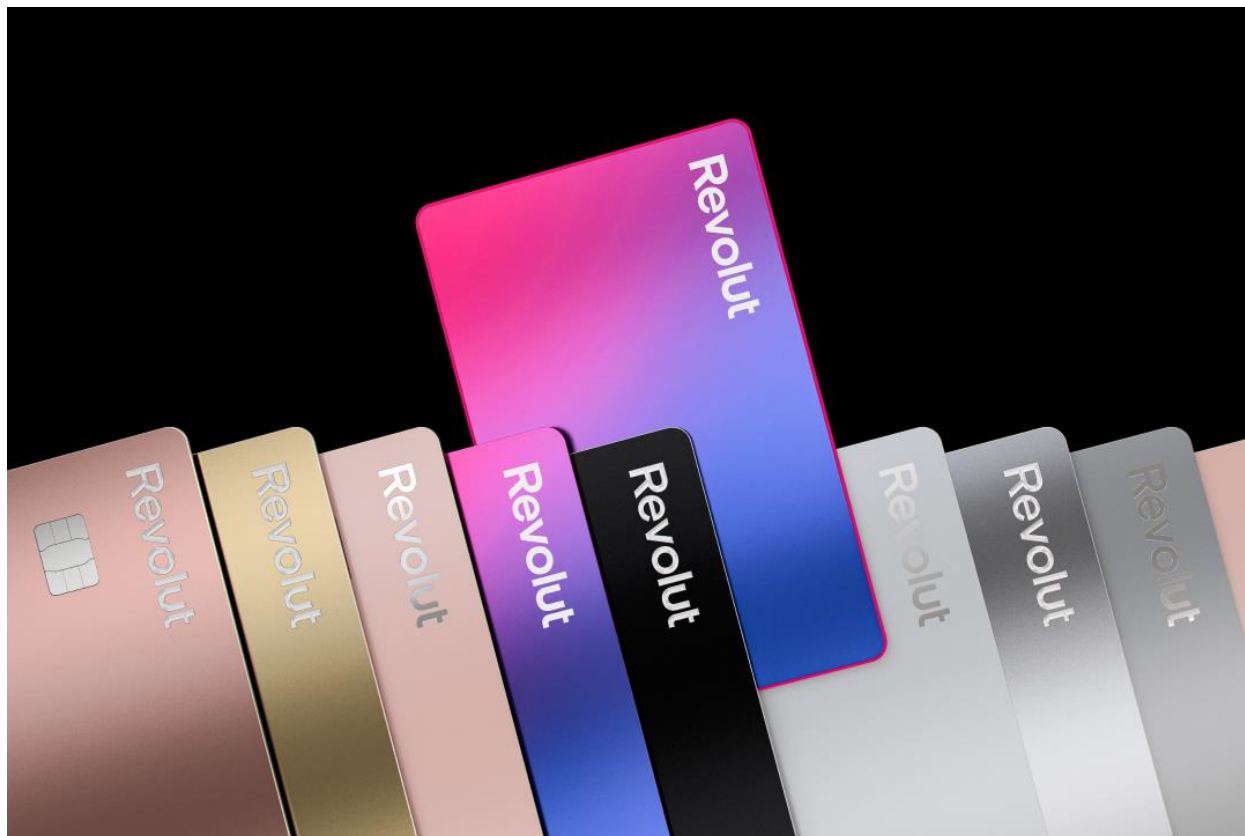


Revolut Bank



Revolut Bank UAB

Výročná správa a účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Obsah

Výročná správa	2
Výkaz ziskov a strát a iných zložiek úplného príjmu	24
Výkaz finančnej pozície	25
Výkaz o zmenách vlastného imania	26
Výkaz peňažných tokov	28
Poznámky k účtovnej závierke	29
SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA	103

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Výročná správa

1. Vykazované obdobie, na ktoré sa vzťahuje táto správa

Táto výročná správa je vypracovaná za ročné obdobie roku 2022. 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. Entita je priamo kontrolovaná Národnou bankou Litvy (ďalej len „NBL“).

Od 7. júna 2022 je banka stopercentnou dcérskou spoločnosťou Revolut Holdings Europe UAB (ďalej len „RHE“), ktorá je zase stopercentnou dcérskou spoločnosťou 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 zložená 19. apríla 2021 so sídlom na adrese: Louise Centre, Stephanie Square Centre, Avenue Louise 65, 1050 Brussels, Belgicko
- Revolut Bank UAB (holandská pobočka), ktorá bola zložená 9. augusta 2022 so sídlom na adrese: Avenue Barbara Strozzi 201, 1083HN Amsterdam, Holandsko
- Revolut Bank UAB (Sp z o.o.) Oddział w Polsce (poľská pobočka), ktorá bola zložená 26. januára 2021 so sídlom na adrese: Podium Park, al. Jana Pawła II, 43a, 31-864 Kraków, Poľsko
- Revolut Bank UAB - Sucursal em Portugal (portugalská pobočka), ktorá bola zložená 18. mája 2022 so sídlom na adrese: Sítio, 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 zložená 14. januára 2021 so sídlom na adrese: Radnóti Miklós utca 2, 1137 Budapest, Maďarsko
- Revolut France succursale de Revolut Bank UAB (francúzska pobočka), ktorá bola zložená 12. júla 2022 so sídlom na adrese: 3 Rue de Stockholm (Patchwork) Saint Lazare, 75008 Paris, Francúzsko
- Revolut Bank UAB (írska pobočka), ktorá bola zložená 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 zložená 19. apríla 2022 so sídlom na adrese: Via Archievescovo, Calabiana, 6, 20139 Milano, Taliansko
- Revolut Bank UAB, Zweigniederlassung Deutschland, Nemecko, ktorá bola zložená 17. januára 2023 so sídlom na adrese: Gontardstraße 11, 10178 Berlín, Nemecko
- Revolut Bank UAB Sucursal En España, ktorá bola zložená 7. marca 2023 so sídlom na adrese: C/ Serrano 20 - Cloudworks Madrid, 28001 Madrid, Španielsko. NIF kód W0250845E.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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

Banka bola plne sprevádzkovaná v máji 2020 ponukou poistených vkladových účtov. Banka v súčasnosti ponúka prostredníctvom finančnej aplikácie Revolut nasledujúce produkty:

- **Vklady.** Okamžitý prístup k vkladovým účtom pre maloobchodných klientov vo viac ako 31 menách.
- **Fyzické/virtuálne platobné karty.** Debetné a kreditné karty s dodatočnými členskými programami alebo bez nich.
- **Platobné služby.** Platby a dobitia kartou Mastercard/Visa Card, SEPA platby a inkasá, medzinárodné prevody cez Swift a iných predajcov, napr. Currency Cloud, peer2peer platby medzi používateľmi Revolutu.
- **Maloobchodný úver.** Spotrebiteľský úver vo forme nezabezpečených spotrebiteľských pôžičiek, kreditných kariet a splátkových produktov s platbou neskôr v súčasnosti v piatich krajinách: Litve, Poľsku, Írsku, Rumunsku a Španielsku (od januára 2023). Nie všetky typy pôžičiek sú ponúkané vo všetkých piatich krajinách.
- **Trezory na úspory.** Úročené vkladové účty vedené v bankách tretích strán. Banka v súčasnosti neponúka svoje vlastné úročené vkladové účty.
- **Účty Junior.** Revolut <18 je účet pre všetkých vo veku od 6 do 17 rokov.

Ambíciou skupiny Revolut je poskytovať globálnu finančnú super aplikáciu. 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 2022 na úrovni 396,8 milióna EUR (252,9 milióna EUR k 31. decembru 2021). Celkové aktíva banky boli k 31. decembru 2022 na úrovni 8 779,5 milióna EUR (4 878,4 milióna EUR k 31. decembru 2021). v roku 2022 banka získala 40,4 milióna EUR z úrokových výnosov a 443,5 milióna EUR z provízií (1,3 milióna EUR a 247,6 milióna EUR v roku 2021). v roku 2022 banka dosiahla zisk 23,6 milióna EUR (43,6 milióna EUR v roku 2021).

Súlad banky s prudenciálnymi ukazovateľmi k 31. decembru 2022 (v percentách) je uvedený v tabuľke nižšie:

Kapitálová primeranosť	22,1
Krytie likvidity	1 424,3

K 31. decembru 2022 a 2021 Revolut Bank UAB nedržala svoje vlastné akcie. Počas vykazovaného obdobia neboli nadobudnuté ani prevedené žiadne vlastné akcie.

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

V rokoch 2022 a 2021 Revolut Bank UAB nemonitorovala vplyv svojich vlastných aktivít na životné prostredie, pretože skupina Revolut už meria tento vplyv na globálnej úrovni. Revolut meria svoju globálnu uhlíkovú stopu v súlade s priemyselnými normami podľa protokolu o skleníkových plynách a zahŕňa všetky emisie rozsahu 1, 2 a 3 do našich výpočtov.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Spoločnosť Revolut sa zaviazala merať a znižovať svoju globálnu uhlíkovú stopu a v lete 2021 sme zapojili nezávislého poradcu, Watershed, aby nám pomohol zmerať našu uhlíkovú stopu v reálnom čase a vytvoriť jasné stratégie na zníženie nášho vplyvu vo všetkých aspektoch našej obchodnej činnosti a podať správu o týchto emisiách. Ďalšie podrobnosti o udržateľných činnostiach spoločnosti Revolut sú dostupné na stránke <https://www.revolut.com/sustainability>.

Národná banka Litvy prijala dňa 20. decembra 2022 rozhodnutie označiť banku za ďalšiu systémovo dôležitú inštitúciu (O-SII). v súlade s právnymi predpismi Národná banka Litvy postúpila toto rozhodnutie Európskemu výboru pre systémové riziká (ESRB) a spoločnosť Revolut Bank UAB by mala v blízkej budúcnosti spadať pod priamy dohľad Európskej centrálnej banky (jednotný mechanizmus dohľadu) a Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií (jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií). Revolut Bank UAB sa pripravuje na dodatočný dohľad zo strany týchto orgánov na úrovni EÚ.

3. Stratégia a programy

Revolut Bank UAB úspešne dokončila verejné spustenie služieb vo všetkých krajinách EHP v rokoch 2021/22 prostredníctvom tzv. passportingu. Banka ponúka mnohé zo svojich produktov a služieb zákazníkom za nízke ceny. Tento model sa preukázal ako významný pri budovaní zákazníckej základne a zvyšovaní využívania služieb banky klientmi. Hlavným cieľom banky je stať sa primárnym účtom pre svojich zákazníkov. Dôležitým krokom na dosiahnutie tohto cieľa je schopnosť ponúkať bežné účty s miestnymi číslami IBAN. Banka naplánovala zriadenie pobočiek v 11 členských štátoch EHP (Poľsko, Rumunsko, Maďarsko, Španielsko, Portugalsko, Taliansko, Francúzsko, Nemecko, Belgicko, Holandsko a Írsko) s cieľom uľahčiť poskytovanie údajov miestnych účtov zákazníkom Revolutu v každej krajine po ich presune do príslušnej pobočky. Od konca roka 2022 majú všetci zákazníci z EHP údaje účtu v litovčine (t. j. majú litovské IBAN), okrem rumunských zákazníkov, ktorí majú okrem litovských IBAN aj rumunské IBAN, a zákazníkov francúzskej pobočky, ktorí majú francúzske IBAN.

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

Revolut Bank UAB okrem toho požiadala švajčiarsky regulačný orgán FINMA o licenciu na švajčiarske zastúpenie na poskytovanie bankových služieb švajčiarskym zákazníkom. Po schválení tejto licencie orgánom FINMA 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 rozšíri Revolut Bank UAB spoluprácu so svojimi sesterskými subjektmi v EÚ, Revolut Insurance Europe UAB na poskytovanie poisťovacích produktov zákazníkom banky a Revolut Securities Europe UAB na poskytovanie investičných služieb.

4. Organizačná štruktúra

Organizačná štruktúra banky predstavuje špecifiká 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 štyria nevykonní 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 šiesti výkonní riadiaci pracovníci z kľúčových oblastí spoločnosti: generálny riaditeľ (CEO), zástupca generálneho riaditeľa, riaditeľ informačných technológií (CIO),

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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.

Dozorná rada deleguje konkrétne úlohy výboru pre audit banky. Výbor pre audit tvoria traja zo štyroch členov dozornej rady.

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.

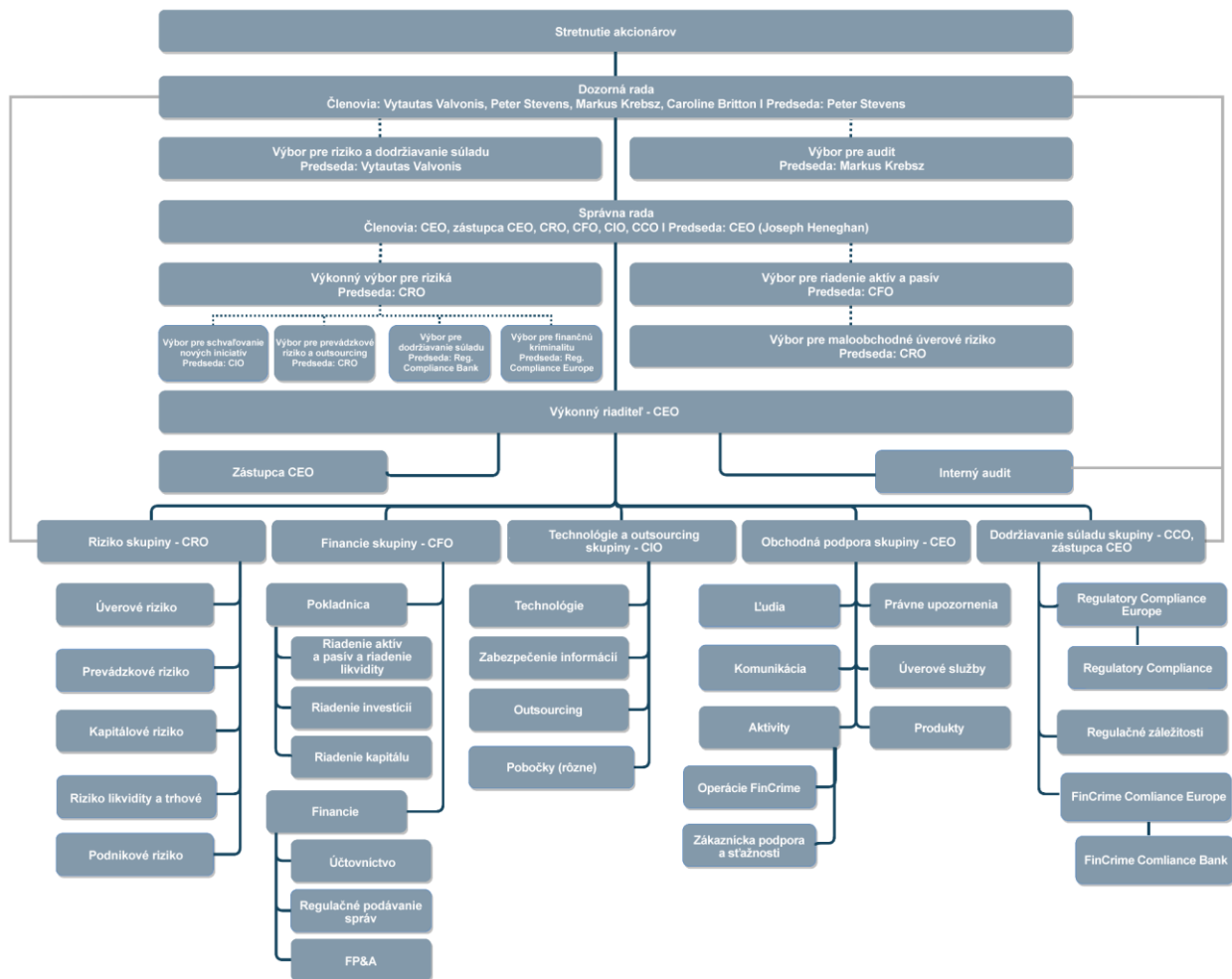
Okrem iných povinností súvisiacich s predsedníctvom a členstvom v správnej rade a vedením skupiny na obchodnú podporu riadi generálny riaditeľ správu banky a každodenné obchodné operácie so zodpovednosťou za:

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

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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



5. Realizácia stratégie

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

- komplexná mobilná aplikácia;
- spravodlivé a transparentné ceny;
- jednotný digitálny kanál poskytovania služieb.

Revolut Bank

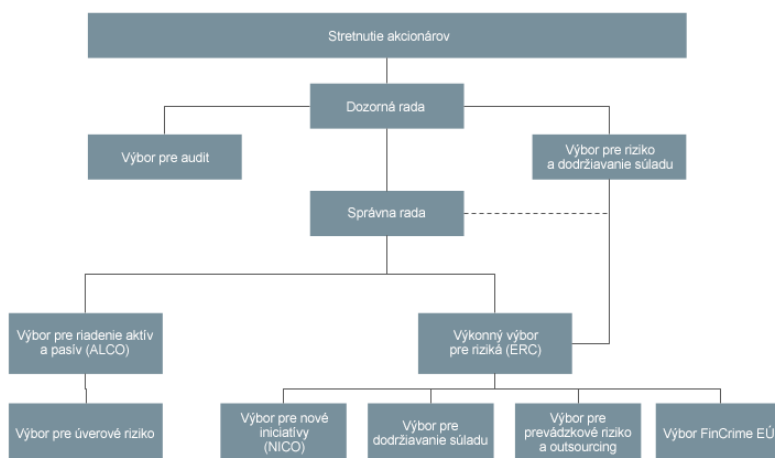
Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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

Dozorná rada, ktorú tvoria nezávislí odborníci na finančný sektor, a tím správnej rady zabezpečujú efektívnosť rámca riadenia Revolut Bank UAB.

Štruktúru na udržanie dohľadu nad rizikom a (strategickými) operáciami tvoria príslušné výbory, ktoré poskytujú pomoc dozornej rade pri zabezpečovaní dohľadu a kontroly nad riadením rizík a dodržiavaním všetkých príslušných regulačných požiadaviek a správnej rade pri zabezpečovaní dohľadu nad implementáciou rámca riadenia rizík (RMF).



Dozorná rada je správcom podielov akcionárov Revolut Bank UAB. To zahŕňa:

- zabezpečovanie súladu s právnymi predpismi a regulačnými požiadavkami v miestnych jurisdikciách, v ktorých banka pôsobí, a zároveň zabezpečenie identifikácie, posúdenia, kontroly a riadenia rizík s ohľadom na miestne idiosynkrázie;
- dohľad nad procesmi implementovanými v rámci Revolut Bank UAB vrátane zmlúv o outsourcingu s inými entitami skupiny Revolut;
- zabezpečenie, že správna rada má nepretržitý prístup a práva na audit voči sesterským spoločnostiam v rámci skupiny Revolut, s ktorými banka uzatvorila zmluvy o outsourcingu;
- stanovenie a schvaľovanie stratégie, ktorej realizáciou je poverený generálny riaditeľ a správna rada;
- nastavenie tolerancie rizika Revolut Bank UAB v súvislosti s realizáciou tejto stratégie a monitorovanie rizikového profilu banky, aby sa zabezpečilo, že zostane v rámci stanovenej ochoty podstupovať riziká;
- poskytovanie obchodného dohľadu a kontroly v súlade s očakávaniami akcionárov, zákazníkov a regulačných orgánov na dosiahnutie cieľov stanovených v strategických a prevádzkových plánoch Revolut Bank UAB.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Medzi kľúčové zodpovednosti **správnej rady** patrí:

- realizácia stratégie stanovenej dozornou radou;
- monitorovanie činností zamestnancov Revolut Bank UAB;
- poskytovanie finančných služieb Revolut Bank UAB v súlade s právnymi predpismi a regulačnými požiadavkami;
- definícia a realizácia organizačnej štruktúry Revolut Bank UAB;
- zabezpečenie efektívneho fungovania systému vnútornej kontroly;
- dohľad nad tým, že podstupované riziká sú v rámci ochoty banky podstupovať riziká.

Správna rada zohráva kľúčovú úlohu v súvislosti s riadením rizík v rámci Revolut Bank UAB. Zabezpečuje riadenie a dohliada na implementáciu a konzistentné uplatňovanie rámca riadenia rizík (RMF) Revolut Bank UAB. Správna rada sa zodpovedá dozornej rade za neustále potvrdzovanie, že riziká Revolut Bank UAB sú efektívne riadené a že zásady a postupy riadenia rizík sú naďalej primerané. To zahŕňa:

- odporúčanie rámca riadenia rizík (RMF) na schválenie dozornej rade;
- odporúčanie vyhlásenia banky o ochote podstupovať riziká na schválenie dozornej rade;
- monitorovanie rizikového profilu organizácie naprieč všetkými relevantnými rizikami na základe dokumentov Výkonného výboru pre riziká a Výbory pre riadenie aktív a pasív;
- kontrola a v prípade potreby iniciovanie preskúmania rozhodnutí Výkonného výboru pre riziká a Výboru pre riadenie aktív a pasív, ktoré majú vplyv na rizikový profil organizácie;
- zabezpečenie implementácie vhodného systému riadenia rizík a kontrol potrebných na riadenie rizík Revolut Bank UAB (vrátane vypracovania a schválenia zásad v oblasti rizík) a ich pravidelného preskúmania;
- presadzovanie riadenia rizík, ako aj riadenia a monitorovania expozície voči riziku v rámci Revolut Bank UAB, aby sa zabezpečilo, že úroveň rizík, ktoré Revolut Bank UAB podstupuje, neprekročí limity tolerancie rizika schválené dozornou radou;
- zabezpečenie dodržiavania všetkých prudenciálnych požiadaviek zo strany Revolut Bank UAB;
- poskytovanie odporúčaní a podávanie správ dozornej rade o významných rizikách ovplyvňujúcich banku a o spôsobe riadenia týchto rizík;
- koordinácia činností strategického plánovania Revolut Bank UAB, ktorá zahŕňa hodnotenie a kvantifikáciu existujúcich a budúcich rizík, sledovanie pokroku pri implementácii opatrení na zmiernenie rizík príslušných útvarov;
- Identifikácia rizík a posúdenie ich významnosti na dosiahnutie cieľov, stratégií a plánov Revolut Bank UAB;
- pravidelné predkladanie správ dozornej rade o výnimkách s cieľom zabezpečiť, aby bola dozorná rada informovaná o všetkých situáciách, pri ktorých podstupované riziká nemusia byť v súlade s ochotou banky podstupovať riziká, limitmi a zásadami rizík banky;
- posúdenie, či sú zásady riadenia rizík Revolut Bank UAB aj naďalej vhodné za nepriaznivých alebo krízových okolností a či sa dodržiavajú.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Výkonný výbor pre riziká je výborom správnej rady, ktorý sa zameriava najmä na aspekty súvisiace s nefinančným rizikom v oblastiach ako operačné riziko, riziko finančnej kriminality, riziko správania a dodržiavania predpisov, strategické riziko.

Medzi kľúčové zodpovednosti Výkonného výboru pre riziká patrí:

- monitorovanie rizikového profilu banky voči jej ochote podstupovať riziká a schvaľovanie opatrení na zmiernenie rizík v prípade porušenia limitu rizík alebo incidentov rizík;
- stanovenie, pridelenie k príslušným útvarom a pravidelná kontrola limitov rizík a kontrol v rámci organizácie, ktoré dopĺňajú ochotu banky podstupovať riziká a pomáhajú riadiť riziká na podrobnejšej úrovni;
- monitorovanie včasného ukončenia riadenia rizík, kontrol a nedostatkov v oblasti dodržiavania predpisov;
- predbežné schvaľovanie nových produktov a služieb alebo ich podstatných zmien;
- posudzovanie a schvaľovanie navrhovaných zmien zásad, ktorých schválenie je delegované výboru, a preskúmanie zásad, ktoré má schváliť správna rada a/alebo dozorná rada;
- vykonávanie dohľadu v súvislosti s hodnotením rizík a riadením rizík v súvislosti so zmenami v banke, ktoré majú vplyv na medzifunkčné oblasti;
- posudzovanie a rozhodovanie o eskalácii záležitostí správnej rade a/alebo dozornej rade.

Výkonnému výboru pre riziká predsedá riaditeľ pre riadenie rizík.

Výbor pre riadenie aktív a pasív je výborom správnej rady, ktorý je zodpovedný za riadenie finančnej výkonnosti banky vrátane oblastí, ako je optimalizácia súvahy a investícií do finančných aktív banky, kapitálová primeranosť, riadenie úverového rizika, rizika likvidity a financovania, finančné projekcie, interné transferové oceňovanie prostriedkov, úrokové riziká a iné trhové riziká. Výbor vo svojich rozhodnutiach zohľadňuje aktuálny a požadovaný rizikový profil a ochotu organizácie podstupovať riziko, aby sa zabezpečilo dosiahnutie cieľového výnosu upraveného o riziko.

Výboru pre riadenie aktív a pasív predsedá vedúci oblasti financií alebo finančný riaditeľ.

Výbor pre audit podporuje dozornú radu v jej činnosti a zároveň zabezpečuje, aby funkcia vnútorného auditu (ktorej úlohou je nezávisle kontrolovať primeranosť vnútorných kontrol Revolut Bank UAB) bola efektívna a mala dostatočnú právomoc. Výbor okrem toho poskytuje pomoc dozornej rade pri zabezpečovaní kvality účtovných závierok Revolut Bank UAB. Členovia dozornej rady sú členmi výboru. Na výbore pre audit sa môžu zúčastniť aj iní pozvaní účastníci (napríklad finančný riaditeľ, vedúci oddelenia vnútorného auditu alebo vedúci oddelenia dodržiavania predpisov) ako pozorovatelia, keď príslušné záležitosti rieši výbor pre audit.

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 pre riziko a dodržiavanie súladu bol zriadený v októbri 2022. Členovia dozornej rady sú členmi výboru.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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 Revolut Bank UAB, 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 Revolut Bank UAB 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 najlepšimi 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.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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 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.

Funkcia regulačných záležitostí je zodpovedná za spoluprácu s regulačnými orgánmi, sledovanie nových právnych aktov relevantných pre banku, koordináciu regulačných otázok a implementáciu regulačných požiadaviek.

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 zodpovedností 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 vrcholovým manažmentom Revolut Bank UAB a vedúcimi ľuďmi z 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.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

8. Zamestnanci

K 31. decembru 2022 mala Revolut Bank 337 zamestnancov (k 31. decembru 2021 to bolo 144 zamestnancov).

	31. december 2022	31. december 2021
Riadni zamestnanci (pracujúci na základe pracovných zmlúv na dobu určitú alebo neurčitú, vrátane zamestnancov na materskej/otcovej dovolenke)	337	144
Skutočný počet zamestnancov (bez zamestnancov na materskej/otcovej dovolenke)	332	144

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. december 2022	31. december 2021	31. december 2022	31. december 2021
Vedúci pracovníci	26	6	8 430	11 929
Odborníci	311	138	5 016	4 883
Spolu	337	144	-	-

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. v Revolut Bank UAB nie je vytvorený žiadny výbor pre odmeňovanie a dozorná rada určuje a dohliada na odmeňovanie členov riadiacej funkcie a priamo dohliada na odmeňovanie vrcholového manažmentu v nezávislých kontrolných funkciách vrátane funkcií riadenia rizík a dodržiavania súladu. Stretnutia dozornej rady sa konajú minimálne štvrtročne.

Prebíha preskúmanie politiky odmeňovania, aby sa zohľadnili nedávne zmeny príslušných právnych požiadaviek EÚ a vnútroštátnych právnych požiadaviek, ako aj ďalšie požiadavky, aby sa vzťahovali na Revolut Bank UAB ako na významnú inštitúciu. Toto preskúmanie je okrem iného založené na odporúčaní vydaných externými konzultantmi.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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 platy 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 prispôbenie 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 Ltd. poskytované zamestnancom v rámci odmeňovania na základe udržateľnej výkonnosti a výkonnosti prispôbenej 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).

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Pohyblivá odmena funkcií vnútornej kontroly sa udeľuje za vykonanú 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 sú stanovené pre 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 roku 2022 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 Ltd zo strany spoločnosti Revolut Ltd, týmto hodnotením sa musí zabezpečiť, že poskytnutím opcií na akcie spoločnosť Revolut 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 vyvážať súlad a neochotu podstúpiť riziko s obchodnými cieľmi.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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).



Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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	Revolut Bank UAB	generálny riaditeľ Revolut Bank UAB, člen a predseda správnej rady	Revolut Holdings Europe Ltd-Revolut Payments Ireland Limited Revolut Payments Ireland Limited zrušená k 4.3.2023 Revolut Holdings Europe UAB (odvolaný z funkcie CEO od 13.04.2023)	člen rady generálny riaditeľ
Andrius Bičeika	Správna rada	Revolut Bank UAB pobočka Revolut Ltd	zástupca generálneho riaditeľa Revolut Bank UAB, člen správnej rady riaditeľ pobočky Revolut Ltd	-	-
Oliver Schreiber	Správna rada	Revolut Bank UAB	finančný riaditeľ Revolut Bank UAB, člen správnej rady	-	-

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

David Corrigan	Správna rada	Revolut Bank UAB	riaditeľ pre riadenie rizík Revolut Bank UAB a člen správnej rady	-	-
Vytautas Danta	Správna rada	Revolut Bank UAB	zástupca generálneho riaditeľa, riaditeľ pre dodržiavanie súladu Revolut Bank UAB, člen správnej rady	Revolut Securities UAB Litovská banková asociácia, Vilnius (Litva) Kompetenčné centrum pre boj proti praniu špinavých peňazí (Litva)	člen správnej rady, riaditeľ pre dodržiavanie súladu člen výboru pre dodržiavanie súladu a výboru finančnej kriminality zástupca spoluvlastníka (Revolut)
Felipe Penacoba Martinez	Správna rada	Revolut Bank UAB	riaditeľ IT Revolut Bank UAB, člen správnej rady	Vesta Digital Consulting Ltd	riaditeľ

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Peter Stevens	Dozorná rada	N/A	N/A	Názov spoločnosti: Cirdan Capital Management Limited Registračné číslo Companies House: 08853583 Sídlo: 54 Baker street London W1U 7BU 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 Názov spoločnosti: Marie Collins Foundation Registračné číslo Companies House: 07657115 Sídlo: Triune Court, Monks Cross Drive, Huntington, York, Anglicko, YO32 9GZ Názov spoločnosti: P F Stevens Consultancy Limited Registračné číslo Companies House: 08719245 Sídlo: Invision House, Wilbury Way, Hitchin, Herts, Spojené kráľovstvo, SG4 0TY Názov spoločnosti: SME Platform Limited Registračné číslo Companies House: 09321861 Sídlo: 1 Knightsbridge Green London SW1X 7NE Názov spoločnosti: Turnaround Management Association (UK) Registračné číslo Companies House: 04153243 Sídlo: Insight House Riverside Business, Park Stoney Common Road, Stansted Mounrfitchet, Essex, CM24 8PL	predseda, nevýkonný riaditeľ konzultant a člen investičného výboru pre I. a II. fond GCCP riaditeľ riaditeľ hlavný poradca a predseda úverového výboru riaditeľ
---------------	--------------	-----	-----	--	---

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Markus Krebsz	Dozorná rada a predseda výboru pre audit	N/A	N/A	Názov spoločnosti: Citizen Shareholders International Ltd Registračné číslo Companies House: 12154909 Sídlo: Level 39, One Canada Square, Canary Wharf, London, Spojené kráľovstvo, E14 5AB Názov spoločnosti: Citizen Shareholders Ltd. Registračné číslo Companies House: 11596817 Sídlo: Level 39, One Canada Square, Canary Wharf, London, Spojené kráľovstvo, E14 5AB Názov spoločnosti: CitizenShared CIC Registračné číslo Companies House: 13097117 Sídlo: Level 39, One Canada Square, Canary Wharf, London, Spojené kráľovstvo, E14 5AB Názov spoločnosti: De-Risking Solutions Ltd. Registračné číslo Companies House: 09900565 Sídlo: 8 Quarles Park Road, Romford, Spojené kráľovstvo, RM6 4DE Názov spoločnosti: Yamgo Ltd. Registračné číslo Companies House: 03597254 Sídlo: Unit 4 Kings Road, Swansea, Wales, SA1 8PH Názov spoločnosti: Transparency Task Force Ltd. Registračné číslo Companies House: 09698368 Sídlo: 45 Creech View, Denmead, Waterlooville, Hants, Spojené kráľovstvo, PO7 6SU 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	advokát nevýkonný riaditeľ a spoluzakladateľ tajomník spoločnosti riaditeľ a zakladateľ nevýkonný riaditeľ ambasádor predseda (ex-officio)
---------------	--	-----	-----	--	---

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

				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	poradca
				Názov organizácie: UNECE GRM, Európska hospodárska komisia OSN, Skupina expertov pre riadenie rizík v regulačných systémoch (medzivládna organizácia) Registračné číslo: N/A (Charta OSN) Sídlo: Tajomník Skupiny expertov pre riadenie rizík v regulačných systémoch EHK OSN, 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	člen

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Caroline Brittonová	Dozorná rada			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	nevýkonný riaditeľ
				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.	člen výboru pre audit, finančné riziká a investície
				Názov spoločnosti: MoneySupermarket Group plc Registračné číslo: 06160943 Sídlo: Moneysupermarket House, St David's Park, Ewloe, Chester, Spojené kráľovstvo, CH5 3UZ	nevýkonný riaditeľ
				Názov spoločnosti: Sirius Real Estate Limited Registračné číslo: 05980788 Sídlo: Birchin Court, 20 Birchin Lane, London, EC3V 9DJ	nevýkonný riaditeľ
				Názov organizácie: Royal Opera House Covent Garden Foundation Sídlo: Covent Garden, London, WC2E 9DD	nevýkonný riaditeľ

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Vytautas Valvonis	Dozorná rada	-	-	Názov organizácie: Delegácia EÚ v Moldavsku Sídlo: 12, M. Kogalniceanu Street, MD-2001 Chisinau, Moldavská republika Revolut Holdings Europe UAB (vymenovanie od 12.04.2023)	poradca na vysokej úrovni pre finančné služby – Delegácia EÚ v Moldavsku generálny riaditeľ
-------------------	--------------	---	---	--	---

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

11. Udalosti po vykazovanom období

Udalosti po vykazovanom období sú uvedené v Poznámke 36.

DocuSigned:



4E2E7E47FF6042E...

Joseph Heneghan
generálny riaditeľ Revolut Bank UAB

15. apríla 2023

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Výkaz ziskov a strát a iných zložiek úplného príjmu

tis. EUR	Poznámky	2022	2021
Príjem z úrokov vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery	7	40 386	1 298
Úrokové náklady	8	(12 519)	(13 823)
Čistý príjem z úrokov		27 867	(12 525)
Príjem z poplatkov a provízií	9	443 442	247 631
Náklady na poplatky a provízie	10	(113 066)	(97 142)
Čistý príjem z poplatkov a provízií		330 376	150 489
Čisté zisky a straty z finančných položiek	24	6 762	(7 246)
Výdavky na úverové straty na finančných aktívach	14	(21 569)	(8 199)
Iné prevádzkové výnosy	11	46 211	14 373
Čisté prevádzkové výnosy		389 647	136 892
Výdavky na zamestnancov	12	22 525	(6 447)
Odpisy a amortizácia	21, 22	(373)	(213)
Ostatné prevádzkové náklady	13	(336 582)	(77 226)
Celkové prevádzkové náklady		(359 480)	(83 886)
Zisk pred zdanením		30 167	53 006
Daňové výdavky	15	(6 612)	(9 357)
Zisk za rok		23 555	43 649
Čistá zmena reálnej hodnoty dlhových nástrojov vo FVOCI		400	(400)
Prevod cudzej meny		15	5
Iné zložky úplného príjmu za rok		415	(395)
Celkový úplný príjem za rok, bez dane		23 970	43 254
Pripísateľné:			
Akcionári materskej spoločnosti		23 970	43 254

Sprievodné poznámky na stranách 28 až 98 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Výkaz finančnej pozície

tis. EUR	Poznámky	2022	2021
Aktíva			
Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách	16	6 921 501	3 448 265
Splatné z bánk	17	8 396	115 091
Splatné z iných finančných inštitúcií	17	1 358	129 484
Dlhové cenné papiere	18	1 110 256	1 015 081
Kapitálové nástroje		25	25
Pôžičky a nepovolené prečerpania	19	230 837	23 548
Splatné od sprostredkovateľov	20	13 135	15 716
Deriváty	24	1 261	4 737
Nehnuteľnosti a zariadenia a práva na užívanie	21	1 447	1 701
Nehmotné aktíva	22	-	33
Odložené daňové pohľadávky	15	4 660	1 547
Ostatné aktíva	23	486 599	123 169
Celkové aktíva		8 779 475	4 878 397
Pasíva			
Deriváty	24	2 800	8 284
Splatné zákazníkom	25	8 083 838	4 544 087
Splatné iným finančným inštitúciám	26	191 561	24 155
Iné záväzky	27	104 416	48 964
Rezervy	28	103	32
Celkové pasíva		8 382 718	4 625 522
Vlastné imanie pripísateľné akcionárom materskej spoločnosti	29		
Základné imanie		36 815	36 815
Rezervný kapitál		279 008	169 600
Nerozdelené zisky		75 071	44 451
Iné rezervy		5 863	2 009
Celkové vlastné imanie		396 757	252 875
Celkové pasíva a vlastné imanie		8 779 475	4 878 397

Sprievodné poznámky na stranách 28 až 98 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.



Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Výkaz o zmenách vlastného imania

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

tis. EUR	Celkové vlastné imanie pripísateľné akcionárom materskej spoločnosti								
	Poznámky	Základné imanie	Rezervný kapitál	Zákonná rezerva	Rezerva na prevod	Rezerva reálnej hodnoty	Nerozdelené zisky	Iné rezervy	Celkové 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 rezervného kapitálu	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 28 až 98 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.



Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

za rok končiaci sa 31. decembra 2021

tis. EUR	Celkové vlastné imanie pripísateľné akcionárom materskej spoločnosti								
	Poznámky	Základné imanie	Rezervný kapitál	Zákonná rezerva	Rezerva na prevod	Rezerva reálnej hodnoty	Nerozdelené zisky	Iné rezervy	Celkové vlastné imanie
K 1. januáru 2021		6 002	40 813				1 680	283	48 778
Zisk za rok							43 649		43 649
Iné zložky úplného príjmu (strata)					5	(400)			(395)
Celkový úplný príjem					5	(400)	43 649	-	43 254
Vydanie základného imania		30 813	(30 813)						-
Tvorba rezervného kapitálu	29		159 600	878			(878)		159 600
Platby na základe podielov	30							1 243	1 243
K 31. decembru 2021		36 815	169 600	878	5	(400)	44 451	1 526	252 875

Spríevodné poznámky na stranách 28 až 98 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Výkaz peňažných tokov

tis. EUR	Poznámky	2022	2021
Prevádzkové činnosti			
Zisk pred zdanením		30 167	53 006
Úprava na:			
Príjem z úrokov	7	(40 386)	(1 298)
Úrokové náklady	8	12 519	13 823
Zníženie hodnoty finančných aktív	14	21 625	(7 088)
Odpisy a amortizácia	21 22	373	213
<i>Zmeny prevádzkových aktív a pasív</i>			
Čistá zmena derivátových finančných nástrojov	24	(2 008)	(253)
Čistá zmena pôžičiek a nepovolených prečerpaní	19	(227 763)	(20 023)
Čistá zmena finančných aktív	18	(94 877)	(1 015 506)
Zmena iných prevádzkových aktív	23	(360 796)	(52 030)
Zmena iných prevádzkových pasív	26, 27	236 364	35 137
Zvýšenie vkladov	25	3 539 751	1 754 878
Zisk (-)/strata (+) z kurzových rozdielov		(37 466)	4 165
Platby zamestnancom na základe podielov	30	912	1 243
Rezerva na odložené aktíva	15	(3 113)	(1 085)
Uhradená daň z príjmu		(19 830)	(1 221)
Uhradený úrok		(12 579)	(13 855)
Získaný úrok		39 408	1 221
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		3 082 301	751 327
Investičné činnosti			
Nákup nehnuteľností a vybavenia	21	(18)	(16)
Čisté peňažné toky použité v investičných činnostiach		(18)	(16)
Finančné činnosti			
Zisk z tvorby rezervného kapitálu	29	119 000	159 600
Splátky istiny lízingových záväzkov		(349)	(168)
Čisté peňažné toky z finančných činností		118 651	159 432
Čistý nárast hotovosti a peňažných ekvivalentov		3 200 934	910 743
Čistý kurzový rozdiel cudzej meny		37 481	(4 160)
Hotovosť a peňažné ekvivalenty k 1. januáru	16, 17	3 692 840	2 786 257
Hotovosť a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	16, 17	6 931 255	3 692 840

Spríevodné poznámky na stranách 28 až 98 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Poznámky k účtovnej závierke

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“).

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 zložená 19. apríla 2021 so sídlom na adrese: Louise Centre, Stephanie Square Centre, Avenue Louise 65 Brussels 1050
- Revolut Bank UAB (holandská pobočka), ktorá bola zložená 9. augusta 2022 so sídlom na adrese: Avenue Barbara Strozzi 2011083HN Amsterdam, Holandsko
- Revolut Bank UAB (Sp z o.o.) Oddział w Polsce (poľská pobočka), ktorá bola zložená 26. januára 2021 so sídlom na adrese: Podium Park, al. Jana Pawła II, 43a, Kraków, 31-864, Polska
- Revolut Bank UAB - Sucursal em Portugal (portugalská pobočka), ktorá bola zložená 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 zložená 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 zložená 12. júla 2022 so sídlom na adrese: 3 Rue de Stockholm (Patchwork) Saint Lazare, 75008 Paris, Francúzsko
- Revolut Bank UAB (írska pobočka), ktorá bola zložená 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 zložená 19. apríla 2022 so sídlom na adrese: Via Archievescovo, Calabiana, 6, 20139 Milano, Taliansko
- Revolut Bank UAB, Zweigniederlassung Deutschland, Nemecko, ktorá bola zložená 17. januára 2023 so sídlom na adrese: Gontardstraße 11, 10178 Berlín, Nemecko
- Revolut Bank UAB Sucursal En España, ktorá bola zložená 7. marca 2023 so sídlom na adrese: C/ Serrano 20 - Cloudworks Madrid 28001-Madrid, kód NIF W0250845E.

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

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

2. Základ vypracovania

Revolut Bank UAB vypracovala účtovnú závierku v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) vydanými Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a schválenými Európskou úniou (EÚ). Účtovná závierka bola vypracovaná na základe historických údajov s výnimkou derivátových finančných nástrojov. Účtovná závierka 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 závierky.

3. Zmeny v účtovných zásadách a zverejneniach

3.1 Nové a/alebo zmenené štandardy a výklady účinné od 1. januára 2022

Nasledujúce štandardy, zmeny existujúcich štandardov a výklady vydané Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijaté Európskou úniou (ďalej len „EÚ“) sú účinné pre aktuálne obdobie a boli prijaté bankou:

- **Ročné zlepšenia IFRS: cyklus 2018 – 2020**, vydané menšie zmeny IFRS 1 *Prvé prijatie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva*, IFRS 9 *Finančné nástroje*, IAS 41 *Poľnohospodárstvo a ilustratívne príklady* sprevádzajúce IFRS 16 *Lízingy* (účinné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr).
- **Zmenou IFRS 3 *Podnikové kombinácie*** sa aktualizoval odkaz na Koncepčný rámec finančného vykazovania bez zmeny účtovných požiadaviek na podnikové kombinácie. Zmenou sa zavádza výnimka zo všeobecnej požiadavky na vykazovanie pasív a podmienených pasív nadobudnutých v rámci podnikovej kombinácie, ktorá spadá do rozsahu pôsobnosti IAS 37 *Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva* a IFRIC 12 *Zmluvy o licenciách na poskytovanie služieb* (účinné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr).
- **Zmenami IAS 37 *Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva*** sa pridal odsek 68A s cieľom špecifikovať, ktoré náklady entita zahŕňa pri určovaní nákladov na plnenie zmluvy na účely posúdenia, či je zmluva nevýhodná (účinné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr).
- **Zmenami IAS 16 *Nehnutelnosti, stroje a zariadenia*** sa zakazuje odpočítavať sumy získané z predaja položiek vyrobených počas prípravy aktíva na zamýšľané použitie od obstarávacej ceny nehnuteľností, strojov a zariadení. Namiesto toho by sa takéto výnosy z predaja mali vykázať a všetky súvisiace náklady by sa mali vykázať v zisku alebo strate, a nie kompenzovať s obstarávacou cenou nehnuteľnosti (účinné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr).

Aplikácia týchto štandardov, zmien a výkladov nemala významný vplyv na účtovnú závierku banky, a preto nebola podrobne rozobraná v poznámkach k účtovnej závierke.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

3.2 Štandardy, zmeny a výklady existujúcich štandardov vydané IASB, prijaté EÚ, ale ešte neúčinné

Ku dňu schválenia tejto účtovnej závierky banka predčasne neprijala nasledujúce nové a revidované štandardy IFRS, zmeny a výklady, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť:

- **Zmenami IFRS 17 Poistné zmluvy** sa zavádza medzinárodne jednotný prístup k účtovaniu poistných zmlúv. v novom štandarde sa presadzuje, že poistné zmluvy kombinujú prvky finančného nástroja a zmluvy o poskytovaní služieb a že mnohé vytvárajú peňažné toky, ktoré sa v priebehu času značne menia. Presadzuje sa preto prístup:
 - kombinácie súčasného oceňovania budúcich peňažných tokov s vykazovaním zisku počas obdobia, v ktorom sú služby poskytované na základe zmluvy,
 - vykazovania výsledkov poistných služieb (vrátane výnosov z poistenia) oddelene od finančných príjmov z poistenia alebo nákladov na poistenie a
 - požadovania, aby entita rozhodla o zásade účtovníctva pre každé portfólio, či vykáže všetky finančné príjmy z poistenia alebo náklady na poistenie za účtovné obdobie vo výkaze ziskov a strát, alebo či vykáže niektoré v iných zložkách úplného príjmu.
 - IFRS 17 je účinný pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr.
- **Zmeny IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a Praktické usmernenia 2 o IFRS Zverejňovanie účtovných politík** Zmenami IAS 1 sa menia požiadavky na zverejňovanie v súvislosti s účtovnými politikami z „významných účtovných zásad“ na „významné informácie o účtovných politikách“. Zmeny poskytujú usmernenie o tom, kedy je pravdepodobné, že informácie o účtovných politikách budú považované za významné. Zmeny IAS 1 sú účinné na ročné obdobia vykazovania začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr, pričom je povolené skoršie uplatňovanie. Keďže Praktické usmernenia o IFRS nie sú záväzné, nebol určený žiadny záväzný dátum účinnosti pre zmeny Praktického usmernenia 2 o IFRS.
- **Zmenami IAS 8 Účtovné politiky: Definícia účtovného odhadu** doplnila definíciu účtovných odhadov do IAS 8. Zmeny tiež objasnili, že účinky zmeny vo vstupe alebo technike oceňovania sú zmeny v účtovných odhadoch, pokiaľ nevyplývajú z opravy chýb predchádzajúceho obdobia (účinné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr).
- **Zmeny IAS 12 Dane z príjmov: Odložená daň týkajúca sa aktív a pasív vyplývajúcich z jednej transakcie**, ktoré objasňujú, či sa výnimka z prvotného vykazovania vzťahuje na určité transakcie, ktorých výsledkom je súčasné vykázanie aktív aj pasív. Zmeny zavádzajú dodatočné kritérium pre výnimku z prvotného vykazovania podľa IAS 12.15, pričom výnimka sa nevzťahuje na prvotné vykazovanie aktíva alebo pasíva, ktoré v čase transakcie spôsobuje rovnaké zdaniteľné a odpočítateľné dočasné rozdiely (účinné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr).

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 konsolidovanú účtovnú závierku skupiny v budúcich obdobiach.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

3.3 Štandardy, zmeny a výklady existujúcich štandardov, ktoré ešte nie sú účinné a neboli schválené EÚ

Štandardy IFRS v súčasnosti schválené EÚ sa výrazne nelíšia od štandardov schválených IASB, s výnimkou štandardov, zmien a výkladov, ktoré EÚ neschválila (dátum účinnosti sa v plnom rozsahu vzťahuje na IFRS). Tieto štandardy, zmeny a výklady sú uvedené nižšie:

- Zmenami IFRS 16 *Lízingy: Lízingový záväzok pri predaji a spätnom lízingu* sa stanovuje požiadavka, aby predávajúci-nájomca určil „lízingové platby“ alebo „revidované lízingové platby“ takým spôsobom, aby predávajúci-nájomca neuznal žiadnu sumu zisku alebo straty, ktorá súvisí s právom na užívanie, ktoré si ponechal predávajúci-nájomca (účinné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr).
- Zmeny IAS 1 *Prezentácia účtovnej závierky: Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé a dlhodobé* vyžadujú, aby právo entity odložiť vyrovnanie záväzku aspoň o dvanásť mesiacov po období vykazovania malo opodstatnenie a existovalo ku koncu obdobia vykazovania. Klasifikácia záväzku nie je ovplyvnená pravdepodobnosťou, že entita uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť mesiacov po období vykazovania (účinné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr).
- Zmeny IAS 1 *Prezentácia účtovnej závierky Dlhodobé záväzky s kovenantmi*. Ak je právo entity odložiť vyrovnanie záväzku podmienené tým, že splní špecifikované podmienky, tieto podmienky ovplyvňujú, či toto právo existuje ku koncu vykazovaného obdobia, ak je entita povinná splniť podmienku ku koncu alebo pred koncom vykazovaného obdobia a nie vtedy, ak je entita povinná splniť podmienky po skončení vykazovaného obdobia. Zmeny tiež objasňujú význam „vyrovnaní“ na účely klasifikácie záväzku ako krátkodobého alebo dlhodobého (účinné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr).

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 závierku banky v budúcich obdobiach.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

4. Zhrnutie významných účtovných politík

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

4.1. Prevod cudzej meny

Účtovná závierka 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 závierky. Všetky kurzové rozdiely vznikajúce z neobchodných činností sa účtujú do iných prevádzkových výnosov/nákladov vo výkaze príjmov. 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.

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 príjmov 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 drží aj finančné aktíva so zápornými úrokovými sadzbami. Banka zverejňuje úroky z týchto finančných aktív ako úrokové náklady.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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 hedgingových 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.

Záväzky 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 predplatné Premium a Metal 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 poplatkov za predplatné predstavujú mesačné a ročné poplatky za predplatné pre maloobchodných a firemných zákazníkov. Poplatky za predplatné prijaté vopred sú prvotne vykázané ako príjmy budúcich období a sú vykázané ako príjmy vo výkaze ziskov a strát rovnomerne počas doby predplatného. Zahŕňajú aj poplatky za predčasné zrušenie zmluvy, ktoré sa vykazujú k dátumu zrušenia.

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 skupiny v dôsledku aktivít výmeny cudzej meny jej zákazníkov.

4.5. Iné a administratívne náklady

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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 a nepovolené prečerpania zákazníkom sa vykážu pri prevode finančných prostriedkov na účty zákazníkov.

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
- FVOCI
- FVTPL

Finančné aktíva sa oceňujú pri 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.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

4.6.5. Splatné z bánk

Banka oceňuje položku Splatné z bánk 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 nesplatennej 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.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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 úrokovej 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. 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 závierke. 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 POCI. 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

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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 príjmom“), ak sú splnené všetky tieto tri podmienky:

- banka nemá žiadnu povinnosť vyplatiť sumy prípadným príjmom, 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 príjmom;
- 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 príjmom.

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 vykazuje 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.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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 18 a 19. Banka zaviedla zásadu na vykonanie hodnotenia na konci každého vykazovaného obdobia, či sa úverové riziko finančného nástroja významne zvýšilo od prvého 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 LTTECL.

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.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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 entite v súlade so zmluvou, a peňažnými tokmi, ktorých získanie entita 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 vydania 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.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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. 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 vymožená 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 4.7.1. 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 12 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 2022 má banka odložené aktíva, ktoré sú uvedené v poznámke 19.

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. Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia

Nehnuteľnosti 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

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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, počiatočné 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

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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 príjmov 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 závierky v Litve, 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 príjmov. 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.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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 spoločnosť 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 po zlúčení so spoločnosťou Revolut Payment UAB,
- výrazne rozšírila svoju zákaznícku základňu, čo má za následok výrazný nárast výnosov z príjmov z úrokov a provízií,
- má solídnu kapitálovú základňu výrazne presahujúcu regulačné minimálne podiely,
- má silnú pozíciu likvidity, a
- 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.

Skupina tiež naďalej preukazovala svoju schopnosť pokračovať v úspešnom pôsobení a vykazovať čistý zisk za rok 2021 napriek požiadavkám, aby značná časť jej pracovnej sily pracovala z domu v reakcii na pandémie koronavírusu po implementácii plánov pre nepredvídané udalosti skupiny.

Riaditelia spoločnosti Revolut Ltd potvrdili svoj zámer a finančnú schopnosť naďalej poskytovať spoločnosti potrebnú finančnú, 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. Odložené daňové pohľadávky

Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje v súvislosti s daňovými stratami v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné daňové straty vyrovnáť. Hoci daňové straty možno vyrovnávať neobmedzene, na určenie výšky odložených daňových pohľadávok, ktoré možno vykázať, je potrebný úsudok na základe pravdepodobného načasovania a úrovne budúcich zdaniteľných ziskov.

5.3. 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 úrovniam opravných položiek. Výpočty ECL banky sú výstupom komplexných modelov s množstvom základných predpokladov týkajúcich sa výberu variabilných vstupov a ich vzájomných závislostí.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

5.4. Podniková kombinácia pod spoločnou kontrolou

Dňa 1. júla 2022 bola dokončená fúzia dvoch entít Revolut Bank UAB (ďalej len „BUAB“) a Revolut Payments UAB (ďalej len „PUAB“) a všetci zákazníci PUAB sa stali zákazníkmi BUAB. Fúzia sa uskutočnila ako „výmena akcie za akciu“, pričom všetky čisté aktíva a nerozdelený zisk PUAB boli prevedené na BUAB bez vydania akejkoľvek hotovosti alebo kapitálu. Výmenou za akcie Revolut Holdings Europe UAB v PUAB, vydala BUAB rovnaký počet vlastných akcií Revolut Holdings Europe UAB.

Uvedená transakcia predstavuje podnikovú kombináciu pod spoločnou kontrolou a nespadá do rozsahu pôsobnosti IFRS 3. Použitý účtovný úsudok a predpoklady sú podrobnejšie uvedené v poznámke 35.

6. Riadenie rizík

6.1. Riziko a neistoty makroekonomického prostredia

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 míňanie.

Vojna na Ukrajine si vyberá čoraz väčšiu daň na európskych ekonomikách. Zhoršujúca sa energetická kríza znížila kúpnu silu domácností a zvýšila náklady firiem, čo len čiastočne kompenzovala nová vládna podpora. Centrálné banky v regióne a vo svete konajú ráznejšie, aby znížili vysokú a pretrvávajúcu infláciu na stanovené ciele, a globálne finančné podmienky sa sprísnil. Európski tvorcovia politiky čelia vážnym kompromisom a náročným politickým rozhodnutiam. Na zníženie inflácie je potrebné sprísniť makroekonomickú politiku a zároveň pomôcť zraniteľným domácnostiam a životaschopným firmám prekonať energetickú krízu.

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 neprimeranými nákladmi. Riziko vzniká v prípade, keď aktíva splatné počas určitého obdobia sú nižšie ako zodpovedajúce pasíva splatné počas rovnakého obdobia; neočakávaný nárast aktív alebo pokles pasív môže tiež vytvoriť riziko financovania a likvidity.

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

Kľúčovou politikou banky v oblasti likvidity je udržiavať portfólio nezaťažených, vysokokvalitných hotovostných nástrojov a cenných papierov, ktoré sú ľahko zameniteľné za hotovosť, 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 prebytočnú hotovosť vo forme jednoduchých vkladov v bankách a Národnej banke Litvy.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

b) Monitorovacie metriky a limity

Banka má nízku ochotu podstupovať riziko 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 likvidity a financovania, sú preto LCR a NSFR.

LCR má zabezpečiť, aby banka držala dostatočnú rezervu vysokokvalitných likvidných aktív (HQLA), aby prežila obdobie výrazného nedostatku likvidity v trvaní 30 kalendárnych dní. LCR banky by mal vždy presahovať 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 2022 prekračovali interné ciele a regulačné limity s veľkou rezervou.

Hlavnou internou metrikou rizika likvidity a financovania je nedostatok 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 jej obchodnému modelu, 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. Výbor pre riadenie aktív a pasív môže na základe svojho mandátu zaviesť nové 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 pre riadenie aktív a pasív 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 a vankúša likvidity vrátane vkladov, úverov a podsúvahových položiek. Stresové testovanie zachytáva vplyvy celotrhového a idiosynkratického rizika, ako aj kombinovaný scenár.

Medzi hlavné stresové faktory patria odlivy vkladov stabilného a menej stabilného financovania, narušenie očakávaných peňažných tokov z úverového portfólia banky, nárast nečerpaných úverových liniek. 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.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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 postúpiť 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 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 v súvahe sa maximálne vystavenie úverovému riziku rovná ich účtovnej hodnote.

Meranie úverového rizika

a) Pôžičky zákazníkom

Revolut Bank UAB spustila svoje maloobchodné pôžičky súkromným osobám v roku 2020, počnúc Litvou a Poľskom a od roku 2022 v Írsku a Rumunsku. 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 2022 zostalo portfólio spotrebiteľských úverov Revolut Bank UAB malé aj napriek rýchlemu rastu počas celého roka.

Hlavným cieľom entity 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 Revolut Bank UAB („banka“), 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;
- výpočtu zníženia hodnoty pôžičky podľa IFRS 9.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Ratingové modely banky pre odhad pravdepodobnosti zlyhania (PD) sú založené na bodovacích modeloch špecifických pre jurisdikciu poskytovaných externými predajcami, ktoré sú interne prispôbované 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) Splatné z bánk a iných finančných inštitúcií

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

Úverové riziko protistrany banky vyplýva napríklad z prostriedkov držaných v centrálnej banke, 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 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, štvrťročnej aktualizácie ratingov a v prípade potreby preskúmania limitov;
- dôkladné ročné preskúmanie jednotlivých protistrán, ktorá zahŕňa hodnotenie úverového rizika, preskúmanie ratingov a limitov.

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 opiera o 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.

Nostro účty

K 31. decembru 2022 mala banka 8,4 milióna EUR (2021: 115 miliónov EUR) peňažných ekvivalentov v iných bankách. Všetky uvedené zostatky boli držané v zahraničných (s minimálnym ratingom dlhodobých pôžičiek BB prideleným medzinárodnými ratingovými agentúrami Standard & Poor's, Fitch & Moody's) a litovských bankách (nehodnotené externe ratingovými agentúrami samostatne, ale sú významnými dcérskymi spoločnosťami zahraničných bánk, ktoré majú rating dlhodobých pôžičiek minimálne a pridelený agentúrami Standard & Poor's, Fitch & Moody's).

Účty v centrálnych bankách

K 31. decembru 2022 mala banka 436 milióna EUR (2021: 3 448 milióna EUR) peňažných ekvivalentov v Národnej banke Litvy a 6 485 milióna EUR (2021: 0 miliónov EUR) peňažných ekvivalentov v Európskej centrálnej banke (účty SEPA STEP2 a RT1 vedené v EBA Clearing - ABE CLEARING S.A.S. À CAPITAL VARIABLE).

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Účty v rámci skupiny

K 31. decembru 2022 mala banka 462,8 milióna EUR (2021: 225 miliónov EUR) pohľadávok a 263,7 milióna EUR (2021: 27 miliónov EUR) záväzkov súvisiacich s entitami Revolut Group. Okrem toho banka počas roku 2022 realizovala devízové swapy so spoločnosťou Revolut Ltd, preto mala banka zodpovedajúce expozície, ako je uvedené v poznámke 24.

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).

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. RBUAB 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 RBUAB prestane účtovať úroky a/alebo má priame odpisy;
2. banka uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmého výrazného 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 vyústi do zníženého finančného záväzku;
5. vyhlásenie konkurzu dlžníka alebo podobná ochrana;
6. úverový podvod;
7. úmrtie zákazníka;

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

8. tzv. „pulling effect“ dlžníka v dôsledku výrazného oneskorenia na úrovni nástroja (platí len pre maloobchodné expozície);
9. zánik aktívneho trhu pre finančný nástroj z dôvodu finančných ťažkostí zákazníka (platí len pre maloobchodné 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 maloobchodné 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 maloobchodné expozície).

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 vykázaním.
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 0,5 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

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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.

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.

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 vypočítavať 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 porovnávaní 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.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Tabuľky nižšie zobrazujú scenáre vývoja kľúčových makroekonomických parametrov použitých pri odhade ECL na koniec roka 2022.

Tabuľka s makroekonomickou prognózou pre Litvu

	Základný scenár					Optimistický scenár					Pesimistický scenár				
Makroekonomická premenná	2022	2023	2024	2025	2026	2022	2023	2024	2025	2026	2022	2023	2024	2025	2026
Ročná zmena reálneho HDP, v %	2,17 %	1,39 %	2,76 %	2,70 %	2,83 %	4,07 %	3,11 %	3,70 %	3,60 %	3,90 %	1,10 %	-0,66 %	1,26 %	1,83 %	2,30 %
Miera nezamestnanosti, v %	6,68 %	6,84 %	6,62 %	6,72 %	6,41 %	5,70 %	5,89 %	5,90 %	5,72 %	5,28 %	7,40 %	8,10 %	8,29 %	8,38 %	8,58 %
Váhy scenára	60 %					10 %					30 %				

Tabuľka s makroekonomickou prognózou pre Poľsko

	Základný scenár					Optimistický scenár					Pesimistický scenár				
Makroekonomická premenná	2022	2023	2024	2025	2026	2022	2023	2024	2025	2026	2022	2023	2024	2025	2026
Ročná zmena reálneho HDP, v % (oneskorenie 1 rok)	5,12 %	4,53 %	2,08 %	3,31 %	3,33 %	5,12 %	6,21 %	5,50 %	4,45 %	4,00 %	5,12 %	3,20 %	0,32 %	2,33 %	2,42 %
Miera nezamestnanosti, v % (sqr)	0,24 %	0,23 %	0,20 %	0,17 %	0,16 %	0,10 %	0,09 %	0,09 %	0,09 %	0,09 %	0,34 %	0,36 %	0,36 %	0,28 %	0,25 %
Váhy scenára	60 %					10 %					30 %				

Tabuľka s makroekonomickou prognózou pre Írsko

	Základný scenár					Optimistický scenár					Pesimistický scenár				
Makroekonomická premenná	2022	2023	2024	2025	2026	2022	2023	2024	2025	2026	2022	2023	2024	2025	2026
Ročná zmena reálneho HDP v eurozóne, v %	2,81 %	0,49 %	1,75 %	1,70 %	1,49 %	3,30 %	2,70 %	2,50 %	2,37 %	2,38 %	1,70 %	-1,40 %	0,90 %	1,21 %	1,02 %
Miera nezamestnanosti, v %	4,90 %	4,93 %	5,04 %	5,19 %	5,23 %	4,60 %	4,00 %	4,32 %	4,65 %	4,50 %	5,80 %	5,86 %	5,72 %	6,21 %	6,75 %
Váhy scenára	60 %					10 %					30 %				

Tabuľka s makroekonomickou prognózou pre Rumunsko

	Základný scenár					Optimistický scenár					Pesimistický scenár				
Makroekonomická premenná	2022	2023	2024	2025	2026	2022	2023	2024	2025	2026	2022	2023	2024	2025	2026
Ročná zmena reálneho HDP, v %	4,97 %	3,07 %	3,61 %	3,26 %	3,10 %	7,00 %	5,00 %	5,30 %	4,09 %	3,60 %	3,20 %	0,48 %	2,70 %	2,12 %	2,11 %
Miera nezamestnanosti, v % (oneskorenie 1 rok)	5,59 %	5,45 %	5,30 %	5,11 %	4,89 %	5,59 %	5,00 %	4,88 %	4,60 %	4,30 %	5,59 %	5,70 %	5,88 %	5,93 %	5,99 %
Váhy scenára	60 %					10 %					30 %				

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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 môžeme kvantifikovať iba vplyv druhého efektu. Tabuľka nižšie poskytuje prehľad úrovni ECL (vyjadrených v tisícoch EUR) v nasledujúcich prípadoch na základe portfólia ku koncu roka 2022:

- 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

		Scenár			
Krajina	Typ produktu	Súčasné váhy (v tis. EUR)	Základný scenár (v tis. EUR)	Optimistický scenár (v tis. EUR)	Pesimistický scenár (v tis. EUR)
LT	Termínovaný úver	323,5	-2,6 (-0,8 %)	-13,0 (-4,0 %)	9,6 (3,1 %)
	Revolvingový úver	97,8	-1,1 (-1,1 %)	-6,5 (-6,6 %)	4,4 (4,5 %)
	Spolu	421,3	-3,7 (-0,9 %)	-19,5 (-4,6 %)	14,0 (3,3 %)
PL	Termínovaný úver	2077,1	-23,8 (-0,9 %)	-171,4 (-8,3 %)	104,7 (5,0 %)
	Revolvingový úver	1035,4	-11,6 (-1,1 %)	-80,6 (-7,8 %)	50,1 (4,8 %)
	Kúpiť teraz, zaplatiť neskôr	7,8	-7,8 (-100 %)	-7,8 (-100 %)	-7,8 (-100 %)
	Spolu	3 120,3	-43,2 (-1,4 %)	-259,8 (-8,3 %)	146,9 (4,7 %)
IE	Termínovaný úver	2 134,9	-34,9 (-1,6 %)	-190,2 (-8,9 %)	133,2 (6,2 %)
	Revolvingový úver	0,0	0,0 (-2,3 %)	0,0 (-16,3 %)	0,0 (11,6 %)
	Kúpiť teraz, zaplatiť neskôr	2,8	-2,8 (-100 %)	-2,8 (-100 %)	-2,8 (-100 %)
	Spolu	2 137,7	-37,7 (-1,8 %)	-193,0 (-9,0 %)	130,4 (6,1 %)
RO	Termínovaný úver	720,0	-26,9 (-3,7 %)	-132,4 (-18,4 %)	98,0 (13,6 %)
	Spolu	720,0	-26,9 (-3,7 %)	-132,4 (-18,4 %)	98,0 (13,6 %)
Spolu	Termínovaný úver	5 255,5	-88,2 (-1,7 %)	-507,0 (-9,6 %)	345,5 (6,6 %)
	Revolvingový úver	1 133,2	-12,7 (-1,1 %)	-87,1 (-7,7 %)	54,4 (4,8 %)
	Kúpiť teraz, zaplatiť neskôr	10,6	-10,6 (-100,0 %)	-10,6 (-100,0 %)	-10,6 (-100,0 %)
	Spolu	6 399,3	-111,5 (-1,7 %)	-604,7 (-9,4 %)	389,3 (6,1 %)

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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

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. Funkcia v oblasti financií je zodpovedná za priebežné riadenie IRRBB s využitím prístupov na zmiernenie, ako je použitie hedgingu a dynamického prispôsobovania ponúk sadzieb v aplikáciách na ovplyvnenie správania pri využívaní. Charakteristiky úrokových sadzieb financovania sa musia čo najviac zhodovať s požiadaním a investíciami do cenných papierov. 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 voči IRRBB

Citlivosť úrokového rizika v bankovej knihe (IRRBB) z hľadiska EVE (uvádzanej ako pomer verzus kapitál CET1) v stresovom scenári bola na konci roka 2022 v rámci interných a regulačných limitov. Medziročná zmena sa vysvetľuje rýchlym rastom portfólia vkladov, vývojom dlhových cenných papierov a portfóliu pôžičiek. Citlivosť IRRBB z hľadiska NII prekročila ku koncu roka 2022 interne stanovený limit. Hlavným dôvodom bolo zvýšenie úrokových sadzieb na trhu, ktoré z výpočtovej rovnice vylúčilo regulačnú minimálnu ochranu. Banka je stále v počiatočnom štádiu budovania svojho portfólia termínovaných aktív, pričom akékoľvek neinvestované bežné účty sú citlivé na šoky smerom nadol. Banka tiež rozvíja možnosti zabezpečenia úrokových sadzieb, ktoré ju budú ďalej chrániť pred poklesom úrokových sadzieb v budúcnosti, ku ktorému prinajmenšom v krátkodobom horizonte nedôjde.

Metrika IRRBB	2022	2021
Scenár paralelného nárastu EVE	1,1 %	5,9 %
Scenár paralelného poklesu EVE*	-6,5 %	-7,3 %
Scenár paralelného nárastu NII o 2 %	55,9 %	18,5 %
Scenár paralelného poklesu NII o 2 %*	-55,7 %	-4,6 %

* Zohľadňuje sa minimálna úroková sadzba

Úroková citlivosť	2022	2021
Vplyv scenára nárastu o 1 % na ekonomickú hodnotu vlastného imania	1 972	5 311
Vplyv scenára poklesu o 1 % na ekonomickú hodnotu vlastného imania	(12 135)	(6 264)

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

6.1.4. Menové riziko

Na základe súčasného obchodného modelu devízové riziko súvisiace so zostatkami používateľov vedenými v iných ako základných menách znamená pre banku nízke devízové riziko. Monitorovanie sa vykonáva na dennej báze, aby sa zabezpečila riadna kontrola tohto rizika.

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 2022 nebola banka významne vystavená devízovému riziku. Predaje a nákupy na konci roka boli realizované predovšetkým v mene EUR. Menové riziko vyplývajúce z budúcich obchodných transakcií vykázané v aktívach a pasívach bolo preto nevýznamné.

Citlivosť devízového rizika

Banka používa štatistický model hodnoty v riziku (VaR) na predpovedanie potenciálnej straty v dôsledku pohybov výmenných kurzov. Vzhľadom na nízke čisté devízové riziko banky na konci roka 2022 by žiadne turbulencie na trhu vedúce k významnej zmene výmenných kurzov nemali významný vplyv na zisky.

V tabuľke nižšie je zhrnutá expozícia banky devízovému riziku k 31. decembru 2022.

Mena	Kurzy	Pozícia	Percento kapitálu
Rumunský lei (RON)	4,9495	(12)	0,00 %
Zostávajúca dlhá pozícia	N/A	0	0,00 %
Zostávajúca krátká pozícia	N/A	(3)	0,00 %
Otvorená pozícia	N/A	(15)	0,00 %

V tabuľke nižšie je zhrnutá expozícia banky devízovému riziku k 31. decembru 2021.

Mena	Kurzy	Pozícia	Percento kapitálu
Poľský zlotý (PLN)	4,596	(346)	0,37 %
Britská libra (GBP)	0,8393	(105)	0,11 %
Americký dolár (USD)	1,1334	6	0,01 %
Zostávajúca dlhá pozícia	N/A	0	0,00 %
Zostávajúca krátká pozícia	N/A	(10)	0,01 %
Otvorená pozícia	N/A	(455)	0,50 %

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.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Dňa 15. marca 2022 Rada Národnej banky Litvy rozhodla o uložení opatrenia s vplyvom na spoločnosť Revolut po rutínnej kontrole AML/CFT vykonanej od marca do júna 2021:

- i. zistenia, že spoločnosti Revolut Payments UAB a Revolut Bank UAB nezahrnuli do svojich postupov vnútornej kontroly na predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu všetky rizikové faktory stanovené v právnych predpisoch, ktoré je potrebné posúdiť pred registráciou;
- ii. zistenia, že spoločnosti Revolut Payments UAB a Revolut Bank UAB nezabezpečili vo všetkých prípadoch primerané splnenie zákonnej požiadavky získať súhlas vyššieho manažmentu na začatie alebo pokračovanie obchodných vzťahov s klientmi s vyšším rizikom prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a s politicky exponovanými osobami;
- iii. zistenia porušení a nedostatkov súvisiacich so zhromažďovaním informácií o účele a zamýšľanom charaktere obchodných vzťahov klienta.

V dôsledku toho vydala Národná banka Litvy verejné varovanie a uložila pokutu vo výške 50 000 EUR pre Revolut Bank UAB a 150 000 EUR pre Revolut Payments UAB a od oboch entít požadovala nápravu uvedených porušení.

Dňa 10. novembra 2022 Rada Národnej banky Litvy prijala rozhodnutie o uložení opatrení s vplyvom na spoločnosť Revolut Bank, UAB:

- i. varovanie vydané v súvislosti so zistením, že spoločnosť Revolut Payments UAB (ktorá bola zlúčená so spoločnosťou Revolut Bank UAB v júli 2022) neriešila sťažnosti používateľov platobných služieb v súlade s právnymi predpismi tým, že poskytovala neúplné, nepodložené odpovede a nedodržiavala regulačné termíny na riešenie sťažností;
- ii. bola uložená pokuta vo výške 70 000 EUR za zistenie, že spoločnosť Revolut Payments UAB (ktorá bola zlúčená so spoločnosťou Revolut Bank UAB v júli 2022) i) neschválila ročnú účtovnú závierku, ii) nerozhodla o rozdelení zisku (straty) v stanovených lehotách a iii) nepredložila Národnej banke Litvy overenú ročnú účtovnú závierku a záver audítora v riadnom čase;
- iii. verejné oznámenie týkajúce sa porušenia na základe zistenia, že spoločnosť Revolut Bank UAB na krátke obdobie nespĺnila požiadavku na pomer veľkej expozície na najvyššej úrovni konsolidácie.

Dňa 8. februára 2023 Národná banka Francúzska v mene Európskej centrálnej banky prijala rozhodnutie o uložení sankcie spoločnosti Revolut Bank UAB (francúzskej pobočke):

- i. priemer denných zostatkov na rezervnom účte spoločnosti Revolut Bank UAB počas udržiavacieho obdobia od 21. decembra 2022 do 7. februára 2023 registrovaných na úrovni nižšej, než je jej povinnosť povinných rezerv na dennú sumu 2 161 000,00 EUR. v dôsledku tohto nedodržania povinných minimálnych rezerv začala ECB voči úverovej inštitúcii sankčné konanie. Bola uložená pokuta vo výške 15 442,15 EUR za neotvorenie účtu HAM (modul domáceho účtu) do 7. februára 2023 a za porušenie regulačnej požiadavky týkajúcej sa minimálnych rezerv vo Francúzsku.

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.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

6.2.2. Prevádzkové riziko

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

Spoločnosť Revolut Bank UAB zaviedla zodpovednosť za svoj rizikový profil a vykazovanie rizík vrcholového manažmentu správnej rade a dozornej rade.

Okrem toho bol ďalej zakomponovaný aktívny prístup banky k riadeniu rizík, ktorý riadi kľúčové rizikové a kontrolné iniciatívy od iniciácie až po návrh a implementáciu, vrátane interného riadenia podvodov, prevádzkovej odolnosti, vylepšeného outsourcingového riadenia a dohľadu nad vysoko rizikovými procesmi.

Úspešná realizácia stratégie závisí od naboru a udržania správnych ľudí na podporu rastu banky a kvality outsourcovaných služieb poskytovaných jej materskou 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, materskej spoločnosti Revolut Ltd.

Banka zmierňuje toto riziko dôsledným rámcom riadenia rizík tretích strán a outsourcingu, zásadami a štruktúrou riadenia a priebežným monitorovaním outsourcovaných služieb. Mnohé naše tretie strany sa spoliehajú na vysokú úroveň personálu pri podpore služieb banky. Úzka spolupráca s týmito tretími stranami zabezpečuje odolnosť banky a kontinuitu poskytovania služieb banky bez akýchkoľvek alebo minimálnych prerušení.

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.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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. 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 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.

6.2.8. Riziko modelov

Banka, ako aj skupina používajú modely z rôznych dôvodov, okrem iného vrátane 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.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

6.2.9. Riziko koncentrácie

Riziko koncentrácie v Revolut Bank sa riadi v súlade so schválenými zásadami riadenia rizika koncentrácie úverov. Revolut Bank spravuje koncentrácie v našom 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.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

7. Príjem z úrokov vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery

tis. EUR	2022	2021
Splatné z bánk	20 144	126
Dlhové nástroje v AMC	10 414	-
Pôžičky a nepovolené prečerpania	8 857	661
Dlhové nástroje vo FVOCI	971	511
Spolu	40 386	1 298

Príjem z úrokov sa účtuje metódou EIR podľa IFRS9.

8. Úrokové náklady

tis. EUR	2022	2021
Záporný úrok z úročených aktív	(12 459)	(13 791)
Úrokové náklady na lízingové záväzky	(60)	(32)
Spolu	(12 519)	(13 823)

9. Príjem z poplatkov a provízií

tis. EUR	2022	2021
Poplatky za kartu a výmenu	216 652	106 088
Predplatné - maloobchod	106 830	70 077
Majetok a výmena cudzej meny	65 156	44 371
Registrácia klientov	30 272	17 138
Predplatné - firmy	9 945	5 798
Poplatky za peňažný prevod	9 989	3 056
Poplatky za kreditnú kartu	92	5
Iný príjem	4 506	1 098
Spolu	443 442	247 631

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

10. Náklady na poplatky a provízie

tis. EUR	2022	2021
Výdavky na výmenný poplatok	(72 975)	(50 943)
Poistenie	(8 472)	(9 098)
Cashback	(7 042)	(3 925)
Systémové poplatky	(5 726)	(20 589)
Karty	(5 278)	(7 707)
Činnosti spojené s poskytovaním úverov	(2 335)	(315)
Iné poplatky za prevod	(11 238)	(4 565)
Spolu	(113 066)	(97 142)

11. Iné prevádzkové výnosy

tis. EUR	2022	2021
Čistý kurzový zisk	37 466	12 958
Vrátenie peňazí	8 745	1 415
Spolu	46 211	14 373

12. Výdavky na zamestnancov

tis. EUR	2022	2021
Mzdy a platy	(18 017)	(4 778)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(2 695)	(310)
Platby na základe podielov (poznámka 30)	(912)	(1 243)
Náklady na dôchodok	(580)	(48)
Zamestnanecké výhody	(317)	(41)
Nábor zamestnancov a náklady na HR	(4)	(27)
Spolu	(22 525)	(6 447)

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

13. Ostatné prevádzkové náklady

tis. EUR	2022	2021
Preúčtovania od skupiny Revolut	(287 282)	(46 880)
Odporúčania klientov	(40 377)	(19 517)
Nenávratná DPH	(1 560)	(7 597)
Profesionálne poplatky	(2 669)	(577)
Administratívne náklady	(209)	(282)
Iné výdavky	(4 485)	(2 373)
Spolu	(336 582)	(77 226)

Preúčtovanie od skupiny Revolut súvisí so všeobecnou metodikou transferového oceňovania zavedenou v roku 2022. Ako obvykle, nová metodika ešte nebola preskúmaná a nebola schválená litovským štátnym daňovým úradom. Nemôžeme vylúčiť, že takéto záverečné kontroly môžu vyžadovať úpravy.

14. Výdavky na úverové straty na finančných aktívach

tis. EUR	2022	2021
Zisk alebo strata zo zníženia hodnoty – 1. fáza	(2 240)	(445)
Zisk alebo strata zo zníženia hodnoty – 2. fáza	(1 446)	(136)
Zisk alebo strata zo zníženia hodnoty – 3. fáza	(2 150)	(71)
Zisky alebo (straty) zo zníženia hodnoty (IFRS 9)	(5 836)	(652)
Rezerva na nepovolené prečerpanie	(5 886)	(7 547)
Odpisy a vymáhanie		
Odpisy spolu	(9 847)	-
Zrušenie limitov k odpisom	-	-
Odpisy, ktoré sa predtým nepočítali	-	-
Vymáhania z predchádzajúcich odpisov	-	-
Čisté odpisy	(9 847)	-
Čisté očakávané úverové straty	(21 569)	(8 199)

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

15. Daň z príjmu

tis. EUR	2022	2021
Splatná daň	(9 725)	(10 443)
<i>Odložená daň</i>		
Týkajúce sa vzniku a zrušenia dočasných rozdielov	3 113	1 086
Celková daň z príjmu	(6 612)	(9 357)

15.1. Zosúladenie celkovej daňovej povinnosti

tis. EUR	2022	2021
Účtovný zisk (strata) pred zdanením	30 167	53 006
Pri zákonnej sadzbe dane z príjmu 20 % (2021: 15 % - 20 %)	(6 033)	(9 146)
Neodpočítateľné výdavky	(3 692)	(1 297)
Zvýšenie odložených daňových pohľadávok	3 113	1 086
Náklady na daň z príjmov vykázané vo výkaze príjmov	(6 612)	(9 357)

15.2 Odložená daň

tis. EUR	Odložené daňové pohľadávky	Výkaz príjmov
31. december 2022		
Rezerva na prenesené daňové straty	4 660	3 113

tis. EUR	Odložené daňové pohľadávky	Výkaz príjmov
31. december 2021		
Rezerva na prenesené daňové straty	1 547	1 086

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

16. Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách

tis. EUR	2022	2021
Bežný účet v Centrálnnej banke Litvy	436 012	3 448 265
Bežný účet v Európskej centrálnej banke	6 485 489	-
Spolu	6 921 501	3 448 265

Banka splnila požiadavky na povinné minimálne rezervy stanovené Národnou bankou Litvy.

K 31. decembru 2022 bola povinná rezerva banky 75 780 tis. EUR (2021: 4 694 tis. 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.

17. Splatné z bánk a iných finančných inštitúcií

tis. EUR	2022	2021
Vklady v iných bankách - vklady na požiadanie	8 396	115 091
Vklady v iných finančných inštitúciách - vklady na požiadanie	1 358	127 864
Zaplatená zábezpeka za derivátové zmluvy	-	1 620
Spolu	9 754	244 575

18. Dlhové nástroje ocenené vo FVOCI

18.1. Dlhové nástroje ocenené vo FVOCI

tis. EUR	2022	2021
Štátne dlhové cenné papiere		
Spojené kráľovstvo	-	721 869
Spojené štáty americké	-	293 212
Celkové dlhové nástroje ocenené vo FVOCI	-	1 015 081

Revolut Bank UAB nemala k 31. decembru 2022 žiadne dlhové nástroje ocenené vo FVOCI, ktoré boli založené ako zábezpeka (2021: nula).

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Ku koncu roka 2021 boli dlhové cenné papiere držané v reálnej hodnote prostredníctvom iných zložiek úplného príjmu, a to z dôvodu spôsobu, akým bolo portfólio spravované, a najmä schopnosti manažmentu speňažiť dlhové cenné papiere na splnenie ochranných podmienok. Keďže ide o kombináciu britských, amerických a európskych štátnych dlhopisov, úverové ratingy týchto dlhopisov boli veľmi vysoké. Aby sa zohľadnilo úverové riziko v portfóliu, Revolut Bank UAB znížila hodnotu aktív v súvahe pomocou opravnej položky straty zo zníženia hodnoty (rezervy) podľa IFRS 9.

V priebehu roka 2022 bolo toto portfólio dlhopisov držaných v reálnej hodnote cez iné zložky úplného príjmu splatné a žiadne ďalšie nákupy tohto typu dlhopisov neboli dokončené. v dôsledku toho k roku končiacemu sa 31. decembra 2022 Revolut Bank UAB nedrží žiadne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote prostredníctvom iných zložiek úplného príjmu a neúčtuje žiadnu súvisiacu opravnú položku straty zo zníženia hodnoty (rezervu) podľa IFRS 9.

18.1 a) Opravná položka zníženia hodnoty k dlhovým nástrojom oceneným vo FVOCI

Zosúladenie zmien reálnej hodnoty a zodpovedajúcej opravnej položky na ECL podľa jednotlivých fáz pre dlhové nástroje ocenené vo FVOCI je nasledovné:

31. december 2022

tis. EUR	1. fáza	
	Reálna hodnota	ECL
K 1. januáru 2022	1 015 081	193
Nárasty v dôsledku vzniku a získania	-	-
Poklesy v dôsledku splatnosti dlhopisov	(1 015 081)	(193)
Zmeny reálnej hodnoty	-	-
K 31. decembru 2022	-	-

31. december 2022

tis. EUR	1. fáza		
	12-mesačný rozsah bazilejskej PD	Hrubá účtovná hodnota	ECL
Interný ratingový stupeň			
Výkonné			
Vysoký stupeň	0,00 % - 0,50 %	-	-
Spolu		-	-
Pomer krytia		0,00 %	

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

31. december 2021

tis. EUR

	1. fáza	
	Reálna hodnota	ECL
K 1. januáru 2021	-	-
Nárasty v dôsledku vzniku a získania	1 014 488	193
Zmeny reálnej hodnoty	593	-
K 31. decembru 2021	1 015 081	193
Zmena ECL za rok		193

V tabuľke nižšie je uvedená reálna hodnota dlhových nástrojov ocenená vo FVOCI podľa úverového rizika na základe interného systému úverového ratingu Revolut Bank, 12-mesačného rozsahu bazilejskej PD a klasifikácie fázy na konci roka. Uvedené sumy sú bez opravnej položky pre ECL.

31. december 2021

tis. EUR

	1. fáza		
	12-mesačný rozsah bazilejskej PD	Hrubá účtovná hodnota	ECL
Interný ratingový stupeň			
<i>Výkonné</i>			
Vysoký stupeň	0,00 % - 0,50 %	1 015 081	193
Spolu		1 015 081	193
Pomer krytia		0,02 %	

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

18.2. Dlhové nástroje ocenené v umorovacej cene

tis. EUR	2022	2021
<i>Finančné inštitúcie</i>		
Švajčiarsko	19 968	-
Nemecko	29 696	-
Španielsko	79 412	-
Fínsko	28 338	-
Francúzsko	112 737	-
Spojené kráľovstvo	100 454	-
Švédsko	22 777	-
Spojené štáty americké	94 533	-
Spolu	487 915	-
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>		
Belgicko	99 316	-
Francúzsko	696	-
Nemecko	157 842	-
Luxembursko	70 366	-
Holandsko	564	-
Španielsko	103 890	-
Švédsko	3 745	-
Spojené štáty americké	186 013	-
Spolu	622 432	-
Celkové dlhové nástroje ocenené v umorovacej cene	1 110 347	-

Revolut Bank UAB nemala k 31. decembru 2022 žiadne dlhové nástroje ocenené v umorovacej cene, ktoré boli založené ako zábezpeka (2021: nula).

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

V priebehu roka 2022 bolo nakúpené portfólio 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 dlhopisy 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.

18.2 a) Opravná položka zníženia hodnoty k dlhovým nástrojom oceneným v umorovacej cene

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

31. december 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. december 2022

tis. EUR	1. fáza		
	12-mesačný rozsah bazilejskej PD	Hrubá účtovná hodnota	ECL
Interný ratingový stupeň			
Výkonné			
Vysoký stupeň	0,00 % - 0,50 %	1 110 347	91
Spolu		-	-
Pomer krytia		0,01 %	

31. december 2021

tis. EUR	1. fáza		
	Účtovná hodnota		ECL
K 1. januáru 2021	-	-	-
Nárasty v dôsledku vzniku a získania	-	-	-
K 31. decembru 2021	-	-	-
Zmena ECL za rok			-

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

V tabuľke nižšie je uvedená reálna hodnota dlhových nástrojov ocenená v umorovacej cene podľa úverového rizika na základe interného systému úverového ratingu Revolut Bank, 12-mesačného rozsahu bazilejskej PD a klasifikácie fázy na konci roka. Uvedené sumy sú bez opravnej položky pre ECL.

31. december 2021

tis. EUR	1. fáza		
	12-mesačný rozsah bazilejskej PD	Hrubá účtovná hodnota	ECL
Interný ratingový stupeň			
Výkonné			
Vysoký stupeň	0,00 % - 0,50 %	-	-
Spolu		-	-
Pomer krytia		-	

19. Pôžičky a nepovolené prečerpania

tis. EUR	2022	2021
Spotrebiteľské pôžičky	233 286	21 645
Mínus: opravnej položky na ECL	(6 309)	(442)
Nepovolené prečerpanie	20 379	13 126
Mínus: zníženie hodnoty	(16 519)	(10 781)
Spolu	230 837	23 548

K 31. decembru 2022 bol na pôžičky zákazníkom uplatnený odklad vo výške 176 806 EUR (2021: nula).

V roku 2022 bolo odpísaných 10 miliónov EUR nepovoleného prečerpania.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

19.1 Opravná položka zníženia hodnoty k pôžičkám a nepovoleným prečerpaniam

V tabuľke nižšie je uvedená úverová kvalita a maximálna expozícia úverovému riziku na základe interného systému úverového ratingu banky, 12-mesačného rozsahu bazilejskej 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. december 2022

Interný ratingový stupeň	12-mesačný rozsah bazilejskej PD	Úroveň rizika	1. fáza	2. fáza	3. fáza	POCI	Spolu
1	0,03 % - 0,10 %	Nízka	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 %	Mierna	11 495	1 877	-	-	13 372
9	3,00 % - 5,00 %		8 226	3 702	-	-	11 928
10	5,00 % - 8,00 %	Vysoká	12 517	3 705	-	-	16 222
11	8,00 % - 13,00 %		2 453	985	-	-	3 438
12	13,00 % - 20,00 %		5 002	1 949	-	-	6 951
13	20,00 % - 100 %		613	1 586	-	-	2 199
14	100 %		10	1	3 077	-	3 088
Spolu			210 308	19 901	3 077	-	233 286

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

31. december 2021

Interný ratingový stupeň	12-mesačný rozsah bazilejskej PD	Úroveň rizika	1. fáza	2. fáza	3. fáza	POCI	Spolu
1	0,03 % - 0,10 %	Nízka	-	-	-	-	-
2	0,10 % - 0,20 %		5 877	34	14	-	5 925
3	0,20 % - 0,30 %		1 662	27	-	-	1 689
4	0,30 % - 0,50 %		2 224	46	-	-	2 270
5	0,50 % - 0,80 %		1 392	13	-	-	1 405
6	0,80 % - 1,30 %		2 620	80	-	-	2 700
7	1,30 % - 2,00 %		2 043	60	-	-	2 103
8	2,00 % - 3,00 %	Mierna	1 336	127	-	-	1 463
9	3,00 % - 5,00 %		2 094	241	-	-	2 335
10	5,00 % - 8,00 %	Vysoká	521	90	-	-	611
11	8,00 % - 13,00 %		254	36	-	-	290
12	13,00 % - 20,00 %		392	127	-	-	519
13	20,00 % - 100 %		10	228	-	-	238
14	100 %		-	2	95	-	97
Spolu			20 425	1 111	109	-	21 645

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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 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

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 2021	1 545	10	-	-	-	-	1 545	10
Nárasty v dôsledku vzniku a získania	23 005	286	-	-	-	-	23 005	286
Zmeny v dôsledku zmeny úverového rizika (čisté)	(2 431)	(40)	1 114	127	107	71	(1 210)	158
Poklesy v dôsledku zrušenia vykazovania	(1 761)	(12)	(7)	-	-	-	(1 768)	(12)
Nahromadený úrok	67	-	4	-	2	-	73	-
K 31. decembru 2021	20 425	244	1 111	127	109	71	21 645	442



Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

19.2. 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 2022	Hrubá účtovná hodnota			opravnej položky na ECL			Krytie ECL v %		
tis. EUR	1. fáza	2. fáza	3. fáza	1. fáza	2. fáza	3. fáza	1. fáza	2. fáza	3. fáza
<i>Na produkt</i>									
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 %
<i>Na krajinu</i>									
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 %

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

K 31. decembru 2021	Hrubá účtovná hodnota			opravnej položky na ECL			Krytie ECL v %		
tis. EUR	1. fáza	2. fáza	3. fáza	1. fáza	2. fáza	3. fáza	1. fáza	2. fáza	3. fáza
<i>Na produkt</i>									
Spotrebiteľské pôžičky	16 836	790	64	156	51	41	0,90 %	6,50 %	64,10 %
Kreditné karty	3 589	321	45	88	76	30	2,50 %	23,70 %	66,70 %
Spolu	20 425	1 111	109	244	127	71	1,20 %	11,40 %	65,10 %
<i>Na krajinu</i>									
Litva	9 917	250	65	26	7	40	0,30 %	2,80 %	61,50 %
Poľsko	10 508	861	44	218	120	31	2,10 %	13,90 %	70,50 %
Spolu	20 425	1 111	109	244	127	71	1,20 %	11,40 %	65,10 %

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

20. Splatné od sprostredkovateľov

tis. EUR	2022	2021
Sumy splatné od nadobúdateľov kariet	13 135	15 716
Spolu	13 135	15 716

21. Nehnutelnosti a zariadenia a práva na užívanie

tis. EUR	Počítačový hardvér	Iný nábytok a zariadenie	Práva na užívanie	Spolu
Cena				
K 1. januáru 2021	82	2	-	84
Pridania	16	-	1 821	1 837
K 31. decembru 2021	98	2	1 821	1 921
Pridania	18	-	68	86
K 31. decembru 2022	116	2	1 889	2 007
Odpisy				
K 1. januáru 2021	(39)	(1)	-	(40)
Odpisy za rok	(29)	-	(151)	(180)
K 31. decembru 2021	(68)	(1)	(151)	(220)
Odpisy za rok	(22)	-	(318)	(340)
K 31. decembru 2022	(90)	(1)	(469)	(560)
Čistá účtovná hodnota				
K 31. decembru 2021	30	1	1 670	1 701
K 31. decembru 2022	26	1	1 420	1 447

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

21.1. Práva na užívanie

Revolut Bank má zmluvu o prenájme kancelárskych priestorov Quadrum, ktorá je zverejnená v rámci práv na používanie so splatnosťou 14. júla 2027.

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

tis. EUR	2022	2021
K 1. januáru	1 685	-
Pridania	68	1 821
Nárast úroku	60	32
Platby	(349)	(168)
K 31. decembru	1 464	1 685
Krátkodobé	302	279
Dlhodobé	1 162	1 406

Sumy vykázané v zisku alebo strate:

tis. EUR	2022	2021
Výdavky na odpisy práv na užívanie	(318)	151
Úrokové náklady na lízingové záväzky (poznámka 8)	60	32
Celková suma vykázaná v zisku alebo strate	(258)	183

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

22. Nehmotné aktíva

tis. EUR	Počítačový softvér
Cena	
K 1. januáru 2021	101
Pridania	-
K 31. decembru 2021	101
Pridania	-
K 31. decembru 2022	101
Amortizácia	
K 1. januáru 2021	(35)
Amortizácia za rok	(33)
K 31. decembru 2021	(68)
Amortizácia za rok	(33)
K 31. decembru 2022	(101)
Čistá účtovná hodnota	
K 31. decembru 2021	33
K 31. decembru 2022	-

Nehmotný majetok sa amortizuje počas ekonomickej životnosti 3 rokov. Zostávajúca doba životnosti nehmotného majetku bola k 31. decembru 2022 12 mesiacov.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

23. Ostatné aktíva

tis. EUR	2022	2021
Obchodné pohľadávky	461 536	114 781
Príjmy budúcich období	11 774	-
Pohľadávka DPH	8 322	6
Naakumulované zľavy zo schémy platieb	4 067	8 171
Predplatené náklady	664	16
Nájomné zálohy	207	165
Iné	29	30
Spolu	486 599	123 169

Revolut Bank UAB analyzovala potenciálnu neistotu súvisiacu s návratnosťou pohľadávky DPH a vykázala aktívum v očakávanom rozsahu nadobudnutia. Nárok na DPH nebol preskúmaný a nebol schválený litovským štátnym daňovým úradom. Preto existuje neistota, že by sa mohol upraviť.

24. Deriváty

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)	1 261	2 800	2 000 494

K 31. decembru 2021 tis. EUR	Aktíva v účtovnej hodnote	Aktíva v účtovnej hodnote	Nominálna suma
Deriváty v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát			
Devízové zmluvy (swapy)	4 737	8 284	891 913

Všetky devízové zmluvy neuhradené k 31. decembru 2022 a 2021 boli uzavreté so spoločnosťou Revolut Ltd.

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

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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. Kompenzácia podľa IAS 32 sa neuplatňuje.

25. Splatné zákazníkom

tis. EUR	2022	2021
Maloobchodní zákazníci - bežné účty	8 083 838	4 544 087
Spolu	8 083 838	4 544 087

26. Splatné iným finančným inštitúciám

Na vkladanie finančných prostriedkov banka používa nástroj s viacerými menami so spoločnosťou Revolut Ltd. k 31. decembru 2022 mala banka záporný zostatok v mene EUR vo výške 181 024 tis. (2021: 24 155 EUR) vykázaný v pasívach a kladný zostatok 1 358 EUR (2021: 127 864 EUR) v aktívach.

K 31. decembru 2022 banka dostala od spoločnosti Revolut Ltd variačnú maržu vo výške 10 537 EUR.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

27. Iné záväzky

tis. EUR	2022	2021
Obchodné záväzky	73 023	10 099
Výnosy budúcich období	23 075	15 735
Časovo rozlíšené výdavky	4 646	10 431
Splatné výplaty	1 595	706
Lízingový záväzok (poznámka 21)	1 464	1 685
Splatná daň z príjmov právnických osôb	225	10 277
Iné záväzky	388	31
Spolu	104 416	48 964

28. Rezervy

Pohyb rezerv v roku 2022 a 2021:

tis. EUR	Nečerpané prísľuby
31. december 2020	5
Zmeny ECL	27
31. december 2021	32
Zmeny ECL	71
31. december 2022	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.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Banka svojim zákazníkom ponúka možnosti kreditnej karty a revolvingového úveru (komerčne nazývaného „kúpiť teraz, zaplatiť neskôr“). Nominálna hodnota nečerpaných príslubov bola k 31. decembru 2022 35 211 tis. EUR (2021: 9 157 EUR). k 31. decembru 2022 banka vykázala opravnú položku vo výške 103 tis. EUR na ECL pre nesplatené expozície (2021: 32 EUR).

K 31. decembru 2022 banka poskytla revolvingový úver spoločnosti Revolut Ltd. Suma uvedená v poznámke o zverejnení spriaznených osôb.

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

Interný ratingový stupeň	12-mesačný rozsah bazilejskej PD	Úroveň rizika	1. fáza	2. fáza	3. fáza	POCI	Spolu
1	0,03 % - 0,10 %	Nízka	-	-	-	-	-
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 %	Mierna	3 986	142	-	-	4 128
8	2,00 % - 3,00 %		2 818	119	-	-	2 937
9	3,00 % - 5,00 %		1 599	291	-	-	1 890
10	5,00 % - 8,00 %	Vysoká	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

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

V tabuľke nižšie je uvedená úverová kvalita úverových príslužkov banky pre maloobchodných zákazníkov k 31. decembru 2021.

Interný ratingový stupeň	12-mesačný rozsah bazilejskej PD	Úroveň rizika	1. fáza	2. fáza	3. fáza	POCI	Spolu
1	0,03 % - 0,10 %	Nízka	-	-	-	-	-
2	0,10 % - 0,20 %		2 639	-	-	-	2 639
3	0,20 % - 0,30 %		797	-	-	-	797
4	0,30 % - 0,50 %		1 287	6	-	-	1 293
5	0,50 % - 0,80 %		928	2	-	-	930
6	0,80 % - 1,30 %		1 025	26	-	-	1 051
7	1,30 % - 2,00 %		875	11	-	-	886
8	2,00 % - 3,00 %	Mierna	558	13	-	-	571
9	3,00 % - 5,00 %		670	47	-	-	717
10	5,00 % - 8,00 %		159	19	-	-	178
11	8,00 % - 13,00 %	Vysoká	22	9	-	-	31
12	13,00 % - 20,00 %		10	40	-	-	50
13	20,00 % - 100 %		-	14	-	-	14
14	100 %		-	-	-	-	-
Spolu			8 970	187	-	-	9 157

29. Základné imanie a rezervy

Autorizované akcie

	2022	2021	1. január 2020
	Tisíce	Tisíce	Tisíce
Kmeňové akcie po 1 €	36 815	36 815	6 002

Vydané a plne splatené kmeňové akcie

	Tisíce	tis. EUR
K 1. januáru 2021	6 002	6 002
Vydané kmeňové akcie	30 813	30 813
K 31. decembru 2021	36 815	36 815
Vydané kmeňové akcie	-	-
K 31. decembru 2022	36 815	36 815

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Rezervy

tis. EUR	Rezervný kapitál	Iné rezervy
K 1. januáru 2021	40 813	283
Vydanie základného imania z rezerv	(30 813)	-
Tvorba rezervného kapitálu vkladmi akcionárov	159 600	1 726
K 31. decembru 2021	169 600	2 009
Krytie alebo straty z predchádzajúceho roka	(9 592)	-
Tvorba rezervného kapitálu vkladmi akcionárov	119 000	3 854
K 31. decembru 2022	279 008	5 863

V súčasnosti nie je splnená povinná zákonná rezerva. k náprave dôjde po podpísaní účtovnej závierky pri ročnom rozdeľovaní zisku. Správna rada navrhla prevod 277 tisíc EUR, po ktorom zákonná rezerva dosiahne 10 % základného imania, ako to vyžaduje litovský zákon o spoločnostiach.

30. Platby na základe podielov

Skupina Revolut udeľuje určitým zamestnancom skupiny, vrátane zamestnancov jej dcérskych spoločností, odmeny na základe podielov vysporiadané vlastným imaním. Tieto odmeny sú opcie na akcie, ktoré budú vysporiadané akciami Revolut Ltd, najvyššej materskej spoločnosti. Keďže banka nemá povinnosť tieto odmeny vysporiadať, predstavujú platby na základe podielov vysporiadané vlastným imaním.

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

Neschválená schéma opcií na akcie

Skupina prevádzkuje plán neschválených opcií (UOP) pre zamestnancov mimo Spojeného kráľovstva, vrátane zamestnancov banky.

Opcie sa poskytujú s pevnou realizačnou cenou, sú uplatniteľné po ich pridelení a ich platnosť vyprší po 10 rokoch.

Obdobie oprávnenosti sú medzi 2 až 4 rokmi, pre väčšinu programov oprávnenosti spadajú pod: i) 4-ročné obdobie oprávnenosti, pričom prvých 25 % je priznaných v prvý rok od dátumu začatia oprávnenia a zostávajúcich 75 % je pridelených mesačne počas nasledujúcich 36 mesiacov; alebo ii) 2-ročné obdobie oprávnenosti s opciami, ktoré sa vkladajú mesačne počas 2 rokov alebo iii) 50 % vopred a 25 % ročne potom. Od zamestnancov sa vyžaduje, aby zostali v pracovnom pomere v skupine až do uplynutia obdobia oprávnenosti, inak odmeny prepadnú.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Nižšie sú uvedené súhrny opcií poskytnutých v rámci plánu:

	Vážená priemerná realizačná cena (v EUR) 2022	Počet 2022	Vážená priemerná realizačná cena (v EUR) 2021	Počet 2021
Nesplatené na začiatku roka	0,27	21 497	0,13	12 958
Prevody počas roka	0,11	7 072	0,11	6 663
Úpravy súvisiace s predchádzajúcim rokom	0	0	0,11	(878)
Udelené počas roka	0,14	7 192	0,26	14 749
Zrealizovaná počas roka	0,01	(46)	0,08	(7 023)
Prepadnuté počas roka	0,01	(1 033)	0,02	(4 972)
Nesplatené na konci roka	0,11	34 682	0,27	21 497
Realizovateľné na konci roka	0,64	25 821	0,21	16 159

Počas obdobia uvedených v tabuľkách vyššie nevypršala žiadna opcia

Opcie na akcie nesplatené na konci roka majú nasledujúce dátumy platnosti a realizačné ceny:

Dátum udelenia	Dátum skončenia platnosti	Realizačná cena (v EUR)	Opcie na akcie 31. december 2022	Opcie na akcie 31. december 2021
9. november 2018	9. november 2028	0,12	1 140	1 140
5. júla 2019	5. júla 2029	0,65	2 157	2 109
13. júla 2019	13. júla 2029	0,0004	1 234	-
19. november 2019	19. november 2029	0,89	475	819
2. október 2020	1. október 2030	0,0000001	10 050	8 958
1. január 2021	1. január 2031	0,0000001	1 776	-
1. apríl 2021	1. apríl 2031	0,0000001	5 729	3 860
3. august 2021	3. august 2031	0,0000001	2 000	2 047
11. november 2021	11. november 2031	0,0000001	1 952	1 920
22. december 2021	22. december 2031	0,0000001	14	49
24. december 2021	24. december 2031	0,0000001	1 696	595
28. január 2022	28. január 2032	11,6	80	-
20. apríl 2022	20. apríl 2032	0,0000001	3 921	-
1. október 2022	1. október 2032	0,0000001	2 458	-
Spolu			34 682	21 497

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Reálna hodnota udelených opcií

Reálna hodnota opcií udelených počas roka bola určená najprv ocenením celkového vlastného imania skupiny k dátumu poskytnutia. Ocenenie skupiny sa uskutočnilo na základe ceny za užívateľa a na základe násobku výnosov s použitím rozsahov násobkov na základe kohorty porovnateľných spoločností, aby sa určil rozsah možných hodnôt vlastného imania pre skupinu.

Stred tohto rozpätia sa použil ako vstup do simulácie Monte-Carlo na určenie reálnej hodnoty kmeňových akcií vykonaním veľkého počtu scenárov a priradením výsledných hodnôt triedam akcií na základe ich ekonomických práv.

Model oceňovania opcií Black-Scholes sa potom použil na ocenenie odmien na základe akcií vysporiadaných vlastným imaním, pretože tento model je medzinárodne uznávaný ako vhodný na oceňovanie schém zamestnaneckých akcií podobných UOP.

Modelové vstupy použité pre opcie udelené počas roka končiaceho sa 31. decembra 2022 (okrem tých, pri ktorých sa zamestnanci rozhodli dostávať časť svojho platu v opciách na akcie namiesto hotovosti – pozri nižšie) sú uvedené nižšie. Keďže opcie majú obdobia oprávnenosti 0 – 4 roky, pre každú tranžu sa použili samostatné predpoklady, a preto je rozsah vstupov uvedený nižšie.

	2022	2021
Očakávané obdobie (roky)	0 - 4	0 - 4
Reálna hodnota kmeňovej akcie	174,05 - 185,35	74,98 - 392,73
Volatilita	30 % - 40 %	0 % - 45 %
Dividendový výnos	0 %	0 %
Bezriziková úroková sadzba	1,9 % - 4,3 %	(0,59) % - 0,63 %

V súlade s IFRS 2 by sa odmeny vysporiadané vlastným imaním mali oceniť priamym meraním reálnej hodnoty prijatých služieb, ak je to možné. v prípade, že si zamestnanci zvolili časť svojho platu formou opcií na akcie, reálna hodnota zamestnaneckých služieb sa merala priamo na základe hodnoty ušlého platu.

Celkové náklady na platby na základe podielov vykázané v ostatných rezervách vo vlastnom imaní sú nasledovné:

tis. EUR	2022	2021
Neschválená schéma opcií na akcie	912	1 243

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

31. Analýza splatnosti aktív a pasív

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

K 31. decembru 2022	Do	Po	Spolu
tis. EUR	12 mesiacov	12 mesiacoch	
Aktíva			
Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách	6 921 501	-	6 921 501
Splatné z bánk	8 396	-	8 396
Splatné z iných finančných inštitúcií	1 358	-	1 358
Dlhové cenné papiere	10 769	1 099 487	1 110 256
Kapitálové nástroje	-	25	25
Pôžičky a nepovolené prečerpania	32 002	198 835	230 837
Splatné od sprostredkovateľov	13 135	-	13 135
Deriváty	1 261	-	1 261
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	-	1 447	1 447
Nehmotné aktíva	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky	-	4 660	4 660
Ostatné aktíva	486 599	-	486 599
Celkové aktíva	7 475 021	1 304 454	8 779 475
Pasíva			
Deriváty	2 800	-	2 800
Splatné zákazníkom	8 083 838	-	8 083 838
Splatné iným finančným inštitúciám	191 561	-	191 561
Iné záväzky	104 416	-	104 416
Rezervy	103	-	103
Celkové pasíva	8 382 718	-	8 382 718

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

K 31. decembru 2021	Do	Po	
tis. EUR	12 mesiacov	12 mesiacoch	Spolu
Aktíva			
Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách	3 448 265	-	3 448 265
Splatné z bánk	115 091	-	115 091
Splatné z iných finančných inštitúcií	129 484	-	129 484
Dlhové cenné papiere	1 015 081	-	1 015 081
Kapitálové nástroje		25	25
Pôžičky a nepovolené prečerpania	8 141	15 407	23 548
Splatné od sprostredkovateľov	15 716	-	15 716
Deriváty	4 737	-	4 737
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	-	1 701	1 701
Nehmotné aktíva	-	33	33
Odložené daňové pohľadávky	-	1 547	1 547
Ostatné aktíva	123 169	-	123 169
Celkové aktíva	4 859 684	18 713	4 878 397
Pasíva			
Deriváty	8 284	-	8 284
Splatné zákazníkom	4 544 087	-	4 544 087
Splatné iným finančným inštitúciám	24 155	-	24 155
Iné záväzky	48 964	-	48 964
Rezervy	32	-	32
Celkové pasíva	4 625 522	-	4 625 522

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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 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

K 31. decembru 2021 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	-	4 737	-	4 737
<i>Dlhové nástroje v reálnej hodnote cez OCI</i>				
Dlhové nástroje	1 015 081	-	-	1 015 081
<i>Kapitálové nástroje v reálnej hodnote cez OCI</i>				
Kapitálové nástroje	-	-	25	25
Celkové finančné aktíva ocenené v reálnej hodnote	1 015 081	4 737	25	1 019 843

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Pasíva ocenené v reálnej hodnote na opakujúcej sa báze				
<i>Derivátové finančné nástroje</i>				
Devízové zmluvy	-	8 284	-	8 284
Celkové finančné pasíva ocenené v reálnej hodnote	-	8 284	-	8 284

Zmluvy o devízových derivátoch boli prevedené z 1. úrovne na 2. úroveň v porovnateľných údajoch k 31. decembru 2021.

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 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	8 396	-	-	8 396
Splatné z iných finančných inštitúcií	1 358	-	-	1 358
Dlhové cenné papiere	1 110 256	1 070 454	-	-
Pôžičky a nepovolené prečerpania	230 837	-	-	220 773
Splatné od sprostredkovateľov	13 135	-	-	13 135
Iné finančné aktíva	485 906	-	-	485 906
Celkové finančné aktíva ocenené v umorovacej cene	8 771 389	1 070 454	-	7 651 069
Pasíva				
Splatné zákazníkom	8 083 838	-	-	8 083 838
Splatné iným finančným inštitúciám	191 561	-	-	191 561
Iné finančné pasíva	76 307	-	-	76 307
Celkové finančné pasíva ocenené v umorovacej cene	8 351 706	-	-	8 351 706

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

K 31. decembru 2021 tis. EUR	Aktíva	Reálna hodnota		
		1. úroveň	2. úroveň	3. úroveň
Aktíva				
Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách	3 448 265	-	-	3 448 265
Splatné z bánk	115 091	-	-	115 091
Splatné z iných finančných inštitúcií	129 484	-	-	129 484
Dlhové cenné papiere*	-	-	-	-
Pôžičky a nepovolené prečerpania	23 548	-	-	23 073
Splatné od sprostredkovateľov	15 716	-	-	15 716
Iné finančné aktíva	123 123	-	-	123 123
Celkové finančné aktíva ocenené v umorovacej cene	3 855 227	-	-	3 854 752
Pasíva				
Splatné zákazníkom	4 544 087	-	-	4 544 087
Splatné iným finančným inštitúciám	24 155	-	-	24 155
Iné finančné pasíva	22 767	-	-	22 767
Celkové finančné pasíva ocenené v umorovacej cene	4 591 009	-	-	4 591 009

* k 31. decembru 2021 banka nemala žiadne dlhové cenné papiere účtované HTC v umorovacej cene.

33. Kapitál

Hlavné ciele Revolut Bank UAB v riadení kapitálu sú nasledovné:

- kapitálové plánovanie a kapitál kedykoľvek držaný bankou sú v súlade so stratégiou banky a podporujú jej implementáciu;
- zabezpečenie toho, aby úroveň kapitálu banky primerane pokrývala všetky významné riziká, ktorým je banka vystavená, a umožňuje jej dosahovať obchodné ciele;
- banka bude vždy dodržiavať 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;

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

- optimalizácia kapitálu za účelom maximalizácie hodnoty pre akcionárov, vrátane využitia alokácie interného kapitálu do obchodnej činnosti a jeho zohľadnenie pri oceňovaní prispôsobením 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 výšky vyplácania dividend akcionárom, vrátenie kapitálu akcionárom, 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). [1]

K 31. decembru 2022 sa celková kapitálová požiadavka Revolut Bank UAB (v súlade s regulačnými požiadavkami) rovná 10,2 % pre kapitálový pomer CET1 a 14,4 % pre celkový kapitálový pomer.

Kapitálové požiadavky k 31. decembru 2022

	Kapitál CET1	Celkový kapitál
Minimálna požiadavka 1. piliera	4,5 %	8,0 %
Požiadavka 2. piliera (P2R)*	3,2 %	3,2 %
Požiadavka na kombinovaný vankúš	2,5 %	2,5 %
z čoho: Vankúš na zachovanie kapitálu (CCB)	2,5 %	2,5 %
z čoho: Proticyklický vankúš (CCyB)	0,7 %	0,7 %
z čoho: Vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie	0,0 %	0,0 %
z čoho: Vankúš na krytie systémového rizika (SyRB)	0,0 %	0,0 %
Usmernenie 2. piliera (P2G)*	0,0 %	0,0 %
Celková kapitálová požiadavka	10,9 %	14,4 %

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

* Vo februári banka dostala rozhodnutie SREP, ktorým sa mení požiadavka 2. piliera na 3,7 % a zavádza sa usmernenie 2. piliera na 1,0 %.

** Banka bola v decembri 2022 označená Národnou bankou Litvy za inak systémovo významnú inštitúciu. Od júla 2023 bude musieť splniť požiadavku na dodatočný vankúš vo výške 1,0 %.

Revolut Bank UAB počas vykazovaného obdobia úplne splnila všetky svoje externe uložené kapitálové požiadavky vrátane zmien požiadaviek, ktoré nadobudnú účinnosť po skončení roka 2022.

Kapitálový pomer banky CET1 a celkový kapitálový pomer banky boli do konca roka 2022 na úrovni 22,14 % (2021: 351,72 %), čím sa zabezpečila silná kapitalizácia.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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 závierky (s Revolut Payments UAB) za rok 2021;
- pre trhové riziko s použitím štandardizovaných prístupov;
- na úpravu ocenenia pohľadávky podľa štandardizovanej metódy.

[1] Na základe naplnenia závažných stresových scenárov môže kapitál banky dočasne klesnúť pod túto úroveň (prechod do P2G a CBR).

	Skutočné 2022	Požadované 2022	Skutočné 2021	Požadované 2021
mil. EUR				
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	366,2	180,3	92,7	2,7
Iné kapitálové nástroje Tier 2	-	-	-	-
Celkový kapitál	366,2	180,3	92,7	2,7
Rizikovo vážené aktíva	1 654,0		26,3	
Kapitálový pomer CET1	22,14 %		351,72 %	
Celkový kapitálový pomer	22,14 %		351,72 %	

Ukazovateľ finančnej páky banky bol ku koncu roka 2022 4,17 % (2021: 11,00 %), čo naznačuje silnú 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.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

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 2022 pokrýva horizont prognózy predĺžený do konca roka 2025. 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 pôžičky);
- riziko úverovej koncentrácie pokrývajúce geografické, sektorové riziká koncentrácie a riziko koncentrácie voči jedinému klientovi;
- úverové riziko v bankovej knihe (IRRBB);
- kolaterálne (reziduálne) riziko.

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 2022 sa uskutočnilo podľa nasledujúcich scenárov:

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

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Okrem toho banka vykonala záťažový test klimatických rizík, aby identifikovala svoje zraniteľné miesta a posúdila svoju expozíciu akútnym fyzickým klimatickým udalostiam.

Vplyv na kapitálový pomer banky CET1, celkový kapitálový pomer a ukazovateľ finančnej páky bol odhadnutý podľa týchto nepriaznivých scenárov na horizont do konca roka 2025. 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 2022 tis. EUR	Materská spoločnosť od 07.06.2022	Materská spoločnosť do 06.06.2022	Iné spriaznené osoby	Materská spoločnosť	Iné spriaznené osoby
	Revolut Holdings Europe UAB	Revolut Ltd		Revolut Ltd	
	2022	2022	2022	2021	2021
<i>Aktíva</i>					
Splatné z iných finančných inštitúcií	-	1 358	-	129 484	-
Deriváty	-	1 261	-	4 737	-
Pôžičky a nepovolené prečerpania	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	8	448 928	94 253	78 935	17 580
Celkové aktíva	8	451 547	94 253	213 156	17 580
<i>Pasíva</i>					
Splatné iným finančným inštitúciám	-	191 561	-	24 155	-
Deriváty	-	2 800	-	8 284	-
Iné záväzky	-	146 510	7 381	2 992	-
Celkové pasíva	-	340 871	7 381	35 431	-
<i>Príjem a výdavky</i>					
Predaje spriazneným osobám	-	6 636	83	478 186	28

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Nákupy od spriaznených strán	-	286 959	945	484 386	849
------------------------------	---	---------	-----	---------	-----

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 2022 fixnú odmenu 1 255 tisíc EUR (2021: 1 421 tisíc EUR) a variabilnú (opcie na akcie) vo výške 699 tisíc EUR v roku 2022 (2021: 280 tisíc EUR). Revolut Bank svojim zamestnancom neposkytla výhody po skončení zamestnania, pri ukončení pomeru ani iné dlhodobé výhody.

K 31. decembru 2022 Revolut Bank poskytla revolvingový úverový nástroj Revolut Ltd vo výške 12 miliónov EUR, ktorý bol na konci roka nevyužitý.

Revolut Bank UAB bola 7. júna 2022 úplne nadobudnutá spoločnosťou Revolut Holdings Europe UAB. Dňa 1. júla 2022 sa Revolut Bank UAB a Revolut Payments UAB zlúčili do jednej právnickej osoby Revolut Bank UAB. Banka je zahrnutá v konsolidovanej účtovnej závierke zostavenej spoločnosťou Revolut Holdings Europe UAB.

Všetky transakcie so spriaznenými osobami sa uskutočnili za podmienok ekvivalentných tým, ktoré prevládajú pri transakciách za bežných trhových podmienok. Preúčtovania od spriaznenej osoby sa týkajú technológie, zdieľaných služieb a podporných funkcií, ktoré sú čiastočne alebo úplne outsourcované spoločnosťou Revolut Ltd.

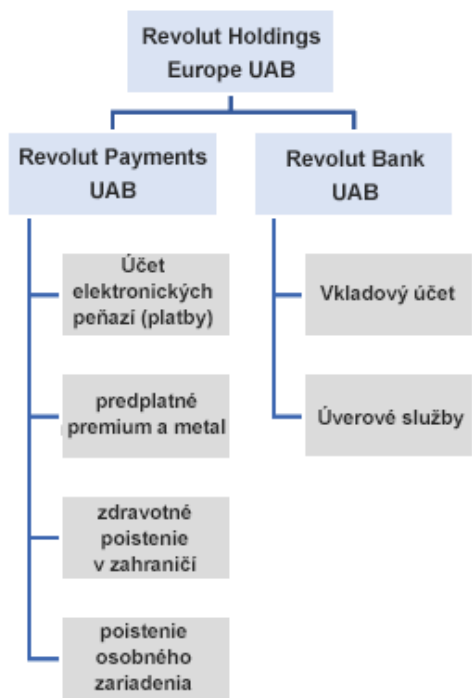
35. Zverejnenie účtovníctva pri fúzii

Dňa 1. júla 2022 bola dokončená fúzia dvoch entít Revolut Bank UAB (ďalej len „BUAB“) a Revolut Payments UAB (ďalej len „PUAB“) a všetci zákazníci PUAB sa stali zákazníkmi BUAB. Fúzia sa uskutočnila ako „výmena akcie za akciu“, pričom všetky čisté aktíva a nerozdelený zisk PUAB boli prevedené na BUAB bez vydania akejkoľvek hotovosti alebo kapitálu. Výmenou za akcie Revolut Holdings Europe UAB v PUAB, vydala BUAB rovnaký počet vlastných akcií Revolut Holdings Europe UAB.

Štruktúra pred fúziou

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022



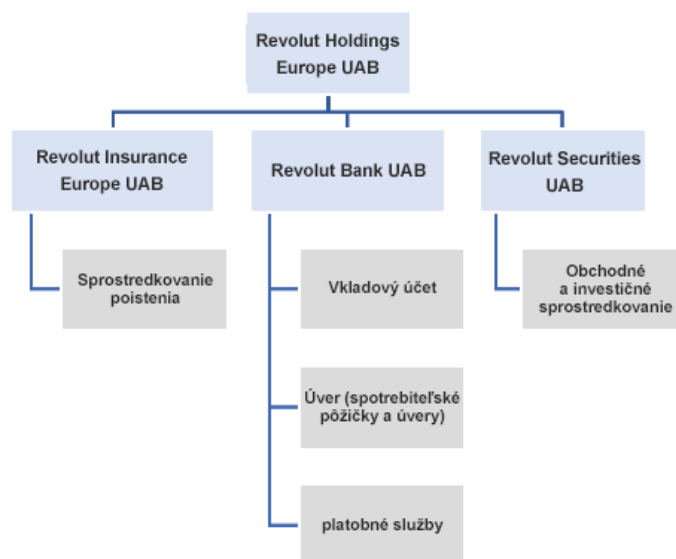
Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Nová štruktúra

S regulačným súhlasom centrálnej banky mohla BUAB fungovať ako plne licencovaná maloobchodná banka a ponúkať služby poskytované PUAB. Preto bolo pre skupinu prevádzkovo efektívnejšie zlúčiť PUAB do BUAB.

Fúzia spoločností BUAB a PUAB bola súčasťou širšieho plánu reorganizácie skupiny, v rámci ktorého bolo vytvorených viacero nových entít a zoskupených ako geografické holdingové spoločnosti, ktoré vlastnia všetky právnické osoby v tomto regióne a nakoniec sa konsolidujú do holdingovej spoločnosti skupiny, v rámci tohto plánu teraz európske entity vlastní Revolut Holdings Europe UAB ako sprostredkovateľská holdingová spoločnosť.



Účtovné spracovanie fúzie

Podnikové kombinácie sa vo všeobecnosti spracúvajú podľa IFRS 3 Podnikové kombinácie a vyžadujú použitie akvizíčného účtovníctva, t. j. stanovenie reálnej hodnoty prevedených čistých aktív k dátumu akvizície. IFRS 3 sa však nevzťahuje na entity pod spoločnou kontrolou, ani neexistuje žiadny iný účtovný štandard, ktorý by sa priamo zaoberal fúziou subjektov pod spoločnou kontrolou.

Preto alternatívou v scenároch zahŕňajúcich fúziou entít pod spoločnou kontrolou je „prístup predchodcu“, pri ktorom sa čisté aktíva prevádzanej entity zaznamenávajú v účtovnej hodnote. Revolut Bank považovala za vhodné zvoliť si účtovnú politiku na vykazovanie aktív a pasív prevádzanej entity v účtovných hodnotách zahrnutých v účtovnej závierke prevádzanej entity.

Keďže transakcia sa uskutočnila v účtovnej hodnote čistých aktív PUAB, nemala žiadny vplyv na reálnu hodnotu. BUAB pridala všetky aktíva, pasíva a nerozdelný zisk PUAB riadok po riadku vo svojej súvahe oproti vydaniu svojho základného imania rovnajúcemu sa základnému imaniu PUAB na základe pomeru 1:1, t. j. 31 312 604 akcií v nominálnej hodnote 1 € na Revolut Holdings Europe UAB.

Účtovná závierka Revolut Bank UAB za rok 2021 bola upravená tak, ako keby obe spoločnosti fungovali spoločne od začiatku.

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

35.1. Prepracovanie výkazu finančnej pozície za rok 2021

tis. EUR	Revolut Bank 2021	Revolut Payments 2021	BUAB IG odstránenie	PUAB IG odstránenie	Reklasifi- kácia	2021 prepraco- vanie
Aktíva						
Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách	803 575	2 644 690	-	-	-	3 448 265
Splatné z bánk	1 487	113 604	-	-	-	115 091
Splatné z iných finančných inštitúcií	7 402	103 525	(7 402)	-	25 959	129 484
Dlhové cenné papiere	25	1 015 081	-	-	(25)	1 015 081
Kapitálové nástroje	-	-	-	-	25	25
Pôžičky a nepovolené prečerpania	21 203	20 000	-	(20 000)	2 345	23 548
Splatné od sprostredkovateľov	-	15 716	-	-	-	15 716
Deriváty	2 738	5 362	(2 738)	(625)	-	4 737
Nehnuteľnosti a zariadenia a práva na užívanie	1 701	-	-	-	-	1 701
Nehmotné aktíva	33	-	-	-	-	33
Odložené daňové pohľadávky	1 547	-	-	-	-	1 547
Ostatné aktíva	1 091	151 981	(270)	(25 484)	(4 149)	123 169
Celkové aktíva	840 802	4 069 959	(10 410)	(46 109)	24 155	4 878 397
Pasíva						
Deriváty	625	11 022	(625)	(2 738)	-	8 284
Splatné zákazníkom	714 823	3 856 666	(20 000)	(7 402)	-	4 544 087
Splatné iným finančným inštitúciám	10 401	-	(10 401)	-	24 155	24 155
Iné záväzky	20 830	43 487	15 158	(195)	-	48 964
Rezervy	32	-	-	-	-	32
Celkové pasíva	746 711	3 911 175	(46 184)	(10 335)	24 155	4 625 522
Vlastné imanie pripísateľné akcionárom materskej spoločnosti						
Základné imanie	5 503	31 312	-	-	-	36 815
Rezervný kapitál	97 000	72 600	-	-	-	169 600
Nerozdelené zisky	(9 592)	54 043	-	-	-	44 451
Iné rezervy	1 180	829	-	-	-	2 009
Celkové vlastné imanie	94 091	158 784	-	-	-	252 875
Celkové pasíva a vlastné imanie	840 802	4 069 959	(46 184)	(10 335)	24 155	4 878 397

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

35.2. Prepracovaný výkaz ziskov a strát a iných zložiek úplného príjmu za rok 2021

tis. EUR	Revolut Bank 2021	Revolut Payments 2021	BUAB IG odstránenie	PUAB IG odstránenie	Reklasifi- kácia	2021 prepraco- vanie
Príjem z úrokov vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery	661	637	-	-	-	1 298
Úrokové náklady	(1 668)	(12 155)	-	-	-	(13 823)
Čistý príjem z úrokov	(1 007)	(11 518)	-	-	-	(12 525)
Príjem z poplatkov a provízií	6	247 625	-	-	-	247 631
Náklady na poplatky a provízie	(357)	(96 812)	27	-	-	(97 142)
Čistý príjem z poplatkov a provízií	(351)	150 813	27	-	-	150 489
Čisté zisky a straty z finančných položiek	4 901	(12 147)	(4 903)	4 903	-	(7 246)
Výdavky na úverové straty na finančných aktívach	(459)	(193)	-	-	(7 547)	(8 199)
Iné prevádzkové výnosy	-	(17 123)	-	-	(2 750)	14 373
Čisté prevádzkové výnosy	3 084	144 078	(4 876)	4 903	(10 297)	136 892
Výdavky na zamestnancov	(3 229)	(3 218)	-	-	-	(6 447)
Odpisy a amortizácia	(213)	-	-	-	-	(213)
Ostatné prevádzkové náklady	(7 610)	(79 886)	(45)	18	10 297	(77 226)
Celkové prevádzkové náklady	(11 052)	(83 104)	(45)	18	10 297	(83 886)
Zisk (strata) pred zdanením	(7 968)	60 974	(4 921)	4 921	-	53 006
Daňový poplatok	1 086	(10 443)	-	-	-	(9 357)
Zisk (strata) za rok	(6 882)	50 531	(4 921)	4 921	-	43 649
Iné zložky úplného príjmu	-	(395)	-	-	-	(395)
Celkový úplný príjem za rok, bez dane	(6 882)	50 136	(4 921)	4 921	-	43 254
Pripísateľné:						
Akcionári materskej spoločnosti	(6 882)	50 136	(4 921)	4 921	-	43 254

Revolut Bank

Výročná správa za rok končiaci sa 31. decembra 2022

36. Udalosti po vykazovanom období

Dňa 17. januára 2023 Revolut Bank UAB založila pobočku v Nemecku Revolut Bank UAB, Zweigniederlassung Deutschland, Nemecko, so sídlom na Gontardstraße 11, 10178 Berlín, Nemecko.

Dňa 7. marca 2023 Revolut Bank UAB založila pobočku v Španielsku Revolut Bank UAB Sucursal En España, so sídlom na C/ Serrano 20 - Cloudworks Madrid 28001-Madrid, kód NIF W0250845E.

Dňa 16. marca 2023 Revolut Holdings Europe UAB, jediný akcionár Revolut Bank UAB, zvýšil rezervný kapitál Revolut Bank UAB o 59 miliónov EUR.

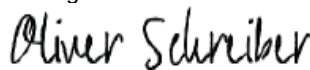
Účtovná závierka bola podpísaná 15. apríla 2023:

DocuSigned:



4E2E7E47FF6042E...
Joseph Heneghan
generálny riaditeľ

DocuSigned:



EAAAB68944C6430...
Oliver Schreiber
finančný riaditeľ



Tel. +370 37 32 03 90
www.bdo.lt

Barsausko str. 66
 LT-51436 Kaunas
 Litva

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Pre akcionárov spoločnosti Revolut Bank, UAB

Správa o audite účtovnej závierky

Stanovisko

Vykonalí sme audit účtovnej závierky spoločnosti Revolut Bank, UAB (ďalej len „banka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022 a výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil, a poznámky k účtovnej závierke vrátane súhrnu významných účtovných zásad.

Podľa nášho názoru priložená účtovná závierka verne a vo všetkých významných hľadiskách prezentuje finančnú situáciu banky k 31. decembru 2022 a jej finančnú výkonnosť a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k tomuto dátumu v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými Európskou úniou (ďalej len „IFRS (EÚ)“).

Základ stanoviska

Audit sme vykonali v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi (ISA). Naše povinnosti podľa týchto štandardov sú ďalej opísané v časti Zodpovednosti audítora za audit účtovnej závierky našej správy. Sme nezávislí od banky v súlade s Etickým kódexom profesionálnych účtovníkov Rady pre medzinárodné etické štandardy pre účtovníkov (kódex IESBA) spolu s požiadavkami zákona o audite účtovných závierok Litovskej republiky, ktoré sú relevantné pre audit v Litovskej republike a splnili sme si ďalšie etické povinnosti v súlade so zákonom o audite účtovných závierok Litovskej republiky a kódexom IESBA. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre naše stanovisko.

Významná neistota súvisiaca s výraznou závislosťou banky od technologickej a prevádzkovej podpory spoločnosti Revolut Ltd

Priložená účtovná závierka bola zostavená na základe nepretržitého pokračovania v činnosti. Ako je uvedené v poznámkach 5.1 a 6.2.2 priložených poznámok k účtovnej závierke, banka je plne závislá od hlavnej materskej spoločnosti skupiny Revolut, spoločnosti Revolut Ltd, pokiaľ ide o využívanie technologickej a prevádzkovej podpory skupiny Revolut. Tieto všeobecné podporné služby stanovené v medzipodnikovej zmluve môže spoločnosť Revolut Ltd ukončiť so 6 mesačnou výpovednou lehotou, preto banka každoročne získava potvrdenie o zámere poskytovať technologickú podporu. Tieto udalosti alebo podmienky spolu s ďalšími záležitosťami uvedenými v poznámkach 5.1 a 6.2.2 naznačujú, že existuje značná závislosť od technologickej a prevádzkovej podpory spoločnosti Revolut Ltd, čo môže spôsobiť značné pochybnosti o tom, že banka bude pokračovať v nepretržitej činnosti nezávisle od spoločnosti Revolut Ltd. Naše stanovisko nie je v tejto veci kvalifikované.

Dôraz na vec – transferové oceňovanie medzi spriaznenými osobami

Dovoľujeme si upozorniť na poznámku 13 priložených poznámok k účtovnej závierke, v ktorej sa uvádza, že hoci banka v roku 2022 zaviedla novú zásadu transferového oceňovania na základe novej metodiky, táto zásada nebola prehodnotená ani schválená litovským daňovým úradom, preto zostáva neistota, že by mohla byť upravená. Naše stanovisko nie je v tejto veci kvalifikované.

Pobočka vo Vlniuse
 Svitrigailos str. 11H, LT-03228 Vilnius, Litva
 Tel. +370 70 0 7 7 755

Pobočka v Klaipėde
 Naujojo Sodo str. 1, LT-92118 Klaipėda, Litva
 Tel. +370 46 21 98 64

Obchodný register
 Registrácia č. 137333
 Gedimino str. 39A,
 Kaunas, Litva

IČO 135273426
 IČ DPH LT352734219
 B.a. č. LT28 7044 0600 0324 4244
 AB SEB banka

BDO auditas ir apskaita, UAB, je členom BDO International Limited, britskej spoločnosti s ručením obmedzeným zárukou, a je súčasťou medzinárodnej siete nezávislých členských firiem BDO.



SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA (pokračovanie)

Dôraz na vec – pohľadávka DPH

Dovoľujeme si upozorniť na poznámku 23 priložených poznámok k účtovnej závierke, v ktorej sa uvádza, že hoci banka eviduje pohľadávku z nároku na DPH v súvislosti s transakciami so spoločnosťou Revolut Ltd a inými spriaznenými osobami na základe článku 28 bodu 3 zákona o DPH Litovskej republiky, tento nárok na DPH nie je predložený, preskúmaný a schválený litovským daňovým úradom, a preto zostáva neistota, že by mohla byť upravená. Naše stanovisko nie je v tejto veci kvalifikované.

Dôraz na vec – porovnateľnosť s predchádzajúcou ročnou účtovnou závierkou

Dovoľujeme si upozorniť na poznámku 23 priložených poznámok k účtovnej závierke, v ktorej sa uvádza, že spoločnosť Revolut Payments, UAB bola zlúčená so spoločnosťou Revolut Bank, UAB 1. júla 2022. Počiatočné zostatky banky za fiškálny rok 2021 boli upravené tak, ako keby obe spoločnosti fungovali spoločne od začiatku, preto počiatočné zostatky za fiškálny rok 2021 nie sú porovnateľné s účtovnou závierkou banky za rok končiaci sa 31. decembra 2021. Naše stanovisko nie je v tejto veci kvalifikované.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu predstavujú záležitosti, ktoré boli podľa nášho odborného úsudku najdôležitejšie pri audite účtovnej závierky za aktuálne obdobie. Tieto záležitosti boli riešené v kontexte nášho auditu účtovnej závierky ako celku a pri vytváraní nášho stanoviska na túto záležitosť, a preto neposkytujeme samostatné stanovisko k týmto záležitostiam.



Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit riešil kľúčovú záležitosť auditu

Účtovníctvo pri fúzii a porovnateľné údaje

(Pozri poznámku 2 Prehľad o stave a vývoji banky, 5.4 Podniková kombinácia pod spoločnou kontrolou, 6.2.1 Riziko nesprávneho konania a nedodržiavania regulačných požiadaviek a poznámku 35 Informácie o účtovníctve pri fúzii priloženej účtovnej závierky)

Dňa 1. júla 2022 bola dokončená fúzia dvoch subjektov Revolut Bank, UAB a Revolut Payments, UAB a čisté aktíva, pasíva, nerozdelený zisk, celá klientska základňa a všetky elektronické peniaze klientov spoločnosti Revolut Payment, UAB boli prevedené pri fúzii spoločnosti Revolut Bank, UAB.

Prevod elektronických peňazí, klientskej základne spolu so všetkými týmito zákazníkmi a nimi vytvoreným príjmom zo spoločnosti Revolut Payments, UAB, do spoločnosti Revolut bank, UAB mal významný vplyv na zvýšenie objemu činnosti a aktív banky, ako je uvedené v poznámke 35 priloženej účtovnej závierky.

Naše audítorské postupy zahŕňali okrem iného nasledujúce záležitosti.

Preskúmali sme dokumenty súvisiace s fúziou a získali sme prehľad o účtovnom prístupe k fúzii subjektov pod spoločnou kontrolou uplatňovaného bankou a posúdili sme, či spĺňa príslušné požiadavky IFRS (EÚ) a iných osvedčených trhových postupov vrátane zohľadnenia zamestnancov podľa IFRS (EÚ) a diskusie súvisiacej s podnikovou kombináciou pod spoločnou kontrolou.

Pri vykonávaní týchto postupov sme identifikovali vhodné metódy, predpoklady a príslušné IFRS (EÚ) vrátane zohľadnenia zamestnancov podľa IFRS (EÚ) (ak neexistuje príslušný štandard) a posúdili sme, či sú tieto metódy a predpoklady vhodné vzhľadom na požiadavky medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých Európskou úniou.



SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA (pokračovanie)

Kľúčové záležitosti auditu (pokračovanie)

Účtovníctvo pri fúzii a porovnateľné údaje (pokračovanie)

Podľa účtovných štandardov uplatňovaných bankou sa podnikové kombinácie vo všeobecnosti riešia v IFRS 3 (EÚ). Podnikové kombinácie a vyžadujú použitie akvizíčného účtovníctva, t. j. stanovenie reálnej hodnoty prevedených čistých aktív k dátumu akvizície. IFRS 3 (EÚ) sa však nevzťahuje na subjekty pod spoločnou kontrolou a rovnako ani žiadny iný medzinárodný štandard finančného výkazníctva prijatý Európskou úniou priamo nerieši účtovníctvo pri fúzii subjektov pod spoločnou kontrolou.

Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože banka pri fúzii nadobudla významné zostatky a manažment vykonal komplexné a subjektívne úsudky pri určovaní účtovného prístupu pri fúzii subjektov pod spoločnou kontrolou. Z toho dôvodu sme museli zhodnotiť tento prístup so zreteľom na to, že táto transakcia nie je priamo regulovaná medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými Európskou úniou.

Vzhľadom na uvedené skutočnosti považujeme účtovníctvo pri fúzii za kľúčovú záležitosť auditu.

Keďže sa manažment rozhodol prezentovať porovnateľné čísla účtovnej závierky retrospektívne, vykonali sme vecné auditorské postupy, aby sme overili, či konsolidácia zostatkov porovnateľného finančného obdobia vrátane eliminácie transakcií medzi spoločnosťami Revolut Bank, UAB a Revolut Payments, UAB prebehla správne.

Posúdili sme presnosť a úplnosť príslušných údajov o fúzii uvedených v účtovnej závierke v súlade s požiadavkami platných medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých Európskou úniou.

Zníženie hodnoty pôžičiek zákazníkov a pohľadávky zákazníkov z nepovoleného prečerpania

(Pozri poznámku 4.9 Zníženie hodnoty finančných aktív, poznámku 6.1.2 Úverové riziko, poznámku 14 Úverová strata z finančných aktív, poznámku 19.1 Limit zníženia hodnoty pôžičiek a nepovolené prečerpanie priloženej účtovnej závierky)

Čistá hodnota pôžičiek zákazníkov predstavovala k 31. decembru 2022 hodnotu 233 286 EUR. Celkové zníženie hodnoty vykázané v účtovnej závierke banky k 31. decembru 2022 predstavovalo 6 309 EUR.

Čistá hodnota pohľadávok zákazníkov z nepovoleného prečerpania predstavovala k 31. decembru 2022 hodnotu 20 379 EUR. Celkové zníženie hodnoty a odpisy vykázané v účtovnej závierke banky k 31. decembru 2022 predstavovali 16 519 EUR.

Údaje o znížení hodnoty odzrkadľujú najlepší odhad manažmentu o očakávaných úverových stratách (ECL) z pôžičiek zákazníkov a pohľadávok zákazníkov z nepovoleného prečerpania k dátumu súvahy.

Naše auditorské postupy zahŕňali okrem iného nasledujúce záležitosti.

Oboznámili sme sa s metodikou banky ECL uplatňovanou na pôžičky a pohľadávky z nepovoleného prečerpania a posúdili sme, či spĺňa príslušné požiadavky IFRS 9 (EÚ). Pri vykonávaní týchto postupov sme identifikovali relevantné metódy, predpoklady a zdroje údajov a posúdili, či sú vhodné z hľadiska požiadaviek IFRS 9 (EÚ).

Pri náhodne vybraných pôžičkách sme porovnali údaje o úverovom portfóliu s internými a externými informáciami vrátane dátumov zmlúv, miery rizika od externého dodávateľa a niektorých ďalších údajov použitých v modeli banky ECL k 31. decembru 2022.

Pri vybraných pôžičkách a modeloch sme vykonali prepočet ECL pre vybrané jednotky. Naš prepočet zahŕňal predpoklady manažmentu týkajúce sa ECL.



NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA (pokračovanie)

Kľúčové záležitosti auditu (pokračovanie)

Zníženie hodnoty pôžičiek zákazníkov a pohľadávky zákazníkov z nepovoleného prečerpania (pokračovanie)

Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože vykazovanie a oceňovanie zníženia hodnoty pôžičiek vyjadrené v modeli ECL banky zahŕňa významné odhady, pretože sa vyžaduje, aby manažment robil úsudky a používal komplexné a subjektívne predpoklady týkajúce sa obdobia zníženia hodnoty a jeho výšky.

Medzi kľúčové oblasti úsudku manažmentu patrí identifikácia pôžičiek s výrazným zvýšením úverového rizika a určenie správneho percenta návratnosti pre pohľadávky zákazníkov z nepovoleného prečerpania a ďalšie predpoklady použité v modeli očakávaných úverových strát, ako je finančná situácia dlžníka, pravdepodobnosť neplatenia, zmeny v úverových ratingoch a makroekonomických prognózach dlžníkov.

Vzhľadom na uvedené okolnosti považujeme zníženie hodnoty pôžičiek zákazníkov a pohľadávky zákazníkov z nepovoleného prečerpania za kľúčové záležitosti auditu.

Získali sme potrebné výhľadové informácie a makroekonomické prognózy, ktoré banka používa na odhad očakávaných úverových strát z pôžičiek. Informácie sme nezávisle vyhodnotili porovnaním s verejne dostupnými informáciami.

Oboznámili sme sa s predpokladmi banky o jej odhadoch ECL pohľadávok zákazníkov z nepovoleného prečerpania a vykonali sme vlastný audit na overenie spoľahlivosti predpokladov manažmentu.

Posúdili sme presnosť a úplnosť informácií o znížení hodnoty pohľadávok zákazníkov z nepovoleného prečerpania a pôžičkách zákazníkov uvedených v účtovnej závierke v súlade s požiadavkami platných medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých Európskou úniou.

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 nižšie uvedených informácií.

V súvislosti s naším auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie a pritom zvážiť, či tieto informácie nie sú podstatne v 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 podľa nášho názoru vo všetkých významných súvislostiach:

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



SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA (pokračovanie)

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 na umožnenie zostavenia účtovnej závierky bez významných nesprávností, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je manažment zodpovedný za posúdenie schopnosti banky pokračovať v nepretržitej činnosti, prípadne informovanie o záležitostiach týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti a použitie zásady nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, pokiaľ manažment nemá v úmysle začať likvidáciu banky alebo ukončiť jej činnosť alebo nemá inú reálnu alternatívu, ako tak urobiť.

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primeranú istotu, 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 s 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 rámci auditu v súlade s ISA uplatňujeme profesionálny úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. 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.



SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA (pokračovanie)

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky (pokračovanie)

Budeme komunikovať s osobami poverenými riadením okrem iného o plánovanom rozsahu a načasovaní auditu a významných zisteniach auditu, vrátane akýchkoľvek významných nedostatkov vo vnútornej kontrole, ktoré zistíme počas nášho auditu.

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 prípadne súvisiace záruky.

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

Správa o iných právnych a regulačných požiadavkách

V súlade s rozhodnutím valného zhromaždenia banky prijatým dňa 28. júna 2019 sme boli prvýkrát vybraní na vykonanie auditu účtovnej závierky banky. Naše poverenie vykonávať audit účtovnej závierky banky v súlade s rozhodnutím valného zhromaždenia banky sa každoročne obnovuje (naposledy 30. júna 2022) a doba celkového neprerušného vykonávania predstavuje 4 roky.

Potvrdzujeme, že naše stanovisko uvedené v časti Stanovisko je v súlade s dodatočnou správou, ktorú sme predložili banke a jej Výkonnému výboru pre riziká.

Potvrdzujeme, že na základe našich vedomostí a presvedčení sú služby poskytované banke v súlade s požiadavkami zákona a predpisov a nezahŕňajú neauditorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014.

V rámci auditu sme okrem auditu účtovnej závierky neposkytovali žiadne iné služby.

Partnerom zákazky pri audite, ktorého výsledkom je táto správa nezávislého audítora, je Virginija Sirevičienė.

BDO auditas ir apskaita, UAB
Osvedčenie o audite spoločnosti č. 001496

Virginija Sirevičienė
Osvedčený audítor Litovskej republiky
Osvedčenie audítora č. 000250

Vilnius, Litovská republika
15. apríla 2023

Dokumentą elektroniniu parašu
pasirašė VIRGINIJA SIREVIČIENĖ
Data: 2023-04-15 16:48:32