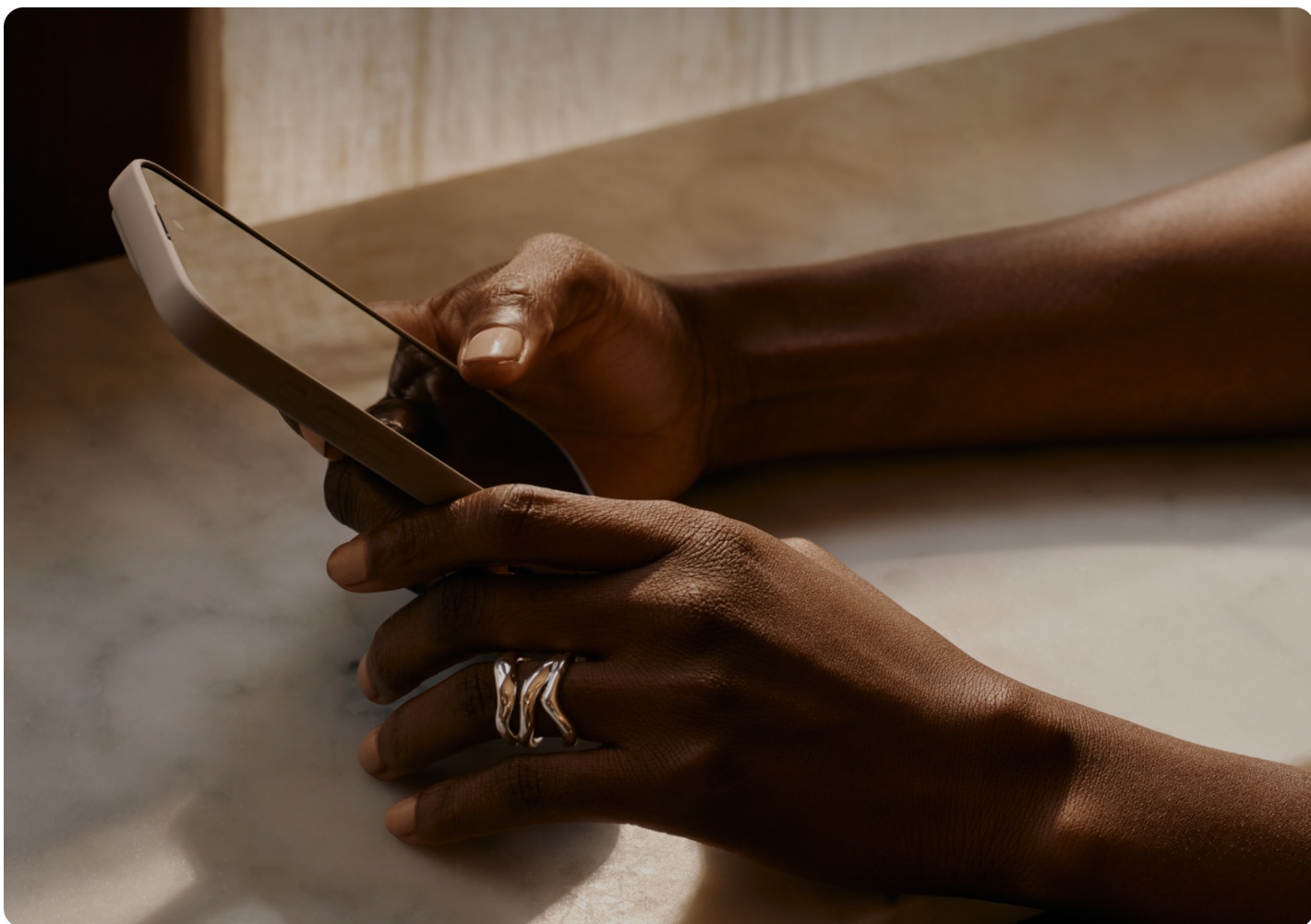


UAB "Revolut Securities Europe" 2024 vadovybės ataskaita

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



Turinys

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
Vadovybės ataskaita	6
Finansinės ataskaitos	18
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	19
Finansinės būklės ataskaita	20
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	21
Pinigų srautų ataskaita	22
Aiškinamasis raštas	23

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB „Revolut Securities Europe“ akcininkui:

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Revolut Securities Europe“ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusį metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2024 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus ir 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 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 užtikinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu.

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

Dalyko pabrėžimas – retrospektyvinis koregavimas

Norėtume atkreipti dėmesį į šių finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 2.1 pastabą, kurioje nurodyta jog ankstesnio laikotarpio likučiai yra koreguoti dėl perskaičiuoto 2023 m. Grupės paslaugų mokesčio. Mūsų nuomonė dėl šio dalyko nėra modifikuota.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Pagrindinis audito dalykas	Mūsų atsakas į audito dalyką
Paslaugų ir komisinių pajamų pripažinimas (žr. 4.2 ir 7 pastabas finansinėse ataskaitose)	
Pagrindinė Įmonės veikla yra tarpininkavimo paslaugų teikimas kapitalo rinkose ir prieigos prie pinigų rinkos fondų suteikimas savo klientams. Bendrovės paslaugų ir komisinių pajamos 2024 metais sudarė 41,755 mln. eurų. Įmonėje yra taikomas pajamų pripažinimo procesas, turintis reikšmingą automatizavimo	Be kitų, mes atlikome šias audito procedūras: Įgijome supratimą apie Įmonės pajamų pripažinimo procesą ir įvertinome, ar Įmonės paslaugų ir komisinių pajamų pripažinimo apskaitos politika atitinka Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje, reikalavimus.

komponentą, kai atitinkami mokesčiai yra nuskaitomi tiesiogiai iš kliento sąskaitos pagal sutartyje numatytus komisinius, abonementinius ir kitus įkainius. Paslaugų ir komisinių pajamos yra pagrindiniai Įmonės finansinės veiklos rodikliai, o jų tikslus ir išsamus pripažinimas reikšmingai priklauso nuo automatizuotų IT sistemų patikimumo. Tiek pajamų reikšmė Įmonės finansiniams rezultatams, tiek joms pripažinti naudojamų IT sistemų sudėtingumas, leidžia daryti išvadą, kad pajamos yra pagrindinis audito dalykas.	• Mes nustatėme atitinkamas IT sistemas, kurios yra susijusios su operacijų apdorojimu ir pajamų pripažinimu, ir patikrinome, ar jų atitinkamos kontrolės priemonės buvo tinkamai sukurtos ir įdiegtos bei veikia efektyviai. • Peržiūrėjome programinius kodus, kurie naudojami klientų duomenims išgauti, transformuoti ir perkelti į bendrą sumą, ir patikrinome, ar šie programiniai kodai užtikrina tikslų duomenų perdavimą. • Atrankos būdu atsirinkome detalius pajamų įrašus ir palyginome juos su informacija Bendrovės sistemoje, kurioje šios operacijos fiksuojamos, ir su trečiųjų šalių sistemomis, kuriose šios operacijos buvo inicijuotos. • Patikrinome, ar komisiniai už atitinkamas operacijas atitinka Įmonės taikomus įkainius ir buvo teisingai apskaičiuoti. • Patikrinome, ar prenumeratos pajamos buvo teisingai atidėtos per prenumeratos laikotarpį. • Įvertinome atskleidimų, susijusių su pajamų pripažinimu, pakankumą ir teisingumą Įmonės finansinėse ataskaitose.
---	---

Kita informacija

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

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

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvastyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai 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 Įmonės vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės 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 nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar 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 finansinėmis ataskaitomis.

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

- Nustatome ir įvertiname 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 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 gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus 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 negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie, galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis

aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Akcininkų sprendimu, 2023 m. birželio 30 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 2 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Įmonei ir jos Valdybai.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Įmonei suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį, be finansinių ataskaitų audito paslaugos, mes suteikėme metinių finansinių ataskaitų vertimo paslaugas.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Romanas Skrebnevskis.

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva
2025 m. kovo 27 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

Vadovybės ataskaita

1. Ataskaitinis laikotarpis

Ši vadovybės ataskaita parengta laikotarpiui nuo 2024 m. sausio 1 d. iki 2024 m. gruodžio 31 d. Vadovybės ataskaita apima informaciją, susijusią su UAB „Revolut Securities Europe“ (toliau – Įmonė).

2. Įmonės būklės ir plėtros apžvalga

Įmonė įsteigta 2021 m. birželio 15 d. Vilniuje, Lietuvoje. Lietuvos bankas ją įgalioja ir reguliuoja kaip finansų maklerio įmonę, turinčią B kategorijos licenciją, gautą 2021 m. lapkričio 22 d. Šiuo metu Įmonė gali teikti šias paslaugas:

Investicines paslaugas:

- pavedimų priėmimas ir perdavimas;
- pavedimų vykdymas klientų vardu;
- finansinių priemonių portfelio valdymas;
- investavimo rekomendacijų teikimas;

Papildomos paslaugos:

- finansinių priemonių saugojimas, apskaita ir tvarkymas klientų vardu, įskaitant saugojimą ir kitas susijusias paslaugas, pavyzdžiui, grynųjų pinigų / užstato valdymas, bet neįskaitant aukščiausio lygio vertybinių popierių sąskaitų tvarkymo;
- užsienio valiutos keitimo paslaugos, susijusios su investicinių paslaugų teikimu;
- investiciniai tyrimai ir finansinė analizė ar kitos formos bendrosios rekomendacijos, susijusios su finansinių priemonių sandoriais.

UAB „Revolut Securities Europe“ 2024 m. pradėjo su džiugiomis naujienomis visiems EEE naudotojams: saugojimo mokestis buvo visiškai panaikintas, o nuo vasario mėn. akcijų saugojimas visiems klientams tapo visiškai nemokamas.

2024 m. vasario mėn. Įmonė pristatė naują portfelio valdymo paslaugą „Robo-Advisor“, skirtą klientams suteikti prieinamą, automatizuotą investavimo sprendimą. Iš pradžių paslauga buvo pradėta teikti su penkiomis diversifikuotomis strategijomis, pagrįstomis biržoje prekiaujamais fondais (anlg. Exchange Traded Funds - ETF), ir apėmė nemokamą portfelio subalansavimo funkciją. Siekiant užtikrinti prieinamumą buvo nustatyta minimali 100 eurų investicijų riba, kuri vėliau buvo sumažinta iki 10 eurų, taip dar labiau palengvinant dalyvavimą.

Įgyvendindama savo įsipareigojimą siekti tvarumo ir naujovių, UAB „Revolut Securities Europe“ per metus patobulino „Robo-Advisor“ pasiūlymą, pridėdama aplinkosaugos, socialinius ir valdymo (ESG) portfelius, kad klientai galėtų suderinti savo investicijas su savo vertybėmis. Be to, UAB „Revolut Securities Europe“ įdiegė laisvų pinigų grąžos funkciją, kuri leido naudotojams sklandžiai investuoti nedideles sumas suapvalinant kasdienes pirkinius iki artimiausio euro. Šios papildomos sumos automatiškai paskirstomos į jų „Robo-Advisor“ portfelius, taip skatinant nuoseklius investavimo įpročius net ir turint minimalias lėšas.

2024 m. antrąjį ketvirtį Įmonė išplėtė savo produktų pasiūlą ir į savo platformą įtraukė obligacijas, suteikdama naudotojams prieigą prie 40 atrinktų obligacijų, apimančių įmonių ir vyriausybių obligacijas. Šiuo papildymu siekta diversifikuoti investavimo galimybes ir pasiūlyti naudotojams galimybę susipažinti su itin svarbia turto klase, kuri papildo akcijas ir kitas priemones. Iki metų pabaigos obligacijų sąrašas buvo išplėstas iki 70.

Obligacijos – tai fiksuoto pajamingumo vertybiniai popieriai, kurie reiškia investuotojo paskolą skolininkui, paprastai įmonei arba vyriausybei. Įsigydami obligaciją, investuotojai faktiškai skolina pinigus emitentui

mainais į periodinius palūkanų mokėjimus (vadinamus kuponu) ir obligacijos nominaliosios vertės (pagrindinės sumos) grąžinimą suėjus terminui. Obligacijos plačiai pripažįstamos dėl galimybės gauti stabilias pajamas, diversifikuoti portfelį ir mažesnės rizikos, lyginant su akcijomis.

Pradėjus platinti obligacijas, mažiausia investicijų į jas suma buvo 100 eurų/JAV dolerių, padarant jas prieinamas plačiam investuotojų ratui. Iki metų pabaigos ši riba buvo dar labiau sumažinta ir siekė tik 1 eurą/JAV dolerį, taip gerokai padidinant prieinamumą ir suteikiant galimybę obligacijų rinkoje dalyvauti dar didesniai vartotojų skaičiui, nepriklausomai nuo jų investicijų dydžio.

Birželio mėn. Įmonė pristatė naujovišką funkciją „Global Markets“, skirtą suteikti naudotojams išsamią informaciją apie finansų rinkas ir ekonomikos tendencijas visame pasaulyje. Produktas leido naudotojams stebėti ir analizuoti pagrindinius akcijų rinkos indeksus, tokius kaip S&P 500, NASDAQ ir DOW JONES JAV, DAX Vokietijoje, CAC40 Prancūzijoje, FTSE 100 Jungtinėje Karalystėje, ASX 200 Australijoje, HK33 Honkonge ir NIKKEI 225 Japonijoje. Taip pat jame buvo įtrauktos pagrindinės žaliavos, tokios kaip žaliavinė nafta (Brent), gamtinės dujos ir auksas, ir užsienio valiutų poros, tokios kaip EUR/USD, GBP/USD ir EUR/GBP.

Be šių indeksų sekimo „Global Markets“ pateikė vartotojams įrankius leidžiančius suprasti kaip šie indeksai sudaryti, suteikiant įžvalgas apie pramonės šakas ir sektorius, kurie lemia jų rezultatus. Į šią funkciją taip pat buvo integruoti pagrindiniai makroekonominiai rodikliai, tokie kaip BVP, infliacija ir palūkanų normos didžiausiose ekonomikose, įskaitant JAV, Euro zoną, Vokietiją, Prancūziją, Jungtinę Karalystę, Kiniją, Japoniją ir Australiją. Tai suteikia naudotojams galimybę susieti makroekonominės tendencijas su rinkos pokyčiais, skatinant geresnį pasaulinės finansų dinamikos supratimą.

Liepos mėnesį UAB „Revolut Securities Europe“ išplėtė savo produktų portfelį ir pristatė tris mažo kintamumo pinigų rinkos fondus, pritaikytus naujam klientų segmentui - verslo klientams. Šie fondai, denominuoti eurai, svarais sterlingų ir doleriais, buvo pradėti platinti daugelyje EEE šalių, siūlant įmonėms saugią ir stabilią investavimo galimybę, skirtą kapitalui išsaugoti, kartu užtikrinant likvidumą ir konkurencingą grąžą.

Spalio mėnesį UAB „Revolut Securities Europe“ Čekijoje, Graikijoje ir Danijoje pristatė atskirą prekybos programėlę. Įdiegus paminėtus produktus ir funkcijas, prekybos platforma gerokai išsiplėtė, todėl buvo sunku užtikrinti optimalią prekybos patirtį esamoje mažmeninės prekybos programėlėje. Sukūrusi specialią prekybos programėlę, UAB „Revolut Securities Europe“ sugebėjo įveikti šiuos iššūkius siūlydama pažengusiems naudotojams supaprastintą greitos ir efektyvios prekybos aplinką, o Mažmeninės prekybos programėlei leido ir toliau orientuotis į platesnes finansines paslaugas.

UAB „Revolut Securities Europe“ pristatė naują sandorių dėl kainų skirtumo (angl. Contract for Difference - CFD) produktą, specialiai sukurtą labiau patyrusių ir aktyvių prekyautojų poreikiams tenkinti. Šiuo produktu Įmonė suteikia vartotojams prieigą prie plataus pasaulinio turto, įskaitant akcijas, indeksus, žaliavas ir kriptovaliutas, suteikdama galimybę prekiauti kainų pokyčiais neturint pagrindinio turto. Toks lankstumas leidžia prekyautojams pasinaudoti tiek kylančiomis, tiek krentančiomis rinkomis, todėl CFD tampa galinga priemone tiems, kurie geriau supranta rinkos dinamiką. CFD produkte siūlomos patyrusiems naudotojams pritaikytos funkcijos, įskaitant sverto galimybes, kurios padidina galimą grąžą, nors ir kelia didesnę riziką.

2024 m. lapkritį UAB „Revolut Securities Europe“ išplėtė savo veiklą ir pradėjo prekybos veiklą Šveicarijoje, siūlydama regiono vartotojams prieigą prie įvairių finansinių priemonių, įskaitant akcijas, ETF ir „Robo-Advisor“. Šiuo žingsniu siekiama įsitraukti į Šveicarijos finansų rinką, žinomą dėl tvirtos reguliavimo aplinkos ir išprususių investuotojų bazės.

2024 m. gruodį UAB „Revolut Securities Europe“ pradėjo teikti ETF investavimo planus, suteikiančius naudotojams galimybę nustatyti pasikartojančius pasirinktų ETF pirkimus. Šia funkcija nemokamai gali naudotis visi UAB „Revolut Securities Europe“ naudotojai, nepriklausomai nuo jų pasirinkto mažmeninės prenumeratos plano.

Per metus mažmeniniams UAB „Revolut Securities Europe“ klientams prieinamų finansinių priemonių skaičius gerokai išaugo - nuo 3,000 iki beveik 10,000.

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. UAB „Revolut Securities Europe“ savų akcijų neturėjo. Per ataskaitinį laikotarpį įsigyta ar perleista nuosavų akcijų nebuvo.

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. UAB „Revolut Securities Europe“ neturėjo filialų ar atstovybių.

3. Strategija ir planai

Revolut Grupė (vadinama „Grupė“) siekia sukurti pirmąją pasaulyje tikrai pasaulinę finansų super programėlę. Tai geriausiai atspindi Grupės vizija, misija ir tikslai:

- **Vizija:** Pakeisti kaip pasaulis elgiasi su pinigais.
- **Misija:** Kasdien ir visiems stengiamasi visus su pinigais susijusius dalykus padaryti 10 kartų lengvesnius, įdomesnius ir naudingesnius.
- **Tikslas:** Suteikti vartotojams finansinę laisvę.

Būdama Revolut grupės dalimi, Įmonė dalijasi šiuo siekiu ir nori sukurti „viskas viename“ pasaulinę investavimo platformą, kuri klientams siūlytų pagrindines turto klases, apimtų visas pasaulines rinkas ir būtų pritaikyta tiek pradedantiesiems, tiek ir pažengusiems vartotojams. Investavimo produktų teikiamomis naudomis naudojasi ir aktyvūs investuotojai ir pasyvūs, todėl Įmonė kuria įvairių turto klasių asortimentą, kuris atitiktų įvairaus tipo investuotojų poreikius. Įmonė siekia išplėsti savo produktų pasiūlą, 2025 m. pristatydama keletą naujų produktų, tobulindama investavimo platformos funkcionalumą, siekdama pagerinti vartotojų patirtį, kad atitiktų klientų poreikius.

4. Organizacinė struktūra

Įmonės organizacinė struktūra naudoja verslo modelio specifiką, kai investavimo produktų ir paslaugų teikimas palaikomas pažangiausiomis technologijomis ir tam tikromis paslaugomis, o pagalbinės funkcijos iš dalies arba visiškai perduodamos Revolut Grupei ir išorės trečiosioms šalims.

Įmonės valdymo struktūrą sudaro valdyba, kuri savo pagalbai įsteigė Vykdomąjį rizikos komitetą, ir generalinis direktorius (CEO).

Vadovaujantis Įmonės įstatais, valdybą sudaro trys visuotinio susirinkimo renkami nariai. Tačiau per 2024 m. valdybos sudėtis keitėsi. Iki 2024 m. birželio 20 d. valdybą sudarė trys nariai, įskaitant generalinį direktorių (CEO), vyriausiąjį atitikties pareigūną ir operacijų vadovą. Atsistatydinus operacijų vadovui, nuo 2024 m. gruodžio 31 d. valdybą sudarė du nariai: generalinis direktorius ir vyriausiasis atitikties pareigūnas. Šiuo metu Įmonė rengiasi paskirti naują valdybos narį. Valdybai pirmininkauja Įmonės generalinis direktorius.

Valdyba stebi ir periodiškai vertina Įmonės valdymo priemonių veiksmingumą ir imasi atitinkamų priemonių trūkumams pašalinti. Vykdydama šią funkciją, Valdyba vertina ir periodiškai peržiūri Įmonės patvirtintos politikos, priemonių ir procedūrų veiksmingumą. Valdyba taip pat analizuoja ir tvirtina Įmonės verslo strategiją, analizuoja ir vertina informaciją apie Įmonės verslo strategijos įgyvendinimą ir teikia ją eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui. Išsamūs Valdybos kompetencijos sąrašai nustatyti Įmonės įstatuose ir Valdybos įgaliojimuose.

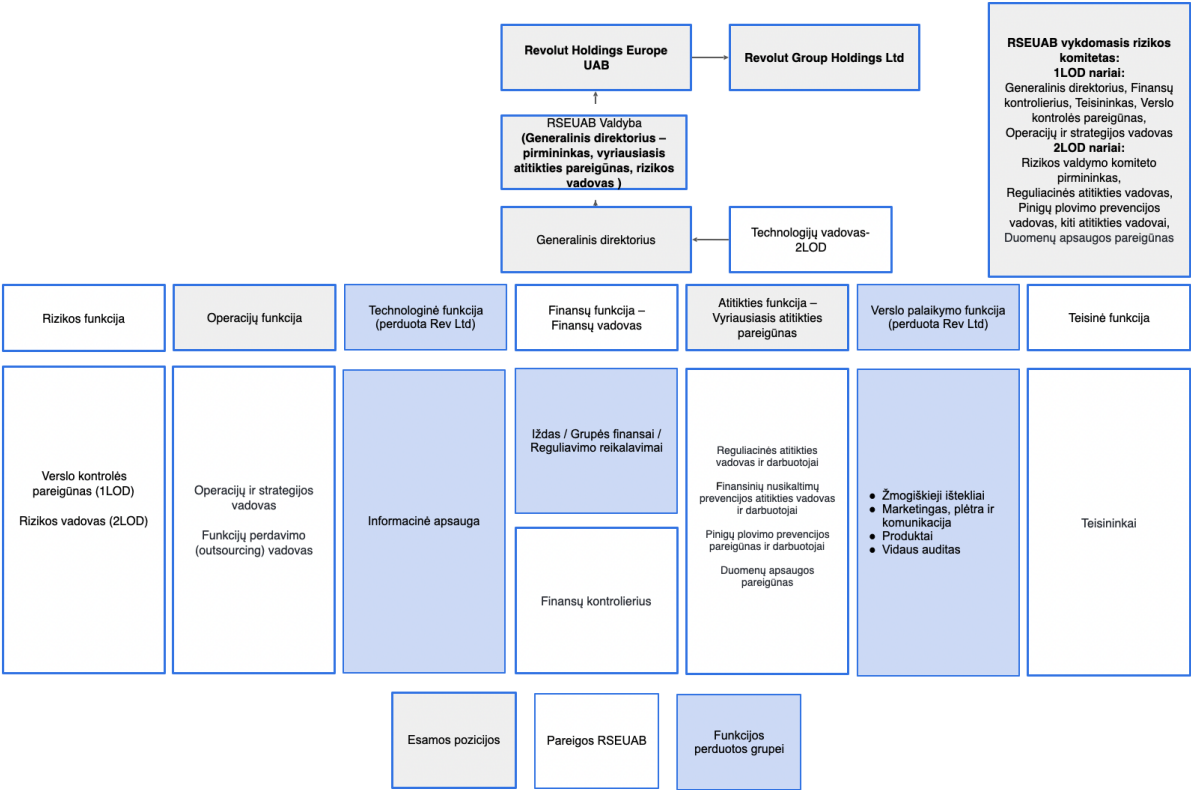
Valdyba įsteigė Vykdomąjį rizikos komitetą (VRK), kuris kontroliuoja ir stebi rizikos profilį bei nustato, ar Įmonės veiksmas atitinka Valdybos nustatytą Įmonės rizikos apetitą. Vykdomajam rizikos komitetui pirmininkauja Įmonės rizikos vadovas.

VRK stebi rizikos politikos išimtis, rizikos ir kontrolės problemas, seka jų ištaisymą laiku ir tvirtina naujus ar esminius produktų ir paslaugų pakeitimus. Išsamus VRK kompetencijų sąrašas pateiktas UAB "Revolut Securities" VRK įgaliojimuose.

Generalinis direktorius yra vienasmenis valdymo (vykdomasis) organas. Be pareigų, susijusių su pirmininkavimu valdybai, buvimu jos nariu ir vadovavimu kasdieniam Įmonės valdymui, generalinis direktorius vadovauja Įmonės administracijai ir vadovauja kasdienėms komercinėms operacijoms:

- 1. Biuro ir infrastruktūros administravimas;
- 2. Kasdieninė personalo priežiūra;
- 3. Įprastas bendravimas su priežiūros institucijomis;
- 4. Verslo strategijų ir planų kūrimas ir įgyvendinimas;
- 5. Finansinių ir veiklos tikslų nustatymas ir siekimas;
- 6. Stiprių ryšių su vidinėmis ir išorinėmis suinteresuotomis šalimis kūrimas ir palaikymas;
- 7. Įmonės produktų pasiūlos kūrimo ir valdymo priežiūra;
- 8. Įmonės atstovavimas viešumoje ir buvimas jos oficialiu atstovu spaudai;

Vadovavimas ir krypties suteikimas komandai.



5. Rizikos valdymas ir vidinė kontrolė

Įmonė pripažįsta, kad kiekvienas organizacijos darbuotojas yra atsakingas už rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos efektyvumą.

Įmonė rizikos valdymui taiko „trijų gynybos linijų“ veiklos modelį. Trijų gynybos linijų modelis pagerina rizikos valdymo ir kontrolės supratimą, paaiškinant skirtingus vaidmenis ir pareigas, kurių tikimasi iš kiekvieno darbuotojo.

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

- Pareigybės, kurios prisiima riziką ir ją valdo (Pirmoji gynybos linija);

- Pareigybės, kurios atsako už rizikos valdymo kontrolę (Antroji gynybos linija);
- Pareigybės, atliekančios nepriklausomą rizikos valdymo procesų ir vidaus kontrolės sistemos efektyvumo vertinimą (Trečioji gynybos linija).

Pirmoji gynybos linija („1LoD“) apima visas Įmonės rizikos prisiėmimo funkcijas. Funkcijos, sudarančios pirmąją gynybos liniją, pvz. produktai, kreditai, operacijos, išdas, finansai, teisės arba išorės paslaugų tiekėjai, valdo rizikas savo srityje.

Rizikos valdytojai, yra atsakingi ir atsako už tiesioginį rizikos vertinimą, valdymą ir mažinimą. Revolut rizikos valdymo platforma („Back Office“) užtikrina aiškią rizikos nuosavybę, o kontrolė yra priskirta tinkamiems 1LoD nariams.

1LoD taip pat apima verslo rizikos valdymo vadovą, atsakingą už Įmonės pirmosios gynybos linijos veiklą, kuris atsako Įmonės vyresniajai vadovybei ir „Revolut Ltd.“ vyresniajai vadovybei.

Antroji gynybos linija („2LoD“) apibūdina Įmonės rizikos stebėjimo ir priežiūros funkcijas, apibrėžtas kaip Rizikos valdymo funkcija, Reguliacinės atitikties funkcija ir Finansinių nusikaltimų prevencijos atitikties funkcija. Šie padaliniai atskaitingi valdybai.

- Rizikos valdymo funkcija yra atsakinga už Įmonės rizikos valdymo sistemą, kurią sudaro:
- Rizikos politikų ir procedūrų kūrimas, rizikos sistemų palaikymas ir tinkamos kontrolės užtikrinimas;
- Rizikos valdymo sistemos, pagal kurias peržiūrimos rizikos, apibrėžimas ir rizikos prisiėmimo patvirtinimas, siekiant užtikrinti, kad Įmonė veiktų pagal pageidaujamą rizikos apetitą;
- 1LoD priežiūros ir kontrolės užtikrinimas, nuolat identifikuojant ir valdant riziką, taip pat stebint rizikos profilį pagal rizikos apetitą;
- Reguliarus į ateitį orientuotos rizikos analizės teikimas Įmonės vyresniajai vadovybei ir valdybai.

Reguliacinės atitikties funkcija yra atsakinga už elgsenos riziką, išskyrus sukčiavimą, kovą su pinigų plovimu, kovos su terorizmu finansavimą ir sankcijų kontrolę (bet, siekiant išvengti abejonių, tai apima modernią vergiją, kovą su kyšininkavimu ir korupcija) bei yra atsakinga už tokio elgesio rizikos sistemos įgyvendinimą.

Kova su korupcija ir kyšininkavimu

Įmonė 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

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

Už sukčiavimo, kovos su pinigų plovimu, kovos su teroristų finansavimu ir sankcijų kontrolę yra atsakinga Finansinių nusikaltimų prevencijos atitikties funkcija.

Valdyba ir Vykdomasis Rizikos Komitetas (VRK) peržiūri rizikos valdymą, atsižvelgdami į Valdybos nustatytą konkretų rizikos apetitą. Valdyba taip pat stebi 2LoD funkcijų veiksmingumą ir nepriklausomumą, siekdama užtikrinti, kad jos būtų nepriklausomos nuo 1LoD ir būtų pakankamai aprūpintos kvalifikacija, žiniomis ir patirtimi.

Rizikos registre esančią informaciją naudoja 2LoD funkcijos, kad įvertintų valdymo kontrolės efektyvumą ir užtikrintų tikslumą, išsamumą ir politikos bei reguliavimo įsipareigojimų laikymąsi. Remdamasi šiais pagrindiniais rizikos duomenimis, 2LoD teikia nepriklausomas ataskaitas ir valdymo informaciją valdybai ir VRK per rizikos valdymo struktūras.

Taip pat 2LoD rengia mokymus ir gaires 1LoD, kad padėtų rizikos valdytojams nustatyti, valdyti ir stebėti riziką bei peržiūrėti ir atnaujinti rizikos registrą atitinkamais kontrolės ir valdymo veiksmais.

Trečiąją gynybos liniją („3LoD“) sudaro vidaus audito funkcija, kuri veikia nepriklausomai nuo 1LoD ir 2LoD ir taiko sistemingą, disciplinotą požiūrį į įmonės valdymo, rizikos valdymo ir kontrolės procesų veiksmingumo įvertinimą ir tobulinimą. Įmonė priklauso Grupei, todėl jos veiklai taikomas vidaus auditas.

Įmonės vidaus audito funkcija yra perduota „Revolut Ltd.“ grupės vidaus audito vadovui. Vidaus audito vadovas yra nepriklausomas nuo 1LoD ir 2LoD, o jo pareigos apima, bet neapsiriboja:

- Ataskaitų teikimą ir valdybos audito komiteto (BAC) ir (arba) valdybos užtikrinimą, kad pagrindinė rizika buvo nustatyta, o esamos kontrolės priemonės tinkamai sukurtos ir veiksmingos;
- Pirmojo metinio vidaus audito plano projekto parengimą, kurį vėliau peržiūrės ir pakomentuos tiek vyresnioji vadovybė, tiek valdyba, siekdama užtikrinti, kad jis atitiktų Įmonės (o ne „Revolut Ltd“ ar platesnės grupės) vidaus audito prioritetus. Visus Įmonės audito planus turi patvirtinti Valdyba;
- Įmonės vidaus audito plano įgyvendinimas bus perduotas „Revolut Ltd“. vidaus audito funkcijai;
- Bendradarbiavimu su Įmonės vyresniąja vadovybe ir pagrindines funkcijas atliekančiais asmenimis, siekiant suteikti perspektyvų, įžvalgų ir iššūkių bei pagerinti jos kontrolės sistemą;
- Nepriklausomo patikinimo teikimą Lietuvos bankui, kaip Įmonės reguliuotojui, dėl specifinių rizikų ir kontrolės priemonių.

„Revolut Ltd“ vidaus audito funkcija teikia vidaus audito pagalbą visoms Revolut Grupės įmonėms. „Revolut Ltd“ yra sudariusi sutartis su keliomis audito įmonėmis (pvz., „Deloitte“, „EY“ ir „KPMG“), kad suteiktų papildomų resursų ir užtikrintų pagalbą vidaus audito funkcijai atliekant vidaus auditą kiekvienoje Revolut Grupės įmonėje.

Įmonė, bus įtraukiama į bet kokį išorės auditą Revolut Grupės lygmeniu. Išorinis auditas atliekamas kasmet, o apie jo rezultatus informuojama Įmonės vyresnioji vadovybė ir valdyba.

Įmonė išorės auditorių kasmet ir tinkamu laiku prašys parengti klientų turto užtikrinimo ataskaitą, kad Įmonė galėtų vykdyti savo įsipareigojimus pagal Lietuvos banko patvirtintas Finansų maklerio įmonių veiklos organizavimo ir investicinių paslaugų teikimo taisykles.

Įmonė nenaudoja jokių finansinių priemonių apsidraudimo tikslais. Tai atitinka Įmonės rizikos valdymo tikslus. Informacija apie finansavimo, likvidumo, užsienio valiutos, kredito ir koncentracijos rizikas atskleista finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6 pastaboje.

Informacija apie ESG riziką atskleidžiama interneto svetainėje <https://www.revolut.com/en-LT/legal/sustainability-information/>.

Su investavimo politika susijusios informacijos atskleidimas pateikiamas interneto svetainėje <https://www.revolut.com/en-LT/legal/#investment-services>.

6. Atlyginimų politika

Sprendimų priėmimo procesas nustatant atlyginimų politiką

Finansų maklerio įmonės atlyginimų politikoje (toliau – Politika) visapusiškai atsižvelgiama į atlyginimų politikos reikalavimus ir rekomendacijas, išdėstytus Direktyvoje 2019/2034/ES, Lietuvos banko valdybos 2015 m. gegužės 8 d. nutarimu Nr. 03-82, kuriuo patvirtintas Minimalių reikalavimų atlygio politikai sąrašas, ir atitinkamai EBA gairėmis dėl patikimos atlygio politikos pagal IFD (EBA/GL/2021/13). Ši Politika užtikrina, kad įmonės atlyginimų struktūra atitiktų patikimą ir efektyvią rizikos valdymo praktiką, skatintų atsakingą rizikos prisiėmimą ir derintų Įmonės, jos darbuotojų ir klientų interesus. Politika taip pat apima Įmonės atlyginimų politikos skaidrumą ir nuoseklumą, ir atitinka visus reglamentus ir įstatymus. Įmonė reguliariai peržiūri ir atnaujinama savo atlyginimų politiką, siekdama užtikrinti nuolatinį jos efektyvumą skatinant atsakingą rizikos valdymą ir derinant visų šalių interesus.

Įmonės valdyba ir Vykdomasis rizikos komitetas (VRK) patvirtino Įmonės atlyginimų politiką, kuri yra kasmet peržiūrima ir atnaujinama Įmonės verslo pagalbinių funkcijų, paskirtų kontrolės funkcijos (-ų)

subjektų ir kitų atitinkamų suinteresuotųjų subjektų, kad būtų atsižvelgta į naujausius atitinkamų ES masto reikalavimų, nacionalinių teisės aktų reikalavimų ir kitų atitinkamų naujų įpareigojimų, reguliavimo gairių ar išorės rekomendacijų pakeitimus.

Ryšys tarp atlyginimo ir našumo

Įmonės įgyvendinama atlygio sistema siekiama pritraukti, ugdyti ir išlaikyti motyvuotus talentus, turinčius reikiamų žinių ir kompetencijų, skatinti stiprius veiklos rezultatus, sąžiningumą, etišką elgesį, patikimą rizikos valdymą ir ilgalaikį Įmonės augimą. Sistema skirta užtikrinti vienodą atlyginimą už vienodos vertės darbą ir skatinti teisingą lyčių darbo užmokestį. Be to, sistema sukurta taip, kad paskatintų darbuotojus savo darbe nuosekliai laikytis ir propaguoti Revolut Grupės etikos principus ir vertybes bei laikytis Įmonės verslo ir rizikos valdymo strategijos.

Įmonės įgyvendinamos atlyginimų sistemos tikslai yra:

1. Užtikrinti, kad darbuotojų atlyginimas būtų sąžiningas, konkurencingas ir neutralus lyčių atžvilgiu;
2. Suderinti kintamojo atlygio skyrimo procedūras ir kriterijus, užtikrinant, kad jie atitiktų ilgalaikius Įmonės nuolatinės veiklos interesus, verslo strategiją, tikslus ir vertybes;
3. Užtikrinti, kad kintamasis atlyginimas atitiktų ir skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, įskaitant, jei taikoma, tvarumo rizikas atitinkamų darbuotojų atžvilgiu.
4. Padėti užkertant kelią ir valdant interesų konfliktus bei mažinant perteklinės rizikos prisiėmimą;
5. Susieti darbuotojo atlyginimą su individualiais jų veiklos vertinimais.

Įmonė aktyviai stebi, kad procedūros, reikalingos anksčiau iškeltiems tikslams pasiekti, būtų tinkamai įgyvendinamos, efektyviai vykdomos ir nesukeltų interesų konfliktų. Įmonės Reguliacinės atitikties padalinys, be kitų savo funkcijų, analizuoja politikos poveikį Įmonės atitiktčiai teisės aktų reikalavimams, reglamentams ir vidaus procedūroms. Reguliacinės atitikties padalinys nuolat stebi reguliavimo aplinką, siekdama užtikrinti, kad atlyginimų politika būtų atnaujinta atsižvelgiant į naujus ir būsimus įsipareigojimus. Be to, vidaus auditas gali atlikti nepriklausomas Įmonės atlyginimų nustatymo politikos rengimo ir įgyvendinimo peržiūras. Vertinimo rezultatai, kuriais nustatoma, ar Įmonės atlyginimų nustatymo praktika veiksmingai atitinka taikomus nacionalinius ir tarptautinius reglamentus, principus ir standartus, vėliau įrašomi audito ataskaitose ir pateikiami valdybai, atitinkamiems komitetams ir dalykiniams savininkams, vykdančioms verslo palaikymo ir kontrolės funkcijas.

Įmonė integruoja aplinkosaugos, socialinius ir valdymo aspektus į savo atlyginimų politiką, kad paskatintų darbuotojus įsitraukti į tvarumą, ypač atsižvelgiant į identifikavimą ir tvarumo rizikų valdymą. Ši integracija atsispindi ne tik Įmonės atlyginimų struktūros kūrime ir ilgalaikėje orientacijoje, bet ir vidiniuose valdymo procesuose, siekiant atsižvelgiant į tvarumo aspektus priimančioms sprendimams dėl atlyginimų.

Darbuotojų vertinimai sudaro pagrindą nustatyti atlyginimo principus. Asmens elgesys iš pradžių vertinamas atsižvelgiant į Įmonės atlyginimų sistemos tikslus (kaip nurodyta aukščiau) ir į Įmonės pagrindinių vertybių laikymąsi.

Pirminės atlygio sistemos projektavimo ypatybės, apimančios informaciją apie veiklos vertinimo kriterijus, rizikos koregavimą, atidėjimo politiką ir teisių suteikimo kriterijus kintamų komponentų schemai bei pagrindžiantys motyvai.

Atlyginimų politika taikoma visiems Įmonės darbuotojams, taip pat valdymo organams, dalyvaujantiems priimančioms sprendimus dėl atlyginimo darbuotojams nustatymo ir mokėjimo.

Įmonėje atlyginimas apima ir fiksuotą, ir kintamą atlygį.

Fiksuotas atlygis – tai darbuotojo darbo sutartyje ar kituose susitarimuose su darbuotoju nustatyta kompensacija ir kitos ilgalaikės išmokos, nesusijusios su darbo rezultatais.

Kita vertus, kintamąjį atlyginimą sudaro „Revolut Group Holdings Ltd“ akcijų opcionai, suteikiami darbuotojams kaip jų atlyginimo dalis, pagrįsti tvariais ir pagal riziką įvertintais Įmonės ir Revolut Grupės

rezultatais ir (arba) individualiais darbuotojo rezultatais, viršijančiais pareigybės aprašyme ar įdarbinimo sąlygose numatytus tikslinius darbo rezultatus. Verta atkreipti dėmesį, kad Įmonė taiko skirtingus metodus skirdama akcijų opcionus naujai samdomiems asmenims arba esamiems darbuotojams po sėkmingos naujų darbuotojų rekomendacijos, taip pat išeitinių išmokų ar premijų už išlaikymą skyrimo atvejais.

Vidaus kontrolės funkcijų kintamasis atlygis suteikiamas pagal atliktą darbą ir rezultatus, susijusius su pavestomis funkcijomis. Atlyginimo nustatymo metodai neturi pakenkti objektyvumo ir nepriklausomumo principams. Visas kintamasis atlyginimas darbuotojams paskirstomas akcijų pasirinkimo sandorių forma su atidėjimo ir teisių suteikimo laikotarpiu, kaip nurodyta Revolut Grupės Atlyginimų politikoje. Atlyginimų politika taip pat nustato papildomus reikalavimus Identifikuotam personalui (prisiimantiems aukštą riziką).

Sąvoka „Nustatytas personalas“ (įskaitant vykdomuosius darbuotojus, vyresniąją vadovybę, darbuotojus, atsakingus už kontrolės funkcijas arba svarbias verslo funkcijas, darbuotojus, turinčius teisę pritarti arba vetuoti naujų produktų įvedimą, ir darbuotojus, kuriems praėjusiais finansiniais metais buvo mokamas didelis atlyginimas) – tai darbuotojai, kurių profesinė veikla ir (arba) sprendimai daro reikšmingą poveikį Įmonės rizikos pobūdžiui. Šis nustatymas atliekamas analizuojant kiekybinius ir kokybinius parametrus, kaip nustatyta Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2021/2154. Nustatytų darbuotojų sąrašas buvo patikslintas 2024 m. spalio mėn. ir vėliau, 2025 m. sausio mėn. atsižvelgiant į darbuotojų ir (arba) jų pareigų pokyčius Įmonėje.

Įmonės darbuotojams, įskaitant Identifikuotus darbuotojus, skiriamas fiksuotas atlyginimas atspindi jų atitinkamą profesinę patirtį ir organizacinę atsakomybę Įmonėje, taip pat atsižvelgiama į jų išsilavinimą, poziciją, kompetencijas, įgūdžius, darbo patirtį, atitinkamas verslo operacijas ir atlyginimą suderinamą su darbo rinka.

Fiksuoto ir kintamojo atlyginimo proporcija

Skiriamo kintamojo atlygio dydis neturi viršyti 100% darbuotojo atitinkamų metų fiksuoto atlygio. Tačiau jei yra įvykdytos visos būtinos sąlygos, nurodytos Atlyginimų politikoje ir su ja susijusiose nuostatose, Įmonės visuotinis akcininkų susirinkimas gali padidinti šią proporciją iki 200% su sąlyga, kad yra įvykdytos tam tikros sąlygos, pavyzdžiui, pritarus visuotiniam akcininkų susirinkimui ir pranešus priežiūros institucijai.

Išsami informacija apie veiklos kriterijus, kuriais nustatoma darbuotojo teisė į akcijų pasirinkimo sandorius arba kintamus atlyginimo komponentus yra pateikiama žemiau.

Kintamasis atlygis paskirstomas akcijų pasirinkimo sandorių forma

Finansiniais metais kintamo atlygio paskirstymo biudžetas nustatomas tik įvertinus Įmonės (ir atitinkamo padalinio) finansinės veiklos rezultatus, atsižvelgiant į esamą ir galimą riziką bei apyvartinių lėšų ir likvidumo išlaikymo sąnaudas. Kintamąjį atlygį „Revolut Group Holdings Ltd“ skiria „Revolut Group Holdings Ltd“ akcijų pasirinkimo sandoriais. Kintamojo atlygio skyrimas ir mokėjimas jokių būdu neturi apriboti Įmonės galimybių sustiprinti savo kapitalo bazę.

Kintamasis atlygis turi būti grindžiamas įvairiais aspektais, įskaitant atitinkamo Įmonės struktūrinio padalinio atitinkamo laikotarpio finansinės veiklos rezultatus (atsižvelgiant į Grupę), ir pagal vienodai svarbius kiekybinius ir kokybinius darbuotojų veiklos vertinimo kriterijus, kaip tai numatyta Įmonės politikoje. Kokybiniai kriterijai apima strateginių tikslų pasiekimą, vidaus ir išorės taisyklių laikymąsi, sąžiningą elgesį su klientais ir jiems teikiamų paslaugų kokybę, lyderystę, kūrybiškumą, motyvaciją ir iniciatyvą, veiksmingą bendradarbiavimą su kolegomis, tiesioginių vadovų, kolegų ir klientų atsiliepimus ir kt. Taip pat atsižvelgiama į tai, kaip darbuotojas laikosi aukštų finansų sektoriaus profesinių standartų, etikos principų, vertybių, Įmonės ir Revolut Grupės rizikos valdymo kultūros. Veiklos kriterijai sukurti siekiant užkirsti kelią pernelyg dideliam rizikos prisiėmimui, netinkamam produktų pardavimui, jais siekiama išlaikyti balansą tarp atitikties, rizikos vengimo ir verslo tikslų.

Kintamasis atlygis gali būti skiriamas tik tuo atveju, jei darbuotojo veikloje nebuvo įvykdyta jokių teisės aktų pažeidimų ir per vertinamą laikotarpį (ar per išdirbtą laiką Įmonėje) jis buvo puikiai įvertintas.

Kintamasis atlygis negali būti skiriamas ar išmokamas, jei:

- tai prieštarautų Įmonės tam tikro laikotarpio veiklos rezultatams ir darbuotojo veiklos vertinimo rezultatams;
- tai pakenktų atsakingam ir efektyviam Įmonės rizikos valdymui;
- kintamojo atlygio išmokėjimas skatintų pernelyg didelę riziką;
- tai nesutaptų su Įmonės strategija, tikslais, vertybėmis ir ilgalaikiais tikslais.

Jei darbo santykiai su Identifikuotu darbuotoju buvo nutraukti dėl to, kad jis nevykdė savo įsipareigojimų, arba jei minėtas darbuotojas savo noru pasitraukė iš pareigų, jau paskirtas kintamasis atlygis neturėtų būti išmokamas.

Atlyginimų politikoje numatytos aplinkybės, kurioms esant Įmonė gali sumažinti, sulaikyti arba susigrąžinti dalį ar visą skirto kintamojo atlygio sumą.

Atlyginimų politika taip pat numato mechanizmus, užtikrinančius, kad Įmonės darbuotojai nenaudotų asmeninių apsidraudimo strategijų ar, jei taikoma, draudimo nuo kintamosios atlyginimo dalies sumažėjimo, siekiant sumažinti rizikos, numatytos jų kintamosios atlyginimo dalies skaičiavimo modeliuose, poveikį.

Informacija apie pagrindinių vadovaujančių darbuotojų atlyginimus atskleista 20 finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastaboje.

7. Informacija apie pagrindinių vadovaujančių darbuotojų užimamas pareigas

Toliau pateikta informacija atspindi 2024 m. gruodžio 31 d. informaciją:

Vardas ir pavardė	UAB „Revolut Securities Europe“ valdymo organas	Pagrindinė darbovietė	Kitos įmonės, kuriose einamos valdymo funkcijos
Rolandas Juteika	UAB „Revolut Securities Europe“ generalinis direktorius; Valdybos pirmininkas	UAB Revolut Securities Europe	„Revolut (Switzerland) AG“ direktorių valdybos narys Įmonės kodas: CHE-462.966.439 Registracijos adresas: Beethovenstrasse 48 8002 Ciurichas, Šveicarija
Vytautas Danta	UAB „Revolut Securities Europe“ vyriausiasis atitikties pareigūnas; Valdybos narys	UAB Revolut Bank	UAB Revolut Bank administracijos vadovo pavaduotojas, valdybos narys ir vyriausiasis atitikties pareigūnas. Įmonės kodas: 304580906 Registracijos adresas: Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilnius, Lietuvos Respublika; VšĮ Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centras, (Bendrasavininko (Revolut) atstovas). Įmonės kodas: 305773609 Registracijos adresas: Lukiškių g. 2-2, LT-01108 Vilnius, Lietuvos Respublika Europos atitikties specialistų asociacija (viena iš steigėjų ir valdybos narių) Įmonės kodas: 306961037 Registracijos adresas: Aguonų g. 8B-13, LT-03213 Vilnius, Lietuvos Respublika

Nuo 2024 m. birželio 20 d. Laurynas Spangevičius atsistatydino iš Įmonės valdybos nario pareigų.

8. Moksliniai tyrimai ir plėtra

Įmonė nei ataskaitiniais, nei ankstesniais metais veiklos mokslinių tyrimų ir plėtros srityje nevykdė.

9. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai atskleisti aiškinamojo rašto 22 pastaboje.

Rolandas Juteika
UAB "Revolut Securities Europe" Generalinis direktorius

2025 m. kovo 27 d.

Finansinės ataskaitos

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

už metus pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

EUR tūkst.	Pastabos	2024	2023 (koreguota) *
Paslaugų ir komisinių pajamos	7	41,755	5,992
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		(4)	–
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		41,751	5,992
Palūkanų pajamos apskaičiuotos taikant efektyvių palūkanų normos metodą	8	7,288	2,058
Palūkanų sąnaudos		(1)	(1)
Grynosios palūkanų pajamos		7,287	2,057
Kitos veiklos pajamos		347	–
Grynosios veiklos pajamos		49,385	8,049
Personalo sąnaudos	9	(759)	(480)
Nusidėvėjimas		(2)	(1)
Kitos veiklos sąnaudos	10	(47,211)	(6,635)
Iš viso administracinių sąnaudų		(47,972)	(7,116)
Pelnas prieš mokesčius		1,413	933
Pelno mokestis	11	(279)	(93)
Grynasis pelnas		1,134	840
Straipsniai, kurie vėliau nebus perklasifikuojami į pelną (nuostolius)		–	–
Straipsniai, kurie vėliau bus arba galės būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius)		–	–
Kitos bendrosios pajamos		–	–
Bendrųjų pajamų iš viso		1,134	840
Priskiriama:		–	–
Patronuojančios įmonės akcininkams		1,134	840

*Koregavimo priežastys yra aprašytos 2.1 pastaboje.

23-47 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės būklės ataskaita

2024 m. gruodžio 31 d.

EUR tūkst.	Pastabos	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d. (koreguota)*
Turtas			
Indėliai iki pareikalavimo bankuose ir kitose finansinėse įstaigose	12	51,726	11,060
Prekybos gautinos skolos	13	11,873	20,761
Ilgalaikis materialusis turtas bei naudojimo teise valdomas turtas		–	2
Kitas turtas	13	6,283	1,698
Iš viso turto		69,882	33,521
Įsipareigojimai			
Skolos bankams ir kitoms finansų įstaigoms	20	285	–
Prekybos mokėtinos skolos	14	47,474	7,315
Kiti įsipareigojimai	14	15,622	20,946
Iš viso įsipareigojimų		63,381	28,261
Nuosavybė, priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams		–	–
Akcinis kapitalas	15	4,686	4,686
Nepaskirstytasis pelnas		1,658	533
Rezervai		157	41
Iš viso nuosavo kapitalo		6,501	5,260
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo		69,882	33,521

*Koregavimo priežastys yra aprašytos 2.1 pastaboje.

23-47 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

už metus pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. EUR	Pastabos	Visa nuosavybė, priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams				Iš viso
		Akcinis kapitalas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Kiti rezervai	
2023 m. sausio 1 d.		4,686	–	(307)	–	4,379
Laikotarpio pelnas		–	–	840	–	840
Kitos bendrosios pajamos		–	–	–	–	–
Iš viso bendrųjų pajamų per metus (koreguota)*		–	–	840	–	840
Mokėjimas akcijomis	19	–	–	–	41	41
Likutis 2023 gruodžio 31 d. (koreguota)*		4,686	–	533	41	5,260
2024 m. sausio 1 d.		4,686	–	533	41	5,260
Laikotarpio pelnas		–	–	1,134	–	1,134
Kitos bendrosios pajamos		–	–	–	–	–
Iš viso bendrųjų pajamų		–	–	1,134	–	1,134
Mokėjimas akcijomis	19	–	–	–	107	107
Rezervų formavimas		–	25	(25)	–	–
Akcijų opcionų realizavimas		–	–	16	(16)	–
Likutis 2024 gruodžio 31 d.		4,686	25	1,658	132	6,501

*Koregavimo priežastys yra aprašytos 2.1 pastaboje.

23-47 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Pinigų srautų ataskaita

už metus pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

EUR tūkst.	Pastabos	2024	2023 (koreguota)*
Pagrindinė veikla			
Pelnas prieš mokesčius		1,413	933
<i>Nepiniginių straipsnių koregavimai:</i>			
Palūkanų pajamos	8	(7,288)	(2,058)
Palūkanų sąnaudos		1	1
Nusidėvėjimas ir amortizacija		2	1
Mokėjimai akcijomis	9	107	41
Apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčiai			
Kito apyvartinio turto pokytis	13	4,438	(21,922)
Kitų apyvartinių įsipareigojimų pokytis	11, 14	34,903	27,756
Pelnas dėl valiutų kursų skirtumų		(324)	—
Sumokėtas pelno mokestis		(62)	—
Sumokėtos palūkanos		(1)	(1)
Gautos palūkanos		7,153	1,620
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		40,342	6,371
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos			
		—	—
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos			
		—	—
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		40,342	6,371
Valiutų kursų pokyčio įtaka		324	—
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	12	11,060	4,689
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	12	51,726	11,060

*Koregavimo priežastys yra aprašytos 2.1 pastaboje.

23-47 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Aiškinamasis raštas

1. Įmonės informacija

UAB "Revolut Securities Europe" yra uždaroji akcinė bendrovė, įsteigta ir įregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre, adresu Konstitucijos pr. 21B, LT-08130 Vilnius, Lietuva, registracijos numeris 305799582. UAB „Revolut Securities Europe“ 2021 m. lapkričio 22 d. suteikta licencija teikti šias investicines ir papildomas paslaugas:

Investicinės paslaugos:

- Pavedimų priėmimas ir perdavimas;
- Pavedimų vykdymas klientų vardu;
- Finansinių priemonių portfelio valdymas;
- Investavimo rekomendacijų teikimas;

Papildomos paslaugos:

- Finansinių priemonių saugojimas, apskaita ir tvarkymas klientų vardu, įskaitant saugojimą ir kitas susijusias paslaugas, pavyzdžiui, grynųjų pinigų / užstato valdymas, bet neįskaitant aukščiausio lygio vertybinių popierių sąskaitų tvarkymo;
- Užsienio valiutos keitimo paslaugos, susijusios su investicinių paslaugų teikimu;
- Investiciniai tyrimai ir finansinė analizė ar kitos formos bendrosios rekomendacijos, susijusios su finansinių priemonių sandoriais.

Vienintelis UAB "Revolut Securities Europe" akcininkas yra UAB "Revolut Holdings Europe", įsteigta ir įregistruota Lietuvos Respublikoje, įmonės kodas 305820090, kurios buveinė yra Konstitucijos pr. 21B, Vilnius, Lietuva. 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.

2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

UAB "Revolut Securities Europe" finansines ataskaitas parengė pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), paskelbtus Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) ir patvirtintus Europos Sąjungos (ES). Finansinės ataskaitos buvo parengtos remiantis istorine savikaina. Finansinės ataskaitos pateikiamos eurai ir visos vertės yra suapvalintos iki artimiausio tūkstančio, nebent nurodyta kitaip.

2.1. Ankstesnio laikotarpio likučių koregavimai

2024 metais Įmonės vadovybė nustatė klaidą 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinės būklės ataskaitoje ir pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Atliekant papildomas kontrolės procedūras dėl Įmonės paslaugų mokesčio iš Revolut Groupės, buvo nustatyta, kad mokestis buvo apskaičiuotas neteisingai.

Koregavimo įtaka, atlikta 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinės būklės ataskaitoje ir pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, atvaizduota žemiau:

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Eilutė	2023 m. gruodžio 31 d. iki koregavimo	Koregavimo įtaka	2023 m. gruodžio 31 d. po koregavimo
Kitos veiklos sąnaudos	(6,976)	341	(6,635)
Pelnas prieš mokesčius	592	341	933
Grynasis pelnas	499	341	840
Bendrųjų pajamų iš viso	499	341	840

Finansinės būklės ataskaita

Eilutė	2023 m. gruodžio 31 d. iki koregavimo	Koregavimo įtaka	2023 m. gruodžio 31 d. po koregavimo
Prekybos mokėtinos skolos	7,656	(341)	7,315
Iš viso įsipareigojimų	28,602	(341)	28,261
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	192	341	533
Iš viso nuosavo kapitalo	4,919	341	5,260
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	33,521	—	33,521

Koregavimas neturi įtakos 2023 m. gruodžio 1 d. finansinės būklės ataskaitos pradžios likučiams, todėl trečioji finansinės būklės ataskaita nebuvo pateikta.

3. Apskaitos politikos ir informacijos atskleidimo pakeitimai

3.1. Nauji ir (arba) pakeisti standartai ir aiškinimai, galiojantys nuo 2024 m. sausio 1 d.:

Šiuo metu galioja toliau išvardyti Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) išleisti, peržiūrėti ES priimti persvarstyti standartai, egzistuojančių standartų papildymai ir išaiškinimai:

- 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.);

Įmonės vadovybė tiki, kad šių aukščiau išvardintų standartų, pataisų ir aiškinimų taikymas neturėjo reikšmingos įtakos Įmonės finansinėms ataskaitoms ateinančiais laikotarpiais.

3.2. TASV išleisti, ES priimti, bet dar neįsigalioję standartai, pakeitimai ir esamų standartų aiškinimai:

Šių finansinių ataskaitų pasirašymo dieną Įmonė nepritaikė anksčiau laiko šių naujų ir peržiūrėtų TFAS, jų pakeitimų ir išaiškinimų, kurie jau yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję:

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

Įmonės vadovybė nesitiki, kad šių aukščiau išvardintų standartų, pataisų ir aiškinimų taikymas turės reikšmingos įtakos Įmonės finansinėms ataskaitoms ateinančiais laikotarpiais.

3.3. Standartai, esamų standartų pakeitimai ir aiškinimai, kurie dar neįsigaliojo ir nėra patvirtinti ES:

Šiuo metu ES priimti TFAS beveik nesiskiria nuo standartų, patvirtintų Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV), išskyrus standartus, šiuo metu galiojančių standartų ir išaiškinimų pakeitimus, kurie dar nebuvo patvirtinti ES (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 1d.);
- Finansinių priemonių klasifikavimo ir vertinimo pakeitimai (9 TFAS ir 7 TFAS pataisos) (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- Kasmetiniai TFAS patobulinimai – 11 redakcija (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 Įmonė vertina šių naujų apskaitos standartų ir pakeitimų poveikį. Įmonės vadovybė nesitiki, kad šių aukščiau išvardintų standartų, pataisų ir aiškinimų taikymas turės reikšmingos įtakos Įmonės finansinėms ataskaitoms ateinančiais laikotarpiais.

4. Reikšmingų apskaitos politikų santrauka

Rengdama finansines ataskaitas, Įmonė taiko šias reikšmingas apskaitos politikas:

4.1. Užsienio valiutos perkainojimas

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

Piniginis turtas ir įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiuta, yra perskaičiuojami į funkcinę valiutą pagal ataskaitų sudarymo datos valiutos kursą. Visi užsienio valiutos kurso pokyčiai, susidarę ne dėl prekybinės veiklos, pelno (nuostolių) ataskaitoje priskiriami kitoms veiklos pajamoms/sąnaudoms. Nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas, vertinami istorine savikaina ir įvykę užsienio valiuta, yra perskaičiuojami naudojant pripažinimo dienos valiutos kursus.

4.2. Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Palūkanų pajamos ir sąnaudos yra susijusios su pinigais ir pinigų ekvivalentais iš trečiųjų šalių bankų. Jos atskleidžiamos atskirai pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje ir pripažįstamos per visą turto galiojimo laikotarpį, taikant efektyvios palūkanų normos metodą.

Efektyvios palūkanų normos metodas – tai finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos apskaičiavimo ir palūkanų pajamų arba palūkanų sąnaudų paskirstymo per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma tiksliai diskontuoja numatomus būsimus grynąjį pinigų mokėjimus ar įplaukas per numatomą finansinės priemonės galiojimo laiką arba, tam tikrai atvejais, per trumpesnį laikotarpį iki finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo grynosios apskaitinės vertės.

Mokesčių ir komisinių pajamos ir sąnaudos

Pajamas sudaro gauti arba gautini komisiniai ir mokesčiai, paprastai pripažįstami tokia suma, kuri atspindi atlygį, kurį Įmonė tikisi gauti mainais už paslaugų teikimą.

Įmonė pripažįsta pajamas, vadovaudamasi 15 TFAS principais pagal penkių žingsnių modelį:

- Sutarties su klientu nustatymas;
- Vykdytinų prievolių sutartyje nustatymas;
- Bendros sandorio kainos nustatymas;
- Bendros sandorio kainos paskirstymas kiekvienai vykdytinai prievolei sutartyje;
- Pripažintos pajamos, kai (arba atsižvelgiant į kiek) kiekviena vykdytina prievolė yra įvykdyta.

Įmonė sudaro sutartį su klientu, kai tenkinami šie kriterijai:

- sutarties šalys sutartį patvirtino;
- Įmonė gali nustatyti kiekvienos šalies teises dėl paslaugų;
- Įmonė gali nustatyti perleidžiamų paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- kontraktas turi komercinį pagrindą;
- tikėtina, kad Įmonė atlygį, į kurį ji turės teisę, surinks mainais už paslaugas, kurios bus perduotos klientui.

Sutartiniai įsipareigojimai, taip pat jų įvykdymo laikas, identifikuojami ir nustatomi sutarties sudarymo metu. Įmonės pajamų sutartys paprastai neapima kelių veiklos įsipareigojimų. Kai Įmonė teikia paslaugą, atlygis paprastai turi būti iš karto, kai įvykdoma tam tikru momentu suteikta paslauga.

Mokesčių ir komisinių pajamas sudaro prekybos komisiniai, pinigų rinkos fondo paslaugų mokesčiai, prenumeratos mokesčiai, saugojimo mokesčiai ir portfelio valdymo mokesčiai. Prenumeratos mokesčiai paprastai pripažįstami kaip pajamos laikui bėgant, kai paslaugos yra teikiamos. Visi kiti mokesčiai paprastai pripažįstami, kai paslaugos yra suteikiamos, tai reiškia, konkrečiu laiko metu.

4.3. Kitos ir administracinės sąnaudos

Kitos ir administracinės sąnaudos pripažįstamos kaupimo principu tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų pervedimo laiką. Sąnaudos, kurios nėra tiesiogiai susijusios su konkrečiomis pajamomis, pripažįstamos sąnaudomis tada, kai patiriamos.

4.4. Mokesčiai

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro einamojo laikotarpio mokesčiai ir atidėtas mokestis. Einamasis mokestis yra numatomas mokėtinas mokestis nuo laikotarpio apmokestinamųjų pajamų ir bet koks mokėtino mokesčio koregavimas už praėjusius laikotarpius. Jis apskaičiuojamas taikant mokesčių tarifą, galiojantį arba iš esmės priimtą ataskaitų sudarymo dieną.

Pelno mokestis apskaičiuojamas pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo reikalavimus.

Atidėtas pelno mokestis apskaičiuojamas nuo laikinųjų skirtumų. Laikinieji skirtumai – tai skirtumai tarp balansinės turto ar įsipareigojimų vertės ir turto bei įsipareigojimų mokestinės bazės. Atidėtas pelno mokestis apskaičiuojamas naudojant mokesčių tarifus, kurie buvo priimti arba iš esmės priimti iki finansinės ataskaitos sudarymo dienos ir, kaip tikimasi, bus taikomi, kai bus realizuojamas susijęs atidėtojo pelno mokesčio turtas arba įvykdomi atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai.

Atidėtojo mokesčio turtas nepanaudotiems mokestiniams nuostoliams pripažįstamas tiek, kiek tikėtina, kad bus gautas apmokestinamasis pelnas, kuriam bus panaudoti mokestiniai nuostoliai. Nustatant, kokia atidėtojo mokesčių turto suma gali būti pripažinta, remiantis tikėtiniu būsimo apmokestinamojo pelno laiku ir dydžiu, yra reikalingas reikšmingas vadovybės įvertinimas.

Atidėtas mokestis peržiūrimas sudarant finansines ataskaitas ir koreguojamas atsižvelgiant į laikinųjų skirtumų pokyčius.

4.5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

4.6. Finansinės priemonės – pirminis pripažinimas

4.6.1. Pripažinimo data

Klientui priskirtinas finansinis turtas ir įsipareigojimai iš pradžių pripažįstami sandorio sudarymo dieną. Sandorio data yra ta diena, kai įmonė tampa priemonės sutartinių nuostatų šalimi.

4.6.2. Pirminis finansinių priemonių įvertinimas

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

4.6.3. Finansinio turto ir įsipareigojimų kategorijos

Tolimesnis finansinio turto vertinimas priklauso nuo Įmonės atliktos klasifikacijos pirminio pripažinimo metu. Pirminio pripažinimo metu finansinis turtas gali būti klasifikuojamas į vieną iš šių kategorijų:

- Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelno (nuostolių) ataskaitoje;
- Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas (OCI);
- Finansinis turtas amortizuota savikaina.

Įmonė finansinį turtą vertina amortizuota savikaina tik tuo atveju, jei tenkinamos abi šios 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.

4.6.3.1. Verslo modelio vertinimas

Įmonė pasirenka savo verslo modelį, kuris geriausiai atspindi kaip ji valdo finansinio turto grupes siekdama 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, Įmonė nekeičia esamo finansinio turto klasifikacijos, bet atsižvelgia į tokią informaciją vertindama naujai atsiradusį arba naujai įsigytą finansinį turtą.

4.6.3.2. SPPI testas

Antrasis klasifikavimo žingsnis yra įvertinti finansinio turto sutartines 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, 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).

Finansiniai įsipareigojimai yra vertinami amortizuota savikaina arba tikrąja verte per pelną (nuostolius) kai jie laikomi prekybai arba išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.

Įmonė visus finansinius įsipareigojimus klasifikuoja kaip vėliau vertinamus amortizuota savikaina, išskyrus finansinius įsipareigojimus pelno (nuostolių) ataskaitoje. Pirminio pripažinimo metu Įmonė gali neatšaukiamai priskirti finansinį įsipareigojimą, vertinamą tikrąja verte per pelną (nuostolius), jeigu:

- Taip yra panaikinas arba reikšmingai sumažinamas vertinimo ar pripažinimo nenuoseklumas (apskaitos neatitikimas), kuris kitu atveju atsirastų vertinant turtą ar įsipareigojimus arba pripažįstant jų pelną ir nuostolius skirtingais būdais, arba;
- Finansinių įsipareigojimų grupė arba finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai yra valdomi ir jos rezultatai vertinami tikrosios vertės pagrindu, vadovaujantis dokumentais pagrįsta rizikos valdymo ar investavimo strategija, o informacija apie grupę tuo pagrindu teikiama už valdymą atsakingiems asmenims (valdybai ir generaliniam direktoriui).

4.6.4. 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 Įmonė turi prieigą vertinimo dieną. 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, identišκών 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, Įmonė priskirs priemonės 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 panašioms 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.

Įmonė įvertina klasifikavimą kiekvienu ataskaitiniu laikotarpiu pagal kiekvieną priemonę ir prireikus perklasifikuoja priemones, remdamasi faktais ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

4.7. Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinio turto pripažinimas nutraukiamas, kai:

- Įmonė nebeturi teisės gauti pinigų srautų iš turto, arba;
- Įmonė perleido teisę gauti pinigų srautus iš turto arba išlaikė teisę gauti pinigų srautus iš turto, tačiau prisiėmė įsipareigojimą nedelsiant juos visiškai sumokėti trečiajai šaliai pagal „perleidimo“ susitarimą ir
- Įmonė arba (a) perleido iš esmės visą su turtu susijusią riziką ir naudą arba (b) neperdavė ir neišlaikė iš esmės visos su turtu susijusios rizikos ir naudos, bet perleido turto kontrolę.

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

Kai sutartyje numatyti finansinio turto pinigų srautai iš esmės pakeičiami, toks pakeitimas yra traktuojamas kaip pradinio turto pripažinimo nutraukimas ir naujo finansinio turto pripažinimas, o atitinkamų balanso straipsnių pokytis pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Pakeitimo, dėl kurio pripažinimas nenutraukiamas, atveju Įmonė perskaičiuoja finansinio turto bendrąją apskaitinę vertę ir pripažįsta pokyčio pelną arba nuostolį.

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 pripažinimu, o atitinkamų balanso straipsnių pokytis pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

4.8. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Įmonė pripažįsta tikėtinus kredito nuostolius finansiniam turtui vertinamam amortizuota savikaina.

Įmonė įvertina finansinės priemonės vertės sumažėjimą suma, lygia tikėtiniems kredito nuostoliams per visą gyvavimo laikotarpį, jei tos finansinės priemonės kredito rizika nuo pirminio pripažinimo žymiai padidėjo. Jei finansinės priemonės kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo, Įmonė įvertina tos finansinės priemonės vertės sumažėjimą suma, lygia 12 mėnesių tikėtiniems kredito nuostoliams. Priemonės, skirtos nustatyti, ar labai padidėjo kredito rizika (SICR), yra išdėstyti atskiroje procedūroje, kurioje nurodoma, kad Įmonė nustato SICR, 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 padelstų dienų apibrėžimą.

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

12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai yra viso gyvenimo tikėtinų kredito nuostolių dalis, kuri atspindi tikėtinus kredito nuostolius, atsirandančius dėl galimo finansinių priemonių įsipareigojimų neįvykdymo per 12 mėnesių laikotarpį nuo ataskaitų datos. Tiek viso laikotarpio, tiek ir 12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai – apskaičiuojami individualiai arba kolektyviai, atsižvelgiant į finansinių priemonių pobūdį. Įmonė vadovaujasi politika, 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 laikotarpį. Remdamasi aukščiau nurodytu procesu, Įmonė sugrupuoja savo finansines priemones į 1 lygį, 2 lygį, 3 lygį, kaip aprašyta toliau:

- 1 lygis: Finansinis turtas, kurio kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo (angliškai – Significant increase in credit risk - SICR) ir kuriam pirminio pripažinimo metu reikalaujama pripažinti atidėjinius tikėtiniems kredito nuostoliams, atsirandantiems dėl įsipareigojimų neįvykdymo įvykių, numatomų per ateinančius dvylika mėnesių („12 mėnesių TKN - kai finansinis turtas pripažįstamas pirmą kartą, jis priskiriamas 1 lygiui. Pirmojo lygio paskoloms taip pat priskiriamos priemonės, kurių kredito rizika pagerėjo, ir paskola buvo perklasifikuota iš antrojo lygio.
- 2 lygis: finansinis turtas, kuris nuo pirminio pripažinimo patyrė SICR įvykį, kuriam reikia sudaryti atidėjinius viso laikotarpio TKN. Antrojo lygio paskolos taip pat apima priemones, kurių kredito rizika pagerėjo, o paskola buvo perklasifikuota iš trečiojo lygio.
- 3 lygis. Finansinis turtas, kurio kredito vertė sumažėjo, kurio vertės sumažėjimas objektyviai įrodytas ir kuriam taip pat reikalingas TKN atidėjinys visam instrumento laikotarpiui.

Įmonė tikėtinų kredito nuostolių (arba atstatymo) sumą pripažįsta vertės sumažėjimo nuostoliu (arba pelnu) pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Kredito nuostoliai – tai skirtumas tarp sutartyje numatytų pinigų srautų, kurie pagal sutartį turi būti sumokėti per numatomą finansinės priemonės galiojimo laiką, ir visų pinigų srautų, kuriuos Įmonė tikisi gauti, diskontavus pagal pradinę efektyvią palūkanų normą (POCI turto atveju – koreguotą efektyvią palūkanų normą).

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. tikėtini kredito nuostoliai buvo nereikšmingi ir vertės sumažėjimas finansiniam turtui finansinėse ataskaitose nebuvo pripažintas.

4.8.1. Įsipareigojimų nevykdymo apibrėžimas

Įmonė naudoja įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimą pagal Revolut grupės Mažmenino kredito neveiksnių ir restruktūrizuotų pozicijų politiką.

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

- (A) skolininkas daugiau nei 90 dienų vėluoja įvykdyti bet kokį reikšmingą kreditinį įsipareigojimą Įmonei;
- (B) manoma, kad skolininkas greičiausiai nesumokės savo kreditinių įsipareigojimų Įmonei nesiimant tokių veiksmų kaip užstato pardavimas.

Dienos, kurios buvo pradelstos pagal (A) kriterijų, skaičiuojamos įsipareigojančiojo asmens atžvilgiu. Įmonė 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.

Išimtis iš (A) kriterijaus taikoma bankams, kurių įsipareigojimų nevykdymas pripažįstamas, kai mokėjimai vėluoja daugiau nei 7 dienas.

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

1. Įmonė kreditinius įsipareigojimus priskiria nekaupiamų statusui dėl sumažėjusios prievolės kredito kokybės. Nekaupiamas statusas apima situacijas, kai Įmonė nustoja skaičiuoti palūkanas ir (arba) turi tiesioginių nurašymų;
2. Įmonė pripažįsta specifinį koregavimą, susijusį su reikšmingu kredito kokybės pablogėjimu po to, kai Įmonė prisiėmė poziciją;
3. Įmonė parduoda įsipareigojimą patyrusi reikšmingų ekonominių nuostolių;
4. Įmonė 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. Esminis pradelsimas bent pagal vieną reikšmingą priemonę, tačiau neatitinkantis A kriterijaus įsipareigojančiojo asmens lygmeniu (taikoma tik mažmeninėms pozicijoms);
9. Aktyvios finansinės priemonės rinkos išnykimas dėl kliento finansinių sunkumų (taikoma tik ne mažmeninėms klientams);

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).

4.9. Nurašymai

Finansinis turtas yra nurašomas iš dalies arba pilnai, kai Įmonė neturi pagrįstų lūkesčių, kad atgaus visą finansinį turtą ar jo dalį.

Nėra pagrįstų lūkesčių susigrąžinti finansinį turtą, jei:

- nutraukiami santykiai su vartotoju – nutraukimo momentu;
- nesąžininga vartotojo veikla – atlikus vidinį tyrimą;
- senesniems nei 365 dienų likučiams.

Jei nurašoma suma yra didesnė už sukauptą atidėjimą, skirtumas pirmiausia traktuojamas kaip papildomas atidėjimas, kuris vėliau pritaikomas bendrajai apskaitinei vertei. Bet kokie vėlesni atgavimai yra įtraukiami į kredito nuostolių sąnaudas.

4.10. Akcinis kapitalas

Paprastosios akcijos priskiriamos nuosavybei. Papildomos sąnaudos, tiesiogiai priskirtinos naujų paprastųjų akcijų ar opcionų išleidimui, atvaizduojamos nuosavybėje, atėmus įplaukas bei mokesčius.

4.11. Mokėjimai akcijomis

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. 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. Įmonė turi įvertinti numatomą metinį darbuotojų procentą, kuris liks Įmonėje akcijomis pagrįsto mokėjimo suteikimo laikotarpio pabaigoje, kad nustatytų akcijomis pagrįsto kompensavimo išlaidų sumą, įtrauktą į pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą.

Metų eigoje 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 peržiūrėtą politiką, rezervai, susiję su panaudotais arba pasibaigusiais pasirinkimo sandoriais, yra perkeliama iš kitų kitų rezervų į nepaskirstytąjį pelną.

Pakeitimo priežastis

Peržiūrėta politika leidžia aiškiau pateikti mokėjimus akcijomis, atspindint faktiškai panaudotus arba pasibaigusius pasirinkimo sandorius per laikotarpį, tuo pačiu užtikrinant, kad mokėjimų akcijomis rezervas parodo tik įgytų, bet dar neįgyvendintų pasirinkimo sandorių likutį. Dėl to padidėja skaidrumas ir yra labiau suderinta su Įmonės finansinės atskaitomybės tikslais. Politika yra taikoma nuo 2024 m., nes įtaka ankstesniems laikotarpiams nėra reikšminga.

5. Reikšmingi apskaitos sprendimai, įvertinimai ir prielaidos

Rengdama Įmonės finansines ataskaitas, vadovybė turi daryti sprendimus, vertinimus ir prielaidas, turinčias įtakos ataskaitoje pateiktai 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 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

Įmonės finansinės ataskaitos buvo parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu, kadangi direktoriai, atlikę paklausimus, pagrįstai tikisi, kad Įmonė turės pakankamai išteklių tęsti savo veiklą artimiausioje ateityje.

Susidarydami tokią nuomonę direktoriai atsižvelgė į šias pagrindines aplinkybes:

- **Pelningumas:** 2023 ir 2024 m. Įmonė dirbo pelningai.
- **Pajamų augimas:** 2024 m. Įmonė pradėjo teikti keletą naujų paslaugų pasiūlymų (obligacijos, automatinis patarėjas ir kainos skirtumų sutartys), kurie generavo reikšmingas pajamas.
- **Kapitalo pakankamumas:** Įmonė išlaiko stiprią kapitalo bazę, o kapitalo rodikliai gerokai viršija minimalius reguliavimo reikalavimus.
- **Likvidumas:** Įmonė demonstruoja tvirtą likvidumo poziciją; Įmonės trumpalaikis turtas yra didesnis nei įsipareigojimai, todėl Įmonė išlaiko stiprią likvidumo poziciją ir yra pajėgi vykdyti savo trumpalaikius įsipareigojimus.

Prognozės rodo, kad artimiausioje ateityje Įmonė turėtų išlaikyti klientų skaičiaus didėjimo tendenciją. Remdamiesi šiais veiksniais, direktoriai padarė išvadą, kad finansines ataskaitas tikslinga rengti remiantis veiklos tęstinumo principu.

Įmonė priklauso nuo pagrindinės Grupės patronuojančios įmonės „Revolut Group Holdings Ltd“ dėl bet kokių papildomo trumpalaikio finansavimo (kreditavimo galimybės), Grupės technologijų platformos ir programėlės naudojimo bei tam tikrų centralizuotų paramos funkcijų teikimo, taip pat dėl augančio Įmonės kapitalo reikalavimo, kurį irgi užtikrina Revolut Group Holdings Ltd.

5.2. Mokėjimas akcijomis

Įmonė taikė Grupės metodiką akcijoms pagrįsto mokėjimo įsipareigojimui nustatyti, naudodama tikrąją vertę, kurią patikrino nepriklausoma šalis. Informacija apie metodą ir naudojamas prielaidas yra atskleista 19 pastaboje.

6. Rizikos valdymas

6.1. Finansavimo ir likvidumo rizika

Likvidumo rizika – tai rizika, kad suėjus terminui Įmonė negalės įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų. Finansavimo rizika – tai rizika, kad Įmonė neturės pakankamai stabilių finansavimo šaltinių, kad galėtų įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus kai sueina jų terminas arba galės tai padaryti tik su pernelyg didelėmis išlaidomis. Rizika kyla, kai atitinkamu laikotarpiu turimas turtas yra mažesnis už to paties laikotarpio įsipareigojimus; nenumatytas turto padidėjimas ar įsipareigojimų sumažėjimas gali sukurti finansavimo ir likvidumo riziką. Įmonei yra taikoma speciali rizikos ribojimo sistema, proporcinga jos dydžiui, veiklai ir rizikai. Ją reglamentuoja Finansinių priemonių rinkų direktyva (MiFID) ir reguliacinis pagrindas, sudarytas iš Investicinių įmonių Reglamento (IFR)¹ ir Investicinių įmonių Direktyvos (IFD)², kurie siekia užtikrinti, kad Įmonė turėtų pakankamai išteklių galimiems nuostoliams, atsirandantiems dėl jos veiklos, padengti.

Įmonė siekia turėti pakankamą kiekį neapribotų pinigų arba pinigų ekvivalentų, kad galėtų įvykdyti visus savo finansinius įsipareigojimus įprastinėmis ir nepalankiausiomis sąlygomis. Pagal IFR-IFD sistemą reikalaujama, kad Įmonė turėtų likvidaus turto sumą, lygią bent trečdaliui pastoviųjų pridėtinių išlaidų poreikio, apskaičiuoto pagal praėjusių metų duomenis. 2024 m. fiksuotųjų pridėtinių išlaidų reikalavimai (remiantis 2023 m. duomenimis) sudarė 1,822,125 eurai. Todėl Įmonė visą laiką turėtų turėti bent 607,375 eurus likvidaus turto.

2024 m. gruodžio 31 d. Įmonė turėjo 51,726,196 eurus likvidaus turto (pinigai bankuose ir kitose finansų įstaigose), kurio poreikis buvo 607,375 eurai. Taigi, Įmonės turimo likvidaus turto ir likvidumo reikalavimų santykis buvo 8,516 % (kur 100 % yra minimali pagal teisės aktus reikalaujama vertė). Taigi, Įmonė atitiko minimalius teisės aktuose nustatytus likvidumo reikalavimus.

Klientų gryniesi pinigai, trumpalaikiai indėliai ir klientams priklausantys finansiniai instrumentai, net ir esantys Įmonės vardu, nėra laikomi likvidžiu turtu.

6.2. Užsienio valiutos rizika

Bankinės knygos valiutų keitimo pozicija daugiausia susidaro dėl pagrindinės veiklos. Tai apima uždirbtas pajamas ir patirtas išlaidas ne funkcinė valiuta (dažniausiai USD ir GBP).

2024 m. gruodžio 31 d. Įmonė susidūrė su užsienio valiutos kurso rizika, kurios didžioji dalis buvo USD valiuta.

Užsienio valiutos kurso rizikos jautrumas

Įmonė naudoja istorinį rizikos vertės (VaR) modelį, kad prognozuotų galimus nuostolius dėl valiutų kursų pokyčių.

Žemiau esančioje lentelėje apibendrinta Įmonės užsienio valiutos kurso rizika 2024 m. gruodžio 31 d.

¹ 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/2033 riziką ribojančių reikalavimų investiciniams bendrovėms

² 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/2033 dėl investicinių įmonių riziką ribojančios priežiūros reikalavimų

Valiuta	Kursas	Pozicija	Tikėtinas pokytis	Įtaka pelnui	Kapitalo procentas
JAV Doleris (USD)	1.0389	3,792	7.46 %	283	4.35 %
Didžiosios Britanijos svaras (GBP)	0.8292	1,994	4.98 %	99	1.53 %
Atvira pozicija		5,786		382	

6.3. Kredito rizika

Kredito limitai ir sandorio šalių kredito vertinimas atliekamas „Revolut“ grupės lygmeniu. Taigi suteiktų limitų naudojimo stebėseną ir kredito rizikos priežiūrą tenka Grupės Kredito rizikos departamentui. Kita vertus, UAB „Revolut Securities Europe“ stebi savo tiesioginėms sandorio šalims nustatytus limitus. Paskutinė dviejų didžiausių sandorio šalių - „J. P. Morgan Group“ ir „Fidelity Institutional Liquidity Fund plc“ - kredito rizikos peržiūra buvo atlikta 2024 m. trečiąjį ketvirtį.

Visos „J.P. Morgan Group“ (toliau - JPM) kredito reitingai yra tvirti, atspindintys Grupės verslo platumą ir mastą, su geru diversifikacijos lygiu tarp su kapitalo rinkomis susijusių ir nesusijusių verslų, užtikrinantis pajamų stabilumo pusiausvyrą. Jos mažmeninis verslas taip pat yra geras finansavimo šaltinis. Grupės patronuojančios įmonės „J. P.Morgan Chase & Co“, „Moody's“ reitingas yra A1, t. y. žemesnis reitingas nei Grupės subjektų, su kuriais operacijas turi UAB „Revolut Securities Europe“. Šis neatitikimas būdingas kontroliuojančiosioms bendrovėms dėl skolos patronuojančiosios įmonės lygmeniu ir struktūrinio pavaldumo patronuojančiosios įmonės atžvilgiu. Tuo tarpu „JP Morgan Bank Luxembourg SA“ reitingas suderintas su „JP Morgan Chase Bank NA“ (Moody's: Aa2) reitingu, atspindinčiu jo reikšmingumą ir svarbą, nes jis yra pagrindinis „JP Morgan Chase Bank NA“ veiklos subjektas ES.

JPM ir toliau gauna didelę naudą dėl savo stipraus bendrovės profilio ir frančizės sudėtingomis veiklos sąlygomis. JPM finansiniai rezultatai atspindi jo įrodytą gebėjimą kaupti kapitalą ir bendro verslo modelio įvairovę. Visa tai paremta pirmaujančiomis įmonės franšizėmis įvairiose vartotojų ir didmeninės prekybos verslo srityse, kurios lemia kainodaros galią ir leidžia tinkamai investuoti į rizikos sistemas ir klientų aptarnavimo technologijas, kad būtų galima toliau didinti rinkos dalį. Grupei pavyko sėkmingai pritaikyti savo verslo modelį, kad jis atitiktų besikeičiančius reguliavimo lūkesčius ir klientų elgseną, todėl tikimasi, kad įmonė ir toliau veiks iš tvirtos pozicijos.

Kredito rizika, susijusi su JPM, kyla dėl banko sąskaitos turėjimo šiame subjekte, kuriame UAB „Revolut Securities Europe“ laiko pinigus ir pinigų ekvivalentus. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje jie sudarė apie 45 mln. eurų.

Fidelity Institutional Liquidity Fund plc (toliau - FIL fondas) yra atvirojo tipo investicinė bendrovė, kurios struktūra yra skėtinis fondas, siūlantis įvairius institucinius pinigų rinkos fondus, investuojančius į diversifikuotą trumpalaikių priemonių portfelį. FIL Fund yra subjektas, su kuriuo UAB „Revolut Securities Europe“ bendradarbiauja kaip su dalimi įmonės siūlomo pinigų rinkos fondų (angliškai Money Market Fund - MMF) produkto.

Kredito rizika, susijusi su FIL fondu, kyla dėl MMF produkto, kuris apima išankstinio finansavimo mechanizmą, suteikiantį UAB „Revolut Securities Europe“ klientams galimybę iš karto gauti atsiimtas lėšas išpirkus investicinius vienetus. Dėl šio išankstinio finansavimo klientams nereikia laukti atsiskaitymo už investicinių vienetų išpirkimo sandorius. Tačiau dėl šios priemonės UAB „Revolut Securities Europe“ patiria riziką, kad iš anksto finansuotos sumos nebus išmokėtos FIL fondo.

FIL fondą valdo FIL (Luxembourg) S.A. („FIL Lux“), visiškai priklausanti „Fidelity International Limited“ (FIL) dukterinė įmonė, kuri aptarnauja Grupės klientus kontinentinėje Europoje. FIL yra pasaulinė turto valdymo ir investicijų bendrovė, teikianti įvairias investicijų valdymo paslaugas, įskaitant savitarpio fondus, pensijų valdymą ir fondų platformas, skirtas privatiems ir instituciniams investuotojams visame pasaulyje.

FIL fondas turi atitinkamai AAAM/Aaa-mf/AAAmf išorinius kredito reitingus, kuriuos suteikė „S&P“, „Moody's“ ir „Fitch“. Šie reitingai - AAAM, Aaa-mf ir AAAmf - būdingi pinigų rinkos fondams. Priedėliai „m“, „-mf“ ir „mmf“ rodo, kad šie reitingai yra pritaikyti pinigų rinkos fondams ir skiriasi nuo tradicinių emisijos

arba emitento kredito reitingų. Šiais pinigų rinkos fondų reitingais vertinamas fondo gebėjimas išlaikyti stabilią pagrindinę vertę, kitaip nei tradiciniais įmonių emitentų reitingais, kuriais vertinamas bendras subjekto kreditingumas ir įsipareigojimų nevykdymo tikimybė.

Nostro sąskaitos

2024 m. gruodžio 31 d. Įmonė JPM sąskaitose turėjo 45 mln. eurų pinigų ir pinigų ekvivalentų.

Finansinio turto, pripažinto balanse, maksimali kredito rizika yra lygi jo apskaitinei vertei (2024 m. gruodžio 31 d. – 69,879 tūkst. eur; 2023 m. gruodžio 31 d.: 33,511 tūkst. eur).

6.4. Koncentracijos rizika

Koncentracijos rizika Įmonėje valdoma pagal Investicinių įmonių reglamentą (IFR) ir Investicinių įmonių direktyvą (IFD). Įmonė valdo kredito rizikos profilio koncentracijas nustatydamą tam tikrų koncentracijos tipų pozicijų apribojimus (limitus). Rizikos koncentracija, kuriai taikomas reglamentas, apima:

- individualių klientų koncentraciją;
- susietų klientų koncentracijos grupę.

Kredito pozicijų koncentracijos bus nustatytos kaip vykstančių didmeninės kredito rizikos valdymo procesų, kuriems reikalinga antrosios eilės kredito rizikos peržiūra ir patvirtinimas naujiems produktams, iniciatyvoms ir sandorio šalių pozicijoms, dalis. Rizikos valdymo funkcija stebi ir praneša apie koncentracijos rizikas ERC, kuris toliau sprendžia, ar reikia pranešti Įmonės valdybai ir atitinkamam Revolut grupės sprendimų organui.

UAB „Revolut Securities Europe“ turi didžiausią koncentracijos limitą kredito pozicijoms, susijusioms su Fidelity International Ltd (Luxembourg) S.A. Šis limitas yra susijęs su pinigų rinkos fondų produktu, kuris apima išankstinį finansavimą UAB „Revolut Securities Europe“ klientams parduodant savo investicinius vienetus, taip suteikiant jiems tiesioginę prieigą prie išimtų lėšų.

7. Paslaugų ir komisinių pajamos

EUR tūkst.	2024	2023
Prekybos mokesčiai ir komisiniai	39,383	5,813
Prenumeratos	1,885	179
Portfelio valdymo mokesčiai	487	–
Viso	41,755	5,992

Prekybos mokesčius ir komisines pajamas sudaro prekybos komisiniai, pinigų rinkos fondo produktų aptarnavimo mokesčiai ir saugojimo mokesčiai.

Sutartinis turtas yra atskleistas 13 pastaboje „Sukauptos pajamos iš sutarčių su klientais“, sutartiniai įsipareigojimai yra įtraukti į 14 pastabą „Ateinančių laikotarpių pajamos“.

8. Palūkanų pajamos

EUR tūkst.	2024	2023
Palūkanos už bankuose laikomus indėlius	7,274	2,057
Palūkanos už piniginių užstatą laikomą finansų tarpininkų įmonėse	14	1
Viso	7,288	2,058

9. Personalo sąnaudos

EUR tūkst.	2024	2023
Darbo užmokestis	(620)	(428)
Socialinio draudimo sąnaudos	(107)	(41)
Mokėjimas akcijomis	(18)	(2)
Kitos išmokos darbuotojams	(12)	(8)
Personalo įdarbinimo ir kitos personalo sąnaudos	(2)	(1)
Viso	(759)	(480)

10. Kitos veiklos sąnaudos

EUR tūkst.	2024	2023 (koreguota) *
Perstatomos Revolut grupės sąnaudos	(47,005)	(6,465)
Grynasis užsienio valiutos perkainavimo nuostolis	–	(129)
Profesiniai mokesčiai	(75)	(11)
Neatskaitomas PVM	(63)	(7)
Audito mokesčiai	(15)	(3)
Kitos sąnaudos	(53)	(20)
Viso	(47,211)	(6,635)

*Koregavimo priežastys yra aprašytos 2.1 pastaboje.

11. Pelno mokestis

EUR tūkst.	2024	2023
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	(279)	(41)
Atidėtas pelno mokestis	–	(52)
Pelno mokestis	(279)	(93)

11.1. Pelnų mokesčio apskaičiavimas

EUR tūkst.	2024	2023
Pelnas prieš mokesčius	1,413	933
Mokesčiai (nuostoliai) taikant įstatymų numatytą 15 % pelno mokesčio tarifą (2023 m. 15%)	(212)	(140)
Praėjusių laikotarpių mokesčių (sumažinimas)/sąnaudos	(51)	51
Koregavimai dėl:		
Neleidžiami atskaitymai	(16)	(4)
Mokestinių nuostolių panaudojimas	–	52
Atidėtojo pelno mokesčio turto padidėjimas (+) / sumažėjimas (-)	–	(52)
Pelno mokesčio sąnaudos pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje	(279)	(93)

11.2. Atidėtas pelno mokestis

EUR tūkst.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Pripažinta pelne (nuostoliuose) ir kitose bendrose pajamose
2024 gruodžio 31 d.		
Su kaupimas perkeliama mokestiniams nuostoliams	–	–

EUR tūkst.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Pripažinta pelne (nuostoliuose) ir kitose bendrose pajamose
2023 gruodžio 31 d.		
Su kaupimas perkeliama mokestiniams nuostoliams	–	(52)

12. Indėliai iki pareikalavimo bankuose ir kitose finansinėse įstaigose

EUR tūkst.	2024	2023
Indėliai iki pareikalavimo bankuose ir kitose finansinėse įstaigose	51,726	11,060
Viso	51,726	11,060

Indėliai iki pareikalavimo yra įtraukiami į pinigus ir pinigų ekvivalentus, kaip nurodyta pinigų srautų ataskaitoje.

Įmonė laiko pinigus savo klientų vardu pagal MiFID II taisykles. Šios klientų lėšos laikomos atskirtose banko sąskaitose, yra atskirtos nuo Įmonės nuosavų lėšų ir neįtraukiamos į Įmonės balansą. 2024 m. gruodžio 31 d. Įmonės laikomi klientų pinigai sudarė 195,978,283 eurus (2023 m.: 101,618,918 eurų).

Įmonė taip pat laiko ir administruoja savo klientams priklausančius vertybinius popierius. Kaip ir klientų pinigai, šie vertybiniai popieriai neįtraukiami į Įmonės balansą. 2024 m. gruodžio 31 d. klientų laikomų vertybinių popierių vertė siekė 9,10 mlrd. eurų (2023 m.: 2,96 mlrd. eurų).

13. Prekybos gautinos skolos ir kitas turtas

EUR tūkst.	2024	2023
Iš susijusių šalių gautinos prekybos sumos	11,868	20,761
Iš nesusijusių šalių gautinos prekybos sumos	5	–
Prekybos gautinos sumos iš viso	11,873	20,761
Piniginis užstatas finansų tarpininkų įmonėms	3,048	151
Sukauptos pajamos iš sutarčių su klientais	2,673	728
Sukauptos pajamos iš indėlių bankuose	559	467
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	3	–
Nesudengtos klientų lėšos	–	344
Išankstiniai apmokėjimai	–	8
Viso kitas turtas	6,283	1,698
Viso	18,156	22,459

14. Prekybos mokėtinos skolos ir kiti įsipareigojimai

EUR tūkst.	2024	2023 (koreguota)*
Mokėtinos sumos susijusioms įmonėms	47,469	7,223
Mokėtinos sumos kitoms įmonėms	5	92
Viso prekybos mokėtinų skolų	47,474	7,315
Kiti įsipareigojimai:		
Nesudengti klientų įsipareigojimai**	9,488	20,508
Nesudengtos klientų lėšos	4,816	–
Sukauptos sąnaudos	766	312
Mokėtinas pelno mokestis	258	41
Ateinančių laikotarpių pajamos	64	51
Mokėtinas darbo užmokestis	43	27
Kiti įsipareigojimai	187	7
Viso kiti įsipareigojimai	15,622	20,946
Viso	63,096	28,261

*Koregavimo priežastys yra aprašytos 2.1 pastaboje.

** 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.

15. Akcinis kapitalas

	2024	2023
	Vienetai	Vienetai
Paprastosios akcijos (kiekvienos nominali vertė 1 euras)	4,686,000	4,686,000

Išleistos ir visiškai apmokėtos paprastosios akcijos	Tūkstančiai	EUR tūkst.
2022 gruodžio 31 d.	4,686	4,686
2023 gruodžio 31 d.	4,686	4,686
2024 gruodžio 31 d.	4,686	4,686

Paprastoji akcija, kurios nominali vertė 1 euras turi visas balsavimo, dividendų ir kapitalo paskirstymo teises. Pelno (nuostolio) ataskaitoje įrašomi akumuliuoti Įmonės rezultatai. Įmonė savų akcijų neturėjo, taip pat neturėjo supirktų savo akcijų. Per ataskaitinį laikotarpį supirktų akcijų nebuvo įsigyta ar perleista.

Valdyba už 2024 ir 2023 metus nesiūlė mokėti dividendų.

Rezervai apima mokėjimo akcijomis rezervą, kuris buvo 132 tūkst. eurų (2023 m.: 41 tūkst. eurų) ir 25 tūkst. eurų privalomąjį rezervą (2023 m.: 0 eurų). Mokėjimų akcijomis prielaidos ir skaičiavimo metodai aprašyti 19 pastaboje.

16. Finansinio turto ir įsipareigojimų trukmės analizė

Lentelėje žemiau pateikiama finansinio turto ir įsipareigojimų analizė pagal tai, kada tikimasi juos susigrąžinti arba sudengti.

2024 gruodžio 31 d.

EUR tūkst.	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Iš viso
Turtas				
Pinigai laikomi bankuose ir kitose finansinėse institucijose	51,726	–	–	51,726
Prekybos gautinos skolos	11,873	–	–	11,873
Kitas finansinis turtas	6,280	–	–	6,280
Viso finansinis turtas	69,879	–	–	69,879
Įsipareigojimai				
Skolos bankams ir kitoms finansinėms institucijoms	285	–	–	285
Prekybos mokėtinos skolos	47,474	–	–	47,474
Kiti finansiniai įsipareigojimai	14,347	–	–	14,347
Viso finansiniai įsipareigojimai	62,106	–	–	62,106

2023 gruodžio 31 d.

EUR tūkst.	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Iš viso
Turtas				
Pinigai laikomi bankuose	11,060	–	–	11,060
Prekybos gautinos skolos	20,761	–	–	20,761
Kitas finansinis turtas	1,539	–	151	1,690
Viso finansinis turtas	33,360	–	151	33,511
Įsipareigojimai				
Prekybos mokėtinos skolos	7,315	–	–	7,315
Kiti finansiniai įsipareigojimai	20,854	–	–	20,854
Viso finansiniai įsipareigojimai	28,169	–	–	28,169

17. Tikrosios vertės nustatymas

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo finansinių priemonių, apskaitytų tikrąja verte.

Finansinio turto ir įsipareigojimų, pateiktų Įmonės finansinės būklės ataskaitoje amortizuota savikaina, apskaitinės vertės ir tikrosios vertės iš esmės nesiskiria, nes visi sandoriai sudaromi remiantis rinkos sąlygomis.

18. Vidinis kapitalo vertinimas ir kapitalo reikalavimai

Vidinis kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (ICAAP) tikslas – užtikrinti, kad Įmonė sukurtų ir įgyvendintų efektyvų ir funkcionalų vidinių kapitalo pakankamumo reikalavimų nustatymo mechanizmą, kuris apimtų:

- Tvirtas ir veiksmingas Įmonės valdymo priemonės, įskaitant aiškią Įmonės organizacinę struktūrą su aiškiai apibrėžtomis, skaidriomis ir nuosekliomis pareigomis;
- Veiksmingą rizikos, su kuria Įmonė susiduria ar gali susidurti, nustatymą, valdymą, stebėjimą ir kontrolę;
- Tinkamus vidaus kontrolės mechanizmus.

Neatsiejama Įmonės ICAAP dalis yra testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, padedantis nustatyti, ar Įmonės kapitalas būtų pakankamas nuostoliams padengti, amortizuoti nepalankius balanso pokyčius ir palaikyti tinkamą Įmonės mokumą tuo atveju, jei kiltų tam tikrų įvykių, nulemtų vidinių ir / ar išorinių veiksmų, nepalankių finansinės ir ekonominės aplinkos pokyčių.

Pagrindiniai principai, kurių Įmonė laikosi savo ICAAP, yra šie:

- Patikimumas.** Įmonės ICAAP procesas nustato tinkamą kapitalo rezervų dydį ir struktūrą, reikalingą tvariam jos veiklos vystymuisi ir Įmonės nustatyta rizikai padengti, atsižvelgiant tiek į įprastas (planuojamas) verslo sąlygas, tiek į galimus nepalankius scenarijus. Įmonės ICAAP procesas remiasi patikimais vidiniais ir išoriniais empiriniais duomenimis, įverčiais, prognozėmis ir užtikrina vienodą metodinį rezultatų traktavimą Įmonės finansinės ir rizikos ribojimo atskaitomybės kontekste. Įmonės ICAAP procesas grindžiamas pagrįstų rizikos nustatymo ir vertinimo metodų taikymu bei vidaus valdymo ir vidaus kontrolės sistemų efektyvumo vertinimu.

- **Efektivumas ir nuoseklumas.** ICAAP procesas yra neatskiriama bendros Įmonės valdymo sistemos dalis, turinti įtakos strateginiams sprendimams, susijusiems su Įmonės verslo plėtra bei kasdieniu / įprastu veiklos organizavimu ir vykdymu. ICAAP proceso rezultatai (pagrindinės rizikos, limitai, pagrindiniai rizikos rodikliai (KRI) ir panašiai) yra integruoti į Įmonės valdymo informacijos ir ataskaitų teikimo sistemą ir stebimi nustatytu dažnumu. Įmonės valdymo organų, struktūrinių padalinių ir darbuotojų, susijusių su ICAAP procesu, funkcijos ir pareigos yra aiškiai apibrėžtos ir dokumentuotos, o pats procesas detalai aprašytas. ICAAP procesas yra glaudžiai susijęs su Įmonės strateginio planavimo ir rizikos valdymo procesais ir informuoja apie strateginio plano, rizikos valdymo strategijos ir atitinkamos rizikos valdymo politikos peržiūrą bei atnaujinimus. Įmonės ICAAP procesas turi būti traktuojamas kaip Įmonės valdymo įrankis, ne tik formalus ataskaitų teikimas.
- **Išsamumas ir proporcingumas.** Įmonė įvertina visas reikšmingas rizikos rūšis ir jų reikšmingumą, atsižvelgdama į savo verslo modelio specifiką. Į ateitį orientuotas vidinio kapitalo pakankamumo vertinimas atliekamas ne trumpesniam kaip 3 metų laikotarpiui. Vadovaujantis proporcingumo principu, Įmonės ICAAP taikomi procesai, duomenys, rizikos identifikavimo, kiekybinio įvertinimo ir agregavimo metodai yra proporcingi Įmonės veiklos mastui, pobūdžiui ir sudėtingumui.

ICAAP proceso rezultatai aprašyti ir įforminti ICAAP proceso ataskaitoje. ICAAP proceso ataskaita yra dokumentas, kuriame atskleidžiamas Įmonės atliktas išsamus kapitalo pakankamumo ir ICAAP proceso integravimo į Įmonės veiklą įvertinimas ir pagrindimas.

Eilinis ICAAP procesas vyksta ir ICAAP proceso ataskaita rengiama kasmet per pirmus 4 metų mėnesius, o ICAAP proceso dokumentacija Lietuvos bankui pareikalavus pateikiama jo nustatytais terminais.

ICAAP procesas laikomas įrankiu, kuris Įmonei leidžia patikimai valdyti kapitalą, todėl esant poreikiui visas ICAAP procesas arba tam tikros svarbios ICAAP proceso dalys galėtų būti peržiūrimos ir atnaujinamos dažniau nei kartą per metus, taip siekiant užtikrinti aktyvų ICAAP proceso pritaikymą prie bet kokių esminių pokyčių, pavyzdžiui, įėjimo į naujas rinkas, naujų paslaugų teikimo, naujų produktų siūlymo ar subjektų, kuriems tai bus taikoma, apimties pasikeitimo.

Atliekant ICAAP procesą, vidaus audito pastabos turėtų būti kuo geriau išnagrinėtos vykstančiame ICAAP procese arba įtrauktos į kito ICAAP proceso ciklo ištaisymo veiksmų planą.

Pagal Finansinių priemonių rinkų direktyvą (MiFID), finansų maklerio Įmonės privalo išlaikyti savo kapitalo reikalavimus pagal teisės aktuose nustatytas gaires. Įmonė, kuri yra 2 klasės Finansinių priemonių rinkų direktyvos finansų maklerio Įmonė, privalo visada turėti pakankamą kapitalo lygį, kaip nustatyta teisės aktuose.

Įstatinio kapitalo reikalavimai Įmonei apskaičiuojami pagal didžiausią iš toliau nurodytų reikšmių:

- fiksuotų pridėtinių išlaidų reikalavimas (FOR), lygus ketvirčiui Įmonės metinių fiksuotų pridėtinių išlaidų;
- Nuolatinis minimalaus kapitalo reikalavimas (PMR);
- Bendras „K koeficiento“ kapitalo reikalavimas, kuris yra „K koeficiento reikalavimų“, sugrupuotų į tris kategorijas, suma: Rizika klientui (RtC), rizika rinkai (RtM), rizika Įmonei (RtF).

2024 m. gruodžio 31 d. reguliaciniai kapitalo reikalavimai Įmonei yra šie:

- Fiksuotųjų pridėtinių išlaidų reikalavimas (FOR) buvo apskaičiuotas remiantis 2023 m. fiksuotosiomis pridėtinėmis išlaidomis ir sudaro 1 822 125 eurus;
- PMR kapitalo reikalavimas lygus 150,000 eurų;
- „K faktoriaus“ kapitalo reikalavimas lygus 3,079,449 eurai.

Remiantis tuo, galutinis Įmonės kapitalo reikalavimas yra 3,079,449 eurai.

2024 m. gruodžio 31 d. 1 lygio kapitalas buvo 5,024,876 eurai, todėl Įmonės kapitalo ir kapitalo poreikio santykis sudarė 163 % (kur 100% yra minimali pagal taisykles reikalaujama vertė).

19. Mokėjimai akcijomis

Revolut Grupė tam tikriems darbuotojams skyrė akcijomis pagrįstus priedus. Šie mokėjimai yra akcijų opcionai, už kuriuos bus atsiskaityta pagrindinės patronuojančios įmonės „Revolut Ltd“ akcijomis. Kadangi įmonė neprivalo atsiskaityti už šiuos priedus, akcijomis pagrįsti mokėjimai yra priskiriami nuosavybei. 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 Revolut Grupės įvertinimu, kiek vėliau bus suteikta priedų ir pakoreguota atsižvelgiant į vidines teisių suteikimo sąlygas.

Nepatvirtintos akcijų pasirinkimo schemos ir motininės įmonės modifikavimas

Per 2022 m. įvyko Revolut Grupės struktūros pasikeitimas, pagrindinė Revolut Grupės 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 darbuotojams bei neišleido akcijų pasirinkimo sandorių pagal bendrovės akcijų pasirinkimo schemos (angl. Company Stock Option Scheme) planą.

Per 2023 m. Revolut Grupė priėmė "Revolut Group Holdings Ltd" Globaliąją akcijų programą (angl. Global Share Plan), pagal kurią 2023 m. ir 2024 m. buvo suteikti akcijų opcionai ir apriboto naudojimo akcijos (angl. Restricted Stock Units).

Darbuotojams suteiktų pasirinkimo sandorių tikroji vertė per metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d., buvo nustatyta taikant pasirinkimo sandorių kainodaros modelį, kuris parengtas pagal Black-Scholes metodiką.

Opcionų suteikimo grafikai skiriasi, atsižvelgiant į suteikimo priežastį, pavyzdžiui, darbuotojo prisijungimo premija, rekomendacijos premija, paaukštinimo pareigose premija arba premija už darbo rezultatus. Pagrindiniai pasirinkimo sandorių suteikimo grafikai yra šie: i) ketverių metų teisių suteikimo grafikas, kai kas metus yra suteikiama 25% teisių; ii) dvejų metų teisių suteikimo grafikas, pagal kurį 50% teisių suteikiama iš anksto ir po 25% 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 premijos negalioja. Pagal Globaliąją akcijų programą suteiktų opcionų ir apriboto naudojimo akcijų galiojimas baigiasi ne vėliau nei po dešimties metų nuo suteikimo datos.

Akcijomis pagrįstų išmokų atskleidimas

	Vidutinė svertinė išpirkimo kaina, (EUR), 2024	Akcijų skaičius 2024	Vidutinė svertinė išpirkimo kaina, (EUR), 2023	Akcijų skaičius 2023
Likutis metų pradžioje	0.08	1,411	0.00	–
Koregavimai susiję su praeitais metais	0.00	(172)	0.11	1,089
Suteikta per metus	0.00	345	0.00	322
Panaudota per metus	0.00	(80)	0.00	–
Atšaukta per metus	0.00	(66)	0.00	–
Likutis metų pabaigoje	0.08	1,438	0.08	1,411
Opcionų likutis metų pabaigoje, kurių terminas suėjęs	0.10	1,234	0.10	1,179

Aukščiau pateiktose lentelėse nurodytais laikotarpiais nebaigė galioti jokie opcionai

Metų pabaigoje neapmokėti opcionai turėjo vidutines svertines galiojimo datas ir išpirkimo kainas:

Grupė	Išpirkimo kaina (EUR)	Vidutinis likęs galiojimo laikas (metais)	Opcionų kiekis 2024 m. gruodžio 31d.	Opcionų kiekis 2023 m. gruodžio 31d.
1	0.00	7	1,237	1,210
2	0.6	4.5	201	201
Viso			1,438	1,411

Suteiktų opcionų tikroji vertė

Darbuotojams suteiktų opcionų tikroji vertė buvo nustatyta naudojant opcionų kainodaros modelį, kuris parengtas pagal Black-Scholes metodiką.

Pagrindinės prielaidos, naudojamos nustatant opcionų vertes, pateikiamos lentelėje žemiau:

	2024	2023
Modelis	Opciono kainos modelis	Opciono kainos 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%

Privačiose įmonėse skaičiuojant pasirinkimo sandorių tikrąją vertę suteikimo dieną yra taikomi labai subjektyvūs vertinimai ir prielaidos. Revolut Grupėje svarbiausi iš jų yra paprastosios akcijos vertė suteikimo dieną ir numatomas nepastovumas.

Tikroji vertė suteikimo dieną yra apskaičiuojama taikant pajamų ir rinkos metodų derinį, įtraukiant sandorius arba bandymus sudaryti sandorius su įmonės nuosavomis akcijomis per atitinkamą laikotarpį. Numatomas nepastovumas nustatomas pagal sekamą palyginamų įmonių nepastovumą. Kadangi 2024 m. liepos mėn. Revolut Grupė tapo riziką ribojančia konsolidavimo grupe, palyginamų įmonių sąrašas buvo atnaujintas ir tai lėmė vėliau suteiktų opcionų nepastovumo prielaidos sumažėjimą.

Šios prielaidos gali reikšmingai paveikti mokėjimų akcijomis tikrąją vertę.

Tikrosios vertės suteikimo dieną buvo apskaičiuotos padedant trečiųjų šalių vertinimo specialistams.

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

Poveikis pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitai

Bendra mokėjimų akcijomis išlaidų suma, pripažinta pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos personalo sąnaudų straipsnyje, yra tokia:

EUR tūkst.	2024	2023
Nepatvirtinta opcionų schema	107	41

20. Susijusių šalių operacijos

Šioje lentelėje pateikiama bendra sandorių, sudarytų su susijusiomis šalimis, suma atitinkamais finansiniais metais

EUR tūkst.	Patronuojančioji įmonė	Kitos susijusios įmonės	Patronuojančioji įmonė	Kitos susijusios įmonės
	2024	2024	2023	2023 (restated) *
<i>Turtas</i>				
Pinigai laikomi bankuose ir kitose finansinėse institucijose**	–	6,930	–	2,574
Prekybos gautinos skolos**	–	11,868	–	20,761
Viso turtas	–	18,798	–	23,335
<i>Įsipareigojimai</i>				
Bankams ir kitoms finansų įstaigoms**	–	285	–	–
Prekybos mokėtinos skolos***	4	47,465	–	7,223
Viso įsipareigojimai	4	47,750	–	7,223
<i>Pajamos ir sąnaudos</i>				
Pardavimai susijusioms šalims	–	–	–	–
Kitos veiklos sąnaudos	–	(46,681)	–	(6,478)
Personalo sąnaudos	(13)	(143)	–	(127)
Grynosios pajamos ir sąnaudos	(13)	(46,824)	–	(6,605)

** /Iš pinigų laikomus bankuose ir kitose finansinėse institucijose įtrauktas teigiamas ir neigiamas kelių valiutų balanso likutis UAB Revolut Bank ir Revolut Ltd lėšoms įnešti. Iš grupės įmonių gautinos sumos, klasifikuojamos kaip pirkėjų gautinos sumos, yra susijusios su klientų investicijomis, kurių ūkio subjektai metų pabaigoje dar nebuvo sudengę ir abonentiniai mokesčiai, kuriuos UAB „Revolut Bank“ įmonės vardu ima iš klientų.

*** Sumos klasifikuojamos kaip prekybos mokėtinos skolos (14 pastaba) atspindi neužtikrintus grupės vidaus įsipareigojimus, be jokių konkrečių taikomų sąlygų. Sumos yra susijusios su tiesioginėmis ir netiesioginėmis išlaidomis taip pat kaip ir įmonės vardu apmokėtomis sąskaitomis. Su šiais įsipareigojimais susijusių garantijų nebuvo sumokėta ar gauta.

Kitos veiklos sąnaudos ir personalo sąnaudos apima permokas, kurios yra susiję su technologijomis, bendromis paslaugomis ir palaikymo funkcijomis, kurios iš dalies arba visiškai yra perduotos Revolut Ltd ir yra paremtos sandorių kainodaros politikos tarp susijusių įmonių.

UAB „Revolut Securities Europe“ vadovybė 2023 m. gavo fiksuotą 278 tūkst. eurų (2023 m.: 232 tūkst. eurų) ir kintamąjį (akcijų opcionais) – 84 tūkst. eurų (2023 m.: 39 tūkst. eurų) atlygį. UAB „Revolut Securities Europe“ savo darbuotojams neteikė trumpalaikių, pasibaigus darbo, nutraukimo ar kitų ilgalaikių išmokų.

Visos susijusių įmonių transakcijos buvo vykdomos vadovaujantis “ištiestos rankos” principu.

21. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo neatskleistų arba neapibrėžtų įsipareigojimų.

22. Poataskaitiniai įvykiai

2025 m. vasario 11 d. akcininkas nusprendė padidinti UAB „Revolut Securities Europe“ įstatinį kapitalą nuo 4,686 tūkst. eurų iki 4,864 tūkst. eurų. Bendra Naujų akcijų emisijos kaina yra 8,900 tūkst. eurų. Naujas UAB „Revolut Securities Europe“ įstatas įregistruotas 2025 m. kovo 4 d.

2024 m. gruodžio 31 d. nebuvo jokių kitų, išskyrus atskleistus įvykius po ataskaitinio laikotarpio, dėl kurių reikėjo atskleisti informaciją arba koreguoti apskaitinius įvertinimus ir prielaidas.

Finansines ataskaitas 2025 m. kovo 27 d. pasirašė:

Rolandas Juteika
Generalinis direktorius

Olga Kosiakova
Finansų vadovė