

Revolut Bank



Revolut Bank UAB

Finansinės ataskaitos

(pagal Lietuvos banko valdybos 2014 m. liepos 31 d. nutarimą Nr. 03-136)
2023 m. kovo 31 d.

Revolut Bank

2023 m. kovo 31 d.

Įvadas

Ši ataskaita pagrįsta UAB „Revolut Bank“ (Bankas) ir UAB „Revolut Holdings Europe“ (EEA Grupė) konsoliduota situacija 2023 m. kovo 31 d.

Bankas

I. Pelno (nuostolių) ataskaita

tūkst. EUR	2023 m. kovo 31 d.
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	56,167
Palūkanų išlaidos	(17)
Grynosios palūkanų pajamos	56,122
Paslaugų ir komisinių pajamos	133,018
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(25,692)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	107,326
Grynosios pajamos iš finansinės veiklos	8,040
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui	(8,860)
Pelnas (nuostoliai) už užsienio valiutos keitimą	7,775
Atidėjiniai	(78)
Iš viso veiklos pajamų	170,325
Personalo išlaidos	9,751
Nusidėvėjimas ir amortizacija	97
Kitos administracinės išlaidos	150,055
Iš viso administracinių sąnaudų	159,903
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	10,422
Pelno mokestis	3,630
Grynasis laikotarpio pelnas (nuostoliai)	6,792
Metų pelnas (nuostoliai), priskirtinas:	
Patruojančios įmonės nuosavybės valdytojams	6,792

Revolut Bank

2023 m. kovo 31 d.

II. Finansinių pozicijų ataskaita

tūkst. EUR	2023 m. kovo 31 d.
Turtas	
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	7,407,004
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	14,806
Išvestinės finansinės priemonės	12,545
Nuosavybės priemonės apskaitomos tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	25
Skolos vertybiniai popieriai, įvertinti amortizuota savikaina	1,467,787
Paskolos ir kiti nesutartiniai sąskaitos pereinamieji	328,589
Materialusis turtas	1,409
Nematerialusis turtas	3,192
Kitas turtas	352,169
Iš viso turto	9,587,526
Įsipareigojimai	
Išvestinės finansinės priemonės	10,760
Klientų indėliai	9,024,039
Išperkamoji nuoma	1,444
Kiti įsiskolinimai	88,554
Atidėjiniai	130
Iš viso įsipareigojimų	9,124,927
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė	
Akcinis kapitalas	36,815
Nepaskirstytas rezultatas	81,863
Kiti rezervai	343,921
Iš viso akcininkų nuosavybės	462,599
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	9,587,526

Revolut Bank

2023 m. kovo 31 d.

III. Informacija apie banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

	2023 m. kovo 31 d.
Kapitalo pakankamumo	23.39%
Padengimo likvidžiuoju turtu	1003.02%

IV. Informacija apie turto kokybę*

	2023 m. kovo 31 d.
Paskolų atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams (tūkst. EUR)	12,929
Tikėtinų nuostolių padengimo koeficientas	3.81%
Atidėjiniai nesutartiniais sąskaitos pereikvojimams (tūkst. EUR)	18,652
Atidėjinų padengimo koeficientas	91.21%

V. Pelningumo rodikliai

	2023 m. kovo 31 d.
Nuosavybės grąža	1.59%
Turto grąža	0.07%

*Atskleidimas pakoreguotas 2023-07-26, atskiriant tikėtinų nuostolių padengimo koeficientą ir nesutartinių sąskaitos pereikvojimų padengimo koeficientą.

Revolut Bank

2023 m. kovo 31 d.

EEA Grupė

I. Pelnų (nuostolių) ataskaita

tūkst. EUR	2023 m. kovo 31 d.
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	56,167
Palūkanų išlaidos	(17)
Grynosios palūkanų pajamos	56,150
Paslaugų ir komisinių pajamos	133,449
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(25,692)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	107,757
Grynosios pajamos iš finansinės veiklos	(8,040)
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui	(8,860)
Pelnas (nuostoliai) už užsienio valiutos keitimą	7,766
Atidėjiniai	(78)
Iš viso veiklos pajamų	170,775
Personalo išlaidos	9,848
Nusidėvėjimas ir amortizacija	98
Kitos administracinės išlaidos	150,444
Iš viso administracinių sąnaudų	160,390
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(10,385)
Pelno mokestis	
Grynasis laikotarpio pelnas (nuostoliai)	3,625
	(6,760)
Metų pelnas (nuostoliai), priskirtinas:	
Patruojančios įmonės nuosavybės valdytojams	(6,760)

Revolut Bank

2023 m. kovo 31 d.

II. Finansinių pozicijų ataskaita

tūkst. EUR	2023 m. kovo 31 d.
Turtas	
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	7,407,004
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	20,149
Išvestinės finansinės priemonės	12,545
Nuosavybės priemonės apskaitomos tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	25
Skolos vertybiniai popieriai, įvertinti amortizuota savikaina	1,467,787
Paskolos ir kiti nesutartiniai sąskaitos poreikvojimai	328,589
Materialusis turtas	1,415
Nematerialusis turtas	-
Kitas turtas	351,105
Iš viso turto	9,591,870
Įsipareigojimai	
Išvestinės finansinės priemonės	10,760
Klientų indėliai	9,023,947
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	1,444
Kiti įsiskolinimai	89,564
Atidėjiniai	130
Iš viso įsipareigojimų	9,125,845
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė	
Akcinis kapitalas	2,663
Akcijų priedas	1,916,440
Nepaskirstytas rezultatas	(1,455,586)
Kiti rezervai	2,508
Iš viso akcininkų nuosavybės	466,025
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	9,591,870

Revolut Bank

2023 m. kovo 31 d.

III. Informacija apie banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

	2023 m. kovo 31 d.
Kapitalo pakankamumo	23.48%
Padengimo likvidžiuoju turtu	1008.80%

IV. Informacija apie turto kokybę*

	2023 m. kovo 31 d.
Paskolų atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams (tūkst. EUR)	12,929
Tikėtinų nuostolių padengimo koeficientas	3.81%
Atidėjiniai nesutartiniams sąskaitos pereikvojimams (tūkst. EUR)	18,652
Atidėjinų padengimo koeficientas	91.21%

V. Pelningumo rodikliai

	2023 m. kovo 31 d.
Nuosavybės grąža	6.29%
Turto grąža	0.29%

*Atskleidimas pakoreguotas 2023-07-26, atskiriant tikėtinų nuostolių padengimo koeficientą ir nesutartinių sąskaitos pereikvojimų padengimo koeficientą.