

Revolut Bank



Revolut Bank UAB

Ketvirtinės finansinės ataskaitos

(pagal Lietuvos banko valdybos 2014 m. liepos 30 d. nutarimą Nr. 03-136)
2024 m. kovo 31 d.

Revolut Bank

2024 m. kovo 31 d.

Įvadas

Ši ataskaita pagrįsta UAB „Revolut Bank“ (Bankas) konsoliduota situacija 2024 m. kovo 31 d.

I. Pelno (nuostolių) ataskaita

tūkst. EUR	2024 m. kovo 31 d.
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	125,392
Palūkanų sąnaudos	(257)
Grynosios palūkanų pajamos	125,135
Paslaugų ir komisinių pajamos	239,522
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(49,596)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	189,926
Išvestinių finansinių priemonių grynosios pajamos	7,732
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui	(5,490)
Kitos veiklos pajamos	10
Iš viso veiklos pajamų	317,313
Personalo sąnaudos	(17,097)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(128)
Kitos administracinės sąnaudos	(260,953)
Iš viso administracinių sąnaudų	(278,178)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	39,135
Pelno mokestis	(7,577)
Grynasis laikotarpio pelnas	31,558
Straipsniai, kurie nebus perklasifikuojami į pelną arba nuostolius	–
Straipsniai, kurie bus arba gali būti pergrupuoti į pelną arba nuostolius:	–
Grynasis skolos priemonių tikrosios vertės pokytis	–
Užsienio valiutos perkainojimas	(22)
Kitos bendrosios pajamos	(22)
Iš viso bendrųjų pajamų po mokesčių	31,536
Iš viso bendrųjų pajamų priskirtinų:	
Patruojančios įmonės akcininkams	31,536

2024 m. kovo 31 d.

II. Finansinių pozicijų ataskaita

tūkst. EUR	2024 m. kovo 31 d.
Turtas	
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	8,292,387
Indėliai iki pareikalavimo bankuose ir kitose finansų įstaigose	51,660
Išvestinės finansinės priemonės	96,864
Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos poreikvojimai	1,664,527
Skolos vertybiniai popieriai	2,500,470
Nuosavybės vertybiniai popieriai	25
Nekilnojamas turtas ir įranga bei naudojimosi teise valdomas turtas	2,070
Nematerialusis turtas	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	-
Kitas turtas	641,936
Iš viso turto	13,249,939
Įsipareigojimai	
Išvestinės finansinės priemonės	91,964
Klientų indėliai	11,574,155
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	191,993
Kiti įsipareigojimai	779,843
Atidėjiniai	878
Iš viso įsipareigojimų	12,638,833
Patruojančios įmonės akcininkų nuosavybė	
Akcinis kapitalas	36,815
Atsargos kapitalas	379,008
Nepaskirstytas rezultatas	181,255
Kiti rezervai	14,028
Iš viso akcininkų nuosavybės	611,106
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	13,249,939

Revolut Bank

2024 m. kovo 31 d.

III. Informacija apie banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

	2024 m. kovo 31 d.
Kapitalo pakankamumo rodiklis	24.91%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	619.52%

IV. Informacija apie turto kokybę

	2024 m. kovo 31 d.
Paskolų išduotų mažmeniniams klientams atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams (tūkst. EUR)	48,786
Tikėtinų nuostolių padengimo koeficientas	6.73%
Atidėjiniai nesutartiniam sąskaitos pereikvojimams (tūkst. EUR)	22,189
Atidėjinių padengimo koeficientas	90.99%

V. Pelningumo rodikliai

	2024 m. kovo 31 d.
Nuosavybės grąža	21.24%
Turto grąža	1.00%