

Revolut Bank



Revolut Bank UAB

Finansinės ataskaitos

(pagal Lietuvos banko valdybos 2014 m. liepos 30 d. nutarimą Nr. 03-136)
2023 m. birželio 30 d.

Revolut Bank

2023 m. birželio 30 d.

Įvadas

Ši ataskaita pagrįsta UAB „Revolut Bank“ (Bankas) ir UAB „Revolut Holdings Europe“ (EEA Grupė) konsoliduota situacija 2023 m. birželio 30 d.

Bankas

I. Pelno (nuostolių) ataskaita

tūkst. EUR	2023 m. birželio 30 d.
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	137,490
Palūkanų išlaidos	(31)
Grynosios palūkanų pajamos	137,459
Paslaugų ir komisinių pajamos	297,338
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(74,952)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	222,386
Grynosios pajamos iš finansinės veiklos	28,438
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui	(21,794)
Pelnas (nuostoliai) už užsienio valiutos keitimą	(8,503)
Atidėjiniai	(54)
Iš viso veiklos pajamų	357,932
Personalo išlaidos	21,750
Nusidėvėjimas ir amortizacija	181
Kitos administracinės išlaidos	301,497
Iš viso administracinių sąnaudų	323,428
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	34,504
Pelno mokestis	7,504
Grynasis laikotarpio pelnas (nuostoliai)	27,000
Metų pelnas (nuostoliai), priskirtinas:	
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	27,000

Revolut Bank

2023 m. birželio 30 d.

II. Finansinių pozicijų ataskaita

tūkst. EUR	2023 m. birželio 30 d.
Turtas	
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	7,577,198
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	11,658
Išvestinės finansinės priemonės	2,691
Nuosavybės priemonės apskaitomos tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	25
Skolos vertybiniai popieriai, įvertinti amortizuota savikaina	1,854,403
Paskolos ir kiti nesutartiniai sąskaitos poreikvojimai	418,776
Materialusis turtas	1,348
Nematerialusis turtas	0
Kitas turtas	513,518
Iš viso turto	10,379,617
Įsipareigojimai	
Išvestinės finansinės priemonės	194
Klientų indėliai	9,783,673
Išperkamoji nuoma	1,366
Kiti įsiskolinimai	111,204
Atidėjiniai	161
Iš viso įsipareigojimų	9,896,598
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė	
Akcinis kapitalas	36,815
Rezervinis kapitalas	
Nepaskirstytas rezultatas	98,317
Kiti rezervai	347,887
Iš viso akcininkų nuosavybės	483,019
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	10,379,617

Revolut Bank

2023 m. birželio 30 d.

III. Informacija apie banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

	2023 m. birželio 30 d.
Kapitalo pakankamumo	20.30%
Padengimo likvidžiuoju turtu	972.15%

IV. Informacija apie turto kokybę

	2023 m. birželio 30 d.
Paskolų atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams (tūkst. EUR)	19,018
Tikėtinų nuostolių padengimo koeficientas	4.32%
Atidėjiniai nesutartiniams sąskaitos pereinėjimams (tūkst. EUR)	25,681
Atidėjinų padengimo koeficientas	90.73%

V. Pelningumo rodikliai

	2023 m. birželio 30 d.
Nuosavybės grąža	12.66%
Turto grąža	0.56%

Revolut Bank

2023 m. birželio 30 d.

EEA Grupė

I. Pelnų (nuostolių) ataskaita

tūkst. EUR	2023 m. birželio 30 d.
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	137,615
Palūkanų išlaidos	(31)
Grynosios palūkanų pajamos	137,584
Paslaugų ir komisinių pajamos	297,753
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(74,993)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	222,760
Grynosios pajamos iš finansinės veiklos	28,438
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui	(21,794)
Pelnas (nuostoliai) už užsienio valiutos keitimą	(8,521)
Atidėjiniai	(54)
Iš viso veiklos pajamų	358,413
Personalo išlaidos	21,986
Nusidėvėjimas ir amortizacija	182
Kitos administracinės išlaidos	301,545
Iš viso administracinių sąnaudų	323,713
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	34,700
Pelno mokestis	7,546
Grynasis laikotarpio pelnas (nuostoliai)	27,154
Metų pelnas (nuostoliai), priskirtinas:	
Patruojančios įmonės nuosavybės valdytojams	27,154

Revolut Bank

2023 m. birželio 30 d.

II. Finansinių pozicijų ataskaita

tūkst. EUR	2023 m. birželio 30 d.
Turtas	
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	7,577,198
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	16,663
Išvestinės finansinės priemonės	2,691
Nuosavybės priemonės apskaitomos tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	25
Skolos vertybiniai popieriai, įvertinti amortizuota savikaina	1,854,403
Paskolos ir kiti nesutartiniai sąskaitos poreikvojimai	418,776
Materialusis turtas	1,350
Nematerialusis turtas	0
Kitas turtas	518,579
Iš viso turto	10,389,695
Įsipareigojimai	
Išvestinės finansinės priemonės	194
Klientų indėliai	9,783,511
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	1,366
Kiti įsiskolinimai	116,864
Atidėjiniai	161
Iš viso įsipareigojimų	9,902,096
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė	
Akcinis kapitalas	2,663
Akcijų priedas	386,481
Nepaskirstytas rezultatas	95,731
Kiti rezervai	2,724
Iš viso akcininkų nuosavybės	487,599
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	10,389,695

Revolut Bank

2023 m. birželio 30 d.

III. Informacija apie banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

	2023 m. birželio 30 d.
Kapitalo pakankamumo	20.30%
Padengimo likvidžiuoju turtu	1022.89%

IV. Informacija apie turto kokybę

	2023 m. birželio 30 d.
Paskolų atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams (tūkst. EUR)	19,018
Tikėtinų nuostolių padengimo koeficientas	4.32%
Atidėjiniai nesutartiniams sąskaitos pereinėjimams (tūkst. EUR)	25,681
Atidėjinių padengimo koeficientas	90.73%

V. Pelningumo rodikliai

	2023 m. birželio 30 d.
Nuosavybės grąža	12.61%
Turto grąža	0.57%