

Revolut Bank



Revolut Bank UAB

Finansinės ataskaitos

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

Revolut Bank

2023 m. rugsėjo 30 d.

Įvadas

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

Bankas

I. Pelno (nuostolių) ataskaita

tūkst. EUR	2023 m. rugsėjo 30 d.
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	235,716
Palūkanų išlaidos	(48)
Grynosios palūkanų pajamos	235,668
Paslaugų ir komisinių pajamos	494,552
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(122,751)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	371,801
Grynosios pajamos iš finansinės veiklos	45,490
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui	(27,232)
Pelnas (nuostoliai) už užsienio valiutos keitimą	(20,717)
Atidėjiniai	(141)
Iš viso veiklos pajamų	604,869
Personalo išlaidos	35,333
Nusidėvėjimas ir amortizacija	266
Kitos administracinės išlaidos	514,766
Iš viso administracinių sąnaudų	550,365
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	54,504
Pelno mokestis	11,286
Grynasis laikotarpio pelnas (nuostoliai)	43,218
Metų pelnas (nuostoliai), priskirtinas:	43,218
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	43,218

Revolut Bank

2023 m. rugsėjo 30 d.

II. Finansinių pozicijų ataskaita

tūkst. EUR	2023 m. rugsėjo 30 d.
Turtas	
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	7,760,989
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	80,713
Išvestinės finansinės priemonės	8,197
Nuosavybės priemonės apskaitomos tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	25
Skolos vertybiniai popieriai, įvertinti amortizuota savikaina	1,912,481
Paskolos ir kiti nesutartiniai sąskaitos poreikvojimai	560,691
Materialusis turtas	1,278
Kitas turtas	638,891
Iš viso turto	10,963,265
Įsipareigojimai	
Išvestinės finansinės priemonės	1,313
Klientų indėliai	10,268,867
Išperkamoji nuoma	1,287
Kiti įsiskolinimai	178,246
Atidėjiniai	238
Iš viso įsipareigojimų	10,449,951
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė	
Akcinis kapitalas	36,815
Nepaskirstytas rezultatas	114,535
Kiti rezervai	361,964
Iš viso akcininkų nuosavybės	513,314
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	10,963,265

Revolut Bank

2023 m. rugsėjo 30 d.

III. Informacija apie banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

	2023 m. rugsėjo 30 d.
Kapitalo pakankamumo	19.31%
Padengimo likvidžiuoju turtu	886.47%

IV. Informacija apie turto kokybę

	2023 m. rugsėjo 30 d.
Paskolų atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams (tūkst. EUR)	25,749
Tikėtinų nuostolių padengimo koeficientas	4.33%
Atidėjiniai nesutartiniams sąskaitos pereinėjimams (tūkst. EUR)	24,047
Atidėjinų padengimo koeficientas	92.47%

V. Pelningumo rodikliai

	2023 m. rugsėjo 30 d.
Nuosavybės grąža	13.30%
Turto grąža	0.58%

Revolut Bank

2023 m. rugsėjo 30 d.

EEA Grupė

I. Pelno (nuostolių) ataskaita

tūkst. EUR	2023 m. rugsėjo 30 d.
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	236,647
Palūkanų išlaidos	(48)
Grynosios palūkanų pajamos	236,599
Paslaugų ir komisinių pajamos	496,916
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(122,940)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	373,976
Grynosios pajamos iš finansinės veiklos	45,490
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui	(27,232)
Pelnas (nuostoliai) už užsienio valiutos keitimą	(20,649)
Atidėjiniai	(141)
Iš viso veiklos pajamų	608,043
Personalo išlaidos	35,778
Nusidėvėjimas ir amortizacija	267
Kitos administracinės išlaidos	517,251
Iš viso administracinių sąnaudų	553,296
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	54,747
Pelno mokestis	11,350
Grynasis laikotarpio pelnas (nuostoliai)	43,397
Metų pelnas (nuostoliai), priskirtinas:	
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	43,397

Revolut Bank

2023 m. rugsėjo 30 d.

II. Finansinių pozicijų ataskaita

tūkst. EUR	2023 m. rugsėjo 30 d.
Turtas	
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	7,760,989
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	87,252
Išvestinės finansinės priemonės	8,197
Nuosavybės priemonės apskaitomos tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	25
Paskolos ir kiti nesutartiniai sąskaitos poreikvojimai	1,912,481
Materialusis turtas	560,691
Nematerialusis turtas	1,280
Kitas turtas	654,779
Iš viso turto	10,985,694
Įsipareigojimai	
Išvestinės finansinės priemonės	1,313
Klientų indėliai	10,268,871
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	1,287
Kiti įsiskolinimai	195,485
Atidėjiniai	238
Iš viso įsipareigojimų	10,467,194
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė	
Akcinis kapitalas	2,913
Akcijų priedas	398,781
Nepaskirstytas rezultatas	111,973
Kiti rezervai	4,832
Iš viso akcininkų nuosavybės	518,500
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	10,985,694

Revolut Bank

2023 m. rugsėjo 30 d.

III. Informacija apie banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

	2023 m. rugsėjo 30 d.
Kapitalo pakankamumo	19.11%
Padengimo likvidžiuoju turtu	886.81%

IV. Informacija apie turto kokybę

	2023 m. rugsėjo 30 d.
Paskolų atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams (tūkst. EUR)	25,749
Tikėtinų nuostolių padengimo koeficientas	4.33%
Atidėjiniai nesutartiniams sąskaitos pereikvojimams (tūkst. EUR)	24,047
Atidėjinių padengimo koeficientas	92.47%

V. Pelningumo rodikliai

	2023 m. rugsėjo 30 d.
Nuosavybės grąža	13.21%
Turto grąža	0.59%