

Revolut Bank



# UAB "Revolut Bank"

Ketvirtinės finansinės ataskaitos

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

2024 m. rugsėjo 30 d.

## Įvadas

Ši ataskaita pagrįsta UAB "Revolut Bank" (Bankas) konsoliduota finansine būkle 2024 m. rugsėjo 30 d.

### 1. Pelno (nuostolių) ataskaita

tūkst. EUR	2024 m. rugsėjo 30 d.
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	419,866
Palūkanų sąnaudos	(10,234)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>409,632</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	815,386
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(186,393)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>628,993</b>
Išvestinių finansinių priemonių grynosios pajamos	15,735
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui	(25,715)
Kitos veiklos pajamos	1,569
<b>Iš viso veiklos pajamų</b>	<b>1,030,214</b>
Personalo sąnaudos	(58,151)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(696)
Kitos administracinės sąnaudos	(876,172)
<b>Iš viso administracinių sąnaudų</b>	<b>(935,019)</b>
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>95,195</b>
Pelno mokestis	(21,761)
<b>Grynasis laikotarpio pelnas</b>	<b>73,434</b>
Straipsniai, kurie nebus perklasifikuojami į pelną arba nuostolius	-
Straipsniai, kurie bus arba gali būti pergrupuoti į pelną arba nuostolius:	
Grynasis skolos priemonių tikrosios vertės pokytis	-
Užsienio valiutos perkainojimas	(29)
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>	<b>(29)</b>
Iš viso bendrųjų pajamų po mokesčių	73,405
Iš viso bendrųjų pajamų priskirtinų:	
<b>Patronuojančios įmonės akcininkams</b>	<b>73,405</b>

2024 m. rugsėjo 30 d.

## 2. Finansinės būklės ataskaita

tūkst. EUR	2024 m. rugsėjo 30 d.
<b>Turtas</b>	
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	8,723,098
Indėliai iki pareikalavimo bankuose ir kitose finansų įstaigose	29,188
Išvestinės finansinės priemonės	13,460
Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos pereinimojimai	3,203,367
Skolos vertybiniai popieriai	3,779,863
Nuosavybės vertybiniai popieriai	33
Investicijos į dukterines įmones	102
Nekilnojamasis turtas ir įranga bei naudojimosi teise valdomas turtas	2,477
Nematerialusis turtas	–
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1,189
Kitas turtas	818,216
<b>Iš viso turto</b>	<b>16,570,993</b>
<b>Įsipareigojimai</b>	
Išvestinės finansinės priemonės	6,927
Klientų indėliai	14,688,150
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	172,540
Kiti įsipareigojimai	828,452
Atidėjiniai	1,732
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>15,697,801</b>
<b>Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė</b>	
Akcinis kapitalas	36,815
Atsargos kapitalas	598,208
Nepaskirstytas rezultatas	215,646
Kiti rezervai	22,523
<b>Iš viso akcininkų nuosavybės</b>	<b>873,192</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</b>	<b>16,570,993</b>

2024 m. rugsėjo 30 d.

### 3. Informacija apie banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

	2024 m. rugsėjo 30 d.
Kapitalo pakankamumo rodiklis	29.50%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	772.09%

### 4. Informacija apie turto kokybę

	2024 m. rugsėjo 30 d.
Paskolų išduotų mažmeniniams klientams atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams (tūkst. EUR)	59,134
Tikėtinų nuostolių padengimo koeficientas	5.72%
Atidėjiniai nesutartiniams sąskaitos pereikvojimams (tūkst. EUR)	8,814
Atidėjinių padengimo koeficientas	75.02%

### 5. Pelningumo rodikliai

	2024 m. rugsėjo 30 d.
Nuosavybės grąža	13.50%
Turto grąža	0.68%