

Revolut Bank



Revolut Bank UAB

Finansinės ataskaitos

(pagal Lietuvos banko valdybos 2014 m. liepos 31 d. nutarimą Nr. 03-136)
2022 m. gruodžio 31 d.

Revolut Bank

2022 m. gruodžio 31 d.

Įvadas

Ši ataskaita pagrįsta UAB „Revolut Bank“ (Bankas) ir UAB „Revolut Holdings Europe“ (Grupė) konsoliduota situacija 2022 m. gruodžio 31 d.

Bankas

I. Pelno (nuostolių) ataskaita

tūkst. EUR	2022 m. gruodžio 31 d.
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	40,369
Palūkanų išlaidos	(12,519)
Grynosios palūkanų pajamos	27,850
Paslaugų ir komisinių pajamos	446,583
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(122,453)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	324,130
Grynosios pajamos iš finansinės veiklos	8,297
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui	(22,106)
Pelnas (nuostoliai) už užsienio valiutos keitimą	37,535
Atidėjiniai	(71)
Kitos veiklos pajamos	7
Iš viso veiklos pajamų	375,642
Personalo išlaidos	21,765
Nusidėvėjimas ir amortizacija	373
Kitos administracinės išlaidos	319,332
Iš viso administracinių sąnaudų	341,470
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	34,172
Pelno mokestis	8,143
Grynasis laikotarpio pelnas (nuostoliai)	26,029
Metų pelnas (nuostoliai), priskirtinas:	
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	26,029

Revolut Bank

2022 m. gruodžio 31 d.

II. Finansinių pozicijų ataskaita

tūkst. EUR	2022 m. gruodžio 31 d.
Turtas	
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	6,921,450
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	7,769
Išvestinės finansinės priemonės	2
Nuosavybės priemonės apskaitomos tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	25
Skolos vertybiniai popieriai, įvertinti amortizuota savikaina	1,110,347
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	232,178
Materialusis turtas	1,447
Nematerialusis turtas	4,552
Kitas turtas	490,737
Iš viso turto	8,768,477
Įsipareigojimai	
Išvestinės finansinės priemonės	5
Klientų indėliai	8,263,085
Išperkamoji nuoma	1,464
Kiti įsiskolinimai	105,252
Atidėjiniai	119
Iš viso įsipareigojimų	8,369,925
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė	
Akcinis kapitalas	36,815
Nepaskirstytas rezultatas	77,545
Kiti rezervai	284,192
Iš viso akcininkų nuosavybės	398,552
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	8,768,477

Revolut Bank

2022 m. gruodžio 31 d.

III. Informacija apie banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

	2022 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo pakankamumo	22.14%
Padengimo likvidžiuoju turtu	1424.29%

IV. Informacija apie turto kokybę

	2022 m. gruodžio 31 d.
Atidėjiniai paskoloms (EUR tūkst.)	6,304
Atidėjiniai /paskolos	2.74%

V. Pelningumo rodikliai

	2022 m. gruodžio 31 d.
Nuosavybės grąža	8.32%
Turto grąža	0.38%

Revolut Bank

2022 m. gruodžio 31 d.

Grupė

I. Pelnų (nuostolių) ataskaita

tūkst. EUR	2022 m. gruodžio 31 d.
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	37,744
Palūkanų išlaidos	(3,401)
Grynosios palūkanų pajamos	34,343
Paslaugų ir komisinių pajamos	285,977
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(70,656)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	215,321
Grynosios pajamos iš finansinės veiklos	(24,067)
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui	(17,290)
Pelnas (nuostoliai) už užsienio valiutos keitimą	60,132
Kitos veiklos pajamos	(52)
Atidėjiniai	6
Iš viso veiklos pajamų	268,393
Personalo išlaidos	16,259
Nusidėvėjimas ir amortizacija	206
Kitos administracinės išlaidos	254,102
Iš viso administracinių sąnaudų	270,567
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(2,174)
Pelno mokestis	
Grynasis laikotarpio pelnas (nuostoliai)	2,706
	(4,880)
Metų pelnas (nuostoliai), priskirtinas:	
Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams	(4,880)

Revolut Bank

2022 m. gruodžio 31 d.

II. Finansinių pozicijų ataskaita

tūkst. EUR	2022 m. gruodžio 31 d.
Turtas	
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	6,921,450
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	12,458
Išvestinės finansinės priemonės	2
Nuosavybės priemonės apskaitomos tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	25
Skolos vertybiniai popieriai, įvertinti amortizuota savikaina	1,110,347
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	232,178
Materialusis turtas	1,450
Nematerialusis turtas	1,452,699
Kitas turtas	490,532
Iš viso turto	10,225,715
Įsipareigojimai	
Išvestinės finansinės priemonės	5
Klientų indėliai	8,263,085
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	1,464
Kiti įsiskolinimai	105,705
Atidėjiniai	119
Iš viso įsipareigojimų	8,370,378
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė	
Akcinis kapitalas	1,483
Akcijų priedas	1,858,620
Nepaskirstytas rezultatas	(4,880)
Kiti rezervai	114
Iš viso akcininkų nuosavybės	1,855,337
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	10,225,715

Revolut Bank

2022 m. gruodžio 31 d.

III. Informacija apie banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

	2022 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo pakankamumo	24.09%
Padengimo likvidžiuoju turtu	1436.51%

IV. Informacija apie turto kokybę

	2022 m. gruodžio 31 d.
Atidėjiniai paskoloms (EUR tūkst.)	23,035
Atidėjiniai /paskolos	9.23%

V. Pelningumo rodikliai

	2022 m. gruodžio 31 d.
Nuosavybės grąža	-0.26%
Turto grąža	-0.05%