

Revolut EEE Grupė 2024 Vadovybės ataskaita

Ir finansinės ataskaitos už metus,
pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.



Turinys

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
Vadovybės ataskaita	6
Finansinės ataskaitos	23
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	24
Finansinės būklės ataskaita	25
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	26
Pinigų srautų ataskaita	28
Aiškinamasis raštas	29

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB „Revolut Holdings Europe“ akcininkui:

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Revolut Holdings Europe“ (toliau – „Įmonė“) atskirųjų finansinių ataskaitų bei Įmonės ir jos patirtojamųjų įmonių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų (toliau – „Grupė“), kurias sudaro 2024 m. gruodžio 31 d. Įmonės ir Grupės atskirosios ir konsoliduotosios finansinės būklės ataskaitos ir tą dieną pasibaigusio metų atskirosios ir konsoliduotosios pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos, atskirosios ir konsoliduotosios nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos, atskirosios ir konsoliduotosios pinigų srautų ataskaitos bei atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, šios pridėtos atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės ir Grupės 2024 m. gruodžio 31 d. atskirąją ir konsoliduotąją finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusio metų atskiruosius ir konsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus ir atskiruosius ir konsoliduotuosius pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės ir Grupės pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Grupės konsoliduotoje vadovybės ataskaitoje, tačiau ji neapima konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar konsoliduotoje vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų konsoliduotąsias finansines ataskaitas bei ar konsoliduotoji vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Grupės konsoliduotoje vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų konsoliduotųjų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Grupės konsoliduotoji vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis LR įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir

tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina atskirosioms ir konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės ir Grupės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Įmonę ar Grupę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasiegti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės ir Grupės atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis atskirosiomis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės ir Grupės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Įmonės ir Grupės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus atskirosiose ir konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Įmonė ir Grupė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar atskirosiose ir konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.
- Surenkame pakankamą tinkamų audito įrodymų apie įmonių finansinę informaciją ar verslo veiklą Grupėje, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Grupės konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Atsakome už vadovavimą grupės auditui, jo priežiūrą ir atlikimą. Tik mes atsakome už pareikštą mūsų audito nuomonę.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva

2025 m. balandžio 25 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada

Vadovybės ataskaita

1. Ataskaitinio laikotarpio vadovybės ataskaita

Ši vadovybės ataskaita yra parengta už 2024 metus. Vadovybės ataskaitoje pateikiama atskira informacija apie UAB „Revolut Holdings Europe“ (toliau – RHEUAB arba Patronuojanti įmonė) ir konsoliduotu grupės lygiu (toliau – EEE Grupė).

2. Įmonės ir EEE Grupės būklės ir veiklos apžvalga

RHEUAB yra Lietuvos Respublikoje registruota ir licencijuota finansų kontroliuojančioji įstaiga. Įmonės kodas 305820090. Registruota buveinė – Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilnius, Lietuvos Respublika.

2022 m. liepos 21 d. Lietuvos bankas (toliau – LB) RHEUAB įtraukė į viešąjį finansiniam konglomeratui priklausančių subjektų sąrašą. 2022 m. RHEUAB kiekvienu atveju įsigijo 100 % išleistų akcijų:

- Revolut Bank UAB (toliau – Revolut Bankas), Lietuvos Respublikoje registruota ir licencijuota kredito įstaiga, kurios įmonės kodas 304580906 ir autorizacijos kodas LB000482, kurios registruota buveinė yra Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilnius, Lietuvos Respublika. RHEUAB Revolut Banko akcijas įsigijo nuo 2022 m. birželio 7 d.
- UAB „Revolut Insurance Europe“ (toliau – RIE), uždaroji akcinė bendrovė, įregistruota ir įregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre, adresu Konstitucijos pr. 21B, LT-08130 Vilnius, Lietuva, juridinio asmens kodas 305910164. Bendrovė buvo įgaliota Lietuvos banko ir nuo 2022 m. sausio 25 d. įtraukta į Draudimo brokerių įmonių sąrašą kaip draudimo tarpininkė. RHEUAB RIE akcijas įsigijo nuo 2022 m. birželio 7 d.
- UAB „Revolut Securities Europe“ (toliau – RSE), uždaroji akcinė bendrovė, įregistruota ir įregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre, adresu Konstitucijos pr. 21B, LT-08130 Vilnius, Lietuva, kurios registracijos numeris 305799582. B kategorijos finansų maklerio įmonės licencija Bendrovei suteikta 2021 m. lapkričio 22 d. Nuo 2025 m. balandžio 18 d. Lietuvos bankas papildė RSE licenciją, suteikdamas bendrovei A kategorijos licenciją. Ankstesnė licencija papildyta naujomis investicinėmis ir papildomomis paslaugomis. RHEUAB RSE akcijas įsigijo nuo 2022 m. rugpjūčio 3 d.

2024 m. sausio 17 d. Šveicarijos finansų rinkos priežiūros institucija (FINMA) išdavė licenciją UAB „Revolut Bank“ ir jos filialui UAB „Revolut Securities Europe“ steigti bendrą užsienio banko ir užsienio investicinės ir finansų maklerio įmonės atstovybę Šveicarijoje.

Nuo 2024 m. UAB „Revolut Bank“ turi 100 % investicijų į šias dukterines įmones:

- Revolut (Šveicarija) AG, kuri buvo įsteigta 2024 m. gegužės 15 d., registruotos buveinės adresas: Beethovenstrasse 48, 8002 Ciurichas, Šveicarija. Prekybos registro numeris CHE462.966.439
- Revolut Switzerland Payments AG, kuri buvo įregistruota 2024 m. spalio 14 d., registruotos buveinės adresas: Beethovenstrasse 48, 8002 Ciurichas, Šveicarija. Prekybos registro numeris CHE 466.957.066.

Galutinė UAB „Revolut Holdings Europe“ patronuojanti įmonė yra Revolut Group Holdings Ltd (toliau – RGH), kurios registruotas adresas yra 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londonas, E14 4HD. RHEUAB filialų neturi.

Pagrindinė patronuojančios įmonės misija yra supaprastinti Europos ekonominės erdvės (EEE) verslo operacijas „Revolut“ grupėje, strategiškai valdant ES reguliuojamų patronuojamų įmonių akcijų paketus. Ji sutelkia dėmesį tik į šį integracinį vaidmenį, neužsiimdama tiesiogine su klientu susijusia veikla.

Šiuo metu EEE Grupė per „Revolut“ mobiliąją programėlę siūlo šiuos produktus:

- **Indėliai privatiems asmenims (per Revolut Banką):** iškart pasiekiami indėliai be palūkanų iki pareikalavimo mažmeniniams klientams daugiau nei 30 valiutų 30 EEE šalių ir Šveicarijoje.
- **Vartojimo skolinimas privatiems asmenims (per Revolut Banką):**
 - Revolut asmeninės paskolos šiuo metu yra prieinamos reikalavimus atitinkantiems klientams, gyvenantiems Lietuvoje, Lenkijoje, Airijoje, Rumunijoje, Ispanijoje, Vokietijoje, Prancūzijoje, Portugalijoje ir Italijoje;
 - Kredito kortelėmis šiuo metu gali naudotis reikalavimus atitinkantys klientai Lietuvoje, Lenkijoje, Airijoje ir Ispanijoje;
 - Mokėjimo vėliau paslauga gali naudotis reikalavimus atitinkantys klientai Airijoje ir Lenkijoje.
- **Taupymo saugykla (per Revolut Banką):** sąskaitos, už kurias mokamos palūkanos šiuo metu yra siūlomos Lenkijoje.
- **Taupymo sąskaitos su palūkanomis (per Revolut Banką):** Šiuo metu jos siūlomos Ispanijoje, Airijoje, Nyderlanduose, Prancūzijoje, Rumunijoje, Vengrijoje ir Lietuvoje.
- **Draudimo produktai (per UAB „Revolut Insurance Europe“):** UAB „Revolut Insurance Europe“ turi teisę teikti toliau nurodytų draudimo produktų platinimo paslaugas po to, kai 2022 m. liepos mėn. ji pradėjo savo veiklą.
- Kelionių draudimas:
 - Pirkinių apsauga, Pinigų grąžinimo apsauga ir Renginių (bilietų) atšaukimo draudimas;
 - Atšaukimo dėl bet kokios priežasties draudimas;
 - Automobilio draudimas (Airijoje).
- **Investicijų paslaugos (per UAB „Revolut Securities Europe“):** UAB „Revolut Securities Europe“ yra įgaliota teikti šias investicines ir susijusias paslaugas po to, kai 2023 m. pirmąjį ketvirtį ji pradėjo savo veiklą.
 - Investicinės paslaugos:
 - Pavedimų priėmimas ir perdavimas;
 - Pavedimų vykdymas klientų sąskaita;
 - Finansinių priemonių portfelio valdymas;
 - Investavimo rekomendacijų teikimas.
 - Susijusios paslaugos:
 - Finansinių priemonių saugojimas, apskaita ir valdymas klientų sąskaita, įskaitant turto saugojimą ir kitas su tuo susijusias paslaugas, tokias kaip pinigų ar finansinio užstato valdymas, išskyrus vertybinių popierių sąskaitų tvarkymą aukščiausiu lygiu pagal Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo VI skyrių;
 - Užsienio valiutos keitimo paslaugos, kai jos susijusios su investicinių paslaugų teikimu;
 - Investiciniai tyrimai, finansinė analizė ar kitos bendro pobūdžio rekomendacijos, susijusios su sandoriais dėl finansinių priemonių.

RSE teikia įvairias investicines paslaugas, įskaitant dalinę prekybą JAV ir EEE biržose kotiruojamomis akcijomis bei biržoje prekiaujamais fondais (ETF), dalines obligacijų investicijas, portfelio valdymo paslaugas, pinigų rinkos fondus ir sandorius dėl kainų skirtumo (CFD).

Nuo 2025 m. balandžio 18 d., gavusi licencijos papildymą, RSE turi teisę teikti šias investicines ir kitas papildomas paslaugas:

- Investicinės paslaugos:
 - Sandorių sudarymas savo sąskaita;
 - Finansinių priemonių pasirašymas ir (arba) platinimas įsipareigojant jas išplatinti;
 - Finansinių priemonių platinimas be įsipareigojimo jas išplatinti.
- Susijusios paslaugos:
 - Suteikimas investuotojui kredito ar paskolos, kuriais naudodamasis investuotojas gali sudaryti sandorį dėl vienos ar kelių finansinių priemonių, o kreditą ar paskolą suteikianti įmonė pati dalyvauja sudarant sandorį;
 - Su finansinių priemonių platinimu susijusios paslaugos;
 - Investicinės paslaugos, investicinė veikla ir papildomos paslaugos, susijusios su finansinėmis priemonėmis, turtu ar kitais objektais, su kuriais yra susietos išvestinės finansinės priemonės, nurodytos Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 15 dalies 5, 6, 7 ir 10 punktuose, su sąlyga, kad teikiamos investicinės paslaugos ar papildomos paslaugos arba vykdoma investicinė veikla yra susijusi su šiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.
- Verslo produktai (per Revolut Banką): šiuo metu EEE Grupė Verslo klientams per Programėlę siūlo šiuos finansinius produktus:
 - **Kelių valiutų sąskaitos:** įmonės gali turėti ir atlikti operacijas įvairiomis valiutomis iš vienos pagrindinės sąskaitos.
 - **Globalūs mokėjimai:**
 - Verslo klientai gali pasinaudoti keliais įeinančiais ir išeinančiais mokėjimų tipais, pvz. momentiniai, vietiniai, tarptautiniai, kortelių, tiesioginio debeto, išmokėjimo nuorodos, QR kodo mokėjimai;
 - Fizinės ir virtualios debeto kortelės, kurias galima naudoti visame pasaulyje;
 - Įmonės kortelės.
 - **Išlaidų valdymas:**
 - Platforma išlaidų sekimui ir valdymui;
 - Galimybė pridėti kelis vartotojus ir pritaikyti prieigos bei leidimų lygius;
 - API integracijos: verslo produktas integruojamas su įvairiomis apskaitos programomis;
 - Įrankiai verslui: sąskaitos faktūros, analitika, išlaidos ir atlygis.

EEE Grupė teikia finansines paslaugas savo klientams per Revolut Grupės pasaulinę finansinę super programėlę. Ji siūlo vis platesnį finansinių paslaugų asortimentą mažmeniniams ir verslo klientams, kuri greičiu ir kokybe pranoksta tradicinių bankų paslaugas ir suteikia klientams geresnę savo finansų kontrolę. Revolut, teikdama duomenimis pagrįstą ir asmeniniams poreikiams pritaikytą paslaugą, įgalina klientus siekti finansinės nepriklausomybės ir saugumo priimančioms išmintingesnius ir labiau informuotus sprendimus kaip leisti, taupyti ar uždirbti pinigus.

EEE Grupė neturi fizinių klientų aptarnavimo padalinių, visos klientų aptarnavimo paslaugos teikiamos naudojantis mobiliąja programėle ir (arba) interneto pokalbių programėle.

2024 m. gruodžio 31 d. EEE Grupės nuosavas kapitalas buvo 984 mln. EUR (2023 m. gruodžio 31 d. – 554 mln. EUR). 2024 m. gruodžio 31 d. EEE Grupės bendras turtas sudarė 20,345 mln. EUR (2023 m. gruodžio 31 d. – 12,103 mln. EUR). 2024 m. EEE Grupė uždirbo 597 mln. EUR palūkanų pajamų ir 1,211 mln. eurų komisinių pajamų (2023 m. – 353 mln. EUR ir 711 mln. EUR). 2024 m. EEE Grupė uždirbo 102 mln. eurų pelno (2023 m. – 79 mln. EUR).

EEE Grupės atitikimas riziką ribojantiems rodikliams 2024 m. gruodžio 31 d. (procentais) pateiktas lentelėje žemiau:

Kapitalo pakankamumo rodiklis	30.92 %
Sverto rodiklis	4.44 %
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	503 %
Grynasis stabilaus finansavimo rodiklis	319 %

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. UAB „Revolut Holdings Europe“ savų akcijų neturėjo. Per ataskaitinį laikotarpį nuosavų akcijų nebuvo įsigyta ar perleista. EEE Grupė per ataskaitinį laikotarpį tyrimų ir plėtos veiklos nevykdė.

EEE Grupė klimato riziką laiko savo rizikos taksonomijos dalimi, plačiau žr. 6.1.7 pastabą.

3. Strategija ir planai

RHEUAB siekia konsoliduoti Revolut Grupės verslo veiklą EEE į vieną reguliuojamą finansų kontroliuojančiąją bendrovę. Pagrindinis jos tikslas – valdyti ES reguliuojamų Revolut įmonių akcijas ir perkelti savo patronuojančios bendrovės kapitalo injekcijas patronuojamoms įmonėms, siekiant paremti planuojamą jų verslo veiklos plėtrą. RHEUAB nevykdo jokios su klientais susijusios veiklos.

UAB „Revolut Holdings Europe“ per savo reguliuojamus subjektus ir toliau plečia esamus produktus visose Europos rinkose, tuo pat metu pristato naujus produktus. Ji taip pat pradėjo teikti paslaugas Šveicarijoje. Daugelį savo produktų ir paslaugų EEE Grupė klientams siūlo pigiai, naudojantis mobiliąja programėle, siūlančia puikią vartotojo patirtį ir funkcionalumą. Šis modelis pasiteisino kuriant klientų bazę ir didinant klientų naudojimąsi EEE Grupės paslaugomis. EEE Grupės tikslas – užtikrinti ilgalaikį ir tvarų augimą, sutelkiant dėmesį į tai, kad ji taptų pagrindiniu klientų sąskaitų teikėju.

Toliau pateikiami pagrindiniai produktai, funkcijos ir rinkos plėtra, planuojama 2025 m.:

- Kreditas:** EEE Grupė (per UAB „Revolut Bank“) šiuo metu siūlo asmenines paskolas, kredito korteles ir „Pirk dabar, sumokėk vėliau“ bei toliau plečia EEE šalių, kuriose jie siūlomi, ratą. EEE grupė ne tik plečia veiklą šalyse, bet ir daug dėmesio skiria naujų produktų plėtrai, pavyzdžiui, pradeda teikti būsto paskolas.
- Taupymas:** Dabartinis momentinių palūkanų santaupų, už kurias palūkanos mokamos kasdien, pasiūlymas bus išplėstas kitose šalyse ir papildytas naujais produktais, įskaitant verslo taupomąsias sąskaitas.
- Verslas:** EEE Grupė ir toliau skelbia papildomas funkcijas, kuriomis plečia verslo klientams skirtų sprendimų apimtį. Kartu su greitosiomis verslo taupomosiomis sąskaitomis planuojama toliau siūlyti produktus išlaidų kontrolei, tobulinti išlaidų valdymą, sąskaitų apmokėjimą ir analizę.
- Vietinės sąskaitos duomenys:** Svarbus žingsnis siekiant užsibrėžtų tikslų – galimybė pasiūlyti einamąsias sąskaitas su vietiniais IBAN. Tam tikrose EEE valstybėse narėse UAB „Revolut Bank“ įsteigė keletą filialų, kad klientams atitinkamoje šalyje būtų lengviau pateikti vietinius sąskaitos duomenis. Nuo 2024 m. pabaigos lietuviški, lenkiški, rumuniški, prancūziški, airiški, ispaniški, olandiški, vokiški ir itališki vietiniai IBAN buvo prieinami, o visi kiti EEE klientai ir toliau turi lietuviškus sąskaitos duomenis (t. y. turi lietuviškus IBAN).
- Draudimo produktas:** EEE Grupės teikiamų neužtikrintų paskolų produktų kredito apsaugos draudimas bus siūlomas keliose rinkose.
- Investiciniai produktai:** per RSE patronuojamąją įmonę klientams teikiamų investicinių produktų pasiūla bus išplėsta, įtraukiant daugiau investicinių produktų.

Be to, 2024 m. sausio 17 d. Šveicarijos finansų rinkos priežiūros tarnyba (FINMA) suteikė licenciją UAB „Revolut Bank“ ir UAB „Revolut Securities Europe“ steigti bendrą užsienio banko ir užsienio maklerio

įmonės atstovybę. 2024 m. I pusmetį pradėjus veikti licencijai, 2024 m. III ketv. prasidėjo tiesioginis naujų Šveicarijos klientų priėmimas į UAB „Revolut Bank“. Po šio pradinio etapo 2024 m. IV ketv. prasidėjo Revolut Ltd klientų perkėlimo į UAB „Revolut Bank“ testavimas, o 2025 m. I ketv. bus visiškai pradėta veikla. UAB „Revolut Bank“ atstovybę naudos tik savo paslaugų rinkodarai Šveicarijoje.

4. Organizacinė struktūra

RHEUAB organizacinė struktūra atitinka verslo modelio, kaip finansų kontroliuojančiosios bendrovės, neturinčios jokios su klientu susijusios verslo veiklos, specifiką.

Bendrovės korporatyvinio valdymo struktūrą sudaro stebėtojų taryba (toliau - ST), generalinis direktorius ir generalinio direktoriaus pavaduotojas.

Stebėtojų tarybą renka Bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas. 2024 m. gruodžio 31 d. Stebėtojų tarybą sudarė keturi nariai.

RHEUAB administraciją sudaro administracijos vadovas (generalinis direktorius) ir generalinio direktoriaus pavaduotojas. Generalinį direktorių ir generalinio direktoriaus pavaduotoją skiria Stebėtojų taryba.

Generalinis direktorius yra atsakingas už kasdienes verslo operacijas, apimančias šias sritis:

- Biuro ir jo infrastruktūros administravimas;
- Personalo priežiūra;
- Bendravimas su veiklą prižiūrinčiomis institucijomis..

2024 m. gegužės 31 d. ST paskyrė generalinio direktoriaus pavaduotoją. Sritis, už kurias generalinio direktoriaus pavaduotojas yra atsakingas ir veikia Bendrovės vardu, kai generalinis direktorius atostogauja, serga arba negali eiti pareigų, nurodytos generalinio direktoriaus pavaduotojui generalinio direktoriaus išduotame įgaliojime.

Svarbiausias dokumentas, reglamentuojantis Bendrovės veiklą, yra įstatai. 2024 m. RHEUAB įstatai buvo iš dalies pakeisti taip:

- Padidintas stebėtojų tarybos narių skaičius nuo trijų iki keturių;
- panaikintas reikalavimas generaliniam direktoriui turėti darbo reglamentą;
- padidintas Bendrovės įstatinis kapitalas.

5. Strategijos įgyvendinimas

Revolut EEE strategijos įgyvendinimas yra paremtas tokių paslaugų pasiūla, kurios yra pritaikytos masinei klientų rinkai, kurios poreikių neatitinka tradiciniai komerciniai bankai. Banko konkurencinis pranašumas yra paremtas šiais pagrindiniais, į klientą orientuotais, principais:

- „Viskas viename“ mobilioji aplikacija: EEE Grupė savo klientams EEE siūlo unikalų „viskas viename“ produktą, kuriame visi klientų finansiniai poreikiai patenkinami vienoje lengvai naudojamoje mobiliojoje programėlėje;
- Sąžininga ir skaidri kainodara: EEE Grupė teikia tvirtą vertės pasiūlymą, sumažindama kasdienių banko paslaugų išlaidas su rinką keičiančiomis technologijomis;
- Vienintelis skaitmeninis paslaugų teikimo kanalas: EEE Grupės paslaugos siūlomos tik internetu. Fizinį filialų nėra, o visa pagalba teikiama per pokalbio funkciją programėlėje. Tai leidžia Bankui maksimaliai padidinti veiklos mastą ir klientų patirties pastovumą, tuo pačiu sumažinant pridėtinės ir veiklos sąnaudas, perduodant sutaupytus kaštus klientams.

EEE Grupė ir jos patronuojamos įmonės EEE šalyse naudoja užsakomųjų paslaugų modeliu, daugiausia per užsakomųjų paslaugų sutartis su kitomis Revolut Grupės įmonėmis. Tai apima Revolut Grupės nuosavos mobiliosios skaitmeninės platformos naudojimą, kuri suteikia klientams nenutrūkstamą patirtį naudojantis įvairiomis finansinėmis paslaugomis..

6. Valdymo struktūra

2024 m. Bendrovės organai buvo (i) visuotinis akcininkų susirinkimas, (ii) stebėtojų taryba ir (iii) bendrovės vadovas - direktorius / generalinis direktorius. Taip pat paskirtas generalinio direktoriaus pavaduotojas, kuris užtikrina atstovavimą Bendrovei, kai generalinis direktorius negali eiti savo pareigų.

Aukščiausias Bendrovės organas yra visuotinis akcininkų susirinkimas. Visuotinis akcininkų susirinkimas sprendžia svarbius bendrovės klausimus, pavyzdžiui, priežiūros organų sudėtį, įstatų pakeitimus, bendrovės veiklos nutraukimą ir kitus svarbius klausimus, nesusijusius su kasdienne veikla, bet susijusius su reikšmingais nuosavybės ar turto pokyčiais.

2024 m. ST narių skaičius padidėjo nuo trijų iki keturių, be to, ST nariu buvo paskirtas dar vienas nevykdomasis direktorius. ST nustato RHEUAB strategiją ir prižiūri, kaip vykdomoji vadovybė priima su strategijos įgyvendinimu susijusius sprendimus.

Kitos pagrindinės **Stebėtojų tarybos** pareigos yra šios:

- tvirtinti verslo strategiją; Bendrovės rizikos valdymo strategiją, įvertinti rizikas;
- rinkti/atšaukti generalinį direktorių ir generalinio direktoriaus pavaduotoją; prižiūrėti jų veiklą, peržiūrėti generalinio direktoriaus sprendimus;
- teikti akcininkui pasiūlymus dėl metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto, vadovybės ataskaitos, taip pat generalinio direktoriaus veiklos;
- steigti Stebėtojų tarybos lygmens komitetus;
- nustatyti sandorius ir sprendimus, kuriems sudaryti ir įgyvendinti turi būti gautas Stebėtojų tarybos pritarimas;
- tvirtinti taikomus sprendimų priėmimo procesus teikiant paskolas ir sudarant kitus sandorius su Stebėtojų tarybos nariais, Bendrovės vadovu ir su jais susijusiomis šalimis;
- užtikrinti, kad Bendrovė turėtų efektyvią vidaus kontrolės sistemą, tvirtinti Bendrovės vidaus kontrolės organizavimo taisykles;
- patvirtinti Rizikos apetito pareiškimą, svarbiausias sistemas ir politiką;
- prižiūrėti Bendrovės patronuojamų įmonių vidaus kontrolės, atitikties ir rizikos valdymo sistemas;
- svarstyti priežiūros/kompetentingų institucijų patikrinimų, 2 ir 3 gynybos linijų ir išorės audito ataskaitas ir prižiūrėti bet kokių išvadų įgyvendinimą;
- vertinti patronuojamų įmonių ataskaitas.

Generalinis direktorius yra vienasmenis valdymo (vykdomasis) organas. Generalinis direktorius įgyvendina stebėtojų tarybos nustatytą strategiją ir yra atsakingas už kasdinių sprendimų, susijusių su jos įgyvendinimu, priėmimą.

Pagrindinės generalinio direktoriaus pareigos yra šios:

- Organizuoti Bendrovės darbą, įgyvendinti jos tikslus;
- Leisti įsakymus, reglamentuojančius Bendrovės darbuotojų darbą;
- Skirti ir atleisti darbuotojus, sudaryti ir nutraukti darbo sutartis, skatinti darbuotojus ir taikyti sankcijas;

- Atstovauti Bendrovei teisme, arbitraže ir kitose institucijose bei santykiuose su trečiosiomis šalimis;
- Išduoti ir atšaukti įgaliojimus veikti Bendrovės vardu;
- Užtikrinti Bendrovės turto apsaugą, normalių darbo sąlygų darbuotojams sukūrimą, komercinių (gamybinių) paslapčių ir konfidencialios informacijos apsaugą;
- Rengti metines ir tarpines finansines ir kitas ataskaitas;
- Sudaryti sutartį su auditoriumi;
- Pateikti informaciją ir dokumentus visuotiniam akcininkų susirinkimui ir stebėtojų tarybai;
- Viešai skelbti įstatymuose nustatytą informaciją įstatuose numatytu šaltiniu;
- Pateikti akcininkams ir stebėtojų tarybai ataskaitą apie svarbiausius įvykius, kurie yra reikšmingi Bendrovės veiklai;
- Pateikti akcininkams teisės aktuose nustatytą informaciją;
- Pateikti Bendrovės dokumentus ir informaciją Juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- Sudaryti Bendrovės akcininkų sąrašą ir pateikti jį Juridinių asmenų registro / JADIS tvarkytojui teisės aktų nustatyta tvarka;
- Atsakyti už akcininkų asmeninių vertybinių popierių sąskaitų tvarkymą;
- Vykdyti kitas teisės aktuose, įstatuose, visuotinio akcininkų susirinkimo ir stebėtojų tarybos sprendimuose nustatytas funkcijas, spręsti kitus Bendrovės veiklos klausimus, nepriskirtus kitų Bendrovės organų kompetencijai.

7. Rizikos valdymas ir vidaus kontrolė

EEE Grupė pripažįsta, jog kiekvienas organizacijos darbuotojas yra atsakingas už rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos efektyvumą. EEE Grupė sukūrė rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemą, kurios pagrindinis tikslas yra sukurti kontroliuojamą ir rizikos vengiančią aplinką.

Kasdienis EEE Grupės rizikos valdymo ir vidaus kontrolės funkcijos vykdymas yra pavestas UAB „Revolut Holdings Europe“ veikiančioms dukterinėms įmonėms.

EEE Grupė rizikos valdymui naudoja trijų gynybos linijų veiklos modelį. Trijų gynybos linijų modelis prisideda prie geresnio rizikos valdymo ir kontrolės supratimo, paaiškindamas skirtingus vaidmenis ir pareigas, kurių tikimasi iš kiekvieno darbuotojo.

Trijų gynybos linijų modelis išskiria tris grupes (arba linijas), dalyvaujančias efektyviame rizikos valdyme:

- Funkcijos, kurios prisiima rizikas ir jas valdo;
- Funkcijos, atsakingos už rizikos priežiūrą;
- Funkcijos, kurios vykdo nepriklausomą rizikos valdymo procesų ir vidaus kontrolės sistemos efektyvumo vertinimą.

Pirmoji gynybos linija apima visas EEE Grupės rizikas prisiimančias funkcijas. Pirmajai gynybos linijai priskiriamos funkcijos, tokios kaip Produktai, Kreditai, Operacijos, Išdas, Finansai, Teisės arba Technologijos, valdo rizikas savo srityje.

Antroji gynybos linija apima EEE Grupės rizikos stebėjimo ir priežiūros funkcijas, ją sudaro Rizikos kontrolės funkcija ir Atitikties funkcija, kuri apima Reguliacinės atitikties, Reguliacinių klausimų ir Finansinių nusikaltimų prevencijos funkcijas.

Rizikos kontrolės funkcija, yra atsakinga už:

- Rizikos valdymo sistemos, su visais jos elementais, diegimą ir palaikymą;
- Rizikos apetito lygį apibrėžiančios sistemos diegimą ir palaikymą, įskaitant procesus ir metodologijas, kurie naudojami rizikos apetito nustatymui ir paskirstymui tarp padalinių;
- Trijų gynybos linijų modelio apibrėžimą;
- Rizikos politikos ir rizikos taksonomijos, įskaitant rizikos matavimo ir vertinimo priemones, modelius ir metodologijas visoms reikšmingoms rizikoms bei testavimo nepalankiausiomis sąlygomis, diegimą, nuolatinį tobulinimą ir palaikymą, laikantis geriausios rinkos praktikos;
- Rizikos ataskaitų teikimą, įskaitant vidines ataskaitas Stebėtojų tarybai, Valdybai, Vykdomajam rizikos komitetui, Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetui ir kitas rizikos ataskaitas;
- Valdymo struktūros kūrimo ir tobulinimo skatinimą, daugiausia dėmesio skiriant rizikos ataskaitų teikimo, rizikos stebėsenos ir rizikos limitų, rizikos incidentų bei kitų rizikos valdymo trūkumų šalinimo procesams;
- Rizikos priežiūrą ir pirmosios gynybos linijos kontrolę, vykdamą nuolatinį rizikos politikos kontrolės priemonių, kurių laikytis privalo pirmoji gynybos linija, kokybės užtikrinimą ir jų peržiūrą;
- Rizikos įžvalgų teikimą remiantis atliktais testavimais nepalankiausiomis sąlygomis.

Atitikties funkcija yra padalinta į Reguliacinę atitiktį, Reguliacinių klausimų ir Finansinių nusikaltimų prevencijos funkcijas. Atitikties funkcijai vadovauja vyriausiasis atitikties pareigūnas.

Reguliacinės atitikties funkcija yra atsakinga už veiklos ir atitikties rizikas, išskyrus su sukčiavimu susijusią riziką, pinigų plovimo prevenciją, kovą su teroristų finansavimu ir sankcijų kontrolę (bet įskaitant su šiuolaikinės vergijos, kovos su kyšininkavimu ir korupcija rizikas). Ši funkcija yra atsakinga už elgesio ir atitikties rizikų kontrolės sistemos įgyvendinimą. Tai apima: (i) pagalbą pirmajai gynybos linijai identifikuojant esamas ir galimas veiklos ir atitikties rizikas bei kontrolės priemonių šiai rizikai sumažinti įgyvendinimą; ir (ii) kontrolės priemonių veiksmingumo stebėjimas ir testavimas, siekiant užkirsti arba sumažinti veiklos ir atitikties rizikas.

Reguliacinių klausimų funkcija yra atsakinga už santykius su priežiūros institucijomis, užklausų iš priežiūros institucijų bei reguliacinių reikalavimų įgyvendinimo koordinavimą.

Finansinių nusikaltimų prevencijos funkcija turi tokias pačias atsakomybes kaip ir Reguliacinės atitikties funkcija, tačiau tik dėl finansinių nusikaltimų rizikos, konkrečiai sukčiavimo, pinigų plovimo prevencijos, kovos su terorizmo finansavimu ir sankcijų kontrolės.

Trečioji gynybos linija siejama su Vidaus audito funkcija. Funkcija yra nepriklausoma nuo pirmosios ir antrosios gynybos linijų, o jos atsakomybė apima:

- Nepriklausomos nuomonės teikimą Audito komitetui apie tai, ar pagrindinės rizikos yra tinkamai identifikuotos bei esamos kontrolės priemonės yra pakankamos ir veiksmingos;
- Bendradarbiavimą su aukščiausio lygio vadovais ir skirtingų funkcinių sričių vadovais teikiant išvadas apie nustatytus trūkumus, įžvalgas ir rekomendacijas, siekiant patobulinti vidaus kontrolę ir rizikos valdymo funkcijas;
- Nepriklausomo vertinimo priežiūros institucijoms teikimą dėl konkrečių rizikų ir kontrolės priemonių.

Išorės auditas periodiškai pateikia nuomonę apie vidaus kontrolės veiksmingumą finansinių ataskaitų kontekste.

Kova su korupcija ir kyšininkavimu

EEE Grupė laikosi nulinės tolerancijos politikos visų formų korupcijai ir kyšininkavimui. Tai apima griežtą visų galiojančių įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kova su korupcija ir kyšininkavimu, laikymąsi tiek šalies viduje, tiek tarptautiniu mastu.

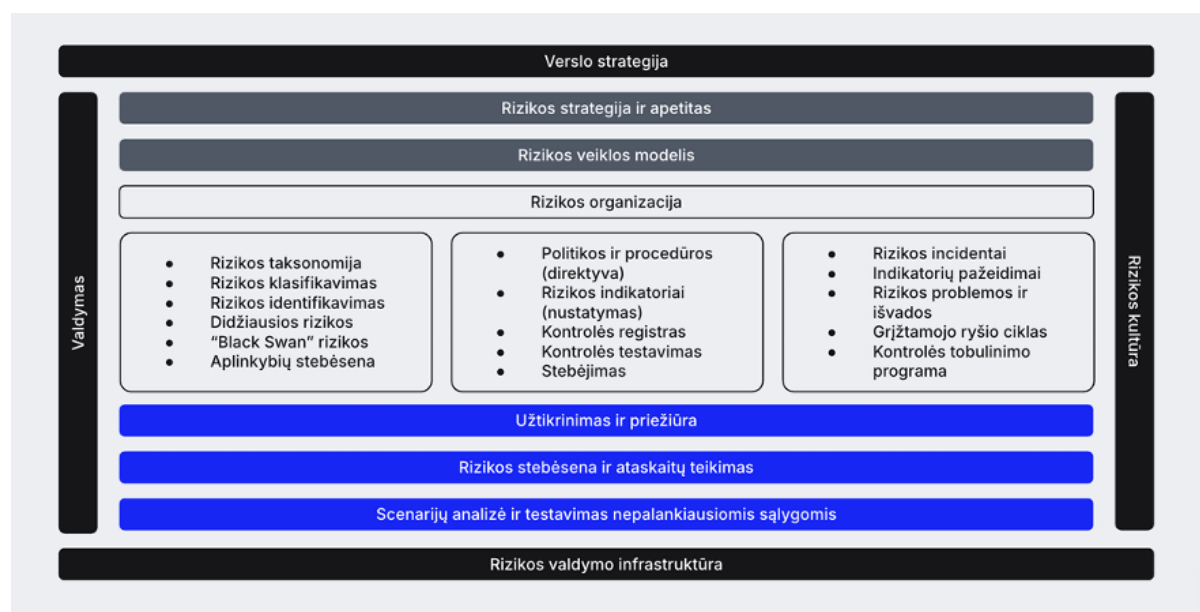
Užsienio pareigūnų papirkinėjimas

EEE Grupė pripažįsta ypatingą riziką, susijusią su užsienio pareigūnų papirkinėjimu tarptautiniuose verslo sandoriuose. EEE Grupė yra įsipareigojusi laikytis visų atitinkamų įstatymų, kad užtikrintų, jog verslo veikla būtų vykdoma sąžiningai ir etiškai.

7.1. Rizikos valdymo strategija

EEE Grupės rizikos valdymo strategija yra nustatyta Organizacijos rizikos valdymo sistemoje (ERMF) ir Rizikos apetito pareiškimė (RAS), kuriuos tvirtina RHEUAB Stebėtojų taryba. Tai užtikrina, jog EEE Grupė aktyviai valdo riziką, kuri gali turėti įtakos jos strategijai, klientams, teisės aktų laikymuisi, finansiniams ištekliams, veiklai ir verslo tikslų siekimui.

EEE Grupės ERMF sudaro toliau nurodyti elementai:



Pagrindinis ERMF tikslas – nustatyti EEE Grupės rizikos valdymo strategiją ir užtikrinti, kad:

- Rizikos valdymo procesas būtų plėtojamas ir valdomas EEE Grupėje nuosekliai ir patikimai;
- Rizikos valdymas būtų įtrauktas į visą EEE Grupę, skatinant rizikos suvokimo ir rizikos nuosavybės kultūrą;
- EEE Grupė turėtų patikimas rizikos valdymo sistemas ir galėtų tai įrodyti, jei to reikėtų;
- EEE Grupė turėtų įrankius ir procesus, reikalingus pagerinti rizikos sprendimams visoje EEE grupėje.

ERMF yra remiamas RAS, kai vadovybė nustato reikšmingas rizikas ir bendrus rizikos lygius, kuriuos nori priimti, kad pasiektų savo viziją ir strategiją. Stebėtojų taryba kokybiniais pareiškimais oficialiai nustato įvairių rūšių rizikos, su kuria susiduria verslas, ribinius lygius.

7.2. Rizikos apetito pareiškimas

Rizikos apetito pareiškimas yra išraiška rizikos lygio, kurį EEE Grupė yra pasirengęs priimti, siekdamas įgyvendinti savo viziją ir strategiją. Jame nurodyti minimalūs rizikos valdymo standartai, leidžiantys EEE Grupei efektyviai valdyti savo riziką ir įrodyti, kad yra laikomasi atitinkamų reikalavimų.

Be to, EEE Grupė rizikos apetitą išreiškia naudodamas kokybinius rizikos apetito teiginius, paremtus Rizikos valdymo sistemoje (Risk Back-Office) stebimais kiekybiniais rodikliais. Kokybiniai rizikos apetito teiginiai yra skirti padėti organizacijai priimti sprendimus, susijusius su rizikos prisiėmimu, kontrolės priemonių kūrimu ir jų tinkamumo vertinimu.

EEE Grupė sukūrė pagrindinių rizikos rodiklių (KRI) sistemą, kuri veikia kaip prevencinė ir identifikuojanti kontrolė. Kiekvienam kiekybiniam KRI, remiančiam rizikos apetito pareiškimo įgyvendinimą, nustatomos 1, 2 ir 3 lygio KRI ribos. Kai kurie KRI veikia kaip atkūrimo rodikliai, todėl jiems nustatyta 4 lygio riba. Reguliaciniai ribojimai visada yra RAS KRI dalis.

RAS KRI yra visų tokių rodiklių grupė ir apima tik tuos rodiklius, kurie turi aiškų klausimo sprendimo kelią iki pat Stebėtojų tarybos lygio. Ne RAS KRI ir verslo kontrolės rodikliai (BCI) apima kitas 2 lygio rizikas pagal viduje apibrėžtą rizikos taksonomiją, taip pat kai kuriuos papildomus finansinės, veiklos ir atitikties rizikos aspektus. Jie visų pirma orientuoti į veiklos rezultatus ir incidentus, klientų aptarnavimą, teisinių ir reguliacinių reikalavimų laikymąsi, verslo augimą ir veiklos rezultatus. Jų valdymui taikomos vidaus procedūros.

7.3. Finansinės rizikos valdymas

Finansinė rizika – tai rizika prarasti pinigus priimant verslo ar investicinius sprendimus; ji apima riziką EEE Grupės pelnui ir nuostoliui, kapitalui ir (arba) likvidumui. EEE Grupės finansinės rizikos vertinimas apima šiuos elementus:

- I. Finansavimo ir likvidumo rizika;
- II. Mažmeninė ir didmeninė kredito rizika;
- III. Kapitalo rizika;
- IV. Rinkos rizika, įskaitant:
 - I. Valiutų kursų rizika (FX Risk);
 - II. Palūkanų normos rizika bankinėje knygoje (IRRBB);
 - III. Kredito rėžinės grąžos (angl. Credit spread) rizika bankinėje knygoje (CSRBB).
- V. Tvarumo (ESG) rizika.

Išsamią informaciją apie EEE Grupės finansinės rizikos valdymą rasite finansinių ataskaitų 6.1 pastaboje.

7.4. Nefinansinės rizikos valdymas

Nefinansinė ar veiklos rizika – tai tikimybė EEE Grupei patirti neigiamą poveikį dėl netinkamų ar nesuveikusių vidinių procesų, žmonių ir sistemų arba išorinių įvykių. Veiklos riziką gali sukurti įvairūs išoriniai veiksniai, sukeliantys verslo sutrikimus. Panašiai veiklos rizika gali kilti ir dėl vidinių įvykių, tokių kaip galimi bet kurių EEE Grupės, ar jos užsakomųjų paslaugų teikėjų, procesų ir sistemų gedimai ar trūkumai.

Išsamią informaciją apie EEE Grupės vykdomą įvairių rūšių nefinansinės rizikos valdymą rasite finansinių ataskaitų 6.2 pastaboje.

Kaip aprašyta ERMF, EEE Grupė savo veiklos riziką valdo atlikdama rizikos nustatymo ir reagavimo procesus bei vykdydama nukreipiančią, prevencinę ir identifikacinę vidaus kontrolę.

EEE Grupė naudoja Revolut Grupės metodus, pajėgumus ir procesus siekdama valdyti operacinę riziką. Norėdama sumažinti veiklos riziką, EEE Grupė turi keletą pritaikytų veiklos rizikos valdymo strategijų ir procedūrų, rengia kiekvieno produkto naudojimo instrukcijas ir apibrėžia verslo procesus bei susijusias vidaus kontrolės priemones.

Pagrindinės politikos, apimančios operacinės rizikos valdymo procesus, apima, bet neapsiriboja šiomis:

- Atitikties politika;
- Interesų konfliktų politika;
- Veiklos rizikos politika;
- Veiklos atsparumo politika;
- Rizikos incidentų politika;
- Užsakomųjų paslaugų ir trečiųjų šalių rizikos valdymo (TPRM) politika;
- Pranešėjų apsaugos politika;
- Duomenų apsaugos politika.

EEE Grupė kaupia rizikos ir kontrolės registrus visuose siūlomuose produktuose, siekdama užtikrinti nuolatinį ir tikslų savo rizikos ir kontrolės profilio supratimą. Visos pagrindinės rizikos ir kontrolės priemonės yra fiksuojamos ir apie jas pranešama rizikos sistemoje, kiekvienai jų taikoma automatizuota darbo eiga, užtikrinanti tinkamą įrašų peržiūrą, patikrinimą ir patikslinimą.

Rizikos incidentai yra aktyviai valdomi naudojant grįžtamąjį ryšį, kuris naudojamas siekiant užtikrinti, kad iš incidentų išmoktos pamokos būtų panaudotos tobulinant būsimą kontrolę arba būtų įtrauktos į rizikos registrą.

KRI yra nustatomi ir stebimi siekiant įvertinti veiklos rizikos lygius, teikiant ataskaitas UAB „Revolut Bank“ vykdomajam rizikos komitetui ir valdybai, taip pat UAB „Revolut Bank“ ir RHEUAB stebėtojų taryboms, jei šie KRI pažeidžiami.

Atsižvelgiant į nuolatinį rizikos ir kontrolės vertinimą, pagrindiniai veiksmai yra sutelkti į kontrolės priemonių, kurios sumažina pagrindines rizikas, tobulinimą, visų pirma: išorinį sukčiavimą, pokyčių valdymą, užsakomųjų paslaugų ir trečiųjų šalių riziką, atsparumo (technologijų prieinamumo ir palaikymo riziką) ir duomenų (įskaitant ataskaitų teikimo reguliatoriui) riziką. EEE Grupė taiko Bazinio indikatoriaus metodą apskaičiuodama Veiklos rizikos kapitalo reikalavimą.

Veiklos atsparumas

Operacinis atsparumas – tai rezultatas, kurio EEE Grupė siekia veiksmingai valdydama prieinamumo ir tęstinumo riziką ir laiku reaguodama į veiklos sutrikimus. Veiklos sutrikimus gali lemti įvairios priežastys, įskaitant, pavyzdžiui, technologijų gedimus arba kai atliekami sistemų pakeitimai. Kai kuriuos sutrikimus taip pat gali sukelti nuo EEE Grupės nepriklausantys dalykai, pavyzdžiui, kibernetinė ataka arba platesnio masto telekomunikacijų ar elektros energijos tiekimo sutrikimas.

Nors veiklos sutrikimų rizikos neįmanoma pašalinti, veiklos atsparumo išlaikymas ir toliau yra visos Revolut Grupės prioritetas, siekiant apsaugoti didėjančią klientų bazę vis įvairesniame produktų rinkinyje.

EEE Grupė šią riziką mažina ir kontroliuoja taikydama veiklos atsparumo sistemą, kurioje nustatyta politika, procedūros ir valdymo struktūros, leidžiančios stebėti ir valdyti svarbiausių ir svarbių funkcijų, įskaitant klientams svarbiausias verslo paslaugas, atsparumą. Tais atvejais, kai operacijos perduodamos Revolut Ltd, EEE Grupė koordinuoja veiksmus su Revolut Grupės veiklos atsparumo funkcija, siekdama nustatyti galimus veiklos sutrikimų šaltinius, užtikrindama apibrėžtas „atsparumo praktikas“. EEE Grupė turi veiklos tęstinumo planų ir veiklos atkūrimo planų rinkinį, kuriuose numatytos verslo procesų ir technologijų atkūrimo priemonės, leidžiančios laiku atnaujinti paslaugų teikimą. Šie planai reguliariai tikrinami, siekiant užtikrinti, kad jie ir toliau atitiktų savo paskirtį.

Vadovaudamasi nuo 2025 m. sausio mėn. įsigaliojusi Skaitmeninio operacinio atsparumo įstatymu (angl. Digital Operational Resilience Act, DORA), EEE Grupė kartu su Revolut Grupe nuolat sieks didinti savo atsparumą, investuodama į papildomas technologijas, žmones ir trečiųjų šalių išteklius. Taip siekiama sumažinti didelių sutrikimų tikimybę, taip pat sumažinti žalą klientams, EEE Grupei ir platesniam Europos finansų sektoriui, jei sutrikimas paveiktų Revolut Grupę.

8. Darbuotojai

2024 m. gruodžio 31 d., RHEUAB dirbo 2 darbuotojai, (2023 m. gruodžio 31 d.– 2 darbuotojų).

2024 m. gruodžio 31 d. EEE Grupėje dirbo 1,077 darbuotojai (2023 m. gruodžio 31 d.– 523 darbuotojų).

EEE Grupė	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Nuolatiniai darbuotojai (dirbantys pagal terminuotas ir neterminuotas darbo sutartis, įskaitant esančius vaiko priežiūros atostogose)	1,077	523
Faktiškai dirbantys darbuotojai (neskaičiuojant esančių vaiko priežiūros atostogose)	1,013	515

Lentelėje žemiau yra pateikta informacija apie faktiškai EEE Grupėje dirbančių darbuotojų skaičių ir vidutinį mėnesio darbo užmokestį (neatskaičius mokesčių).

	Darbuotojų skaičius		Vidutinis mėnesio darbo užmokestis (EUR)	
	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Vadovaujantys darbuotojai	41	34	12,477	11,506
Specialistai	1,036	489	4,495	5,442
Iš viso	1,077	523	–	–

9. Atlygio politika

Vadovaujantis pagrindine RHEUAB patronuojamųjų įmonių politika, UAB „Revolut Bank“ ir UAB „Revolut Securities Europe“ turi turėti atlyginimų politiką, kuri atitinka atitinkamų Revolut Grupės politikos kryptį ir vietos / ES teisės aktų reikalavimus.

Kasdienėje veikloje RHEUAB vadovaujasi UAB „Revolut Bank“ atlyginimų politikoje nustatytais principais.

Atkreipiame dėmesį, kad UAB „Revolut Bank“ atlyginimų politika yra atskleista UAB „Revolut Bank“ finansinėse ataskaitose, kaip to reikalauja teisės aktai.

Kiekybinė informacija apie atlygį skelbiama Kapitalo pakankamumo ir Rizikos valdymo ataskaitose (Pillar III).

10. Informacija apie vadovaujančio personalo einamas pareigas

Informacija apie kitas UAB „Revolut Holdings Europe“ generalinio direktoriaus ir stebėtojų tarybos narių atliekamas funkcijas 2024 m. gruodžio 31 d:

Vardas, pavardė	UAB „Revolut Holding Europe“ valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos	Kitos įmonės/organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/organizacijoje
Vytautas Valvonis	Administracijos vadovas	UAB „Revolut Holdings Europe“	Direktorius, generalinis direktorius;	UAB „Revolut Bank“ Įmonės kodas: 304580906 Registruotas adresas: Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilnius, Lietuvos Respublika;	Stebėtojų tarybos narys Audito komiteto narys, Rizikos ir atitikties komiteto narys
Pierre Bernard Decote	Stebėtojų taryba	Revolut Ltd	Grupės vyriausiasis rizikos ir atitikties vadovas	Revolut Holdings International Ltd Įmonės kodas:12734772 Registruotas adresas: 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londonas, Anglija, E14 4HD	Direktorius
Siddhartha Jajodia	Stebėtojų taryba	Revolut Ltd Įmonės kodas: 0880441 Registruotas adresas: 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londonas, Anglija, E14 4HD	Vyriausiasis bankininkystės direktorius	Revolut Holdings US Inc. Įmonės kodas: 7692974 Registruotas adresas: 850 New Burton Road, Suite 201, Dover, Kent County, Delaware 19904	Generalinis direktorius
		Revolut Group Holdings Ltd Įmonės kodas:12743269 Registruotas adresas: 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londonas, Anglija, E14 4HD	Vyriausiasis bankininkystės direktorius	Revolut Bank S.A. Institución de Banca Multiple Įmonės kodas: N-2022002319 Registruotas adresas: Avenida Paseo de las Palmas 405, Int. 1702 Miguel Hidalgo Lomas de Chapultepec 11000, Ciudad de Mexico Įmonės kodas: N-2022002319 Registruotas adresas: Avenida Paseo de las Palmas 405, Int. 1702 Miguel Hidalgo Lomas de Chapultepec 11000, Ciudad de Mexico	Valdybos narys/Pirmininkas
				Revolut Technologies Inc Įmonės kodas: 6451254 Registruotas adresas: 850 New Burton Road, Suite 201, Dover, Kent County, Delaware 19904	Generalinis direktorius
				Global Retail Technology LLC Įmonės kodas: 5640458 Registruotas adresas: The Corporation Trust Company 1209 Orange Street Wilmington, DE 19801	Direktorius
Andrius Bičeika	Stebėtojų taryba	UAB „Revolut Holdings Europe“	Narys	UAB „AB Investment“ Įmonės kodas: 305901158 Registruotas adresas: Užupio g. 47, Bezdonys, LT-15203 Vilniaus r.	Direktorius

Vadovybės ataskaita už metus, kurie baigėsi 2024 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	UAB „Revolut Holding Europe“ valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos	Kitos įmonės/organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
				Aukok.lt (Npo „Geros valios projektai“) Įmonės kodas: 301678868 Registruotas adresas: Vilnius Vaidilutė st. 57A Registruotas adresas: Konstitucijos pr. 21B, LT-08130 Vilnius, Lietuva	Pirmininkas
Caroline Louise Britton	Stebėtojų taryba	N/A	N/A	UAB „Revolut Bank“ Įmonės kodas: 304580906 Registruotas adresas: Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilnius, Lietuvos Respublika; Revolut Ltd Įmonės kodas: 0880441 Registruotas adresas: 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londonas, Anglija, E14 4HD Revolut Group Holdings Ltd Įmonės kodas: 12743269 Registruotas adresas: 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londonas, Anglija, E14 4HD Make a Wish International Darbdavio identifikacinis numeris (EIN): 86-0726985 Veikla: MAWI yra skėtinė organizacija, vienijanti nacionalines labdaros organizacijas, teikiančias norus. Jos vaidmuo - licencijuoti prekės ženklą ir panaudoti pasaulines iniciatyvas atskiroms susijusioms organizacijoms remti. Registruotas adresas: 1702 E. Highland Avenue, Suite 305, Phoenix, Arizona 85016, Jungtinės Amerikos Valstijos. Karališkasis operos teatras „Covent Garden Foundation“ Įmonės kodas: 00480523 Registruotas adresas: Covent Garden, Londonas, WC2E 9DD	Stebėtojų taryba Rizikos ir atitikties komiteto pirmininkė (atsistatydino 2025 m. vasario 11 d.) Nevykdančioji direktorė Rizikos ir atitikties komiteto pirmininkė Nevykdančioji direktorė Audito komiteto pirmininkė Audito, finansų, rizikos ir investicijų komiteto narė Patikėtinė

Vadovybės ataskaita už metus, kurie baigėsi 2024 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	UAB „Revolut Holding Europe“ valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos	Kitos įmonės/organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
				MoneySupermarket Group plc Įmonės kodas: 06160943 Registruotas adresas: David's Park, Ewloe, Deeside, Jungtinė Karalystė, CH5 3UZ	Nevykdančioji direktorė
				Sirius Real Estate Limited Įmonės kodas: 46442 Registruotas adresas: Plaza House, Fifth Floor, Admiral Park, St Peter Port, Guernsey, GY1 2HU, Normandijos salos	Nevykdančioji direktorė

11. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos yra atskleisti aiškinamojo rašto 35 pastaboje.

Vytautas Valvonis
UAB „Revolut Holdings Europe“ Administracijos vadovas

2025 m. balandžio 25 d.

Finansinės ataskaitos

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

už metus pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	Pasta bos	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
		2024	2023	2024	2023
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	7	596,697	353,137	12	28
Palūkanų sąnaudos	8	(22,670)	(72)	–	–
Grynosios palūkanų pajamos		574,027	353,065	12	28
Paslaugų ir komisinių pajamos	9	1,211,153	710,832	–	–
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	10	(259,838)	(169,312)	–	–
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		951,315	541,520	–	–
Išvestinių finansinių priemonių grynosios pajamos	19	17,838	40,905	–	–
Grynasis pelnas (nuostolis) iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo		(569)	–	–	–
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui	14	(31,911)	(45,825)	–	–
Kitos veiklos pajamos	11	4,846	1,748	–	–
Iš viso veiklos pajamų		1,515,546	891,413	12	28
Personalo sąnaudos	12	(90,739)	(51,149)	(499)	(215)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	22	(972)	(512)	–	–
Kitos administracinės sąnaudos	13	(1,289,313)	(739,904)	(30)	(37)
Iš viso administracinių sąnaudų		(1,381,024)	(791,565)	(529)	(252)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		134,522	99,848	(517)	(224)
Pelno mokestis	15	(32,910)	(21,160)	–	–
Grynasis laikotarpio pelnas (nuostoliai)		101,612	78,688	(517)	(224)
<i>Straipsniai, kurie nebus perklasifikuojami į pelną arba nuostolius</i>		–	–	–	–
<i>Straipsniai, kurie bus arba gali būti pergrupuoti į pelną arba nuostolius:</i>					
Užsienio valiutos perkainojimas		(56)	11	–	–
Kitos bendrosios (sąnaudos)/ pajamos		(56)	11	–	–
Iš viso bendrųjų pajamų / (sąnaudų) po mokesčių		101,556	78,699	(517)	(224)
Iš viso bendrųjų pajamų /(sąnaudų) priskirtinų:					
Patronuojančios įmonės akcininkams		101,556	78,699	(517)	(224)

Toliau 29-111 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės būklės ataskaita

2024 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	Pasta bos	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
		2024	2023	2024	2023
Turtas					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	17	10,823,365	7,559,761	–	–
Indėliai iki pareikalavimo bankuose ir kitose finansų įstaigose	18	89,940	31,736	850	27
Išvestinės finansinės priemonės	19	15,489	5,802	–	–
Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos pereinėjimai	20	4,229,254	1,461,927	–	–
Skolos vertybiniai popieriai	21	4,481,879	2,425,984	–	–
Nuosavybės vertybiniai popieriai		33	25	–	–
Investicijos į dukterines įmones	24	–	–	721,910	430,710
Nekilnojamas turtas ir įranga bei naudojimosi teise valdomas turtas	22	2,266	2,250	–	–
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	15	333	–	–	–
Kitas turtas	23	701,942	615,920	10	10
Iš viso turto		20,344,501	12,103,405	722,770	430,747
Įsipareigojimai					
Išvestinės finansinės priemonės	19	12,584	4,994	–	–
Klientų indėliai	25	17,880,484	10,660,806	–	–
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	26	200,806	255,155	–	–
Kiti įsipareigojimai	27	1,261,424	627,801	243	29,272
Atidėjiniai	28	5,640	753	–	–
Iš viso įsipareigojimų		19,360,938	11,549,509	243	29,272
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė					
Akcinis kapitalas	29	9,342	2,913	9,342	2,913
Akcijų priedai	29	713,578	398,781	713,578	398,781
Nepaskirstytasis pelnas		251,091	147,275	(513)	(224)
Rezervai		9,552	4,927	120	5
Iš viso nuosavo kapitalo		983,563	553,896	722,527	401,475
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo		20,344,501	12,103,405	722,770	430,747

Toliau 29-111 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

už metus pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

EEE Grupė

tūkst. EUR	Pastabos	Iš viso priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams					Iš viso nuosavybės
		Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Perskaičiavimo rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Kiti rezervai	
2023 m. sausio 1 d.		1,483	1,858,620	20	(1,461,372)	2,438	401,189
Laikotarpio pelnas		–	–	–	78,688	–	78,688
Kitos bendrosios pajamos		–	–	11	–	–	11
Iš viso bendrųjų pajamų per metus		–	–	11	78,688	–	78,699
Akcinio kapitalo išleidimas		1,430	70,120	–	–	–	71,550
Pervedimai iš akcijų priedų nuostoliams padengti	29	–	(1,529,959)	–	1,529,959	–	–
Mokėjimas akcijomis	30	–	–	–	–	2,458	2,458
Likutis 2023 gruodžio 31 d.		2,913	398,781	31	147,275	4,896	553,896
2024 m. sausio 1 d.		2,913	398,781	31	147,275	4,896	553,896
Laikotarpio pelnas		–	–	–	101,612	–	101,612
Kitos bendrosios (sąnaudos)		–	–	(56)	–	–	(56)
Iš viso bendrųjų pajamų / (sąnaudų)		–	–	(56)	101,612	–	101,556
Akcinio kapitalo išleidimas		6,429	315,021	–	–	–	321,450
Pervedimai iš akcijų priedų nuostoliams padengti	29	–	(224)	–	224	–	–
Mokėjimas akcijomis	30	–	–	–	–	6,661	6,661
Akcijų opcionų realizavimas		–	–	–	1,980	(1,980)	–
Likutis 2024 gruodžio 31 d.		9,342	713,578	(25)	251,091	9,577	983,563

Toliau 29-111 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos už metus, kurie baigėsi 2024 m. gruodžio 31 d.

Patronuojanti įmonė

tūkst. EUR	Iš viso priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams						Iš viso nuosavybės
	Pastabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Perskaičiavimo rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Kiti rezervai	
2023 m. sausio 1 d.		1,483	1,858,620	–	(1,529,959)	–	330,144
Laikotarpio nuostolis		–	–	–	(224)	–	(224)
Kitos bendrosios pajamos		–	–	–	–	–	–
Iš viso bendrųjų pajamų per metus		–	–	–	(224)	–	(224)
Akcinio kapitalo išleidimas	29	1,430	70,120	–	–	–	71,550
Pervedimai iš akcijų priedų nuostoliams padengti	29	–	(1,529,959)	–	1,529,959	–	–
Mokėjimas akcijomis		–	–	–	–	5	5
Likutis 2023 gruodžio 31 d.		2,913	398,781	–	(224)	5	401,475
2024 m. sausio 1 d.		2,913	398,781	–	(224)	5	401,475
Laikotarpio nuostolis		–	–	–	(517)	–	(517)
Kitos bendrosios pajamos		–	–	–	–	–	–
Iš viso bendrųjų (sąnaudų)		–	–	–	(517)	–	(517)
Akcinio kapitalo išleidimas	29	6,429	315,021	–	–	–	321,450
Pervedimai iš akcijų priedų nuostoliams padengti	29	–	(224)	–	224	–	–
Mokėjimas akcijomis		–	–	–	–	119	119
Akcijų opcionų realizavimas		–	–	–	4	(4)	–
Likutis 2024 gruodžio 31 d.		9,342	713,578	–	(513)	120	722,527

Toliau 29-111 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Pinigų srautų ataskaita

už metus pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	Pasta bos	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
		2024	2023	2024	2023
Pagrindinė veikla					
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		134,522	99,848	(517)	(224)
<i>Koregavimai:</i>					
Palūkanų pajamos	7	(596,697)	(353,137)	(12)	(28)
Palūkanų sąnaudos	8	22,670	72	–	–
Tikėtinų kredito nuostolių padidėjimas (+)/ sumažėjimas (-)	14	31,911	45,725	–	–
Atidėjinių padidėjimas (+)/sumažėjimas (-)	28	4,887	650	–	–
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	15	(333)	4,712	–	–
Nusidėvėjimas ir amortizacija	22	972	512	–	–
Mokėjimai akcijomis darbuotojams	30	6,661	2,458	119	5
Kiti nepiniginiai straipsniai (nuostoliai)/pelnas prieš apmokestinimą		(1,165)	(652)	–	–
Pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimai					
Grynasis išvestinių finansinių priemonių pokytis		(2,097)	(2,347)	–	–
Grynasis paskolų ir nesutartinių sąskaitos pereikvojimų pokytis	20	(2,781,788)	(1,271,560)	–	–
Grynasis kito turto pokytis	23	(85,980)	(116,101)	–	(7)
Grynasis kitų įsipareigojimų pokytis	27	573,433	564,705	(29,029)	29,253
Grynasis indėlių pasikeitimas	25	7,219,678	2,577,486	–	–
Pelnas (-)/ nuostoliai (+) dėl valiutos kursų pokyčių įtakos		3,745	(62)	–	–
Sumokėtas pelno mokestis		(26,987)	(536)	–	–
Sumokėtos palūkanos		(22,741)	(136)	–	–
Gautos palūkanos		580,397	348,087	12	28
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		5,061,088	1,899,724	(29,427)	29,027
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialaus turto įsigijimas	22	(95)	(44)	–	–
Patronuojančios įmonės investicijos į dukterines įmones		–	–	(291,200)	(100,550)
Grynasis vertybinių įsigijimas	21	(2,055,889)	(1,315,561)	–	–
Grynasis nuosavybės vertybinių popierių įsigijimas		(8)	–	–	–
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(2,055,992)	(1,315,605)	(291,200)	(100,550)
Finansinė veikla					
Įplaukos iš įstatinio kapitalo formavimo ir akcijų priedų	29	321,450	71,550	321,450	71,550
Nuomos mokėjimai	22.1	(937)	(481)	–	–
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		320,513	71,069	321,450	71,550
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų pokytis		3,325,609	655,188	823	27
Grynoji valiutos kursų skirtumų įtaka		(3,801)	73	–	–
Pinigų ir pinigų ekvivalentų likutis sausio 1 d.	16	7,591,497	6,936,236	27	–
Pinigų ir pinigų ekvivalentų likutis gruodžio 31 d.	16	10,913,305	7,591,497	850	27

Toliau 29-111 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Aiškinamasis raštas

1. Bendroji informacija

UAB „Revolut Holdings Europe“ yra Lietuvos Respublikoje registruota ir licencijuota finansų kontroliuojančioji įmonė. Įmonės kodas – 304580906. Registruota buveinė – Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilnius, Lietuvos Respublika.

2022 m. liepos 21 d. Lietuvos bankas (toliau – LB) RHEUAB įtraukė į viešąjį finansiniam konglomeratui priklausančių subjektų sąrašą. 2022 m. RHEUAB kiekvienu atveju įsigijo 100 % išleistų akcijų:

- **UAB „Revolut Bank“** (toliau – Revolut Bankas), Lietuvos Respublikoje registruota ir licencijuota kredito įstaiga, kurios įmonės kodas 304580906 ir autorizacijos kodas LB000482, kurios registruota buveinė yra Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilnius, Lietuvos Respublika. RHEUAB Revolut Banko akcijas įsigijo nuo 2022 m. birželio 7 d.
- **UAB „Revolut Insurance Europe“** (toliau – RIE), uždaroji akcinė bendrovė, įsteigta ir registruota Lietuvos Respublikos įmonių registre, adresu Konstitucijos pr. 21B, LT-08130 Vilnius, Lietuva, juridinio asmens kodas 305910164. Bendrovė buvo įgaliota Lietuvos banko ir nuo 2022 m. sausio 25 d. įtraukta į Draudimo brokerių įmonių sąrašą kaip draudimo tarpininkė. RHEUAB RIE akcijas įsigijo nuo 2022 m. birželio 7 d.
- **UAB „Revolut Securities Europe“** (toliau – RSE), uždaroji akcinė bendrovė, įsteigta ir registruota Lietuvos Respublikos įmonių registre, adresu Konstitucijos pr. 21B, LT-08130 Vilnius, Lietuva, kurios registracijos numeris 305799582. B kategorijos finansų maklerio įmonės licencija RSE suteikta 2021 m. lapkričio 22 d. Nuo 2025 m. balandžio 18 d. Lietuvos bankas papildė RSE licenciją, suteikdamas bendrovei A kategoriją licenciją. Ankstesnė licencija papildyta naujomis investicinėmis ir papildomomis paslaugomis. RHEUAB RSE akcijas įsigijo nuo 2022 m. rugpjūčio 3 d.

Nuo 2024 m. UAB „Revolut Bank“ turi 100 % investicijas į šias patrunuojamąsias įmones:

- Revolut (Switzerland) AG, įsteigta 2024 m. gegužės 15 d., registruotos buveinės adresas: Beethovenstrasse 48, 8002 Ciurichas, Šveicarija. Prekybos registro numeris CHE-462.966.439.
- Revolut Switzerland Payments AG, įsteigta 2024 m. spalio 14 d., registruotos buveinės adresas: Beethovenstrasse 48, 8002 Ciurichas, Šveicarija. Prekybos registro numeris CHE-466.957.066.

Galutinė UAB „Revolut Holdings Europe“ patronuojanti įmonė yra Revolut Group Holdings Ltd (toliau – RGH), kurios registruotas adresas yra 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londonas, E14 4HD. RHEUAB filialų neturi.

Pagrindinė patronuojančios įmonės misija yra supaprastinti Europos ekonominės erdvės (EEE) verslo operacijas Revolut Grupėje, strategiškai valdant ES reguliuojamų patronuojamų įmonių akcijų paketus. Ji sutelkia dėmesį tik į šį integracinį vaidmenį, neužsiimdama tiesiogine su klientu susijusia veikla.

2. Atskaitomybės paruošimo pagrindas

UAB „Revolut Holdings Europe“ finansinės ataskaitos buvo sudarytos vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS), išleistais Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) ir patvirtintais taikyti Europos Sąjungoje. Šios finansinės ataskaitos sudarytos taikant įsigijimo savikainos metodą, išskyrus išvestines finansines priemones. Finansinių ataskaitų duomenys yra pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip. EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė savo finansinės būklės ataskaitas pateikia likvidumo tvarka, remdamasis finansinės priemonės laikymo ketinimais ir numanomomis galimybėmis susigrąžinti (padengti) didžiąją dalį atitinkamos finansinės ataskaitos eilutės turto ir (arba) įsipareigojimų.

3. Apskaitos politikos ir atskleidimų pasikeitimai

3.1. Nauji ir/arba pakeisti standartai bei jų aiškinimai, kurie taikomi nuo 2024 m. sausio 1 d.

Šiuo metu galioja toliau išvardyti Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) išleisti ir ES priimti persvarstyti standartai, egzistuojančių standartų papildymai ir išaiškinimai, kuriuos EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė pritaikė šiais metais:

- 16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisos: Nuomos įsipareigojimas parduodant ir taikant atgalinę nuomą (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.).
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius; Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius– įsigaliojimo datos atidėjimas; Ilgalaikiai įsipareigojimai su finansiniais rodikliais (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);
- 7-ojo TAS „Pinigų srautų ataskaita“ ir 7-ojo TFAS „Finansiniai instrumentai“ pataisos: atskleidimas: tiekėjo finansiniai susitarimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);

Šių standartų, pataisų ir aiškinimų taikymas neturėjo reikšmingos įtakos EEE Grupės ir Patronuojančios įmonės finansinėms ataskaitoms.

3.2. Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai išleisti TASV, ES priimti, bet dar neįsigalioję

EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė netaikė šių TFAS standartų, jų pataisų ir aiškinimų, kurie jau yra patvirtinti šių finansinių ataskaitų pasirašymo dieną, bet dar neįsigaliojo:

- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pokyčio įtaka“ pataisos: konvertavimo trūkumas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d.).

Šiuo metu EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė vertina šių naujų apskaitos standartų ir pakeitimų poveikį. EEE Grupės ir Patronuojančios įmonės vadovybė nesitiki, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms būsimaisiais laikotarpiais.

3.3. Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai, kurie dar nėra įsigalioję ir kurie dar nėra patvirtinti ES

Šiuo metu ES priimti TFAS beveik nesiskiria nuo standartų, patvirtintų TASV, išskyrus žemiau išvardintus standartus, šiuo metu galiojančių standartų iš išaiškinimų pakeitimus, kurie dar nebuvo patvirtinti ES (žemiau esančios galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi). Šie standartai, jų pakeitimai ir išaiškinimai yra pateikti žemiau:

- 19-ojo TFAS „Patronuojamosios įmonės be viešosios atskaitomybės“ atskleidimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.);
- 18-ojo TFAS „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.);

- Finansinių priemonių klasifikavimo ir vertinimo pakeitimai (9 TFAS ir 7 TFAS pataisos) (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.).
- Kasmetiniai patobulinimai, 11 tomas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- Sutartys, susijusios su gamtos priklausoma elektros energija: 9 TFAS ir 7 TFAS pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.)

Šiuo metu EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė vertina šių naujų apskaitos standartų ir pakeitimų poveikį. EEE Grupės ir Patronuojančios įmonės vadovybė nesitiki, kad pirmiau išvardytų standartų, pataisų ir aiškinimų taikymas turės reikšmingos įtakos būsimų laikotarpių finansinėms ataskaitoms.

4. Reikšmingų apskaitos politikų santrauka

Žemiau pateikiamos reikšmingos apskaitos politikos, kurias EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė taikė ruošdamos finansines ataskaitas:

4.1. Užsienio valiutų perskaičiavimas

Finansinės ataskaitos pateikiamos eurai (EUR). Sandoriai užsienio valiuta iš pradžių apskaitomi finansinės atskaitomybės valiuta pagal operacijos dieną galiojantį valiutos keitimo kursą.

Kiekvieno laikotarpio pabaigoje piniginiai užsienio valiutos straipsniai perskaičiuojami pagal uždarymo kursą. Nepiniginiai straipsniai, vertinami istorine savikaina, perskaičiuojami pagal operacijos dienos valiutos kursą, o nepiniginiai straipsniai, vertinami pagal tikrąją vertę, perskaičiuojami pagal valiutos kursą, galiojantį tikrosios vertės nustatymo dieną.

Užsienio valiutos kurso pelnas ir nuostoliai, atsirandantys dėl piniginių sandorių atsiskaitymo ir piniginių aktyvų bei įsipareigojimų, išreikštų užsienio valiuta, perskaičiavimo laikotarpio pabaigos valiutos kursu, pripažįstami pelno(nuostolių) ataskaitoje. Kai pelnas ar nuostolis dėl nepiniginio straipsnio pripažįstamas kitose bendrose pajamose, bet koks valiutos kurso komponentas to pelno ar nuostolio pripažįstamas kitose bendrose pajamose.

4.2. Palūkanų pajamos ir išlaidos

4.2.1. Palūkanų pajamos

Palūkanų pajamos pripažįstamos naudojant efektyvią palūkanų normą šiais atvejais: kreditinėms kortelėms ir paskolų sutartims, sudarytoms su klientais, išdo investicijoms bei pinigams ir jų ekvivalentams.

Efektyvioji palūkanų norma yra norma, kuri tiksliai diskontuoja numatomas būsimas pinigų įplaukas per numatomą finansinio instrumento gyvavimo laikotarpį iki bendros finansinio turto balansinės vertės (prieš koreguojant dėl numatomų kredito nuostolių).

Palūkanų pajamos iš finansinių aktyvų, kuriems netaikomas kredito nuostolių koregavimas, pripažįstamos taikant efektyviąją palūkanų normą bendram turto balansiniam dydžiui. Finansiniams aktyvams, kuriems taikomas kredito nuostolių koregavimas, efektyvioji palūkanų norma taikoma grynam balansiniam dydžiui, atėmus numatomų kredito nuostolių atidėjimą.

4.2.2. Palūkanų išlaidos

Palūkanų sąnaudos pripažįstamos pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip palūkanų sąnaudos per visą finansavimo laikotarpį, taikant efektyvios palūkanų normos metodą. Efektyvioji palūkanų norma yra norma, kuri tiksliai diskontuoja numatomas būsimas pinigų išmokas per tikėtiną finansinio instrumento gyvavimo laikotarpį.

Sandorio sąnaudos iš pradžių pripažįstamos kaip susijusio instrumento pajamų sumažinimas, jei jos laikomos papildomomis ir tiesiogiai priskirtinomis išleistam finansiniam instrumentui.

4.3. Paslaugų ir komisinių pajamos

EEE Grupė pripažįsta pajamas pagal 15-ojo TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ principus, taikydama penkių etapų modelį:

1. Identifikuoti sutartis su klientais
2. Identifikuoti sutarties vykdymo įsipareigojimus
3. Nustatyti sandorio kainą
4. Paskirstyti sandorio kainą vykdymo įsipareigojimams sutartyje
5. Pripažinti pajamas, kai (arba kai) ūkio subjektas įvykdo veiklos vykdymo įsipareigojimą

EEE Grupė gauna pajamas iš sutarčių su klientais, teikdama įvairias paslaugas.

Kortelės ir mokėjimai

Kortelių pajamos apima su sandoriais susijusius mokesčius, įskaitant tarpusavio mokesčius, prekybininkų priėmimo mokesčius, teisingo naudojimo mokesčius už grynųjų pinigų išėmimus viršijančius klientų plano leidžiamą sumą ir papildymo mokesčius. Su kortelėmis susijusių sandorių atsiskaitymas EEE Grupei, kaip išdavėjui arba įgijėjui, laikomas vykdymo įsipareigojimu pagal 15 TFAS "Pajamos iš sutarčių su klientais". Sandorio kainos dalis, paskirstyta šiam vykdymo įsipareigojimui, gali apimti visą gautą arba gautiną mokesį, pripažįstama sandorio atsiskaitymo metu. Tam tikra sandorio kainos dalis gali būti atidėta, jei yra papildomų vykdymo įsipareigojimų, kurie dar nėra įvykdyti ataskaitinio laikotarpio pabaigoje; daugiau informacijos žr. „RevPoints“ toliau.

Prenumeratos mokesčiai

Prenumeratos pajamas sudaro mėnesiniai ir metiniai prenumeratos mokesčiai mažmeniniams ir verslo klientams. Prenumeratos paslauga turi du atskirus vykdymo įsipareigojimus: kortelės pristatymo paslaugą (kurios pajamos pripažįstamos kaip kitos paslaugų pajamos) ir paslaugų paketą, pasiūlytą kaip dalį kliento kasdieninio sąskaitos valdymo. Sandorio kainos dalis, paskirstyta kortelės pristatymo paslaugai, pripažįstama kaip pajamos, kai kortelė pristatoma (priklauso nuo kitų paslaugų pajamų). Sandorio kainos dalis, paskirstyta likusiems paslaugų paketams, pripažįstama kaip pajamos tiesioginiu būdu per prenumeratos galiojimo laikotarpį. Kai prenumeratos mokesčiai imami iš anksto, jie iš pradžių pripažįstami kaip sutartinės įsipareigojimai ir perleidžiami į pelną arba nuostolius, kai pajamos pripažįstamos.

Bet kokie nutraukimo mokesčiai už esamas prenumeratas, kurios baigiasi anksčiau, pripažįstami nutraukimo dieną.

Užsienio valiutos

Užsienio valiutos pajamos apima mokesčius už rinkos keitimo kursus savaitgalio sandoriams ir rečiau prekiaujamoms valiutoms. Šios pajamos taip pat apima viršyto limito mokesčius, kai klientai atlieka

papildomus valiutos keitimo sandorius viršijant jų plano leidžiamas sumas. Šios pajamos taip pat apima išvestinių finansinių priemonių, naudojamų apsidrausti nuo rizikos, susijusios su klientų valiutos keitimu, tikrosios vertės pokyčius.

Užsienio valiutų keitimo pajamos turi vieną vykdytiną įsipareigojimą – vienos valiutos keitimą į kitą tarp kliento valiutinių sąskaitų. Pajamos pripažįstamos valiutos keitimo momentu.

RevPoints

EEE Grupė siūlo lojalumo programą, pagal kurią klientai gali gauti naudą lojalumo taškų (RevPoints) forma, atlikdami tam tikras užduotis ar veiksmus. Sukaupus taškus galima iškeisti į nuolaidas įvairioms prekėms ar paslaugoms arba perkelti į dažnų skrydžių programų partnerių sistemas.

Visiems klientui suteiktiems taškams, kurie priskiriami 15 TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ taikymo sričiai, įskaitant kasdienes kortelės turėtojo išlaidomis uždirbtus taškus, jų būsimas išpirkimas laikomas atskiru vykdytinu įsipareigojimu, kurį prisiima EEE Grupė. Todėl sandorio kaina (pvz., tarpbankinis mokestis) paskirstoma vykdytiniams įsipareigojimams pagal santykinę savarankišką pardavimo kainą. Pajamos pripažįstamos, kai EEE Grupė įvykdo kiekvieną vykdytiną įsipareigojimą, perduodamas klientui pažadėtą prekę ar paslaugą (t. y. taškų išpirkimo metu, įskaitant korekciją dėl numatomo nevisiško taškų panaudojimo).

Jei su taškais susijusios pajamos surenkamos prieš jų išpirkimą, kas paprastai yra įprasta, EEE Grupė atideda dalį sandorio mokesčio, priskirtą taškų vykdytinam įsipareigojimui, kol taškai bus išpirkti. Atidėtos pajamos pateikiamos tarp kitų įsipareigojimų kaip „Sutartinis įsipareigojimas iš lojalumo programos“.

Visi klientui suteikti taškai, nepatenkantys į 15 TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ taikymo sritį, įskaitant tam tikras taškų premijas ir iššūkius, pripažįstami kaip atidėjiniai pagal 37 TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas“

Kitų paslaugų pajamos

Kitos paslaugų pajamos daugiausiai apima:

- Pajamos už kortelių pristatymą, kurios pripažįstamos kortelę pristatyta klientui
- Mokesčiai, imami iš klientų už perlaidų paslaugas, kurias teikia klientui pageidaujant, pripažįstami sandorio atsiskaitymo metu
- Mokesčiai, imami už prekybininkų priėmimo sandorius, pripažįstami sandorio metu
- Komisiniai už draudimo produktų pardavimą klientams, pripažįstami sandorio metu

EEE Grupė teikia įtrauktus draudimo produktus klientams kaip bendrą kortelės vertės pasiūlymo komponentą, taip pat tam tikrus savarankiškus draudimo produktus. Visų rūšių draudimo pasiūlymams EEE Grupė veikia kaip tarpininkas tarp savo klientų ir draudimo partnerių ir nepriima reikšmingos draudimo rizikos. Todėl EEE Grupė neišduoda jokių draudimo sutarčių, kaip tai apibrėžta 17 TFAS „Draudimo sutartys“.

Likę veiklos įsipareigojimai

15 TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ leidžia EEE Grupei neįtraukti į likusių vykdymo įsipareigojimų atskleidimą bet kokių vykdymo įsipareigojimų, kurie yra susiję su sutartimis, kurių pradinė numatoma trukmė yra vieneri metų ar mažiau. Be to, bet koks kintamas atlygis, dėl kurio tikėtina, kad reikšminga anksčiau pripažintų pajamų suma bus peržiūrėta, kai bus išspręsta su kintamu atlygiu susijusi nežinomybė, neįtraukiamas į likusių vykdymo įsipareigojimų atskleidimą, nes šis kintamas atlygis nėra įtrauktas į sandorio kainą (pvz., investicijų valdymo mokesčiai).

4.4. Paslaugų ir komisinių išlaidos

Komisinių išlaidos daugiausia susijusios su mokesčiais, kuriuos EEE Grupė sumoka už sandorių apdorojimą ir atsiskaitymą, partnerių susijusiomis išlaidomis ir bet kokių grąžinimo mokėjimų klientams išlaidos, kurie buvo pripažinti sukčių sandorių aukomis.

Sandorių apdorojimo ir atsiskaitymo mokestis

Tai yra išlaidos, kurias EEE Grupė daugiausiai moka kortelių schemoms, kurių narys yra. Sandorių apdorojimo ir atsiskaitymo išlaidos pateikiamos atėmus grąžinimus, gautus iš mokėjimo schemų teikėjų už schemos mokesčius.

Partnerių susijusios išlaidos

Tai yra išlaidos, kurias EEE Grupė patiria pirkdamas paslaugas iš trečiųjų šalių tiekėjų, kad įtrauktų jas į integralią produkto paketo dalį.

4.5. Personalo išlaidos

EEE Grupė ir patronuojančioji bendrovė teikia įvairias naudas darbuotojams, įskaitant metinius premijų planus, apmokamas atostogas, apibrėžtų įmokų pensijų planus ir akcijomis pagrįstus atlyginimus.

Trumpalaikės naudos, įskaitant grynąsias premijas, atostogų atlyginimą ir kitas panašias nematerialias naudas, pripažįstamos kaip išlaidos laikotarpyje, kai paslauga yra suteikta. Įsipareigojimas pripažįstamas už sumą, kuri tikėtina, kad bus sumokėta, jei EEE Grupė turi teisėtą ar konstruktyvų įsipareigojimą sumokėti šią sumą už ankstesnį darbuotojo suteiktą darbą, o įsipareigojimas gali būti patikimai įvertintas.

4.6. Kitos administracinės išlaidos

Kitos ir administracinės išlaidos yra pripažįstamos taikant kaupimo principą tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai yra uždirbamos su jomis susijusios pajamos, nepriklausomai nuo to, kada įvyksta atsiskaitymas. Išlaidos, kurios nėra tiesiogiai susiję su pajamų uždirbimu, pripažįstamos tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai yra patiriamos.

4.7. Finansinių instrumentų vertė pirminio pripažinimo metu

4.7.1. Pripažinimo apskaitoje data

Finansinis turtas ir įsipareigojimai, išskyrus paskolas ir klientų sąskaitų perviršius, yra įtraukiami į apskaitą sandorio sudarymo dieną, t.y. kai EEE Grupė tampa priemonės sutartinių nuostatų šalimi. Paskolos, klientų sąskaitos perviršiai ir skolos klientams yra pripažįstamos apskaitoje, kai lėšos yra pervedamos į klientų sąskaitas.

Specialus apskaitos aspektas, susijęs su turtu užtikrintų vertybinių popierių (ABS) ir užstatu užtikrintų paskolų įsipareigojimų (CLO) prekyba pirminėje rinkoje:

Pagrindiniai skirtumai tarp kintamų / fiksuotų palūkanų obligacijų ir ABS, CLO yra šie:

- Išankstiniai apmokėjimai;
- Išpirkimo nustatyta vertė funkcija (įskaitant išpirkimą nominaliąja verte, taip pat ankstyvo išpirkimo galimybe);

- ABS, CLO garantuota minimali palūkanų norma;
- Užstatas ir užstato perbalansavimas;

Skirtingai nuo ABS ir CLO, kuriais prekiaujama antrinėje rinkoje, kur yra įprastas atsiskaitymo T+2/3 terminas, įsigyjant ABS ir CLO, kuriais prekiaujama pirminėje rinkoje (kur nauji vertybiniai popieriai išleidžiami pirmą kartą), susidaro skirtumas tarp sandorio datos ir atsiskaitymo datos, kuris trunka apie 6–9 savaites.

Finansinis turtas pripažįstamas tada ir tik tada, kai ūkio subjektas tampa šios priemonės sutartinių nuostatų šalimi [9.3.1.1 TFAS]. Todėl laikoma, jog iki atsiskaitymo dienos EEE Grupė nebūtų tapęs priemonės sutartinių nuostatų šalimi ir neprisiimtų jokios rizikos ar naudos iš turto. Tai turėtų būti vertinama kaip įsipareigojimas įsigyti ABS, CLO. Pagal 9-ąjį TFAS tvirti įsipareigojimai paprastai pripažįstami balanse tik tada, kai jie faktiškai įvykdomi, išskyrus tuos atvejus, kai tvirti įsipareigojimai yra priskiriami apdraustam straipsniui tikrosios vertės apsidraudimo sandoryje.

Taigi, ABS ir CLO, kuriais prekiaujama pirminėje rinkoje, bus pripažįstami atsiskaitymo dieną, o palūkanų kaupimas taip pat turėtų prasidėti tik nuo atsiskaitymo datos.

4.7.2. Finansinių instrumentų vertė pirminio pripažinimo metu

Finansinių priemonių klasifikavimas pirminio pripažinimo metu priklauso nuo jų sutartinių sąlygų ir priemonių valdymo verslo modelio. Finansinės priemonės iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte.

4.7.3. Finansinio turto ir įsipareigojimų kategorijos

EEE Grupė ir patronuojanti įmonė priskiria finansinį turtą vienai iš šių kategorijų remdamasis verslo modeliu, kuris naudojamas atitinkamam turtui valdyti bei sutarties sąlygomis:

- Vertinamas amortizuota savikaina;
- Vertinamas tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant per kitas bendrąsias pajamas;
- Vertinamas tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant per pelną (nuostolius).

Finansiniai įsipareigojimai yra vertinami amortizuota savikaina arba tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant pelno nuostolių ataskaitoje, kai jie yra laikomi prekybai arba yra išvestinės finansinės priemonės.

4.7.4. Tikrosios vertės nustatymas

Siekiant parodyti, kaip buvo apskaičiuojama tikroji vertė, finansinės priemonės klasifikuojamos pagal vertinimo metodų hierarchiją, kaip apibūdinta toliau:

- 1 lygio finansinės priemonės – tos, kurių vertinime naudojami įvesties duomenys yra nekoreguotos identiško turto ar įsipareigojimų aktyvių rinkų kotiruojamos kainos, prie kurių EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė turi prieigą vertinimo dieną. EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė laiko rinkas aktyviomis tik tada, kai yra pakankamai prekybinės veiklos, atsižvelgiant į identiško turto ar įsipareigojimų apimtį ir likvidumą, ir kai balanso sudarymo dieną egzistuoja įpareigojančios ir galimos realizuoti rinkoje kainos.
- 2 lygio finansinės priemonės – tos, kurių vertinime naudojami reikšmingi įvesties duomenys yra gaunami iš tiesiogiai arba netiesiogiai stebimų rinkos duomenų, turimų per visą priemonės gyvavimo laikotarpį. Į tokius duomenis įeina panašaus turto ar įsipareigojimų kotiruojamos kainos aktyviose rinkose, identiškų priemonių kotiruojamos kainos neaktyviose rinkose ir stebimi duomenys, išskyrus kotiruojamas kainas, pvz., palūkanų normos ir pajamingumo kreivės, numanomas nepastovumas ir kredito skirtumai. Be to, koregavimai vertinime gali būti reikalingi

dėl palyginamo turto būklės ar vietos arba masto, kuriuo jis susijęs su straipsniais, kurie yra palyginami su vertinamąja priemone. Tačiau jei tokie koregavimai yra pagrįsti nestebimomis įvestimis, kurios yra reikšmingos visam vertinimui, EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė priskirs priemones 3 lygiui.

- 3 lygio finansinės priemonės– tos, kurios apima vieną ar daugiau nestebimų rodiklių, kurie yra svarbūs vertinimui. Šie metodai paprastai yra pagrįsti stebimų įvesties duomenų ekstrapoliavimu panašiems instrumentams, istorinių duomenų analize ar kitais analizės metodais. 3 lygio finansinių priemonių pavyzdžiai yra priemonės, kurioms šiuo metu nėra aktyvios arba įpareigojančios rinkos, pavyzdžiui, nelistinguojamos nuosavybės priemonės.

EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė įvertina klasifikavimą kiekvienu ataskaitiniu laikotarpiu pagal kiekvieną priemonę ir prireikus perklasifikuoja priemones, remdamasi faktais ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

4.7.5. Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina

EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė finansinį turtą vertina amortizuota savikaina tik tuo atveju, kai yra vykdomos abi sąlygos:

- Finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje nustatytus pinigų srautus;
- Dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Išsami informacija apie paminėtas sąlygas aprašyta toliau.

4.7.5.1. Verslo modelio vertinimas

EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė pasirenka savo verslo modelį, kuris geriausiai atspindi kaip jos valdo finansinio turto grupes siekdamos savo verslo tikslų:

- Rizika, kuri turi įtakos verslo modelio rezultatams (ir tame verslo modelyje turimam finansiniam turtui) ir ypač tos rizikos valdymo būdai;
- Kaip atlyginama verslo vadovams (pavyzdžiui, ar kompensacija pagrįsta valdomo turto tikrąja verte, ar surinktais sutartiniais pinigų srautais). Numatomas pardavimo dažnumas, vertė ir laikas taip pat yra svarbūs vertinimo aspektai.

Verslo modelio vertinimas yra paremtas pagrįstai numatomais scenarijais, neatsižvelgiant į „blogiausio atvejo“ ar „stresinio atvejo“ scenarijus. Jei pinigų srautai realizuojami kitaip, nei buvo tikėtasi pirminio pripažinimo metu, EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė nekeičia esamo finansinio turto klasifikacijos, bet atsižvelgia į tokią informaciją vertindama naujai atsiradusį arba naujai įsigytą finansinį turtą.

4.7.5.2. Sutartyje numatytų pinigų srautų testas

Antrasis klasifikavimo žingsnis yra įvertinti finansinio turto sutartinės sąlygas, siekiant nustatyti, ar jos atitinka SPPI testą.

„Pagrindinė dalis“ pagal šį testą apibrėžiama kaip finansinio turto tikroji vertė pirminio pripažinimo metu ir gali kisti per finansinio turto naudojimo laikotarpį (pavyzdžiui, jei yra grąžinama pagrindinė suma arba amortizuojama priemoka / nuolaida).

Svarbiausi skolinimo sutarties palūkanų elementai paprastai yra pinigų vertė laike ir kredito rizika. Atlikdama SPPI vertinimą, EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė priima sprendimą ir atsižvelgia į svarbius rodiklius, tokius kaip valiuta, kuria išreikštas finansinis turtas, ir laikotarpis, kuriam nustatoma palūkanų norma.

Kitu atveju, sutartinės sąlygos, dėl kurių kyla didesnė nei de minimis rizika arba sutartinių pinigų srautų nepastovumas, nesusijęs su pagrindiniu skolinimo susitarimu, negeneruoja sutartinių pinigų srautų, kurie

yra pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai už negrąžintą sumą. Tokiais atvejais finansinis turtas turi būti vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius).

4.7.6. Išvestinės finansinės priemonės apskaitoje pripažįstamos tikrąja verte, pokyčius apskaitant pelno (nuostolių) ataskaitoje

Išvestinė finansinė priemonė yra instrumentas, pasižymintis šiomis savybėmis:

- Jo vertė kinta dėl tam tikrų palūkanų normų pokyčių, finansinio instrumento vertės, prekių vertės, užsienio valiutų kursų, kainų indeksų, kredito reitingų arba kredito indeksų bei kitų kintamųjų, su sąlyga, kad nefinansinio kintamojo atveju, jis nėra unikalus sutarties šalies turtas;
- Jam nereikia pradinės investicijos arba pradinė investicija yra mažesnė nei būtų reikalinga kitų rūšių sutartims, kurios panašiai reaguoja į rinkos veiksmų pokyčius;
- Atsiskaitymas numatytas vykdyti ateityje.

EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė sudaro valiutos apsiikeitimo sandorius su Revolut Grupės įmonėmis ir tinkamomis trečiosiomis šalimis. Išvestinės finansinės priemonės apskaitoje pripažįstamos tikrąja verte ir apskaitomos kaip turtas, kai tikroji vertė yra teigiama, bei įsipareigojimai, kai tikroji vertė yra neigiama.

Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės pokyčiai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip „Išvestinių finansinių priemonių grynosios pajamos“.

4.7.7. Apsidraudimo sandorių apskaita

EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė kaip leidžia 9 TFAS, pasirinko taikyti 39 TAS „Finansiniai instrumentai: pripažinimas ir vertinimas“ reikalavimus apsidraudimo apskaitai.

Kai išvestinės finansinės priemonės naudojamos rizikos valdymui ir kai sandoriai atitinka dokumentacijos ir apsidraudimo veiksmingumo kriterijus, EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė taiko tikrosios vertės apsidraudimo apskaitą, grynosios investicijos į užsienio veiklą apsidraudimą arba pinigų srautų apsidraudimo apskaitą, atsižvelgiant į dengiamos rizikos pobūdį.

Apsidraudimo santykio pradžioje EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė formaliai dokumentuoja, kaip apsidraudimo santykis atitinka apsidraudimo apskaitos kriterijus. Jis taip pat pažymi ekonominį ryšį tarp dengiamos pozicijos ir apsidraudimo priemonės, įskaitant rizikos pobūdį, rizikos valdymo tikslą ir strategiją bei metodą, kuris bus naudojamas apsidraudimo santykio veiksmingumui vertinti tiek pradžioje, tiek vėlesniu laikotarpiu.

Kad apsidraudimo santykis galėtų būti pripažintas apsidraudimo apskaitoje, jis turi būti perspektyviai laikomas labai veiksmingu ir būtina retrospektyviai įrodyti, kad ankstesniu laikotarpiu (t. y. vieno mėnesio laikotarpiu) jis taip pat buvo veiksmingas. Apsidraudimas laikomas labai veiksmingu, jei tikėtina, kad dengiamos rizikos poveikio pokyčius apsidraudimo priemonė kompensuos 80–125 % ribose. Taip pat būtina retrospektyviai vertinti, ar per ankstesnį vieno mėnesio laikotarpį apsidraudimas buvo labai veiksmingas.

Apsidraudimo apskaitos dokumentacijoje nurodomi apsidraudimo veiksmingumo vertinimo metodai ir rezultatai.

Tikrosios vertės apsidraudimai

Šiuo metu EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė taiko tik tikrosios vertės apsidraudimus (tiek makro, tiek mikro tikrosios vertės apsidraudimą) palūkanų normos rizikai valdyti.

Kai apsidraudimo sandoris yra pripažintas ir atitinka sąlygas, išvestinės finansinės priemonės tikrosios vertės pokyčiai nedelsiant pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip „Tikrosios vertės pasikeitimo rezultatas iš apsidraudimo išvestinių finansinių priemonių“ kitose pajamose arba kitose veiklos sąnaudose. Be to, dengiamo elemento sąžiningos vertės pokyčiai, susiję su dengiama rizika, pripažįstami toje pačioje

eilutėje, o jeigu dengiamas elementas priešingu atveju būtų vertinamas savikaina arba amortizuota savikaina, jo balansinė vertė atitinkamai koreguojama.

Pagrindiniai apsidraudimo neveiksmingumo šaltiniai šiuose santykiuose yra:

- EEE Grupės ir sandorio šalies kredito rizikos poveikis palūkanų normų apskaitos sandorių tikrajai vertei, kuris nėra atspindėtas dengiamo elemento sąžiningoje vertėje dėl palūkanų normų pokyčių;
- Skirtumai tarp numatomų būsimų pinigų srautų sumos ar laiko tarp dengiamo elemento ir apsidraudimo priemonės (pvz., skirtingi nominalūs dydžiai, fiksuota norma, mokėjimo dažnis ir trukmė arba galimi esminių apsidraudimo sąlygų pokyčiai);
- Išvestinių finansinių priemonių, naudojamų kaip apsidraudimo priemonės, nesiekianti nulinės tikrosios vertės jų priskyrimo metu;
- Esamo balansinio neatitikimo tarp dengiamo elemento ir apsidraudimo priemonės tikrosios vertės nuolatinis amortizavimas.

Jei apsidraudimo santykis nebetenkina apsidraudimo apskaitos kriterijų, apsidraudimo apskaita nutraukiama. Kai tikrosios vertės apsidraudimas taikomas palūkanų normos rizikai, dengiamo elemento tikrosios vertės koregavimas amortizuojamas pelno (nuostolių) ataskaitoje per likusį anksčiau nustatytą apsidraudimo santykio laikotarpį, taikant efektyviąją palūkanų normą. Jei dengiamas elementas parduodamas arba grąžinamas, neamortizuotas tikrosios vertės koregavimas nedelsiant pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

4.7.8. Nepanaudoti įsipareigojimai suteikti kreditą

Nepanaudoti įsipareigojimai suteikti kreditą yra EEE Grupės įsipareigojimas šio įsipareigojimo galiojimo metu suteikti kreditą klientui pagal iš anksto sutartas sąlygas. Nominali sutartinė nepanaudoto kredito vertė, kai kreditas sutartas suteikti pagal rinkos sąlygas, nėra registruojama finansinės būklės ataskaitoje, tačiau tokios sutartys yra vertinamos dėl tikėtinų kredito nuostolių ir jų atidėjinių pokyčiai yra pripažįstami apskaitoje. Nominalios nepanaudotų kreditų vertės kartu su atitinkamais tikėtiniais kredito nuostoliais yra atskleistos 28.1 pastaboje.

4.8. Finansinio turto ir įsipareigojimų perklasifikavimas

EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė po pirminio pripažinimo neperklasifikuoja finansinio turto, išskyrus išskirtinius atvejus, kai EEE Grupė ar Patronuojanti įmonė įsigyja, parduoda ar nutraukia tam tikrą verslo veiklą. Finansiniai įsipareigojimai nėra perklasifikuojami.

4.9. Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

4.9.1. Finansinio turto pripažinimo nutraukimas dėl reikšmingo sąlygų pakeitimo

EEE Grupė nutraukia tokio finansinio turto kaip paskola klientui pripažinimą apskaitoje, kai instrumento sąlygos iš esmės buvo pakeistos tiek, jog tai tampa nauja paskola, o instrumento vertės skirtumas pripažįstamas kaip pripažinimo nutraukimo pelnas arba nuostolis, atsižvelgiant į jau užregistruotus vertės sumažėjimo nuostolius. Naujai pripažinta paskola yra klasifikuojama kaip 1 lygio paskola tikėtinų kreditų nuostolių skaičiavimui, išskyrus tuos atvejus, kai nauja paskola yra laikoma sumažėjusios vertės jos atsiradimo/įsigijimo metu. Vertinant ar reikia nutraukti paskolos klientui pripažinimą apskaitoje yra atsižvelgiama į šias aplinkybes:

- valiutos, kuria išduota paskola, pasikeitimas;

- nuosavybės elemento atsiradimas;
- sutarties šalies pakeitimas;
- ar pakeitimas yra toks, po kurio instrumentas neatitinka sutartyje numatytų pinigų srautų testo kriterijų.

Jei sutarties pakeitimas nesukuria reikšmingai kitokių pinigų srautų, pakeitimas nėra laikomas reikšmingu ir pripažinimas apskaitoje nėra nutraukiamas. Remiantis pradine efektyvia norma diskontuotais pinigų srautais EEE Grupė apskaito reikšmingo pakeitimo pelną arba nuostolį tiek, kiek nėra pripažinta vertės sumažėjimo nuostolių. Finansinių įsipareigojimų atveju EEE Grupė įvertina pakeitimo reikšmingumą remdamasis kokybiniais rodikliais ir ar naujos bei pirminės sutarties diskontuotų pinigų srautų skirtumas sudaro daugiau nei 10%. Finansinio turto atveju šis vertinimas yra paremtas kokybiniais rodikliais.

4.9.2. Pripažinimo nutraukimas, kitais nei reikšmingas instrumento modifikavimas, atvejais

4.9.2.1. Finansinis turtas

Finansinio turto (tam tikrais atvejais dalies finansinio turto arba dalies panašaus finansinio turto grupės) pripažinimas apskaitoje yra nutraukiamas, kai pasibaigia teisė gauti pinigų srautus iš to finansinio turto. EEE Grupė taip pat nutraukia finansinio turto pripažinimą, jei perduoda finansinį turtą ir perdavimas atitinka pripažinimo nutraukimo kriterijus.

Finansinis turtas yra laikomas perduotu, jei:

- EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė perdavė sutartines teises gauti pinigų srautus iš finansinio turto arba
- Teisė į pinigų srautus yra išlaikoma, tačiau yra prisiimamas įsipareigojimas gavus pinigų srautus nedelsiant po jų gavimo pervesti trečiajai šaliai pagal tarpininkavimo sutartį.

Tarpininkavimo sutartis yra susitarimas, kai EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė išlaiko sutartines teises gauti pinigų srautus iš finansinio turto, bet prisiima įsipareigojimą sumokėti šiuos pinigų srautus vienai ar kelioms susitarimo šalims (galutiniams gavėjams) ir kai yra tenkinamos šios trys sąlygos:

- EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė nėra įsipareigoję mokėti galutiniams gavėjams, jei jos negauna atitinkamų sumų iš finansinio turto, išskyrus trumpalaikius sąskaitos perviršius, su teise juos atgauti pilna suma kartu su sukauptomis palūkanomis, taikant rinkos palūkanų normą;
- EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė negali parduoti arba įkeisti finansinio turto kitoms šalims nei jų galutiniams gavėjams;
- EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė turi nedelsdamos pervesti gautus pinigų srautus, surinktus galutinių gavėjų vardu.

Be to, EEE grupė ir patronuojančioji įmonė neturi teisės reinvestuoti tokių pinigų srautų, išskyrus į grynus pinigus ar jų ekvivalentus, įskaitant laikotarpį tarp pinigų gavimo ir pervedimo galutiniams gavėjams uždirbtas palūkanas.

Turto perleidimas laikomas pripažinimo nutraukiamu, jei:

- EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė perdavė visas su turtu susijusias rizikas ir atlygį arba
- EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė neperdavė ir neišlaikė su turtu susijusios rizikos ir atlygio, tačiau perdavė turto kontrolę.

EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė laiko, kad kontrolė perduota tada ir tik tada, kai gavėjas gali parduoti visą turtą nesusijusiai trečiajai šaliai ir pasinaudoti šia galimybe vienašališkai, nesuteikdamas perdavimui jokių papildomų apribojimų.

Kai EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė nei perduoda, nei prisiima su turtu susijusias rizikas bei atlygį ir išlaiko turto kontrolę, turtas ir toliau yra pripažįstamas apskaitoje tik ta dalimi, kiek EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė išlieka sutartinių įsipareigojimų dėl turto dalimi. Šiuo atveju taip pat yra pripažįstamas susijęs įsipareigojimas.

Perleistas turtas ir susijęs įsipareigojimas yra vertinami atsižvelgiant į tai, kokias teises ir pareigas EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė išlaiko.

Tolesnis buvimas sutarties šalimi, kuris pavirsta į garantijos dėl perleisto turto formą, yra vertinamas mažesniąja iš turto originalios apskaitinės vertės ir didžiausios sumos, kurią EEE Grupei ir Patronuojančiai įmonei tektų sumokėti.

Jei tolesnis buvimas sutarties šalimi apima išleistą arba įsigytą opcioną (arba abu) dėl perleisto turto, tai toks susitarimas vertinamas ta verte, kurią EEE Grupei ir Patronuojančiai įmonei tektų sumokėti atperkant tokį turtą. Jei sandoris, kuris vertinamas tikrąja verte, suteikia teisę įsigyti turtą, tolimesnis buvimas sutarties šalimi vertinimas yra apribotas mažesniąja iš perleisto turto tikrosios vertės ir opciono įvykdymo kainos.

4.9.2.2. Finansiniai įsipareigojimai

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai įsipareigojimas yra įvykdomas, atšaukiamas arba baigiasi jo galiojimas.

Kai turimi finansiniai įsipareigojimai pakeičiami kitais iš to paties skolinio iš esmės skirtingomis sąlygomis arba kai turimų įsipareigojimų sąlygos iš esmės pakeičiamos, toks pakeitimas laikomas pradinio įsipareigojimo pripažinimo nutraukimu ir naujo pripažinimo, o atitinkamų balanso straipsnių pokytis pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

4.10. Finansinio turto vertės sumažėjimas

4.10.1. Tikėtinų kredito nuostolių principų apžvalga

EEE Grupė apskaito atidėjimą tikėtiniams kredito nuostoliams (TKN) už visas paskolas ir kitą skolinį finansinį turtą, nelaikomą FVPL, kartu su paskolos įsipareigojimais. TKN atidėjimas yra pagrįstas kredito nuostoliais, kurie tikimasi atsirasti per turto eksploatavimo laiką (tikėtini kredito nuostoliai arba LTECL), nebent kredito rizika reikšmingai nepadidėjo nuo sukūrimo, o tokiu atveju atidėjimas yra pagrįstas 12 mėnesių numatomais kredito nuostoliais (12 mECL). EEE Grupės politika, skirta nustatyti, ar labai padidėjo kredito rizika, yra išdėstyta 20 ir 21 pastabose. 12 mECL yra LTECL dalis, kuri atspindi TKN, atsiradusią dėl finansinės priemonės įsipareigojimų neįvykdymo įvykių, galimų per 12 mėnesių nuo atskaitomybės datos. Tiek LTECL, tiek 12mECL apskaičiuojami individualiai arba kolektyviai, atsižvelgiant į pagrindinio finansinių priemonių portfelio pobūdį. EEE Grupė nustatė politiką, pagal kurią kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje įvertinama, ar finansinės priemonės kredito rizika reikšmingai padidėjo nuo pirminio pripažinimo, atsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo rizikos pasikeitimą per likusį finansinės priemonės galiojimo laiką. Remdamasis aukščiau nurodytu procesu, EEE Grupė sugrupuoja savo finansinį turtą į 1 etapą, 2 etapą, 3 etapą, kaip aprašyta toliau:

- 1 etapas: finansinis turtas, kurio kredito rizika (SICR) nuo pirminio pripažinimo nepatyrė reikšmingo padidėjimo, kuriam reikalingas tikėtinų kredito nuostolių atidėjimas tikėtiniams kredito nuostoliams, atsirandantiems dėl įsipareigojimų neįvykdymo įvykių, kurių tikimasi per ateinančius dvylika mėnesių, reikalaujama pirminio pripažinimo metu. nuo 2-ojo etapo.
- 2 etapas: finansinis turtas, kuriam nuo pirminio pripažinimo įvyko SICR įvykis, kuriam reikalingas TKN atidėjimas visą gyvenimą. 2 etapo paskolos taip pat apima priemones, kurių kredito rizika pagerėjo, o paskola perklasifikuota iš 3-iojo etapo.
- 3 etapas: Finansinis turtas, kurio kredito vertė yra sumažėjusi, kurio vertės sumažėjimo objektyvūs įrodymai yra ir kuriam taip pat reikalingas TKN atidėjimas visą gyvenimą.

Tikėtini kredito nuostoliai yra pripažįstami arba sumažinami tik ta dalimi, kiek vėliau keičiasi tikėtini kredito nuostoliai. Finansinio turto atveju, kai EEE Grupė pagrįstai nesitiki susigrąžinti visos nesumokėtos sumos arba jos dalies, šio turto grynoji apskaitinė vertė yra sumažinama – tai laikoma (daliniu) finansinio turto nurašymu.

4.10.2. Tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimas

EEE Grupė apskaičiuoja tikėtinus kredito nuostolius remdamasis tikimybių scenarijais, kurių pagalba nustato tikėtinas prarasti sumas, apskaičiuojamas diskontuojant jas efektyvia palūkanų norma. Tikėtina prarasti suma yra skirtumas tarp mokėtinų pinigų srautų pagal sutartį ir pinigų srautų, kuriuos EEE Grupė tikisi gauti. Pagrindiniai tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimo principai yra pateikti žemiau:

- Įsipareigojimų nevykdymo tikimybė (angl. PD– Probability of Default) yra kliento nemokumo tikimybės įvertinimas tam tikrame vertinamo periodo laiko taške jei finansinė priemonė vis dar bus pripažįstama apskaitoje. Įsipareigojimų nevykdymo tikimybės principai yra plačiau atskleisti 6.1.2. pastaboje.
- Tikėtinų prarasti pozicijos suma dėl galimo įsipareigojimo nevykdymo (angl. EAD– Exposure at Default) yra likusio neapmokėto kredito likučio įvertinimas tuo laiku, kai gali atsirasti įsipareigojimų nevykdymas, įskaitant pagrindinės sumos ir palūkanų grąžinimą, numatytą pagal sutartį ar kitaip, numatomą panaudojimą iš finansavimo įsipareigojimų ir sukauptas palūkanas už pradelstus mokėjimus. Tikėtinų prarasti pozicijos sumos dėl galimo įsipareigojimo nevykdymo principai yra plačiau atskleisti 6.1.2. pastaboje.
- Nuostoliai dėl įsipareigojimų nevykdymo (angl. LGD– Loss Given Default) yra sumos, kuri nebus atgauta, jei įsipareigojimai nebus vykdomi tam tikru metu, įvertinimas. Juos sudaro skirtumas tarp mokėtinų sutartinių pinigų srautų ir pinigų srautų, kuriuos skolintojas tikėtusi gauti, įvertinus ir užstato realizavimą bei kitus užtikrinimus, kurie yra laikomi neatsiejama paskolos dalimi ir nėra pripažįstami atskirai. Nuostoliai dėl įsipareigojimų nevykdymo dažniausiai yra procentinė tikėtinų prarasti pozicijos suma dėl galimo įsipareigojimo nevykdymo. Nuostolių dėl įsipareigojimų nevykdymo principai yra plačiau atskleisti 6.1.2. pastaboje.

Vertindama tikėtinus kredito nuostolius EEE Grupė naudoja tris scenarijus: pagrindinį, optimistinį ir pesimistinį. Kiekvienas iš šių scenarijų yra siejamas su skirtingomis PD, EAD ir LGD reikšmėmis, kaip atskleista detaliau 6.1.2. pastaboje. Maksimalus laikotarpis, kuriam vertinami kredito nuostoliai, yra finansinio instrumento galiojimo laikas (kredito kortelių limitų atveju– 5 metai). Vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas ir sumažėjimas yra apskaitomi ir atskleidžiami atskirai nuo pelno (nuostolių) atsirandančių iš finansinių instrumentų sutarčių sąlygų pakeitimo, kurie apskaitomi kaip finansinio turto apskaitinės vertės koregavimas.

Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo principai yra pateikti žemiau:

- 1 etapas: Per artimiausius 12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai yra dalis kredito nuostolių, kuriuos tikimasi patirti per visą sutarties galiojimo laikotarpį ir ši dalis atspindi nuostolius, kurie gali atsirasti dėl įsipareigojimų nevykdymo per artimiausius 12 mėn. nuo ataskaitinės datos. EEE Grupė apskaičiuoja tikėtinus kredito nuostolius remiantis įsipareigojimų nevykdymo per artimiausius 12 mėnesių tikimybe. Ši įsipareigojimų nevykdymo tikimybė yra taikoma EAD ir dauginama iš LGD bei diskontuojama naudojant efektyvią palūkanų normą arba efektyvios palūkanų normos įvertį. Šis skaičiavimas atliekamas visiems trimis scenarijams, kurie aptarti aukščiau.
- 2 etapas: kai po pirminio pripažinimo paskolos kredito rizika reikšmingai išauga, EEE Grupė pripažįsta tikėtinus kredito nuostolius remdamasi tikėtiniais kredito nuostoliais, kuriuos tikimasi patirti per visą sutarties galiojimo laikotarpį. Skaičiavimo būdas yra panašus kaip aptarta aukščiau, taikomi visi trys scenarijai, bet PD ir LGD yra vertinami visam instrumento galiojimo laikotarpiui (kredito kortelėms – 5 metai). Nuostoliai dėl įsipareigojimų nevykdymo yra diskontuojami naudojant efektyvią palūkanų normą arba efektyvios palūkanų normos įvertį.

- 3 etapas: paskoloms, kurioms nevykdomi kredito įsipareigojimai, EEE Grupė pripažįsta tikėtinus kredito nuostolius remdamasi tikėtinais kredito nuostoliais per sutarties galiojimo laikotarpį. Šis metodas yra panašus į 2 etapo paskolų vertinimą, tik naudojama PD vertė yra 100%.
- Kreditavimo įsipareigojimai. Kai EEE Grupė apskaičiuoja nepanaudotų kredito sutarčių tikėtinus kredito nuostolius per sutarčių galiojimo laikotarpį, EEE Grupė įvertina kokia kredito limitų dalis bus panaudota per sutarties galiojimo laikotarpį. Tikėtini kredito nuostoliai tuomet yra įvertinami dabartine negautų pinigų srautų verte, jei paskola bus panaudota, vertinant visus tris scenarijus. Tikėtini prarasti pinigų srautai yra diskontuojami naudojant efektyvią palūkanų normą arba efektyvios palūkanų normos įvertį. Kredito kortelėms, kurias sudaro paskolinta suma ir nepanaudota kredito suma, tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami ir parodomi apskaitoje kartu su paskola. Nepanaudotiems kredito įsipareigojimams tikėtini kredito nuostoliai pripažįstami kaip atidėjiniai.

4.10.2.1. Neigiamų likučių vertės sumažėjimo apskaičiavimas

Yra keturi pagrindiniai įvykių, kurie sukuria neigiamą balansą, tipai:

- operacijos neprisijungus;
- mokesčiai už operacijas;
- tarpbankiniai įeinantys mokėjimai;
- nesąžininga veikla.

Vertės sumažėjimo skaičiavimo tikslais EEE Grupė neigiamus sąskaitų likučius skirsto į senėjimo grupes ir skaičiuoja atidėjinius šioms grupėms, remdamasi ankstesniais istoriniais duomenimis.

Toliau pateikiama atidėjinių procentų analizė, pagrįsta senėjimo grupėmis:

Skirstymas pagal terminus	2024	2023
a) ≤ 30 dienų	30%	45%
b) 30-60 dienų	61%	70%
c) 60-90 dienų	68%	80%
d) 90-365 dienos	71%	95%
e) > 365 dienos	100%	100%
f) Apgaulinga veikla	100%	100%
g) Nutraukti naudotojai	100%	100%

4.10.3. Įsipareigojimų nevykdymo apibrėžimas

EEE Grupė naudoja įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimą pagal CRR (Kapitalo reikalavimų reglamento) 178 straipsnį ir EBI gaires dėl įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimo. Tas pats apibrėžimas naudojamas klasifikuojant finansines priemones kaip sumažėjusios kredito vertės (3 etapas) pagal 9-ąjį TFAS.

EEE Grupė nustato įsipareigojimų nevykdymą įsipareigojančiojo asmens atžvilgiu, kai įvyko vienas arba abu šie dalykai:

- I. (A) skolininkas daugiau nei 90 dienų vėluoja įvykdyti bet kokią reikšmingą kreditinį įsipareigojimą;
- II. (B) manoma, kad skolininkas greičiausiai nesumokės savo kreditinių įsipareigojimų.

Dienos, kurios buvo pradelstos pagal (A) kriterijų, skaičiuojamos įsipareigojančiojo asmens atžvilgiu. EEE Grupė visus pradelstus kliento kreditinius įsipareigojimus vertina kaip reikšmingus pagal absoliučią ir santykinę ribą, lyginant su bendra visų įsipareigojančiojo asmens balansinių pozicijų suma. Pradelstų mokėti dienų skaičius bus skaičiuojamas kaip iš eilės einantis dienų, kai įsipareigojančiojo asmens skolinga suma viršija reikšmingumo ribą, skaičius, o skaičiavimas sustoja tik tada, kai pradelsta suma nukrenta

žemiau ribos. Pagal EBI techninius reguliavimo standartus (EBA/RTS/2016/06) reikšmingumo riba nustatoma taip:

- Mažmeninėms pozicijoms: absoliuti riba >100 EUR ir santykinė riba >1% nuo visų įsipareigojančiojo asmens balansinių pozicijų sumos.
- Nemažmeninėms pozicijoms: absoliuti riba > 500 EUR ir santykinė riba > 1% nuo bendros pozicijų sumos, kurią įsipareigojantis asmuo skolingas EEE Grupei.

Taikant (B) kriterijų, atvejai, kuriuos EEE Grupė laiko nemokumo indikatoriais, yra šie:

1. EEE Grupė kreditinius įsipareigojimus priskiria nekaupiamų statusui dėl sumažėjusios prievolės kredito kokybės. Nekaupiamas statusas apima situacijas, kai EEE Grupė nustoja skaičiuoti palūkanas ir (arba) turi tiesioginių nurašymų;
2. EEE Grupė pripažįsta specifinį koregavimą, susijusį su reikšmingu kredito kokybės pablogėjimu po to, kai ji prisiėmė poziciją;
3. EEE Grupė parduoda įsipareigojimą patyrusi reikšmingų ekonominių nuostolių;
4. EEE Grupė sutinka su kreditinio įsipareigojimo restruktūrizavimu, jei dėl to gali sumažėti finansinis įsipareigojimas dėl materialinio atleidimo ar pagrindinės sumos, palūkanų ar, jei reikia, mokesčių atidėjimo;
5. Kliento bankrotas ar panaši situacija;
6. Sukčiavimas;
7. Kliento mirtis;
8. Reikšmingai pradelsta bent viena reikšminga priemonė, bet neatitinka A kriterijaus įsipareigojančiojo asmens lygmeniu (taikoma tik mažmeninėms pozicijoms);
9. Aktyvios finansinės priemonės rinkos išnykimas dėl kliento finansinių sunkumų (taikoma tik ne mažmeninėms pozicijoms);
10. Pastebėti duomenys, rodantys numatomų būsimų pinigų srautų iš finansinio turto sumažėjimą, kadangi sandorio šalis nepajėgtų padengti savo skolos (taikoma tik ne mažmeninėms pozicijoms);
11. Anksčiau nevykdytiems įsipareigojimams, kurie yra stebėsenos būklėje, kurie būdami stebėsenos grupėje vėluoja 30 dienų ar daugiau (taikoma tik ne mažmeninėms pozicijoms).

4.10.4. Migracija tarp etapų

9 TFAS reikalauja, kad kiekvieną ataskaitų sudarymo datą būtų įvertintas kiekvienos finansinės priemonės vertės sumažėjimas, kurių suma lygi tikėtiniems kredito nuostoliams, įvertintiems pagal 3 skirtingus etapus. Priemonės, skirtos nustatyti, ar labai padidėjo kredito rizika (SICR), yra išdėstyti atskiroje procedūroje, kurioje nurodoma, kad SICR nustatomas, jei yra kuris nors iš šių SICR rodiklių:

1. Nebevykdomas įsipareigojimas ataskaitų sudarymo datą;
2. Skolininkui negali būti taikomas skolos pertvarkymas, remiantis jų rizikos vertinimu;
3. Sugrįžus į nenuvertėjusio statusą ir per 3 mėnesių pereinamąjį laikotarpį;
4. Reikšmingai išaugus nemokumo tikimybės reikšmei ataskaitų sudarymo datai, lyginant su pradiniu pripažinimu;
5. Vėluoja daugiau nei 30 dienų nuo ataskaitų sudarymo datos naudojant reguliacinį pradelstų dienų apibrėžimą.

1, 2, 3,4 punktai yra vertinami įsipareigojančiojo asmens lygiu, o 5 – atskirų finansinių priemonių lygiu.

EEE Grupė nustato absoliučią ir santykinę į ateitį orientuoto PD, nurodyto kaip 4 SICR rodiklio, pokyčio ribas. Finansinės priemonės gyvavimo laikotarpio PD laikomas reikšmingai išaugusiu, jei pažeidžiamos abi šios ribos:

- santykinė PD pokyčio riba daugiau nei 2,5 karto;
- absoliuti PD pokyčio riba daugiau nei 2 procentiniais punktais (siekiant išvengti, kad įsipareigojantys asmenys vis dar turintys mažą riziką būtų priskirti 2 lygiui, nors jų PD pokytis ir viršija 2,5 karto).

Išimtiniais atvejais EEE Grupė atsižvelgia į šiuos SICR veiksnius vertindama didmenines kredito pozicijas, neatsižvelgiant į aukščiau aprašytus SICR rodiklius:

1. Atitinkamą ataskaitų datą sandorio šalis yra stebimų šalių sąrašė;
2. Dėl pablogėjusio kredito rizikos profilio kitos sandorio šalies reitingas buvo sumažintas 2 pakopomis ar daugiau ir dėl to jos PD padidėjo bent 0,5%.

Didmeninės kredito pozicijos įtraukiamos į stebimų šalių sąrašą, kai nustatomas reikšmingas jų kredito rizikos profilio pablogėjimas pagal Revolut Grupės didmeninės kredito rizikos procedūras. Stebimos šalys perkeliamos į 2 lygį neatsižvelgiant į jų reitingus pradinio pripažinimo metu.

Be to, EEE Grupė taiko mažos kredito rizikos išimtį savo didmeninėms pozicijoms, kurios yra įvertintos trijų pagrindinių reitingų agentūrų, kaip turinčios investicinio lygio reitingą ir kurios yra laikomos 1 lygio pozicijomis. Vadovaudamasi Revolut Grupės vidaus reitingavimo procedūromis, Revolut Grupė remiasi išorinių reitingų agentūrų „Moody's“, „S&P“ ir „Fitch“ reitingais ir kiekvienai išorės reitinguojamai sandorio šaliai skiria reitingą pagal vidaus reitingavimo procedūrose nurodytą metodą. Pozicijos, kurioms yra taikoma mažos kredito rizikos išimtis, visada yra priskiriamos 1 lygiui, nebent nustatomi objektyvūs kredito vertės sumažėjimo įrodymai, dėl kurių pozicija perkeliama į 3 lygį.

Perėjimas iš 2-o lygio į 1-ąjį lygį bus atliekamas tada, kai nebus nė vieno reikšmingo kredito rizikos padidėjimo (SICR) rodiklio ir kai ekspozicija bus praėjusi bandomąjį laikotarpį po to, kai ataskaitų sudarymo dieną buvo laikoma sumažėjusios vertės.

Skolininkai, kurie grįžta į įsipareigojimų vykdymo būseną, perkeliama iš 3 į 2 lygį, nepriklausomai ar jiems yra nustatytas koks nors SICR rodiklis. Jie gali būti perkelti į 1 lygį praėjus bent 3 mėnesių stebėjimo laikotarpiui, jei iki šio stebėjimo laikotarpio pabaigos neatsiranda SICR rodiklių.

4.11. Nurašymai

Finansinis turtas yra nurašomas iš dalies arba pilnai, kai EEE Grupė neturi pagrįstų lūkesčių, kad atgaus visą finansinį turtą ar jo dalį. Bet kokie vėlesni atgavimai yra pripažįstami prieš anksčiau pripažintas kredito nuostolių sąnaudas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

EEE Grupė nustatys tinkamus maksimalius visiško atidėjimo ir nurašymo terminus kiekvienam portfeliui. EEE Grupė vertins atgavimo tikimybę turtui, kuris klasifikuojamas kaip neveiksnius dėl ilgalaikių įsiskolinimų. Jei po šio vertinimo visa ar dalis ekspozicijos laikoma neatgaunama, ji bus nurašyta laiku.

Jei skolos grąžinimas vyksta nemokumo ar bankroto procedūrų metu, dėl mažo užstato lygio teisinės išlaidos dažnai sunaudoja didelę dalį pajamų iš bankroto procedūros, todėl tikėtini atgavimo rodikliai yra labai maži.

Iš dalies nurašymas gali būti pagrįstas, jei yra finansinių įrodymų, rodančių, kad skolininkas nepajėgus visiškai grąžinti skolą (t. y. reikšminga įsiskolinimo našta, kuri, įgyvendinus palengvinimo ar atsiskaitymo priemones, negali būti pagrįstai atgaunama).

Neleistinos pereikvotos sumos yra nurašomos:

- Nutraukus vartotojo santykius – nutraukimo momentu;
- Dėl sukčiavimo – vidinio tyrimo užbaigimo metu;

- Jei likutis yra senesnis nei 365 dienos.

4.12. Restruktūrizuotos ir reikšmingai pakeistos paskolos

EEE Grupė kartais pakeičia pirmines paskolų sutarčių sąlygas atsižvelgdama į skolininko patiriamus finansinius sunkumus. Restruktūrizuotomis paskolomis laikomos tokios paskolos, kurios buvo pakeistos atsižvelgiant į skolininko esamus ar tikėtinus finansinius sunkumus ir kai EEE Grupė normaliomis sąlygomis (skolininkui esant stabilios finansinės būklės) nebūtų su tokiomis sąlygomis sutikusi. Restruktūrizavimas apima paskolos sąlygų keitimą. Dažniausiai yra suteikiamas laikotarpis, kurio metu skolininkas gali mokėti tik palūkanas ir (arba) yra prailginamas paskolos grąžinimo terminas. Jei paskolos pakeitimas yra reikšmingas, paskolos pripažinimas yra nutraukiamas kaip atskleista 4.9.1. pastaboje.. Kai paskolos sąlygos yra pakeičiamos ir tai nesąlygoja pripažinimo nutraukimo, bet koks vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas naudojant pirminę efektyvią palūkanų normą, apskaičiuotą prieš sąlygų pakeitimą. EEE Grupė taip pat iš naujo įvertina ar reikšmingai nepadidėjo kredito rizika ir ar turtas neturėtų būti perkeltas į 3 lygį. Pripažinimo nutraukimas bei perklasifikavimas iš 2 į 3 lygį yra nusprendžiamas kiekvienu individualiu atveju. Jei šių procesų metu apskaičiuojamas papildomas paskolų vertės sumažėjimo nuostolis, paskola yra atskleidžiama ir klasifikuojama kaip 3 lygio restruktūrizuotas turtas tol, kol susigražinama arba nurašoma visa suma. Pagerėjus skolininko finansinei būklei turtas, kuris buvo klasifikuojamas kaip restruktūrizuotas, mažiausiai 24 mėnesius vis dar yra laikomas restruktūrizuotu. Tam, kad tokia paskola būtų nebelaikoma restruktūrizuota, klientas turi atitikti visus šiuos kriterijus:

- Visos kliento sutartys turi būti laikomos vykdomomis;
- Turi būti pasibaigęs dviejų metų stebėjimo laikotarpis nuo tos dienos, kai paskola vėl tapo veiksnia;
- Nebuvo reikšmingų vėluojančių paskolos ir palūkanų mokėjimų mažiausiai pusę stebėjimo laikotarpio;
- Klientas neturi nei vienos sutarties, kuri būtų pradelsta ilgiau nei 30 dienų.

2024 ir 2023 m. gruodžio 31 d. EEE Grupė turėjo restruktūrizuotų paskolų. Jos atskleidžiamos 20 pastaboje.

4.13. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus, nurodytus pinigų srautų ataskaitoje, sudaro gryniesi pinigai kasoje, neapribotos einamosios sąskaitos centriniuose bankuose ir sumos, mokėtinos iš bankų pagal pareikalavimą arba kurių pradinis terminas yra trys mėnesiai ar trumpesnis.

4.14. Ilgalaikis materialus turtas

Ilgalaikis materialus turtas yra pripažįstamas įsigijimo verte, neįskaitant jo kasdienio aptarnavimo kaštų ir atėmus sukauptą nusidėvėjimą bei vertės sumažėjimą. Naudingo turto tarnavimo laikotarpio pokyčiai yra apskaitomi keičiant nusidėvėjimo laikotarpį arba nusidėvėjimo metodą, ir yra laikomi apskaitinių įvertinimų pasikeitimu. Nuosavo turto nusidėvėjimo išlaidos yra skaičiuojamos tiesiniu metodu per turto naudingo tarnavimo laikotarpį taikant tokius nusidėvėjimo laikotarpius:

- Kompiuterinė technika – 3 metai
- Baldai ir kitas turtas – 4 metai
- Įranga ir įrengimai – 4 metai

Ilgalaikis turtas yra nurašomas, jei yra perleidžiamas (t. y. tą dieną, kai gavėjas įgyja kontrolę) ir kai nesitikima gauti su šiuo turtu susijusios ekonominės naudos ateityje iš šio turto naudojimo ar pardavimo. Bet koks pelnas ar nuostolis, atsirandantis dėl turto pripažinimo nutraukimo (apskaičiuojamas kaip gryųjų perleidimo pajamų ir turto balansinės vertės skirtumas), įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą, kai turto pripažinimas nutraukiamas.

Likutinės turto vertės, naudingo tarnavimo laikotarpiai ir nusidėvėjimo metodai yra peržiūrimi kiekvienais finansiniais metais ir, esant poreikiui, koreguojami.

4.15. Kitas turtas ir įsipareigojimai

Piniginis užstatas

Piniginis užstatas apima sumas, kurios ilgą laiką laikomos pas mūsų partnerius, siekiant palaikyti klientų operacijų apimtis.

Sumokėtas užstatas įtraukiamas į kitą turtą kaip turtas. Kai gaunamas užstatas, jis pripažįstamas kituose įsipareigojimuose.

Kortelių schemas

Kortelių schemas apima nuolaidas Bankui dėl kredito kortelių schemas ir apdorojimo mokesčių.

Atsiskaitymo gautinos ir mokėtinės sumos

Atsiskaitymo gautinos ir mokėtinės sumos apima likučius, atsirandančius dėl laiko skirtumų Banko atsiskaitymo procese tarp atsiskaitymo grynaisiais pinigais už sandorį ir susijusio įsipareigojimo pripažinimo (pavyzdžiui, klientų įsipareigojimų, elektroninių pinigų). Kai klientai finansuoja savo el. pinigų sąskaitą naudodami savo banko sąskaitą, kredito ar debeto kortelę arba parduoda akcijas, prieš gaunant arba apmokant grynuosius yra nustatytas kliringo laikotarpis. Šis laikotarpis paprastai yra iki penkių darbo dienų.

4.16. Nuoma

EEE Grupė sutarties sudarymo metu įvertina, ar sutartis yra nuomos sutartis, ar apima nuomą. Tai yra, jei sutartimi už atlygį suteikiama teisė tam tikrą laikotarpį kontroliuoti nustatyto turto naudojimą. 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. EEE Grupė yra nuomininkė savo nuomos susitarimuose ir nėra nuomotoja.

EEE Grupė taiko vienodą pripažinimo ir vertinimo metodą visoms nuomos sutartims, išskyrus trumpalaikes nuomos sutartis (apibrėžiamas kaip sutartys, kurių trukmė yra dvylika mėnesių ar trumpesnė) ir mažos vertės turto nuomos sutartis. EEE Grupė pripažįsta nuomos įsipareigojimus, kurie atspindi pareigą mokėti nuomos įmokas, ir naudojimo teisę į turtą, kurios atspindi teisę naudotis pagrindiniu turtu.

4.16.1. Naudojimosi teise suteikiamas turtas

EEE Grupė pripažįsta naudojimosi teisę į turtą nuomos pradžios dieną (t. y. dieną, kai pagrindinis turtas tampa prieinamas naudojimui). Naudojimosi teisės į turtą vertinamos savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius bei koreguojamos atsižvelgiant į bet kokius nuomos įsipareigojimų perskaičiavimus. Naudojimosi teise valdomas turtas iš pradžių vertinamas savikaina, t. y. ta pačia nuomos įsipareigojimo pirminio vertinimo suma, pridėjus tam tikras kitas sąnaudas, pvz., nuomos įmokas, sumokėtas nuomos pradžios datą arba iki jos. Jei nuomos termino pabaigoje nuosavybės teisė į nuomojamą turtą pereina EEE Grupei arba savikaina atspindi pirkimo opciono įgyvendinimą, nusidėvėjimas skaičiuojamas pagal turto numatomą naudingo naudojimo laikotarpį. Priešingu atveju naudojimosi teisės į turtą amortizuojamos per nuomos sutarties trukmę. Nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo nuomos pradžios dienos.

Naudojimosi teisės į turtą taip pat yra vertinamos dėl vertės sumažėjimo, atskleidžiama 4.17 pastaboje.

Naudojimosi teisės į turtą finansinės būklės ataskaitoje pateikiamos kartu su materialiuoju turtu ir įranga.

4.16.2. Lizingo įsipareigojimai

Nuomos pradžios dieną EEE Grupė pripažįsta lizingo įsipareigojimus, įvertintus dabartine lizingo įmokų verte, mokėtina per nuomos laikotarpį. Lizingo įmokos apima fiksuotus mokėjimus (įskaitant fiksuotus mokėjimus iš esmės), atėmus bet kokias gautinas nuomos paskatas, kintamus nuomos mokesčius, priklausančius nuo indekso arba normos, ir sumas, kurias tikimasi sumokėti pagal likutinės vertės garantijas. Į lizingo įmokas taip pat įeina pirkimo pasirinkimo sandorio, kuriuo EEE Grupė pagrįstai pasinaudos, panaudojimo kaina ir baudos už nuomos sutarties nutraukimą, jei lizingo terminas atspindi Banko pasinaudojimą galimybe nutraukti lizingo sutartį.

Kintamieji nuomos mokesčiai, kurie nepriklauso nuo indekso ar normos, neįtraukiami į nuomos įsipareigojimo ir naudojimo teisės turto vertinimą. Susiję mokėjimai pripažįstami sąnaudomis tuo laikotarpiu, kai įvyksta įvykis arba sąlyga, dėl kurių šie mokėjimai atsiranda, ir įtraukiami į pelno (nuostolio) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos administracinių sąnaudų eilutę.

Apskaičiuodama dabartinę lizingo įmokų vertę, EEE Grupė naudoja nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą, jei ją galima lengvai nustatyti. Tačiau jei nuomos sutartyje numatytos palūkanos nėra lengvai nustatomos, naudojama vietinės dukterinės įmonės papildoma skolinimosi norma (IBR) nuomos pradžios dieną. Jei vietinės dukterinės įmonės IBR nėra lengvai nustatomas, naudojamas EEE Grupės IBR.

Po lizingo pradžios datos lizingo įsipareigojimų suma didinama, kad atspindėtų palūkanų prieaugį, ir sumažinama už sumokėtas nuomos įmokas. Be to, lizingo įsipareigojimų balansinė vertė įvertinama iš naujo, jei pasikeičia, pasikeičia lizingo terminas, pasikeičia lizingo įmokos (pvz., pasikeičia būsimi mokėjimai dėl indekso arba kurso, naudojamo tokiems lizingo mokėjimams nustatyti), pasikeitimo arba pasikeičia pasirinkimo įsigyti pagrindinį turtą vertinimas.

Praktiškai pagal 16-ąją TFAS nuomininkui leidžiama neatskirti ne nuomos komponentų, o apskaityti bet kokią nuomą ir susijusias ne nuomos sudedamąsias dalis kaip vieną susitarimą. EEE Grupė pasirinko taikyti šį praktinį būdą ir neatskirs nuomos ir ne nuomos komponentų.

Lizingo įsipareigojimai kartu su kitais įsipareigojimais pateikiami finansinės būklės ataskaitoje.

4.16.3. Trumpalaikė nuoma ir mažos vertės turto nuoma

EEE Grupė taiko trumpalaikės nuomos pripažinimo išimtį toms nuomos sutartims, kurių nuomos terminas yra dvylika mėnesių ar trumpesnis nuo pradžios datos ir kurios neturi išpirkimo pasirinkimo galimybių. Taip pat taikoma mažos vertės turto nuomos pripažinimo išimtis toms nuomos sutartims, kurios laikomos mažos vertės.

Trumpalaikės nuomos ir mažos vertės turto nuomos mokėjimai pripažįstami kaip sąnaudos tiesiniu metodu per visą nuomos terminą, nebent kitas sistemingas metodas geriau atspindi ekonominės naudos iš nuomojamo turto suvartojimo laikotarpį.

4.17. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės padėties ataskaitos datą nefinansinis turtas, neapskaitomas tikrąja verte, yra vertinamas siekiant nustatyti, ar yra požymių, kad turto (arba jo pinigų kuriančio vieneto) vertė gali būti sumažėjusi. Jei toks požymis yra, turto (arba jo pinigų kuriančio vieneto) atsiperkamoji vertė lyginama su turto (arba turto pinigų kuriančio vieneto) balansine verte.

Turto (arba jo pinigų kuriančio vieneto) atsiperkamoji vertė yra tikroji vertė, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertė, atsižvelgiant į tai, kuri iš jų yra didesnė. Naudojimo vertė apibrėžiama kaip

dabartinė būsimų pinigų srautų vertė prieš palūkanas ir mokesčius, gaunamų dėl to, kad turtas (arba jo pinigus kuriantis vienetas) bus toliau naudojamas. Šie pinigų srautai diskontuojami naudojant ikimokestinę diskonto normą, kuri atspindi dabartinę rinkos nerizikingą normą ir su turtu susijusių riziką.

Jei turto (arba jo pinigus kuriančio vieneto) atsiperkamoji vertė yra mažesnė už balansinę vertę, balansinė vertė sumažinama iki atsiperkamosios vertės. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje, nebent turtas buvo perkainotas, kai suma pripažįstama kitose bendrosiose pajamose tiek, kiek anksčiau buvo pripažinta perkainojimu. Po to bet koks perviršis pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Jei vėliau vertės sumažėjimo nuostoliai atstatomi, turto (arba jo pinigus kuriančio vieneto) balansinė vertė padidinama iki patikslinto jo atsiperkamosios vertės įvertinimo, bet tik tiek, kiek patikslinta balansinė vertė neviršija balansinės vertės, kuri būtų buvusi nustatyta (atėmus nusidėvėjimą arba amortizaciją), jeigu ankstesniais laikotarpiais nebūtų buvę pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai. Vertės sumažėjimo nuostolių atstatymas pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

4.18. Atidėjiniai ir nenumatyti atvejai

4.18.1. Atidėjiniai

Atidėjiniai yra pripažįstami kai EEE Grupė turi dabartinius įsipareigojimus (teisinius ar netiesioginius), atsirandančius dėl praeities įvykių ir kai yra tikėtina, jog prievolei įvykdyti reikės panaudoti ekonominius išteklius ir prievolės suma gali būti patikimai įvertinta.

Atidėjiniai yra apskaitomi kaip sąnaudos pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje tais metais, kai EEE Grupė sužino apie įsipareigojimą, ir įvertinami dabartine išlaidų, kurių tikimasi prireiks įsipareigojimui įvykdyti, verte, taikant ikimokestinę normą, kuri atspindi dabartinius rinkos vertinimus dėl pinigų laiko vertės ir su įsipareigojimu susijusių riziką. Atidėjinio padidėjimas dėl praėjusio laiko yra pripažįstamas palūkanų sąnaudomis.

Kai mokėjimai galiausiai atliekami, jie apskaitomi kaip atidėjinio, nurodyto finansinės būklės ataskaitoje, sumažinimas.

4.18.2. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas

Neapibrėžtieji įsipareigojimai nėra pripažįstami, išskyrus įsigytus verslo jungimo metu. Neapibrėžtieji įsipareigojimai atsiranda dėl praeities įvykių, kai (i) nėra tikėtina, kad bus prarasti išteklių arba kad sumos negalima patikimai įvertinti ataskaitų sudarymo dieną, arba (ii) kai buvimas bus patvirtintas įvykus arba neįvykus neapibrėžties ateities įvykiams, kurių grupė ne visiškai kontroliuoja.

Neapibrėžtieji įsipareigojimai yra atskleidžiami konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje, nebent išteklių praradimo tikimybė yra maža.

Neapibrėžtas turtas nepripažįstamas. Kai yra tikėtina, kad neapibrėžto turto bus gauta ekonominės naudos, ji atskleidžiama konsoliduotų finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

4.19. Mokesčiai

4.19.1. Einamasis pelno mokestis

Pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai už einamąjį ir ankstesnius metus yra vertinami suma, kurią tikimasi sumokėti arba atgauti iš mokesčių institucijų. Einamojo mokesčio sumai apskaičiuoti naudojami mokesčių tarifai ir remiamasi mokestiniais įstatymais, kurie galioja balanso sudarymo dieną šalyse, kur EEE Grupė veikia ir uždirba apmokestinamas pajamas.

Einamasis pelno mokestis, susijęs su operacijomis pripažintomis kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje yra pripažįstamas kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, o ne pelno (nuostolių) ataskaitoje.

4.19.2. Atidėtasias pelno mokestis

Atidėtasias pelno mokestis susidaro dėl laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės bei jų apskaitinės vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra pripažįstami apmokestinamiems laikiniams skirtumams. Apskaitinė atidėtojo mokesčio turto vertė yra peržiūrima kiekvieną ataskaitinį laikotarpį ir sumažinama tiek, kiek nebesitikima uždirbti pakankamai apmokestinamojo pelno, kad visas arba dalis atidėto mokesčio turto būtų panaudota.

Nepripažintas atidėtasias mokestis yra įvertinamas pakartotinai kiekvieną ataskaitinį laikotarpį ir pripažįstamas apskaitoje ta dalimi, kurią ateityje tikimasi panaudoti uždirbus apmokestinamąjį pelną.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra apskaičiuojami naudojant mokesčių tarifus, kurie galios tuo laikotarpiu, kai turtas bus realizuotas arba įsipareigojimas įvykdytas, įvertinus mokesčių tarifus, kurie buvo priimti finansinio laikotarpio pabaigoje arba po jos.

Einamieji ir atidėtieji mokesčiai yra pripažįstami kaip pelno mokesčio pajamos arba sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje. EEE Grupė sudengia atidėtojo mokesčio turtą ir įsipareigojimus tik tuo atveju, kai tam yra teisinis pagrindas ir jis turi ketinimą atlikti tokį sudengimą.

4.20. Mokėjimai akcijomis

EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė taiko akcijomis pagrįsto mokėjimo schemas. Šių planų tikslas – skatinti bei atsilyginti darbuotojams. Šios schemas atitinka akcijomis apmokamų mokėjimo schemų apibrėžimą. Atlyginimo akcijomis sandorių tikrosios vertės įvertinimui reikia nustatyti tinkamiausią vertinimo modelį, kuris priklauso nuo jų suteikimo sąlygų. EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė naudoja trečiųjų šalių vertinimo specialistais, kad įvertintų kiekvienos sutarties tikrąją vertę, remdamasi jos sąlygomis, taip pat vidaus ir rinkos duomenimis. „Black-Scholes“ pasirinkimo sandorių kainodaros modelis buvo naudojamas akcijomis pagrįstiems mokėjimams įvertinti, nes šis modelis yra tarptautiniu mastu pripažintas tinkamu vertinti darbuotojų akcijų schemas, panašias į Nepatvirtintų opcionų planą (UOP).

Mokėjimų akcijomis tikroji vertė yra pripažįstama sąnaudomis pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje per teisių suteikimo laikotarpį, atitinkamai padidinant akcijomis pagrįsto mokėjimo rezervą nuosavybėje. Sukauptos sąnaudos kiekvieną finansinių ataskaitų datą yra pagrįstos bendru akcijomis pagrįstų premijų, kurias tikimasi gauti, skaičiumi, atsižvelgiant į tarnybos sąlygas ir visas ne rinkos veiklos sąlygas taip, kad bendra sukaupta suma pripažinta sąnaudomis per laikotarpį teisių suteikimo laikotarpį būtų apskaičiuota akcijomis pagrįstų išmokų, kurios galiausiai bus suteikiamos, skaičiumi. EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė turi įvertinti numatomą metinį darbuotojų procentą, kuris liks EEE Grupėje ir Patronuojančioje įmonėje akcijomis pagrįsto mokėjimo suteikimo laikotarpio pabaigoje, kad nustatytų akcijomis pagrįsto kompensavimo išlaidų sumą, įtrauktą į pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą.

2024 metais EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė peržiūrėjo apskaitos politiką dėl mokėjimų akcijomis rezervo atskleidimo. Anksčiau visi rezervai, susiję su panaudotais pasirinkimo sandoriais, buvo laikomi mokėjimų akcijomis rezerve kituose rezervuose. Pagal pataisytą politiką rezervai, susiję su panaudotais arba pasibaigusio galiojimo pasirinkimo sandoriais, perkeliama iš kitų rezervų į nepaskirstytąjį pelną.

Pakeitimo priežastis

Peržiūrėta politika suteikia aiškesnį mokėjimų akcijomis pateikimą. Jis atspindi faktiškai panaudotus arba pasibaigusius pasirinkimo sandorius per laikotarpį, tuo pačiu užtikrinant, kad mokėjimų akcijomis rezervas rodo tik įgytų, bet dar neįgyvendintų pasirinkimo sandorių likutį. Dėl to padidėja skaidrumas ir geriau

suderinama su EEE Grupės finansinės atskaitomybės tikslais. Politika buvo taikoma nuo 2024 m., nes ankstesnių laikotarpių poveikis nėra reikšmingas.

4.21. Konsoliduotos finansinės ataskaitos

EEE Grupės konsoliduotos finansinės ataskaitos apima RHEUAB ir jos patrunuojamųjų įmonių, kurias kontroliuoja patrunuojančioji įmonė, finansines ataskaitas. Patrunuojamosios įmonės apibrėžiamos kaip visos juridinės įmonės, kurias patrunuojančioji įmonė kontroliuoja, kaip tai apibrėžta pagal TFAS 10 „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“. Patrunuojančioji įmonė kontroliuoja juridinį asmenį, kai ji gali gauti arba turi teisę į kintamą grąžą iš dalyvavimo tame juridiniame asmenyje ir turi galimybę paveikti tą grąžą turėdama galią priimti sprendimus dėl juridinio asmens veiklos. Patrunuojanti įmonė vertina ar persvarsto kontrolės buvimą, jei faktai ar aplinkybės rodo, kad kontrolės statusas galėjo pasikeisti.

Patrunuojamosios įmonės į konsolidaciją įtraukiamos nuo datos, kai kontrolė yra įgyjama, ir konsolidacija nutraukiama nuo datos, kai kontrolė pasibaigia. Vidaus grupinės operacijos, balansai ir nerealizuoti pelnai ar nuostoliai iš sandorių tarp EEE Grupės įmonių yra eliminuojami konsoliduojant.

EEE Grupės apskaitos politika nuosekliai taikoma visoms įmonėms ir sandoriams, siekiant užtikrinti efektyvią patrunuojamųjų įmonių konsolidaciją.

Investicijos į patrunuojamąsias įmones Patrunuojančios įmonės atskirose finansinėse ataskaitose pateikiamos savikaina, atėmus vertės sumažėjimą. Vertės sumažėjimo testas atliekamas esant vertės sumažėjimo požymiams. Investicija į patrunojamąją įmonę laikoma sumažėjusios vertės, kai jos balansinė vertė viršija apskaičiuotą atperkamąją vertę ir yra įrodymų, kad vertės sumažėjimas įvyko po to, kai turtas buvo pirmą kartą pripažintas finansinėse ataskaitose. Visi vertės sumažėjimai pripažįstami pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje jų atsiradimo metu. Balansinė vertė yra peržiūrima kiekvieną finansinės būklės ataskaitos datą, atsižvelgiant į prognozuojamas iš investicijos gaunamas pajamas.

5. Reikšmingi apskaitiniai įvertinimai, sprendimai ir prielaidos

Ruošiant EEE Grupės ir Patrunuojančios įmonės finansines ataskaitas vadovybė priima tam tikrus sprendimus dėl apskaitinių prielaidų ir vertinimų naudojimo, kurios daro įtaką finansinėse ataskaitose pateikiamų pajamų, išlaidų, turto ir įsipareigojimų sumai bei kartu pateikiamai informacijai. Neapibrėžtumas dėl šių prielaidų ir įvertinimų gali lemti rezultatus, dėl kurių būsimais laikotarpiais reikės reikšmingai pakoreguoti turto ar įsipareigojimų balansinę vertę. Taikydama EEE Grupės ir Patrunojančios įmonės apskaitos politiką, vadovybė priėmė šiuos sprendimus ir prielaidas, susijusias su ateitimi ir kitais pagrindiniais įvertinimų neapibrėžtumo šaltiniais ataskaitų sudarymo dieną.

5.1. Veiklos tęstinumas

EEE Grupės finansinės ataskaitos parengtos taikant veiklos tęstinumo principą. EEE Grupės vadovai įvertino grupės gebėjimą tęsti veiklą ir, atlikę vertinimą, pagrįstai tikisi, kad EEE Grupė turi pakankamai išteklių savo veiklai tęsti artimiausioje numatomoje ateityje.

Formuodami šią nuomonę, vadovai atsižvelgė į šiuos pagrindinius veiksnius:

- **Pelningumas:** 2022 m. EEE Grupė tapo pelninga ir išliko pelninga 2023 m. ir 2024 m.
- **Pajamų augimas:** Didelis klientų skaičiaus augimas lėmė reikšmingą pajamų padidėjimą, kurį lėmė ir pajamos iš palūkanų, ir iš komisių.

- **Kapitalo pakankamumas:** EEE Grupė išlaiko tvirtą kapitalo bazę, o kapitalo rodikliai gerokai viršija minimalius norminius reikalavimus.
- **Likvidumas:** EEE Grupė demonstruoja tvirtą likvidumo padėtį, kurią atspindi jo likvidumo padengimo koeficientas (LCR) ir grynas stabilaus finansavimo koeficientas (NSFR), kurie abu gerokai viršija reguliuojamas ribas.
- **Patronuojančių įmonių parama:** EEE Grupė ir toliau gauna tvirtą paramą iš savo patronuojančiųjų bendrovių per papildomas kapitalo injekcijas būsimam augimui skatinti, teikiama Grupės technologijų platforma ir programėle bei kitų centralizuotų pagalbinių funkcijų teikimu.
- **Sandorių kainodaros stabilumas:** Susitarimas dėl Grupės įmonių sandorių kainodaros su Revolut Ltd užtikrina, kad EEE Grupė išliktų pelninga, prieš patiriant bet kokius grupės vidaus paslaugų mokesčius kiekvienais metais.

Direktoriai parengė detalų 2025-2027 metų verslo planą, kuriame numatomas ir tolesnis pelningumas. Šiam planui buvo atliktas griežtas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis pagal daugybę nepalankių scenarijų, įskaitant savitus, sisteminius ir kombinuotus rinkos įtempius. Šie vertinimai patvirtina EEE Grupės atsparumą sudėtingomis sąlygomis.

Be to, šį vertinimą patvirtina EEE Grupės pagrindinės patronuojančios bendrovės Revolut Group Holdings Ltd finansiniai rezultatai, kurie 2021–2023 finansiniais metais įrodė tvarų konsoliduotą pelningumą, nepaisant didelių investicijų į technologijas, rinkodarą ir savo darbo jėgą. Tikimasi, kad konsoliduotas pelningumas išliks ir 2024 finansiniais metais, o šio laikotarpio ataskaitos bus paskelbtos artimiausiais mėnesiais.

Revolut Group Holdings Ltd vadovai aiškiai patvirtino savo ketinimą ir finansines galimybes teikti reikiamą technologinę ir operacinę paramą EEE Grupės įmonėms, kad jos galėtų toliau veikti laikantis veiklos tęstinumo principo. Tarpusavio sutartis su UAB „Revolut Bank“ dėl finansinių ir bendrųjų pagalbos paslaugų su Revolut Ltd, kuri gali būti nutraukta įspėjus prieš dvylika mėnesių, lieka galioti.

Atsižvelgdami į šiuos veiksnius, direktoriai padarė išvadą, kad finansines ataskaitas pagrįsta rengti taikant veiklos tęstinumo principą.

5.2. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Nustatydamas tikėtinus kredito nuostolius, EEE Grupė priima šiuos sprendimus:

- **Reikšmingas kredito rizikos padidėjimas (SICR)**

Vertinama, ar nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo kredito rizika (SICR), EEE Grupė atsižvelgia tiek į kiekybinę, tiek į kokybinę informaciją ir analizę. Tai darydama EEE Grupė priima sprendimus dėl atitinkamų rodiklių, naudojamų kaip SICR aktyvkliai. Priežastys, kurias EEE Grupė nustatė kaip tinkamas, apima PD pasikeitimą ir kitus kokybinius veiksnius, tokius kaip kliento / objekto perkėlimas į stebėjimo sąrašą arba sąskaitos panaikinimas.

- **Keli ekonominiai scenarijai**

EEE Grupė vertindama TKN, priima sprendimus dėl makroekonominių scenarijų tipo ir skaičiaus, kad atspindėtų kredito riziką. Scenarijai gaunami iš kelių išorinių teikėjų makroekonominių prognozių, kurios vėliau sujungiamos į tris scenarijus (t. y. bazinį, optimistinį ir pesimistinį).

- **TKN modelių kūrimas**

TKN modelių kūrime egzistuoja įvertinimai. Tai apima produktų segmentavimą, formules ir įvesties pasirinkimą, pavyzdžiui, kurie įvesties duomenys yra svarbūs konkrečiam poveikiui tam tikruose regionuose.

- **Segmentavimas**

EEE Grupė reguliariai peržiūri savo modelius, atsižvelgdama į faktinę nuostolių patirtį ir prireikus koreguoja. Naujo kredito portfelio sudarymo atveju be turimų duomenų, kurie pagrįstų tam tikro TKN parametro empirinį įvertinimą, šis parametras iš pradžių gali būti nustatytas ekspertų pagrindu, papildomai įvertinus išorinius etalonus ir duomenis. Išsamesnė informacija apie EEE Grupės finansinio turto vertės sumažėjimo nuostolius pateikta 6.1.2 pastaboje.

5.3. Apsidraudimo apskaita

EEE Grupė taiko apskaitos pagal apsidraudimą principus pagal ES patvirtintus TFAS, kurie apima konkrečias išimtis pagrindinių indėlių apsidraudimui. Šių politikų taikymas apima reikšmingą sprendimą ir vertinimą, ypač atsižvelgiant į numatomą pakartotinio kainų nustatymo laikotarpį pagal makroekonominius tikrosios vertės apsidraudimus įtrauktų pagrindinių nemokėtinų klientų įsipareigojimų.

Pagal ES „TAS 39 išimtį“, EEE Grupė pripažįsta apsidraudimo neveiksmingumą, susijusį su pagrindiniais indėliais, tik tada, kai perskaičiuota kiekvieno mėnesio laikotarpio pinigų srautų suma yra mažesnė už pradinę nustatytą to laikotarpio sumą. Neveiksmingumas nepripažįstamas, kai perskaičiuota kiekvieno laikotarpio pinigų srautų suma yra didesnė už pradinę nustatytą sumą.

Pagrindiniai indėliai identifikuotuose portfeliuose yra priskiriami pakartotinio kainų nustatymo laikotarpiams, remiantis numatomomis, o ne sutartinėmis, pakartotinio kainų nustatymo datomis. Šios pakartotinio kainų nustatymo datos yra įvertinamos apsidraudimo pradžioje ir per visą jo trukmę, remiantis istorine patirtimi ir kita turima informacija. Tai apima duomenis ir lūkesčius dėl palūkanų normų, atsiėmimo rodiklių ir jų tarpusavio sąveikos. EEE Grupė naudoja ES patvirtintų TFAS numatyta išimtimi, leidžiančia apsidrausti pagrindinių indėlių portfelį, kuris, tikimasi, išliks nepanaudotas ilgą laiką, net jei atskirų atsiėmimų laikas yra neaiškus.

Šie įvertinimai yra periodiškai peržiūrimi ir atnaujinami atsižvelgiant į patirtį. Šių įvertinimų pakeitimai gali turėti įtakos tinkamų apsidraudžiamų elementų prieinamumui ir laikui, o tai gali paveikti apsidraudimo ryšių veiksmingumą.

Be to, EEE Grupės pagrindinių indėlių portfelio tikrosios vertės apsidraudimui EEE Grupė taiko dinaminę apsidraudimo strategiją, o laikotarpis, kuriam EEE Grupė paskiria šiuos apsidraudimus, yra vienas mėnuo. Kiekvieno mėnesio pabaigoje EEE Grupė savo noru panaikina apsidraudimo ryšius ir iš naujo juos paskiria kaip naujus apsidraudimus. Šis vieno mėnesio pakartotinio kainų nustatymo laikotarpis laikomas tinkamiausiu neveiksmingumui sumažinti ir naujoms pozicijoms pritaikyti pagal ES patvirtintų TFAS pagrindinių indėlių išimties kontekstą. Išsamesnė informacija apie EEE Grupės apsidraudimo sandorių apskaitą pateikta 19.1 pastaboje.

5.4. RevPoints

EEE Grupė susijusias su sandoriais po generavimo pagal 15-ąją TFAS Pajamos iš sutarčių su klientais santykinę atskira pardavimo kainą ir atleidžia anksčiau atidėtas pajamas proporcingai kliento teisių, kuriomis pasinaudojo išpirkdamas minėtus taškus, modeliui.

Apskaičiuojant atskirą vykdymo įsipareigojimų pardavimo kainą sandoryje, apimančiame RevPoints, reikia kelių vadovybės prielaidų, įskaitant, bet tuo neapsiribojant:

- būsimos uždirbtų taškų išpirkimo vertės įvertinimą, kuris priklauso nuo išpirkimo alternatyvų, kurias klientas gali gauti tuo metu, kai suteikiami taškai, numanoma kiekvienos iš tų alternatyvų, kurios bus išpirtos, vertės;
- tikimybės, kad suteikti taškai bus išpirkti nepasibaigus galiojimo laikui, įvertinimas ir;

- įvertinimai, įtraukti į kitų sutarties vykdymo įsipareigojimų apskaičiavimą, pvz., kortelių ir tarpbankinius mokesčius ir komisinius už sutarčių portfelį, kuris pasirinko RevPoints.

Vadovybės atliktas išpirkimo tikimybės įvertinimas taip pat naudojamas sutartinius įsipareigojimus įtraukiant į pelną arba nuostolius proporcingai kliento naudojamų teisių modeliui.

Prielaidos yra periodiškai peržiūrimos ir koreguojamos, kad atspindėtų geriausią vadovybės įvertinimą taikomą atskaitomybės datą, įtraukiant visus tos datos stebėtus empirinius duomenis, RevPoints programos sąlygų ir sąlygų pakeitimus bei naujus išpirkimo alternatyvų tipus. EEE Grupė neperskirsto sandorio kainos, kad atspindėtų atskirų pardavimo kainų pokyčius po sutarties sudarymo, įskaitant vadovybės prielaidų, naudojamų toms atskiroms pardavimo kainoms apskaičiuoti, pasikeitimus. Atitinkamai, vadovybės prielaidų pakeitimai turi įtakos tik 1) pajamų atidėjimui iš naujų operacijų ir kontaktų ateityje ir 2) bet kokių anksčiau pripažintų sutartinių įsipareigojimų išleidimo modeliui (bet ne pačiai pradinei įsipareigojimo sumai).

6. Rizikos valdymas

6.1. Finansinė rizika

EEE grupės veikla išlieka jautri pasaulio makroekonominėms sąlygoms, nes jos pajamos priklauso nuo vartotojų operacijų apimties ir vertės, kurioms įtakos turi vartotojų pajamų lygis ir išlaidų elgsena.

Europos ekonominė erdvė vėl pradėjo augti, tačiau pažanga tebėra lėta ir netolygi. Nors namų ūkių pajamos išaugo, išlaidos išlieka atsargios dėl padidėjusių palūkanų normų. Didžiausia regiono ekonomika ir toliau kovoja su ekonominiais iššūkiais, įskaitant užsitęsusių nuosmukį, silpnėjęs pagrindinių prekybos partnerių paklausą ir pagrindinių pramonės šakų sutrikimus. Šie veiksniai sukuria neapibrėžtumą platesnei Europos ekonomikai, o tai gali turėti įtakos EEE Grupės augimo perspektyvoms.

Geopolitinė rizika ir toliau kelia susirūpinimą. Ukrainoje besitęsiantis konfliktas ir toliau trikdo energijos rinkas ir prekybą, paveikdamas ekonominį stabilumą visoje Europoje. Be to, pasaulinė prekybos įtampa ir politinis neapibrėžtumas, įskaitant galimus ginčus tarp pagrindinių ekonomikų, gali sukelti dar didesnę nepastovumą. Jei ši rizika padidės, ji gali prisidėti prie EEE Grupės finansinės ir nefinansinės rizikos, įskaitant reguliavimo pokyčius, grėsmes kibernetiniam saugumui ir bendrą rinkos nestabilumą.

Nepaisant šių iššūkių, darbo rinkos sąlygos regione išlieka stiprios, o užimtumas yra istoriškai aukštas. Tačiau struktūriniai veiksniai, tokie kaip darbo jėgos senėjimas ir atsparumas imigracijai, gali kelti ilgalaikę ekonominę riziką, galinčią turėti įtakos bendram stabilumui.

6.1.1. Finansavimo ir likvidumo rizika

(a) Konsoliduojamų įmonių sistemos apžvalga

Likvidumo rizika – tai rizika, kad EEE Grupė negalės įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų suėjus jų terminui. Finansavimo rizika – tai rizika, kad EEE Grupė neturės pakankamai stabilų finansavimo šaltinių, kad galėtų įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus suėjus jų terminui, arba galės tai padaryti tik patirdama didelių nuostolių. Minėtos rizikos atsiranda, kai tam tikru laikotarpiu turimi finansiniai įsipareigojimai viršija finansinį turtą. Netikėtas turto sumažėjimas arba įsipareigojimų padidėjimas taip pat gali sukelti finansavimo ir likvidumo riziką.

EEE Grupei šiuo metu kyla, arba ateityje gali kilti šios ir kitos finansavimo bei likvidumo rizikos: indėlių sumažėjimas, išankstinio finansavimo poreikio išaugimas, einamos dienos ir užstato reikalavimų išaugimas, nebalansinių pozicijų ir nepanaudotų limitų įsipareigojimų padidėjimas, padidėjęs išvestinių finansinių priemonių maržos reikalavimas, antrinės rinkos ir antrinės rinkos neturinčio turto vertės sumažėjimas ir sumažėjęs užsienio valiutos likvidumas. Šias rizikas valdo Iždo departamentas, o kontrolę

ir priežiūrą vykdo Rizikos valdymo departamentas, Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas (ALCO) ir kita vyresnioji vadovybė.

Pagrindinis EEE Grupės likvidumo politikos tikslas yra sutelkti ir išlaikyti neapribotą, aukštos kokybės pinigų ir skolos vertybinių popierių portfelį, užtikrinant visų savo finansinių įsipareigojimų vykdymą įprastomis ir nepalankiausiomis verslo sąlygomis. EEE Grupė laikosi šios politikos laikydamas grynųjų pinigų ekvivalentų perteklių centriniuose bankuose vienadienių indėlių pavidalu, taip pat vertybinių popierių portfelį, kuris pagal Europos centrinio banko standartus priskiriamas Aukštos kokybės likvidžiam turtui, nustatytam Reglamente (ES) Nr. 575/2013.

(b) Stebimos metrikos ir limitai

EEE Grupė yra nustačius žemą finansavimo ir likvidumo rizikos apetitą. EEE Grupės įmonės siekia bet kuriuo metu turėti tinkamo dydžio ir kokybės likvidumo išteklius, kurie užtikrintų įsipareigojimų vykdymą suėjus jų terminui bei visų minimalių reguliacinių reikalavimų atitikimą.

EEE Grupės likvidumas bet kuriuo momentu turi būti pakankamai stiprus, kad atitiktų padengimo likvidžiuoju turtu (angl. LCR) ir grynojo stabilaus finansavimo (angl. NSFR) rodiklių reikalavimus, nurodytus Europos Sąjungos Kapitalo reikalavimų reglamente. Atitinkamai, LCR ir NSFR yra pagrindinės metrikos naudojamos likvidumo rizikai įvertinti ir apriboti.

LCR yra skirtas užtikrinti, kad EEE Grupė turėtų pakankamą aukštos kokybės likvidaus turto (angl. HQLA) rezervą, kuris padėtų išgyventi stresinio lygmens likvidumo laikotarpį, trunkantį 30 kalendorinių dienų. LCR visada turi viršyti vidinį 160% tikslą, tuo tarpu minimalus reguliacinis reikalavimas yra 100%.

NSFR yra apskaičiuojamas kaip viso turimo stabilaus finansavimo suma, padalinta iš viso turto, reikalaujančio stabilaus finansavimo. Šis rodiklis visada turi būti ne mažesnis nei vidinis 130% tikslas, viršijant minimalų reguliacinį reikalavimą 30 procentinių punktų.

EEE Grupė abi minėtas metrikas skaičiuoja kas mėnesį, kasdien sekama jų apytikres reikšmės. 2024 m. gruodžio 31 d. atitinkami rodikliai ženkliai viršija nustatytus vidinius tikslus bei reguliacinius reikalavimus.

Pagrindinis vidaus likvidumo ir finansavimo rizikos rodiklis yra likvidumo perteklius (angl. LSE), kuris apima kelis laikotarpius (30 dienų, 3 mėnesių ir 12 mėnesių) ir nepalankiausių sąlygų scenarijus (idiosinkratinį, visos rinkos ir apjungtą), užtikrinančius išsamų verslo modeliui pritaikytos rizikos, kuri vertinama esant skirtingoms nepalankiausiomis sąlygoms ir trukmei, įvertinimą. Pagrindinis kiekvieno vidinio testo rezultatas yra likvidumo pakankamumo rodiklis, išreikštas nominalia suma (LSE metrika) ir išgyvenimo dienų kiekis (angl. Stress Survival Horizon arba SSH metrika).

Siekiant pagerinti kasdienį likvidumo valdymą, stebimi įvairūs papildomi rodikliai ir ankstyvojo perspėjimo indikatoriai. ALCO pagal savo įgaliojimus gali nustatyti papildomus likvidumo rizikos valdymui naudojamus rodiklius.

(c) Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Nepalankios likvidumui sąlygos yra mažos tikimybės, tačiau didelio poveikio įvykiai, todėl testavimas nepalankiausiomis sąlygomis yra svarbi rizikos valdymo priemonė bei neatsiejama finansavimo ir likvidumo rizikos valdymo sistemos, ir vidinio likvidumo vertinimo proceso (angl. ILAAP) dalis. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis metodika parengta atsižvelgiant į verslo strategiją ir apimtį. Naudojamos prielaidos ir scenarijai yra reguliariai peržiūrimi, o pokyčiai pateikiami Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetui ir kitai UAB „Revolut Bank“ vadovybei visoje EEE Grupėje.

Likvidumo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tvarkaraštis apima tikėtinus EEE Grupės pinigų srautus per vienerių metų laikotarpį. Likvidumo poreikis tam tikram scenarijui apskaičiuojamas pabrėžiant numatomus balansinius ir nebalansinius pinigų srautus ir likvidumo rezervą. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis fiksuoja tiek rinkos mastu, tiek du skirtingus savitus rizikos efektus, taip pat du scenarijus, sujungiančius kiekvieną savitą poveikį su rinkos mastu.

Pagrindinės idiosinkratinų scenarijų prielaidos yra stabilus ir mažiau stabilus indėlių finansavimo sumažėjimas, numatomų pinigų įplaukų iš EEE Grupės paskolų portfelio sumažėjimas, nepanaudotų kredito linijų padidėjimas, išankstinio finansavimo poreikio išaugimas, einamos dienos ir užstato reikalavimų išaugimas, taip pat poveikis EEE Grupės reputacijai. Visos rinkos nepalankiausių sąlygų scenarijaus testavimas atliekamas su prielaida, jog didmeninė finansavimo rinka tampa visiškai nepasiekiamą papildomam finansavimui suteikti ir laikoma, kad visi sandoriai iki pareikalavimo bus nutraukti pagal anksčiausią galimą terminą. Taip pat šiame scenarijuje yra daroma prielaida, jog aukštos kokybės likvidaus turto vertės sumažėjimas padidės kartu su išvestinių finansinių priemonių maržos reikalavimais.

Vykdydama nuolatinį rizikos valdymą, EEE Grupė atlieka kasdienį testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Pagrindinius testavimo parametrus, su jais susijusių verslo planų atnaujinimo kontekste, bent kartą per metus peržiūri vyriausiasis rizikos pareigūnas, kita vyresnioji vadovybė, o esant poreikiui perduodama Stebėtojų taryba.

6.1.2. Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl klientų ar sandorio šalių nesugebėjimo įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų.

Kredito rizika apima sandorio šalies kredito riziką, atsiskaitymo riziką ir kredito koncentracijos riziką, kuri apima geografinę, sektoriaus ir vieno pavadinimo koncentracijos riziką.

EEE Grupės kredito rizika kyla dėl mažmeninio skolinimo privatiems asmenims ir didmeninių pozicijų vyriausybėms, įmonėms, pakeitimui vertybiniais popieriais, bankams ir kitoms finansų institucijoms. Reguliarios ataskaitos rengiamos ir pateikiamos įmonės valdymo organams ir ALCO, siekiant sekti kredito rizikos profilio lygį ir raidą.

Finansinio turto, pripažinto finansinės būklės ataskaitoje, didžiausia kredito rizikos rizika yra lygi jo apskaitinei vertei.

Kredito rizikos vertinimas

(a) Paskolos klientams

EEE Grupė pradėjo mažmeninio skolinimo gyventojams veiklą Lietuvoje ir Lenkijoje 2020 metais, tuomet nuo 2022 m. Airijoje ir Rumunijoje, nuo 2023 metų – Ispanijoje, Vokietijoje ir Prancūzijoje, o nuo 2024 m. ir Portugalijoje ir Italijoje. Skolinimas be užstato teikiamas asmeninių paskolų ir kredito kortelių limitų forma. Šie produktai buvo siūlomi palaipsniui, tačiau nepaisant spartaus kredito portfelio augimo per metus, 2024 m. gruodžio 31 d. EEE Grupės vartojimo paskolų portfelis vis dar išliko mažas – 6 proc. nuo viso turto (2023 m. gruodžio 31 d. – 5 proc.).

Pagrindinis EEE Grupės mažmeninės skolinimo veiklos tikslas yra užtikrinti pagal riziką pakoreguotą grąžą, kurios reikalauja akcininkai, orientuojantis į žemos ir artimos žemai rizikos klientus bei išlaikant gerą paskolų portfelio kredito rizikos lygį.

Paskolos suteikiamos tik tuo atveju, jei jos atitinka EEE Grupės kreditavimo standartus pagal jos rizikos apetitą. Pagrindiniai elementai, vertinant kliento galimybes grąžinti paskolą bei tuo pačiu priimant sprendimą dėl paskolos suteikimo, yra jo pajamų pakankamumas ir tvarumas bei reitingas, priskirtas remiantis reitingavimo modeliu.

Po paskolų išdavimo vykdoma nuolatinė jų stebėseną, kad būtų galima anksti nustatyti atskirų paskolų kredito kokybės pablogėjimą, stebėti paskolų portfelio rizikos profilį ir aktyviai imtis atitinkamų priemonių atskirų paskolų ir paskolų portfelio lygmeniu, siekiant išlaikyti rizikos lygį, kuris atitiktų EEE Grupės rizikos apetitą.

Rizikos modeliai yra itin svarbūs kreditavimo proceso elementai. Kredito rizika kiekybiškai vertinama taikant reitingavimo modelius, kurie įvertina įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD), nuostolių dėl

įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) parametrus ir pozicijos vertės įsipareigojimų neįvykdymo atveju (EAD) parametrus, kurie naudojami įvairiems tikslams EEE Grupėje, įskaitant:

- Sprendimų priėmimą paskolų teikimo procese;
- Pritaikant pagal riziką pakoreguotą kainodarą;
- Kredito rizikos pokyčių stebėseną ir jos valdymą;
- Rizikos ataskaitas, tame tarpe ir UAB "Revolut Bank" vadovybei;
- Paskolų vertės sumažėjimo apskaičiavimą pagal 9-ąją TFAS.

EEE Grupės reitingavimo modeliai, skirti įvertinti įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (angl. PD), remiasi atitinkamoms jurisdikcijoms pritaikytais išorės paslaugų teikėjų vertinimo balų modeliais (angl. – scoring models). Visi mažmeniniai klientai yra priskiriami atitinkamam rizikos lygiui pagal šiuos reitingavimo modelius paskolos suteikimo metu (taip pat kiekvieną kartą, kai paskola yra peržiūrima) ir bent kartą per metus vėlesniais laikotarpiais.

(b) Iš bankų ir kitų finansų institucijų gautinos sumos

EEE Grupė susiduria su didmenine kredito rizika, kuri yra rizika patirti nuostolius dėl to, kad viena ar daugiau EEE Grupės sandorio šalių neįvykdys savo įsipareigojimų ir laiku neapmokėtų negrąžintų sumų.

Didmeninė kredito rizika EEE Grupei kyla dėl sandorio šalies kredito rizikos, susijusios su kitomis finansų institucijomis, įmonėmis, vyriausybėmis ir vyriausybės remiamomis įmonėmis. Ši rizika apima atsiskaitymo riziką, atsirandančią, kai mokėjimai nėra keičiami vienu metu, t. y. rizika, kad EEE Grupė atliks mokėjimą, kad atsiskaitytų už sandorį, o sandorio šalis neįvykdys įsipareigojimų prieš atlikdama priešpriešinį mokėjimą.

EEE Grupės didmeninės kredito rizikos pozicijos apima investicijas į išdo portfelį, likučius centriniuose bankuose ir kitose finansų institucijose, apsidraudimo priemones ir kitus didmeninius sandorius su kitomis institucijomis, taip pat grupės vidaus pozicijas kitiems Revolut Grupės subjektams, įskaitant valiutų apsisikeitimo sandorius su Revolut Ltd.

EEE Grupė siekia, kad didmeninė kredito rizika atitiktų rizikos apetitą ir būtų kontroliuojama žemu lygiu, apgalvotai tikrindama ir stebėdama potencialias sandorio šalis, kad būtų užtikrinta ir toliau aukšta kredito kokybė, taip pat išvengta pernelyg didelės rizikos sandorio šalims, sektoriams ir geografinėms vietoms.

Investicijos į išdo portfelį apima obligacijas, išleistas gerai įvertintų ir finansiškai patikimų valstybių ir finansų institucijų, obligacijas ir kitus vertybinius popierius, išleistus žemesnio lygio vyriausybių ir kitų subjektų, visiškai užtikrintų gerai reitinguotų vyriausybių, investicijas į aukštos kokybės ir gerai įvertintus pakeitimus vertybiniais popieriais ir atvirkštinius atpirkimo sandorius, sudarytus su finansinėmis institucijomis.

EEE Grupė valdo didmeninę kredito riziką ir užtikrina suderinimą su rizikos apetitu naudodama išsamią rizikos valdymo sistemą, atitinkančią reguliavimo reikalavimus ir suderintą su geriausia pramonės praktika, iš esmės grindžiama griežtų didmeninių sandorio šalių kredito pozicijų limitų taikymu ir palaikymu, atsižvelgiant į jų kredito kokybę. Rizikos valdymo veikla apima, bet neapsiriboja:

- Išsamią būsimų sandorio šalių kreditingumo analizę, įskaitant jų reitingų įvertinimą, prieš nustatant limitus ir reikalavimą, kad tokie limitai būtų nustatyti prieš prisiimant riziką;
- Aktyvus ir nuolatinis visų kredito limitų ir pozicijų bei patvirtintų ir aktyvių sandorio šalių kredito profilių stebėjimas, įskaitant išankstinio įspėjimo rodiklių nustatymą ir sekimą, reitingų pokyčių stebėjimą ir, jei reikia, aktyvų limitų peržiūrą ir valdymą;
- Papildomas, detalus konkrečių portfelių stebėjimas naudojant specializuotus prietaisų skydelius ir valdymo informaciją bei nuolatinis koncentracijos riziką matuojančių rodiklių stebėjimas;
- Griežtas limito patvirtinimo procesas, apimantis nepriklausomą pirmosios ir antrosios eilės visų pasiūlymų peržiūrą, o visus reikšmingus kredito limitus reikia individualiai pristatyti ir patvirtinti

Revolut banko turto ir įsipareigojimų valdymo komitetui, o didesniems limitams – UAB „Revolut Bank“ valdybai.

EEE Grupė remiasi išorinių reitingų agentūrų suteiktais reitingais, atlikdamas vidinį klasifikavimą pagal riziką ir nustatydamą įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD) kitoms sandorio šalims, t. y. įmonėms, sekiuritizacijai, bankams, kitoms finansų institucijoms, šalių centrinės valdžios institucijoms ar centriniams bankams. Šiuo tikslu EEE Grupė pripažįsta ir vertina išorinius reitingus, kuriuos suteikia Moody's, Standard & Poor's (S&P) ir Fitch. Išimtiniais atvejais gali būti naudojami kitų išorinių reitingų agentūrų reitingai. Išorinių reitingų neturinčioms sandorio šalims vidiniai reitingai priskiriami remiantis ekspertiniu vertinimu, pagrįstu konkrečios sandorio šalies kredito rizikos analize.

Tikėtinų kredito nuostolių politika

EEE Grupės tikėtini nuostoliai ateityje kredito vertės sumažėjimui yra vertinami pagal 9-ąją TFAS.

EEE Grupės kredito portfelis yra padalintas į tris lygius, kaip aprašyta anksčiau atskleistuose apskaitos principuose (4.10 pastaba).

12 mėnesių ir viso laikotarpio tikėtini kredito nuostoliai

Tikėtini kredito nuostoliai (TKN, angl. ECL) yra apskaičiuotas tikėtinų nuostolių svertinis vidurkis įvairiuose makroekonominuose scenarijuose. Atskiro makroekonominio scenarijaus atveju tikėtini kredito nuostoliai yra skaičiuojami pagal šiuos rizikos parametrus– įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD), nuostolius dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) ir tikėtiną pozicijos dydį, esant įsipareigojimų neįvykdymui (EAD). TKN vertinime naudojamiems pinigų srautams yra taikomas diskontavimas naudojant nominalią sutartinę palūkanų normą kaip artimiausią reikšmę efektyviai palūkanų normai.

Rizikos parametras PD išreiškia tikimybę, kad finansiniai įsipareigojimai nebus vykdomi tam tikru ateities momentu, esant tam tikroms makroekonominėms sąlygoms. Siekiant įvertinti skirtingas įsipareigojimų neįvykdymo tikimybes yra naudojami trys makroekonominiai scenarijai.

Rizikos parametras LGD atspindi finansinio instrumento pozicijos dalį, kuri bus prarasta įsipareigojimų neįvykdymo atveju. EEE Grupė remiasi EBI rizikos ataskaitomis vertindama šį TKN modelio elementą.

Rizikos parametras EAD nusako tikėtiną pozicijos vertę esant įsipareigojimų neįvykdymui. Produktų su fiksuotais mokėjimo grafikai EAD terminų struktūrą formuoja instrumento amortizacijos grafikas.

Kredito kortelėms EAD dažniausiai nustatomas naudojantis kredito limito panaudojimo metodą. Tam tikros priemonės, pavyzdžiui, „Pirk dabar, mokėk vėliau“ (angl. Buy Now Pay Later) paskolos, pasižymi mišriu grąžinimo grafiku. Šios paskolos turi kredito limitą, kuris gali būti naudojamas keliems panaudojimams vienu metu arba vienas po kito. Kiekviena iš išmokų turi savo mokėjimų grafikus, tačiau pati sutartis neturi vieno sutartinio grafiko būsimoms išmokoms. Siekiant atspindėti šį dvilypumą apskaičiuojant EAD, atskirų išmokų EAD turėtų būti apskaičiuojamas remiantis konkrečios instrumento amortizacijos grafiku. Nepanaudotai daliai turėtų būti taikomas kredito perskaičiavimo koeficientas (angl. Credit Conversion Factor, CCF). Galiausiai, kaip paskutinis skaičiavimo etapas, EAD turėtų būti apibendrintas kreditavimo sutarties lygiu.

Visi rizikos parametrai– PD, LGD, EAD kreivės bei diskonto norma– vertinami kiekvieną mėnesį iki sutartinio instrumento galiojimo termino pabaigos. Mėnesiniai parametrai įverčiai naudojami apskaičiuoti tikėtiną kredito nuostolį per ateinančius 12 mėnesių (1-ojo lygio instrumentams) arba per tikėtiną produkto gyvavimo laikotarpį (2-asis ir 3-asis lygis). Tais atvejais, kai tikėtina instrumento gyvavimo trukmė yra trumpa (pvz., viena naktis), rizikos parametrai yra atitinkamai perskaičiuojami.

Makroekonominių rodiklių vystymosi scenarijai

TKN įverčio skaičiavimui EEE Grupė naudoja tris makroekonominių parametrai vystymosi scenarijus – pagrindinį, optimistinį ir pesimistinį. Makroekonominiai scenarijai yra specifiniai kiekvienai šaliai ir yra nustatomi pagal atitinkamus ekonominius scenarijus, skelbiamus pripažintų išorės šaltinių, tokių kaip Europos Centrinis Bankas, Tarptautinis Valiutos Fondas, Europos Komisija, Ekonominio Bendradarbiavimo

ir Plėtros Organizacija, bei valstybių centrinių bankų. Makroekonominės prognozės yra atnaujinamos kas ketvirtį. Kiekvieno scenarijaus pasireiškimo tikimybė gali būti peržiūrėta net ir neatnaujinant pačių prognozuojamų makroekonominių scenarijų.

Žemiau esančiose lentelėse pateikiami pagrindinių makroekonominių parametų, naudojamų 2024 m. pabaigos TKN vertinime, raidos scenarijai. Pateikti konkrečiai šaliai būdingi ekonometriniai parametrai, atspindintys parametrus, kurie nustatyti kaip turintys stipriausią nuspėjamumą kiekvienoje atitinkamoje šalyje.

Makroekonominių rodiklių prognozės Lietuvai

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Metinis pramonės gamybos pokytis, %	3.53%	3.52%	2.73%	2.74%	2.58%	2.38%	1.96%	2.10%	2.44%	2.06%	5.07%	4.98%	3.06%	3.18%	2.98%
Nedarbo lygis, %	7.08%	6.82%	6.49%	6.10%	5.97%	7.45%	7.31%	6.90%	6.60%	6.70%	6.73%	6.40%	5.83%	5.11%	4.50%
Scenarijaus tikimybė	60.00%					30.00%					10.00%				

Makroekonominių rodiklių prognozės Lenkijai

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Valiutos kursas (PLN už Eurą)	4.31	4.29	4.28	4.22	4.16	4.41	4.39	4.38	4.32	4.26	4.21	4.19	4.18	4.12	4.06
Metinis BVP pokytis, %	2.85%	3.69%	3.41%	3.29%	3.16%	2.19%	2.79%	2.63%	2.57%	2.43%	3.80%	4.84%	4.10%	3.80%	3.62%
Scenarijaus tikimybė	60.00%					30.00%					10.00%				

Makroekonominių rodiklių prognozės Airijai

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Euro zonos Metinis realiojo BVP pokytis, %	0.76%	1.35%	1.43%	1.36%	1.35%	0.40%	0.90%	1.05%	1.10%	1.10%	1.10%	1.80%	1.90%	1.57%	1.50%
Nedarbo lygis, %	4.44%	4.53%	4.60%	4.85%	4.84%	4.70%	5.39%	5.96%	6.33%	6.55%	4.19%	4.19%	4.03%	4.05%	4.00%
Scenarijaus tikimybė	60.00%					30.00%					10.00%				

Makroekonominių rodiklių prognozės Rumunijai

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Metinis BVP pokytis, %	2.58%	3.33%	3.55%	3.64%	3.39%	1.84%	1.30%	2.40%	2.99%	2.52%	3.80%	4.68%	4.84%	4.34%	4.18%
Nedarbo lygis, %	5.39%	5.37%	5.26%	5.07%	4.91%	5.54%	6.07%	5.80%	5.65%	5.62%	5.10%	4.80%	4.80%	4.72%	4.38%
Scenarijaus tikimybė	60.00%					30.00%					10.00%				

Makroekonominių rodiklių prognozės Ispanijai

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Nedarbo lygis, %	11.61%	11.20%	10.96%	10.82%	10.54%	11.91%	11.99%	11.80%	11.60%	11.46%	11.25%	10.50%	9.75%	9.25%	8.75%
Scenarijaus tikimybė	60.00%					30.00%					10.00%				

Makroekonominių rodiklių prognozės Vokietijai

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Nedarbo lygis, %	5.95%	5.90%	5.70%	5.52%	5.46%	6.13%	6.44%	6.08%	5.80%	5.70%	5.70%	5.20%	5.30%	5.16%	5.12%
Scenarijaus tikimybė	60.00%					30.00%					10.00%				

Makroekonominių rodiklių prognozės Prancūzijai

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Nedarbo lygis, %	7.46%	7.42%	7.18%	7.04%	6.79%	7.80%	7.88%	7.61%	7.46%	7.39%	7.16%	7.00%	6.67%	6.60%	6.20%
Scenarijaus tikimybė	60.00%					30.00%					10.00%				

Makroekonominių rodiklių prognozės Italijai

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Metinis realaus BVP pokytis, %	0.87%	0.98%	0.99%	0.79%	0.82%	0.64%	0.36%	0.43%	0.32%	0.60%	3.00%	1.80%	1.80%	1.29%	1.28%
Nedarbo lygis, %	7.16%	7.12%	7.00%	7.14%	7.42%	7.60%	7.80%	8.00%	8.20%	8.30%	6.77%	6.37%	6.13%	6.07%	7.00%
Scenarijaus tikimybė	60.00%					30.00%					10.00%				

Makroekonominių rodiklių prognozės Portugalijai

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Metinis realiojo BVP pokytis, %	1.75%	1.91%	2.05%	1.98%	1.88%	1.20%	1.40%	1.65%	1.51%	1.27%	2.00%	2.46%	2.79%	2.80%	2.81%
Scenarijaus tikimybė	60.00%					30.00%					10.00%				

Makroekonominių scenarijų jautrumo analizė

Blogėjant makroekonominiams scenarijams turėtų daugėti ir finansinių instrumentų perkeliamų iš 1-ojo į 2-ąjį lygį bei didėti bendras TKN lygis dėl augančios PD prognozės. Priešingo efekto galima tikėtis makroekonominių prognozių gerėjimo atveju. EEE Grupė atlieka jautrumo analizę kiekybiškai įvertindama galimą pokyčio įtaką koreguodama skirtingų scenarijų tikimybes. Žemiau esančioje lentelėje pateikiami TKN įverčiai (išreikšti tūkst. EUR) 2024 m. pabaigai pagal nurodytus scenarijus:

- Dabartinis scenarijus: 60% pagrindinis scenarijus, 10% optimistinis scenarijus, 30% pesimistinis scenarijus;
- Pagrindinis scenarijus: 100% tikimybė priskiriama pagrindiniam scenarijui;
- Optimistinis scenarijus: 100% tikimybė priskiriama optimistiniam scenarijui;
- Pesimistinis scenarijus: 100% tikimybė priskiriama pesimistiniam scenarijui.

Toliau pateiktoje lentelėje pateikta jautrumo analizė taikoma tik mažmeniniams kreditams, kadangi BNPL (pirk dabar, mokėk vėliau) ir būsto paskolos 2024 m. gruodžio 31 d. nebuvo reikšmingos.

EEE Grupė 2024 m. gruodžio 31 d. buvo suteikusi 6 būsto paskolas, kurių bendras tikėtinų kredito nuostolių (TKN) dydis sudarė 28.92 EUR.

Produkto tipas	Dabartinis (tūkst. EUR)	Pagrindinis (tūkst. EUR)	Scenarijus		
			Optimistinis (tūkst. EUR)	Pesimistinis (tūkst. EUR)	Pessimistic (tEUR)
IE	Paskolos	16,113.79	-215.6 (-1.34%)	-634.2 (-3.94%)	642.5 (3.99%)
	Kredito kortelės	2,974.58	-46.8 (-1.57%)	-149.1 (-5.01%)	143.2 (4.81%)
	„Pirk dabar, mokėk vėliau“	936.28	n/a	n/a	n/a
	Iš viso	20,024.65	-262.3 (-1.31%)	-783.4 (-3.91%)	785.7 (3.92%)
PL	Paskolos	4,090.35	-82.3 (-2.01%)	-396.8 (-9.70%)	296.9 (7.26%)
	Kredito kortelės	4,754.58	-112.2 (-2.36%)	-552.7 (-11.63%)	408.6 (8.59%)
	„Pirk dabar, mokėk vėliau“	250.87	n/a	n/a	n/a
	Iš viso	9,095.80	-194.5 (-2.14%)	-949.5 (-10.44%)	705.5 (7.76%)
RO	Paskolos	6,894.26	-107.3 (-1.56%)	-656.3 (-9.52%)	433.4 (6.29%)
	Iš viso	6,894.26	-107.3 (-1.56%)	-656.3 (-9.52%)	433.4 (6.29%)
DE	Paskolos	3,532.13	-50.2 (-1.42%)	-318.9 (-9.03%)	206.7 (5.85%)
	Iš viso	3,532.13	-50.2 (-1.42%)	-318.9 (-9.03%)	206.7 (5.85%)
LT	Paskolos	1,935.83	-44.3 (-2.29%)	-241.3 (-12.47%)	169.1 (8.74%)
	Kredito kortelės	1,352.70	-23.4 (-1.73%)	-125.6 (-9.29%)	88.8 (6.56%)
	Iš viso	3,288.53	-67.8 (-2.06%)	-367.0 (-11.16%)	257.9 (7.84%)
ES	Paskolos	2,993.65	-4.4 (-0.15%)	-54.2 (-1.81%)	26.9 (0.90%)
	Kredito kortelės	281.61	-1.7 (-0.60%)	-7.5 (-2.65%)	5.9 (2.08%)
	Iš viso	3,275.26	-6.1 (-0.19%)	-61.7 (-1.88%)	32.7 (1.00%)
FR	Paskolos	1,198.92	-15.6 (-1.30%)	-75.8 (-6.32%)	56.4 (4.70%)
	Iš viso	1,198.92	-15.6 (-1.30%)	-75.8 (-6.32%)	56.4 (4.70%)
PT	Paskolos	149.96	0.1 (0.04%)	-0.4 (-0.26%)	0.0 (0.00%)
	Iš viso	149.96	0.1 (0.04%)	-0.4 (-0.26%)	0.0 (0.00%)
IT	Paskolos	6.96	-1.2 (-17.16%)	-3.7 (-53.82%)	3.6 (52.28%)
	Iš viso	6.96	-1.2 (-17.16%)	-3.7 (-53.82%)	3.6 (52.28%)
Iš viso	Paskolos	36,915.86	-520.9 (-1.41%)	-2,381.6 (-6.45%)	1,835.6 (4.97%)
	Kredito kortelės	9,363.48	-184.1 (-1.97%)	-835.0 (-8.92%)	646.4 (6.90%)
	„Pirk dabar, mokėk vėliau“	1,187.15	n/a	n/a	n/a
	Iš viso	47,466.49	-704.9 (-1.49%)	-3,216.6 (-6.78%)	2,482.0 (5.23%)

6.1.3. Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika bankinėje knygoje (angl. IRRBB) yra rizika, kai EEE Grupės balansas ir pelningumas būtų struktūriškai paveikti netikėtų palūkanų normų pokyčių. Ši rizika kyla dėl turto, įsipareigojimų bei nebalansinių straipsnių atpirkimo ir perkainojimo terminų neatitikimo pasikeitus pelningumo kreivei („spragos rizika“), dėl opcionų (tiesioginių ir įterptinių), kai dėl to gali būti paveiktos mokėjimų sumos ir laikas („opcionų rizika“) arba dėl nevienodos skirtingų pelningumo kreivių reakcijos į palūkanų normos pokyčius („bazės rizika“).

IRRBB skaičiavimui EEE Grupė naudoja dvi metrikas: gryųjų palūkanų pajamų (angl. NII) jautrumą ir kapitalo ekonominės vertės (angl. EVE) jautrumą. EVE įvertinamas matuojant palūkanų normai jautrių pinigų srautų (išskyrus bendrąjį 1 lygio kapitalą rodiklį ir kitas nuolatines nuosavas lėšas) pokytį per likusį jų gyvavimo laikotarpį, atsirandantį keičiantis palūkanų normoms pagal šešis skirtingus scenarijus. NII apskaičiuojamos kaip vienerių metų lygiagretaus palūkanų normos šoko poveikis grynosioms palūkanų pajamoms, kurias sukuria bankinės knygos straipsniai, atsižvelgiant į jų pervertinimo profilį.

Abi šios metrikos yra nuolat lyginamos su kontrolinėmis reikšmėmis naudojant valdymui nustatytus limitus. Iždo funkciją atliekantys pareigūnai yra atsakingi už nuolatinį IRRBB valdymą. IRRBB valdymui svarbu suderinti paskolų ir investicinio portfelio palūkanų normos charakteristikas. Apsidraudimo išvestinės finansinės priemonės naudojamos likusiai IRRBB pozicijai valdyti atsižvelgiant į rizikos apetitą. Rizikos valdymo funkcija atidžiai stebi IRRBB pozicijas, siūlo ribas ir skaičiavimo prielaidas bei atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Bet koks limito pažeidimas perduodamas vyresniajai vadovybei ir imamasi švelninančių veiksmų.

Palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje jautrumas

2024 m. pabaigoje IRRBB jautrumas EVE (atskleistas kaip santykis, palyginti su CET1 kapitalu) nepalankiausiomis sąlygomis neviršijo vidaus ir reguliavimo ribos. Palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės ir fiksuotos palūkanų normos iždo turtas buvo naudojamos siekiant sumažinti EEE Grupės jautrumą EVE.

Palūkanų normos scenarijai

IRRBB metrika	2024	2023
EVE lygiagretaus palūkanų didėjimo scenarijus	0.45%	4.30%
EVE lygiagretaus palūkanų mažėjimo scenarijus	-3.27%	-11.80%
NII +2% lygiagretaus palūkanų didėjimo scenarijus	24.87%	34.60%
NII -2% lygiagretaus palūkanų mažėjimo scenarijus	-24.87%	-34.60%

6.1.4. Užsienio valiutos rizika

6.1.4. Užsienio valiutos rizika

Valiutos arba valiutos kurso poveikis apibrėžiamas kaip pozicijos vertės pokytis, atsižvelgiant į valiutos kurso pasikeitimą, išreikštą pinigų ekvivalentais vienai valiutai arba valiutų porai. EEE Grupė naudoja valiutos apsidraudimo sandorius, kad suvaldytų operacinę riziką, išlaidas ir pridėtines valiutos rizikos apsidraudimo išlaidas, kartu užtikrindamas proceso apimtį ir automatizavimą. Valiutos kurso apsidraudimas EEE Grupėje yra vykdomas pagal jo funkcinę valiutą (eurą).

EEE Grupė vertina užsienio valiutos keitimo riziką, susijusią su vartotojų likučiais kita nei euro valiuta, kaip žemą. Rizika yra stebima kiekvienos dienos metu, siekiant užtikrinti tinkamą šios rizikos kontrolę, per dieną apdraudžiant naujas pozicijas naudojant automatinius valiutų apsikeitimo sprendimus.

Didžiąją dalį valiutos keitimo pozicijų bankinėje knygoje sudaro iždo funkcijos veikla. Tai apima pelną iš EEE Grupės produktų, palūkanas uždirbtas už Nostro likučius, kaupimo ir mokesčių operacijas grupės viduje bei įvairias išlaidas (visa ne bazine valiuta). Pagal apibrėžimą rizikos apetito pareiškime yra leidžiama tik nedidelė užsienio valiutos kurso pozicija. Bet kokia reikšminga valiutų kursų rizika, kylanti iš iždo funkcijos veiklos, yra apdrausta kiekvieną dieną ir yra nuolat stebima.

2024 m. gruodžio 31 d. EEE Grupės gryniosios valiutų pozicijos, palyginti su bendru turtu, buvo nedidelės.

Jautrumas valiutos kurso rizikai

EEE Grupė naudoja statistinį tikėtino trūkumo (angl. Expected Shortfall) modelį potencialaus nuostolio dėl valiutų kursų pokyčių prognozei. Atsižvelgiant į mažą grynąją valiutos kurso poziciją 2024 m. pabaigoje, bet koks sukrėtimas rinkoje, galintis reikšmingai paveikti valiutos kursus, nebūtų reikšmingas pelningumui.

Pavyzdžiui, 1% pasikeitimas užsienio valiutų kurse, neatsižvelgiant į valiutų koreliacijos faktorių, sukeltų 1 mln. EUR finansinių nuostolių, atsižvelgiant į EEE Grupės atvirą valiutos kurso poziciją 2024 m. gruodžio 31 d., kuri apibendrinta toliau pateiktoje lentelėje.

Lentelėje toliau apibendrinta EEE Grupės užsienio valiutos kursų rizika 2024 m. gruodžio 31 d.

Valiuta	Kursas	Pozicija (mln. EUR)	Pozicija procentais nuo CET1 kapitalo
Lenkijos zlotai (PLN)	4.27500	(1)	0.00%
Rumunijos lėja (RON)	4.97430	10	0.0%
JAV doleriai (USD)	1.03890	45	0.2%
Didžiosios Britanijos svarai sterlingai (GBP)	0.82918	16	0.08%
Šveicarijos frankai (CHF)	0.94120	4	0.02%
Kitos ilgosios pozicijos	–	38	0.19%
Kitos trumposios pozicijos	–	(6)	0.03%
Visa ilga atvira pozicija	–	113	0.56%
Visa trumpa atvira pozicija	–	(7)	0.03%

Lentelėje toliau apibendrinta EEE Grupės užsienio valiutos kursų rizika 2023 m. gruodžio 31 d.

Valiuta	Kursas	Pozicija (mln. EUR)	Pozicija procentais nuo CET1 kapitalo
Lenkijos zlotai (PLN)	4.33950	26	0.21%
Rumunijos lėja (RON)	4.97560	19	0.2%
JAV doleriai (USD)	1.10500	13	0.1%
Didžiosios Britanijos svarai sterlingai (GBP)	0.86905	(12)	0.10%
Šveicarijos frankai (CHF)	0.92600	11	0.09%
Kitos ilgosios pozicijos	–	13	0.11%
Kitos trumposios pozicijos	–	(3)	0.02%
Visa ilga atvira pozicija	–	82	0.68%
Visa trumpa atvira pozicija	–	(15)	0.12%

6.1.5. Skirtingo pajamingumo rizika

Skirtingo pajamingumo rizika bankinėje knygoje (CSRBB) apibūdina riziką, kurią lemia pokyčiai rinkos požiūryje į kredito rizikos kainą, likvidumo priemonę ir galimai kitus kredito rizikos priemonių komponentus. Pagal 2024 m. nustatytą sistemą, CSRBB identifikuojamas turtui, kuris gali būti laisvai parduodamas rinkoje.

CSRBB jautrumas

CSRBB jautrumas EVE ir NII yra nustatomas pagal istorinį tikėtino trūkumo modelį 99 % pasikliautiniuju intervalu, darant prielaidą, kad laikymo laikotarpis yra 5 dienos, remiantis instrumento lyginamaisiais indeksais, atsižvelgiant į sandorio šalį, turto tipą, trukmę ir kredito reitingą.

CSRBB valdoma ribojant investicijas su didesniu kredito skirtumo jautrumu (pvz., ilgalaikį turtą su žemesniu kredito reitingu).

Kredito skirtumo jautrumas	2024	2023
EVE jautrumas	(15)	(18)
NII jautrumas	(1)	–

6.1.6 Kredito koncentracijos rizika

Koncentracijos rizika EEE Grupėje valdoma pagal patvirtintą Kredito koncentracijos rizikos valdymo politiką. EEE Grupė valdo savo kredito rizikos profilio koncentraciją nustatydama tam tikrų tipų

koncentracijos pozicijų apribojimus (limitus). Įprastos kredito rizikos koncentracijos, kurioms taikoma ši politika, apima, bet neapsiriboja:

1. Vieno pavadinimo koncentracija, valdoma pagal Didmeninės kredito rizikos valdymo politiką ir procedūras;
2. Geografinės ar šalies rizikos koncentracija;
3. Sektorių koncentracija;
4. Produkto koncentracija.

Kredito pozicijų koncentracija identifikuojama kaip dalis vykstančių didmeninės ir mažmeninės kredito rizikos valdymo procesų, kuriems reikalinga antrosios eilės kredito rizikos peržiūra ir patvirtinimas naujiems produktams, iniciatyvoms ir sandorio šalių pozicijoms. Rizikos valdymo funkcija stebi ir praneša apie koncentracijos rizikas ALCO, kuris toliau sprendžia, ar būtina klausimą perduoti Revolut Banko valdybai ir atitinkamam EEE Grupės valdymo organui.

Informacija apie finansinių priemonių koncentracijos riziką yra atskleista 17, 20.2 ir 21 pastabose.

6.1.7. ESG rizika

Aplinkosaugos, socialinė ir valdysenos (ESG) rizika apima bet kokią neigiamą finansinį poveikį įstaigai, atsirandantį dėl esamo ar būsimo ESG veiksnių poveikio jos sandorio šalims arba investuotam turtui. ESG veiksniai apibrėžiami kaip aplinkos, socialiniai ar valdysenos klausimai, galintys turėti teigiamą arba neigiamą poveikį įstaigos, valstybės ar asmens finansiniams rezultatams arba mokumui.

ESG rizika vis labiau įtraukiama į platesnes EEE Grupės riziką ribojančias rizikos kategorijas, tokias kaip kredito rizika, rinkos rizika, veiklos rizika ir likvidumo rizika. EEE Grupė ESG rizikos nelaiko atskiromis rizikos kategorijomis, o integruoja jas į esamą rizikos valdymo sistemą.

Aplinkos rizikos valdymas

EEE Grupė turi mažą klimato rizikos apetitą. Šiuo metu EEE Grupės skaitmeninio verslo modelis suteikia tam tikrą izoliaciją nuo fizinės aplinkos rizikos, pvz., veikiančios filialų infrastruktūrą, tačiau dėl verslo plėtros ir investicinės veiklos EEE Grupė susiduria su maža, bet augančia rizika.

Aplinkos rizikos tolerancija EEE Grupė tebėra žema, taikomos kontrolės priemonės, skirtos apriboti poveikį ir suderinti produktų portfelį pagal jos rizikos apetitą.

- **Didmeninės prekybos įmonių portfelis:** EEE Grupė planuoja naudoti NACE klasifikatorius ir ES taksonomiją, kad vadovautų ekonominei veiklai ir įtrauktų klimato riziką į investavimo sprendimus.
- **Mažmeninės prekybos portfelis:** EEE Grupė vis dar tiria papildomų ekologiškų skolinimo produktų, kad galėtų paremti aplinkai tvarų finansavimą, pvz., energiją taupančias hipotekas.
- **Klimato scenarijai:** Kasmetiniai kapitalo pakankumo ir likvidumo testai nepalankiausiomis sąlygomis apima su klimatu susijusius scenarijus, užtikrinančius, kad EEE Grupė yra pasirengusi galimiems klimato kaitos poveikiams.
- **Sektorių apribojimai:** didelės rizikos pramonės šakų, pvz., didelės taršos sektorių, poveikis yra ribojamas pagal EEE Grupės tvarumo politiką.

Socialinės ir valdymo rizikos valdymas

Socialinė rizika, įskaitant EEE Grupės veiklos poveikį jo darbuotojams, klientams ir bendruomenėms, yra labai svarbi tvariam jos augimui ir sėkmei.

Valdymo rizika, tokia kaip įmonės kultūra ir trečiųjų šalių praktika, atlieka lemiamą vaidmenį užtikrinant etišką ir reikalavimus atitinkančią veiklą. EEE Grupė įgyvendina griežtus pardavėjų, skolininkų ir investicinių subjektų valdymo standartus, sumažindama atitikties, reputacijos ir veiklos riziką.

Kitos ESG iniciatyvos 2024 m.

2024 m. UAB „Revolut Bank“ atliko dvigubo reikšmingumo vertinimą, siekdamas nustatyti esminius ESG veiksmų poveikius, rizikas ir galimybes (angl. IRO), keliančius tiesioginę finansinę, veiklos ir reputacijos riziką, taip pat kaip paties UAB „Revolut Bank“ veikla sąveikauja su aplinka ir visuomene. Tai sudarė pagrindą rengiant UAB „Revolut Bank“ tvarumo ataskaitą už metus pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d..

2024 m. lapkritį UAB „Revolut Bank“ pasamdė ESG specialistą, padedantį integruoti ESG rizikos veiksmus į Banko rizikos valdymo sistemą (angl. Enterprise Risk Management Framework) ir sustiprinti ESG rizikos valdymą, ypač ruošiantis būsto paskolų produkto teikimui 2025 m.

6.2. Nefinansinė rizika

6.2.1. Elgsenos ir atitikties rizika

EEE Grupė veikia labai reguliuojamoje pramonėje. Todėl EEE Grupė susiduria su įvairiomis rizikos formomis, susijusiomis su įvairių įstatymų ir kitų teisės aktų laikymusi įvairiose jurisdikcijose, įskaitant bendruosius organizacinius ir valdymo reikalavimus, kapitalo ir likvidumo reikalavimus, produktų, vartotojų apsaugos ir kovos su finansiniais nusikaltimais reikalavimus.

EEE Grupės vadovų komanda yra sutelkusi dėmesį į efektyvų ir savalaikį atsakymą į bet kokius reguliavimo pokyčius, siekdama užtikrinti, kad būtų laikomasi teisės aktų reikalavimų.

Atitikties ir elgsenos rizika valdoma vadovaujantis UAB „Revolut Holdings Europe“ Atitikties politika, kurioje yra tam skirtos funkcijos ir valdymo organai, atsakingi už kontrolės įgyvendinimą ir atitikties bei elgsenos rizikos priežiūrą.

2025 m. sausio 28 d. Valstybinė mokesčių inspekcija prie Lietuvos Respublikos finansų ministerijos pradėjo mokestinį tyrimą dėl 2024 m. UAB „Revolut Bank“ pateikto PVM reikalavimo.

2025 m. vasario 13 d. Ispanijos SEPBLAC pinigų plovimo prevencijos tarnyba inicijavo pinigų plovimo prevencijos patikrinimą, prašydama pateikti: (i) dokumentaciją, susijusią su vidaus pinigų plovimo prevencijos valdymu, pinigų plovimo prevencijos komitetais, politikomis ir procedūromis, ir (ii) tvarkomų pranešimų apie įtartinus veiksmus bei pranešimų apie įtartinus sandorius registravimą.

2025 m. vasario 17 d. Europos centrinis bankas pradėjo planinį UAB „Revolut Bank“ patikrinimą vietoje.

6.2.2. Operacinė rizika

Vadovaudamasi šia išorės paslaugų teikimo strategija, EEE Grupė perduoda išorės paslaugų teikėjui – Revolut Ltd – reikšmingą dalį procesų, įskaitant pagrindines veiklos sritis, tokias kaip produktų valdymas, technologijos, mokėjimai, klientų aptarnavimas, skundų nagrinėjimas ir finansinių nusikaltimų prevencija.

EEE Grupė ir jos aukščiausioji vadovybė išlieka visiškai atsakingos už rizikos profilį – apie riziką reguliariai teikiama ataskaita Stebėtojų tarybai, taip pat veikia aiškūs rizikos eskalavimo mechanizmai, jeigu rizikos lygis viršija nustatytą rizikos apetitą.

EEE Grupė toliau taiko aktyvaus rizikos valdymo metodus, pagerinančius pagrindines rizikos kontrolės valdymo iniciatyvas nuo jų inicijavimo iki projektavimo bei įgyvendinimo, įskaitant sustiprinta trečiųjų šalių teikiamų paslaugų ir atliekamų aukštos rizikos procesų priežiūrą.

EEE Grupė ir toliau investuoja į pagrindinių funkcijų stiprinimą, užtikrindama, kad turėtų pakankamai kvalifikuotų darbuotojų, galinčių valdyti perduotas paslaugas, taip pat į darbuotojų įsitraukimą skatinančias iniciatyvas.

6.2.3. Trečiųjų šalių rizika

EEE Grupė savo veikloje remiasi tam tikromis trečiosiomis šalimis, įskaitant pagrindinį jos veiklą papildančių paslaugų teikėją, Revolut Ltd.

EEE Grupė mažina šią riziką pasitelkdamas nuodugnią trečiųjų šalių ir rizikos valdymo sistemą, politiką ir valdymo struktūrą, nuolat stebėdama išorines paslaugas.

6.2.4. Finansinių nusikaltimų rizika

EEE Grupės veikla yra susijusi su klientų lėšų operacijomis, kuriai yra būdinga padidinta nusikalstamos veikos rizika bei galimi nuostoliai dėl to, kad klientai nesilaiko paslaugų teikimo reikalavimų (pvz., melagingos tapatybės naudojimas sąskaitai atidaryti arba naudojimas neteisėtomis lėšomis). Siekdama spręsti tokios rūšies rizikos problemas, EEE Grupė naudoja patikimomis „Pažink savo klientą“ (angl. Know Your Customer – KYC), kovos su pinigų plovimu (angl. Anti-Money Laundering – AML) ir sankcijų politikomis bei procedūromis, vykdo nuolatinę visų savo klientų finansinių operacijų stebėseną realiuoju laiku ir kasdienę visų klientų stebėseną. EEE Grupė, kaip ir visa Revolut Grupė, yra įsipareigojusi palaikyti tokią kontrolės aplinką, kuri leidžia greitai ir veiksmingai reaguoti į kylančias grėsmes, susijusias su finansiniais nusikaltimais.

6.2.5. Kibernetinė rizika

EEE Grupė, kaip finansinių paslaugų naudojantis tik skaitmenine programėle, teikėja, susiduria su kibernetinio saugumo grėsmėmis, kurios gali pasireikšti bandymais prisijungti prie sistemų ar klientų ir mokėjimų informacijos. Šalia pažangių saugumo priemonių, prieinamų klientams naudojantis skaitmenine programėle, Revolut Grupė šios rizikos sumažinimui yra įdiegusi ir kitas technines bei organizacines kontrolės priemones. Šios kontrolės priemonės apima dedikuotus vidinių komandų vykdomus programų saugos testavimus, pažeidžiamumo valdymą, Šios kontrolės priemonės apima skirtą vidinį komandos vadovaujamą programų saugos testavimą, pažeidžiamumo valdymą, visos grupės mokymus ir sukčiavimo grėsmių modeliavimo programą, pažangią galutinio punkto grėsmių apsaugą, išorinės grėsmės žvalgybą, stebėjimą ir įspėjimą visoje mūsų pagrindinėje infrastruktūroje ir sistemose, reagavimo į incidentus aprėptį 24 valandas per parą, 7 dienas per savaitę, trečiųjų šalių saugumo užtikrinimą ir reguliarias išorines testavimo ir audito veiklas.

EEE Grupė, būdama debesijos pagrindu veikiančia, visiškai skaitmenine įstaiga, užtikrina darbuotojams galimybę dirbti visiškai nuotoliniu būdu. Kibernetinės rizikos, susijusios su nuotolinio darbo modeliu, buvo atidžiai stebimos taikant papildomas kontrolės priemones, skirtas tiek klientų apsaugai, tiek darbuotojų ir duomenų apsaugai.

6.2.6. Duomenų saugumo rizika

EEE Grupė tvarko didelius kiekius savo klientų asmeninių duomenų, taip pat darbuotojų duomenis ir konfidencialią Grupės informaciją, todėl privalo griežtai laikytis su duomenų apsauga ir privatumu susijusių įstatymų bei taisyklių, kartu saugodama savo reputaciją ir padėtį. EEE Grupė, kaip ir Revolut Grupė, toliau investuoja į savo skaitmenines platformas ir siekia sukurti tvarias ir saugias technologijas, kad būtų išvengta duomenų saugos pažeidimų. Be to, siekiant užtikrinti sistemų atsparumą, atliekami reguliarius prisiskverbimo testai (angl. penetration testing). EEE Grupės verslo procesai ir politikos yra sukurtos su

tikslu darbuotojams naudoti efektyviausias struktūruotų ir nestrukūruotų svarbių duomenų klasifikavimo ir tvarkymo praktikas.

6.2.7. Pokyčių rizika

Pokyčių rizika – tai rizika, kad projektas ar iniciatyva nepasieks numatytų tikslų. EEE Grupės strategijoje iš esmės numatyti spartūs ir sudėtingi verslo pokyčiai, įgyvendinami per produktų inovacijas, geografinę ir rinkos plėtrą bei technologinių sprendimų tobulinimą. Nors visos verslo sritys ir darbuotojai nuolat valdo pokyčius bei plėtrą kaip įprastą veiklos dalį, reikšmingi projektai, kuriems reikia tarpdisciplininio ar tarppadalinio koordinavimo, yra valdomi taikant specialią valdymo sistemą. Ši sistema apima griežtą naujų iniciatyvų tvirtinimo procesą, užtikrinant, kad pokyčiai būtų veiksmingai valdomi ir įgyvendinami prižiūrint aukščiausios vadovybės lygiu.

6.2.8. Modelio rizika

EEE Grupė naudoja modelius įvairioms kritinėms funkcijoms vykdyti, tokioms kaip TFAS 9 vertės sumažėjimo skaičiavimai, sukčiavimo aptikimas, atsparumo testavimas, pinigų plovimo prevencija ir kt. Tokios priemonės sukuria modelio riziką – t. y. neigiamų pasekmių riziką dėl modelio klaidų, šališkumo ar netinkamo taikymo. EEE Grupė užtikrina, kad modeliai būtų patikimi ir tinkami sprendimų priėmimui – atliekamas 1-ojo ir 2-ojo lygio modelių validavimas, priskiriami rizikos reitingai, peržiūrimos išvadų reakcijos, o nepriklausomi modelių (per)validavimai ar metinės peržiūros užbaigiami „neprieštaravimo“ (No Objection) patvirtinimais. Be to, aukščiausioji vadovybė ir atitinkami valdymo organai reguliariai gauna periodines ataskaitas apie modelio rizikos valdymą. Modelių rizikos peržiūros apima modelio metodikos vertinimą, prielaidų pagrįstumo analizę ir, jei reikia, papildomus testavimus.

Šiuo metu modelių riziką prižiūri UAB „Revolut Bank“ Vykdomasis rizikos komitetas (ERC), tačiau planuojama steigti atskirą Modelių rizikos komitetą, kuris perims atsakomybę už šios rizikos valdymą.

EEE Grupė modelių riziką suskirstė į keturias pagrindines rizikos kategorijas, siekiant efektyvaus valdymo ir priežiūros:

- Standartinė modelio rizika
- Dirbtinio intelekto (AI) ir mašininio mokymosi (ML) modelių rizika
- Vartotojo sukurtų skaičiavimų (EUC) rizika
- Prekybos algoritmų rizika

2024 m. buvo įdiegta patobulinimų automatizavimo srityje, sustiprintos duomenų kokybės kontrolės ir padidintas aukštos rizikos modelių validavimas. Iki 2024 m. pabaigos buvo padėti pagrindai stipresnei dirbtinio intelekto sistemų naudojimo ir valdymo priežiūrai. Pagrindiniai 2025 m. prioritetai – modelių validavimo automatizavimas, programinės įrangos inžinerijos geriausios praktikos integravimas bei DI modelių priežiūros stiprinimas.

7. Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2024	2023	2024	2023
Palūkanos už lėšas bankuose	325,514	250,795	12	28
Palūkanos už skolos priemonės, vertinamas amortizuota savikaina	184,843	61,346	–	–
Palūkanos už paskolas ir kitus sąskaitos poreikvojimus	86,326	40,996	–	–
Palūkanos už pinigų užstatą finansų maklerio įmonėms	14	–	–	–
Iš viso	596,697	353,137	12	28

8. Palūkanų sąnaudos

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2024	2023	2024	2023
Palūkanų sąnaudos už taupymo produktus	(17,214)	–	–	–
Palūkanos už palūkanų normų apsiskeitimo sandorius	(5,384)	–	–	–
Palūkanų sąnaudos už nuomos įsipareigojimus	(71)	(64)	–	–
Neigiamos palūkanos už palūkanas turintį turtą	(1)	(8)	–	–
Iš viso	(22,670)	(72)	–	–

9. Paslaugų ir komisinių pajamos

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2024	2023	2024	2023
Kortelių ir tarpbankiniai mokesčiai	545,757	353,682	–	–
Prenumeratos mokesčiai – mažmeninė bankininkystė	310,377	164,789	–	–
Turto valdymo ir valiutos keitimo pajamos	157,780	103,037	–	–
Klientų prisijungimo mokesčiai	49,721	35,975	–	–
Prekybos mokesčiai ir komisiniai	39,383	5,835	–	–
Pinigų pervedimo mokesčiai	35,937	23,123	–	–
Prenumeratos mokesčiai – verslo klientai	35,070	19,329	–	–
Klientų lojalumo programa	17,576	–	–	–
Elektroninių prekybininkų mokesčiai	13,515	3,674	–	–
Prenumerata – Turto valdymas ir prekyba	1,885	179	–	–
Kredito kortelių mokesčiai	548	194	–	–
Portfelio valdymo mokesčiai	487	–	–	–
Paslaugų ir komisinių pajamos iš draudimo produktų	450	53	–	–
Kitos pajamos	2,667	962	–	–
Iš viso	1,211,153	710,832	–	–

10. Paslaugų ir komisinių sąnaudos

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2024	2023	2024	2023
Tarpbankinių mokesčių sąnaudos	(122,207)	(86,385)	–	–
Draudimas	(25,652)	(18,659)	–	–
Mokėjimų skatinimo programos	(24,471)	(12,114)	–	–
Klientų lojalumo taškų išpirkimas	(15,199)	–	–	–
Tarpininkų mokesčiai	(10,189)	(7,387)	–	–
Kortelės	(10,142)	(5,342)	–	–
Paskolų aptarnavimo veikla	(3,223)	(2,468)	–	–
Kiti operacijų mokesčiai	(48,755)	(36,957)	–	–
Iš viso	(259,838)	(169,312)	–	–

11. Kitos veiklos pajamos

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2024	2023	2024	2023
Paslaugų mokesčiai iš Revolut Grupės	2,693	–	–	–
Tikrosios vertės pasikeitimo rezultatas iš apsidraudimo išvestinių finansinių priemonių	1,329	–	–	–
Užsienio valiutos pasikeitimo rezultatas	824	–	–	–
Užginčytų mokėjimų grąžinimas	–	1,748	–	–
Iš viso	4,846	1,748	–	–

12. Personalo sąnaudos

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2024	2023	2024	2023
Darbo užmokestis	(65,686)	(38,311)	(370)	(204)
Socialinio draudimo sąnaudos	(13,676)	(8,093)	(6)	(4)
Mokėjimas akcijomis (30 pastaba)	(6,661)	(2,458)	(119)	(5)
Pensijų rezervo sąnaudos	(2,424)	(1,587)	–	–
Priedai darbuotojams	(1,570)	(538)	(3)	(1)
Išeitinė išmoka	(672)	(130)	–	–
Darbuotojų atrankos ir žmogiškųjų išteklių sąnaudos	(50)	(32)	(1)	(1)
Iš viso	(90,739)	(51,149)	(499)	(215)

Patronuojančioji įmonė dalyvauja Revolut Grupės bendrųjų paslaugų modelyje, kai personalas įdarbinamas centralizuotai, o paslaugomis naudojasi atitinkami subjektai.

2024 m. gruodžio 31 d. Patronuojančioje įmonėje tiesiogiai dirbo 2 darbuotojai (2023 m.: 2), o 24 darbuotojų (2023 m.: 22) pagrindinis darbdavys buvo kita Grupės įmonė. Abiejų darbuotojų grupių personalo išlaidos yra įtrauktos į aukščiau nurodytas patronuojančios įmonės sąnaudas.

13. Kitos veiklos sąnaudos

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2024	2023*	2024	2023
Paslaugų mokesčiai iš Revolut Grupės	(1,129,581)	(642,763)	–	–
Klientų referavimo priedai	(92,167)	(62,665)	–	–
Įnašai į pertvarkymo fondus ir indėlių garantijas	(17,128)	(8,307)	–	–
Užginčytų mokėjimų sąnaudos	(13,672)	–	–	–
Neatskaitomo PVM sąnaudos	(10,033)	(7,411)	(4)	(6)
Solidarumo mokestis	(7,374)	(3,326)	–	–
Profesiniai mokesčiai	(6,296)	(1,658)	(6)	(14)
Audito mokesčiai	(214)	(91)	(12)	(12)
Administracinės sąnaudos	(100)	(42)	–	–
Grynasis užsienio valiutos keitimo nuostolis	–	(8,463)	–	–
Kitos sąnaudos	(12,748)	(5,178)	(8)	(5)
Iš viso	(1,289,313)	(739,904)	(30)	(37)

* 2023 m. buvo atlikta reklasifikacija tarp audito mokesčių ir profesinių mokesčių, siekiant, kad audito mokesčių eilutėje būtų pateikiami tik su auditu susiję mokesčiai;

EEE grupė naudoja užsakomųjų paslaugų modeliu, daugiausia per užsakomųjų paslaugų sutartis su kitomis Revolut Grupės įmonėmis. Tai apima Revolut Grupės nuosavos mobiliosios skaitmeninės platformos naudojimą, kuri suteikia klientams nenutrūkstamą patirtį naudojantis įvairiomis finansinėmis paslaugomis. Revolut Grupės paslaugų mokestis yra susijęs su bendrąja sandorių kainodaros metodika, įdiegta 2022 m., taikant EBPO gaires ir principus dėl ištiestosios rankos kainodaros. Tai buvo atliktos nuoseklios funkcinės analizės, po kurios kasmet atnaujinamos pramonės lyginamoji analizė, rezultatas.

14. Finansinio turto kredito nuostoliai

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2024	2023	2024	2023
Grynoji paskolų vertės sumažėjimo suma: (sąnaudos) / grąžinimas	(31,121)	(35,136)	–	–
Grynoji skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimo suma: (sąnaudos) / grąžinimas	6	(167)	–	–
Iš viso vertės sumažėjimo nuostolių	(31,115)	(35,303)	–	–
Įsipareigojimų ir suteiktų garantijų atidėjiniai: (sąnaudos) / grąžinimas	(1,156)	(366)	–	–
Grynieji neautorizuoto pereikvojimo atidėjiniai: (sąnaudos) / grąžinimas	345	(10,156)	–	–
Anksčiau nurašytų neautorizuoto pereikvojimo sumų susigrąžinimai	15	–	–	–
Iš viso atidėjinių	(796)	(10,522)	–	–
Grynieji tikėtini kredito nuostoliai	(31,911)	(45,825)	–	–

15. Pelno mokestis

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2024	2023	2024	2023
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	(31,038)	(16,465)	-	-
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	(2,205)	17	-	-
Atidėtas pelno mokestis				
Susijęs su laikinųjų skirtumų atsiradimu ir panaikinimu	333	(4,712)	-	-
Pelno mokestis iš viso	(32,910)	(21,160)	-	-

15.1. Pelno mokesčio perskaičiavimas

tūkst. EUR	EEE Grupė		EEE Grupė	
	2024		2023	
Pelnas prieš mokesčius	134,522		99,848	
Pelno mokesčio (sąnaudos) taikant numatytą 20% pelno mokesčio tarifą	20.00 %	(26,625)	20.00 %	(19,886)
Taikomo mažesnio 15% mokesčio tarifo poveikis (mažesniame nei 2 mln. eurų pelnui)	-0.08 %	(109)	-0.04 %	38
Mokesčių tarifų įtaka užsienio filialuose	1.60 %	(2,157)	1.28 %	(1,281)
Mokestinis poveikis:				
Neapmokestinamos pajamos	0.00 %	-	-4.43 %	4,420
Neatskaitomos sąnaudos	0.88 %	(1,187)	-0.46 %	459
Ankstesnių laikotarpių koregavimai	1.64 %	(2,205)	-0.02 %	17
Atidėtojo mokesčio įtaka	0.00 %	-	4.72 %	(4,712)
Pokytis atidėjiniuose	0.49 %	(655)	1.06 %	(1,060)
Nepripažintas atidėtas mokestis	-0.04 %	(60)	0.03 %	(33)
Kiti mokesčių skirtumai, grynąja verte	-0.07 %	88	-0.88 %	878
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	24.46 %	(32,910)	21.19 %	(21,160)

Patronuojanti įmonė

tūkst. EUR	Patronuojanti įmonė	
	2024	2023
(Nuostoliai) prieš mokesčius	(517)	(224)
Taikant įstatymų numatytą 15% pelno mokesčio tarifą (2023 m.: 15%)	78	34
Neatskaitomos sąnaudos	(18)	(1)
Nepripažintas atidėtas mokestis	(60)	(33)
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	-	-

15.2. Atidėtasias pelno mokestis

2024 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	(nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	(nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita
Tikrosios vertės skirtumai ir kiti atidėjiniai	333	333	–	–

2023 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	(nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	(nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita
Sukaupti mokestiniai nuostoliai	–	(4,712)	–	–

16. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2024	2023	2024	2023
Einamosios sąskaitos centriniuose bankuose	10,823,365	7,559,761	–	–
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	89,940	31,736	850	27
Iš viso	10,913,305	7,591,497	850	27

17. Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2024	2023	2024	2023
Einamoji sąskaita Europos centriniame banke	10,547,801	7,464,377	–	–
Einamoji sąskaita Lietuvos centriniame banke	86,578	73,649	–	–
Einamoji sąskaita Ispanijos banke	75,989	585	–	–
Einamoji sąskaita Rumunijos banke	65,307	–	–	–
Einamoji sąskaita Airijos centriniame banke	24,250	14,545	–	–
Einamoji sąskaita Prancūzijos banke	16,920	6,605	–	–
Einamoji sąskaita Nyderlandų banke	6,480	–	–	–
Einamoji sąskaita Vokietijos banke	40	–	–	–
Iš viso	10,823,365	7,559,761	–	–

EEE Grupė vykdoma Lietuvos banko ir kitų šalių centrinių bankų, kuriose Revolut Bankas turi filialus (Prancūzijoje, Airijoje, Ispanijoje, Nyderlanduose, Vokietijoje, Rumunijoje), nustatytus privalomųjų rezervų reikalavimus.

2024 m. gruodžio 31 d. EEE Grupės privalomieji rezervai centriniuose bankuose sudarė 147,480 tūkst. EUR (2023 m. – 94,943 tūkst. EUR).

18. Indėliai iki pareikalavimo bankuose ir kitose finansų įstaigose

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2024	2023	2024	2023
Indėliai iki pareikalavimo kituose bankuose	67,878	25,308	850	27
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	22,062	6,428	–	–
Iš viso	89,940	31,736	850	27

19. Išvestinės finansinės priemonės

EEE Grupė			
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d., tūkst. EUR	Balansinė turto vertė	Balansinė įsipareigojimų vertė	Nominali vertė
Išvestinės finansinės priemonės, susiję su rizikos apsidraudimo apskaita:			
Palūkanų normų apskaitos sandoriai su kitomis sandorio šalimis	4,535	(1,685)	1,008,443
Palūkanų normų apskaitos sandoriai su susijusiomis šalimis	4,327	(2,484)	896,596
Iš viso išvestinės finansinės priemonės, susiję su rizikos apsidraudimo apskaita	8,862	(4,169)	1,905,039
Išvestinės finansinės priemonės, nesusiję su rizikos apsidraudimo apskaita:			
Užsienio valiutos apskaitos sandoriai (swap) su susijusiomis šalimis	5,923	(5,470)	2,159,754
Užsienio valiutos ateities keitimo sandoriai (forward) su kitomis sandorio šalimis	704	(2,945)	99,112
Iš viso išvestinės finansinės priemonės, susiję su rizikos apsidraudimo apskaita	6,627	(8,415)	2,258,866
Iš viso	15,489	(12,584)	4,163,905

Likutis 2023 m. gruodžio 31 d., tūkst. EUR	Balansinė turto vertė	Balansinė įsipareigojimų vertė	Nominali vertė
Išvestinės finansinės priemonės, susiję su rizikos apsidraudimo apskaita:			
Palūkanų normų apskeitymo sandoriai su kitomis sandorio šalimis	–	–	–
Palūkanų normų apskeitymo sandoriai su susijusiomis šalimis	–	–	–
Iš viso išvestinės finansinės priemonės, susiję su rizikos apsidraudimo apskaita	–	–	–
Išvestinės finansinės priemonės, nesusiję su rizikos apsidraudimo apskaita:			
Užsienio valiutos apskeitymo sandoriai (swap) su susijusiomis šalimis	5,707	(4,938)	2,129,331
Užsienio valiutos ateities keitymo sandoriai (forward) su kitomis sandorio šalimis	95	(56)	12,553
Iš viso išvestinės finansinės priemonės, susiję su rizikos apsidraudimo apskaita	5,802	(4,994)	2,141,884
Iš viso	5,802	(4,994)	2,141,884

Nebuvo jokių šių finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės pokyčių, kurie būtų priskirtini šių įsipareigojimų kredito rizikos pokyčiams.

Apsikeitymo sandoriai

Užsienio valiutos apskeitymo sandoriai yra sutartiniai susitarimai tarp dviejų šalių pakeisti nustatytą valiutos sumą sutarties dieną ir tą pačią sumą grąžinti sutartą dieną sutartu būsimu kursu. Už valiutų apskeitymo sandorius atsiskaitoma grynąja verte tiesiogiai su sandorio šalimi. Apsikeitymo sandoriai yra visiškai užtikrinti įkeitimais. Sandorių marža yra vertinama ir sudengiama kasdien.

Sudengimai

EEE Grupė yra sudariusi užskaitos sutartis su sandorio šalimis, kad valdytų su tuo susijusią kredito riziką, susijusią su ne rinkoje prekiaujamomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir paskolomis, indėlių sandoriais. Šios užskaitos sutartys paprastai leidžia sandorio šalims sudengti įsipareigojimus turimu turtu, gautu vykdant įprastą veiklą ir (arba) sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo atveju. Užskaitymo teisė yra teisėta teisė atsiskaityti arba kitaip panaikinti visą mokėtiną sumą arba jos dalį, pritaikant jai iš tos pačios sandorio šalies gautiną sumą, taip sumažinant kredito riziką. 2024 ir 2023 m. gruodžio 31 d. aktyvių straipsnių, kuriems buvo taikomas sudengimas, nebuvo.

Išvestinių finansinių priemonių grynosios pajamos

tūkst. EUR	EEE Grupė	
	2024	2023
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš užsienio valiutos išvestinių finansinių priemonių	19,753	39,261
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš išankstinių sandorių išvestinių finansinių priemonių	(2,281)	1,577
Realizuotas išankstinių išvestinių finansinių priemonių pelnas (nuostolis).	366	67
Iš viso	17,838	40,905

Patronuojanti įmonė

Ataskaitiniais ir lyginamaisiais laikotarpiais Patronuojanti įmonė neturėjo išvestinių finansinių priemonių, kurios turėtų būti atskleistos šioje pastaboje.

19.1. Apsidraudimo sandorių apskaita

Nuo 2024 metų EEE Grupė taiko du apsidraudimo santykių tipus: mikro tikrosios vertės apsidraudimą ir makro tikrosios vertės apsidraudimą.

Makro tikrosios vertės apsidraudimas

EEE Grupės pagrindinių indėlių makro tikrosios vertės apsidraudimo atveju taikoma makro apskaitos metodika siekiant pripažinti tikrosios vertės pokyčius, susijusius su palūkanų normos rizikos pokyčiais nepalūkaniniuose pagrindiniuose indėlių sąskaitose. Tai padeda sumažinti pelno (nuostolių) svyravimus, kurie kitu atveju atsirastų dėl vien tik palūkanų normų apsikeitimo sandorių tikrosios vertės pokyčių.

Taikant tikrosios vertės apsidraudimo apskaitą, EEE Grupė gali sumažinti fiksuotų palūkanų normų finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės svyravimus. Apsidraudimo apskaitos požiūriu EEE Grupė identifikuoja apsidraudžiamą riziką kaip pripažintos klientų įsipareigojimų dalies (pagrindinių indėlių) tikrosios vertės pokyčius, kurie gali turėti įtakos pelnui ar nuostoliams.

Žemiau pateikta lentelė parodo sukauptus tikrosios vertės koregavimus, atsirandančius dėl atitinkamų tęstinių apsidraudimo santykių:

tūkst. EUR	Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.		Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.		Eilutė finansinės būklės ataskaitoje
	Apsidraudimo objektų balansinė vertė	Sukaupta apsidraudimo objektų tikrosios vertės koregavimų suma	Apsidraudimo objektų balansinė vertė	Sukaupta apsidraudimo objektų tikrosios vertės koregavimų suma	
Apsidraudimo pjbektas – klientų įsipareigojimai dėl indėlių	(1,845,648)	(7,272)	–	–	Klientų indėliai

Toliau pateiktoje lentelėje pateikiama informacija apie apsidraudimo instrumentus, įtrauktus į išvestinių finansinių priemonių eilutes finansinės būklės ataskaitoje:

tūkst. EUR	Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.		Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.		Eilutė finansinės būklės ataskaitoje
	Nominali suma	Balansinė vertė*	Nominali suma	Balansinė vertė*	
Palūkanų normų apsikeitimo sandoris – pagrindinių indėlių apsidraudimas	1,883,036	8,639	–	–	Išvestinės finansinės priemonės

*Balansinė vertė atspindi tikrąją palūkanų normų apsikeitimo sandorių tikrąją vertę, neįskaitant palūkanų kaupimo.

Žemiau pateiktoje lentelėje nurodoma apsidraudimo strategijos rezultatų įtaka apsidraudžiamų straipsnių ir apsidraudimo instrumentų tikrosios vertės pokyčiams, kurie naudojami kaip pagrindas neefektyvumo pripažinimui:

Likutis 2024 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Gains/(losses) attributable to the hedged risk		Grynasis sukauptas tikrosios vertės pelnas/(nuostolis)	Grynasis užsienio valiutos keitimo pelnas (nuostolis)	Per metus pripažintas neefektyvumas	Eilutė pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje
Makro tikrosios vertės apsidraudimas	Apsidraudimo objektas	Apsidraudimo instrumentas				
Apsidraudimo objektas	Apsidraudimo instrumentas					
Klientų įsipareigojimai dėl indėlių	Palūkanų normų apskaitos sandoriai	(7,272)	8,639	1,327	40	1,367
						Kitos veiklos pajamos

Makro tikrosios vertės apsidraudimo santykiuose naudojamų apsidraudimo priemonių išpirkimo terminų struktūra yra tokia:

Likutis 2024 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Mažiau nei vienas mėnuo	Nuo vieno iki trijų mėnesių	Nuo trijų mėnesių	Nuo vienerių iki penkerių metų	Daugiau nei penkeri metai	Iš viso
Palūkanų normų apskaitos sandoriai makro tikrosios vertės apsidraudime						
Nominali suma	–	813,771	419,120	650,145	–	1,883,036
Vidutinė palūkanų norma	3.36 %					

2023 m. gruodžio 31 d. apsidraudimo priemonių nebuvo.

Mikro tikrosios vertės apsidraudimas

EEE Grupė investuoja į fiksuotų palūkanų finansines priemones, tokias kaip fiksuotų palūkanų obligacijos ir fiksuotos palūkanų normos paskolos (t. y. *Schuldscheindarlehen* (SSD)). Šios fiksuotos normos priemonės laikomos amortizuota savikaina, todėl EEE Grupė rizikuoja, kad jos investicijų tikroji vertė pasikeis dėl palūkanų normos nepastovumo pokyčių.

EEE Grupė nusprendė taikyti mikro tikrosios vertės apsidraudimo apskaitą, kad apsisaugotų nuo nepalankių tikrosios vertės pokyčių finansiniuose turtuose, susijusių su palūkanų normų svyravimais, ir išgautų galimybes, naudodamas palūkanų normų apskaitos sandorius, kuriais mokama fiksuota palūkanų norma ir gaunama kintama palūkanų norma.

Žemiau pateikta lentelė rodo sukauptus tikrosios vertės koregavimus, atsirandančius dėl atitinkamų testinių apsidraudimo santykių:

tūkst. EUR	Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.		Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.		Eilutė finansinės būklės ataskaitoje
	Apsidraudimo objektų balansinė vertė	Sukaupta apsidraudimo objektų tikrosios vertės koregavimų suma	Apsidraudimo objektų balansinė vertė	Sukaupta apsidraudimo objektų tikrosios vertės koregavimų suma	
Skolos instrumentai	9,759	19	–	–	Skolos vertybiniai popieriai
Vyriausybės paskolos	12,061	2	–	–	Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos – poreikvojimai
Iš viso	21,820	21	–	–	

Šioje lentelėje pateikiama informacija apie mikro apsidraudimo priemones, įtrauktas į banko finansinės būklės ataskaitos išvestinių finansinių priemonių eilutę:

tūkst. EUR	Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.		Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.		Eilutė finansinės būklės ataskaitoje
	Nominali suma	Balansinė vertė*	Nominali suma	Balansinė vertė*	
Palūkanų normų apskaitos sandoris – skolos instrumentų ir vyriausybės paskolos apsidraudimas	22,000	(19)	–	–	Išvestinės finansinės priemonės (turtas/ (įsipareigojimas))

*Balansinė vertė atspindi tikrąją palūkanų normų apskaitos sandorių tikrąją vertę, neįskaitant palūkanų kaupimo.

Žemiau esančioje lentelėje pateikiami EEE Grupės apsidraudimo strategijos rezultatai nuo apdraustų objektų ir apsidraudimo priemonių tikrosios vertės pokyčių, kuriais remiantis pripažįstamas neveiksmingumas.

Likutis 2024 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Pelno/(nuostolių) dalis, priskiriama apsidraudžiamai rizikai		Grynasis sukauptas tikrosios vertės pelnas/ (nuostoliai)	Per metus pripažintas neefektyvu mas	Eilutė pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje
Mikro tikrosios vertės apsidraudimas	Apsidraudimo objektas	Apsidraudimo instrumentas			
Apsidraudimo objektas	Apsidraudimo instrumentas				
Skolos instrumentai	Palūkanų normų apsikeitimo sandoriai	19	(18)	1	1 Kitos veiklos pajamos
Vyriausybinės paskolos	Palūkanų normų apsikeitimo sandoriai	2	(1)	1	1 Kitos veiklos pajamos
	Iš viso	21	(19)	2	2

Bendras grynasis pelnas dėl tikrosios vertės pokyčių apsidraudimo išvestinėse priemonėse ir apsidraudžiamuose straipsniuose, pripažintas per metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d., sudarė 1,369 tūkst. EUR.

Apsidraudimo neefektyvumas gali kilti dėl:

- Skirtumų nominalioje sumoje, įvykdymo kainoje, mokėjimo dažnyje ir termino datose tarp apsidraudimo instrumento ir apsidraudžiamo straipsnio;
- Skirtumų grynaisiais pinigais tarp apsidraudžiamų straipsnių ir apsidraudimo instrumentų;

- Išvestinės priemonės, naudojamos kaip apsidraudimo instrumentas, turėjo nenulinę tikrąją vertę jų paskyrimo metu;
- Pakeitimų šalių kredito rizikos poveikis apsidraudimo instrumentų ar apsidraudžiamų straipsnių tikrosios vertės pokyčiams;
- Nuolatinio bet kokio esamo balanso neatitikimo tarp apsidraudžiamo straipsnio tikrosios vertės ir apsidraudimo instrumento amortizavimo;
- Galimybės, kad pasikeis svarbūs apsidraudžiamo straipsnio terminai.

EEE grupės naudojamų apsidraudimo instrumentų, taikomų mikro tikrosios vertės apsidraudimo santykiuose, termino struktūra pateikta žemiau:

Likutis 2024 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Mažiau nei vienas mėnuo	Nuo vieno iki trijų mėnesių	Nuo trijų mėnesių	Nuo vienerių iki penkerių metų	Daugiau nei penkeri metai	Iš viso
Palūkanų normų apsikeitimo sandoriai mikro tikrosios vertės apsidraudime						
Nominali suma	—	12,000	10,000	—	—	22,000
Vidutinė palūkanų norma	2.74 %					

2023 m. gruodžio 31 d. apsidraudimo priemonių nebuvo.

Patronuojanti įmonė

Ataskaitiniu ir palyginamuoju laikotarpiais patronuojančioji įmonė neturėjo apsidraudimo priemonių, kurios būtų tinkamos atskleisti šioje pastaboje.

20. Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos pereikvojimai

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2024	2023	2024	2023
Atvirkštinio atpirkimo sandoris	1,215,379	644,325	—	—
Paskolos vartojimui	(48,477)	(41,698)	—	—
Atimti: tikėtini kredito nuostoliai	17,024	26,931	—	—
SSD sutartis	(11,547)	(24,788)	—	—
Nesutartiniai sąskaitos pereikvojimai	1,942,179	431,513	—	—
Atimti: vertės sumažėjimas	1,114,696	425,644	—	—
Iš viso	4,229,254	1,461,927	—	—

2024 m. gruodžio 31 d. EEE Grupė turėjo 1,545 tūkst. EUR paskolų apskaitine verte, kurioms buvo pradėtas restruktūrizavimo procesas (2023 m. – 2,009 tūkst. EUR).

2023 m. buvo nurašyta 13,007 tūkst. EUR nesutartinių sąskaitos pereikvojimų (2023 m. – 1,861 tūkst. EUR).

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. EEE Grupės vartojimo paskolų portfelis nėra užtikrintas įkeistu turtu.

Patronuojanti įmonė

Per ataskaitinį ir praėjusį ataskaitinį laikotarpį, Patronuojanti įmonė nebuvo suteikusi paskolų, kurios turėtų būti atskleistos šioje pastaboje.

20.1. Paskolų vertės sumažėjimas

EEE Grupė

Toliau pateiktoje lentelėje parodyta kredito kokybė ir didžiausia kredito rizika, pagrįsta EEE Grupės vidaus kredito reitingų sistema, 12 mėnesių PD intervalu ir metų pabaigos paskolos lygio klasifikacija. Sumos yra pateikiamos neatskaičius tikėtinų kredito nuostolių. Išsami informacija apie EEE Grupės vidaus klasifikavimo sistemą ir EEE Grupės taikomą vertės sumažėjimo vertinimo ir matavimo metodą pateikta 6.1.2 pastaboje.

2024 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėnesių PD intervalas	Rizikos lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Įsigytas arba suteiktas nuvertėjęs kreditas (angl.)	Iš viso
1	0.03% - 0.10%	Žemas	12,440	–	–		12,440
2	0.10% - 0.20%		36,415	29	–		36,444
3	0.20% - 0.30%		66,320	43	–		66,363
4	0.30% - 0.50%		125,899	240	–		126,139
5	0.50% - 0.80%		145,097	8,116	–		153,213
6	0.80% - 1.30%		182,313	11,652	–		193,965
7	1.30% - 2.00%		155,445	16,027	–		171,472
8	2.00% - 3.00%	Vidutinis	133,485	13,104	–		146,589
9	3.00% - 5.00%		112,704	15,937	–		128,641
10	5.00% - 8.00%		45,757	12,293	–		58,050
11	8.00% - 13.00%		20,791	10,953	–		31,744
12	13.00% - 20.00%	Aukštas	10,555	9,087	–		19,642
13	20.00% - 100%		10,149	32,559	–		42,708
14	100 %		–	–	27,969		27,969
Iš viso			1,057,370	130,040	27,969	–	1,215,379

2023 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėnesių PD intervalas	Rizikos lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Įsigytas arba suteiktas nuvertėjęs kreditas (angl.	Iš viso
1	0.03% - 0.10%	Žemas	851	–	–	–	851
2	0.10% - 0.20%		3,850	–	–	–	3,850
3	0.20% - 0.30%		20,989	–	–	–	20,989
4	0.30% - 0.50%		49,228	82	–	–	49,310
5	0.50% - 0.80%		47,592	457	–	–	48,049
6	0.80% - 1.30%		59,513	2,732	–	–	62,245
7	1.30% - 2.00%		62,551	21,459	–	–	84,010
8	2.00% - 3.00%	Vidutinis	48,594	17,322	–	–	65,916
9	3.00% - 5.00%		91,772	15,244	–	–	107,016
10	5.00% - 8.00%	Aukštas	72,715	10,296	–	–	83,011
11	8.00% - 13.00%		42,335	15,274	–	–	57,609
12	13.00% - 20.00%		9,362	6,604	–	–	15,966
13	20.00% - 100%		3,074	17,239	–	–	20,313
14	100 %		–	–	25,190	–	25,190
Iš viso			512,426	106,709	25,190	–	644,325

Toliau pateikiamas tikėtinų kreditų nuostolių pokyčių suderinimas pagal vartojimo paskolų lygius:

tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
	TKN	TKN	TKN	TKN
Likutis 2024 m. sausio 1 d.	11,263	10,233	20,202	41,698
Perkėlimas į 1 lygį	81,332	(80,638)	(694)	–
Perkėlimas į 2 lygį	(14,424)	14,765	(341)	–
Perkėlimas į 3 lygį	(68)	(8,863)	8,931	–
Padidėjimas dėl naujų sandorių ir įsigijimų	12,567	–	–	12,567
Grynasis lėšų išėmimas, grąžinimai, grynasis perskaičiavimas	(74,190)	80,177	18,681	24,668
Sumažėjimai dėl pripažinimo nutraukimo	(3,969)	(1,304)	(857)	(6,130)
Atidėjinių sąskaitos sumažėjimas dėl nurašymų		–	(203)	(203)
Atidėjinių sąskaitos sumažėjimas dėl skolų pardavimo	–	–	(24,123)	(24,123)
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	12,511	14,370	21,596	48,477

tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
	TKN	TKN	TKN	TKN
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	2,539	1,554	2,216	6,309
Perkėlimas į 1 lygį	32,400	(32,167)	(233)	–
Perkėlimas į 2 lygį	(7,045)	7,194	(149)	–
Perkėlimas į 3 lygį	(89)	(4,090)	4,179	–
Padidėjimas dėl naujų sandorių ir įsigijimų	8,303	178	82	8,563
Grynasis lėšų išėmimas, grąžinimai, grynasis perskaičiavimas	(23,419)	37,962	14,363	28,906
Sumažėjimai dėl pripažinimo nutraukimo	(1,426)	(398)	(256)	(2,080)
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	11,263	10,233	20,202	41,698

Aukščiau pateikta lentelė apima šias pokyčių kategorijas:

- **Perkėlimai tarp lygių:** rodo tikėtinų kredito nuostolių perkėlimą, kai turtas pereina iš 1 lygio į 2 ar 3 lygį;
- **Padidėjimas dėl naujų sandorių ir įsigijimų:** nauji per metus inicijuoti sandoriai;
- **Sumažėjimai dėl pripažinimo nutraukimo:** atspindi per metus uždarytas sąskaitas, išskyrus nurašymus ir skolų pardavimus, kurie pateikiami atskirai;

- **Grynasis lėšų išėmimas, grąžinimai, grynasis perskaičiavimas:** apima pokyčių poveikį dėl rizikos poveikio ir rizikos parametrų pasikeitimų, modelių patikslinimų bei grynojo TKN perskaičiavimo, atsiradusio dėl lygių pokyčių.

Reikšmingi paskolų bendros balansinės vertės pokyčiai, turėję įtakos nuostolių atidėjiniams, buvo šie:

- 2024 m. portfelio rizikos dydis beveik padvigubėjo, dėl to padidėjo nominalūs TKN atidėjiniai.
- 2024 m. skolų pardavimai reikšmingai sumažino 3 lygio pozicijų dalį ir lėmė bendrą portfelio TKN padengimo lygio mažėjimą. Per 2024 metus buvo parduota 30,532 tūkst. EUR paskolų (2023 m. paskolų parduota nebuvo), atitinkamai sumažėjo nuostolių atidėjiniai;
- Elgsenos modelio perkalibravimas iki 2023 m. padidino 2 lygio pozicijų dalį. Šio poveikio dalis buvo panaikinta 2024 m. įvykdžius naujesnius elgsenos modelio perkalibravimus. Nors tai sumažino 2 lygio pozicijų dalį, tačiau padidino TKN padengimą, nes mažesnės rizikos pozicijos grįžo į 1 lygį. Kartu ši korekcija padidino 1 lygio pozicijų dalį, tačiau sumažino TKN padengimą 1 lygyje;
- 2024 m. buvo nurašyta 265 tūkst. EUR paskolų (2023 m.: paskolų nurašyta nebuvo), atitinkamai sumažėjo nuostolių atidėjiniai.

20.2. Kredito rizikos analizė pagal produktą ir šalį

Toliau pateikiama paskolų portfelio bendrųjų balansinių verčių ir atitinkamų tikėtinų kredito nuostolių rizikos koncentracijos analizė pagal skolinimo tipą ir geografinę padėtį:

Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	Bendroji balansinė vertė			Tikėtini kredito nuostoliai			TKN padengimo lygis, %		
tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis
Pagal produktą									
Pagal produktą	959,322	111,306	21,791	11,385	11,281	16,667	1.19 %	10.14 %	76.49 %
Kredito kortelės	89,084	18,423	4,858	1,124	3,069	3,777	1.26 %	16.66 %	77.75 %
„Pirk dabar, mokėk vėliau“	7,805	311	1,320	2	20	1,152	0.03 %	6.43 %	87.27 %
Būsto paskolos	1,159	–	–	–	–	–	– %	– %	– %
Iš viso	1,057,370	130,040	27,969	12,511	14,370	21,596	1.18 %	11.05 %	77.21 %
Pagal šalį									
Lietuva	77,509	31,106	1,739	822	1,991	1,228	1.06 %	6.40 %	70.62 %
Lenkija	196,337	32,672	6,345	1,967	3,381	4,680	1.00 %	10.35 %	73.76 %
Airija	298,467	36,141	11,295	3,952	5,681	9,812	1.32 %	15.72 %	86.87 %
Rumunija	291,851	13,171	2,910	3,062	1,950	1,874	1.05 %	14.81 %	64.40 %
Ispanija	43,580	4,599	2,127	990	493	1,686	2.27 %	10.72 %	79.27 %
Vokietija	61,955	6,349	2,952	1,141	511	1,899	1.84 %	8.05 %	64.33 %
Prancūzija	67,720	5,689	601	454	329	417	0.67 %	5.78 %	69.38 %
Italija	8,961	10	–	7	–	–	0.08 %	– %	– %
Portugalija	10,990	303	–	116	34	–	1.06 %	11.22 %	– %
Iš viso	1,057,370	130,040	27,969	12,511	14,370	21,596	1.18 %	11.05 %	77.21 %

Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	Bendroji balansinė vertė			Tikėtini kredito nuostoliai			TKN padengimo lygis, %		
tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis
Pagal produktą									
Pagal produktą	469,562	97,338	22,185	10,040	8,862	17,744	2.14 %	9.10 %	79.98 %
Kredito kortelės	36,644	9,049	2,257	1,221	1,363	1,798	3.33 %	15.06 %	79.66 %
„Pirk dabar, mokėk vėliau“	6,220	322	748	2	8	660	0.03 %	2.48 %	88.24 %
Iš viso	512,426	106,709	25,190	11,263	10,233	20,202	2.20 %	9.59 %	80.20 %
Pagal šalį									
Lietuva	22,172	47,362	2,225	283	1,638	1,178	1.28 %	3.46 %	52.94 %
Lenkija	109,660	13,277	7,109	1,490	1,517	5,718	1.36 %	11.43 %	80.43 %
Airija	175,803	34,026	13,481	5,876	4,302	11,675	3.34 %	12.64 %	86.60 %
Rumunija	150,451	10,677	1,566	2,457	2,588	1,008	1.63 %	24.24 %	64.37 %
Ispanija	28,589	1,049	685	769	157	543	2.69 %	14.97 %	79.27 %
Vokietija	19,032	274	121	343	29	78	1.80 %	10.58 %	64.46 %
Prancūzija	6,719	44	3	45	2	2	0.67 %	4.55 %	66.67 %
Iš viso	512,426	106,709	25,190	11,263	10,233	20,202	2.20 %	9.59 %	80.20 %

20.3. Atvirkštinis atpirkimas

2024 ir 2023 metais EEE Grupės investicijose buvo apskaitytas atvirkštinio atpirkimo sandorių portfelis.

Vykdydama atvirkštinio atpirkimo sandorius, EEE Grupė gavo užstatą, kurį turi teisę parduoti arba iš nauji įkeisti, jei nėra įsipareigojimų nevykdymo. EEE Grupė turi galimybę iš naujo įkeisti užstatą, 2024 m. gruodžio 31 d. 568,348 tūkst. EUR užstatas buvo parduotas arba pakartotinai įkeistas (2023 m. – nulis).

2024 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimams užtikrinti EEE Grupei įkeisto finansinio turto pagal atvirkštinio atpirkimo sandorius tikroji vertė buvo 1,998,238 tūkst. EUR (2023 m. – 462,418 tūkst. EUR).

Investicijos į atvirkštinio atpirkimo sandorius yra įvertinamos amortizuota savikaina dėl vadovybės ketinimo surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus iki termino pabaigos ir finansinėse ataskaitose priskiriamos paskoloms ir nesutartiniais sąskaitos poreikiojimams.

20.4. SSD sutartis

Per 2024 ir 2023 metus EEE Grupė investavo į Schuldschein (SSD) paskolas, kurios pagal Vokietijos civilinį kodeksą sudaro standartizuotą paskolos sutartį, patvirtintą įsiskolinimo pažyma. EEE Grupės SSD investicijos buvo sutelktos į Vokietijos savivaldybes ar regionines vyriausybes.

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. visos pozicijos buvo klasifikuojamos 1 vertės sumažėjimo skaičiavimo lygyje. Informacija apie investicijų išpirkimo terminą atskleista 31 pastaboje.

21. Skolos priemonės, įvertintos amortizuota savikaina

tūkst. EUR	EEE Grupė			
	2024		2023	
	Apskaitinė vertė	TKN	Apskaitinė vertė	TKN
Finansų įstaigų skolos vertybiniai popieriai				
Jungtinė Karalystė	218,235	(17)	244,725	(18)
Prancūzija	155,410	(6)	181,478	(35)
Ispanija	123,293	(33)	121,829	(53)
Kanada	109,022	(3)	104,302	–
Jungtinės Valstijos	94,858	(28)	94,699	(4)
Australija	81,596	(1)	80,645	(1)
Suomija	29,290	–	28,813	(2)
Japonija	24,439	(4)	23,902	(6)
Švedija	22,850	(1)	22,814	–
Austrija	16,986	(1)	16,663	(1)
Vokietija	15,781	(27)	44,960	(47)
Šveicarija	9,598	–	29,138	(1)
Iš viso	901,358	(121)	993,968	(168)
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai				
Prancūzija	770,186	(66)	35,694	(1)
Kanada	241,004	(2)	–	–
Jungtinės Valstijos	204,326	–	209,813	(1)
Ispanija	194,430	(57)	194,980	(83)
Vokietija	142,230	(1)	182,634	–
Liuksemburgas	115,905	–	44,490	–
Belgija	99,682	(1)	311,271	(4)
Lietuva	94,465	(4)	25,834	(2)
Jungtinė Karalystė	30,344	–	120	–
Švedija	–	–	547	–
Olandija	–	–	3,689	0
Iš viso	1,892,572	(131)	1,009,072	(91)

tūkst. EUR	EEE Grupė			
	2024		2023	
	Apskaitinė vertė	TKN	Apskaitinė vertė	TKN
Turtu užtikrinti vertybiniai popieriai				
Airija	1,688,201	–	423,203	–
Iš viso	1,688,201	–	423,203	–
Iš viso skolos priemonių, įvertintų amortizuota savikaina				
	4,482,131	(252)	2,426,243	(259)

2024 m. gruodžio 31 d. EEE Grupė neturėjo skolos priemonių, įvertintų amortizuota savikaina, kurios būtų įkeistos kaip užstatas (2023 m.– nulis).

2024 m. EEE Grupė toliau didino iki išpirkimo laikomų skolos vertybinių popierių portfelį. Šie skolos vertybiniai popieriai yra vertinami amortizuota savikaina dėl portfelio valdymo būdo, o ypač dėl vadovybės ketinimo ne prekiauti šiomis obligacijomis, o laikyti jas iki išpirkimo. Kaip aukštos kokybės finansinių institucijų ir vyriausybės obligacijų derinys, šių obligacijų kredito reitingai yra labai aukšti. Atsižvelgdama į portfelio kredito riziką, EEE Grupė sumažina turto balansinę vertę, naudodama vertės sumažėjimo nuostolių skaičiavimą pagal 9-ąją TFAS.

Per 2024 metus EEE Grupė pratęsė investavimą į turtu užtikrintus vertybinius popierius (angl. Asset-backed securities, ABS). Šių priemonių apskaitos politika aprašyta 4.7 pastaboje.

Finansų įstaigų skolos vertybiniai popieriai pagal kredito reitingą, priskirti pagal Kapitalo reikalavimų reglamento (ES) Nr. 575/2013 138 straipsnį (Standard & Poor's ilgalaikio kredito reitingų skalė), pateikiami žemiau:

tūkst. EUR	2024		2023	
	Apskaitinė vertė	TKN	Apskaitinė vertė	TKN
Finansų įstaigų skolos vertybiniai popieriai				
AAA	135,867	(4)	127,796	–
AA	57,076	(1)	–	–
AA-	42,611	(1)	111,014	(2)
A+	316,340	(31)	237,548	(15)
A	121,127	(15)	210,812	(17)
A-	154,731	(29)	211,041	(36)
BBB+	57,825	(13)	56,649	(33)
BBB	–	–	39,108	(65)
BBB-	15,781	(27)	–	–
Iš viso	901,358	(121)	993,968	(168)

21.1. Skolos priemonių, įvertintų amortizuota savikaina, vertės sumažėjimas

Amortizuota savikaina vertinamų skolos priemonių apskaitinės vertės pokyčių ir atitinkamo atidėjimo TKN suderinimas yra toks:

2024 m. gruodžio 31 d.		EEE Grupė			
tūkst. EUR	1 lygis		2 lygis		
	Apskaitinė vertė	TKN	Apskaitinė vertė	TKN	
2024 m. sausio 1 d.	2,411,106	220	15,137	39	
Padidėjimas dėl atsiradimo ir įsigijimo	2,055,244	–	644	–	
Pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo (grynąja verte)	–	5	–	(12)	
2024 m. gruodžio 31 d.	4,466,350	225	15,781	27	

2024 m. gruodžio 31 d.		EEE Grupė				
tūkst. EUR	1 lygis		2 lygis			
	12 mėnesių PD diapazonas	Apskaitinė vertė	TKN	12 mėnesių PD diapazonas	Apskaitinė vertė	TKN
Vidinis įvertinimas						
Veiksnios pozicijos						
Aukšto reitingo	0.01% - 0.42%	4,466,350	225	0.36 %	15,781	27
Iš viso		4,466,350	225		15,781	27
Padengimo santykis		0.01 %			0.17 %	

2023 m. gruodžio 31 d.		EEE Grupė			
tūkst. EUR	1 lygis		2 lygis		
	Apskaitinė vertė	TKN	Apskaitinė vertė	TKN	
2023 m. sausio 1 d.	1,110,347	91	–	–	
Padidėjimas dėl atsiradimo ir įsigijimo	1,300,759	47	15,137	39	
Pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo (grynąja verte)	–	82	–	–	
2023 m. gruodžio 31 d.	2,411,106	220	15,137	39	

31 gruodžio 2023			EEE Grupė			
tūkst. EUR	1 lygis			2 lygis		
	12 mėnesių PD diapazonas	Apskaitinė vertė	TKN	12 mėnesių PD diapazonas	Apskaitinė vertė	TKN
Vidinis įvertinimas						
Veiksnios pozicijos						
Aukšto reitingo	0.01% - 0.19%	2,411,106	220	0.19 %	15,137	39
Iš viso		2,411,106	220		15,137	39
Padengimo santykis		0.01 %			0.26 %	

22. Nekilnojamasis turtas ir įranga bei naudojimosi teise valdomas turtas

EEE Grupė					
tūkst. EUR	Įranga ir baldai	Kompiuterinė technika	Kiti baldai ir įranga	Naudojimo teise valdomas turtas	Iš viso
Įsigijimo savikaina					
2023 m. sausio 1 d.	–	119	2	1,889	2,010
Įsigijimai	–	44	–	988	1,032
Atidėjiniai atkūrimui	–	–	–	280	280
2023 m. gruodžio 31 d.	–	163	2	3,157	3,322
Įsigijimai	8	36	51	884	979
Atidėjiniai atkūrimui		–	–	9	9
2024 m. gruodžio 31 d.	8	199	53	4,050	4,310
Nusidėvėjimas					
2023 m. sausio 1 d.	–	(90)	(1)	(469)	(560)
Nusidėvėjimas per metus		(21)	(1)	(490)	(512)
2023 m. gruodžio 31 d.	–	(111)	(2)	(959)	(1,072)
Nusidėvėjimas per metus	(2)	(33)	–	(937)	(972)
2024 m. gruodžio 31 d.	(2)	(144)	(2)	(1,896)	(2,044)
Grynoji balansinė vertė					
2023 m. gruodžio 31 d.	–	52	–	2,198	2,250
2024 m. gruodžio 31 d.	6	55	51	2,154	2,266

Patronuojanti įmonė

Ataskaitiniu ir palyginamuoju laikotarpiu patronuojančioji įmonė neturėjo materialiojo turto ar naudojimo teisės turto, kuris turėtų būti atskleistas šioje pastaboje.

22.1. Naudojimosi teisės turtas

UAB „Revolut Bank“ turi biurų patalpų nuomos sutartis, kurios apskaitomos kaip naudojimosi teisės turtas:

- Vilniaus biuras – nuomos sutartis galioja iki 2027 m. liepos 14 d.;
- Paryžiaus biuras – nuomos sutartis galioja iki 2026 m. liepos 1 d.;
- Madrido biuras (nauja nuomos sutartis 2024 m.) – nuomos sutartis galioja iki 2026 m. balandžio 30 d.

Toliau pateikiamos apskaitinės nuomos įsipareigojimų balansinės vertės (apskaitomos prie kitų įsipareigojimų) ir jų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį:

tūkst. EUR	EEE Grupė	
	2024	2023
Sausio 1 d.	2,035	1,464
Įsigijimai	884	988
Palūkanų kaupimas	71	64
Mokėjimai	(937)	(481)
Gruodžio 31 d.	2,053	2,035
Trumpalaikė dalis	1,114	580
Ilgalaikė dalis	939	1,455

Toliau pateikiamos sumos, pripažintos pelne (nuostoliuose):

tūkst. EUR	EEE Grupė	
	2024	2023
Naudojimosi teise valdomo turto nusidėvėjimo sąnaudos	(937)	(490)
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos (8 pastaba)	(71)	(64)
Bendra suma, pripažinta pelne (nuostoliuose)	(1,008)	(554)

23. Kitas turtas

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2024	2023	2024	2023
Nesudengtos mokėjimų sumos (34 pastaba)	554,626	488,317	9	4
Klientų lėšos tranzite	55,785	17,624	–	–
Sukauptos mokėjimų schemų nuolaidos	25,710	138	–	–
Sukauptos pajamos	31,150	27,127	–	–
Piniginiai užstatai mokėjimo kortelių schemose	17,630	41,959	–	–
Gautinos sumos iš tarpininkų	10,196	33,702	–	–
Piniginis užstatas finansų tarpininkų įmonėms	3,048	151	–	–
Išankstiniai apmokėjimai	2,121	564	1	6
Nuomos užstatas	459	220	–	–
Gautinas PVM	122	5,376	–	–
Kitas turtas	1,095	742	–	–
Iš viso	701,942	615,920	10	10

24. Investicijos į dukterines įmones

EEE Grupę sudaro Patronuojanti įmonė, UAB „Revolut Bank“, UAB „Revolut Insurance Europe“ ir UAB „Revolut Securities Europe“. Visos įmonės, sudarančios EEE Grupę, yra registruotos Lietuvoje.

tūkst. EUR	Patronuojanti įmonė			
	2024		2023	
Dukterinės įmonės pavadinimas	Nuosavybė	Balansinė investicijos vertė	Nuosavybė	Balansinė investicijos vertė
UAB „Revolut Bank“	100%	716,615	100%	425,415
UAB „Revolut Insurance Europe“	100 %	609	100 %	609
UAB „Revolut Securities Europe“	100%	4,686	100%	4,686
Iš viso		721,910		430,710

Per 2024 ir 2023 m. vertės sumažėjimas investicijoms į dukterines įmones nebuvo nustatytas.

Patronuojamos įmonės investicijų į dukterines įmones judėjimas yra pateiktas lentelėje žemiau:

tūkst. EUR	UAB „Revolut Bank“	UAB „Revolut Insurance Europe“	UAB „Revolut Securities Europe“	Iš viso
Balansinė vertė 2023 m. sausio 1 d.	325,415	59	4,686	330,160
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo didinimas	100,000	550	–	100,550
Balansinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.	425,415	609	4,686	430,710
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo dididinimas	291,200	–	–	291,200
Balansinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d.	716,615	609	4,686	721,910

25. Klientų indėliai

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2024	2023*	2024	2023
Mažmeniniai klientai – einamosios indėlių sąskaitos	15,583,407	10,660,011	–	–
Mažmeniniai klientai – taupomosios sąskaitos	2,289,805	795	–	–
Apdraustų įsipareigojimų tikrosios vertės pokyčiai portfelio apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose	7,272	–	–	–
Iš viso	17,880,484	10,660,806	–	–

*2023 metais 518 tūkst. EUR, susijusių su ES taupymo saugykla, buvo perklasifikuota iš "Klientų indėliai" į "Kitus įsipareigojimus", siekiant tiksliau pateikti EEE Grupės finansinės būklės ataskaitą.

26. Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms

EEE Grupė dalį lėšų įvairiomis valiutomis laiko Revolut Ltd 2024 m. gruodžio 31 d. EEE Grupė turėjo neigiamą likutį EUR – 191,237 tūkst. EUR (2023: 253,292 tūkst. EUR), pripažintą įsipareigojimuose, ir teigiamą likutį – 22,062 tūkst. EUR (2023: 6,428 tūkst. EUR) pripažintą turte.

2024 m. gruodžio 31 d. EEE Grupė iš Revolut Ltd gavo 9,569 tūkst. EUR kintamos maržos (2023 m. – 1,863 tūkst. EUR).

27. Kiti įsipareigojimai

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2024	2023	2024	2023
Nesudengtos mokėjimų sumos	998,245	509,206	174	234
Sutartinis įsipareigojimas iš lojalumo programos	95,516	–	–	–
Sutartinis įsipareigojimas iš prenumeratų	56,071	33,921	–	–
Klientų lėšos kelyje (išeinančios)	26,438	–	–	–
Mokėtinas pelno mokestis	22,091	15,779	–	–
Sukauptos sąnaudos	22,062	8,462	44	15
Grąžinimai klientams	9,651	–	–	–
Nesudengti klientų įsipareigojimai*	9,488	20,508	–	–
Nesudengtos klientų lėšos	4,816	–	–	–
Mokėtinas darbo užmokestis	3,630	2,636	24	23
Nuomos įsipareigojimai (22 pastaba)	2,053	2,035	–	–
Sukaupimas už išpirkimus pagal lojalumo programą	971	–	–	–
Mokėtinų sumų draudimo partneriams	490	306	–	–
Kiti įsipareigojimai	9,902	34,948	1	29,000
Iš viso	1,261,424	627,801	243	29,272

* Nesudengtus klientų įsipareigojimus sudaro klientų sandoriai, susiję su investicijomis į pinigų rinkos fondus, kuriuos klientas sudarė prieš metų pabaigą, tačiau kurie, dėl kitos atsiskaitymo dienos, buvo įvykdyti 2025 m.

2023 m. gruodžio 31 d. kiti UAB „Revolut Holdings Europe“ 29,000 tūkst. EUR įsipareigojimai yra įsipareigojimai jos patronuojančiai bendrovei, atsirandantys dėl įstatinio kapitalo padidinimo, kurie buvo įregistruoti 2024 m.

28. Atidėjiniai

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2024	2023	2024	2023
Atidėjinys pretenzijoms	3,719	–	–	–
Atidėjinys nepanaudotiems kreditavimo įsipareigojimams	1,632	473	–	–
Atidėjinys nuomojamo turto atstatymui	289	280	–	–
Iš viso	5,640	753	–	–

Atidėjinių judėjimas nepanaudotiems kreditavimo įsipareigojimams 2024 m. ir 2023 m. atitinkamai pateiktas žemiau:

tūkst. EUR	EEE Grupė	Patronuojanti įmonė
	Nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai	Nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai
2022 m. gruodžio 31 d.	103	–
TKN pokyčiai	370	–
2023 m. gruodžio 31 d.	473	–
TKN pokyčiai	1,159	–
2024 m. gruodžio 31 d.	1,632	–

Žemiau esančioje lentelėje pateikiami nepanaudotų įsipareigojimų atidėjiniai pagal lygius:

2024 m. gruodžio 31 d.				
tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai	896	736	–	1,632
2023 m. gruodžio 31 d.				
tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai	273	146	54	473

28.1. Nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai

EEE Grupė

Siekdama patenkinti klientų finansinius poreikius, EEE Grupė gali priimti įvairius neatšaukiamus įsipareigojimus ir neapibrėžtus įsipareigojimus. Tai susideda iš finansinių garantijų, akredityvų ir kitų įsipareigojimų skolinti. Nors šie įsipareigojimai gali būti nepripažįstami finansinės būklės ataskaitoje, jie apima kredito riziką ir todėl yra visos EEE Grupės rizikos dalis.

EEE Grupė savo klientams siūlo kredito kortelių ir apyvartinių paskolų (komerciškai vadinamų „pirk dabar, mokėk vėliau“) paslaugas. Nepanaudotų kreditavimo įsipareigojimų, susijusių su kreditinėmis kortelėmis, nominali vertė 2024 m. gruodžio 31 d. buvo 223,828 tūkst. eurų (2023: 111,624 tūkst. EUR). 2024 m. gruodžio 31 d. EEE Grupė pripažino 1,632 tūkst. eurų atidėjinių nepanaudotų pozicijų tikėtiniams kredito nuostoliams (2023: 473 tūkst. eurų).

Toliau esančioje lentelėje pateikiama EEE Grupės mažmeninių klientų kreditavimo įsipareigojimų kredito kokybė 2024 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėnesių PD intervalas	Rizikos lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Įsigytas arba suteiktas nuvertėjęs kreditas (angl. POCI)	Iš viso
1	0.03% - 0.10%	Žemas	30,855	–	–	–	30,855
2	0.10% - 0.20%		33,290	–	–	–	33,290
3	0.20% - 0.30%		25,400	–	–	–	25,400
4	0.30% - 0.50%		26,604	6	–	–	26,610
5	0.50% - 0.80%		18,970	849	–	–	19,819
6	0.80% - 1.30%		19,660	1,042	–	–	20,702
7	1.30% - 2.00%		19,321	1,666	–	–	20,987
8	2.00% - 3.00%	Vidutinis	16,837	1,686	–	–	18,523
9	3.00% - 5.00%		13,877	1,721	–	–	15,598
10	5.00% - 8.00%	Aukštas	5,443	922	–	–	6,365
11	8.00% - 13.00%		1,442	800	–	–	2,242
12	13.00% - 20.00%		478	470	–	–	948
13	20.00% - 100%		720	681	–	–	1,401
14	100 %		–	–	1,088	–	1,088
Iš viso			212,897	9,843	1,088	–	223,828

Toliau esančioje lentelėje pateikiama EEE Grupės mažmeninių klientų kreditavimo įsipareigojimų kredito kokybė 2023 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėnesių PD intervalas	Rizikos lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Įsigytas arba suteiktas nuvertėjęs kreditas (angl. POCI)	Iš viso
1	0.03% - 0.10%	Žemas	4,582	–	–	–	4,582
2	0.10% - 0.20%		16,034	–	–	–	16,034
3	0.20% - 0.30%		14,454	–	–	–	14,454
4	0.30% - 0.50%		13,724	–	–	–	13,724
5	0.50% - 0.80%		9,591	30	–	–	9,621
6	0.80% - 1.30%		10,726	347	–	–	11,073
7	1.30% - 2.00%		10,223	1,045	–	–	11,268
8	2.00% - 3.00%	Vidutinis	5,584	503	–	–	6,087
9	3.00% - 5.00%		7,985	1,331	–	–	9,316
10	5.00% - 8.00%	Aukštas	6,481	313	–	–	6,794
11	8.00% - 13.00%		5,130	407	–	–	5,537
12	13.00% - 20.00%		1,491	152	–	–	1,643
13	20.00% - 100%		579	396	–	–	975
14	100 %		–	–	516	–	516
Iš viso			106,584	4,524	516	–	111,624

Patronuojanti įmonė

Per ataskaitinį ir lyginamąjį laikotarpį Patronuojanti įmonė neturėjo kreditavimo įsipareigojimų, kuriuos reikėtų atskleisti šioje pastaboje.

29. Akcinis kapitalas ir rezervai

Patronuojanti įmonė

Įstatinis kapitalas	2024 Tūkst.	2023 Tūkst.
Paprastosios akcijos (kiekvienos nominali vertė 1 euras)	9,342	2,913

Rezervai

Rezervai tūkst. EUR	2024 Akcijų priedai	2023 Rezervai
2023 m. sausio 1 d.	1,858,620	2,458
Akcijų priedai formavimas akcininkų įnašais	70,120	–
Mokėjimai akcijomis	–	2,458
Pervedimai iš akcijų priedų nuostoliams padengti	(1,529,959)	–
Valiutų perkainojimo rezervas	–	11
2023 m. gruodžio 31 d.	398,781	4,927
Mokėjimai akcijomis	–	6,661
Opciono realizavimas	–	(1,980)
Akcijų priedai formavimas akcininkų įnašais	315,021	–
Pervedimai iš akcijų priedų nuostoliams padengti	(224)	–
Valiutų perkainojimo rezervas	–	(56)
2024 m. gruodžio 31 d.	713,578	9,552

1 Euro nominalios vertės paprastoji akcija turi visas balsavimo, dividendų ir kapitalo paskirstymo teises. Patronuojanti įmonė savų akcijų neturėjo. Per ataskaitinį laikotarpį nuosavų akcijų nebuvo įsigyta ar perleista.

Kiti rezervai apima mokėjimų akcijomis rezervą 9,577 tūkst. EUR (2023 m. 4,896 tūkst. EUR) ir kitus valiutos perkainojimo rezervus 25 tūkst. EUR (2023 m. 31 tūkst. EUR).

2023 m. buvo įkeista 2,662,504 vnt. akcijų pagal 2023 m. gegužės 17 d. sudarytą Akcijų įkeitimo sutartį. Ši sutartis buvo išregistruota 2024 m. vasario 6 d.

30. Mokėjimas akcijomis

EEE Grupė

Revolut Grupė skiria papildomus priedus tam tikriems Grupės darbuotojams mokėjimų Revolut Group Holdings Ltd. akcijomis pavidalu ir jiems suteikiamais pasirinkimo sandoriais. Darbuotojams paprastai taikomos tarnybos laiko, o kai kuriais atvejais ir veiklos rezultatais pagrįstos teisių suteikimo arba teisių nesuteikimo sąlygos.

Akcijomis pagrįsti mokėjimai apskaitomi tikrąja verte akcijų suteikimo dieną (išskyrus atvejus, kai veiklai įtaką daro su rinka nesusiję veiksniai). Opcionų tikroji vertė, nustatyta nuosavybės kapitalu apmokėtų akcijomis pagrįstų mokėjimų suteikimo dieną, priskiriama sąnaudoms palaipsniui per teisių suteikimo laikotarpį, remiantis Grupės įvertinimu, kiek vėliau bus suteikta priedų ir pakoreguota atsižvelgiant į vidines teisių suteikimo sąlygas.

Nepatvirtintų akcijų pasirinkimo sandorių planas ir motininės įmonės struktūros pakeitimas

Per 2022 m. įvyko Revolut Grupės struktūros pasikeitimas; pagrindinė Revolut Grupė patronuojanti įmonė buvo pakeista iš Revolut Ltd į Revolut Group Holdings Ltd. Po šio pakeitimo visi anksčiau suteikti akcijų pasirinkimo sandoriai buvo perkelti iš Revolut Ltd į Revolut Group Holdings Ltd.

2022 m. Revolut Grupė išleido akcijų pasirinkimo sandorius pagal nepatvirtintų opcionų planą (angl. Unapproved Options Plans) Jungtinės Karalystės ir ne Jungtinės Karalystės Grupės darbuotojams bei neišleido akcijų pasirinkimo sandorių pagal bendrovės akcijų pasirinkimo schemos (angl. Company Stock Option Scheme) planą.

2023 m. Revolut Grupė pradėjo taikyti pasaulinę Revolut Group Holdings Ltd akcijų planą (angl. Global Share Plan, GSP), pagal kurį 2023 ir 2024 metais buvo suteikta akcijų pasirinkimo sandorių (angl. share options) ir apribotų akcijų vienetų (angl. Restricted Stock Units, RSU).

Darbuotojams suteiktų pasirinkimo sandorių tikroji vertė 2024 m. suteikimo dieną buvo nustatyta naudojant pasirinkimo sandorių kainodaros modelį, kuris apima Black-Scholes metodiką.

Suteiktų akcijomis pagrįstų apdovanojimų suteikimo grafikai skiriasi, atsižvelgiant į dotacijos priežastį, pavyzdžiui, prisijungimo priemoka, rekomendacijos premija, skatinimo premija arba veiklos premija. Pagrindiniai tų dotacijų teisių suteikimo grafikai yra šie: i) ketverių metų teisių suteikimo grafikas su 25 % teisių per kiekvieną sukaktį; ii) dvejų metų teisių suteikimo tvarkaraštį, kai 50 % iš anksto ir 25 % teisių suteikiama kasmet per kitus dvejus metus; ir iii) dvejų metų teisių suteikimo grafikas, pagal kurį kiekvieną mėnesį suteikiama 1/24 dalis. Darbuotojai privalo dirbti Revolut Grupėje tol, kol pasibaigs teisių suteikimo laikotarpis; kitu atveju apdovanojimai nustoja galioti. Pagal BLS suteiktų pasirinkimo sandorių ir RSU galiojimo laikas neviršija dešimties metų nuo suteikimo datos.

Neapmokėtų akcijomis pagrįstų išmokų suderinimas

	Vidutinė svertinė išpirkimo kaina (EUR), 2024	Akcijų skaičius 2024	Vidutinė svertinė išpirkimo kaina (EUR), 2023	Akcijų skaičius 2023
Likutis metų pradžioje	0.03	48,036	0.11	34,682
Pervedimai per metus	0.00	4,173	0.00	—
Koregavimai susiję su praeitais metais	0.00	1,300	0.08	(149)
Suteikta per metus	0.00	26,183	0.17	17,182
Panaudota per metus	0.01	(9,167)	0.01	(1,709)
Atšaukta per metus	0.00	(2,279)	0.01	(1,970)
Likutis metų pabaigoje	0.03	68,246	0.03	48,036
Opcionų likutis metų pabaigoje, kurių terminas suėjęs	0.04	45,008	0.05	33,728

Aukščiau pateiktose lentelėse nurodytais laikotarpiais nepasibaigė jokių pasirinkimo sandorių galiojimo laikotarpis.

2024 m. ir 2023 m. pabaigoje neapmokėti opcionai turėjo vidutines svertines galiojimo datas ir išpirkimo kainas:

Grupė	Išpirkimo kaina (EUR)	Vidutinis likęs galiojimo laikas (metais) (2024 m. gruodžio 31 d.)	Opcionų kiekis 2024 m. gruodžio 31 d.	Opcionų kiekis 2023 m. gruodžio 31 d.
1	0.00	8.3	63,076	42,851
2	0.60	5.0	1,495	1,600
3	0.12	4.0	1,140	1,140
4	0.00	7.3	1,237	1,411
5	0.90	5.0	438	438
6	0.00	8.1	401	358
7	0.00	8.8	258	238
8	0.60	4.5	201	—
Iš viso			68,246	48,036

Suteiktų opcionų tikroji vertė

Darbuotojams suteiktų opcionų tikroji vertė buvo nustatyta taikant opcionų kainodaros modelį, pagrįstą „Black–Scholes“ metodologija.

Pagrindinės prielaidos, taikytos nustatant opcionų vertę, pateikiamos žemiau:

	2024	2023
Modelis	Pasirinkimo kainodaros modelis	Pasirinkimo kainodaros modelis
Numatomas kintamumas	35%-50%	40% - 50%
Numatoma trukmė (metais)	1.5	1.25
Numatomas dividendų pajamingumas	0%	0%
Nerizikinga palūkanų norma	3.6%-4.4%	4.29% - 5.35%

Apskaičiuojant pasirinkimo sandorių suteikimo datą tikrąją vertę privačiose įmonėse, reikia atlikti labai subjektyvius įvertinimus ir daryti prielaidas. Svarbiausi iš jų yra Revolut Grupės paprastosios akcijos vertė suteikimo dieną ir numatomas nepastovumas.

Tikroji vertė suteikimo dieną yra apskaičiuojama taikant pajamų ir rinkos metodo derinį, įskaitant sandorius arba bandymus sudaryti sandorius su įmonės nuosavomis akcijomis per atitinkamą laikotarpį. Numatomas nepastovumas nustatomas pagal pastebėtą palyginamų įmonių nepastovumą, nes 2024 m. liepos mėn. Revolut Grupė tapo riziką ribojančia konsolidavimo grupe, todėl palyginamų įmonių sąrašas buvo atnaujintas, todėl vėliau suteiktų dotacijų nepastovumo prielaida sumažėjo.

Šios prielaidos gali reikšmingai paveikti mokėjimų akcijomis tikrąją vertę.

Suteikimo dienos tikroji vertė buvo apskaičiuota pasitelkus išorės vertinimo specialistus.

Apskaičiuota svertinė vidutinė suteiktų akcijų pasirinkimo sandorių tikroji vertė 2024 m. gruodžio 31 d. buvo 276.92 EUR (2023 m.: 183.53 EUR). Apskaičiuota svertinė vidutinė akcijų kaina pasirinkimo sandorių realizavimo dieną 2024 m. buvo 481.56 EUR (2023 m.: 192.89 EUR).

Poveikis pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitai

Visos akcijomis pagrįstų mokėjimų sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolio) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje, personalo sąnaudose, yra tokios:

tūkst. EUR	2024	2023
Akcijomis pagrįstų mokėjimų sąnaudos	6,661	2,458

Patronuojanti įmonė

Patronuojančioji įmonė taiko tas pačias prielaidas su akcijomis susietų mokėjimų sąnaudų apskaičiavimui, kaip aprašyta aukščiau.

31. Turto ir įsipareigojimų senaties analizė

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama turto ir įsipareigojimų analizė, atsižvelgiant į tai, kada tikimasi juos susigrąžinti ar apmokėti.

2024 m. gruodžio 31 d., tūkst. EUR	EEE Grupė					Patronuojanti įmonė				
	Iki 3 mėn./ pagal pareikalavimą	3-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau nei 5 metai	Iš viso	Iki 3 mėn./ pagal pareikalavimą	3-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau nei 5 metai	Iš viso
Turtas										
Pinigai ir lėšos centrinuose bankuose	10,823,365	–	–	–	10,823,365	–	–	–	–	–
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	89,940	–	–	–	89,940	850	–	–	–	850
Išvestinės finansinės priemonės	6,752	2,698	6,039	–	15,489	–	–	–	–	–
Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos pereinamieji	580,702	1,074,792	2,470,133	103,627	4,229,254	–	–	–	–	–
Skolos vertybiniai popieriai	202,324	322,258	2,215,537	1,741,760	4,481,879	–	–	–	–	–
Kitas finansinis turtas	642,819	–	–	–	642,819	9	–	–	–	9
Finansinis turtas iš viso	12,345,902	1,399,748	4,691,709	1,845,387	20,282,746	859	–	–	–	859
Įsipareigojimai										
Išvestinės finansinės priemonės	12,584	–	–	–	12,584	–	–	–	–	–
Klientų indėliai	17,880,484	–	–	–	17,880,484	–	–	–	–	–
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	200,806	–	–	–	200,806	–	–	–	–	–
Nuomos įsipareigojimai	276	838	939	–	2,053	–	–	–	–	–
Kiti finansiniai įsipareigojimai	1,034,886	–	–	–	1,034,886	242	–	–	–	242
Įsipareigojimai iš viso	19,129,036	838	939	–	19,130,813	242	–	–	–	242

2023 m. gruodžio 31 d., tūkst. EUR	EEE Grupė					Patronuojanti įmonė				
	Iki 3 mėn./ pagal pareikalavimą	3-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau nei 5 metai	Iš viso	Iki 3 mėn./ pagal pareikalavimą	3-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau nei 5 metai	Iš viso
Turtas										
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	7,559,761	–	–	–	7,559,761	–	–	–	–	–
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	31,736	–	–	–	31,736	27	–	–	–	27
Išvestinės finansinės priemonės	5,802	–	–	–	5,802	–	–	–	–	–
Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos pereinimojo	545,219	213,892	668,113	34,703	1,461,927	–	–	–	–	–
Skolos vertybiniai popieriai	173,347	221,791	1,609,748	421,098	2,425,984	–	–	–	–	–
Kitas finansinis turtas	591,463	–	151	–	591,614	4	–	–	–	4
Finansinis turtas iš viso	8,907,328	435,683	2,278,012	455,801	12,076,824	31	–	–	–	31
Įsipareigojimai										
Išvestinės finansinės priemonės	4,994	–	–	–	4,994	–	–	–	–	–
Klientų indėliai	10,660,806	–	–	–	10,660,806	–	–	–	–	–
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	255,155	–	–	–	255,155	–	–	–	–	–
Nuomos įsipareigojimai	118	462	1,455	–	2,035	–	–	–	–	–
Kiti finansiniai įsipareigojimai	541,118	–	–	–	541,118	272	–	–	–	272
Įsipareigojimai iš viso	11,462,191	462	1,455	–	11,464,108	272	–	–	–	272

32. Tikrosios vertės nustatymas

32.1. Turtas ir įsipareigojimai pagal tikrosios vertės hierarchiją

EEE Grupė

Šioje lentelėje pateikta finansinių priemonių, apskaitomų tikrąja verte, analizė pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius:

2024 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas, periodiškai vertinamas tikrąja verte				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>				
Palūkanų normų apsiskeitimo sandoriai	–	8,862	–	8,862
Užsienio valiutos apsiskeitimo sandoriai	–	6,627	–	6,627
Iš viso išvestinių finansinių priemonių (turtas)	–	15,489	–	15,489
<i>Nuosavybės priemonės, vertinamos tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant kitose bendrosiose pajamose</i>				
Nuosavybės priemonės	–	–	33	33
Iš viso finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte	–	15,489	33	15,522
Įsipareigojimai, periodiškai vertinami tikrąja verte				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>				
Palūkanų normų apsiskeitimo sandoriai	–	4,169	–	4,169
Užsienio valiutos apsiskeitimo sandoriai	–	8,415	–	8,415
Iš viso išvestinių finansinių priemonių (įsipareigojimai)	–	12,584	–	12,584
Iš viso finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte	–	12,584	–	12,584

2023 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas, periodiškai vertinamas tikrąja verte				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>				
Užsienio valiutos apsiskeitimo sandoriai	–	5,802	–	5,802
<i>Nuosavybės priemonės, vertinamos tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant kitose bendrosiose pajamose</i>				
Nuosavybės priemonės	–	–	25	25
Iš viso finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte	–	5,802	25	5,827
Įsipareigojimai, periodiškai vertinami tikrąja verte				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>				
Užsienio valiutos apsiskeitimo sandoriai	–	4,994	–	4,994
Iš viso finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte	–	4,994	–	4,994

Patronuojanti įmonė

Per ataskaitinį ir palyginamąjį laikotarpį Patronuojanti įmonė neturėjo finansinio turto ar įsipareigojimų vertinamų tikrąja verte.

32.2. Turtas ir įsipareigojimai pagal tikrosios vertės hierarchiją

EEE Grupė

Žemiau esančioje lentelėje apibendrinamos to finansinio turto ir įsipareigojimų, pateiktų Banko finansinės būklės ataskaitoje amortizuota savikaina, balansinės vertės ir tikrosios vertės.

Skolos vertybinių popierių, pagal perpardavimo sutartis įsigytų vertybinių popierių ir valstybės paskolų (VSD) tikroji vertė yra pagrįsta rinkos kainomis, jei tokios yra, o jei nėra, apskaičiuojama įvertinus būsimus pinigų srautus ir koreguojant juos pagal laiko vertę, naudojant palyginamus rinkos kursus ir matematinius metodus, kad būtų užtikrintas tikslumas.

Paskolų klientams tikroji vertė nustatoma naudojant vertinimo metodus, kurie apima būsimų sutartyje numatytų pinigų srautų, pakoreguotų pagal numatomus išankstinius mokėjimus, diskontavimą, naudojant lėšų pervedimo kainodaros (FTP) normą, pakoreguotą naudojant palyginamąjį kredito skirtumą.

Klientų indėlių tikroji vertė nustatoma taip, kad ji būtų lygi jų balansinei vertei, pagrįsta jų kasdieniu išėmimo galimybėmis.

2024 m. gruodžio 31 d.	Balansinė vertė	Tikroji vertė		
tūkst. EUR		1 lygis	2 lygis	3 lygis
Turtas				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	10,823,365	–	10,823,365	–
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	89,940	–	89,940	–
Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos poreikvojimai	4,229,254	–	3,097,025	1,193,150
Skolos vertybiniai popieriai	4,481,879	4,623,484	–	–
Kitas finansinis turtas	642,819	–	642,819	–
Iš viso finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina	20,267,257	4,623,484	14,653,149	1,193,150
Įsipareigojimai				
Klientų indėliai*	17,880,484	–	17,880,484	–
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	200,806	–	200,806	–
Kiti finansiniai įsipareigojimai	1,036,939	–	1,036,939	–
Iš viso finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina	19,118,229	–	19,118,229	–

*Klientų indėlių balansinė vertė taip pat apima 7,272 tūkst. EUR (2023 m.: nulis) makroekonominio tikrosios vertės apsidraudimo tikrosios vertės koregavimą. Daugiau informacijos rasite 4.7.7 ir 25 pastabose.

2023 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Balansinė vertė	Tikroji vertė		
		1 lygis	2 lygis	3 lygis
Turtas				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	7,559,761	–	7,559,761	–
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	31,736	–	31,736	–
Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos pereikvojimai	1,461,927	–	1,431,636	–
Skolos vertybiniai popieriai	2,425,984	2,474,440	–	–
Kitas finansinis turtas	591,614	–	591,614	–
Iš viso finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina	12,071,022	2,474,440	9,614,747	–
Įsipareigojimai				
Klientų indėliai	10,661,324	–	10,661,324	–
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	255,155	–	255,155	–
Kiti finansiniai įsipareigojimai	543,153	–	543,153	–
Iš viso finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina	11,459,632	–	11,459,632	–

Patronuojanti įmonė

Patronuojančios įmonės finansinio turto ir įsipareigojimų, pateiktų Patronuojančios įmonės finansinės būklės ataskaitoje ir vertinamų amortizuota savikaina, apskaitinės vertės ir tikrosios vertės iš esmės nesiskiria, nes visos priemonės sudaromos rinkos sąlygomis.

33. Kapitalas

Pagrindiniai EEE Grupės kapitalo valdymo tikslai yra šie:

- Kapitalo planavimas turi atitikti EEE Grupės strategiją ir prisidėti prie jos įgyvendinimo;
- Užtikrinti, kad EEE Grupės kapitalo lygis tinkamai padengtų visas reikšmingas rizikas, su kuriomis susiduria EEE Grupė, ir leistų jai pasiekti savo veiklos tikslus;
- EEE Grupė vykdytų reguliuojamo kapitalo reikalavimus;
- EEE Grupė laikytųsi savo vidinių nustatytų tikslinių kapitalo lygių, kurie numato tinkamą papildomą kapitalo atsargą, viršijančią reguliuojamąjį reikalaujamą kapitalą, siekiant užtikrinti kapitalo pakankumą, jei EEE Grupės rezultatai reikšmingai nukryptų nuo finansinio plano ar pasireikštų itin nepalankūs scenarijai (tiek paliečiantys banką, tiek sisteminius);
- EEE Grupės vadovybė turėtų visą eilę galimų ir įgyvendinamų veiksmų, kurių galėtų imtis, kad atkurtų kapitalizaciją tuo atveju, jei ji pablogėtų;
- Kapitalas yra optimizuojamas siekiant maksimaliai padidinti vertę akcininkams, įskaitant vidaus kapitalo paskirstymą veiklai ir jo įtraukimą į pagal riziką pakoreguotą kainodarą, kad EEE Grupė galėtų pasiekti akcininkų reikalaujamą grąžos lygį pagal riziką pakoreguotam kapitalui.

EEE Grupė valdo savo kapitalo struktūrą ir ją koreguoja atsižvelgdama į ekonominių sąlygų pokyčius ir savo veiklos rizikos ypatumus. Siekdama išlaikyti ar pakoreguoti kapitalo struktūrą, EEE Grupė gali imtis tokių veiksmų kaip koreguoti dividendų išmokėjimo akcininkams sumą, peržiūrėti kapitalo grąžą, išleisti kapitalo vertybinius popierius ar atlikti struktūrinius balanso pakeitimus, užtikrinančius optimalų kapitalo panaudojimą.

Tikslai, politika ir procesai, susiję su banko kapitalo valdymu, peržiūrimi bent kartą per metus, kad jie būtų nuolat aktualūs.

33.1. Priežiūriniai kapitalo reikalavimai

EEE Grupė palaiko aktyviai valdomą kapitalo bazę, kad padengtų verslui būdingą riziką ir atitiktų norminius kapitalo pakankamumo reikalavimus, kurie apskaičiuojami pagal ES Kapitalo reikalavimų reglamentą (CRR) ir Kapitalo reikalavimų direktyvą (CRD).

Pagal norminius kapitalo reikalavimus tikimasi, kad bankai vykdys savo veiklą turėdami kapitalą, kuris atitiktų bent jau minimalių Pillar 1 reikalavimų, Pillar 2 reikalavimų (P2R), bendro kapitalo rezervo (angl. Combined buffer requirement- CBR) ir rekomenduojamo Pillar 2 reikalavimo (P2G) sumą.

2024 m. gruodžio 31 d. EEE Grupės bendras kapitalo poreikis (pagal norminius reikalavimus) yra lygus 13.05% bendram 1 lygio kapitalo rodikliui ir 18.17% bendram viso kapitalo rodikliui.

Kapitalo reikalavimai 2024 m. gruodžio 31 d.

	Bendras kapitalas
Minimalus Pillar 1 reikalavimas	8.00%
Privalomas Pillar 2 reikalavimas (P2R)*	3.70%
Bendras kapitalo rezervo poreikis (CBR)	5.47%
Iš kurio: Kapitalo apsaugos rezervas (CCB)	2.50%
Iš kurio: Anticiklinis rezervas (CCyB)	0.97%
Iš kurio: Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas**	2.00%
Iš kurio: Sisteminės rizikos rezervas (SyRB)	0.00%
Pillar 2 reikalavimas (P2G)	1.00%
Bendras kapitalo poreikis	18.17%

*2024 metais EEE Grupė gavo SREP sprendimą, kuriuo Pillar 2 reikalavimas buvo pakeistas į minimalų 3.7%.

** 2022 m. gruodžio mėn. Lietuvos bankas priskyrė EEE Grupę kitai sisteminei reikšmingai institucijai, dėl ko buvo nustatytas papildomas 1% kapitalo reikalavimas. Dėl padidėjusios EEE Grupės reikšmės rinkoje, 2023 m. gruodžio mėn. šis reikalavimas buvo padidintas iki 2.0%, su taikymo atidėjimu nuo 2024 m. liepos mėn.

EEE Grupė per visą ataskaitinį laikotarpį visiškai laikėsi visų išorinių kapitalo reikalavimų, įskaitant ir tuos, kurie įsigalioja po 2024 metų pabaigos.

EEE Grupės CET1 kapitalo rodiklis ir viso kapitalo rodiklis 2024 m. pabaigoje buvo 30.92% (2023 m.: 22.25%), o tai užtikrino tvirtą kapitalizaciją. 2023 m. pabaigos CET1 kapitalo koeficientas buvo perskaičiuotas po metinių finansinių ataskaitų išleidimo nuo anksčiau nurodytos nuo 24.1% reikšmės iki 22.25%.

EEE Grupė savo minimalų Pillar 1 kapitalo poreikį pagal CRR apskaičiuoja:

- Kredito ir sandorio šalies rizikai– taikant standartizuotą metodą;
- Operacinei rizikai – taikant verslo rodiklio metodą (angl. business indicator approach);
- Rinkos rizikai– taikant standartizuotus metodus.
- Kredito vertinimo koregavimui– taikant standartizuotą metodą.

EEE Grupė

tūkst. EUR	EEE Grupė	
	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Pagal riziką vertinamas turtas	2,851,138	2,135,266
Kapitalo ištekliai		
CET1 kapitalas iš viso	881,568	475,195
Pirmo lygio kapitalas iš viso	881,568	475,195
Kapitalo ištekliai iš viso	881,568	475,195
CET1 koeficientas (%)	30.92 %	22.25 %
1 lygio koeficientas (%)	30.92 %	22.25 %
Bendras kapitalo koeficientas (%)	30.92 %	22.25 %

EEE Grupės sverto koeficientas 2024 m. pabaigoje buvo 4.44% (2023: 4.08%), o tai rodo pakankamą kapitalizaciją ir iš šios perspektyvos.

EEE Grupės norminius reikalavimus atitinkantį kapitalą sudaro išimtinai bendras 1 lygio kapitalas, kuris susideda iš akcinio kapitalo, rezervų ir nepaskirstytojo pelno, atėmus nematerialųjį turtą ir atidėtųjų mokesčių turtą.

33.2. Vidinis kapitalo vertinimas

Vidinis kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP), kaip viena iš pagrindinių kapitalo valdymo priemonių, siekia:

- Identifikuoti EEE Grupei reikšmingas rizikas ir kiekybiškai įvertinti rizikas, kurių nepadengia ar ne visiškai padengia kapitalas pagal minimalius Pillar 1 reikalavimus;
- Užtikrinti, kad EEE Grupės kapitalo lygis būtų pakankamas padengti Grupės rizikoms, padėtų įgyvendinti jo strategiją ir siekti verslo tikslų;
- Išsamiai įvertinti ar kapitalo lygis– dabartinis, prognozuojamas ir numatomas nepalankių scenarijų atvejais–yra pakankamas, atsižvelgiant į reguliavimo reikalavimus ir Stebėtojų tarybos nustatytus vidinius tikslinius kapitalo lygius.

ICAAP yra integruotas į finansinio ir strateginio planavimo procesus ir atlieka svarbią rolę planuojant kapitalą, taip pat nustatant vidinius tikslinius kapitalo lygius, kuriuos tvirtina Stebėtojų taryba.

EEE Grupės ICAAP atnaujinamas reguliariai, bent kartą per metus. Tačiau neplanuotą atnaujinimą ar naujo, specifinę paskirtį atitinkančio, ICAAP sukūrimą gali paskatinti tokie įvykiai, kaip reikšmingi pokyčiai veikloje ar veiklos planuose, ekonominėje aplinkoje ar bendraujant su priežiūros institucijomis.

EEE Grupės 2024 metų ICAAP apima finansines projekcijas iki 2027 m. pabaigos. EEE Grupė nustatė šias reikšmingas rizikas, kurios nėra tinkamai padengtos pagal Pillar 1 kapitalo reikalavimus, ir ICAAP metu įvertino papildomus vidinius Pillar 2 kapitalo poreikius:

- Operacinei rizikai;
- Rinkos rizikai (papildomas vidinis Pillar 2 kapitalas įvertintas valiutų kurso rizikai);

- Kredito rizikai (papildomas vidinis Pillar 2 kapitalas įvertintas mažmeninėms ir didmeninėms paskoloms);
- Kredito koncentracijos rizikai, apimančiai koncentracijos rizikas geografiniu, sektoriaus ir atskiro skolininko aspektais;
- Palūkanų normos rizikai bankinėje knygoje (IRRBB);
- Kredito pajamingumo rizikai, kylančiai iš ne prekybos knygos veiklos (CSRBB);
- Aplinkosaugos, socialinei ir valdysenos (ESG) rizikai.

EEE Grupė atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kuris yra ICAAP dalis, siekdama įvertinti kapitalo pakankumą reikšmingomis, tačiau realistiškomis nepalankiomis sąlygomis.

2024 metų ICAAP testavimas nepalankiausiomis sąlygomis buvo atliekamas pagal šiuos scenarijus:

- Konkretus Revolut Banko scenarijus, darant prielaidą dėl nepalankių aplinkybių pasireiškimo, kurios yra aktualios būtent EEE Grupei;
- Sisteminis scenarijus, kuris grindžiamas nepalankiomis makroekonominėmis sąlygomis;
- Jungtinis scenarijus, apimantis tiek sisteminius, tiek specifinius bankui aktualius neigiamus pokyčius.

Įtaka EEE Grupės bendram 1 lygio kapitalo rodikliui, bendram kapitalo rodikliui ir sverto koeficientui buvo įvertinti pagal šiuos nepalankius scenarijus laikotarpiui, besitęsiančiam iki 2027 m. pabaigos. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai buvo įvertinti atsižvelgiant į vadovybės veiksmų prieinamumą ir įgyvendinamumą, siekiant atkurti EEE Grupės kapitalo ir sverto rodiklius iki tikslinių lygių, jei jie reikšmingai sumažėtų neigiamą poveikį turinčiomis, testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijuose numatytomis, sąlygomis. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis atlikto pagal skirtingus nepalankių sąlygų scenarijus rezultatai rodo, kad EEE Grupės dabartinė ir būsima (pagal finansinį planą) kapitalizacija yra tvirta ir pakankama, kad padengtų rizikas, kurias EEE Grupė prisiėmusi ar kurios gali pasireikšti.

34. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Šioje lentelėje pateikiama bendra operacijų, sudarytų su susijusiomis šalimis per finansinius metus, suma.

2024 ir 2023 m. gruodžio 31 d.	Patronuojanti įmonė	Kitos susijusios šalys	Patronuojanti įmonė	Kitos susijusios šalys
tūkst. EUR	Revolut Group Holdings Ltd		Revolut Group Holdings Ltd	
	2024	2024	2023	2023
<i>Turtas</i>				
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	–	22,062	–	6,428
Išvestinės finansinės priemonės	–	10,250	–	5,707
Kitas turtas	–	554,626	–	488,317
Iš viso turto	–	586,938	–	500,452
<i>Įsipareigojimai</i>				
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	–	(200,806)	–	(255,155)
Išvestinės finansinės priemonės	–	(7,954)	–	(4,938)
Kiti įsipareigojimai	–	(983,993)	(29,000)	(506,249)
Iš viso įsipareigojimų	–	(1,192,753)	(29,000)	(766,342)
<i>Pajamos ir sąnaudos</i>				
Grynasis pelnas (nuostolis) iš neprekybinių finansinių priemonių	–	19,753	–	–
Veiklos pajamos iš išvestinių finansinių priemonių ir užsienio valiutos įtakos	–	33,111	–	39,893
Kitos pajamos	–	2,693	–	3,116
Kitos sąnaudos	–	(1,129,252)	–	(642,407)
Palūkanų sąnaudos dėl palūkanų normų apskaitinimo sandorių	–	(2,724)	–	–
Personalo išlaidos	–	(911)	–	(995)
Grynosios pajamos ir sąnaudos	–	(1,077,330)	–	(600,393)

Sumos, gautos iš kitų finansų įstaigų ir mokėtinos kitoms finansų įstaigoms, apima teigiamus ir neigiamus kelių valiutų likučius su Revolut Ltd. Tarp įmonių gautos ir mokėtinos sumos, klasifikuojamos kaip kitas turtas ir kitos mokėtinos sumos, atitinkamai yra susijusios su sąnaudų tarp grupės įmonių perskirstymu ir yra neužtikrintos, be palūkanų ir grąžinamos pagal pareikalavimą.

2024 m. EEE Grupės vadovybė gavo fiksuotą 1,518 tūkst. EUR (2023 m.: 1,481 tūkst. EUR) ir 1,130 tūkst. EUR kintamąjį (pagal akcijų pasirinkimo sandorius) atlygį (2023 m.: 1,026 tūkst. EUR). EEE Grupė savo darbuotojams neteikė išmokų pasibaigus tarnybos laikui, darbo sutarties nutraukimo ar kitų ilgalaikių išmokų.

EEE Grupės pagrindinės vadovybės nariams suteiktų paskolų ir priimtų indėlių metų pabaigos likučiai:

tūkst. EUR	Indėliai		Suteiktos paskolos (likutis)	
	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Vadovybės personalas ir kiti susiję asmenys	177	46	72	11

2024 m. gruodžio 31 d. Revolut Bankas buvo suteikęs Revolut Ltd atnaujinamos kredito linijos limitą, kurio suma siekė 118 mln. EUR (2023 m.: 118 mln. EUR). 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. kredito linijos limitas buvo nepanaudotas..

Visi sandoriai su susijusiomis šalimis buvo sudaryti tokiomis pačiomis sąlygomis, kaip ir įprasti rinkos sąlygomis sudaromi sandoriai, ir vykdyti įprastos veiklos metu. Išlaidos, perkeliamos iš susijusių šalių, susijusios su technologijomis, bendrosiomis paslaugomis ir pagalbos funkcijomis, kurios buvo visiškai arba iš dalies perduotos Revolut Ltd.

Patronuojanti įmonė

2024 ir 2023 m. gruodžio 31 d.	Patronuojanti įmonė Revolut Group Holdings Ltd	Patronuoja mos įmonės	Kitos susijusios šalys	Patronuojanti įmonė Revolut Group Holdings Ltd	Patronuoja mos įmonės	Kitos susijusios šalys
tūkst. EUR	2024	2024	2024	2023	2023	2023
<i>Turtas</i>						
Kitas turtas	–	9	–	–	4	–
Iš viso turto	–	9	–	–	4	–
<i>Įsipareigojimai</i>						
Kiti įsipareigojimai	–	(30)	(144)	(29,000)	(113)	(121)
Iš viso įsipareigojimų	–	(30)	(144)	(29,000)	(113)	(121)
<i>Pajamos ir sąnaudos</i>						
Pardavimai susijusioms šalims	–	–	–	–	–	–
Kitos sąnaudos	–	(7)	–	–	(5)	–
Personalo išlaidos	–	(71)	–	–	(60)	(1)
Grynosios pajamos ir sąnaudos	–	(78)	–	–	(65)	(1)

35. Įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

2025 m. vasario 10 d. akcininkas nusprendė padidinti UAB „Revolut Holdings Europe“ įstatinį kapitalą nuo 9 342 tūkst. EUR iki 9,520 tūkst. EUR. Naujų akcijų emisijos kaina sudarė 8,900 tūkst. EUR. Lėšos buvo panaudotos papildomam kapitalui įnešti į patrunuojamąją įmonę UAB „Revolut Securities Europe“. Nauji UAB „Revolut Holdings Europe“ įstatai buvo įregistruoti 2025 m. vasario 27 d.

2025 m. kovo 3 d. akcininkas nusprendė padidinti UAB „Revolut Holdings Europe“ įstatinį kapitalą nuo 9,520 tūkst. EUR iki 15,540 tūkst. EUR. Naujų akcijų emisijos kaina sudarė 301 mln. EUR. Lėšos buvo panaudotos papildomam kapitalui įnešti į patrunuojamąją įmonę UAB „Revolut Bank“. Nauji UAB „Revolut Holdings Europe“ įstatai buvo įregistruoti 2025 m. kovo 19 d.

2025 m. balandžio 3 d. Lietuvos bankas su UAB „Revolut Bank“ sudarė administracinį susitarimą. Bankui buvo skirta 3,5 mln. EUR bauda už nustatytus Lietuvos pinigų plovimo prevencijos reikalavimų pažeidimus. Atidėjinytis pagal geriausią įvertinimą buvo pripažintas 2024 m. gruodžio 31 d.

Nebuvo jokių kitų reikšmingų įvykių po finansinio laikotarpio pabaigos, kuriuos papildomai reikėtų atskleisti arba dėl kurių reikėtų koreguoti 2024 m. gruodžio 31 d. apskaitinius įvertinimus ir prielaidas.

2025 m. balandžio 25 d. finansines ataskaitas pasirašė:

Vytautas Valvonis
Administracijos vadovas

Olga Kosiakova
Finansų vadovė