďaka službe, ktorá je založená na údajoch a zároveň je personalizovaná, umožňuje Revolut zákazníkom dosiahnuť finančnú nezávislosť a bezpečnosť prostredníctvom inteligentnejších a informovanejších rozhodnutí o spôsobe míňania, sporenia alebo zvyšovania hodnoty svojich peňazí.

Neexistujú žiadne fyzické pobočky a celá zákaznícka podpora sa poskytuje prostredníctvom chatu v mobilnej/webovej aplikácii.

Vlastný kapitál banky bol k 31. decembru 2023 na úrovni 578 miliónov EUR (397 miliónov EUR k 31. decembru 2022). Celkové aktíva banky boli k 31. decembru 2023 na úrovni 12 091 miliónov EUR (8 780 miliónov EUR k 31. decembru 2022). V roku 2023 banka získala 351 miliónov EUR z úrokových výnosov a 705 miliónov EUR z provízií (40 miliónov EUR a 444 miliónov EUR v roku 2022). V roku 2023 banka dosiahla zisk 78 miliónov EUR (24 miliónov EUR v roku 2022).

Súlad banky s prudenciálnymi ukazovateľmi k 31. decembru 2023 (v percentách) je uvedený v tabuľke nižšie:

Celkový kapitálový pomer	23,4 %
Ukazovateľ finančnej páky	4,3 %
Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)	622 %
Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR)	411 %

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

K 31. decembru 2023 a 2022 Revolut Bank UAB nedržala žiadne vlastné akcie. Počas vykazovaného obdobia neboli nadobudnuté ani prevedené žiadne vlastné akcie.

Revolut Bank UAB počas vykazovaného obdobia nevykonávala žiadne výskumné a vývojové aktivity.

Revolut Bank UAB nesleduje vplyv svojich aktivít na životné prostredie izolovane, no bola zahrnutá do analýzy skupiny Revolut na globálnej úrovni. Revolut meria uhlíkovú stopu skupiny prostredníctvom softvérovej platformy Watershed. Skupina takisto meria svoje emisie rozsahu 1, 2 a 3, ktoré zahŕňajú celú obchodnú činnosť vrátane zamestnancov (napr. dochádzanie do práce a služobné cesty), kancelárií, produktov (vrátane kariet, marketingových nákladov a serverov), ako aj obchodných partnerov a dodávateľov.

Revolut Bank UAB považuje klimatické riziko za súčasť svojej taxonómie rizík, pozri ďalej v poznámke 6.1.8 Riziká ESG.

3. Stratégia a programy

Revolut Bank UAB v súčasnosti pôsobí v 30 krajinách EHP a množstvo svojich produktov a služieb ponúka klientom za nízke ceny. Tento model sa preukázal ako úspešný pri budovaní zákazníckej základne a zvyšovaní využívania služieb banky klientmi. Hlavným cieľom banky je stať sa poskytovateľom primárnych účtov pre svojich zákazníkov. Dôležitým krokom na dosiahnutie tohto cieľa je schopnosť ponúkať bežné účty s miestnymi číslami IBAN. Banka zriadila súbor pobočiek v niektorých členských štátoch EHP, aby uľahčila poskytovanie miestnych údajov o účte klientom Revolut v príslušnej krajine po ich prechode do miestnej pobočky. Od konca roka 2023 majú litovskí, poľskí, rumunskí, francúzski, írski, španielski a holandskí klienti účty s príslušnými miestnymi číslami IBAN, zatiaľ čo všetci ostatní klienti z EHP majú naďalej údaje o účtoch denominované v Litve (t. j. majú litovské čísla IBAN).

Okrem toho sa banka snaží naplňať svoju stratégiu ponúkaním rôznych foriem spotrebiteľského financovania na trhoch EÚ s jasným dôrazom na lokalizáciu.

Okrem toho 17. januára 2024 udelil Švajčiarsky orgán dohľadu nad finančným trhom (FINMA) spoločnosti Revolut Bank UAB a jej spoločnosti Revolut Securities Europe UAB povolenie na zriadenie spoločného zastúpenia zahraničnej banky a zahraničnej spoločnosti obchodujúcej s cennými papiermi. Po uvedení tejto licencie do praxe bude existujúca švajčiarska zákaznícka základňa presunutá z Revolut Ltd do banky. Banka bude využívať zastúpenie iba na predaj svojich služieb vo Švajčiarsku a noví švajčiarski zákazníci budú zaregistrovaní priamo v banke.

V roku 2023 Revolut Bank UAB rozšírila spoluprácu so svojimi sesterskými subjektmi v EÚ, Revolut Insurance Europe UAB na poskytovanie poisťných produktov zákazníkom banky a Revolut Securities Europe UAB na poskytovanie investičných a brokerských služieb.

4. Organizačná štruktúra

Organizačná štruktúra banky predstavuje špecifika obchodného modelu, v ktorom sa poskytovanie bankových služieb podporuje vyspelými technológiami a množstvo služieb a podporných funkcií sa čiastočne alebo úplne zabezpečuje prostredníctvom pridružených spoločností a iných tretích strán.

Dozornú radu tvoria piati nevýkonní riadiaci pracovníci, ktorí stanovujú stratégiu banky a dohliadajú na výkonné vedenie pri rozhodovaní o implementácii stratégie.

Dozorná rada menuje správnu radu banky, ktorú v súčasnosti tvoria piati výkonní riadiaci pracovníci z kľúčových oblastí spoločnosti: generálny riaditeľ (CEO), riaditeľ pre informačné technológie (CIO), finančný riaditeľ (CFO), riaditeľ pre dodržiavanie súladu (CCO)/zástupca generálneho riaditeľa a riaditeľ pre riadenie rizík (CRO). Správna rada implementuje stratégiu stanovenú dozornou radou a je zodpovedná za každodenné rozhodovanie v súvislosti s touto implementáciou.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2023

Dozorná rada deleguje konkrétne úlohy na tieto podvýbory: i) Výbor pre audit banky; ii) Výbor pre riziká a dodržiavanie súladu; iii) Výbor pre odmeňovanie a iv) Výbor pre menovanie.

Správna rada zriadila Výkonný výbor pre riziká (ERC) na kontrolu a monitorovanie rizikového profilu banky, ako aj Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) na kontrolu a monitorovanie každodenných úverových operácií a operácií s vlastnými akciami v rámci ochoty podstupovať riziká stanovenej dozornou radou a správnu radou. Vzhľadom na veľký význam outsourcingu služieb a technológií a riadenia neustálych zmien v obchodnom modeli správna rada ďalej zriadila osobitný Výbor pre outsourcing a Výbor pre nové iniciatívy.

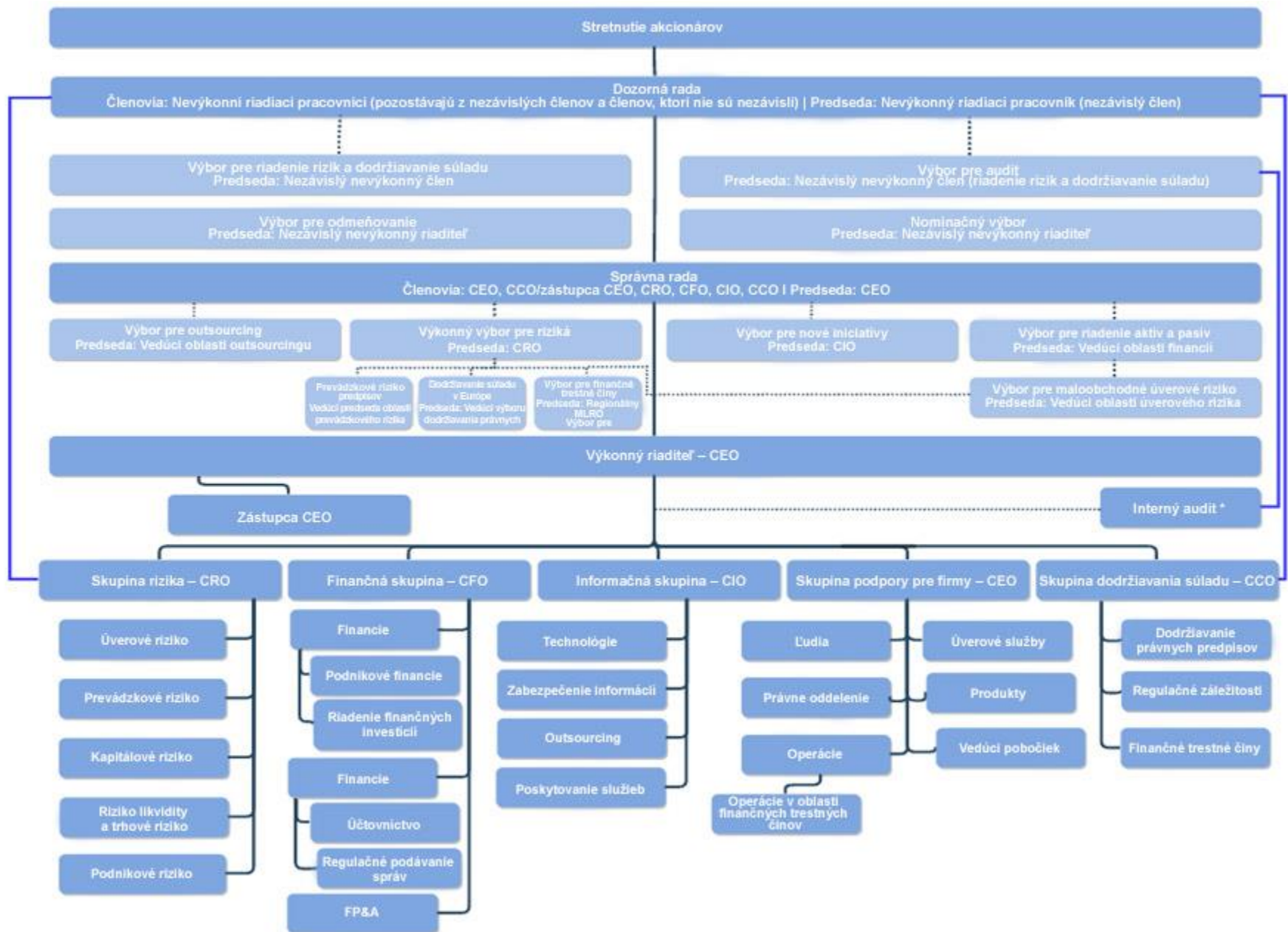
Okrem iných povinností súvisiacich s predsedníctvom a členstvom v správnej rade a vedením skupiny na obchodnú podporu riadi generálny riaditeľ správu banky a každodenné obchodné operácie so zodpovednosťou za:

- správu kancelárie a infraštruktúry;
- každodenný dohľad nad zamestnancami;
- pravidelnú komunikáciu s regulačnými orgánmi.

Tabuľka: organizačná štruktúra – úlohy a zodpovednosti dozornej rady, správnej rady a výborov

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2023



5. Realizácia stratégie

Realizácia stratégie banky pre EHP je poháňaná ponukou produktov, ktorá je navrhnutá tak, aby sa zameriavala na spotrebiteľov masového trhu, ktorí nie sú spokojní so spôsobom, akým im tradičné banky poskytujú služby. Konkurenčná výhoda vyplýva z nasledujúcich zásad orientovaných na klienta:

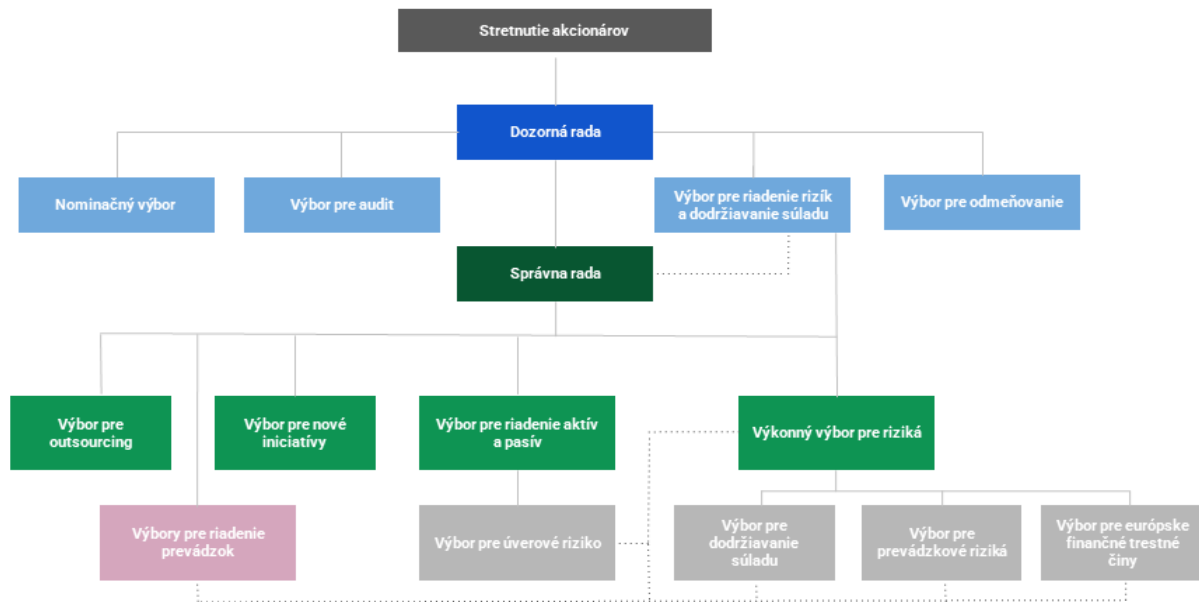
- mobilná aplikácia typu „všetko v jednom“ („finančná superaplikácia“): banka ponúka svojim klientom v EHP jedinečný produkt typu „všetko v jednom“, v ktorom sú všetky finančné potreby klienta pokryté v jednej mobilnej aplikácii s jednoduchým používaním;
- spravodlivé a transparentné ceny: banka ponúka silnú hodnotovú ponuku tým, že minimalizuje náklady na každodenné bankové služby a poskytuje ich pomocou prevratných technológií;
- jednotný digitálny kanál poskytovania služieb: služby banky sa ponúkajú len prostredníctvom internetu. Neexistujú žiadne fyzické pobočky, ktoré by klienti mohli navštíviť, a všetky služby zákazníkom sa poskytujú prostredníctvom chatu v aplikácii. To banke umožňuje maximalizovať škálovateľnosť a konzistentnosť zákazníckej skúsenosti a zároveň znížiť režijné a prevádzkové náklady, pričom úspory sa prenášajú na zákazníkov.

Revolut Bank UAB využíva model outsourcingu, najmä prostredníctvom zmlúv o outsourcingu s inými entitami skupiny Revolut. To zahŕňa používanie vlastnej mobilnej digitálnej platformy skupiny Revolut, ktorá poskytuje klientom bezproblémové využívanie rozsiahlej škály finančných služieb.

6. Štruktúra riadenia

Banka má dvojstupňovú štruktúru predstavenstva, ktoré pozostáva z dozornej rady a správnej rady. Dozorná rada sa skladá z piatich nevykonných riaditeľov, z ktorých väčšina je nezávislá. Od 31. decembra 2023 sa správna rada skladá z piatich vykonných riaditeľov.

Štruktúra riadenia je uvedená nižšie.



Dozorná rada je kolektívny orgán, ktorý dohliada na činnosť správnej rady. Dozorná rada schvaľuje obchodnú stratégiu banky a monitoruje pokrok správnej rady dosiahnutý pri jej realizácii. Dozorná rada preskúmava položky, ktoré sú pre banku najdôležitejšie. Tomuto fóru pomáhajú tieto štyri výbory: 1. Výbor pre audit; 2. Výbor pre riziká a dodržiavanie súladu; 3. Výbor pre odmeňovanie a 4. Výbor pre menovanie. Účely týchto výborov sú uvedené v nasledujúcom texte.

Výbor pre audit pomáha dozornej rade v jej činnosti a zároveň zabezpečuje, aby funkcia vnútorného auditu bola efektívna, zostala nezávislá a mala dostatočné právomoci. Výbor okrem toho poskytuje pomoc dozornej rade pri zabezpečovaní kvality účtovných záznamov banky. Výbor sa skladá z troch členov dozornej rady, z ktorých väčšina je nezávislá.

Výbor pre riziko a dodržiavanie súladu poskytuje pomoc dozornej rade pri dohľade nad záležitosťami súvisiacimi s rizikom a dodržiavaním súladu a nad hlavnými rizikami ovplyvňujúcimi banku, vrátane riadenia rizík a systémov vnútornej kontroly, ako aj pri dohľade nad efektívnosťou rámca riadenia podnikových rizík banky. Výbor sa skladá z troch členov dozornej rady, z ktorých väčšina je nezávislá.

Výbor pre odmeňovanie pomáha dozornej rade pri dohľade nad politikami a postupmi odmeňovania v banke a predkladá dozornej rade odporúčania týkajúce sa rozhodnutí o odmeňovaní členov správnej rady a osôb, ktoré podstupujú významné riziko. Výbor bol zriadený v máji 2023 a tvoria ho traja členovia dozornej rady. Všetci členovia výboru sú nezávislí.

Výbor pre menovanie pomáha dozornej rade pri preskúvaní veľkosti, štruktúry, zloženia, rozmanitosti a plánov nástupníctva v správnej rade a dozornej rade a predkladá dozornej rade, prípadne akcionárovi, odporúčania týkajúce sa rozhodnutí o vymenovaní členov správnej rady alebo dozornej rady. Výbor takisto pomáha dozornej rade

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

pri preskúvaní navrhovaného vzdelávania pre správnu radu a dozornú radu a plánu uvádzania nových členov dozornej rady do funkcie. Výbor bol zriadený v máji 2023 a tvoria ho traja členovia dozornej rady. Všetci členovia výboru sú nezávislí.

Správna rada je kolektívny orgán zložený z piatich výkonných členov volených dozornou radou. Správna rada realizuje obchodnú stratégiu schválenú dozornou radou, monitoruje výkonnosť banky a prijíma rozhodnutia o každodennom riadení banky v súlade so stanovami a mandátom. Správnu radu podporujú tieto štyri výbory: 1. Výkonný výbor pre riziká; 2. Výbor pre riadenie aktív a pasív; 3. Výbor pre schvaľovanie nových iniciatív a 4. Výbor pre outsourcing. Účely týchto výborov sú uvedené v nasledujúcom texte. Predsedom správnej rady je CEO.

Výkonný výbor pre riziká je výborom správnej rady, ktorý sa zameriava najmä na aspekty súvisiace s nefinančným rizikom v oblastiach ako prevádzkové riziko, riziko finančnej kriminality, riziko správania a dodržiavania predpisov, strategické riziko. Výbor monitoruje rizikový profil banky v porovnaní s jej rizikovým apetítom a schvaľuje opatrenia na zmiernenie rizika v prípade porušenia rizikových limitov alebo rizikových incidentov, dohliada na nápravu nedostatkov v kontrole a podľa potreby eskaluje záležitosti predstavenstvu a/alebo Výboru pre riziká a dodržiavanie súladu a dozornej rade. Výbor podporujú tri podvýbory: 1. Výbor pre prevádzkové riziko; 2. Výbor pre dodržiavanie súladu a 3. Výbor pre finančnú kriminalitu. Výkonnému výboru pre riziká predsedá riaditeľ pre riadenie rizík.

Výbor pre aktíva a pasíva je výborom správnej rady, ktorý je zodpovedný za riadenie a optimalizáciu súvahy a investícií do finančných aktív spoločnosti, kapitálová primeranosť, riadenie úverového rizika protistrany a eminenta, rizika likvidity a financovania a projekcie, interné transferové oceňovanie prostriedkov, úrokové riziká a iné trhové riziká organizácie. Výbor podporuje jeden podvýbor, a to Výbor pre maloobchodné úverové riziko. Výboru predsedá vedúci oblasti financií.

Výbor pre schvaľovanie nových iniciatív je výbor správnej rady, ktorý zabezpečuje dohľad nad všetkými novými iniciatívami, ktoré sa týkajú banky. Dohliada na prepojenie týchto nových iniciatív s rôznymi podpornými a kontrolnými funkciami, aby sa zabezpečilo, že realizácia iniciatív je v súlade s obchodným plánom, riziká sú identifikované a kontrolované, dosiahla sa prevádzková pripravenosť na spustenie iniciatívy a splnili sa príslušné regulačné požiadavky. Predsedom výboru je riaditeľ pre informačné technológie.

Výbor pre outsourcing je výborom správnej rady zodpovedným za zabezpečenie primeraného krytia kľúčových rizík/diskusie o kľúčových rizikách v oblasti outsourcingu. Predsedom výboru je vedúci oddelenia outsourcingu.

7. Riadenie rizík a vnútorná kontrola

Revolut Bank UAB uznáva, že každý zamestnanec v organizácii nesie zodpovednosť za efektívnosť rámca riadenia rizík a vnútornej kontroly.

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

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

- funkcie, ktoré preberajú riziká a riadia ich;
- funkcie, ktoré sú zodpovedné za kontrolu rizík;
- funkcie, ktoré vykonávajú nezávislé posúdenia efektívnosti procesov riadenia rizík a rámca vnútornej kontroly.

Prvá línia obrany zahŕňa všetky funkcie banky, ktoré preberajú riziká. Funkcie tvoriace prvú líniu obrany, ako sú produkty, úvery, operácie, vlastné akcie, financie, právo alebo technológia, sa považujú za vlastníkov rizika.

Druhá línia obrany zahŕňa funkcie monitorovania a dohľadu nad rizikami banky a tvorí ju funkcia riadenia rizík a funkcia dodržiavania predpisov, ktoré pokrývajú funkciu súladu s regulačnými požiadavkami, funkciu regulačných záležitostí a funkciu finančnej kriminality.

Funkcia riadenia rizík, ktorej vedúcim je riaditeľ pre riadenie rizík, je zodpovedná za:

- vykonávanie a vedenie rámca riadenia rizík so všetkými zložkami;
 - definíciu modelu troch línií obrany;
 - definíciu, neustále zlepšovanie a udržiavanie zásad rizík a taxonómie rizík vrátane nástrojov, modelov a metodík na meranie a hodnotenie rizík pre všetky závažné riziká, ako aj stresové testovanie v súlade s najlepšími postupmi;
 - vykonávanie a vedenie rámca ochoty banky podstupovať riziko vrátane procesov a metodík používaných na stanovovanie a kaskádovanie ochoty podstupovať riziko;
 - podávanie správ o rizikách, vrátane interného podávania správ dozornej rade, výboru pre riziko a dodržiavanie súladu, správnej rade, výkonnému výboru pre riziká, výboru pre riadenie aktív a pasív a iných správ o rizikách;
 - uľahčenie vývoja a zlepšenia štruktúry riadenia UAB Revolut Bank so zameraním na procesy podávania správ o rizikách, monitorovanie rizík a nápravu porušení limitov rizík, incidentov rizík a akýchkoľvek iných nedostatkov v riadení rizík;
 - vývoj, zlepšovanie a vedenie IT riešení pre riadenie rizík, ktoré zabezpečujú automatizáciu rôznych zložiek rámca riadenia rizík;
- dohľad nad rizikom a kontrola prvej línie obrany prostredníctvom priebežného zabezpečovania kvality a preskúmania kontrol banky, za dodržiavanie ktorých je zodpovedná prvá línia obrany;
- poskytovanie prehľadov o rizikách na základe vykonaných stresových testov.

Riaditeľ pre riadenie rizík funkčne podlieha dozornej rade prostredníctvom výboru pre riziká a dodržiavanie súladu a administratívne generálnemu riaditeľovi.

Funkcia dodržiavania súladu je rozdelená medzi funkcie súladu s regulačnými požiadavkami, regulačných záležitostí a finančnej kriminality. Funkciu dodržiavania súladu riadi riaditeľ pre dodržiavanie súladu.

Funkcia súladu s regulačnými požiadavkami je zodpovedná za riziká správania a dodržiavania súladu s výnimkou rizika súvisiaceho s podvodom, praním špinavých peňazí, bojom proti financovaniu terorizmu a kontrolami sankcií (ale vrátane rizík súvisiacich s moderným otroctvom, bojom proti úplatkom a korupcii). Zodpovedá za vykonávanie rámca kontroly rizík správania a dodržiavania súladu Revolut Bank UAB. To zahŕňa i) podporu prvej línie obrany pri identifikácii skutočných a potenciálnych rizík súvisiacich so správaním a dodržiavaním súladu a vykonávaní kontrol na zmiernenie týchto rizík; a ii) monitorovanie a testovanie účinnosti kontrolného prostredia s cieľom predchádzať rizikám správania a dodržiavania súladu alebo ich minimalizovať.

Funkcia regulačných záležitostí je zodpovedná za spoluprácu s regulačnými orgánmi, koordináciu regulačných otázok a implementáciu regulačných požiadaviek.

Funkcia finančnej kriminality má rovnaké zodpovednosti ako funkcia súladu s regulačnými požiadavkami, ale výlučne vo vzťahu k riziku finančnej kriminality, konkrétne podvodu, praniu špinavých peňazí, financovaniu terorizmu a kontrolám sankcií.

Riaditeľ pre dodržiavanie súladu (CCO) funkčne podlieha dozornej rade prostredníctvom výboru pre riziká a dodržiavanie súladu a administratívne generálnemu riaditeľovi.

Tretia línia obrany sa týka funkcie vnútorného auditu. Funkcia je nezávislá od prvej a druhej línie obrany a medzi jej zodpovednosti patrí:

- poskytovanie nezávislých stanovísk výboru pre audit o tom, či boli hlavné riziká náležite identifikované a či sú existujúce kontroly primerané a účinné;
- spolupráca s manažmentom Revolut Bank UAB a vedúcimi rôznych funkčných oblastí, ktorí poskytujú zistenia o identifikovaných nedostatkoch, prehľady a odporúčania s cieľom zlepšiť rámec vnútornej kontroly a riadenia rizík Revolut Bank UAB;
- poskytovanie nezávislého hodnotenia špecifických rizík a kontrol regulačným orgánom.

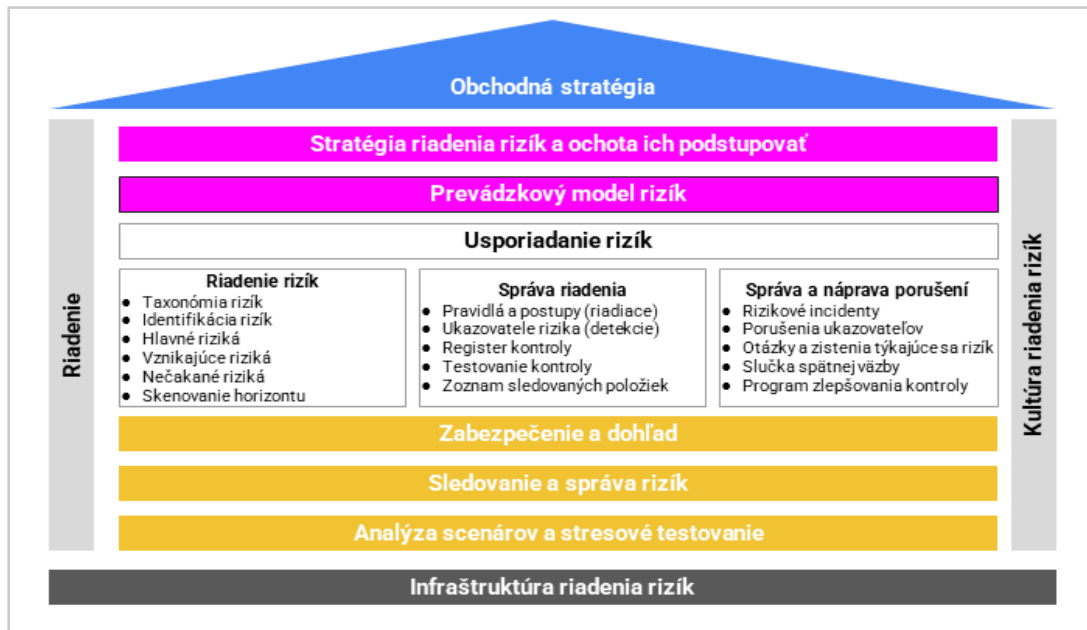
Vedúci pre vnútorný audit funkčne podlieha dozornej rade (prostredníctvom výboru pre audit) a administratívne generálnemu riaditeľovi.

Externý audit sa bežne vyjadruje k efektívnosti vnútorných kontrol Revolut Bank UAB v kontexte účtovných závierok.

7.1. Stratégia riadenia rizík

Stratégia banky pre riadenie rizík je stanovená v Rámci riadenia rizík podniku (ERMF) a vo Vyhlásení o ochote podstupovať riziká (RAS), ktoré schvaľuje dozorná rada banky. Tým sa zabezpečuje, že banka aktívne riadi riziká, ktoré môžu ovplyvniť jej stratégie, klientov, súlad s regulačnými požiadavkami, finančné zdroje, operácie a dosahovanie jej obchodných cieľov.

ERMF spoločnosti Revolut Bank pozostáva z prvkov uvedených nižšie:



Hlavným cieľom ERMF je stanoviť stratégiu riadenia rizík banky a zabezpečiť, aby:

- proces riadenia rizík bol v rámci subjektu konzistentne a náležite vypracovaný a riadený;
- riadenie rizík bolo zakotvené v celej spoločnosti Revolut Bank a podporovalo kultúru uvedomovania si rizík a zodpovednosti za ne;

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

- Revolut Bank mala zavedené spoľahlivé systémy riadenia rizík a bola schopná na požiadanie to preukázať;
- banka mala nástroje a procesy potrebné na zlepšenie rozhodovania o riziku v rámci celej organizácie.

ERMF je podporovaný RAS, v ktorom manažment určuje významné riziká a súhrnné úrovne rizika, ktoré je ochotný akceptovať s cieľom dosiahnuť svoju víziu a stratégiu. Dozorná rada formálne vyjadruje hraničné úrovne pre rôzne typy rizík, ktorým podnik čelí, prostredníctvom kvalitatívnych výrokov.

7.2. Vyhlásenie o ochote podstupovať riziko

Vyhlásenie o ochote podstupovať riziko vyjadruje úroveň rizika, ktoré je banka ochotná akceptovať, aby mohla naplniť svoju víziu a stratégiu. Uvádza minimálne štandardy riadenia rizík, ktoré banke umožňujú efektívne riadiť riziká a preukázať súlad s príslušnými právnymi predpismi.

Okrem toho banka vyjadruje ochotu podstupovať riziko pomocou kvalitatívnych vyhlásení o ochote podstupovať riziko podporených kvantitatívnymi ukazovateľmi, ktoré sa sledujú v systéme riadenia rizík (Risk Back-Office). Kvalitatívne vyhlásenia o ochote podstupovať riziko slúžia na usmernenie organizácie pri rozhodovaní o akceptovaní rizík, navrhovaní kontrol a hodnotení ich primeranosti.

Banka zaviedla systém kľúčových ukazovateľov rizika (KRI), ktoré slúžia ako preventívne a detekčné kontroly. Pre každý kvantitatívny KRI podporujúci realizáciu vyhlásenia o ochote podstupovať riziko sú stanovené hraničné hodnoty KRI 1., 2. a 3. úrovne. Niektoré KRI fungujú ako ukazovatele ozdravenia, a preto majú takisto stanovenú hraničnú hodnotu 4. úrovne. Regulačné hraničné hodnoty sú vždy súčasťou KRI vyhlásenia o ochote podstupovať riziko.

KRI vyhlásenia o ochote podstupovať riziko sú podskupinou všetkých takýchto ukazovateľov a zahŕňajú len tie, ktoré majú stanovený eskalačný postup až k dozornej rade banky. KRI, ktoré sa netýkajú vyhlásenia o ochote podstupovať riziko, a ukazovatele podnikovej kontroly (BCI) pokrývajú ďalšie riziká 2. úrovne podľa interne definovanej taxonómie rizík, ako aj niektoré ďalšie aspekty finančných a prevádzkových rizík a rizík súvisiacich s dodržiavaním súladu. Zameriavajú sa najmä na prevádzkovú výkonnosť a incidenty, služby zákazníkom, dodržiavanie právnych a regulačných požiadaviek, obchodný rast a výkonnosť subjektu. Na ich riadenie sa vzťahujú interné postupy.

7.3. Riadenie finančných rizík

Finančné riziko je riziko straty peňazí pri obchodných alebo investičných rozhodnutiach. Zahŕňa riziko ohrozenia zisku a straty, kapitálu a/alebo likvidity banky. Hodnotenie finančného rizika spoločnosti Revolut Bank zahŕňa tieto prvky:

1. riziko financovania a likvidity;
2. maloobchodné a veľkoobchodné úverové riziko;
3. trhové riziko vrátane rizika úrokovej miery v bankovej knihe (IRRBB) a rizika úverového rozpätia v bankovej knihe (CSRBB).

Revolut Bank uplatňuje štandardizovaný prístup v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách pre inštitúcie s cieľom určiť kapitál potrebný na primerané krytie jej finančného rizika.

Revolut Bank používa mimoburzové deriváty vo forme menových swapov a menových forwardov na zabezpečenie menového rizika.

Podrobnosti o riadení finančných rizík bankou sú uvedené v poznámke 6.1 účtovnej závierky.

7.4. Riadenie nefinančných rizík

Nefinančné alebo prevádzkové riziko je možnosť nepriaznivého vplyvu na banku v dôsledku nedostatočných alebo zlyhávajúcich vnútorných procesov, ľudí a systémov alebo v dôsledku vonkajšieho diania. Prevádzkové riziko môže byť spôsobené širokou škálou rôznych vonkajších udalostí, ktoré spôsobujú narušenie činnosti. Rovnako môže prevádzkové riziko vzniknúť v dôsledku interných udalostí, ako sú potenciálne zlyhania alebo nedostatky v niektorom z procesov a systémov banky alebo jej externých poskytovateľov služieb.

Podrobnosti o riadení rôznych druhov nefinančných rizík bankou sú uvedené v poznámke 6.2 účtovnej závierky.

Ako sa uvádza v ERMF, Revolut Bank riadi svoje prevádzkové riziko na základe procesov identifikácie rizík a reakcie na ne a fungovania direktívnych, preventívnych a detekčných vnútorných kontrol.

Banka využíva prístup, schopnosti a procesy skupiny Revolut na riadenie prevádzkového rizika. Na zmiernenie prevádzkového rizika má banka vypracovaný súbor prispôbovaných politík a postupov pre riadenie operačných rizík, pričom pre každý produkt zostavuje operačné príručky a definuje obchodné procesy a súvisiace opatrenia vnútornej kontroly. Medzi hlavné zásady obsahujúce procesy riadenia prevádzkového rizika patria okrem iného:

- politika v oblasti prevádzkového rizika;
- politika v oblasti prevádzkovej odolnosti;
- politika v oblasti rizikových incidentov a problémov;
- politika riadenia rizík outsourcingu a tretích strán (TPRM);
- politika riadenia zmien;
- politika schvaľovania nových iniciatív.

Banka vedie registre rizík a kontrol v rámci celej ponuky produktov s cieľom zabezpečiť nepretržité a presné pochopenie svojho rizikového a kontrolného profilu. Všetky kľúčové riziká a kontroly sa zaznamenávajú a nahlasujú v systéme rizík a každé z nich podlieha automatizovanému pracovnému postupu, ktorý zabezpečuje primerané preskúmanie, spochybnenie a spresnenie záznamov.

Rizikové incidenty sa aktívne riadia pomocou spätnej väzby, aby sa zabezpečilo, že poznatky získané z incidentov sa použijú na zlepšenie budúcich kontrol alebo sa zahrnú do registra rizík.

Na meranie úrovne prevádzkového rizika sa stanovujú a monitorujú KRI, pričom v prípade porušenia týchto KRI sa podáva správa výkonnému výboru pre riziká, správnej rade a dozornej rade.

Na základe priebežného hodnotenia rizík a kontrol sa kľúčové opatrenia sústreďujú na zlepšenie kontrol, ktoré zmierňujú kľúčové riziká, a to najmä: externé podvody, riadenie zmien, outsourcing a riziko tretích strán, odolnosť (riziko dostupnosti a kontinuity technológií) a riziko údajov (vrátane rizika regulačného vykazovania).

Na účely výpočtu regulačného kapitálu pre prevádzkové riziko banky uplatňuje prístup základného ukazovateľa.

8. Zamestnanci

K 31. decembru 2023 mala Revolut Bank 516 zamestnancov (k 31. decembru 2022 to bolo 337 zamestnancov).

	31. decembra 2023	31. decembra 2022
Riadni zamestnanci (pracujúci na základe pracovných zmlúv na dobu určitú alebo neurčitú vrátane zamestnancov na materskej/otcovskej dovolenke)	516	337
Skutočný počet zamestnancov (bez zamestnancov na materskej/otcovskej dovolenke)	508	332

Nižšie uvedená tabuľka obsahuje informácie o počte skutočne pracujúcich zamestnancov banky a priemerných mesačných platoch (pred zdanením).

	Počet zamestnancov		Priemerné mesačné platy (v EUR)	
	31. decembra 2023	31. decembra 2022	31. decembra 2023	31. decembra 2022
Vedúci pracovníci	31	26	12 383	8 430
Špecialisti	485	311	4 757	5 016
Spolu	516	337	-	-

9. Politika odmeňovania

Nasledujúce informácie sú vypracované v súlade s požiadavkami stanovenými v článku 11 rezolúcie č. 03-82 Rady Národnej banky Litvy, ktorou sa schvaľuje zoznam minimálnych požiadaviek na politiku odmeňovania zamestnancov úverových inštitúcií a finančných sprostredkovateľských spoločností z 8. mája 2015, s odkazom na článok 450 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene a nariadenia (EÚ) č. 648/2012.

Informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu používaného na určenie politiky odmeňovania

Politiku odmeňovania Revolut Bank UAB schvaľuje dozorná rada. Naposledy bola aktualizovaná v marci 2024. Po aktualizácii v roku 2023 bol vytvorený výbor pre odmeňovanie, ktorý v roku 2023 zasadol dvakrát. Výbor pre odmeňovanie Revolut Bank UAB je zodpovedný za rozhodnutia o odmeňovaní vrátane rozhodnutí týkajúcich sa procesu identifikácie identifikovaných zamestnancov, najmä pokiaľ ide o odmeňovanie členov správnej rady, ako aj ostatných identifikovaných zamestnancov a politiky, postupy a procesy odmeňovania.

Politika odmeňovania sa prehodnocuje s cieľom zohľadniť nedávne zmeny príslušných právnych požiadaviek EÚ a vnútroštátnych právnych požiadaviek, ako aj ďalších požiadaviek, ktoré sa majú uplatňovať na Revolut Bank UAB ako významnú inštitúciu. Toto preskúmanie je okrem iného založené na odporúčaní vydaných externými konzultantmi.

Informácie o súvislosti medzi platom a výkonnosťou

Systém odmeňovania uplatňovaný v Revolut Bank UAB je navrhnutý tak, aby prilákal, udržiaval a motivoval zamestnancov banky s požadovanými zručnosťami a kompetenciami, podporoval solídnu výkonnosť, dôveryhodné správanie a efektívne riadenie rizík. Systém odmeňovania je navrhnutý tak, aby povzbudzoval zamestnancov, aby pri svojej práci dôsledne dodržiavali etické zásady a hodnoty Revolut Bank UAB, a aby konali v súlade s obchodnou stratégiou a stratégiou riadenia rizík Revolut Bank UAB.

Cieľom systému odmeňovania uplatňovaného v Revolut Bank UAB je:

- zabezpečiť, aby zamestnanci dostávali konkurencieschopné odmeňovanie;
- zabezpečiť, aby prípady stanovenia a zásady vyplácania pohyblivej odmeny boli v dlhodobom záujme nepretržitého fungovania banky, obchodnej stratégie, cieľov a hodnôt, presadzovať spoľahlivé a efektívne riadenie rizík, pomáhať predchádzať konfliktom záujmov a zabezpečovať, že vyplatená odmena nemotivuje zamestnancov k nadmernému riskovaniu;
- prepojiť zvyšovanie plátov zamestnancov s individuálnym hodnotením výkonnosti zamestnanca.

Revolut Bank UAB nepretržite monitoruje a zabezpečuje, aby uvedené ciele boli správne implementované a nevyvolávali konflikty záujmov (so zákazníkmi Revolut Bank UAB alebo inými subjektmi) na základe procesu preskúmania podrobne opísaného v politike odmeňovania. Interný audítor vykoná minimálne raz za rok nezávislú internú kontrolu politiky a praxe odmeňovania (zaznamenaná jej výsledky do správ o audite), ktorou sa zmeria, či celková politika odmeňovania, prax a procesy banky fungujú správne a sú v súlade s národnými a medzinárodnými pravidlami, zásadami a štandardmi. Funkcie kontroly rizika v Revolut Bank UAB pomáhajú monitorovať, či sú ustanovenia politiky v súlade s pozíciou, obchodnou stratégiou, cieľmi a hodnotami banky, ak sa politika v praxi riadne presadzuje. Okrem iných funkcií a oprávnení bude funkcia súladu s regulačnými požiadavkami analyzovať vplyv politiky na súlad Revolut Bank UAB s právnymi predpismi, nariadeniami a internými postupmi.

Zásady odmeňovania sú spojené s výsledkami hodnotenia zamestnancov. Každé osobné správanie sa v prvom rade posudzuje v kontexte cieľov systému odmeňovania Revolut Bank UAB (ako je definované vyššie) a s ohľadom na dodržiavanie základných hodnôt Revolut Bank UAB.

Najdôležitejšie charakteristiky systému odmeňovania vrátane informácií o kritériách používaných na meranie výkonnosti a prispôsobenie sa riziku, politike odkladu a kritériám oprávnenia (vrátane hlavných parametrov a odôvodnenia schémy variabilných zložiek)

Politika odmeňovania sa vzťahuje na všetkých zamestnancov Revolut Bank UAB, ako aj na riadiace a dozorné orgány, ktoré prijímajú výkonné rozhodnutia týkajúce sa stanovovania a vyplácania odmien zamestnancom.

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

Pevná odmena je odmena stanovená v pracovnej zmluve so zamestnancom alebo v inej dohode so zamestnancom a ďalšie dlhodobé platby, ktoré nesúvisia s výkonnosťou.

Pohyblivú odmenu tvoria opcie na akcie spoločnosti Revolut Group Holdings Ltd poskytované zamestnancom v rámci odmeňovania na základe udržateľnej výkonnosti a výkonnosti prispôsobenej riziku banky a skupiny Revolut a/alebo individuálnej výkonnosti zamestnanca nad rámec cieľovej výkonnosti stanovenej v opise jeho funkcie alebo podmienkach zamestnania (iný spôsob udeľovania opcií na akcie sa používa na poskytovanie opcií na akcie novým zamestnancom, ktorých banka prijíma, ako bonus za prihlásenie alebo ako bonus/odmenu za odporúčanie/odstupné alebo retenčný bonus).

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Pohyblivá odmena funkcií vnútornej kontroly sa udeľuje za prácu a výsledky súvisiace s výkonom funkcií, ktoré im boli zverené. Metódy použité na určenie odmeňovania funkcií vnútornej kontroly nesmú mať vplyv na ich objektivitu a nezávislosť. Celá pohyblivá odmena sa vypláca zamestnancom v opciách na akcie s obdobím odkladu a oprávnenia definovaným v politike odmeňovania, ktoré závisí od typu udelených opcií na akcie. Ďalšie požiadavky v politike odmeňovania Revolut Bank UAB sa uplatňujú na identifikovaných zamestnancov (osoby, ktoré podstupujú významné riziko).

Identifikovaní zamestnanci sú definovaní ako zamestnanci Revolut Bank UAB (vrátane členov výkonného personálu, riadiacich a dozorných orgánov banky), ktorých profesionálna činnosť a/alebo rozhodnutia majú podstatný vplyv na rizikový profil banky a ktorí sú identifikovaní na základe analýzy kvantitatívnych a kvalitatívnych parametrov podľa kritérií stanovených v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2021/923 z 25. marca 2021. Zoznam identifikovaných zamestnancov bol v marci 2024 skontrolovaný na základe zmien zamestnancov a zmien v zodpovednostiach zamestnancov v Revolut Bank UAB.

Identifikovaných zamestnancov tvoria kategórie zamestnancov, ktoré sú uvedené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2021/923 z 25. marca 2021 a objasnené v regulačných technických normách EBA o kritériách na vymedzenie riadiacej zodpovednosti, kontrolných funkcií, významných obchodných útvarov a významného vplyvu na rizikový profil významného obchodného útvaru, a kategórie zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcie (EBA/RTS/2020/05).

Pevná odmena vyplácaná identifikovaným zamestnancom odráža ich odbornú prax a mieru zodpovednosti v banke, pričom zohľadňuje ich vzdelanie, pozíciu, kompetencie a zručnosti a odbornú prax, príslušné obchodné operácie a úroveň odmeňovania na trhu.

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

Priznaná pohyblivá odmena nesmie presiahnuť 100 % pevnej odmeny príslušného zamestnanca za príslušný rok. Valné zhromaždenie akcionárov banky môže tento pomer zvýšiť na 200 %, ak sú splnené všetky podmienky stanovené v politike odmeňovania a príslušných predpisoch.

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

Pohyblivá odmena sa udeľuje výlučne v opciách na akcie. Rôzne typy opcií na akcie, ktoré môžu byť udelené, sú definované v politike odmeňovania.

Fond/prognóza pohyblivej odmeny na rozpočtový rok sa realizuje až po vyhodnotení výsledkov finančnej výkonnosti banky (a príslušného útvaru) s ohľadom na súčasné a budúce riziká, náklady na prevádzkový kapitál a zachovanie likvidity. Keďže pohyblivá odmena sa poskytuje v opciách na akcie spoločnosti Revolut Group Holdings Ltd zo strany spoločnosti Revolut Group Holdings Ltd, týmto hodnotením sa musí zabezpečiť, že poskytnutím opcií na akcie spoločnosť Revolut Group Holdings Ltd žiadnym spôsobom neobmedzí schopnosť banky posilniť svoju kapitálovú základňu.

Pohyblivá odmena sa udeľuje na základe výsledkov finančnej výkonnosti Revolut Bank UAB (v priamom vzťahu so skupinou Revolut) a príslušného štruktúrneho útvaru za hodnotené obdobie a na základe kvantitatívnych a kvalitatívnych (vrátane finančných a nefinančných) kritérií hodnotenia výkonnosti zamestnanca. Medzi kvalitatívne kritériá patrí dosahovanie strategických cieľov, dodržiavanie interných a externých pravidiel, vedenie, tímová práca, kreativita, motivácia, proaktivita a iniciatíva, lojalita, spolupráca s ostatnými zamestnancami, dosahovanie cieľov a úloh stanovených priamym nadriadeným, spätná väzba od priamych nadriadených a klientov atď. Súčasťou tohto hodnotenia je vo všetkých prípadoch hodnotenie toho, ako zamestnanec spĺňa vysoké profesionálne štandardy finančného sektora a ako dobre preukazuje dodržiavanie etických zásad banky, jej hodnôt a kultúry riadenia rizík. Kritériá výkonnosti musia byť stanovené tak, aby nemotivovali k nadmernému riskovaniu alebo nekalému predaju produktov a musia vždy vyvážiť súlad a neochotu podstúpiť riziko s obchodnými cieľmi.

Pohyblivá odmena môže byť udelená len v prípade, ak príslušný zamestnanec konal čestne, pri jeho činnosti neboli zistené žiadne porušenia právnych predpisov a jeho činnosť bola za uplynulé hodnotené obdobie (alebo za celé obdobie jeho zamestnania v banke) hodnotená kladne.

Pohyblivá odmena nemôže byť udelená a udelená pohyblivá odmena nemôže byť vyplatená v prípade, ak by to:

- bolo v rozpore s výkonnosťou banky za príslušné obdobie a výsledkami hodnotenia výkonnosti zamestnanca;
- ohrozilo spoľahlivé a efektívne riadenie rizík banky a bolo by v rozpore s týmto riadením;
- viedlo k nadmernému riskovaniu;
- nebolo v súlade s prevádzkovou stratégiou, cieľmi, hodnotami a dlhodobými záujmami banky.

Pohyblivá odmena, ktorá už bola priznaná, sa nevyplatí v prípade, ak dôjde k ukončeniu pracovnoprávných vzťahov so zamestnancom z dôvodu nesplnenia povinností zamestnanca, ktorý je kvalifikovaný ako identifikovaný zamestnanec, alebo sa takýto zamestnanec, kvalifikovaný ako identifikovaný zamestnanec, rozhodol vzdať pozície a/alebo ukončiť svoju pracovnú zmluvu.

Revolut Bank UAB môže znížiť, zadržať alebo získať späť časť vyplatenej variabilnej odmeny alebo celú vyplatenú variabilnú odmenu v prípadoch definovaných v politike odmeňovania.

V politike odmeňovania sa uvádzajú aj mechanizmy na zabezpečenie toho, aby zamestnanci Revolut Bank UAB nepoužívali osobné hedžingové stratégie alebo prípadne poistenie proti poklesu pohyblivej odmeny, aby sa minimalizoval vplyv rizík predpokladaných v modeloch výpočtu ich pohyblivej odmeny.

Kvantitatívne informácie o odmeňovaní sú zverejnené v Správe o kapitálovej primeranosti a riadení rizík (III. pilier).

10. Informácie o pozíciách kľúčových riadiacich pracovníkov

Informácie o iných pozíciách zastávaných generálnym riaditeľom, členmi správnej rady a dozornej rady Revolut Bank UAB

Meno a priezvisko	Správna rada Revolut Bank UAB	Hlavné pracovisko	Pozícia	Iné spoločnosti, v ktorých sa vykonávajú riadiace funkcie	Pozícia
Joseph Heneghan	Správna rada	Spoločnosť Revolut Bank UAB	Generálny riaditeľ Revolut Bank UAB, člen a predseda správnej rady	NEDOSTUPNÉ	NEDOSTUPNÉ
Oliver Schreiber	Správna rada	Spoločnosť Revolut Bank UAB	Finančný riaditeľ Revolut Bank UAB, člen správnej rady	NEDOSTUPNÉ	NEDOSTUPNÉ
Daniel Gordon	Správna rada	Spoločnosť Revolut Bank UAB	Riaditeľ pre riadenie rizík Revolut Bank UAB a člen správnej rady	NEDOSTUPNÉ	NEDOSTUPNÉ

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Meno a priezvisko	Správna rada Revolut Bank UAB	Hlavné pracovisko	Pozícia	Iné spoločnosti, v ktorých sa vykonávajú riadiace funkcie	Pozícia
Vytautas Danta	Správna rada	Spoločnosť Revolut Bank UAB	zástupca generálneho riaditeľa, riaditeľ pre dodržiavanie súladu Revolut Bank UAB, člen správnej rady	Názov spoločnosti: Revolut Securities UAB Registračné číslo Companies House: 305799582 Sídlo: Konstitucijos av. 21B, LT-08130 Vilnius, Litva Názov spoločnosti: Pinigų plovimo prevencijos kompetencijos centras VŠĮ Registračné číslo Companies House: 305773609 Sídlo: Lukiškių g. 2-2, LT-01108 Vilnius, Litva	člen správnej rady, riaditeľ pre dodržiavanie súladu zástupca spoluvlastníka (Revolut)
Felipe Penacoba Martinez	Správna rada	Spoločnosť Revolut Bank UAB	riaditeľ informačných technológií Revolut Bank UAB, člen správnej rady	Názov spoločnosti: Vesta Digital Consulting Ltd Registračné číslo Companies House: 12131260 Sídlo: 5 Vesta Close, Fairfields, Milton Keynes, Anglicko, MK11 4BF	riaditeľ

Peter Stevens	Dozorná rada	NEDOSTUPNÉ	NEDOSTUPNÉ	<p>Názov spoločnosti: Cirdan Capital Management Limited Registračné číslo Companies House: 08853583 Sídlo: 54 Baker street London W1U 7BU</p> <p>Názov spoločnosti: Gulf Capital Ltd (predchádzajúci názov Gulf Capital Credit Partners Ltd) Registračné číslo DIFC: 1803 Sídlo: Tower 2 Dubai IFC PO box 506965 UAE</p> <p>Názov spoločnosti: Marie Collins Foundation Registračné číslo Companies House: 07657115 Sídlo: Triune Court, Monks Cross Drive, Huntington, York, Anglicko, YO32 9GZ</p> <p>Názov spoločnosti: P F Stevens Consultancy Limited Registračné číslo Companies House: 08719245 Sídlo: Invision House, Wilbury Way, Hitchin, Herts, Spojené kráľovstvo, SG4 0TY</p>	<p>predseda, nevýkonný riaditeľ</p> <p>konzultant a člen investičného výboru pre I. a II. fond GCCP</p> <p>správca</p> <p>riaditeľ</p>
---------------	--------------	------------	------------	--	--

Markus Krebsz	Predseda dozornej rady a výboru pre audit	NEDOSTUPNÉ	NEDOSTUPNÉ	<p>Názov spoločnosti: Citizen Shareholders International Ltd Registračné číslo Companies House: 12154909 Sídlo: Level 39, One Canada Square, Canary Wharf, London, Spojené kráľovstvo, E14 5AB</p> <p>Názov spoločnosti: Citizen Shareholders Ltd. Registračné číslo Companies House: 11596817 Sídlo: Level 39, One Canada Square, Canary Wharf, London, Spojené kráľovstvo, E14 5AB</p> <p>Názov spoločnosti: CitizenShared CIC Registračné číslo Companies House: 13097117 Sídlo: Level 39, One Canada Square, Canary Wharf, London, Spojené kráľovstvo, E14 5AB</p> <p>Názov spoločnosti: De-Risking Solutions Ltd. Registračné číslo Companies House: 09900565 Sídlo: 8 Quarles Park Road, Romford, Spojené kráľovstvo, RM6 4DE</p> <p>Názov spoločnosti: Yamgo Ltd. Registračné číslo Companies House: 03597254 Sídlo: Unit 4 Kings Road, Swansea, Wales, SA1 8PH</p> <p>Názov spoločnosti: Transparency Task Force Ltd. Registračné číslo Companies House: 09698368 Sídlo: 45 Creech View, Denmead, Waterlooville, Hants, Spojené kráľovstvo, PO7 6SU</p> <p>Názov spoločnosti: Chartered Institute for Securities and Investments (Services) Limited, FinTech Forum Registračné číslo Companies House: 02903287 Sídlo: 20 Fenchurch Street, 3rd Floor, City of London, London, Spojené kráľovstvo, EC3M 3BY</p>	<p>advokát</p> <p>spoluzakladateľ, nevykonný riaditeľ</p> <p>tajomník spoločnosti</p> <p>riaditeľ a zakladateľ</p> <p>nevykonný člen správnej rady</p> <p>ambasádor</p> <p>predseda (ex-officio)</p>
---------------	---	------------	------------	--	--

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

				<p>Názov spoločnosti: Institute of Risk Management, ERM in Banking & Financial Services Special Interest Group Registračné číslo Companies House: 02009507 Sídlo: 2nd Floor, Sackville House, 143 – 149 Fenchurch Street, City of London, London, Spojené kráľovstvo, EC3M 6BN</p> <p>Názov organizácie: Európska hospodárska komisia OSN (EHK OSN) (medzivládna organizácia) Registračné číslo: N/A (Charta OSN) Sídlo: Sekretariát Skupiny expertov pre riadenie rizík v regulačných systémoch EHK OSN (WP.6), Pracovná skupina pre zásady regulačnej spolupráce a štandardizácie, Úrad Európskej hospodárskej komisie OSN 441 – Palais des Nations – 8 – 14 avenue de la Paix CH – 1211 Geneva 10 Švajčiarsko</p>	<p>poradca</p> <p>člen (UNECE GRM) & UNECE/UN AI vedúci projektu/poradca (UNECE WP.6)</p>
--	--	--	--	--	---

Meno a priezvisko	Správna rada Revolut Bank UAB	Hlavné pracovisko	Pozícia	Iné spoločnosti, v ktorých sa vykonávajú riadiace funkcie	Pozícia
Caroline Brittonová	Dozorná rada	NEDOSTUPNÉ	NEDOSTUPNÉ	<p>Názov spoločnosti: Revolut Ltd Registračné číslo: 0880441 Sídlo: 7 Westferry Circus, Canary Wharf, London, England, E14 4HD Činnosti: finančno-technologická spoločnosť, ktorá poskytuje bankové služby</p> <p>Názov organizácie: Make a Wish International Činnosti: MAWI je zastrešujúca organizácia pre národné charitatívne organizácie udeľujúce prania. Jej úlohou je licencovať značku a využívať globálne iniciatívy na podporu jednotlivých pridružených organizácií.</p> <p>Názov spoločnosti: MoneySupermarket Group plc Registračné číslo: 06160943 Sídlo: Moneysupermarket House, St David's Park, Ewloe, Chester, Spojené kráľovstvo, CH5 3UZ</p> <p>Názov spoločnosti: Sirius Real Estate Limited Registračné číslo: 05980788 Sídlo: Birchinn Court, 20 Birchinn Lane, London, EC3V 9DJ</p> <p>Názov organizácie: Royal Opera House Covent Garden Foundation Sídlo: Covent Garden, London, WC2E 9DD</p>	<p>nevýkonný riaditeľ</p> <p>člen výboru pre audit, finančné riziká a investície</p> <p>nevýkonný riaditeľ</p> <p>nevýkonný riaditeľ</p> <p>nevýkonný riaditeľ</p>

Meno a priezvisko	Správna rada Revolut Bank UAB	Hlavné pracovisko	Pozícia	Iné spoločnosti, v ktorých sa vykonávajú riadiace funkcie	Pozícia
Vytautas Valvoniš	Dozorná rada	Revolut Holdings Europe UAB	generálny riaditeľ	Názov spoločnosti: Revolut Holdings Europe UAB (vymenovanie od 12.04.2023) Registračné číslo Companies House: 305820090 Sídlo: Konstitucijos av. 21B, LT-08130 Vilnius, Litva	generálny riaditeľ
Dovilė Grigienė	Dozorná rada	NEDOSTUPNÉ	NEDOSTUPNÉ	NEDOSTUPNÉ	NEDOSTUPNÉ

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2023

11. Udalosti po vykazanom období

Udalosti po vykazanom období sú uvedené v poznámke 35.

Joseph Heneghan
generálny riaditeľ Revolut Bank UAB

17. apríla 2024

Výkaz ziskov a strát a iných zložiek úplného príjmu

tis. EUR	Poznámky	2023	2022
Príjem z úrokov vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery	7	351 044	40 386
Úrokové náklady	8	(71)	(12 519)
Čistý príjem z úrokov		350 973	27 867
Príjem z poplatkov a provízií	9	704 788	443 442
Náklady na poplatky a provízie	10	(169 312)	(113 066)
Čistý príjem z poplatkov a provízií		535 476	330 376
Čisté zisky a straty z derivátov		40 905	6 762
Výdavky na úverové straty na finančných aktívach	14	(45 825)	(21 569)
Iné prevádzkové výnosy	11	1 748	46 211
Čisté prevádzkové výnosy		883 277	389 647
Výdavky na zamestnancov	12	(50 224)	22 525
Odpisy a amortizácia	22 23	(511)	(373)
Ostatné prevádzkové náklady	13	(733 106)	(336 582)
Celkové prevádzkové náklady		(783 841)	(359 480)
Zisk pred zdanením		99 436	30 167
Daňové výdavky	15	(21 056)	(6 612)
Zisk za rok		78 380	23 555
<i>Položky, ktoré nebudú preklasifikované ako zisk ani strata</i>		-	-
<i>Položky, ktoré budú alebo môžu byť preklasifikované ako zisk ani strata</i>		11	415
Čistá zmena reálnej hodnoty dlhových nástrojov vo FVOCI		-	400
Prevod cudzej meny		11	15
Iné zložky úplného príjmu za rok		11	415
Celkový úplný príjem za rok, bez dane		78 391	23 970
Pripísateľné:			
Akcionári materskej spoločnosti		78 391	23 970

Spríevodné poznámky na stranách 37 až 105 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.
 Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke
<https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Výkaz finančnej pozície

tis. EUR	Poznámky	2023	2022
Aktíva			
Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách	17	7 559 761	6 921 501
Splatné z bánk a iných finančných inštitúcií	18	20 514	9 754
Deriváty	19	5 802	1 261
Pôžičky a nepovolené prečerpania	20	1 461 927	230 837
Dlhové cenné papiere	21	2 425 984	1 110 256
Kapitálové nástroje		25	25
Nehnutelnosti a zariadenia a práva na užívanie	22	2 248	1 447
Nehmotné aktíva	23	-	-
Odložené daňové pohľadávky	15	-	4 660
Ostatné aktíva	24	614 349	499 734
Celkové aktíva		12 090 610	8 779 475
Pasíva			
Deriváty	19	4 994	2 800
Splatné zákazníkom	25	10 661 324	8 083 838
Splatné iným finančným inštitúciám	26	257 749	191 561
Iné záväzky	27	588 249	104 416
Rezervy	28	753	103
Celkové pasíva		11 513 069	8 382 718
Vlastné imanie pripísateľné akcionárom materskej spoločnosti	29		
Základné imanie		36 815	36 815
Rezervný kapitál		379 008	279 008
Nerozdelené zisky		149 697	75 071
Iné rezervy		12 021	5 863
Celkové vlastné imanie		577,541	396 757
Celkové pasíva a vlastné imanie		12 090 610	8 779 475

Spríevodné poznámky na stranách 37 až 105 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Výkaz o zmenách vlastného imania

za rok končiaci sa 31. decembra 2023

tis. EUR	Poznámky	Celkové vlastné imanie pripísateľné akcionárom materskej spoločnosti							Spolu vlastné imanie
		Základné imanie	Rezervný kapitál	Zákonná rezerva	Rezerva na prevod	Rezerva reálnej hodnoty	Nerozdelené zisky	Iné rezervy	
K 1. januáru 2023		36 815	279 008	3 405	20	-	75 071	2 438	396 757
Zisk za rok							78 380		78 380
Iné zložky úplného príjmu					11				11
Celkový úplný príjem		-	-	-	11	-	78 380	-	78 391
Strata pokrytá z rezervného kapitálu							-		-
Tvorba rezerv	29		100 000	3 754			(3 754)		100 000
Platby na základe podielov	30							2 393	2 393
K 31. decembru 2023		36 815	379 008	7 159	31	-	149 697	4 831	577,541

Spríevodné poznámky na stranách 37 až 105 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

tis. EUR	Poznámky	Celkové vlastné imanie pripísateľné akcionárom materskej spoločnosti							
		Základné imanie	Rezervný kapitál	Zákonná rezerva	Rezerva na prevod	Rezerva reálnej hodnoty	Nerozdelené zisky	Iné rezervy	Spolu vlastné imanie
K 1. januáru 2022		36 815	169 600	878	5	(400)	44 451	1 526	252 875
Zisk za rok							23 555		23 555
Iné zložky úplného príjmu					15	400			415
Celkový úplný príjem		-	-	-	15	400	23 555	-	23 970
Strata pokrytá z rezervného kapitálu			(9 592)				9 592		-
Tvorba rezerv	29		119 000	2 527			(2 527)		119 000
Platby na základe podielov	30							912	912
K 31. decembru 2022		36 815	279 008	3 405	20	-	75 071	2 438	396 757

Sprievodné poznámky na stranách 37 až 105 tvoria neoddeliteľnú účasť tejto účtovnej zvierky.

Výkaz peňažných tokov

tis. EUR	Poznámky	2023	2022
Prevádzkové činnosti			
Zisk pred zdanením		99 436	30 167
<i>Úprava o nepeňažné položky:</i>			
Príjem z úrokov	7	(351 044)	(40 386)
Úrokové náklady	8	71	12 519
Zvýšenie (+)/zníženie (-) ECL	14	45 725	21 625
Zvýšenie (+)/zníženie (-) rezerv	28	650	-
Rezerva na odložené daňové aktíva	15	4 660	(3 113)
Odpisy a amortizácia	22 23	511	373
Platby zamestnancom na základe podielov	30	2 393	912
Ostatné nepeňažné položky v (strate)/zisku pred zdanením		(652)	-
<i>Zmeny prevádzkových aktív a pasív</i>			
Čistá zmena derivátových finančných nástrojov	19	(2 347)	(2 008)
Čistá zmena pôžičiek a nepovolených prečerpaní	20	(1 271 560)	(227 763)
Zmena iných prevádzkových aktív	24	(114 606)	(360 796)
Zmena iných prevádzkových pasív	26, 27	529 046	236 364
Zvýšenie pohľadávok voči zákazníkom	25	2 577 486	3 539 751
Zisk (-)/strata (+) z kurzových rozdielov		(62)	(1 225)
Uhradená daň z príjmu		(533)	(19 830)
Vyplatený úrok		(135)	(12 579)
Získaný úrok		345 994	39 408
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		1 865 033	3 213 419
Investičné činnosti			
Nákup nehnuteľností a vybavenia	22	(44)	(18)
Čistý nákup vlastných investícií	21	(1 315 561)	(94 877)
Čisté peňažné toky použité v investičných činnostiach		(1 315 605)	(94 895)
Finančné činnosti			
Zisk z tvorby rezervného kapitálu	29	100 000	119 000

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Výkaz peňažných tokov

tis. EUR	Poznámky	2023	2022
Splátky istiny lízingových záväzkov		(481)	(349)
Čisté peňažné toky z finančných činností		99 519	118 651
Čistý nárast hotovosti a peňažných ekvivalentov		648 947	3 237 175
Čistý kurzový rozdiel cudzej meny		73	1 240
Hotovosť a peňažné ekvivalenty k 1. januáru	16	6 931 255	3 692 840
Hotovosť a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	16	7 580 275	6 931 255

Sprievodné poznámky na stranách 37 až 105 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

Poznámky k účtovnej zavierke

1. Informácie o spoločnosti

Banka je úverová inštitúcia registrovaná a licencovaná v Litovskej republike pod číslom spoločnosti 304580906, autorizačným kódom LB000482 a so sídlom na adrese Konstitucijos ave. 21B, 08130 Vilnius, Litovská republika. Banke bola v decembri 2018 udelená špecializovaná banková licencia a v decembri 2021 úplná banková licencia na poskytovanie platobných, vkladových, úverových produktov a ďalších služieb svojim zákazníkom v súlade s článkom 4 ods. 2 a 3 a článkom 9 ods. 2 – 1 zákona o bankách Litovskej republiky. Entita je priamo kontrolovaná Národnou bankou Litvy (ďalej len „NBL“). NBL prijala 20. decembra 2022 rozhodnutie označiť banku za inú systémovo dôležitú inštitúciu (O-SII). V dôsledku toho sa spoločnosť Revolut Bank UAB v januári 2024 dostala pod spoločný dohľad NBL a Európskej centrálnej banky (jednotný mechanizmus dohľadu) a Jednotnej európskej rady pre riešenie krízových situácií (jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií). Dňa 17. januára 2024 udelil Švajčiarsky orgán dohľadu nad finančným trhom (FINMA) spoločnosti Revolut Bank UAB a jej spoločnosti Revolut Securities Europe UAB povolenie na zriadenie spoločného zastúpenia zahraničnej banky a zahraničnej spoločnosti obchodujúcej s cennými papiermi vo Švajčiarsku.

Od 7. júna 2022 je banka stopercentnou dcérskou spoločnosťou Revolut Holding Europe UAB (ďalej len „RHE“) s číslom spoločnosti 305820090 a so sídlom na adrese na Konstitucijos ave. 21B, 08130 Vilnius, Litovská republika, ktorá je stopercentnou dcérskou spoločnosťou Revolut Group Holdings Ltd (ďalej len „Group TopCo“) s číslom spoločnosti 12743269 a so sídlom na adrese 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londýn, Anglicko, E14 4HD.

Dňa 1. júla 2022 sa banka zlúčila so spoločnosťou Revolut Payments UAB, čím zjednodušila ponuku pre svojich zákazníkov a zároveň zefektívnila organizačnú štruktúru.

Revolut Bank UAB má v EÚ zaregistrované tieto pobočky:

- Revolut Bank UAB (belgická pobočka), ktorá bola založená 19. apríla 2021, so sídlom na adrese: Louise Centre, Stephanie Square Centre, Avenue Louise 65 Brusel 1050
- Revolut Bank UAB (holandská pobočka), ktorá bola založená 9. augusta 2022, so sídlom na adrese: Avenue Barbara Strozzi 2011083HN Amsterdam, Holandsko
- Revolut Bank UAB – Sucursal em Portugal (portugalská pobočka), ktorá bola založená 18. mája 2022, so sídlom na adrese: Sitio, Rua do Campo Alegre, 774 Distrito: Porto Concelho: Porto Freguesia: Lordelo do Ouro e Massarelos 4150 171 Porto
- Revolut Bank UAB Magyarországi Fióktelepe (maďarská pobočka), ktorá bola založená 14. januára 2021, so sídlom na adrese: 1137 Budapest, Radnóti Miklós utca 2, Maďarsko
- Revolut France succursale de Revolut Bank UAB (francúzska pobočka), ktorá bola založená 12. júla 2022, so sídlom na adrese: 3 Rue de Stockholm (Patchwork) Saint Lazare, 75008 Paris, Francúzsko
- Revolut Bank UAB (írska pobočka), ktorá bola založená 4. mája 2022, so sídlom na adrese: 2 Dublin Landings, North Dock, Dublin 1, Írsko
- Revolut Italia, Branch di Revolut Bank UAB (talianska pobočka), ktorá bola založená 19. apríla 2022, so sídlom na adrese: Via Archievescovo, Calabiana, 6, 20139 Miláno, Taliansko
- Revolut Bank UAB, Zweigniederlassung Deutschland, Nemecko, ktorá bola založená 17. januára 2023, so sídlom na adrese: Gontardstraße 11, 10178 Berlín, Nemecko
- Revolut Bank UAB Sucursal En España, ktorá bola založená 7. marca 2023, so sídlom na adrese: C/ Serrano 20 – Cloudworks Madrid 28001-Madrid, kód NIF W0250845E

- Revolut Bank UAB Vilnius Sucursala Bucuresti – rumunská pobočka, ktorá bola založená 7. júna 2023, so sídlom na adrese: București Sectorul 1, Bulevardul ION MIHALACHE, Nr. 15-17, Mindspace Victoriei, biroul 111, cladirea Tower Center International, Etaj 1, Rumunsko. Číslo v rumunskom obchodnom registri: J40/10350/06.06.2023.

Ku koncu decembra 2023 a 2022 banka nemá žiadne investície do dcérskych a/alebo pridružených spoločností.

2. Základ vypracovania

Revolut Bank UAB vypracovala účtovnú zvierku v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) vydanými Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a schválenými Európskou úniou (EÚ). Účtovná zvierka bola vypracovaná na základe historických údajov s výnimkou derivátových finančných nástrojov. Účtovná zvierka je vypracovaná v eurách a všetky hodnoty sú zaokrúhlené na celé tisíce, pokiaľ nie je uvedené inak. Banka prezentuje svoj výkaz o finančnej pozícii podľa likvidity na základe zámeru banky a vnímanej schopnosti banky získať späť/zúčtovať väčšinu aktív/pasív príslušnej položky účtovnej zvierky.

3. Zmeny v účtovných zásadách a zverejneniach

3.1. Nové a/alebo zmenené štandardy a výklady, ktoré sa uplatňujú od 1. januára 2023

Nasledujúce štandardy, zmeny a výklady existujúcich štandardov vydané Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijaté na preskúmanie v EÚ sú v súčasnosti účinné a boli tento rok prijaté bankou:

- zmeny IFRS 17 „Poistné zmluvy“; vrátane zmien IFRS 17 (účinné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr);
- zmeny IAS 1 „Prezentácia účtovnej zvierky“ a Praktické usmernenia 2 o IFRS: zverejňovanie účtovných politík (účinné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr);
- zmeny IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“: vymedzenie účtovných odhadov (účinné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr);
- zmeny IAS 12 „Dane z príjmov“: odložená daň súvisiaca s aktívami a záväzkami vznikajúcimi z jednej transakcie (účinné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr);
- zmeny IFRS 17 „Poistné zmluvy“: prvotné uplatnenie štandardov IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie (účinné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr);
- zmeny IAS 12 „Dane z príjmov“: Medzinárodná daňová reforma – modelové pravidlá druhého piliera (účinné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr).

Uplatňovanie uvedených štandardov, ich zmien a výkladov nemala významný vplyv na účtovnú zvierku banky.

3.2. Štandardy, zmeny a výklady účinných štandardov, ktoré vydala IASB a prijala EÚ, no ktoré ešte nie sú účinné

Banka neuplatňuje nasledujúce štandardy IFRS, ich zmeny a výklady, ktoré už boli schválené k dátumu podpisu tejto účtovnej zavierky, ale ešte nenadobudli účinnosť:

- Zmeny IAS 1 „Prezentácia účtovnej zavierky“: klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé – odklad dátumu účinnosti, dlhodobé záväzky obsahujúce dohodnuté podmienky (účinné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr);
- zmeny IFRS 16 „Lízingy“: lízingový záväzok pri predaji a spätnom lízingu (účinné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr).

Banka sa domnieva, že uplatňovanie uvedených štandardov, zmien platných štandardov a ich výkladov nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku banky počas počiatočného obdobia ich uplatňovania.

3.3. Štandardy, zmeny a výklady účinných štandardov, ktoré ešte nie sú účinné a ktoré ešte neboli schválené v EÚ

IFRS, ktoré sú v súčasnosti prijaté v EÚ, sú takmer totožné so štandardmi schválenými Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB), s výnimkou štandardov, zmien aktuálne platných štandardov a ich výkladov, ktoré ešte neboli schválené v EÚ (dátumy platnosti sa vzťahujú na IFRS v plnom rozsahu). Uvedené štandardy, ich zmeny a výklady sú uvedené v nasledujúcom texte:

- zmeny IAS 7 „Výkaz peňažných tokov“ a IFRS 7 „Finančné nástroje“: zverejnenia: dohody o financovaní dodávateľov (účinné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr);
- Zmeny IAS 21 „Účinky zmien výmenných kurzov cudzích mien“: chýbajúca vymeniteľnosť (účinné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2025 alebo neskôr).

Banka sa domnieva, že uplatňovanie uvedených štandardov, zmien platných štandardov a ich výkladov nebude mať významný vplyv na účtovnú zvierku banky počas počiatočného obdobia ich uplatňovania.

Banka v súčasnosti posudzuje vplyv týchto nových účtovných štandardov a zmien. Vedenie banky neočakáva, že prijatie týchto štandardov, zmien a výkladov uvedených vyššie bude mať významný vplyv na účtovnú zvierku banky v budúcich obdobiach.

4. Zhrnutie významných účtovných politík

Nižšie sú uvedené významné účtovné politiky, ktoré banka uplatňuje pri zostavovaní účtovnej zavierky:

4.1. Prevod cudzej meny

Účtovná zavierka je zostavená v eurách (EUR). Transakcie v cudzích menách sa najskôr účtujú vo funkčnej mene v spotovom výmennom kurze platnom v deň transakcie.

Peňažné aktíva a pasíva denominované v cudzích menách sa prepočítavajú na funkčnú menu v spotovom výmennom kurze ku dňu zostavenia účtovnej zavierky. Všetky kurzové rozdiely vznikajúce z neobchodných činností sa účtujú do iných prevádzkových výnosov/nákladov vo výkaze ziskov a strát. Nepeňažné položky, ktoré sú ocenené v historickej cene v cudzej mene, sa prepočítavajú spotovým výmenným kurzom platným ku dňu vykázania.

4.2. Vykázanie príjmu z úrokov

4.2.1. Metóda efektívnej úrokovej sadzby

Podľa IFRS9 sa príjem z úrokov zaznamenáva pomocou metódy EIR pre všetky finančné aktíva oceňované v umorovacej cene. Úrokové náklady sú tiež vypočítané pomocou metódy EIR pre všetky finančné záväzky držané v umorovacej cene. EIR je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy počas očakávanej životnosti finančného aktíva alebo pasíva, prípadne kratšieho obdobia, na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva a záväzku.

EIR (a teda umorovacia cena finančného aktíva) sa vypočítava tak, že sa zohľadnia transakčné náklady a akýkoľvek diskont alebo prémia pri obstaraní finančného aktíva, ako aj poplatky a náklady, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou EIR. Banka vykazuje príjem z úrokov pomocou miery návratnosti, ktorá predstavuje najlepší odhad konštantnej miery návratnosti počas očakávanej doby trvania pôžičky. Pri výpočte EIR sa teda zohľadňuje aj vplyv potenciálne odlišných úrokových sadzieb, ktoré môžu byť účtované v rôznych štádiách očakávanej životnosti finančného aktíva, a ďalšie charakteristiky životného cyklu produktu (vrátane preddavkov, sankčných úrokov a poplatkov).

4.2.2. Úroky a podobné výdavky

Čistý príjem z úrokov zahŕňa príjem z úrokov a úrokové náklady vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery a inými metódami. Zverejňujú sa oddelene vo výkaze ziskov a strát pre príjmy z úrokov a úrokové náklady, aby poskytli porovnateľné informácie. Do svojich príjmov z úrokov/úrokových nákladov vypočítaných metódou efektívnej úrokovej miery banka zahŕňa len úroky z tých finančných nástrojov, ktoré sú uvedené v poznámke 4.2.1 vyššie. Banka počíta príjmy z úrokov z finančných aktív, ktoré nie sú považované za úverovo znehodnotené, použitím EIR na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva. Keď sa finančné aktívum stane úverovo znehodnoteným, a preto sa považuje za „3. stupeň“, banka vypočíta príjmy z úrokov použitím EIR na čistú umorovaciu cenu finančného aktíva. Ak sa finančné aktívum napraví a už nie je úverovo znehodnotené, banka sa vráti k výpočtu príjmov z úrokov na hrubom základe. Banka môže držať aj finančné aktíva so zápornými úrokovými sadzbami. Banka zverejňuje úroky z týchto finančných aktív ako úrokové náklady.

4.3. Čistý výsledok z finančných aktív a pasív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

Čistý výsledok z finančných nástrojov vo FVTPL predstavuje neobchodovateľné deriváty držané na účely riadenia rizík používané v ekonomických hedžingových vzťahoch. Položka riadku zahŕňa zmeny reálnej hodnoty a kurzové rozdiely.

4.4. Príjem z poplatkov a provízií

Revolut Bank UAB získava príjmy z poplatkov a provízií z množstva služieb, ktoré poskytuje svojim zákazníkom. Príjmy z poplatkov a provízií sa vykazujú vo výške, ktorá odráža protihodnotu, na ktorú Revolut Bank UAB očakáva nárok výmenou za poskytovanie služieb.

Povinnosti plnenia, ako aj načasovanie ich splnenia sú identifikované a určené pri uzavretí zmluvy. Výnosové zmluvy Revolut Bank UAB zvyčajne nezahŕňajú viaceré povinnosti plnenia. Keď Revolut Bank UAB poskytuje službu svojim zákazníkom, protihodnota je vo všeobecnosti splatná okamžite po využití služby poskytnutej v určitom čase. Revolut Bank UAB vo všeobecnosti dospela k záveru, že zvyčajne kontroluje služby pred ich prevodom zákazníkovi.

Závazky plnenia splnené v priebehu času zahŕňajú služby súvisiace s platobnými kartami, pri ktorých zákazník súčasne dostáva a využíva výhody poskytované v rámci plnenia Revolut Bank UAB. Príjmy Revolut Bank UAB z poplatkov a provízií zo služieb, pri ktorých sú povinnosti plnenia v priebehu času splnené, zahŕňajú poplatky za platené programy a výmenné poplatky. Poplatky sa líšia v závislosti od počtu spracovaných transakcií a sú štruktúrované buď ako pevná sadzba za spracovanú transakciu, alebo ako pevné percento základnej transakcie. Variabilné výmenné poplatky sa pridelujú na základe počtu a hodnoty transakcií spracovaných v ten deň a pridelené výnosy sa vykazujú podľa plnenia entity.

Karta a výmena

Príjmy z kariet a platieb predstavujú príjmy súvisiace s transakciami vrátane výmenných poplatkov splatných od partnerov skupiny vydávajúcich karty, poplatkov za primerané využívanie za výbery hotovosti mimo limitov programov zákazníkov a poplatkov za dobíjanie a sú vykázané v čase transakcie.

Poplatky za predplatné

Príjmy z predplatného predstavujú mesačné a ročné poplatky za predplatné účtované maloobchodným a firemným zákazníkom. Predplatená služba má dve odlišné povinnosti plnenia: službu doručovania kariet (ktorá sa vyказuje v ostatných príjmoch z poplatkov) a službu priebežného spracovania platieb. Príjmy z predplatného sa vykazujú v mesiaci, na ktorý sa predplatné vzťahuje. Ak sú poplatky za predplatné prijaté vopred (konkrétne ročné predplatné), prvotne sa vykazujú ako zmluvné záväzky a vo výkaze ziskov a strát sa vykazujú ako výnosy rovnomerne počas doby predplatného.

Všetky poplatky za ukončenie existujúcich predplatených služieb, ktoré sa skončia predčasne, sa vykazujú k dátumu ukončenia.

Výmeny cudzích mien

Výnosy z výmeny cudzej meny predstavujú prirážky k trhovým výmenným kurzom za víkendové transakcie a menej často obchodované meny a poplatky za primerané využívanie, keď zákazníci uskutočnia dodatočné objemy výmenných transakcií nad rámec ich limitov programu, ktoré sa vykazujú v čase výmeny. Zahŕňa aj pohyby reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov používaných na zabezpečenie expozície výmeny cudzej meny banky v dôsledku aktivít výmeny cudzej meny jej zákazníkov.

4.5. Iné a administratívne náklady

Iné a administratívne náklady sa účtujú na základe časového rozlíšenia vo vykazovanom období, v ktorom bol dosiahnutý príjem súvisiaci s týmito nákladmi, bez ohľadu na čas prevodu peňažných prostriedkov. Náklady, ktoré priamo nesúvisia s konkrétnym príjmom, sa účtujú do nákladov pri ich vzniku.

4.6. Finančné nástroje – prvotné vykázanie

4.6.1. Dátum vykázania

Finančné aktíva a pasíva s výnimkou pôžičiek a nepovolených prečerpaní sa prvotne vykážu v deň uzatvorenia obchodu, t. j. v deň, keď sa banka stane zmluvnou stranou daného nástroja. Pôžičky, nepovolené prečerpania zákazníkom a pohľadávky zákazníkom sa vykážu pri prevode finančných prostriedkov na účty zákazníkov.

Osobitné účtovné zohľadnenie obchodovania s cennými papiermi krytými aktívami (ABS)/záväzkami zabezpečenými úvermi (CLO) na primárnom trhu:

Hlavné rozdiely medzi dlhopismi s pohyblivou/pevnou úrokovou sadzbou a ABS, CLO sú:

- preddavky;
- možnosť kúpnej opcie (vrátane kúpnej opcie v nominálnej hodnote, ako aj kúpnej opcie v plnej výške);
- dolná hranica pre referenčnú (úrokovú) sadzbu v prípade ABS, CLO;
- zábezpeka a vyváženie zábezpeky.

Na rozdiel od ABS/CLO obchodovaných na sekundárnom trhu, ktoré sa riadia bežnými dátumami vyrovnania T+2/3, v prípade cenných papierov obchodovaných na primárnom trhu (keď sa nové cenné papiere emitujú po prvýkrát) by bol rozdiel medzi dátumom uskutočnenia obchodu a dátumom vyrovnania približne 6 – 9 týždňov.

Finančné aktívum sa vykazuje výlučne vtedy, ak sa účtovná jednotka stáva stranou zmluvných ustanovení týkajúcich sa daného nástroja [IFRS 9.3.1.1]. Banka by sa tak pred dátumom vyrovnania nestala zmluvnou stranou zmluvných ustanovení nástroja a neniesla by žiadne riziká ani odmeny vyplývajúce z aktív. To by sa malo považovať za záväzok kúpiť ABS, CLO. Podľa IFRS 9 sa pevné záväzky vo všeobecnosti nevykazujú v súvahe, kým nie sú skutočne vyrovnané, s výnimkou prípadov, keď sú pevné záväzky určené ako zabezpečené položky v rámci zabezpečenia reálnej hodnoty.

ABS/CLO obchodované na primárnom trhu sa tak vykážu v deň vyrovnania, pričom aj nahromadený úrok by sa mal začať vykazovať až od dátumu vyrovnania.

4.6.2. Prvotné ocenenie finančných nástrojov

Klasifikácia finančných nástrojov pri prvotnom vykázaní závisí od ich zmluvných podmienok a obchodného modelu riadenia nástrojov. Finančné nástroje sa najskôr oceňujú v ich reálnej hodnote.

4.6.3. Kategórie ocenenia finančných aktív a pasív

Banka klasifikuje finančné aktíva na základe obchodného modelu pre riadenie aktív a zmluvných podmienok aktív, ktoré sa oceňujú buď pri:

- umorovacej cene;
- reálnej hodnote cez iné zložky úplného príjmu (FVOCI);
- derivátoch v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Finančné aktíva sa oceňujú v umorovacej cene alebo FVPL, ak sú držané na obchodovanie a derivátové nástroje.

4.6.4. Určenie reálnej hodnoty

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

- Finančné nástroje 1. úrovne – vstupmi použitými pri ocenení sú neupravené kótované ceny z aktívnych trhov pre identické aktíva alebo pasíva, ku ktorým má banka prístup k dátumu ocenenia. Banka považuje trhy za aktívne len vtedy, ak existujú dostatočné obchodné aktivity s ohľadom na objem a likviditu rovnakých aktív alebo pasív a ak sú k dátumu súvahy k dispozícii záväzné a realizovateľné kótované ceny.
- Finančné nástroje 2. úrovne – vstupy, ktoré sa používajú na ocenenie a ktoré sú významné, sú odvodené z priamo alebo nepriamo pozorovateľných trhových údajov dostupných počas celého obdobia životnosti nástroja. Takéto vstupy zahŕňajú kótované ceny podobných aktív alebo pasív na aktívnych trhoch, kótované ceny identických nástrojov na neaktívnych trhoch a pozorovateľné vstupy iné ako kótované ceny, ako sú úrokové sadzby a výnosové krivky, implikovaná volatilita a úverové rozpätia. Okrem toho sa môžu vyžadovať úpravy stavu alebo umiestnenia aktíva alebo rozsahu, v akom sa týka položiek, ktoré sú porovnateľné s oceňovaným nástrojom. Ak sú však takéto úpravy založené na nepozorovateľných vstupoch, ktoré sú významné pre celé ocenenie, banka zaradí nástroje do úrovne 3.
- Finančné nástroje 3. úrovne – zahŕňajú jeden alebo viac nepozorovateľných vstupov, ktoré sú významné pre meranie ako celok. Tieto techniky sú vo všeobecnosti založené na extrapolácii z pozorovateľných vstupov pre podobné nástroje, analýze historických údajov alebo iných analytických technikách. Príkladmi finančných nástrojov 3. úrovne sú nástroje, pre ktoré v súčasnosti neexistuje aktívny trh alebo záväzné kótované ceny, ako napríklad nekótované nástroje vlastného imania.

Banka vyhodnocuje vyrovnanie v každom vykazovanom období na základe jednotlivých nástrojov a v prípade potreby reklasifikuje nástroje na základe skutočností ku koncu vykazovaného obdobia.

4.6.5. Finančné aktíva ocenené v umorovacej cene

Banka oceňuje finančné aktíva v umorovacej cene len v prípade, ak sú splnené obe tieto podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu s cieľom držať finančné aktíva na inkasovanie zmluvných peňažných tokov,
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v určitých dátumoch k peňažným tokom, ktoré sú výlučne platbami istiny a úroku (SPPI) z nesplatenej sumy istiny.

Podrobné informácie o týchto podmienkach sú opísané nižšie.

4.6.5.1. Hodnotenie obchodného modelu

Banka určuje svoj obchodný model na úrovni, ktorá najlepšie odráža spôsob, akým spravuje skupiny finančných aktív na dosiahnutie svojho obchodného cieľa:

- Riziká, ktoré ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančné aktíva držané v rámci tohto obchodného modelu), a najmä spôsob, akým sú tieto riziká riadené.
- Ako sú odmeňovaní manažéri firmy (napríklad či je odmena založená na reálnej hodnote spravovaných aktív alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch). Očakávaná frekvencia, hodnota a načasovanie predajov sú tiež dôležitými aspektmi hodnotenia banky.

Hodnotenie obchodného modelu je založené na odôvodnene očakávaných scenároch bez zohľadnenia najhoršieho a núdzového scenára. Ak sa peňažné toky po prvotnom vykázaní realizujú spôsobom, ktorý je odlišný od pôvodných očakávaní banky, banka nemení klasifikáciu zostávajúcich finančných aktív držaných v tomto obchodnom modeli, ale zahrnie takéto informácie pri posudzovaní novovzniknutých alebo novonakúpených finančných aktív v budúcnosti.

4.6.5.2. Test SPPI

V druhom kroku procesu klasifikácie banka posudzuje zmluvné podmienky finančného aktíva na stanovenie, či spĺňa test SPPI.

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

Najvýznamnejšími prvkami záujmu v rámci zmluvy o pôžičke sú zvyčajne zohľadnenie časovej hodnoty peňazí a úverové riziko. Pri hodnotení SPPI banka využíva úsudok a zvažuje relevantné faktory, ako je mena, v ktorej je finančné aktívum denominované, a obdobie, na ktoré je stanovená úroková sadzba.

Na rozdiel od toho zmluvné podmienky, ktoré predstavujú viac než de minimis expozíciu rizikám alebo volatilite zmluvných peňažných tokov, ktoré nesúvisia so základnými úverovými podmienkami, nevedú k vzniku zmluvných peňažných tokov, ktoré sú výlučne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy. V takýchto prípadoch sa vyžaduje, aby sa finančné aktívum oceňovalo pri FVPL.

4.6.6. Derivátové finančné nástroje účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Derivát je finančný nástroj so všetkými týmito tromi vlastnosťami:

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

Banka vstupuje do transakcií krížových menových swapov s entitami skupiny Revolut a oprávnenými tretími stranami. Deriváty sa účtujú v reálnej hodnote a vykazujú sa ako aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná, a ako pasíva, ak je ich reálna hodnota záporná. Zmeny reálnej hodnoty derivátov sú zahrnuté v čistom zisku z obchodovania.

4.6.7. Nečerpané úverové prísluby

Nečerpané úverové prísluby sú prísluby, pri ktorých je banka povinná počas trvania príslubu poskytnúť klientovi úver s vopred stanovenými podmienkami. Nominálna zmluvná hodnota nečerpaných úverových príslubov, ktorých poskytnutie je dohodnuté za trhových podmienok, sa vo výkaze finančnej pozície nevykazuje. Tieto zmluvy spadajú do rozsahu požiadaviek ECL so zmenami v rezervách vykázaných v účtovnej zavierke. Nominálne hodnoty nečerpaných úverových príslubov spolu s príslušnými ECL sú uvedené v poznámke 28.1.

4.7. Reklasifikácia finančných aktív a pasív

Banka nereklasifikuje svoje finančné aktíva po ich prvotnom vykázaní, okrem výnimočných okolností, pri ktorých banka nadobudne, predá alebo ukončí obchodnú líniu. Finančné pasíva sa nikdy nereklasifikujú.

4.8. Ukončenie vykazovania finančných aktív a pasív

4.8.1. Ukončenie vykazovania z dôvodu významnej zmeny zmluvných podmienok

Banka ukončí vykazovanie finančného aktíva, ako je napríklad pôžička zákazníkovi, keď boli prerokované zmluvné podmienky do takej miery, že sa v podstate stane novou pôžičkou, pričom rozdiel bude vykázaný ako zisk alebo strata z odúčtovania v rozsahu, v akom strata zo zníženia hodnoty ešte nebola vykázaná. Novo vykázané pôžičky sú klasifikované ako 1. stupeň na účely ocenenia ECL, pokiaľ sa nová pôžička nepovažuje za POCL. Pri posudzovaní, či zrušiť vykazovanie pôžičky zákazníkovi, banka okrem iného zohľadňuje tieto faktory:

- zmena meny pôžičky;
- zavedenie vlastného imania;
- zmena protistrany;
- ak nástroj v dôsledku zmeny už nebude spĺňať kritérium SPPI.

Ak zmena nevedie k peňažným tokom, ktoré sú podstatne odlišné, ako je uvedené nižšie, zmena nemá za následok ukončenie vykazovania. Na základe zmeny peňažných tokov diskontovaných v pôvodnej EIR banka zaúčtuje zisk alebo stratu zo zmeny v rozsahu, v akom ešte nebola vykázaná strata zo zníženia hodnoty. Pri finančných pasívach banka považuje zmenu za podstatnú na základe kvalitatívnych faktorov a ak vedie k rozdielu medzi upravenou diskontovanou súčasnou hodnotou a pôvodnou účtovnou hodnotou finančného pasíva vo výške desať percent alebo viac. Pri finančných aktívach vychádza toto hodnotenie z kvalitatívnych faktorov.

4.8.2. Zrušenie vykazovania z iného dôvodu ako z dôvodu podstatnej zmeny

4.8.2.1. Finančné aktíva

Finančné aktívum (alebo prípadne časť finančného aktíva alebo časť skupiny podobného finančného aktíva) sa odúčtuje, keď vypršia práva na získanie peňažných tokov z finančného aktíva. Banka ukončí vykazovanie finančného aktíva aj v prípade, ak finančné aktívum previedla a prevod spĺňa podmienky na zrušenie vykazovania.

Banka previedla finančné aktívum iba v prípade, ak:

- previedla svoje zmluvné práva na získanie peňažných tokov z finančného aktíva

alebo

- ponechá si práva na peňažné toky, ale prevzala povinnosť zaplatiť prijaté peňažné toky v plnej výške bez podstatného omeškania tretej strane na základe dohody o prevode.

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

- banka nemá žiadnu povinnosť vyplatiť sumy prípadným príjemcom, pokiaľ nezinkasovala ekvivalentné sumy z pôvodného aktíva, s výnimkou krátkodobých nepovolených prečerpaní s právom na úplné vrátenie požičanej sumy plus nahromadený úrok za trhové sadzby;
- banka nemôže predať alebo dať do zálohy pôvodné aktívum inak ako zábezpeku prípadným príjemcom;
- banka musí bez podstatného omeškania poukázať všetky peňažné toky, ktoré inkasuje v mene prípadných príjemcov.

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

Prevod spĺňa podmienky na zrušenie vykazovania iba v prípade, ak:

- banka previedla v podstate všetky riziká a úžitky z aktíva

alebo

- banka nepreviedla ani si neponechala v podstate všetky riziká a úžitky z aktíva, ale previedla kontrolu nad aktívom.

Banka považuje kontrolu za prevedenú len v prípade, ak nadobúdateľ má praktickú schopnosť predať aktívum ako celok nespriaznenej tretej strane a je schopný tak robiť jednostranne a bez uvalenia ďalších obmedzení na prevod.

Ak banka nepreviedla ani si neponechala v podstate všetky riziká a odmeny a ponechala si kontrolu nad aktívom, aktívum sa naďalej vyказuje len v rozsahu pokračujúcej angažovanosti banky, pričom v takom prípade banka vykáže aj súvisiaci záväzok.

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

Pokračujúca angažovanosť, ktorá má formu záruky za prevedené aktívum, sa oceňuje podľa toho, ktorá z nich je nižšia z pôvodnej účtovnej hodnoty aktíva a maximálnej výšky protihodnoty, ktorú môže banka požadovať zaplatiť.

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

4.8.2.2. Finančné pasíva

Finančné pasívum je odúčtované v prípade, keď je záväzok z pasíva splnený, zrušený alebo uplynie.

Ak je existujúce finančné pasívum nahradené iným finančným pasívom od toho istého veriteľa za podstatne odlišných podmienok alebo ak sa podmienky existujúceho pasíva podstatne zmenia, takáto výmena alebo úprava sa považuje za zrušenie vykazovania pôvodného pasíva a vykázanie nového pasíva. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou pôvodného finančného pasíva a zaplatenou protihodnotou sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

4.9. Zníženie hodnoty finančných aktív

4.9.1. Prehľad zásad ECL

Banka účtuje opravnú položku na očakávanú úverovú stratu k všetkým pôžičkám a iným dlhovým finančným aktívam, ktoré nie sú držané vo FVPL, spolu s úverovými príslubmi. Opravná položka ECL je založená na úverových stratách, ktoré sa očakávajú počas životnosti aktíva (celoživotné očakávané úverové straty alebo LTECL), pokiaľ od vzniku nenastalo žiadne významné zvýšenie úverového rizika, pričom v takom prípade je opravná položka založená na očakávaných úverových stratách za 12 mesiacov (12mECL). Zásady banky na určenie, či došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika, sú uvedené v poznámkach 18 a 19. 12mECL je časť LTECL, ktorá predstavuje ECL, ktorá je výsledkom udalostí zlyhania finančného nástroja, ktoré sú možné v rámci 12 mesiacov po dátume vykazovania. LTECL aj 12mECL sa počítajú buď na individuálnom alebo kolektívnom základe, a to v závislosti od povahy podkladového portfólia finančných nástrojov. Zásady banky pre zoskupovanie finančných aktív oceňovaných na kolektívnom základe sú vysvetlené v poznámkach 20 a 21. Banka zaviedla zásadu na vykonanie hodnotenia na konci každého vykazovaného obdobia, či sa úverové riziko finančného nástroja významne zvýšilo od prvotného vykázania zohľadnením zmeny rizika zlyhania počas zostávajúcej životnosti finančného nástroja. Na základe uvedeného procesu banka zoskupuje svoje pôžičky do 1., 2. a 3. fázy nasledovne:

- 1. fáza: Pri prvom vykázaní pôžičiek banka vykáže opravnú položku na základe 12mECL. Pôžičky 1. fázy zahŕňajú aj nástroje, pri ktorých sa zlepšilo úverové riziko a pôžička bola reklasifikovaná z 2. fázy.
- 2. fáza: Ak pôžička od svojho vzniku vykazuje významné zvýšenie úverového rizika, banka zaúčtuje opravnú položku k LTECL. Pôžičky 2. fázy zahŕňajú aj nástroje, pri ktorých sa zlepšilo úverové riziko a pôžička bola reklasifikovaná z 3. fázy.
- 3. fáza: Úvery považované za úverovo znehodnotené. Banka účtuje opravnú položku k LTECL.

Opravná položka ECL sa vykazuje alebo vydáva len v rozsahu, v akom dôjde k následnej zmene očakávaných úverových strát. Pre finančné aktíva, pri ktorých banka nemá primerané očakávania, že získa späť celú nesplatenú sumu alebo jej časť, sa hrubá účtovná hodnota finančného aktíva zníži. To sa považuje za (čiastočné) zrušenie vykazovania finančného aktíva.

4.9.2. Výpočet ECL

Banka počíta ECL na základe pravdepodobnosťou vážených scenárov na ocenenie očakávaných peňažných deficitov diskontovaných na základe aproximácie EIR. Peňažný deficit je rozdiel medzi peňažnými tokmi, ktoré sú splatné banke v súlade so zmluvou, a peňažnými tokmi, ktorých získanie banka očakáva. Mechanizmus výpočtov ECL je uvedený nižšie a kľúčové prvky sú nasledovné:

- PD Pravdepodobnosť zlyhania je odhad pravdepodobnosti zlyhania v danom časovom horizonte. Zlyhanie môže nastať len v určitom čase počas posudzovaného obdobia, ak úverová linka nebola predtým odúčtovaná a je stále v portfóliu. Pojem PD je bližšie vysvetlený v poznámke 6.1.2.
- EAD Expozícia pri zlyhaní je odhad expozície k budúcemu dátumu zlyhania pri zohľadnení očakávaných zmien expozície po dátume vykazovania, vrátane splátok istiny a úrokov, či už na základe zmluvy alebo inak, očakávaných čerpaní viazaných úverových liniek, a nahromadeného úroku zo zmeškaných platieb. Pojem EAD je bližšie vysvetlený v poznámke 6.1.2.

- LGD Strata v prípade zlyhania je odhad straty vznikajúcej v prípade zlyhania v danom čase. Vychádza z rozdielu medzi splatnými zmluvnými peňažnými tokmi a peňažnými tokmi, ktorých získanie by veriteľ očakával, a to aj z realizácie akéhokoľvek kolaterálu alebo úverových vylepšení, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou pôžičky a nevyžaduje sa, aby sa vykazovali samostatne. Zvyčajne sa vyjadruje ako percento EAD. Pojem LGD je bližšie vysvetlený v poznámke 6.1.2.

Pri odhade ECL banka zvažuje tri scenáre (základný prípad, optimistický a pesimistický). Každý z nich je spojený s rôznymi PD, EAD a LGD, ako je uvedené v poznámke 6.1.2. Maximálne obdobie, za ktoré sa stanovujú úverové straty, je zmluvná životnosť finančného nástroja (5 rokov v prípade limitov kreditných kariet). Straty zo zníženia hodnoty a zisky sa účtujú a zverejňujú oddelene od strát alebo ziskov z úprav, ktoré sa účtujú ako úprava hrubej účtovnej hodnoty finančného majetku.

Mechanizmus metódy ECL je zhrnutý nižšie:

- 1. fáza: 12mECL sa vypočíta ako časť LTECL, ktorá predstavuje ECL, ktorá je výsledkom udalostí zlyhania finančného nástroja, ktoré sú možné v rámci 12 mesiacov po dátume vykazovania. Banka vypočítava opravnú položku 12mECL na základe očakávania zlyhania, ku ktorému dôjde v priebehu 12 mesiacov po dátume vykazovania. Tieto očakávané 12-mesačné pravdepodobnosti zlyhania sa uplatňujú na prognózu EAD a vynásobia sa očakávanou hodnotou LGD a diskontujú sa podľa EIR alebo prípadne aproximáciou k EIR. Tento výpočet sa vykonáva pre každý z troch scenárov, ako je vysvetlené vyššie.
- 2. fáza: Ak pôžička od svojho vzniku vykazuje významné zvýšenie úverového rizika, banka zaúčtuje opravnú položku k LTECL. Mechanizmus je podobný tým, ktoré sú vysvetlené vyššie, vrátane použitia viacerých scenárov, ale PD a LGD sa odhadujú počas životnosti nástroja (5 rokov pre limity kreditných kariet). Očakávané peňažné deficity sú diskontované pomocou EIR, prípadne aproximáciou EIR.
- 3. fáza: Pri pôžičkách, ktoré sa považujú za úverovo znehodnotené, banka vykazuje pri týchto pôžičkách očakávané úverové straty počas životnosti. Metóda je podobná ako v prípade aktív 2. fázy, pričom PD je nastavená na 100 %.
- Úverové prísluby. Pri odhade LTECL pre nečerpané úverové prísluby banka odhaduje očakávanú časť úverového príslubu, ktorá bude čerpaná počas predpokladanej životnosti. ECL potom vychádza zo súčasnej hodnoty očakávaných deficitov v peňažných tokoch v prípade čerpania pôžičky na základe troch scenárov vážených pravdepodobnosťou. Očakávané peňažné deficity sú diskontované pomocou EIR, prípadne aproximáciou k očakávanej EIR pôžičky. Pre kreditné karty a revolvingové nástroje, ktoré zahŕňajú pôžičku aj nečerpaný príslub, sa ECL vypočítava a prezentuje spolu s pôžičkou. V prípade úverových príslubov sa ECL vykazuje v rámci rezerv.

4.9.2.1. Výpočet zníženia hodnoty pri zápornom zostatku

Existujú štyri hlavné typy udalostí, ktoré spôsobujú záporné zostatky:

- offline transakcie;
- účtované poplatky;
- získavanie dobitia;
- podvodná činnosť.

Na účely výpočtu zníženia hodnoty banka uplatňuje na aktíva v pohľadávkach so záporným zostatkom pohľadávok kategórie zostarnutých pohľadávok a na základe minulých historických výsledkov vypočítava opravné položky k jednotlivým kategóriám.

Analýza miery rezerv použitá na základe starnutia pohľadávok sa uvádza nižšie:

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Kategória zostarnutých pohľadávok	2023	2022
a) <= 30 dní	45,00 %	45,00 %
b) 30 – 60 dní	70,00 %	70,00 %
c) 60 – 90 dní	80,00 %	80,00 %
d) 90 – 365 dní	95,00 %	95,00 %
e) > 365 dní	100,00 %	100,00 %
f) podvodná činnosť	100,00 %	100,00 %
g) ukončení používateľa	100,00 %	100,00 %

4.9.3. Definícia zlyhania

Revolut Bank UAB používa definíciu zlyhania podľa článku 178 nariadenia CRR (nariadenie o kapitálových požiadavkách) a usmernení EBA o definícii zlyhania. Rovnakú definíciu používa banka pri klasifikácii finančných nástrojov ako úverovo znehodnotených (fáza 3) podľa IFRS 9.

Banka identifikuje zlyhania na úrovni dlžníka, keď dôjde k jednému alebo obidvom z týchto prípadov:

- A. dlžník je v omeškaní viac ako 90 dní s plnením akéhokoľvek významného úverového záväzku voči banke;
- B. je nepravdepodobné, že by dlžník splatil svoje úverové záväzky voči banke.

Na účely kritéria A sa počítanie dní po splatnosti vykonáva na úrovni dlžníka. Banka posudzuje všetky úverové záväzky klienta po lehote splatnosti ako významné podľa absolútnych a relatívnych prahových hodnôt vo vzťahu k celkovej sume všetkých súvahových expozícií voči dlžníkovi. Počet dní po splatnosti sa bude počítať ako po sebe idúci počet dní, počas ktorých bola suma dlžná dlžníkom nad prahovou hodnotou významnosti a počítanie sa zastaví až vtedy, keď suma po splatnosti klesne pod túto prahovú hodnotu. Podľa regulačných technických noriem EBA (EBA/RTS/2016/06) je prahová hodnota významnosti stanovená takto:

- Pri maloobchodných expozíciách: absolútna prahová hodnota > 100 EUR a relatívna prahová hodnota > 1 % z celkovej sumy všetkých súvahových expozícií voči dlžníkovi.
- Pri iných ako maloobchodných expozíciách: absolútna prahová hodnota > 500 EUR a relatívna prahová hodnota > 1 % z celkovej sumy expozícií, ktoré dlžník dlží skupine Revolut.

Na účely kritéria B prvky považované za náznaky nepravdepodobnosti platby zo strany banky zahŕňajú tieto situácie:

1. banka prestane úverový záväzok úročiť z dôvodu zníženia úverovej kvality záväzku. neúročenie zahŕňa situácie, keď banka prestane účtovať úroky a/alebo má priame odpisy;
2. banka uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmejšieho zníženia kvality úveru následne po tom, čo banke vznikne expozícia;
3. banka predá kreditný záväzok s významnou ekonomickou stratou súvisiacou s úverom;
4. banka súhlasí s núdzovou reštrukturalizáciou kreditného záväzku významným odpustením alebo odkladom platby istiny, úroku alebo prípadne poplatkov, keď to pravdepodobne vyústí do zníženého finančného záväzku;
5. vyhlásenie konkurzu dlžníka alebo podobná ochrana;
6. úverový podvod;
7. úmrtie zákazníka;

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

8. významne po splatnosti aspoň pri jednom významnom úvere, ale nespĺňajú kritérium A na úrovni dlžníka (platí len pre retailové expozície);
9. zánik aktívneho trhu pre finančný nástroj z dôvodu finančných ťažkostí zákazníka (platí len pre nemaloobchodné expozície);
10. pozorovateľné údaje naznačujúce merateľný pokles odhadovaných budúcich peňažných tokov zo skupiny finančných aktív, takže protistrana nie je schopná splácať svoj dlh (platí len pre nemaloobchodné expozície);
11. pri expozíciách, ktoré v minulosti zlyhali v „skúšobnom“ stave, keď sa expozícia v skúšobnej dobe stane 30 alebo viac dní po splatnosti (platí len pre nemaloobchodné expozície).

4.9.4. Prechod medzi fázami

IFRS-9 vyžaduje ku každému dátumu vykazovania ocenenie opravnej položky na stratu pre každý finančný nástroj vo výške rovnajúcej sa ECL podľa 3 rôznych fáz. Fázy sú určené aktuálnym úverovým rizikom, ako aj absolútnymi a relatívnymi zmenami úverového rizika od prvotného vykázania – zachytávajúce prítomnosť výrazného zvýšenia úverového rizika (SICR):

1. Odložené plnenie k dátumu vykazovania.
2. Dlžníci, ktorí nemajú nárok na opatrenia odkladu na základe ich hodnotenia rizika.
3. Návrat do stavu bez znehodnotenia a v skúšobnej dobe 3 mesiacov.
4. Výrazné zvýšenie dlhodobých PD počas životnosti k dátumu vykazovania v porovnaní s prvotným vykázáním.
5. Viac ako 30 dní po splatnosti k dátumu vykazovania, vypočítané na úrovni nástroja a s použitím regulačnej definície DPD.

Uvedené príznaky SICR 1, 2, 3 sa hodnotia na úrovni dlžníka, zatiaľ čo príznaky 4, 5 sa hodnotia na úrovni jednotlivých finančných nástrojov.

Revolut Bank UAB nastavuje absolútne a relatívne prahové hodnoty pre zmenu PD počas celej životnosti, ktorá je uvedená ako ukazovateľ SICR v bode 4 vyššie. K významnému zvýšeniu PD počas celej životnosti dochádza, ak sú prekročené obidve z týchto prahových hodnôt:

- relatívna prahová hodnota zmeny PD o viac ako 2,5-násobok;
- absolútna prahová hodnota zmeny PD o viac ako 2 percentuálneho bodu (aby sa predišlo klasifikácii dlžníkov, ktorí majú stále nízke riziko, do 2. fázy napriek tomu, že zmena PD presahuje 2,5-násobok).

Ako výnimku zo všeobecných princípov identifikácie SICR opísaných vyššie Revolut Bank UAB zvažuje nasledujúce spúšťače SICR na účely veľkoobchodných úverových expozícií:

1. protistrana je na Creditwatch k príslušnému dátumu vykazovania;
2. protistrana bola znížená o 2 stupne alebo viac v dôsledku zhoršenia profilu úverového rizika, čo má za následok zvýšenie PD aspoň o 0,5 %.

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

Okrem toho Revolut Bank UAB uplatňuje výnimku z nízkeho úverového rizika pre svoje veľkoobchodné expozície, ktoré sú externe hodnotené investičným stupňom tromi hlavnými ratingovými agentúrami a ktoré sa považujú za expozície 1. fázy. V súlade s postupmi interného ratingu skupiny sa Revolut opiera o ratingy externých ratingových agentúr Moody's, S&P a Fitch a každej externe hodnotenej protistrane prideli rating podľa prístupu uvedeného v postupoch interného ratingu. Expozície, na ktoré sa vzťahuje výnimka z nízkeho úverového rizika, sú vždy ponechané v 1. fáze, pokiaľ sa neidentifikuje objektívny dôkaz o znížení úverového rizika, ktorý spustí prechod do 3. fázy.

Presun z 2. fázy do 1. fázy sa vykoná, keď k dátumu vykazovania nebude prítomný žiadny z ukazovateľov SICR.

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Dlžníci, ktorí sa vrátia do stavu bez zlyhania, sa presunú z 3. fázy do 2. fázy bez ohľadu na to, či je identifikovaný niektorý z ukazovateľov SICR. Do 1. fázy môžu byť presunutí až po uplynutí skúšobnej doby v trvaní najmenej 3 mesiacov za predpokladu, že do konca tejto skúšobnej doby nebudú prítomné žiadne ukazovatele SICR.

4.10. Odpisy

Finančné aktíva sa odpisujú buď čiastočne, alebo ako celok, ak banka nemá primerané očakávania, že získa späť finančné aktíva ako celok alebo ich časť. Neexistuje odôvodnené očakávanie, že sa finančné aktívum získa späť v prípade: ukončených používateľov – v okamihu ukončenia; podvodnej činnosti používateľov – v okamihu ukončenia interného vyšetrovania; v prípade zostatkov starších ako 365 dní.

Ak je suma, ktorá sa má odpísať, vyššia ako opravná položka na nahromadenú stratu, rozdiel sa najskôr považuje za prírastok opravnej položky, ktorý sa potom použije k hrubej účtovnej hodnote. Akékoľvek následné vymoženía sa zaúčtujú do nákladov na úverové straty.

4.11. Odložené a upravené pôžičky

Banka niekedy robí ústupky alebo úpravy pôvodných podmienok pôžičiek v reakcii na finančné ťažkosti dlžníka. Banka považuje úver za splatený, ak sú takéto ústupky alebo úpravy poskytnuté v dôsledku súčasných alebo očakávaných finančných ťažkostí dlžníka a banka by s nimi nesúhlasila, ak by bol dlžník finančne zdravý. Odklad zahŕňa zmenu úverových podmienok. Zvyčajne sa poskytuje len úrokové obdobie a/alebo predĺženie splatnosti. Ak sú úpravy podstatné, pôžička sa odúčtuje, ako je vysvetlené v poznámke 4.8.1. Po opätovnom prerokovaní podmienok bez toho, aby to viedlo k odúčtovaniu pôžičky, akékoľvek zníženie hodnoty sa meria pomocou pôvodnej EIR vypočítanej pred úpravou podmienok. Banka tiež prehodnocuje, či došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika a či by mali byť aktíva klasifikované ako 3. fáza. Rozhodnutia o ukončení vykazovania a klasifikácia medzi 2. a 3. fázou sa určujú v jednotlivých prípadoch. Ak tieto postupy identifikujú stratu v súvislosti s pôžičkou, zverejní sa a spravuje ako odložené aktívum 3. fázy so zníženou hodnotou, kým nie je inkasované alebo odpísané. Keď je aktívum klasifikované ako odložené, zostane odložené počas minimálnej skúšobnej doby 24 mesiacov. Na reklasifikáciu pôžičku z kategórie odložených pôžičiek, musí zákazník spĺňať všetky nasledujúce kritériá:

- všetky jeho nástroje sa musia považovať za funkčné;
- skúšobná doba dvoch rokov uplynula odo dňa, keď sa zmluva s odkladom splatnosti považovala za platnú;
- počas najmenej polovice skúšobnej doby boli uskutočnené pravidelné platby prevyšujúce zanedbateľnú sumu istiny alebo úrokov;
- Zákazník nemá žiadne zmluvy, ktoré sú viac ako 30 dní po splatnosti.

K dátumu vykazovania 31. decembra 2023 a 2022 má banka odložené aktíva, ktoré sú uvedené v poznámke 20.

4.12. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Hotovosť a peňažné ekvivalenty uvedené vo výkaze peňažných tokov zahŕňajú hotovosť, neviazané bežné účty v centrálnych bankách a sumy splatné od bánk na požiadanie alebo s pôvodnou splatnosťou tri mesiace alebo menej.

4.13. Nehnutelnosti, stroje a zariadenia

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

- počítačový hardvér 3 roky;
- iný nábytok a zariadenie 4 roky.

Položka nehnuteľností, strojov a zariadení a každá významná časť prvotne vykázaná sa odúčtuje pri vyradení (t. j. v deň, keď príjemca získa kontrolu) alebo keď sa z jej používania alebo vyradenia neočakávajú žiadne budúce ekonomické úžitky. Akýkoľvek zisk alebo strata vznikajúca pri odúčtovaní aktíva (vypočítaná ako rozdiel medzi čistým výnosom z vyradenia a účtovnou hodnotou aktíva) je zahrnutá do výkazu ziskov a strát pri odúčtovaní aktíva.

Zostatkové hodnoty, doby životnosti a metódy odpisovania nehnuteľností, strojov a zariadení sa preverujú na konci každého rozpočtového roka a v prípade potreby sa prospektívne upravujú.

4.14. Lízing

Banka v deň uzavretia zmluvy posúdi, či zmluva je alebo obsahuje lízing. To znamená, či zmluva prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného aktíva na určité časové obdobie výmenou za protihodnotu.

4.14.1 Banka ako nájomca

Banka vykazuje aktíva s užívacím právom a príslušné pasíva z lízingu na základe všetkých lízingových zmlúv, v ktorých je banka nájomcom, s výnimkou krátkodobého lízingu (s trvaním 12 mesiacov alebo menej) a lízingu aktíva s nízkou hodnotou (prenájom tabletov a osobných počítačov, drobného kancelárskeho nábytku a telefónov). Pri tomto lízingu banka vykazuje lízingové splátky ako prevádzkové náklady s použitím priamej metódy počas doby lízingu, s výnimkou prípadov, keď iná systematická metóda viac vystihuje časové obdobie, počas ktorého sa spotrebujú ekonomické úžitky z prenajatého aktíva.

Banka vykazuje aktíva s užívacím právom ku dňu začatia lízingu (t. j. ku dňu, kedy je predmetné aktívum k dispozícii na používanie). Aktíva z užívacieho práva sa oceňujú obstarávacou cenou zníženou o akumulované odpisy a straty zo zníženia hodnoty a upravujú sa o akékoľvek precenenie pasív z lízingu. Obstarávacia cena aktíva s užívacím právom zahŕňa sumu vykázaných pasív z lízingu, počítačové priame náklady a lízingové platby uskutočnené v deň začatia alebo pred ním, zníženú o všetky prijaté lízingové stimuly. Aktíva s užívacím právom sa odpisujú priamo počas doby lízingu.

Ku dňu začiatku lízingu banka vykazuje pasíva z lízingu ocenené v súčasnej hodnote lízingových splátok, ktoré sa majú zaplatiť počas doby lízingu. Lízingové splátky zahŕňajú fixné platby (znížené o akékoľvek pohľadávky z lízingových stimulov), variabilné lízingové splátky, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, a sumy, ktorých úhrada sa očakáva v rámci záruk zostatkovej hodnoty. Lízingové splátky zahŕňajú aj realizačnú cenu nákupnej opcie, o ktorej je primerane isté, že ju banka uplatní. Variabilné lízingové splátky, ktoré nezávisia od indexu alebo sadzby, sa vykazujú ako výdavky v období, v ktorom nastane udalosť alebo podmienka, ktorá spustí platbu.

Pasíva z lízingu sú následne diskontované s použitím úrokovej sadzby uvedenej v lízingovej zmluve. Ak v lízingovej zmluve nie je uvedená úroková sadzba, banka použije svoju úrokovú sadzbu úveru. Pasíva z lízingu sa oceňujú zvýšením účtovnej hodnoty tak, aby odrážala príslušnú úrokovú mieru (použitím metódy efektívnej úrokovej miery) a znížením účtovnej hodnoty, aby odrážala uskutočnené lízingové platby.

4.15. Nehmotné aktíva

Samostatne obstarané nehmotné aktíva sa pri prvotnom vykázaní oceňujú obstarávacou cenou. Po prvotnom vykázaní sa nehmotné aktíva účtujú v obstarávacej cene zníženej o akumulovanú amortizáciu a akumulované straty zo zníženia hodnoty.

Životnosť nehmotných aktív sa hodnotí ako konečná. Nehmotné aktíva s konečnou dobou životnosti sa amortizujú počas ekonomickej životnosti a posudzujú sa z hľadiska zníženia hodnoty vždy, keď existuje náznak, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty nehmotných aktív. Doba a metóda amortizácie nehmotných aktív s konečnou dobou použiteľnosti sa prehodnocujú minimálne na konci každého vykazovaného obdobia. Zmeny v očakávanej dobe životnosti alebo očakávanom modeli spotreby budúcich ekonomických úžitkov obsiahnutých v aktíve sa považujú za úpravu doby alebo metódy amortizácie a za zmeny v účtovných odhadoch. Náklady na amortizáciu nehmotných aktív s konečnou životnosťou sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v kategórii nákladov, ktorá je v súlade s funkciou nehmotných aktív. Nehmotné aktívum sa odúčtuje pri vyradení (t. j. v deň, keď príjemca získa kontrolu) alebo keď sa z jej používania alebo vyradenia neočakávajú žiadne budúce ekonomické úžitky. Akýkoľvek zisk alebo strata vznikajúca pri odúčtovaní aktíva (vypočítaná ako rozdiel medzi čistým výnosom z vyradenia a účtovnou hodnotou aktíva) je zahrnutá do výkazu ziskov a strát.

4.16. Rezervy

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

4.17. Dane

4.17.1. Splatná daň

Splatné daňové pohľadávky a záväzky za bežný rok a za predchádzajúce roky sa oceňujú sumou, ktorá sa má vrátiť alebo uhradiť daňovým úradom. Daňové sadzby a daňové zákony použité na výpočet sumy sú uzákonené alebo v podstate uzákonené k dátumu zostavenia účtovnej zavierky v krajinách, kde banka pôsobí a vytvára zdaniteľné príjmy.

Splatná daň z príjmov týkajúca sa položiek vykázaných priamo vo vlastnom imaní alebo v iných zložkách úplného príjmu sa vykazuje vo vlastnom imaní alebo v iných zložkách úplného príjmu a nie vo výkaze ziskov a strát.

4.17.2. Odložená daň

Odložená daň sa účtuje z dočasných rozdielov ku dňu vykazovania medzi daňovou základňou aktív a pasív a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva.

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

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa oceňujú pomocou daňových sadzieb, ktorých uplatňovanie sa očakáva v roku, keď sa pohľadávka zrealizuje alebo záväzok bude vyrovnaný, na základe daňových sadzieb (a daňových zákonov), ktoré boli uzákonené alebo v podstate uzákonené k dátumu vykazovania.

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

4.18. Platby na základe podielov

Banka prevádzkuje systémy platieb na základe podielov. Cieľom týchto programov je motivovať a odmeňovať zamestnancov. Tieto schémy spĺňajú definíciu schém platieb na základe podielov vysporiadaných vlastným imaním. Odhad reálnej hodnoty pri transakciách s kompenzáciami na základe podielov si vyžaduje určenie najvhodnejšieho modelu oceňovania, ktorý závisí od podmienok poskytnutia. Banka využíva odborníkov na oceňovanie z radov tretích strán na odhad reálnej hodnoty každého grantu na základe podmienok daného grantu, ako aj interných a trhových údajov. Model oceňovania opcií Black-Scholes sa použil na ocenenie odmien na základe akcií vysporiadaných vlastným imaním, pretože tento model je medzinárodne uznávaný ako vhodný na oceňovanie schém zamestnaneckých akcií podobných neschválených opčných programov (UOP).

Reálna hodnota odmien sa vykazuje ako náklad vo výkaze ziskov a strát počas obdobia nároku na odmenu so zodpovedajúcim zvýšením rezervy na platby na základe akcií vo vlastnom imaní. Kumulatívny náklad ku každému dátumu vykazovania je založený na celkovom počte platieb na základe podielov, pri ktorých sa očakáva, že na ne vznikne nárok, pričom sa zohľadnia podmienky poskytovania služby a všetky netrhové podmienky výkonnosti tak, aby celková kumulatívna suma vykázaná ako náklad počas obdobia nároku vychádzala z počtu platieb na základe podielov, na ktoré nakoniec vznikne nárok. Banka musí odhadnúť očakávaný ročný percentuálny podiel zamestnancov, ktorí zostanú v banke na konci obdobia nároku na odmeny vo forme platieb na základe podielov, aby mohla určiť výšku nákladov na odmeny vo forme podielov zaúčtovaných do výkazu ziskov a strát a iných zložiek úplného príjmu.

5. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady

Zostavenie účtovnej závierky banky si vyžaduje, aby vedenie robilo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazovanú výšku výnosov, nákladov, aktív a pasív a súvisiace zverejnenia. Neistota týkajúca sa týchto predpokladov a odhadov môže viesť k výsledkom, ktoré si vyžadujú významné úpravy účtovnej hodnoty aktív alebo pasív ovplyvnených v budúcich obdobiach. Počas uplatňovania účtovnej politiky banky vykonalo vedenie nasledujúce úsudky a predpoklady týkajúce sa budúcnosti a iných kľúčových zdrojov neistoty v odhadoch k dátumu vykazovania.

5.1. Nepretržité pokračovanie v činnosti

Účtovná závierka Revolut Bank bola zostavená na základe nepretržitého pokračovania v činnosti, keďže po preskúmaní majú riaditelia dôvodné očakávania, že banka má dostatočné zdroje na to, aby mohla v dohľadnej budúcnosti pokračovať vo svojej činnosti.

Riaditelia pri svojich posúdeniach zohľadnili skutočnosť, že:

- banka sa stala ziskovou v roku 2022 a zostala zisková počas celého roka 2023,
- banka výrazne rozšírila svoju zákaznícku základňu, čo má za následok výrazný nárast výnosov z príjmov z úrokov a provízií,
- banka má solídnu kapitálovú základňu výrazne presahujúcu regulačné minimálne podiely,
- banka naďalej vykazuje silnú pozíciu likvidity z hľadiska ukazovateľov LCR a NSFR,
- banka naďalej dostáva silnú podporu od svojich materských spoločností vo forme očakávaných dodatočných kapitálových injekcií na posilnenie budúceho rastu, využívania technologickej platformy a aplikácie skupiny a poskytovania určitých funkcií centralizovanej podpory,
- schéma transferového oceňovania medzi bankou a jej hlavným poskytovateľom služieb Revolut Ltd zabezpečuje, aby banka bola zisková pred zaplatením akýchkoľvek poplatkov za služby v rámci skupiny za daný kalendárny rok,
- banka vypracovala podnikateľský plán, v ktorom sa predpokladá, že inštitúcia bude v období 2024 – 2026 zisková, a vykonala stresové testovanie podnikateľského plánu s použitím súboru nepriaznivých scenárov zahŕňajúcich idiosynkratické, systémové a kombinované trhové napätie.

Okrem toho konečná materská spoločnosť banky, Revolut Group Holdings Ltd, preukázala svoju schopnosť byť zisková na konsolidovanom základe, pričom za finančné roky 2021 a 2022 vykázala čistý zisk napriek značným investíciám do technológií a pracovnej sily skupiny. Očakáva sa, že spoločnosť Revolut Group Holdings Ltd bude na konsolidovanom základe zisková aj v roku 2023, pričom účtovná závierka bude zverejnená v najbližších mesiacoch.

Riaditelia Revolut Group Holdings potvrdili svoj zámer a finančnú schopnosť naďalej poskytovať banke potrebnú technologickú a prevádzkovú podporu, aby mohla pokračovať v nepretržitej činnosti. Medzipodniková dohoda o finančných a všeobecných podporných službách so spoločnosťou Revolut Ltd môže byť ukončená so 6-mesačnou výpovednou lehotou. Spoločnosť Revolut Ltd výslovne potvrdila, že nemá v úmysle ukončiť zmluvu v nasledujúcich 12 mesiacoch.

5.2. Zníženie hodnoty finančných aktív

Ocenenie strát zo zníženia hodnoty podľa IFRS 9 naprieč všetkými kategóriami finančných aktív v rozsahu pôsobnosti vyžaduje úsudok, najmä odhad sumy a načasovanie budúcich peňažných tokov a hodnôt kolaterálu pri určovaní strát zo zníženia hodnoty a posúdenie významného nárastu úverového rizika. Tieto odhady sú založené na množstve faktorov, ktorých zmeny môžu viesť k rôznym úrovňam opravných položiek. Výpočty ECL banky sú výstupom komplexných modelov s množstvom základných predpokladov týkajúcich sa výberu variabilných vstupov a ich vzájomných závislostí uvedených v poznámke 6.1.2.

6. Riadenie rizík

6.1. Finančné riziko

Obchodná činnosť Revolut Bank UAB je citlivá na globálne makroekonomické podmienky, pretože jej výnosy sú spojené s počtom a hodnotou používateľských transakcií. Tie závisia od príjmu používateľa a príležitosti na miňanie.

Základnú architektúru bankového sektora a kapitálových trhov v súčasnosti menia viaceré rušivé sily. Kľúčovými faktormi tejto transformácie sú vyššia miera inflácie a vyššie úrokové sadzby, znížená ponuka peňazí, prísnejšie právne predpisy, zmena klímy a geopolitické napätie.

Konkrétne z geopolitického hľadiska tlmia rast európskych ekonomík vojenské konflikty v Gaze a na Ukrajine. Ďalší vývoj týchto konfliktov by mohol mať vplyv na rast banky a finančné aj nefinančné riziká (napr. riziká v oblasti kybernetickej bezpečnosti), ktorým je vystavená.

6.1.1. Riziko financovania a likvidity

a) Prehľad rámca

Riziko likvidity je riziko, že banka nebude môcť splniť svoje finančné záväzky v čase ich splatnosti. Riziko financovania je riziko, že banka nebude mať dostatočné stabilné zdroje financovania na splnenie svojich finančných záväzkov v čase ich splatnosti, alebo tak bude môcť urobiť len s neprímeranými nákladmi. Riziko vzniká vtedy, keď sú aktíva splatné v určitom období nižšie ako zodpovedajúce záväzky splatné v tom istom období. Neočakávané zníženie aktív alebo zvýšenie záväzkov môže takisto spôsobiť riziko financovania a likvidity.

Banka je alebo môže byť v budúcnosti vystavená viacerým rizikám financovania a likvidity, vrátane znižovania vkladového financovania, zvýšenia požiadaviek na predbežné financovanie, vnútrodných požiadaviek a požiadaviek na kolaterál, podmienených podsúvahových expozícií a čerpania príslubov, zvýšenia požiadaviek na maržu derivátov, zníženia hodnoty obchodovateľných a neobchodovateľných aktív a menovej likvidity. Tieto riziká riadi funkcia oblasti financií, pričom kontrolu a dohľad zabezpečuje funkcia riadenia rizík, výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) a správna rada.

Kľúčovou politikou banky v oblasti likvidity je udržiavať portfólio nezaťažených, vysokokvalitných nástrojov peňažných ekvivalentov a cenných papierov, ktoré sú ľahko zameniteľné za likvidné fondy, aby sa zabezpečilo, že bude schopná splniť všetky svoje finančné záväzky za bežných okolností a v stresových podmienkach. Banka dodržiava túto politiku tým, že drží prebytočné peňažné ekvivalenty vo forme jednodňových vkladov v centrálnych bankách.

b) Monitorovacie metriky a limity

Banka má nízku ochotu podstupovať riziko financovania a likvidity. Banka sa vždy snaží udržiavať zdroje likvidity primeranej veľkosti a kvality, aby sa zabezpečilo, že bude schopná splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti a splniť všetky regulačné minimálne požiadavky.

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

LCR má zabezpečiť, aby banka držala dostatočnú rezervu vysokokvalitných likvidných aktív, aby prežila obdobie vážneho nedostatku likvidity v trvaní 30 kalendárnych dní. LCR banky vždy presahuje interný cieľ 160 %, pričom regulačné minimum je 100 %.

NSFR sa vypočítava ako celkové dostupné stabilné financovanie vydelené celkovým požadovaným stabilným financovaním a musí byť vždy nad interným cieľom 130 %, pričom minimálnu regulačnú požiadavku prevyšuje o 30 percentuálnych bodov.

Banka počíta obe metriky na mesačnej báze s dennými proxy. Zodpovedajúce údaje k 31. decembru 2023 prekračovali interné ciele a regulačné limity s veľkou rezervou.

Z ekonomického hľadiska sa riziko financovania a likvidity meria nedostatkom likvidity (LSE), ktorý pokrýva viaceré časové horizonty (30-dňové, 3-mesačné a 12-mesačné) a stresové scenáre (idiosynkratické, celotrhové a kombinované), čím zabezpečuje komplexné hodnotenie rizík prispôbených obchodnému modelu banky, ktoré sa posudzujú pri rôznych stresových podmienkach a trvaniach. Kľúčovým výstupom každého interného testu je miera dostatočnosti likvidity banky vyjadrená v nominálnej hodnote (metrika LSE), ako aj v dňoch prežitia (metrika horizontu prežitia stresu alebo SSH).

Na zlepšenie denného riadenia likvidity sa sledujú rôzne dodatočné metriky a ukazovatele včasného varovania. ALCO môže na základe svojho mandátu zaviesť nové metriky a limity

c) Stresové testovanie

Nedostatky likvidity sú udalosti s nízkou pravdepodobnosťou, ale s vysokým dopadom, preto je stresové testovanie dôležitým nástrojom riadenia rizík a neoddeliteľnou súčasťou rámca riadenia rizika financovania a likvidity a ILAAP (postup hodnotenia primeranosti internej likvidity). Metodika stresového testovania je vypracovaná s ohľadom na obchodnú stratégiu a rozsah. Použité predpoklady a scenáre sa pravidelne prehodnocujú a zmeny sa predkladajú výboru ALCO a/alebo správnej rade.

Časový harmonogram stresového testovania likvidity pokrýva očakávané peňažné toky banky v horizonte jedného roka. Požiadavka na likviditu pre konkrétny scenár sa vypočítava zdôraznením očakávaných peňažných tokov v rámci aj mimo súvahy a vankúša likvidity. Stresové testovanie zachytáva vplyvy celotrhového a idiosynkratického rizika, ako aj kombinovaný scenár.

Medzi hlavné stresové faktory patria v idiosynkratických scenároch odlivy vkladov stabilného a menej stabilného financovania, narušenie očakávaných peňažných tokov z úverového portfólia banky, nárast nečerpaných úverových liniek, zvýšenie vnútrodenných požiadaviek, požiadaviek na predbežné financovanie a na zábezpeku. Pri celotrhovom stresovom scenári sa predpokladá, že veľkoobchodný trh financovania sa stane úplne nedostupným pre nové transakcie financovania a predpokladá sa, že všetky transakcie financovania s možnosťou výpovede budú ukončené v najskoršom možnom dátume. Predpokladá sa takisto, že zrážky vysokokvalitných likvidných aktív sa zvyšujú spolu s požiadavkami na marže derivátov.

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

V rámci priebežného riadenia rizík banka denne vykonáva stresové testy. Kľúčové vstupy sa prehodnocujú minimálne raz ročne v spojení s aktualizáciou obchodného plánu, pričom výstupy posudzuje riaditeľ pre riadenie rizík, správna rada a podľa potreby sa postúpia dozornej rade.

6.1.2. Úverové riziko

Úverové riziko je riziko straty entity vyplývajúcej z neschopnosti zákazníkov alebo protistrán splniť si svoje finančné záväzky.

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

Úverové riziko pre Revolut Bank UAB vyplýva z maloobchodných pôžičiek súkromným osobám a z expozícií voči podnikom, sekuritizáciám, bankám a iným finančným inštitúciám. Pravidelné správy sú vypracované a predkladané riadiacim orgánom entity s cieľom sledovať úroveň a vývoj profilu úverového rizika.

Pre finančné aktíva vykázané vo výkaze finančnej situácie sa maximálne vystavenie úverovému riziku rovná ich účtovnej hodnote.

Meranie úverového rizika

a) Maloobchodné pôžičky

Revolut Bank UAB spustila svoje maloobchodné pôžičky súkromným osobám v roku 2020, počnúc Litvou a Poľskom, od roku 2022 v Írsku a Rumunsku a od roku 2023 v Španielsku, Nemecku a vo Francúzsku. Spotrebiteľské úvery bez ručenia sa vykonávajú vo forme osobných pôžičiek, limitov kreditných kariet a limitov splácania. Tieto produkty boli zavádzané postupne a k 31. decembru 2023 zostalo portfólio spotrebiteľských úverov Revolut Bank UAB malé aj napriek rýchlemu rastu počas celého roka (5 % celkových aktív – 3 % k 31. decembru 2022).

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

Pôžičky sa poskytujú iba v prípade, že spĺňajú úverové štandardy banky, ktoré sú v súlade s jej ochotou podstúpiť riziko. Kľúčovými prvkami hodnotenia schopnosti klienta splácať úver a následne aj rozhodovania o schválení úveru je dostatočnosť a udržateľnosť jeho príjmu a jeho rating priradený na základe ratingového modelu.

Úvery sú po ich vyplatení predmetom nepretržitého monitorovania s cieľom včas identifikovať zhoršenie úverovej kvality jednotlivých pôžičiek, sledovať rizikový profil úverového portfólia a proaktívne prijímať príslušné opatrenia na úrovni jednotlivých pôžičiek a na úrovni úverového portfólia s cieľom udržať mieru rizika v rámci ochoty banky podstupovať riziko.

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

- rozhodovania pri procese vzniku pôžičky;
- cien upravených o riziko;
- monitorovania zmien úverového rizika a jeho riadenia;
- vykazovania rizika, a to aj riadiacim orgánom banky;

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

- výpočtu zníženia hodnoty pôžičky podľa IFRS 9.

Ratingové modely banky pre odhad pravdepodobnosti zlyhania (PD) sú založené na bodovacích modeloch špecifických pre jurisdikciu poskytovaných externými predajcami, ktoré sú interne prispôsobené a kalibrované tak, aby vyhovovali potrebám banky. Všetci maloobchodní zákazníci sú klasifikovaní podľa rizika pomocou týchto ratingových modelov pri vzniku pôžičky (tiež pri každom obnovení záväzku) a potom aspoň raz za rok.

b) Veľkoobchodné pôžičky

Revolut Bank UAB je vystavená úverovému riziku protistrany, čo je riziko, že protistrana banky nesplní svoju povinnosť vyrovať nesplatené sumy (toto riziko zahŕňa riziko vyrovnania, ktoré vzniká, keď sa platby nevymieňajú súčasne, t. j. riziko, že protistrana môže zlyhať pred vykonaním protiplatby).

Úverové riziko protistrany banky vyplýva napríklad z pokladničných investícií do dlhových nástrojov, vo vzťahu k iným bankám, kde banka ukladá prostriedky na účty alebo vklady, z expozícií v rámci skupiny voči iným entitám skupiny Revolut, vrátane devízových swapov so spoločnosťou Revolut Ltd.

Revolut Bank UAB sa snaží udržiavať úverové riziko svojej protistrany na nízkej úrovni výberom kvalitných podnikov, sekurizácií, bánk a iných finančných inštitúcií ako svojich protistrán, pričom sa vyhýbajú nadmernej expozícii protistranám s vyšším rizikom.

Riadenie rizika protistrany banky zahŕňa:

- komplexnú analýzu úverovej bonity protistrán, vrátane zváženia ich ratingov, pred stanovením limitov alebo preskúmaním limitov;
- posúdenie a schválenie úverových limitov Výborom pre riadenie aktív a pasív banky alebo, ak je to relevantné, správnu radou;
- nepretržité monitorovanie všetkých protistrán vrátane sledovania ukazovateľov včasného varovania, mesačnej aktualizácie ratingov a v prípade potreby preskúmania limitov;
- dôkladné ročné preskúmanie jednotlivých protistrán, ktorá zahŕňa hodnotenie úverového rizika, preskúmanie ratingov a limitov.

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

Všeobecné zásady hodnotenia očakávanej úverovej straty

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

V Revolut Bank UAB je úverové portfólio rozdelené do troch fáz, ako je opísané v účtovných zásadách vyššie (poznámka 4.9).

Očakávané úverové straty počas 12 mesiacov a počas celej životnosti

Očakávaná úverová strata sa vypočíta ako vážený priemer strát očakávaných v rôznych makroekonomických scenároch. ECL pre konkrétny makroekonomický scenár sa vypočíta ako súčin hraničnej pravdepodobnosti zlyhania

(PD), straty v prípade zlyhania (LGD) a expozície v prípade zlyhania (EAD). Budúce peňažné toky v ECL sú diskontované s použitím nominálnej sadzby ako aproximácie efektívnej úrokovej miery.

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

Rizikový parameter LGD je podiel expozície, ktorý by sa stratil v prípade zlyhania. Revolut Bank UAB používa hlavný panel rizika EBA ako prístup k porovnávaniu tohto faktora.

Rizikový parameter EAD predstavuje celkovú expozíciu nástroja v momente zlyhania. Pre produkty so zmluvnými splátkovými kalendármi je termínová štruktúra EAD tvorená profilom amortizácie. Pri revolvingových produktoch sa na odhad termínu EAD používa prístup využitia úverového limitu. Niektoré nástroje, ako napríklad pôžičky typu Kúpiť teraz, zaplatiť neskôr, majú hybridné správanie, pokiaľ ide o splátkový kalendár. Tieto úvery majú úverový limit, ktorý je možné použiť na viacnásobné čerpanie súčasne alebo postupne. Každé čerpanie má svoj vlastný splátkový kalendár, avšak pre budúce čerpanie neexistuje zmluvný harmonogram. Aby sa táto dualita prejavila vo výpočte EAD, EAD pre jednotlivé čerpania by sa mala vypočítať na základe profilu amortizácie. Pre nevyčerpanú časť by sa mal použiť konverzný faktor úverov (CCF). Nakoniec by sa EAD v poslednom kroku výpočtu mala agregovať na úrovni nástroja.

Všetky rizikové parametre – PD, LGD, EAD krivky a diskontný faktor sa odhadujú na mesačnej báze do dátumu splatnosti nástroja. Mesačné odhady sa používajú na vytvorenie buď 12-mesačného ECL (pre nástroje v 1. fáze) alebo ECL počas celej životnosti (pre nástroje v 2. a 3. fáze). V prípade, že expozícia má krátku splatnosť (napr. jednoduché vklady), rizikové parametre sa zodpovedajúcim spôsobom upravujú.

Makroekonomické scenáre

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

Tabuľky nižšie zobrazujú scenáre vývoja kľúčových makroekonomických parametrov použitých pri odhade ECL na koniec roka 2023.

Tabuľka s makroekonomickou prognózou pre Litvu

	Základný scenár					Optimistický scenár					Pesimistický scenár				
	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
Makroekonomická premenná															
Ročná zmena reálneho HDP, v %	-0,05 %	2,41 %	2,81 %	2,95 %	2,68 %	3,11 %	4,12 %	4,06 %	3,72 %	3,70 %	-1,40 %	0,78 %	0,98 %	2,38 %	1,88 %
Miera nezamestnanosti, v %	6,97 %	6,79 %	6,35 %	6,05 %	6,07 %	6,00 %	5,90 %	5,80 %	5,70 %	5,26 %	7,80 %	8,00 %	6,90 %	6,60 %	6,90 %
Váhy scenára	60 %					10 %					30 %				

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Tabuľka s makroekonomickou prognózou pre Poľsko

Makroekonomická premenná	Základný scenár					Optimistický scenár					Pesimistický scenár				
	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
Ročná zmena reálneho HDP, v % (oneskorenie o 1 rok)	5,09 %	0,50 %	2,69 %	3,53 %	3,37 %	5,09 %	3,48 %	3,70 %	5,65 %	3,80 %	5,09 %	-	1,40 %	2,60 %	2,75 %
Miera nezamestnanosti, v % (sqf)	0,26 %	0,26 %	0,23 %	0,19 %	0,21 %	0,09 %	0,09 %	0,09 %	0,09 %	0,15 %	0,31 %	0,36 %	0,31 %	0,25 %	0,25 %
Váhy scenára	60 %					10 %					30 %				

Tabuľka s makroekonomickou prognózou pre Írsko

Makroekonomická premenná	Základný scenár					Optimistický scenár					Pesimistický scenár				
	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
Ročná zmena reálneho HDP v eurozóne, v %	0,57 %	0,91 %	1,55 %	1,60 %	1,49 %	1,00 %	1,50 %	2,28 %	2,22 %	1,69 %	0,20 %	-0,70 %	0,99 %	1,05 %	1,30 %
Miera nezamestnanosti, v %	4,25 %	4,41 %	4,35 %	4,46 %	4,37 %	3,71 %	3,83 %	3,69 %	4,20 %	4,10 %	4,95 %	5,01 %	4,90 %	4,80 %	4,70 %
Váhy scenára	60 %					10 %					30 %				

Tabuľka s makroekonomickou prognózou pre Rumunsko

Makroekonomická premenná	Základný scenár					Optimistický scenár					Pesimistický scenár				
	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
Ročná zmena reálneho HDP, v %	2,48 %	3,49 %	3,75 %	3,23 %	3,14 %	3,30 %	4,46 %	4,80 %	3,69 %	3,72 %	1,50 %	2,21 %	3,02 %	1,89 %	1,73 %
Miera nezamestnanosti, v % (oneskorenie 1 rok)	5,53 %	5,63 %	5,50 %	5,42 %	5,13 %	5,53 %	5,30 %	5,00 %	4,49 %	4,30 %	5,53 %	6,16 %	6,54 %	6,75 %	5,93 %
Váhy scenára	60 %					10 %					30 %				

Tabuľka s makroekonomickou prognózou pre Španielsko

Makroekonomická premenná	Základný scenár					Optimistický scenár					Pesimistický scenár				
	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
Miera nezamestnanosti, v % (zmena)	-2,26 %	-0,24 %	-0,30 %	-0,25 %	-0,50 %	-2,81 %	-0,86 %	-1,20 %	0,62 %	-0,43 %	-0,63 %	0,16 %	-0,30 %	-0,31 %	-
Váhy scenára	60 %					10 %					30 %				

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Revolut Bank

Poznámky k účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Tabuľka s makroekonomickou prognózou pre Nemecko

Makroekonomická premenná	Základný scenár					Optimistický scenár					Pesimistický scenár				
	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
Miera nezamestnanosti, v %	5,61 %	5,50 %	5,16 %	5,27 %	5,37 %	5,30 %	5,00 %	4,70 %	4,78 %	5,10 %	6,40 %	6,80 %	5,85 %	5,91 %	5,85 %
Váhy scenára	60 %					10 %					30 %				

Tabuľka s makroekonomickou prognózou pre Francúzsko

Makroekonomická premenná	Základný scenár					Optimistický scenár					Pesimistický scenár				
	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
Miera nezamestnanosti, v % (oneskorenie 1 rok)	7,39 %	7,64 %	7,58 %	7,08 %	7,17 %	7,00 %	6,80 %	6,60 %	5,63 %	6,24 %	7,70 %	8,60 %	8,50 %	7,80 %	8,00 %
Váhy scenára	60 %					10 %					30 %				

Analýza citlivosti voči makroekonomickým scenárom

Vo všeobecnosti zhoršenie makroekonomických scenárov zvýši prechod z 1. do 2. fázy a zvýši samotnú úroveň ECL prostredníctvom vplyvu na výhľadové PD. Opačný efekt sa očakáva od zlepšenia ekonomických vyhládok. V súčasnosti banka kvantifikuje citlivosť použitím rôznych váh na rôznorodý súbor scenárov. Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad úrovni ECL (vyjadrených v tisícoch EUR) v nasledujúcich prípadoch na základe portfólia ku koncu roka 2023:

- Súčasné váhy – základný scenár 60 %, optimistický scenár 10 %, pesimistický scenár 30 %
- Základný scenár – 100 % váha je priradená základnému scenáru
- Optimistický scenár – 100 % váha je priradená optimistickému scenáru
- Pesimistický scenár – 100 % váha je priradená pesimistickému scenáru

Krajina	Typ produktu	Scenár			
		Súčasná váha (v tis. EUR)	Základný scenár (v tis. EUR)	Optimistický scenár (v tis. EUR)	Pesimistický scenár (v tis. EUR)
LT	Termínovaný úver	2 501.2	-23,7 (-0,9 %)	-133,0 (-5,3 %)	91,8 (3,7 %)
	Revolvingový úver	664.1	-6,3 (-1,0 %)	-50,0 (-7,5 %)	29,3 (4,4 %)
	Všetko	3 165,3	-30,0 (-0,9 %)	-183,0 (-5,8 %)	121,1 (3,8 %)
PL	Termínovaný úver	5 640.5	-21,4 (-0,4 %)	-200,7 (-3,6 %)	109,7 (1,9 %)
	Revolvingový úver	3 001.6	-18,2 (-0,6 %)	-217,9 (-7,3 %)	109,0 (3,6 %)
	Kúpiť teraz, zaplatiť neskôr	155,8	nedostupné	nedostupné	nedostupné
	Všetko	8 797,9	-39,6 (-0,5 %)	-418,6 (-4,8 %)	218,7 (2,5 %)
IE	Termínovaný úver	20 460.0	-175,9 (-0,9 %)	-780,9 (-3,8 %)	612,0 (3,0 %)
	Revolvingový úver	995.2	-20,4 (-2,1 %)	-75,8 (-7,6 %)	66,1 (6,6 %)
	Kúpiť teraz, zaplatiť neskôr	522,3	nedostupné	nedostupné	nedostupné
	Všetko	21 977,5	-196,3 (-0,9 %)	-856,7 (-3,9 %)	678,1 (3,1 %)
RO	Termínovaný úver	6 055.6	-143,0 (-2,4 %)	-616,0 (-10,2 %)	491,4 (8,1 %)
	Všetko	6 055.6	-143,0 (-2,4 %)	-616,0 (-10,2 %)	491,4 (8,1 %)
ES	Termínovaný úver	1 397.7	-2,8 (-0,2 %)	-48,6 (-3,5 %)	21,7 (1,6 %)
	Revolvingový úver	110,4	-0,6 (-0,6 %)	-6,6 (-6,0 %)	3,5 (3,2 %)
	Všetko	1 508,1	-3,4 (-0,2 %)	-55,2 (-3,7 %)	25,2 (1,7 %)
DE	Termínovaný úver	452,5	-30,3 (-6,7 %)	-66,5 (-14,7 %)	82,7 (18,3 %)
	Všetko	452,5	-30,3 (-6,7 %)	-66,5 (-14,7 %)	82,7 (18,3 %)
FR	Termínovaný úver	50,0	-1,0 (-2,0 %)	-6,0 (-12,1 %)	4,1 (8,1 %)
	Všetko	50,0	-1,0 (-2,0 %)	-6,0 (-12,1 %)	4,1 (8,1 %)
Spolu	Termínovaný úver	36 557.5	-398,1 (-1,1 %)	-1 851,7 (-5,1 %)	1 413,4 (3,9 %)
	Revolvingový úver	4 771.2	-45,6 (-1,0 %)	-350,3 (-7,3 %)	207,9 (4,4 %)
	Kúpiť teraz, zaplatiť neskôr	678,0	nedostupné	nedostupné	nedostupné
	Všetko	42 006,7	-443,7 (-1,1 %)	-2 202,0 (-5,2 %)	1 621,3 (3,9 %)

6.1.3. Úrokové riziko

Úrokové riziko v bankovej knihe (IRRBB) je riziko, že súvaha a ziskovosť banky sú štrukturálne vystavené neočakávaným pohybom úrokových sadzieb. Toto riziko vychádza z nesúladu splatnosti a preceňovania medzi aktívami a pasívami, ktorý by sa prejavil pri zmenách tvaru výnosovej krivky („riziko rozdielu“), alebo z opcí (vložených a explicitných), kedy banka alebo jej zákazník môže zmeniť úroveň a načasovanie svojich peňažných tokov („riziko opcie“) alebo pri zmenách vo vzťahu medzi rôznymi výnosovými krivkami („bázické riziko“).

Banka používa na kvantifikáciu IRRBB dve metriky: citlivosť ekonomickej hodnoty vlastného imania (EVE) a citlivosť čistého úrokového výnosu (NII). EVE sa posudzuje meraním zmien v čistej súčasnej hodnote nástrojov citlivých na úrokovú sadzbu (okrem kapitálu CET1 a iných trvalých vlastných zdrojov) počas ich zostávajúcej životnosti vyplývajúcej z pohybov úrokových sadzieb za predpokladu najmenej šiestich rôznych šokových scenárov. NII sa počíta ako vplyv paralelného šoku úrokových sadzieb na výnosy generované položkami bankovej knihy na základe ich profilov preceňovania.

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

Obe metriky sú riadené pomocou kontrolného rámca, ktorý je definovaný so stanovenými limitmi. Za riadenie IRRBB je priebežne zodpovedná funkcia financií. Charakteristiky úrokových sadzieb financovania sa musia čo najviac zhodovať s požičiavaním a investičnými portfóliami. V prípade pretrvávajúcich medzier sa môžu použiť hedžingové deriváty. Funkcia riadenia rizík dôkladne monitoruje expozície IRRBB, navrhuje limity a predpoklady výpočtu a vykonáva stresové testovanie. Akékoľvek prekročenie limitu je eskalované vrcholovému manažmentu s prijatím zmierňujúcich opatrení.

Citlivosť IRRBB

Citlivosť úrokového rizika v bankovej knihe (IRRBB) z hľadiska EVE (uvádzanej ako pomer verzus kapitál CET1) v stresovom scenári bola na konci roka 2023 v rámci interných a regulačných limitov. Ročnú zmenu možno vysvetliť najmä rastom vkladového portfólia, zvýšením objemu úverov a investičných portfólií, ako aj aktualizáciou predpokladov stability vkladov v dôsledku rekalibrácie modelu.

Banka je v počiatočnom štádiu budovania svojho portfólia termínovaných aktív, pričom celá neinvestovaná hotovosť na účtoch Nostro je citlivá na šoky NII smerom nadol. Banka rozvíja možnosti zabezpečenia úrokových sadzieb, ktoré ju budú ďalej chrániť pred poklesom úrokových sadzieb v budúcnosti.

Scenáre IRRBB	2023	2022
Scenár paralelného nárastu EVE	4,3 %	1,1 %
Scenár paralelného poklesu EVE	-11,8 %	-6,5 %
Scenár paralelného nárastu NII	34,6 %	55,9 %
Scenár paralelného poklesu NII	-34,6 %	-55,7 %

Úroková citlivosť (tis. EUR)	2023	2022
Vplyv scenára nárastu o 1 % na ekonomickú hodnotu vlastného imania	9 276	1 972
Vplyv scenára poklesu o 1 % na ekonomickú hodnotu vlastného imania	(28 344)	(12 135)

6.1.4. Menové riziko

Menová alebo devízová expozícia je definovaná ako zmena hodnoty pozície vzhľadom na zmenu výmenného kurzu vyjadrená ako peňažné ekvivalenty na menu alebo menový pár. Revolut Bank využíva devízový hedžing na minimalizáciu prevádzkových rizík, nákladov a režijných nákladov spojených s hedžingom devízových rizík a zároveň zabezpečuje škálovateľnosť a automatizáciu procesu. Devízový hedžing na úrovni subjektu, ako je banka, sa vykonáva do funkčnej meny subjektu.

Na základe súčasného obchodného modelu devízové riziko súvisiace so zostatkami používateľov vedenými v menách iných ako EUR znamená pre banku nízke devízové riziko. Monitorovanie sa vykonáva v rámci dňa, aby sa zabezpečila riadna kontrola tohto rizika okamžitým zabezpečením nových pozícií pomocou automatizovaných riešení devízových swapov.

Väčšina devízových pozícií v rámci bankovej knihy pochádza z činností funkcie financií. To zahŕňa zisk z bankových produktov, úroky z nostro zostatkov, akruálnych transakcií a poplatkov v rámci skupiny a rôzne náklady (všetky v inej ako základnej mene). Malá devízová pozícia je povolená tak, ako je definovaná vo vyhlásení o ochote podstupovať riziká. Akékoľvek významné devízové riziko vyplývajúce z aktivít funkcie v oblasti financií je denne zabezpečované a podlieha neustálemu monitorovaniu.

K 31. decembru 2023 bola expozícia banky voči devízovému riziku v pomere ku kapitálu CET1 nízka.

Citlivosť devízového rizika

Banka používa štatistický model očakávanej extrémnej straty (E) na predpovedanie potenciálnej straty v dôsledku pohybov výmenných kurzov. Vzhľadom na nízke čisté devízové riziko banky na konci roka 2023 by žiadne turbulencie na trhu vedúce k významnej zmene výmenných kurzov nemali významný vplyv na zisky.

Napríklad 1 % volatilita menových kurzov bez zohľadnenia menového korelačného faktora by viedla k finančnej strate vo výške 1 milióna EUR vzhľadom na otvorenú devízovú expozíciu banky k 31. decembru 2023, ktorá je zhrnutá v nasledujúcej tabuľke.

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá otvorená devízová expozícia banky k 31. decembru 2023.

Mena	Kurzy	Pozícia (mil. EUR)	Percentuálny podiel kapitálu CTE1
Poľský zlotý (PLN)	4,3395	26	5,1 %
Rumunský lei (RON)	4,9756	19	3,7 %
Americký dolár (USD)	1,105	(15)	3,0 %
Britská libra (GBP)	0,86905	(12)	2,4 %
švajčiarsky frank (CHF)	0,926	11	2,1 %
Ostatné dlhé pozície	-	13	2,6 %
Ostatné krátke pozície	-	(3)	0,6 %
Dlhé otvorené pozície spolu	-	68	13,6 %
Krátke otvorené pozície spolu	-	(30)	5,9 %

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá otvorená devízová expozícia banky k 31. decembru 2022.

Mena	Kurzy	Pozícia (mil. EUR)	Percentuálny podiel kapitálu CTE1
Britská libra (GBP)	0,88693	17	4,7 %
Poľský zlotý (PLN)	4,6808	(3)	0,9 %
Americký dolár (USD)	1,0666	2	0,7 %
Ostatné dlhé pozície	-	-	0,0 %
Ostatné krátke pozície	-	(1)	0,0 %
Dlhé otvorené pozície spolu	-	20	5,4 %
Krátke otvorené pozície spolu	-	(4)	1,2 %

6.1.5. Riziko kreditného rozpätia

Riziko kreditného rozpätia v bankovej knihe (CSRBB) vyjadruje riziko spôsobené zmenami v trhovom vnímaní ceny kreditného rizika, likviditnej prirážky a potenciálne ďalších zložiek kreditne rizikových nástrojov. CSRBB sa zohľadňuje pri trhovo obchodovateľných aktívach s rámcom stanoveným v roku 2023.

Citlivosť CSRBB

Citlivosť CSRBB pre EVE a NII sa určuje prostredníctvom simulácie historickej hodnoty v riziku (VaR) na základe referenčných hodnôt nástrojov s ohľadom na protistranu, typ aktíva, trvanie a úverový rating. Zvažujú sa tieto dva scenáre:

- **Útek do bezpečia** – v časoch stresu sa investori často utiekajú k „bezpečným aktívam“. V tomto scenári banka predpokladá, že rozpätia bezpečných aktív sa zmenšia a rozpätia všetkých ostatných aktív sa rozšíria.
- **Rozšírenie všetkých kreditných rozpätí** – v tomto scenári banka predpokladá, že sa rozšíria všetky úverové rozpätia. Vzhľadom na to, že tento scenár je menej pravdepodobný, banka používa nižší interval spoľahlivosti.

CSRBB sa riadi obmedzením investícií s vyššou citlivosťou na kreditné rozpätie (napr. dlhodobé aktíva s nižším úverovým ratingom). Na vyčíslenie tohto rizika banka posudzuje citlivosť CSRBB EVE a NII. Následne sa vyberie horší výstup z dvoch scenárov CSRBB.

Citlivosť kreditného rozpätia	2023	2022
Citlivosť EVE	(18)	nedostupné
Citlivosť NII	-	nedostupné

6.1.6. Modelové riziko

Banka v súlade so skupinou používa modely z rôznych dôvodov, od dodržiavania súladu a riadenia rizík až po obchodné činnosti. Tieto modely sa týkajú (okrem iného) predpovedania predpokladanej kapacity podpory, plnenia regulačných požiadaviek (napr. hodnotenie zníženia hodnoty podľa IFRS 9), odhaľovania podvodov medzi zákazníkmi, expozícií stresového testovania na simuláciu závažných stresových podmienok na trhu, identifikácie kontrolných ukazovateľov na meranie rizika správania a detekcie prania špinavých peňazí/financovania terorizmu. Rozsiahle používanie modelov vedie k potenciálnym nepriaznivým dôsledkom rozhodnutí prijatých na základe nesprávnych alebo zneužitých výstupov modelu.

Bol vytvorený tím pre riziko modelov skupiny Revolut, ktorý je nezávislý od jednotiek produkujúcich príjmy, vývojárov modelov, vlastníkov modelov a používateľov modelov. Má primárnu zodpovednosť za hodnotenie, monitorovanie a riadenie rizika modelov prostredníctvom dohľadu nad všetkými entitami skupiny a poskytuje pravidelné aktualizácie vrcholovému manažmentu a príslušným riadiacim orgánom. Riziko modelov skupiny preveruje metodológiu modelu, primeranosť predpokladov modelu a môže vykonať alebo vyžadovať dodatočné testovanie. Kontroly modelov schvaľuje Výbor pre riadenie rizika modelov skupiny, ktorému predsedá vedúci oddelenia rizika modelov skupiny.

6.1.7. Riziko koncentrácie

Riziko koncentrácie v Revolut Bank sa riadi v súlade so schválenými zásadami riadenia rizika koncentrácie úverov. Revolut Bank spravuje koncentrácie vo svojom profile úverového rizika nastavením obmedzení (limitov) na expozície voči určitým typom koncentrácie. Bežné koncentrácie úverového rizika, na ktoré sa vzťahujú tieto zásady, zahŕňajú okrem iného:

- I. koncentrácie voči jedinému klientovi, ako sú riadené v rámci zásady a postupov riadenia veľkoobchodného úverového rizika;
- II. koncentrácie geografického rizika alebo rizika krajiny;
- III. sektorové koncentrácie;
- IV. produktové koncentrácie.

Koncentrácie v rámci úverových expozícií budú identifikované ako súčasť prebiehajúcich procesov riadenia veľkoobchodného a maloobchodného úverového rizika, ktoré si vyžadujú kontrolu a schválenie úverového rizika druhej línie pre nové produkty, iniciatívy a expozície protistrany. Funkcia riadenia rizík monitoruje a oznamuje riziká koncentrácie výboru ALCO, ktorý ďalej rozhoduje o tom, či je potrebná eskalácia správnej rade banky, ako aj príslušnému riadiacemu fóru skupiny.

Informácie o riziku koncentrácie finančných nástrojov sú uvedené v poznámkach 17, 20.2 a 21.

6.1.8. Riziká ESG

Riziká environmentálneho, sociálneho a správneho dosahu (riziká ESG) zahŕňajú akýkoľvek negatívny finančný vplyv na inštitúciu vyplývajúci zo súčasných alebo potenciálnych vplyvov faktorov ESG na jej protistrany alebo investované aktíva. Faktory ESG sa vymedzujú ako environmentálne, sociálne alebo riadiace záležitosti, ktoré môžu mať pozitívny alebo negatívny vplyv na finančnú výkonnosť alebo solventnosť subjektu, štátu alebo jednotlivca.

Celkovo sa riziko ESG hodnotí na úrovni skupiny Revolut pomocou metodiky, ktorá v sebe spája prvky najlepších postupov v odvetví v tejto oblasti. Vzhľadom na rané štádium vývoja rámca rizík udržateľnosti v tomto odvetví sa riziká environmentálneho, sociálneho a správneho dosahu vyjadrujú najmä prostredníctvom klimatických faktorov a rizík. Banka preto v súčasnosti stanovuje ochotu podstupovať riziko len v prípade klimatického rizika.

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Banka má nízku ochotu podstupovať klimatické riziko. Toleruje určitú expozíciu voči riziku v dôsledku obchodného modelu banky, napríklad expozíciu voči zábezpeke v úverovom portfóliu. Banka akceptuje riziko, ak si to vyžaduje obchodný model, no v čo najväčšej miere ho zmiernuje. Expozícia banky voči rizikám environmentálneho, sociálneho a správneho dosahu sa v súčasnosti považuje za nízku. Banka má aktívne kontrolné mechanizmy na obmedzenie expozície voči klimatickému riziku a usmerňuje zloženie svojich produktov tak, aby bolo v rámci jej ochoty podstupovať riziko.

Pokiaľ ide o veľkoobchodné portfólio podnikov, ktoré sa ešte len vytvára, banka plánuje pri riadení svojich činností používať klasifikáciu NACE pre hospodársku činnosť a príslušnú taxonómiu EÚ a pri rozhodovaní o investíciách zohľadňuje klimatické riziko. Pokiaľ ide o maloobchodné portfólio, banka naďalej skúma, aké ďalšie ponuky môže uviesť na trh na podporu zelených úverov. Okrem toho banka po prvýkrát zverejní svoje emisie CO₂ za rok 2023 v spolupráci s dodávateľom z radov tretích strán (WaterShed).

6.2. Nefinančné riziko

6.2.1. Riziko správania a súladu s regulačnými požiadavkami

Banka pôsobí vo vysoko regulovanom odvetví. V dôsledku toho je banka vystavená mnohým formám rizika v súvislosti s dodržiavaním širokej škály zákonov a právnych predpisov v mnohých jurisdikciách, ktoré pokrývajú oblasti vrátane všeobecných požiadaviek na organizáciu a riadenie, požiadaviek na kapitál a likviditu, produktov, ochrany spotrebiteľa a požiadaviek na boj proti finančným trestným činom.

Dňa 23. januára 2024 Národná banka Litvy uložila spoločnosti Revolut Bank UAB pokutu vo výške 200 tisíc EUR za dočasné porušenie požiadavky vyplývajúcej z vysokej finančnej angažovanosti v súvislosti s článkom 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Revolut Bank tento incident zistila interne, oznámila ho regulačnému orgánu, v priebehu niekoľkých dní ho v plnej miere odstránila a zaviedla aj zlepšené kontrolné mechanizmy, aby zabránila opakovaniu takejto situácie. Išlo o ojedinelý incident, ktorý nemal vplyv na kapitál žiadneho subjektu Revolut. Nespôsobil žiadne finančné straty (okrem uloženej pokuty) a nijako neovplyvnil zákazníkov ani ich finančné prostriedky.

Cielená plánovaná inšpekcia Národnej banky Litvy

V období od 24. októbra 2023 do 4. februára 2024 vykonala Litovská banka cielenú plánovanú inšpekciu spoločnosti Revolut Bank UAB, a to najmä v oblastiach outsourcingu riadenia a riadenia súvisiacich rizík, vnútornej kontroly, informačných a komunikačných technológií a AML/CFT. Kontrola sa vzťahovala na obdobie od 1. januára 2023 do 30. septembra 2023.

Dňa 8. februára 2024 banka dostala od Národnej banky Litvy návrh správy z kontroly. Dňa 13. marca 2024 banka predložila Národnej banke Litvy písomné pripomienky k správe z kontroly a plán nápravy v súvislosti so zisteniami kontroly. Banka očakáva, že v priebehu druhého štvrtroka 2024 dostane spätnú väzbu od Národnej banky Litvy, ale aj od spoločného dohliadacieho tímu (SDT) vytvoreného Európskou centrálnou bankou. Banka je plne odhodlaná spolupracovať s regulačnými orgánmi na včasnej náprave akýchkoľvek nedostatkov.

Konanie Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa Poľskej republiky

Dňa 23. novembra 2023 vydal Úrad pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa Poľskej republiky rozhodnutie o začatí konania proti banke pre podozrenie z porušenia kolektívnych záujmov spotrebiteľov. Toto rozhodnutie bolo výsledkom vyšetrovania, ktoré Úrad pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa viedol od 4. apríla 2022. V tomto rozhodnutí boli voči Revolut Bank vznesené dve hlavné obvinenia:

- neposkytnutie informácií o zmenách zmluvných podmienok na trvanlivom nosiči a
- nevypracovanie štandardných vzorov zmlúv, ktoré sa používajú pri transakciách so spotrebiteľmi, v poľskom jazyku.

Okrem uvedených hlavných obvinení Úrad pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa vyslovil niekoľko ďalších obáv týkajúcich sa postupov Revolut Bank, najmä nesprávneho znenia správy o zmene zmluvných podmienok, v dôsledku čoho chýbali informácie o právnom základe zmeny a o možných opatreniach, ktoré môže spotrebiteľ prijať, ak so zmenami nesúhlasí.

Banka tieto zistenia napravila a zaviazala sa plne spolupracovať s Úradom pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa a nájsť spôsob, ako klientom nahradiť prípadné náklady, ktoré im mohli vzniknúť v dôsledku nesprávnych procesov týkajúcich sa zmeny zmluvných podmienok. Banka očakáva, že konzultácie budú pokračovať minimálne do roku 2024.

Manažerský tím banky sa sústreďuje na to, aby efektívne a včas reagoval na akékoľvek zmeny v regulácii, aby sa zabezpečilo dodržiavanie regulačných požiadaviek.

Riziká súladu a správania sa riadia v súlade s politikou súladu banky so špecializovanými funkciami a riadiacimi orgánmi zodpovednými za vykonávanie kontrol a dohľadu nad rizikami súladu a správania.

6.2.2. Prevádzkové riziko

Banka sa opiera o prevádzkovú infraštruktúru, technológiu, procesy a zamestnancov skupiny Revolut, pričom väčšinu funkcií zabezpečuje spoločnosť Revolut Ltd. Skupina Revolut pokračuje v investíciách do znižovania prevádzkového rizika, vrátane zvyšovania schopnosti prevádzkovej odolnosti, s cieľom umožniť rýchlú a efektívnu identifikáciu, hodnotenie a reakciu na udalosti prevádzkového rizika.

Spoločnosť Revolut Bank UAB a jej vrcholový manažment nesú plnú zodpovednosť za svoj rizikový profil a pravidelne vykazujú riziká správnej rade a dozornej rade.

Okrem toho banka naďalej uplatňuje aktívny prístup k riadeniu rizík a neustále posilňuje svoje kapacity v oblasti riadenia rizík s cieľom presadzovať kľúčové iniciatívy v oblasti rizík a kontroly vrátane posilneného riadenia outsourcingu a prísneho dohľadu nad externe zabezpečovanými vysokorizikovými procesmi.

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

6.2.3. Riziko tretích strán

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

Banka zmierňuje toto riziko dôsledným rámcom riadenia rizík tretích strán a outsourcingu, zásadami a štruktúrou riadenia a priebežným monitorovaním outsourcovaných služieb.

6.2.4. Riziko finančnej trestnej činnosti

Aktivity banky zahŕňajú objemy transakcií s finančnými prostriedkami klientov a je vystavená vyššiemu riziku trestnej činnosti a potenciálnych strát v dôsledku porušenia požiadaviek banky na poskytovanie služieb jej klientmi (napr. použitie falošnej identity na otvorenie účtu alebo pranie nezákonných prostriedkov). Na riešenie tohto typu rizika banka využíva spoľahlivé zásady a postupy Poznaj svojho zákazníka („KYC“), Boj proti praniu špinavých peňazí („AML“) a Sankcie, vykonáva priebežné monitorovanie transakcií v reálnom čase a denne preveruje všetkých zákazníkov. Banka a celá skupina Revolut sa zaviazali udržiavať kontrolné prostredie, ktoré umožňuje rýchlo a efektívne reagovať na vznikajúce hrozby finančnej trestnej činnosti.

6.2.5. Kybernetické riziko

Ako poskytovateľ finančných služieb len s digitálnou aplikáciou je banka vystavená kybernetickým bezpečnostným hrozbám, ktoré sa môžu pokúsiť získať prístup k systémom banky alebo k údajom o zákazníkoch a platbách. Okrem pokročilých bezpečnostných funkcií, ktoré poskytuje skupina Revolut zákazníkom prostredníctvom aplikácie, sa implementovalo aj niekoľko technických a organizačných kontrol na zníženie týchto rizík. Tieto kontroly zahŕňajú špecializované interné tímové testovanie bezpečnosti aplikácií, riadenie zraniteľností, program školení na úrovni celej skupiny a program simulácie phishingových hrozieb, pokročilú ochranu pred hrozbami pre koncové body, externé spravodajské informácie o hrozbách, monitorovanie a varovanie v rámci našej kľúčovej infraštruktúry a systémov, nepretržité pokrytie reakcie na incidenty, zaistenie bezpečnosti tretích strán a pravidelné externé testovanie a audit.

Keďže banka je plne digitálnou inštitúciou založenou na cloude, zabezpečuje, aby zamestnanci mohli pracovať v plnom rozsahu na diaľku. Kybernetické riziká, ktoré sa riadia modelom práce na diaľku, sú podrobne monitorované s dodatočnými kontrolami implementovanými tak na ochranu zákazníkov, ako aj zamestnancov entity a bezpečnosť údajov.

6.2.6. Riziko zabezpečenia údajov

Banka nakladá so značným množstvom osobných údajov poskytnutých jej zákazníkmi, ako aj s údajmi zamestnancov a dôvernými firemnými informáciami, a preto musí dodržiavať prísne zákony a nariadenia na ochranu údajov a súkromia, pričom musí chrániť aj svoju vlastnú povesť a pozíciu spoločnosti. Banka, ako aj skupina Revolut naďalej investujú do svojich digitálnych platforiem a zameriavajú sa na budovanie odolných a bezpečných technológií s cieľom zabrániť narušeniu bezpečnosti údajov. Prístup k údajom je chránený na základe minimálneho privilégia, ako to vyžadujú interné zásady banky. Okrem toho sa vykonáva pravidelné penetračné testovanie, aby sa zabezpečila spoľahlivosť systémov. Obchodné procesy a zásady banky slúžia na podporu osvedčených postupov pri klasifikácii a zaobchádzaní so štruktúrovanými aj neštruktúrovanými citlivými údajmi zo strany zamestnancov.

6.2.7. Riziko zmeny

Neoddeliteľnou súčasťou stratégie banky je rýchla a niekedy komplexná obchodná zmena prostredníctvom inovácie produktov, geografickej a trhovej expanzie a podpory technologického zdokonaľovania. Toto riziko vyplýva z organizačných zmien, zavádzania a zlepšovania produktov a zmien technologických platforiem a podpornej infraštruktúry. Zatiaľ čo všetky obchodné oblasti a zamestnanci riadia nepretržité zmeny a vývoj ako súčasť bežnej obchodnej činnosti, projekty značnej závažnosti, ktoré si vyžadujú medzifunkčnú alebo medziodborovú koordináciu, sú riadené prostredníctvom špecializovaného riadenia vrátane spoľahlivého procesu schvaľovania nových iniciatív, aby sa zabezpečilo, že zmeny sú efektívne riadené a realizované pod dohľadom vrcholového manažmentu.

7. Príjem z úrokov vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery

tis. EUR	2023	2022
Výnosy z úrokov z pohľadávok splatných z bánk	248 702	20 144
Výnosy z úrokov z dlhových nástrojov v umorovacej cene	61 346	10 414
Výnosy z úrokov z pôžičiek a nepovolených prečerpaní	40 996	8 857
Výnosy z úrokov z dlhových nástrojov pri FVOCI	-	971
Spolu	351 044	40 386

8. Úrokové náklady

tis. EUR	2023	2022
Úrokové náklady na lízingové záväzky	(64)	(60)
Záporný úrok z úročených aktív	(7)	(12 459)
Spolu	(71)	(12 519)

9. Príjem z poplatkov a provízií

tis. EUR	2023	2022
Poplatky za kartu a výmenu	353 682	216 652
Predplatné – maloobchod	164 789	106 830
Majetok a výmena cudzej meny	103 037	65 156
Registrácia klientov	35 975	30 272
Poplatky za peňažný prevod	23 123	9 989
Predplatné – firmy	19 329	9 945
Poplatky za kreditnú kartu	194	92
Iný príjem	4 659	4 506
Spolu	704 788	443 442

10. Náklady na poplatky a provízie

tis. EUR	2023	2022
Výdavky na výmenný poplatok	(86 385)	(72 975)
Poisťovníctvo	(18 659)	(8 472)
Cashback	(12 114)	(7 042)
Systémové poplatky	(5 342)	(5 726)
Karty	(7 387)	(5 278)
Činnosti spojené s poskytovaním úverov	(2 468)	(2 335)
Iné poplatky za prevod	(36 957)	(11 238)
Spolu	(169 312)	(113 066)

11. Iné prevádzkové výnosy

tis. EUR	2023	2022
Čistý kurzový zisk	-	37 466
Vrátenie peňazí	1 748	8 745
Spolu	1 748	46 211

12. Výdavky na zamestnancov

tis. EUR	2023	2022
Mzdy a platy	(37 473)	(17 967)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(8 078)	(2 695)
Platby na základe podielov (poznámka 30)	(2 393)	(912)
Náklady na dôchodok	(1 587)	(580)
Zamestnanecké výhody	(534)	(317)
Odstupné	(130)	(50)
Nábor zamestnancov a náklady na HR	(29)	(4)
Spolu	(50 224)	22 525

13. Ostatné prevádzkové náklady

tis. EUR	2023	2022
Servisné poplatky od skupiny Revolut	(634 236)	(287 282)
Odporúčania klientov	(62 665)	(40 377)
Príspevky do fondov na riešenie krízových situácií a na ochranu vkladov	(8 304)	(2 499)
Čistá kurzová strata	(8 334)	-
Nenávratná DPH	(7 384)	(1 560)
Solidárna daň	(3 326)	-
Profesionálne poplatky	(1 419)	(1 872)
Audítorské poplatky	(273)	(797)
Administratívne náklady	(42)	(209)
Iné výdavky	(7 123)	(1 986)
Spolu	(733 106)	(336 582)

Poplatky za služby od skupiny Revolut sa vzťahujú na všeobecnú metodiku transferového oceňovania zavedenú v roku 2022, v rámci ktorej sa uplatňujú usmernenia a zásady OECD o nezávislom trhovom oceňovaní. Bolo to výsledkom ucelenej funkčnej analýzy, po ktorej nasledovalo každoročne aktualizované porovnávanie v rámci odvetvia.

14. Výdavky na úverové straty na finančných aktívach

tis. EUR	2023	2022
Zisk alebo strata zo zníženia hodnoty – 1. fáza	(8 584)	(2 241)
Zisk alebo strata zo zníženia hodnoty – 2. fáza	(9 490)	(1 446)
Zisk alebo strata zo zníženia hodnoty – 3. fáza	(17 595)	(2 149)
Zisky alebo (straty) zo zníženia hodnoty (IFRS 9)	(35 669)	(5 836)
Rezerva na nepovolené prečerpanie	(8 295)	(5 886)
Odpisy a vymáhanie		
Odpisy	(1 861)	(9 847)
Čisté odpisy	(1 861)	(9 847)
Čisté očakávané úverové straty	(45 825)	(21 569)

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

15. Daň z príjmu

tis. EUR	2023	2022
Splatná daň	(16 413)	(9 725)
Úprava splatnej dane za predchádzajúci rok	17	-
Odložená daň		
Týkajúce sa vzniku a zrušenia dočasných rozdielov	(4 660)	3 113
Celková daň z príjmu	(21 056)	(6 612)

15.1. Zosúladienie celkovej daňovej povinnosti

tis. EUR		2023		2022
Zisk (strata) pred zdanením		99 436		30 167
Daň z príjmu (náklady) pri zákonnej daňovej sadzbe 20 % (15 % v roku 2022)	20,00 %	(19 886)	15,00 %	(4 525)
Účinok nižšej zákonnej daňovej sadzby vo výške 15 % (pre zisk nižší ako 2 milióny EUR)	-0,10 %	100	0,00 %	-
Účinok daňových sadzieb v zahraničných jurisdikciách	1,29 %	(1 281)	0,39 %	(117)
Daňový účinok:				
Nezdaniteľné príjmy	-4,45 %	4 420	-0,37 %	111
Neodpočítateľné (výdavky) dane z príjmu	-0,47 %	466	-1,09 %	330
Úpravy o predchádzajúce roky	-0,02 %	17	0,16 %	(49)
Využitie účinku odloženej dane	4,69 %	(4 660)	0,00 %	-
Pohyb rezerv	1,12 %	(1 112)	7,89 %	(2 379)
Ostatné daňové rozdiely, v čistom	-0,89 %	880	-0,06 %	17
Celkové náklady na daň z príjmu	21,18 %	(21 056)	21,92 %	(6 612)

15.2 Odložená daň

tis. EUR	Odložené daňové pohľadávky	Výkaz ziskov a strát
31. decembra 2023		
Rezerva na prenesené daňové straty	-	(4 660)

tis. EUR	Odložené daňové pohľadávky	Výkaz ziskov a strát
31. decembra 2022		
Rezerva na prenesené daňové straty	4 660	3 113

16. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

tis. EUR	2023	2022
Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách	7 559 761	6 921 501
Splatné z bánk a iných finančných inštitúcií	20 514	9 754
Spolu	7 580 275	6 931 255

17. Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách

tis. EUR	2023	2022
Bežný účet v Európskej centrálnej banke	7 464 377	6 485 489
Bežný účet v Centrálnnej banke Litvy	73 649	436 012
Bežný účet v Národnej banke Litvy	14 545	-
Bežný účet v Národnej banke Francúzska	6 605	-
Bežný účet v Národnej banke Španielska	585	-
Spolu	7 559 761	6 921 501

Banka splnila požiadavky na povinné minimálne rezervy stanovené Národnou bankou Litvy a centrálnymi bankami, v ktorých má banka zriadené pobočky: vo Francúzsku, v Írsku, Španielsku, Holandsku.

K 31. decembru 2023 predstavovali povinné minimálne rezervy banky v centrálnych bankách 94 943 tisíc EUR (2022: 75 780 tisíc EUR).

Priemerný mesačný korešpondenčný účet banky (v EUR) v Národnej banke Litvy by mal prekročiť stanovené minimum, avšak prostriedky v každý konkrétny deň by sa mohli použiť neobmedzene.

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

18. Splatné z bánk a iných finančných inštitúcií

tis. EUR	2023	2022
Vklady v iných bankách – vklady na požiadanie	14 086	8 396
Vklady v iných finančných inštitúciách – vklady na požiadanie	6 428	1 358
Spolu	20 514	9 754

19. Deriváty

K 31. decembru 2023 tis. EUR	Aktíva v účtovnej hodnote	Aktíva v účtovnej hodnote	Nominálna suma
Deriváty v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát			
Devízové zmluvy (swapy) s pridruženými stranami	5 707	(4 938)	2 129 331
Devízové zmluvy (forwardy) s inými klientmi	95	(56)	12 553
Spolu	5 802	(4 994)	2 141 884

K 31. decembru 2022 tis. EUR	Aktíva v účtovnej hodnote	Aktíva v účtovnej hodnote	Nominálna suma
Deriváty v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát			
Devízové zmluvy (swapy) s pridruženými stranami	1 261	2 800	2 000 494
Spolu	1 261	2 800	2 000 494

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

Swapy

Devízové swapy sú zmluvné dohody medzi dvoma stranami o výmene stanovenej sumy meny k dátumu uzatvorenia zmluvy, ako aj o výmene rovnakej sumy späť k dohodnutému budúcemu dátumu za dohodnutý budúci kurz. Devízové swapy sa hrubo vyrovnávajú priamo s protistranou. Swapy sú plne zabezpečené. Marža sa posudzuje a vyrovnáva na dennej báze.

Kompenzácia

Banka má uzatvorené dohody o vzájomnom započítavaní s protistranami na riadenie súvisiacich úverových rizík pre mimoburzové deriváty a pôžičky, transakcie s vkladmi. Tieto dohody o vzájomnom započítavaní vo všeobecnosti umožňujú protistranám započítať záväzky voči dostupným aktívam získaným v rámci bežnej obchodnej činnosti a/alebo v prípade zlyhania protistrany. Právo na kompenzáciu je zákonné právo na vyrovnanie alebo iné odstránenie celej splatnej sumy alebo jej časti uplatnením pohľadávky od tej istej protistrany, čím sa zníži úverová expozícia. K 31. decembru 2023 a 2022 neexistovali žiadne aktívne položky, pri ktorých by sa uplatnilo započítanie.

20. Pôžičky a nepovolené prečerpania

tis. EUR	2023	2022
Spotrebiteľské pôžičky	644 325	233 286
Mínus: opravnej položky na ECL	(41 698)	(6 309)
Nepovolené prečerpanie	26 931	20 379
Mínus: zníženie hodnoty	(24 788)	(16 519)
Zmluva o spätnom odkúpení	431 513	-
Zmluva o SSD	425 644	-
Spolu	1 461 927	230 837

K 31. decembru 2023 mala banka odložené spotrebiteľské úvery v hrubej účtovnej hodnote 2 009 tisíc EUR (2022: 176 tisíc EUR).

V roku 2023 banka odpísala 1 861 tisíc EUR z nepovoleného prečerpania (2022: 9 847 tisíc EUR).

K 31. decembru 2023 a 2022 nebolo portfólio spotrebiteľských úverov banky zabezpečené.

20.1 Opravná položka zníženia hodnoty k úverom

V tabuľke nižšie je uvedená úverová kvalita a maximálna expozícia úverovému riziku na základe interného systému úverového ratingu banky, 12-mesačného rozsahu PD a klasifikácie fázy na konci roka. Uvedené sumy sú bez opravnej položky pre ECL. Podrobnosti o internom systéme klasifikácie banky a prístupe banky k posudzovaniu a oceňovaniu zníženia hodnoty sú uvedené v poznámke 6.1.2.

31. decembra 2023

Interný ratingový stupeň	12-mesačný rozsah PD	Úroveň rizika	1. fáza	2. fáza	3. fáza	POCI	Celkom, tis. EUR
1	0,03 % – 0,10 %	Málo	851	-	-	-	851
2	0,10 % – 0,20 %		3 850	-	-	-	3 850
3	0,20 % – 0,30 %		20 989	-	-	-	20 989
4	0,30 % – 0,50 %		49 228	82	-	-	49 310
5	0,50 % – 0,80 %		47 592	457	-	-	48 049
6	0,80 % – 1,30 %		59 513	2 732	-	-	62 245
7	1,30 % – 2,00 %		62 551	21 459	-	-	84,010
8	2,00 % – 3,00 %	Vyvážený	48 594	17 322	-	-	65 916
9	3,00 % – 5,00 %		91 772	15 244	-	-	107,016
10	5,00 % – 8,00 %	Veľa	72 715	10 296	-	-	83,011
11	8,00 % – 13,00 %		42 335	15 274	-	-	57 609

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Revolut Bank

Poznámky k účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

	12	13,00 % – 20,00 %		9 362	6 604	-	-	15 966
	13	20,00 % – 100 %		3 074	17 239	-	-	20 313
	14	100 %		112	188	24 890	-	25 190
Spolu				512 538	106 897	24 890	-	644 325

31. decembra 2022

Interný ratingový stupeň	12-mesačný rozsah PD	Úroveň rizika	1. fáza	2. fáza	3. fáza	POCI	Celkom, tis. EUR
1	0,03 % – 0,10 %	Málo	4 427	17	-	-	4 444
2	0,10 % – 0,20 %		19 701	10	-	-	19,711
3	0,20 % – 0,30 %		5 851	25	-	-	5 876
4	0,30 % – 0,50 %		48 993	529	-	-	49 522
5	0,50 % – 0,80 %		6 348	252	-	-	6 600
6	0,80 % – 1,30 %		14 347	1 024	-	-	15 371
7	1,30 % – 2,00 %		70 325	4 239	-	-	74,564
8	2,00 % – 3,00 %	Vyvážený	11 495	1 877	-	-	13 372
9	3,00 % – 5,00 %		8 226	3 702	-	-	11 928
10	5,00 % – 8,00 %	Veľa	12 517	3 705	-	-	16 222

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

	11	8,00 % – 13,00 %		2 453	985	-	-	3 438
	12	13,00 % – 20,00 %		5 002	1 949	-	-	6 951
	13	20,00 % – 100 %		613	1 586	-	-	2 199
	14	100 %		10	1	3 077	-	3 088
Spolu				210 308	19 901	3 077	-	233 286

Zosúladenie zmien hrubej účtovnej hodnoty a zodpovedajúcej opravnej položky na ECL podľa fázy pre spotrebiteľské pôžičky je nasledovné:

tis. EUR	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Spolu	
	Hrubá účtovná hodnota	ECL	Hrubá účtovná hodnota	ECL	Hrubá účtovná hodnota	ECL	Hrubá účtovná hodnota	ECL
K 1. januáru 2023	210 308	2 539	19 901	1 554	3 077	2 216	233 286	6 309
Nárasty v dôsledku vzniku a získania	614 580	11 725	723	360	87	87	615 390	12 172
Zmeny v dôsledku zmeny úverového rizika (čisté)	(245 619)	(1 562)	89 797	8 678	21 222	18 024	(134 600)	25 140
Poklesy v dôsledku zrušenia vykazovania	(68 170)	(1 439)	(3 944)	(359)	(271)	(125)	(72 385)	(1 923)
Nahromadený úrok	1 439	-	420	-	775	-	2 634	-
K 31. decembru 2023	512 538	11 263	106 897	10,233	24 890	20 202	644 325	41 698

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Revolut Bank

Poznámky k účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

tis. EUR	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Spolu	
	Hrubá účtovná hodnota	ECL	Hrubá účtovná hodnota	ECL	Hrubá účtovná hodnota	ECL	Hrubá účtovná hodnota	ECL
K 1. januáru 2022	20 425	244	1 111	127	109	71	21 645	442
Nárasty v dôsledku vzniku a získania	256 843	3 183	50	27	18	13	256 911	3 223
Zmeny v dôsledku zmeny úverového rizika (čisté)	(53 561)	(703)	19 298	1 446	2 874	2 150	(31 389)	2 893
Poklesy v dôsledku zrušenia vykazovania	(14 167)	(185)	(672)	(46)	(29)	(18)	(14 868)	(249)
Nahromadený úrok	768	-	114	-	105	-	987	-
K 31. decembru 2022	210 308	2 539	19 901	1 554	3 077	2 216	233 286	6 309

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

20.2. Analýza úverového rizika podľa produktu a krajiny

Analýza koncentrácie rizika v hrubých účtovných hodnotách a zodpovedajúce ECL v portfóliu úverov podľa typu pôžičiek a geografickej polohy je uvedená nižšie:

K 31. decembru 2023	Hrubá účtovná hodnota			opravnej položky na ECL			Krytie ECL v %		
	1. fáza	2. fáza	3. fáza	1. fáza	2. fáza	3. fáza	1. fáza	2. fáza	3. fáza
tis. EUR									
Na produkt									
Spotrebiteľské pôžičky	469 674	97 526	21 885	10 040	8 862	17 744	2,14 %	9,09 %	81,08 %
Kreditné karty	36 644	9 049	2 257	1 221	1 363	1 798	3,33 %	15,06 %	79,66 %
BNPL	6 220	322	748	2	8	660	0,03 %	2,48 %	88,24 %
Spolu	512 538	106 897	24 890	11 263	10,233	20 202	2,20 %	9,57 %	81,17 %
Na krajinu									
Litva	22 284	47 550	1 925	283	1 638	1 178	1,27 %	3,44 %	61,19 %
Poľsko	109 660	13 277	7 109	1 490	1 517	5 718	1,36 %	11,43 %	80,43 %
Írsko	175 803	34 026	13 481	5 876	4 302	11 675	3,34 %	12,64 %	86,60 %
Rumunsko	150 451	10 677	1 566	2 457	2 588	1 008	1,63 %	24,24 %	64,37 %
Španielsko	28 589	1 049	685	769	157	543	2,69 %	14,97 %	79,27 %
Nemecko	19 032	274	121	343	29	78	1,80 %	10,58 %	64,46 %
Francúzsko	6 719	44	3	45	2	2	0,67 %	4,55 %	66,67 %
Spolu	512 538	106 897	24 890	11 263	10,233	20 202	2,20 %	9,57 %	81,17 %

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

K 31. decembru 2022	Hrubá účtovná hodnota			opravnej položky na ECL			Krytie ECL v %		
	1. fáza	2. fáza	3. fáza	1. fáza	2. fáza	3. fáza	1. fáza	2. fáza	3. fáza
tis. EUR									
Na produkt									
Spotrebiteľské pôžičky	194 207	17 761	2 556	2 147	1 257	1 854	1,11 %	7,08 %	72,54 %
Kreditné karty	13 819	2 095	519	389	297	361	2,81 %	14,18 %	69,56 %
BNPL	2 282	45	2	3	-	1	0,13 %	0,00 %	50,00 %
Spolu	210 308	19 901	3 077	2 539	1 554	2 216	1,21 %	7,81 %	72,02 %
Na krajinu									
Litva	32 992	2 024	375	120	56	231	0,36 %	2,77 %	61,60 %
Poľsko	48 959	11 047	1 596	1 078	858	1 108	2,20 %	7,77 %	69,42 %
Írsko	98 366	3 297	1 106	1 061	197	877	1,08 %	5,98 %	79,29 %
Rumunsko	29 991	3 525	-	280	440	-	0,93 %	12,48 %	0,00 %
Španielsko	-	8	-	-	3	-	0,00 %	37,50 %	0,00 %
Spolu	210 308	19 901	3 077	2 539	1 554	2 216	1,21 %	7,81 %	72,02 %

20.3. Reverzné repo obchody

V roku 2023 obsahovali investície banky portfólio reverzných repo obchodov.

V rámci reverzných repo obchodov banka získala zábezpeku, ktorú môže opätovne použiť v prípade, že nedôjde k zlyhaniu. Hoci má banka možnosť zábezpeku opätovne založiť, k 31. decembru 2023 nebola opätovne založená ani predaná žiadna zábezpeka (2022: nula).

K 31. decembru 2023 bola reálna hodnota finančných aktív prijatých ako zábezpeka v súvislosti s reverznými repo obchodmi banky 462 418 tisíc EUR (2022: nula).

Investície do reverzných repo obchodov sa oceňujú v amortizovanej hodnote vzhľadom na zámer vedenia inkasovať zmluvné peňažné toky z týchto obchodov až do ich splatnosti a v účtovnej zavierke sa klasifikujú ako úvery a nepovolené prečerpania.

20.4. Zmluva o SSD

V roku 2023 banka investovala do úverov Schuldschein (SSD), ktoré predstavujú štandardizovanú úverovú zmluvu podľa nemeckého občianskeho zákonníka, ktorá sa preukazuje potvrdením o zadlženosti. Investície banky do SSD sa sústredili na nemecké obce alebo regionálne samosprávy.

K 31. decembru 2023 boli všetky expozície klasifikované ako expozície v 1. fáze na účely výpočtu zníženia hodnoty. Informácie o splatnosti sú uvedené v poznámke 31.

21. Dlhové nástroje ocenené v umorovacej cene

tis. EUR	2023		2022	
	Účtovná hodnota	ECL	Účtovná hodnota	ECL
<i>Dlhové cenné papiere finančných inštitúcií</i>				
Švajčiarsko	29 138	(1)	19 968	(5)
Nemecko	44 960	(47)	29 696	(9)
Španielsko	121 829	(53)	79 412	(25)
Fínsko	28 813	(2)	28 338	(1)
Francúzsko	181 478	(35)	112 737	(4)
Spojené kráľovstvo	244 725	(18)	100 454	(11)
Švédsko	22 814	-	22 777	-
Spojené štáty americké	94 699	(4)	94 533	(6)
Austrália	80 645	(1)	-	-
Rakúsko	16 663	(1)	-	-

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

21. Dlhové nástroje ocenené v umorovacej cene

tis. EUR	2023		2022	
	Účtovná hodnota	ECL	Účtovná hodnota	ECL
<i>Dlhové cenné papiere finančných inštitúcií</i>				
Japonsko	23 902	(6)	-	-
Kanada	104 302	-	-	-
Spolu	993 968	(168)	487 915	(61)
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>				
Belgicko	311 271	(4)	99 316	(2)
Francúzsko	35 694	(1)	696	-
Nemecko	182 634	-	157 842	-
Luxembursko	44 490	-	70 366	-
Holandsko	547	-	564	-
Španielsko	194 980	(83)	103 890	(28)
Švédsko	3 689	-	3 745	-
Spojené štáty americké	209 813	(1)	186 013	-
Spojené kráľovstvo	120	-	-	-
Litva	25 834	(2)	-	-
Spolu	1 009 072	(91)	622 432	(30)
<i>ABS</i>				
Írsko	412 953	-	-	-
Spojené kráľovstvo	10 152	-	-	-
Francúzsko	98	-	-	-
Spolu	423 203	-	-	-
Celkové dlhové nástroje ocenené v umorovacej cene	2 426 243	(259)	1 110 347	(91)

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Poznámky k účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

Revolut Bank UAB nemala k 31. decembru 2023 žiadne dlhové nástroje ocenené v umorovacej cene, ktoré boli založené ako zábezpeka (2022: nula).

V roku 2023 banka pokračovala v investovaní do portfólia dlhových cenných papierov držaných do splatnosti. Tieto dlhové cenné papiere sú držané v umorovacej cene v dôsledku spôsobu, akým je portfólio spravované, a najmä zámeru manažmentu neobchodovať s týmito dlhopismi, ale držať tieto cenné papiere až do splatnosti. Keďže ide o kombináciu vysoko kvalitných finančných inštitúcií a štátnych dlhopisov, úverové ratingy týchto dlhopisov sú veľmi vysoké. Aby sa zohľadnilo úverové riziko v portfóliu, Revolut Bank UAB znižuje hodnotu aktív v súvahe pomocou opravnej položky straty zo zníženia hodnoty (rezervy) podľa IFRS 9.

Od roku 2023 začala banka investovať do cenných papierov krytých aktívami (ABS). Účtovné zásady týkajúce sa týchto nástrojov sú opísané v poznámke 4.

Dlhové cenné papiere finančných inštitúcií podľa úverového ratingu prideleného v súlade s článkom 138 nariadenia o kapitálových požiadavkách (EÚ) č. 575/2013 (dlhodobá ratingová stupnica Standard & Poor's) sú uvedené nižšie:

tis. EUR	2023		2022	
	Účtovná hodnota	ECL	Účtovná hodnota	ECL
<i>Dlhové cenné papiere finančných inštitúcií</i>				
AAA	127 796	-	-	-
AA-	111 014	(2)	22 777	-
A+	237 548	(15)	58 128	(2)
A	210 812	(17)	156 823	(18)
A-	211 041	(36)	171 117	(17)
BBB+	56 649	(33)	55 474	(9)
BBB	39 108	(65)	23 596	(15)
Spolu	993 968	(168)	487 915	(61)

21.1. Opravná položka zníženia hodnoty k dlhovým nástrojom oceneným v umorovacej cene

Zosúladienie zmien účtovnej hodnoty a zodpovedajúcej opravnej položky na ECL podľa jednotlivých fáz pre dlhové nástroje ocenené v umorovacej cene je nasledovné:

31. decembra 2023

tis. EUR	1. fáza		2. fáza	
	Účtovná hodnota	ECL	Účtovná hodnota	ECL
K 1. januáru 2023	1 110 347	91	-	-
Nárasty v dôsledku vzniku a získania	1 300 759	47	15 137	39
Zmeny v dôsledku zmeny úverového rizika (čisté)	-	82	-	-
K 31. decembru 2023	2 411 106	220	15 137	39

31. decembra 2023

tis. EUR	1. fáza			2. fáza		
	12-mesačný rozsah PD	Hrubá účtovná hodnota	ECL	12-mesačný rozsah PD	Hrubá účtovná hodnota	ECL
Interný ratingový stupeň						
Výkonné						
Vysoký stupeň	0,01 % – 0,19 %	2 411 106	220	0,19 %	15 137	39
Spolu		2 411 106	220		15 137	39
Pomer krytia		0,01 %			0,26 %	

31. decembra 2022

tis. EUR	1. fáza	
	Účtovná hodnota	ECL
K 1. januáru 2022	-	-
Nárasty v dôsledku vzniku a získania	1 110 347	91
Poklesy v dôsledku splatnosti dlhopisov	-	-
K 31. decembru 2022	1 110 347	91

31. decembra 2022

tis. EUR	1. fáza		
	12-mesačný rozsah PD	Hrubá účtovná hodnota	ECL
Interný ratingový stupeň			
Výkonné			
Vysoký stupeň	0.00 % – 0.50 %	1 110 347	91
Spolu		1 110 347	91
Pomer krytia		0,01 %	

22. Nehnutelnosti a zariadenia a práva na užívanie

tis. EUR	Počítačový hardvér	Iný nábytok a zariadenie	Práva na v účtovnej hodnote	Spolu
Cena				
K 1. januáru 2022	98	2	1 821	1 921
Pridania	18	-	68	86
K 31. decembru 2022	116	2	1 889	2 007
Pridania	44	-	988	1 032
Rezerva na opotrebovanie	-	-	280	280
K 31. decembru 2023	160	2	3 157	3 319
Odpisy				

22. Nehnutelnosti a zariadenia a práva na užívanie

tis. EUR	Počítačový hardvér	Iný nábytok a zariadenie	Práva na v účtovnej hodnote	Spolu
K 1. januáru 2022	(68)	(1)	(151)	(220)
Odpisy za rok	(22)	-	(318)	(340)
K 31. decembru 2022	(90)	(1)	(469)	(560)
Odpisy za rok	(20)	(1)	(490)	(511)
K 31. decembru 2023	(110)	(2)	(959)	(1 071)
Čistá účtovná hodnota				
K 31. decembru 2022	26	1	1 420	1 447
K 31. decembru 2023	50	-	2 198	2 248

Neexistujú žiadne obmedzenia týkajúce sa používania majetku a vybavenia, rovnako ako nie sú založené ako záruka za záväzky.

22.1. Práva na užívanie

Revolut Bank má zmluvu o prenájme kancelárskych priestorov Quadrum s termínom do 14. júla 2027. Okrem toho bola v roku 2023 uzatvorená zmluva o najmä parížskej kancelárie s dátumom splatnosti 1. júla 2026. Oba tieto nájmy sú vykázané v položke Práva na užívanie.

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

tis. EUR	2023	2022
K 1. januáru	1 464	1 685
Pridania	988	68
Nárast úroku	64	60
Platby	(481)	(349)
K 31. decembru	2 035	1 464
Bežný	580	302
Dlhodobé	1 455	1 162

Sumy vykázané v zisku alebo strate:

tis. EUR	2023	2022
Výdavky na odpisy práv na užívanie	(490)	(318)
Úrokové náklady na lízingové záväzky (poznámka 8)	64	60
Celková suma vykázaná v zisku alebo strate	(426)	(258)

23. Nehmotné aktíva

tis. EUR	Počítačový softvér
Cena	
K 1. januáru 2022	101
Pridania	-
K 31. decembru 2022	101
Pridania	-
K 31. decembru 2023	101
Amortizácia	
K 1. januáru 2022	(68)
Amortizácia za rok	(33)
K 31. decembru 2022	(101)
Amortizácia za rok	-
K 31. decembru 2023	(101)
Čistá účtovná hodnota	
K 31. decembru 2022	-
K 31. decembru 2023	-

Nehmotný majetok sa amortizuje počas ekonomickej životnosti 3 rokov. K 31. decembru 2023 bol nehmotný majetok plne odpísaný.

24. Ostatné aktíva

tis. EUR	2023	2022
Pohľadávky z vyrovnania (poznámka 34)	488 457	461 536
Zábezpeka v hotovosti pre schémy platieb kartou	41 959	-
Splatné od sprostredkovateľov	33 702	13 135
Príjmy budúcich období	25 932	11 774
Prevádzané finančné prostriedky klientov	17 624	-
Pohľadávka DPH	5 376	8 322
Predplatené náklady	543	664
Nájomné zálohy	220	207
Naakumulované zľavy zo schémy platieb	138	4 067
Iné	398	29
Spolu	614 349	499 734

Revolut Bank UAB analyzovala potenciálnu neistotu súvisiacu s návratnosťou pohľadávky DPH a vykázala aktívum v očakávanom rozsahu nadobudnutia.

25. Splatné zákaznikom

tis. EUR	2023	2022
Maloobchodní zákazníci – bežné účty	10 661 324	8 083 838
Spolu	10 661 324	8 083 838

26. Splatné iným finančným inštitúciám

Na vkladanie finančných prostriedkov banka používa nástroj s viacerými menami so spoločnosťou Revolut Ltd. K 31. decembru 2023 mala banka záporný zostatok v mene EUR vo výške 255 886 tisíc EUR (2022: 181 024 tisíc EUR) vykázaný v pasívach a kladný zostatok 6 428 tisíc EUR (2022: 1 358 tisíc EUR) v aktívach.

K 31. decembru 2023 banka dostala od spoločnosti Revolut Ltd variačnú maržu vo výške 1 863 tisíc EUR (2022: 10 537 tisíc EUR).

27. Iné záväzky

tis. EUR	2023	2022
Záväzky z vyrovnania	519 993	73 023
Výnosy budúcich období	33 870	23 075
Splatná daň z príjmov právnických osôb	15 728	225
Časovo rozlíšené výdavky	8 109	4 646
Splatné výplaty	2 573	1 595
Lízingový záväzok (poznámka 22)	2 035	1 464
Iné záväzky	5 941	388
Spolu	588 249	104 416

28. Rezervy

tis. EUR	2023	2022
Rezerva na nevyčerpané záväzky	473	103
Rezerva na opotrebovanie	280	-
Spolu	753	103

Pohyb rezerv na nevyčerpané záväzky v roku 2023 a 2022 bol nasledovný:

tis. EUR	Nečerpané prísľuby
31. decembra 2021	32
Zmeny ECL	71
31. decembra 2022	103
Zmeny ECL	370
31. decembra 2023	473

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené rezervy na nečerpané záväzky podľa jednotlivých fáz:

31. decembra 2023

tis. EUR	1. fáza	2. fáza	3. fáza	Spolu
Nečerpané prísľuby	273	146	54	473

31. decembra 2022

tis. EUR	1. fáza	2. fáza	3. fáza	Spolu
Nečerpané prísľuby	69	30	4	103

28.1. Nečerpané prísľuby

Na uspokojenie finančných potrieb zákazníkov môže banka uzatvárať rôzne neodvolateľné prísľuby a podmienené záväzky. Pozostávajú z finančných záruk, akreditívov a iných prísľubov poskytnúť pôžičku. Aj keď tieto záväzky nemusia byť vykázané vo výkaze finančnej pozície, obsahujú úverové riziko, a preto tvoria súčasť celkového rizika banky.

Banka svojim zákazníkom ponúka možnosti kreditnej karty a revolvingového úveru (komerčne nazývaného „kúpiť teraz, zaplatiť neskôr“). Nominálna hodnota nečerpaných prísľubov bola k 31. decembru 2023 111 624 tisíc EUR (2022: 35 211 tisíc EUR). K 31. decembru 2023 banka vykázala opravnú položku vo výške 474 tisíc EUR na ECL pre nesplatené expozície (2022: 103 tisíc EUR).

Poznámky k účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

V tabuľke nižšie je uvedená úverová kvalita úverových príslubov banky pre maloobchodných zákazníkov k 31. decembru 2023.

Interný ratingový stupeň	12-mesačný rozsah PD	Úroveň rizika	1. fáza	2. fáza	3. fáza	POCI	Spolu
1	0,03 % – 0,10 %	Málo	4 582	-	-	-	4 582
2	0,10 % – 0,20 %		16 034	-	-	-	16 034
3	0,20 % – 0,30 %		14 454	-	-	-	14 454
4	0,30 % – 0,50 %		13 724	-	-	-	13 724
5	0,50 % – 0,80 %		9 591	30	-	-	9 621
6	0,80 % – 1,30 %		10 726	347	-	-	11 073
7	1,30 % – 2,00 %		10 223	1 045	-	-	11 268
8	2,00 % – 3,00 %	Vyvážený	5 584	503	-	-	6 087
9	3,00 % – 5,00 %		7 985	1 331	-	-	9 316
10	5,00 % – 8,00 %	Veľa	6 481	313	-	-	6 794
11	8,00 % – 13,00 %		5 130	407	-	-	5 537
12	13,00 % – 20,00 %		1 491	152	-	-	1 643
13	20,00 % – 100 %		579	396	-	-	975
14	100 %		-	2	514	-	516
Spolu			106,584	4 526	514	-	111 624

V tabuľke nižšie je uvedená úverová kvalita úverových príslubov banky pre maloobchodných zákazníkov k 31. decembru 2022.

Interný ratingový stupeň	12-mesačný rozsah PD	Úroveň rizika	1. fáza	2. fáza	3. fáza	POCI	Spolu
1	0,03 % – 0,10 %	Málo	-	-	-	-	-
2	0,10 % – 0,20 %		9 036	-	-	-	9 036
3	0,20 % – 0,30 %		2 791	-	-	-	2 791
4	0,30 % – 0,50 %		5 249	38	-	-	5 287
5	0,50 % – 0,80 %		2 776	13	-	-	2 789
6	0,80 % – 1,30 %		3 446	71	-	-	3 517
7	1,30 % – 2,00 %		3 986	142	-	-	4 128
8	2,00 % – 3,00 %	Vyvážený	2 818	119	-	-	2 937
9	3,00 % – 5,00 %		1 599	291	-	-	1 890
10	5,00 % – 8,00 %	Veľa	1 018	186	-	-	1 204
11	8,00 % – 13,00 %		295	34	-	-	329
12	13,00 % – 20,00 %		700	192	-	-	892
13	20,00 % – 100 %		390	5	-	-	395
14	100 %		-	-	16	-	16
Spolu			34 104	1 091	16	-	35 211

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

29. Základné imanie a rezervy

Autorizované akcie	2023	2022	2021
	Tisíce	Tisíce	Tisíce
Kmeňové akcie po 1 €	36 815	36 815	36 815

Vydané a plne splatené kmeňové akcie	Tisíce
K 1. januáru 2022	36 815
Vydané kmeňové akcie	-
K 31. decembru 2022	36 815
Vydané kmeňové akcie	-
K 31. decembru 2023	36 815

Rezervy

tis. EUR	Rezervný kapitál	Iné rezervy
K 1. januáru 2022	169 600	2 009
Krytie strát z predchádzajúceho roka	(9 592)	-
Tvorba rezervného kapitálu vkladmi akcionárov	119 000	3 854
K 31. decembru 2022	279 008	5 863
Tvorba rezervného kapitálu vkladmi akcionárov	100 000	-
Platby na základe podielov a vzniknuté náklady na prepočet	-	2 404
Prevod z nerozdeleného zisku	-	3 754
K 31. decembru 2023	379 008	12 021

Ostatné rezervy zahŕňajú zákonnú rezervu vo výške 7 159 tisíc EUR (2022: 3 405 tisíc EUR), rezervu na platby na základe podielov vo výške 4 831 tisíc EUR (2022: 2 438 tisíc EUR) a ostatné rezervy z prepočtu 31 tisíc EUR (2022: 20 tisíc EUR).

30. Platby na základe podielov

Skupina Revolut udeľuje určitým zamestnancom skupiny odmeny na základe podielov vysporiadané vlastným imaním, v rámci ktorých dostávajú opcie v čase udelenia.

Platby na základe podielov vysporiadané vlastným imaním sú ku dňu poskytnutia oceňované v reálnej hodnote (bez vplyvu podmienok oprávnenosti netrhovej výkonnosti). Reálna hodnota opcií určená ku dňu poskytnutia platieb na základe podielov vysporiadaných vlastným imaním sa účtuje do nákladov postupne počas obdobia oprávnenia na základe odhadu skupiny Revolut týkajúceho sa počtu odmien, ktoré sa nakoniec pridelia, a upravenej o vplyv podmienok oprávnenosti na základe netrhovej výkonnosti.

Úprava systému a materskej spoločnosti

V roku 2022 došlo k zmene právnej štruktúry spoločnosti Revolut. Konečná materská spoločnosť skupiny Revolut sa zmenila na Revolut Group Holdings Ltd namiesto Revolut Ltd. Touto zmenou sa všetky dovtedy udelené granty previedli zo spoločnosti Revolut Ltd na spoločnosť Revolut Group Holdings Ltd.

V roku 2022 skupina Revolut vydala opcie na akcie v rámci neschváleného opčného plánu („UOP“) pre zamestnancov skupiny v Spojenom kráľovstve aj mimo neho a nevydala žiadne opcie na akcie v rámci schémy opcií na akcie spoločnosti („CSOP“). Okrem toho boli zamestnancom v amerických subjektoch vydané obmedzené podielové listy (RSU).

Reálna hodnota opcií udelených zamestnancom počas roka končiaceho sa 31. decembra 2023 bola stanovená pomocou modelu oceňovania opcií založeného na Black-Scholesovej metodike. Je dôležité poznamenať, že realizačná cena opcií poskytnutých zamestnancom v roku 2023 bola takmer nulová, a preto ich reálna hodnota bola podobná reálnej hodnote kmeňových akcií.

Udelené opcie majú rôzne harmonogramy vestingu v závislosti od dôvodu poskytnutia – napríklad vstupný bonus, bonus za odporúčanie, bonus za povýšenie alebo bonus za výkon. Hlavné harmonogramy vestingu sú: i) štvorročný harmonogram vestingu s 25 % nárastom vestingu ku každému výročiu; ii) dvojročný harmonogram vestingu s 50 % nárastom vestingu vopred a 25 % nárastom vestingu každoročne počas nasledujúcich dvoch rokov a iii) dvojročný harmonogram vestingu, pričom každý mesiac sa nadobúde 1/24 vestingu. Od zamestnancov sa vyžaduje, aby zostali v pracovnom pomere v skupine až do uplynutia obdobia oprávnenosti, inak odmeny prepadnú. Platnosť opcií vydaných v rámci UOP uplynie po desiatich rokoch, zatiaľ čo platnosť RSU uplynie po siedmich rokoch.

Predpokladané ohodnotenie

Kľúčové predpoklady použité pri určovaní hodnôt opcií sú uvedené v nasledujúcom texte.

	2023	2022
Očakávané obdobie (roky)	0 – 4	0 – 4
Reálna hodnota kmeňovej akcie	204,17 EUR	175,05 – 185,35 EUR
Očakávaná volatilita	40 % – 50 %	30 % – 40 %
Očakávaný dividendový výnos	nula	nula
Bezriziková úroková sadzba	4,29 % – 5,35 %	1,9 % – 4,3 %

Očakávaná volatilita je odvodená z pozorovanej volatility porovnateľných spoločností. Výpočet reálnej hodnoty opcií v súkromných spoločnostiach si vyžaduje prijatie vysoko subjektívnych predpokladov vrátane použitej metodiky. Tieto predpoklady môžu významne ovplyvniť reálnu hodnotu platieb na základe podielov.

Zosúladenie nevyplatených odmien vo forme platieb na základe podielov

Zosúladenie pohybov opcií na akcie počas rokov končiacich sa 31. decembra 2023 a 2022 je uvedené nižšie.

	Vážená priemerná realizačná cena (v EUR) 2023	Číslo 2023	Vážená priemerná realizačná cena (v EUR) 2022	Číslo 2022
Nevyplatené na začiatku roka	0,06	34 682	0,27	21 497
Prevody počas roka	0,00	-	0,11	7 072
Úpravy súvisiace s predchádzajúcim rokom	0,06	(1 391)	-	-
Udelené počas roka	0,18	16 417	0,14	7 192
Uplatnené počas roka	0,01	(1 709)	0,01	(46)
Prepadnuté počas roka	0,01	(1 970)	0,01	(1 033)
Nevyplatené na konci roka	0,03	46 029	0,11	34 682
Uplatniteľné na konci roka	0,05	32 242	0,64	25 821

Reálne hodnoty boli vypočítané nezávislými účtovnými poradcami k dátumu udelenia každej odmeny na základe podielov.

Odhadovaná vážená priemerná reálna hodnota k dátumu uplatnenia opcií na akcie uplatnených v roku 2023 bola 85,76 EUR (2022: 175,05 – 185,35 EUR).

Nevyplatené opcie ku koncu roka 2023 s váženým priemerom zostávajúcej zmluvnej životnosti podľa realizačnej ceny sú uvedené nižšie:

Pool	Realizačná cena (v EUR)	Vážená priemerná zostávajúca zmluvná životnosť	Počet podielov
1	0,01	8	42 851
2	0,12	5	1 140
3	0,58	6	1 600
4	0,87	6	438
Spolu	0,04		46 029

Nevyplatené opcie ku koncu roka 2022 s váženým priemerom zostávajúcej zmluvnej životnosti podľa realizačnej ceny sú uvedené nižšie:

Pool	Realizačná cena (v EUR)	Vážená priemerná zostávajúca zmluvná životnosť	Počet podielov
1	0,01	9	30 941
2	0,12	6	1 140
3	0,58	7	2 163
4	0,87	7	438
Spolu	0,06		34 682

Vplyv na výkaz úplného výsledku

Celkové náklady na platby na základe podielov vykázané v administratívnych nákladoch vo výkaze úplného výsledku sú nasledovné.

tis. EUR	2023	2022
Objem platieb na základe podielov vysporiadaných vlastným imanom	2 393	912

31. Analýza splatnosti finančných aktív a pasív

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu finančných aktív a pasív prezentovaných podľa toho, kedy sa očakáva ich spätné získanie alebo vyrovnanie.

K 31. decembru 2023 tis. EUR	až do 3 % mesiace/na požiadanie	3-12 m.	1-5 r.	Spolu
Aktíva				
Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách	7 559 761	-	-	7 559 761
Splatné z bánk a iných finančných inštitúcií	20 514	-	-	20 514
Deriváty	5 802	-	-	5 802
Pôžičky a nepovolené prečerpania	365 322	144 560	952,045	1 461 927
Dlhové cenné papiere	173 347	221 791	2 030 846	2 425 984
Iné finančné aktíva	590 408	-	-	590 408
Celkové finančné aktíva spolu	8 715 154	366 351	2 982 891	12 064 396
Pasíva				
Deriváty	4 994	-	-	4 994
Splatné zákazníkom	10 661 324	-	-	10 661 324
Splatné iným finančným inštitúciám	257 749	-	-	257 749
Lízingové pasíva	118	462	1 455	2 035
Iné finančné pasíva	530 675	-	-	530 675
Celkové finančné pasíva	11 454 860	462	1 455	11 456 777

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

Revolut Bank

Poznámky k účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

K 31. decembru 2022 tis. EUR	až do 3 % mesiace/na požiadanie	3-12 m.	1-5 r.	Spolu
Aktíva				
Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách	6 921 501	-	-	6 921 501
Splatné z bánk a iných finančných inštitúcií	9 754	-	-	9 754
Deriváty	1 261	-	-	1 261
Pôžičky a nepovolené prečerpania	22 942	9 060	198 835	230 837
Dlhové cenné papiere	10 769	-	1 099 487	1 110 256
Iné finančné aktíva	490 719	-	-	490 719
Celkové finančné aktíva spolu	7 456 946	9 060	1 298 322	8 764 328
Pasíva				
Deriváty	2 800	-	-	2 800
Splatné zákazníkom	8 083 838	-	-	8 083 838
Splatné iným finančným inštitúciám	191 561	-	-	191 561
Lízingové pasíva	75	227	1 162	1 464
Iné finančné pasíva	79 264	-	-	79 264
Celkové finančné pasíva	8 357 538	227	1 162	8 358 927

Ročné finančné výkazy boli vypracované v anglickom jazyku a originál je uverejnený na stránke <https://www.revolut.com/en-LT/financial-statements/>

32. Meranie reálnej hodnoty

32.1. Aktíva a pasíva podľa hierarchie reálnej hodnoty

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu finančných nástrojov zaznamenaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty:

K 31. decembru 2023 tis. EUR	1. úroveň	2. úroveň	3. úroveň	Spolu
Aktíva ocenené v reálnej hodnote na opakujúcej sa báze				
<i>Derivátové finančné nástroje</i>				
Devízové zmluvy	-	5 802	-	5 802
<i>Dlhové nástroje v reálnej hodnote cez OCI</i>	-	-	-	-
Dlhové nástroje	-	-	-	-
<i>Kapitálové nástroje v reálnej hodnote cez OCI</i>	-	-	-	-
Kapitálové nástroje	-	-	25	25
Celkové finančné aktíva ocenené v reálnej hodnote	-	5 802	25	5 827
Pasíva ocenené v reálnej hodnote na opakujúcej sa báze				
<i>Derivátové finančné nástroje</i>				
Devízové zmluvy	-	4 994	-	4 994
Celkové finančné pasíva ocenené v reálnej hodnote	-	4 994	-	4 994

Poznámky k účtovnej zavierke k 31. decembru 2023

K 31. decembru 2022 tis. EUR	1. úroveň	2. úroveň	3. úroveň	Spolu
Aktíva ocenené v reálnej hodnote na opakujúcej sa báze				
<i>Derivátové finančné nástroje</i>				
Devízové zmluvy	-	1 261	-	1 261
<i>Dlhové nástroje v reálnej hodnote cez OCI</i>				
Dlhové nástroje	-	-	-	-
<i>Kapitálové nástroje v reálnej hodnote cez OCI</i>				
Kapitálové nástroje	-	-	25	25
Celkové finančné aktíva ocenené v reálnej hodnote	-	1 261	25	1 286
Pasíva ocenené v reálnej hodnote na opakujúcej sa báze				
<i>Derivátové finančné nástroje</i>				
Devízové zmluvy	-	2 800	-	2 800
Celkové finančné pasíva ocenené v reálnej hodnote	-	2 800	-	2 800

32.2. Reálna hodnota finančných nástrojov neoceňovaných reálnou hodnotou

Nižšie uvedená tabuľka sumarizuje účtovné hodnoty a reálne hodnoty týchto finančných aktív a pasív prezentovaných vo výkaze finančnej pozície banky v umorovacej cene:

K 31. decembru 2023 tis. EUR	Aktíva	Reálna hodnota		
		1. úroveň	2. úroveň	3. úroveň
Aktíva				
Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách	7 559 761	-	7 559 761	-
Splatné z bánk a iných finančných inštitúcií	20 514	-	20 514	-
Pôžičky a nepovolené prečerpania	1 461 927	-	1 431 636	-
Dlhové cenné papiere	2 425 984	2 474 440	-	-
Iné finančné aktíva	590 408	-	590 408	-
Celkové finančné aktíva ocenené v umorovacej cene	12 058 594	2 474 440	9 602 319	-
Pasíva				
Splatné zákazníkom	10 661 324	-	10 661 324	-
Splatné iným finančným inštitúciám	257 749	-	257 749	-
Iné finančné pasíva	532 710	-	532 710	-
Celkové finančné pasíva ocenené v umorovacej cene	11 451 783	-	11 451 783	-

K 31. decembru 2022 tis. EUR	Aktíva	Reálna hodnota		
		1. úroveň	2. úroveň	3. úroveň
Aktíva				
Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách	6 921 501	-	6 921 501	-
Splatné z bánk a iných finančných inštitúcií	9 754	-	9 754	-
Pôžičky a nepovolené prečerpania	230 837	-	220 773	-
Dlhové cenné papiere*	1 110 256	1 070 454	-	-
Iné finančné aktíva	490 719	-	-	-
Celkové finančné aktíva ocenené v umorovacej cene	8 763 067	1 070 454	7 152 028	-
Pasíva				
Splatné zákazníkom	8 083 838	-	8 083 838	-
Splatné iným finančným inštitúciám	191 561	-	191 561	-
Iné finančné pasíva	80 728	-	80 728	-
Celkové finančné pasíva ocenené v umorovacej cene	8 356 127	-	8 356 127	-

33. Kapitál

Hlavné ciele Revolut Bank UAB v riadení kapitálu sú nasledovné:

- prognóza dostupného kapitálu je v súlade so stratégiou banky a podporuje jej realizáciu;
- úroveň kapitálu banky primerane pokrýva všetky významné riziká, ktorým je banka vystavená, a umožňuje jej dosahovať obchodné ciele;
- banka vždy dodržiava regulačné kapitálové požiadavky;
- banka plní svoje interne stanovené kapitalizačné ciele, ktoré počítajú s primeranou dodatočnou kapitálovou rezervou nad rámec regulačného požadovaného kapitálu s cieľom zabezpečiť kapitálovú primeranosť;
v prípade významných odchýlok výkonnosti banky od finančného plánu alebo závažných nepriaznivých scenárov (tak špecifických pre banku, ako aj systémových);
- banka má k dispozícii celý rad dostupných a uskutočniteľných riadiacich opatrení na obnovenie kapitalizácie banky v prípade jej zhoršenia;
- kapitál sa optimalizuje za účelom maximalizácie hodnoty pre akcionárov, vrátane využitia alokácie interného kapitálu do obchodnej činnosti a jeho zohľadnenie pri oceňovaní prispôsobenom riziku tak, aby banka bola schopná poskytnúť úroveň návratnosti rizikovo upraveného kapitálu požadovanú akcionármi.

Banka riadi svoju kapitálovú štruktúru a upravuje ju podľa zmien ekonomických podmienok a rizikových charakteristík svojich aktivít. Za účelom zachovania alebo úpravy kapitálovej štruktúry môže banka prijať také opatrenia, ako je úprava i) výšky vyplácania dividend; ii) vrátenie kapitálu akcionárom alebo emitovanie kapitálových cenných papierov alebo

štrukturálne zmeny vo svojej súvahe zabezpečujúce optimálne využitie kapitálu. Ciele, zásady a procesy súvisiace s riadením kapitálu banky sa prehodnocujú minimálne raz ročne, aby boli aktuálne.

33.1. Regulačné kapitálové požiadavky

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

V súlade s regulačnými kapitálovými požiadavkami sa očakáva, že banky budú fungovať s kapitálom zodpovedajúcim minimálne súčtu minimálnych požiadaviek 1. piliera, požiadaviek 2. piliera (P2R), požiadavky na kombinovaný vankúš (CBR) a usmernenia 2. piliera (P2G). Na základe naplnenia závažných stresových scenárov môže kapitál banky dočasne klesnúť pod túto úroveň (prechod do P2G a CBR).

K 31. decembru 2023 sa celková kapitálová požiadavka Revolut Bank UAB (v súlade s regulačnými požiadavkami) rovná 12,5 % pre kapitálový pomer CET1 a 17,6 % pre celkový kapitálový pomer.

Kapitálové požiadavky k 31. decembru 2023

	Celkový kapitál
Minimálna požiadavka 1. piliera	8,00 %
Požiadavka 2. piliera (P2R)*	3,70 %
Požiadavka na kombinovaný vankúš	4,90 %
z čoho: Vankúš na zachovanie kapitálu (CCB)	2,50 %
z čoho: Proticyklický vankúš (CCyB)	1,40 %
z čoho: Vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie	1,00 %
z čoho: Vankúš na krytie systémového rizika (SyRB)	0,00 %
Usmernenie 2. piliera (P2G)*	1,00 %
Celková kapitálová požiadavka	17,60 %

* V roku 2023 banka prijala rozhodnutie SREP, ktorým sa zmenila požiadavka 2. piliera na minimálne 3,7 %.

** Banka bola v decembri 2022 označená Národnou bankou Litvy za inak systémovo významnú inštitúciu a musela splniť kapitálovú požiadavku 1 %. V decembri 2023 sa z dôvodu zvýšeného významu Revolut Bank UAB táto požiadavka zvýšila na 2,0 % platné od júla 2024.

Revolut Bank UAB počas vykazovaného obdobia úplne splnila všetky svoje externé uložené kapitálové požiadavky vrátane zmien požiadaviek, ktoré nadobudnú účinnosť po skončení roka 2023.

Kapitálový pomer banky CET1 a celkový kapitálový pomer banky boli do konca roka 2023 na úrovni 23,40 % (2022: 22,13 %), čím sa zabezpečila silná kapitalizácia. Kapitálový ukazovateľ CET1 ku koncu roka 2022 bol po zverejnení ročnej účtovnej zavierky upravený z 22,14 % na 22,13 %.

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

- pre úverové riziko a riziko protistrany s použitím štandardizovaného prístupu;
- pre prevádzkové riziko na základe povolenia Národnej banky Litvy s cieľom zmeniť výpočet kapitálovej požiadavky na prevádzkové riziko 1. piliera podľa prístupu základného ukazovateľa s odkazom na článok 315 ods. 3 CRR. Tento prístup využíva údaje od roku 2021 na výpočet trojročného priemeru základného ukazovateľa. Používajú sa proforma zlúčené účtovné zvierky (s Revolut Payments UAB) za rok 2021;
- pre trhové riziko s použitím štandardizovaných prístupov;
- na úpravu ocenenia pohľadávky podľa štandardizovanej metódy.

	K 31. decembru 2023	K 31. decembru 2022*
Kapitálové požiadavky (v mil. EUR)		
Celková požiadavka CET1	266,6	157,1
Celková požiadavka Tier 1	313,6	191,9
Celková kapitálová požiadavka	375,4	238,2
Celkové RWA	2 133,2	1 654,0
Kapitálové zdroje (v mil. EUR)		
Celkový kapitál CET1	499,1	366,1
Celkový kapitál Tier 1	499,1	366,1
Celkové kapitálové zdroje	499,1	366,1
Pomer CET1 (%)	23,40 %	22,13 %
Pomer Tier 1 (%)	23,40 %	22,13 %
Celkový kapitálový pomer (%)	23,40 %	22,13 %

* Prehodnotené po vydaní ročnej účtovnej zavierky.

Ukazovateľ finančnej páky banky bol ku koncu roka 2023 4,30 % (2022: 4,17 %), čo naznačuje primeranú kapitalizáciu aj z tohto pohľadu.

Regulatívny prípustný kapitál banky pozostáva výlučne z kapitálu CET1, ktorý zahŕňa základné imanie, rezervy a nerozdelený zisk mínus nehmotný majetok a odložené daňové pohľadávky.

33.2. Interné ocenenie kapitálu

Cieľom postupu hodnotenia primeranosti interného kapitálu (ICAAP), ako jedného z kľúčových nástrojov riadenia kapitálu, je:

- identifikovať významné riziká pre banku a kvantifikovať riziká, ktoré nie sú kryté alebo nie sú plne kryté kapitálom podľa minimálnych požiadaviek 1. piliera;
- zabezpečiť, aby Revolut Bank UAB bola primerane kapitalizovaná na pokrytie rizík banky, podporu implementácie jej stratégie a dosahovanie obchodných cieľov;
- komplexne posúdiť, či sú úrovne kapitálu – aktuálne, projektované a stresované – primerané v kontexte regulačných požiadaviek a interných cieľových úrovní kapitálu stanovených dozornou radou.

ICAAP je integrovaný do procesov finančného a strategického plánovania a zohráva rozhodujúcu úlohu pri plánovaní kapitálu, ako aj pri určovaní interne cielených úrovní kapitálu, ktoré schvaľuje dozorná rada.

ICAAP Revolut Bank UAB podlieha pravidelnej každoročnej aktualizácii. Avšak ad hoc aktualizácia alebo vývoj nového vhodného ICAAP môže byť spustený takými udalosťami, ako sú významné zmeny v obchodných aktivitách alebo ekonomickom prostredí alebo prostredníctvom regulačných interakcií.

ICAAP Revolut Bank UAB z roku 2023 pokrýva horizont prognózy predĺžený do konca roka 2026. Banka identifikovala nasledujúce významné riziká, ktoré nie sú dostatočne kryté kapitálovými požiadavkami 1. piliera, a počas procesu posúdila ďalšie interné navýšenia kapitálu 2. piliera:

- prevádzkové riziko;
- trhové riziko (dodatočný interný kapitál 2. piliera posúdený pre devízové riziko);
- úverové riziko (dodatočný interný kapitál 2. piliera posúdený pre maloobchodné a veľkoobchodné pôžičky);
- riziko úverovej koncentrácie pokrývajúce geografické, sektorové riziká koncentrácie a riziko koncentrácie voči jedinému klientovi;
- úverové riziko v bankovej knihe (IRRBB);
- riziko kreditného rozpätia vyplývajúce z činností mimo obchodnej knihy (CSRBB);
- riziká environmentálneho, sociálneho a správneho dosahu (ESG).

Revolut Bank UAB vykonáva stresové testovanie ako súčasť ICAAP s cieľom posúdiť kapitálovú primeranosť pri závažných, ale pravdepodobných finančných stresových scenároch.

Stresové testovanie ICAAP na rok 2023 sa uskutočnilo podľa nasledujúcich scenárov:

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

Vplyv na kapitálový pomer banky CET1, celkový kapitálový pomer a ukazovateľ finančnej páky bol odhadnutý podľa týchto nepriaznivých scenárov na horizont do konca roka 2026. Výsledky stresového testovania boli hodnotené s prihliadnutím na dostupnosť a realizovateľnosť opatrení manažmentu na obnovenie kapitálového pomeru a ukazovateľa finančnej páky banky na cieľové úrovne v prípade ich významného zhoršenia za nepriaznivých okolností stresových scenárov.

Výsledky stresového testovania vykonaného v rámci rôznych stresových scenárov dokazujú, že súčasná a budúca kapitalizácia Revolut Bank UAB je silná a primeraná na pokrytie rizík, ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená.

34. Zverejnenie spriaznených osôb

Nasledujúca tabuľka uvádza celkovú sumu transakcií, ktoré boli uzavreté so spriaznenými osobami za príslušný rozpočtový rok.

K 31. decembru 2023 tis. EUR	Rodič	Iné spriaznené osoby	Materská spoločnosť od 07.06.2022	Materská spoločnosť do 06.06.2022	Iné spriaznené osoby
	Revolut Holdings Europe UAB		Revolut Holdings Europe UAB	Revolut Ltd	
	2023	2023	2022	2022	2022
<i>Aktíva</i>					
Splatné z bánk a iných finančných inštitúcií	-	6 428	-	1 358	-
Deriváty	-	5 707	-	1 261	-
Ostatné aktíva	113	488 348	8	448 928	94 253
Celkové aktíva	113	500 483	8	451 547	94 253
<i>Pasíva</i>					
Splatné iným finančným inštitúciám	-	257 749	-	191 561	
Deriváty	-	4 938	-	2 800	
Iné záväzky	4	517 646	-	146 510	7 381
Celkové pasíva	4	780 333	-	340 871	7 381
<i>Príjem a výdavky</i>					
Predaje spriazneným osobám	65	43 009	-	6 636	83
Nákupy od spriaznených strán	-	636 628	-	286 959	945

Sumy splatné od iných finančných inštitúcií a splatné iným finančným inštitúciám zahŕňajú kladný a záporný zostatok v rámci viacmenového nástroja so spoločnosťou Revolut Ltd na uloženie finančných prostriedkov. Vnútropodnikové pohľadávky a záväzky klasifikované ako ostatné aktíva a ostatné záväzky súvisia s preúčtovaním nákladov medzi entitami v skupine a sú nezabezpečené, neúročené a splatné na požiadanie.

Vedenie Revolut Bank dostalo v roku 2023 fixnú odmenu 1 360 tisíc EUR (2022: 1 255 tisíc EUR) a variabilnú (opcie na akcie) vo výške 902 tisíc EUR v roku 2023 (2022: 699 tisíc EUR). Revolut Bank svojim zamestnancom neposkytla výhody po skončení zamestnania, pri ukončení pomeru ani iné dlhodobé výhody.

K 31. decembru 2023 banka poskytla spoločnosti Revolut Ltd revolvingový úver vo výške 118 miliónov EUR (2022: 12 mil. EUR), k 31. decembru 2023 nebol využitý žiadny úver z nástroja revolvingového úveru.

35. Udalosti po vykazovanom období

Dňa 23. januára 2024 Národná banka Litvy uložila spoločnosti Revolut Bank UAB pokutu vo výške 200 tisíc EUR za dočasné porušenie požiadavky vyplývajúcej z vysokej finančnej angažovanosti v súvislosti s článkom 395 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Banka si sama všimla toto porušenie a informovala o ňom Národnú banku Litvy. Po tomto odhalení banka dokázala v priebehu niekoľkých dní toto porušenie v plnej miere napraviť a prijala rozhodné opatrenia na posilnenie prevádzkových kontrol, aby sa takéto porušenie už neopakovalo.

Okrem udalostí zverejnených v poznámkach po vykazovanom období nedošlo k žiadnym iným udalostiam, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo úpravu účtovných odhadov a predpokladov k 31. decembru 2023.

Účtovnú zavierku 17. apríla 2024 podpísali:

Joseph Heneghan
generálny riaditeľ

Oliver Schreiber
finančný riaditeľ