

Revolut EEE Grupė



Revolut EEE Grupė

Metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos
už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.

Turinys

Nepriklausomo auditoriaus išvada	2
Metinis pranešimas	5
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	19
Finansinės būklės ataskaita	20
Nuosavybės pokyčių ataskaita	21
Pinigų srautų ataskaita	23
Aiškinamasis raštas	24

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB „Revolut Holdings Europe“ akcininkui:

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Revolut Holdings Europe“ (toliau – „Įmonė“) atskirųjų finansinių ataskaitų bei Įmonės ir jos patronuojamųjų įmonių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų (toliau toliau – „Grupė“), kurias sudaro 2023 m. gruodžio 31 d. Įmonės ir Grupės atskirosios ir konsoliduotosios finansinės būklės ataskaitos ir tą dieną pasibaigusį metų atskirosios ir konsoliduotosios pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos, atskirosios ir konsoliduotosios nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos, atskirosios ir konsoliduotosios pinigų srautų ataskaitos bei atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, šios pridėtos atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės ir Grupės 2023 m. gruodžio 31 d. atskirąją ir konsoliduotąją finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų atskiruosius ir konsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus ir atskiruosius ir konsoliduotuosius pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės ir Grupės pagal Tarptautinių apskaitos profesionalų etikos standartų valdybos išleistą „Apskaitos profesionalų etikos kodekso vadovą“ (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TAPESV kodekso vadovas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TAPESV kodekso vadovu.

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

Kiti dalykai

Įmonės ir Grupės atskirąsias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d., auditavo kitas auditorius, kuris 2023 m. balandžio 26 d. pareiškė nemodifikuotą nuomonę apie šias finansines ataskaitas su dalyko pabrėžimo pastraipomis dėl reikšmingos Grupės priklausomybės nuo Revolut LTD technologinio ir veiklos palaikymo, susijusių šalių sandorių kainodaros dokumentacijos, kuri nebuvo patvirtinta mokesčių administratoriaus, gautino Pridėtinės vertės mokesčio, kuris nebuvo pateiktas, peržiūrėtas ir patvirtintas Lietuvos mokesčių administratoriaus, ir dėl palyginamumo su praėjusių metų finansinėmis ataskaitomis.

Kita informacija

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

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

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

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Grupės vadovybės metiniame pranešime pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų atskirąsias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas bei ar Grupės vadovybės metinis pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Grupės vadovybės metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Grupės vadovybės metinis pranešimas buvo parengtas laikantis LR įmonių grupių konsoliduotosios atskaitomybės įstatymo reikalavimų ir LR įmonių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

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

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose 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 atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitomis.

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

- Nustatome ir įvertiname atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.

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

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

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva
2024 m. balandžio 29 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

Revolut EEE Grupė

Metinis pranešimas už metus, kurie baigėsi 2023 m. gruodžio 31 d.

Metinis pranešimas

1. Ataskaitinio laikotarpio metinis pranešimas

Šis metinis pranešimas yra parengtas už 2023 metus. Metiniame pranešime pateikiama atskira informacija apie UAB „Revolut Holdings Europe“ (toliau – RHEUAB arba Patronuojanti įmonė) ir konsoliduotu grupės lygiu (toliau – EEE Grupė).

2. Įmonės ir grupės būklės ir veiklos apžvalga

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

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

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

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

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

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

- **Indėliai privatiems asmenims (per Revolut Banką):** iškart pasiekiami indėliai be palūkanų iki pareikalavimo mažmeniniams klientams daugiau nei 30 valiutų 30 EEE šalių
- **Vartojimo skolinimas privatiems asmenims (per Revolut Banką):**
 - o Revolut asmeninės paskolos šiuo metu yra prieinamos reikalavimus atitinkantiems klientams, gyvenantiems Lietuvoje, Lenkijoje, Airijoje, Rumunijoje, Ispanijoje, Vokietijoje ir Prancūzijoje;
 - o Kredito kortelėmis šiuo metu gali naudotis reikalavimus atitinkantys klientai Lietuvoje, Lenkijoje, Airijoje ir Ispanijoje;
 - o Mokėjimo vėliau paslauga gali naudotis reikalavimus atitinkantys klientai Airijoje ir Lenkijoje.
- **Taupymo saugykla (per Revolut Banką):** sąskaitos, už kurias mokamos palūkanos šiuo metu yra siūlomos Lenkijoje.

Revolut EEE Grupė

Metinis pranešimas už metus, kurie baigėsi 2023 m. gruodžio 31 d.

- **Draudimo produktai (per UAB „Revolut Insurance Europe“ (RIE)):** RIE turi teisę teikti toliau nurodytų draudimo produktų platinimo paslaugas po to, kai 2022 m. liepos mėn. ji pradėjo savo veiklą.
 - Kelionių draudimas;
 - Pirkinių apsauga, Pinigų grąžinimo apsauga ir Renginių (bilietų) atšaukimo draudimas;
 - Atšaukimo dėl bet kokios priežasties draudimas;
 - Automobilio draudimas (Airijoje).
- **Investicijų paslaugos (per UAB „Revolut Securities Europe“ (RSE)):** RSE yra įgaliota teikti šias investicines ir susijusias paslaugas po to, kai 2023 m. pirmąjį ketvirtį ji pradėjo savo veiklą.
 - Investicinės paslaugos:
 - Užsakymų priėmimas ir perdavimas;
 - Užsakymų vykdymas klientų sąskaita;
 - Finansinių priemonių portfelio valdymas;
 - Investicijų rekomendacijų teikimas.
 - Susijusios paslaugos:
 - Finansinių priemonių saugojimas, apskaita ir valdymas klientų sąskaita, įskaitant saugojimą ir kitas susijusias paslaugas, tokias kaip grynųjų pinigų / užstato valdymas ir neįskaitant aukščiausio lygio vertybinių popierių sąskaitų tvarkymo;
 - Užsienio valiutos keitimo paslaugos, kai jos susijusios su investicinių paslaugų teikimu;
 - Investicijų tyrimai ir finansinė analizė arba kitos bendros rekomendacijos, susijusios su finansinių priemonių sandoriais;
 - Pagal MiFID II šiuo metu siūlomos JAV ir EEE biržos akcijos, pinigų rinkos fondai ir biržoje prekiaujami fondai;
 - JAV ir EEE listinguojamos akcijos;
 - Pinigų rinkos fondai (paslauga teikiama Bulgarijoje, Kroatijoje, Kipre, Čekijoje, Danijoje, Estijoje, Prancūzijoje, Suomijoje, Vokietijoje, Graikijoje, Latvijoje, Lichtenšteine, Lietuvoje, Liuksemburge, Maltoje, Nyderlanduose, Slovakijoje, Slovėnijoje, Ispanijoje, Švedijoje ir Airijoje);
 - Fondai, kuriais prekiaujama biržoje.
- **Verslo produktai (per Revolut Banką):** šiuo metu EEE Grupė Verslo klientams per Programėlę siūlo šiuos finansinius produktus:
 - **Kelių valiutų sąskaitos:** įmonės gali turėti ir atlikti operacijas įvairiomis valiutomis iš vienos pagrindinės sąskaitos.
 - **Globalūs mokėjimai:**
 - Verslo klientai gali pasinaudoti keliais įeinančiais ir išeinančiais mokėjimų tipais, pvz. momentiniai, vietiniai, tarptautiniai, kortelių, tiesioginio debeto, išmokėjimo nuorodos, QR kodo mokėjimai;
 - Fizinės ir virtualios debeto kortelės, kurias galima naudoti visame pasaulyje;
 - Įmonės kortelės.
 - **Išlaidų valdymas:**
 - Platforma išlaidų sekimui ir valdymui;
 - Galimybė pridėti kelis vartotojus ir pritaikyti prieigos bei leidimų lygius;
 - API integracijos: verslo produktas integruojamas su įvairiomis apskaitos programomis;

Revolut EEE Grupė

Metinis pranešimas už metus, kurie baigėsi 2023 m. gruodžio 31 d.

- Įrankiai verslui: sąskaitos faktūros, analitika, išlaidos ir atlygis/

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

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

2023 m. gruodžio 31 d. EEE Grupės konsoliduotas nuosavas kapitalas sudarė 553.9 mln. EUR (2022 m. gruodžio 31 d. – 401.2 mln. EUR). 2023 m. gruodžio 31 d. EEE Grupės turtas sudarė 12,103.4 mln. EUR (2022 m. gruodžio 31 d. – 8,784.6 mln. EUR). Per 2023 metus EEE Grupė uždirbo 353.1 mln. EUR palūkanų pajamų ir 710.8 mln. EUR komisinių pajamų (2022 m. – 40.4 mln. EUR ir 443.4 mln. EUR). 2023 m. EEE Grupė uždirbo 78.7 mln. EUR pelno (2022 m. – 23.3 mln. EUR).

EEE Grupės atitikimas riziką ribojantiems rodikliams 2023 m. gruodžio 31 d. (procentais) pateiktas lentelėje žemiau:

Kapitalo pakankamumo rodiklis	22.41%
Sverto rodiklis	4.08%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	631%
Grynasis stabilaus finansavimo rodiklis	460%

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. RHEUAB savų akcijų neturėjo. Per ataskaitinį laikotarpį nuosavų akcijų nebuvo įsigyta ar perleista.

EEE Grupė per ataskaitinį laikotarpį tyrimų ir plėtros veiklos nevykdė.

EEE Grupė savo veiklos poveikio aplinkai nestebi atskirai, tačiau jis buvo įtrauktas į Revolut Grupės analizę pasauliniu lygiu. Revolut įvertina grupės anglies pėdsaką per programinės įrangos platformą „Watershed“. Grupė taip pat matuoja savo 1, 2 ir 3 lygio emisijas, apimančias visas verslo operacijas, įskaitant darbuotojus (pvz., važiavimą į darbą ir atgal bei verslo keliones), biurus, produktus (įskaitant korteles, rinkodaros išlaidas ir serverius) bei savo verslo partnerius ir tiekėjus.

Gavęs Lietuvos banko prašymą, Europos Centrinis Bankas (ECB) nusprendė perimti tiesioginę UAB „Revolut Holdings Europe“ priežiūrą pagal BPM reglamento 6 straipsnio 5 dalies b punktą ir BPM pagrindų reglamento 67 straipsnį, atsižvelgdamas į tokius veiksnius kaip platus tarpvalstybinis įstaigos dalyvavimas Europos rinkose, sparčiai augantis balansas ir labai padidėjęs klientų skaičius įvairiose valstybėse narėse.

Lietuvos bankas priėmė sprendimą EEE Grupę priskirti kitai sistemškai svarbiai institucijai (O-SII) 2022 m. gruodžio 20 d. Nuo 2024 m. sausio mėn. EEE Grupę tiesiogiai prižiūri Europos centrinis bankas (bendras priežiūros mechanizmas) ir Bendra pertvarkymo valdyba (bendras pertvarkymo mechanizmas).

Revolut EEE Grupė

Metinis pranešimas už metus, kurie baigėsi 2023 m. gruodžio 31 d.

3. Strategija ir planai

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

RHEUAB nevykdo jokios su klientais susijusios veiklos.

UAB „Revolut Holdings Europe“ per savo reguliuojamus subjektus ir toliau plečia esamus produktus visose Europos rinkose, tuo pat metu pristato naujus produktus. Toliau pateikiami pagrindiniai produktai, funkcijos ir rinkos plėtra, planuojama 2024 m.:

- **Kreditas:** EEE Grupė ir toliau plės savo kredito produktų pasiūlą.
- **Taupymas:** dabartinis lengvai pasiekiamų taupymo su palūkanomis pasiūlymas, mokant palūkanas kasdien, bus pristatytas papildomose šalyse ir papildytas naujais produktais.
- **Verslas:** EEE Grupė ir toliau leidžia papildomas funkcijas, skirtas verslo klientams išplėsti sprendimų apimtį.
- **Vietinės sąskaitos duomenys:** EEE Grupė yra suteikusi indėlių priėmimo ir mokėjimo paslaugas savo filialams 10 ES valstybių ir pradėjo veiklą Airijoje, Prancūzijoje, Ispanijoje ir Nyderlanduose. Revolut Bankas planuoja kurti filialus ir kitose ES šalyse narėse.
- **Draudimo produktas:** EEE Grupės teikiamų neužtikrintų paskolų produktų kredito apsaugos draudimas bus siūlomas keliuose rinkose.
- **Investicinis produktas:** bus plečiamas investicinių produktų pasiūla, teikiama klientams per RSE įmonę.

Be to, 2024 m. sausio 17 d. Šveicarijos finansų rinkos priežiūros tarnyba (FINMA) suteikė licenciją UAB „Revolut Bank“ ir UAB „Revolut Securities Europe“ steigti bendrą užsienio banko ir užsienio maklerio įmonės atstovybę. Kai ši licencija bus pradėta naudoti, esama Šveicarijos klientų bazė bus perkelta iš Revolut Ltd į Revolut Banką. Revolut Bankas naudosis Atstovybe tik savo paslaugoms Šveicarijoje plėsti, o nauji Šveicarijos klientai bus tiesiogiai įtraukti į Revolut Banką.

4. Organizacinė struktūra

RHEUAB organizacinė struktūra atitinka verslo modelio specifiką, kaip finansų kontroliuojančiosios bendrovės, neturinčios jokios su klientu susijusios verslo veiklos, specifiką. RHEUAB kasdienį veiklos palaikymą gauna iš savo patronuojančios įmonės ir savo kontroliuojamų patronuojamų įmonių pagal paslaugų teikimo sutartis.

Stebėtojų tarybą renka Bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas. 2023 m. gruodžio 31 d. Stebėtojų tarybą sudarė trys nariai. Patronuojančios įmonės administraciją sudaro administracijos vadovas (generalinis direktorius). Generalinis direktorius yra atsakingas už kasdienes verslo operacijas, apimančias šias sritis:

- biuro ir jo infrastruktūros administravimas;
- personalo priežiūra;
- bendravimas su veiklą prižiūrinčiomis institucijomis.

2023 metais Patronuojančios įmonės įstatai buvo pakeisti taip:

- Valdyba buvo panaikinta kaip kolegialus valdymo organas;
- Sukurta Stebėtojų tarybos funkcija. 2023 m. gruodžio 31 d. Stebėtojų tarybą sudaro 3 nariai;
- Sukurta generalinio direktoriaus pavaduotojo funkcija, padedanti generaliniam direktoriui užtikrinti kasdienes RHEUAB funkcijas.

Revolut EEE Grupė

Metinis pranešimas už metus, kurie baigėsi 2023 m. gruodžio 31 d.

- Padidintas Bendrovės įstatinis kapitalas.

5. Strategijos įgyvendinimas

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

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

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

6. Valdymo struktūra

2023 metais bendrovės organai buvo (i) visuotinis akcininkų susirinkimas, (ii) Valdyba (iki 2023 m. kovo 3 d.), (iii) Stebėtojų taryba (nuo 2023 m. kovo 3 d.) ir (iv) bendrovės vadovas – direktorius / generalinis direktorius.

Nuo 2023 m. kovo 3 d. buvo pakeisti Bendrovės įstatai, siekiant supaprastinti Bendrovės valdymo struktūrą. Panaikinta Valdyba ir sudaryta Stebėtojų taryba. Generalinis direktorius liko vieninteliu Bendrovės valdymo organu.

2023 m. gruodžio 31 d. Stebėtojų tarybą sudarė trys nevykdantieji direktoriai, kurie nustato Patronuojančios įmonės strategiją ir prižiūri vykdomąją vadovybę priimant sprendimus, susijusius su strategijos įgyvendinimu.

Stebėtojų taryba renka bendrovės generalinį direktorių. Generalinis direktorius įgyvendina Stebėtojų tarybos nustatytą strategiją ir yra atsakingas už kasdienių sprendimų, susijusių su jos įgyvendinimu, priėmimą. Aukščiausias bendrovės organas yra visuotinis akcininkų susirinkimas.

Pagrindinės **Stebėtojų tarybos** pareigos yra šios:

- tvirtinti verslo strategiją; Bendrovės rizikos valdymo strategiją, įvertinti rizikas;
- rinkti/atšaukti generalinį direktorių ir generalinio direktoriaus pavaduotoją; prižiūrėti jų veiklą, peržiūrėti generalinio direktoriaus sprendimus;
- teikti akcininkui pasiūlymus dėl metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto, metinio pranešimo, taip pat generalinio direktoriaus veiklos;
- steigti Stebėtojų tarybos lygmens komitetus;
- nustatyti sandorius ir sprendimus, kuriems sudaryti ir įgyvendinti turi būti gautas Stebėtojų tarybos pritarimas;

Revolut EEE Grupė

Metinis pranešimas už metus, kurie baigėsi 2023 m. gruodžio 31 d.

- tvirtinti taikomus sprendimų priėmimo procesus teikiant paskolas ir sudarant kitus sandorius su Stebėtojų tarybos nariais, Bendrovės vadovu ir su jais susijusiomis šalimis;
- užtikrinti, kad Bendrovė turėtų efektyvią vidaus kontrolės sistemą, tvirtinti Bendrovės vidaus kontrolės organizavimo taisykles;
- patvirtinti Rizikos apetito pareiškimą, svarbiausias sistemas ir politiką;
- prižiūrėti Bendrovės patronuojamų įmonių vidaus kontrolės, atitikties ir rizikos valdymo sistemas;
- svarstyti priežiūros/kompetentingų institucijų patikrinimų, 2 ir 3 gynybos linijų ir išorės audito ataskaitas ir prižiūrėti bet kokių išvadų įgyvendinimą;
- vertinti patronuojamų įmonių ataskaitas.

Pagrindinės **generalinio direktoriaus** pareigos yra šios:

- Organizuoti Bendrovės darbą, įgyvendinti jos tikslus;
- Leisti įsakymus, reglamentuojančius Bendrovės darbuotojų darbą;
- Skirti ir atleisti darbuotojus, sudaryti ir nutraukti darbo sutartis, skatinti darbuotojus ir taikyti sankcijas;
- Atstovauti Bendrovei teisme, arbitraže ir kitose institucijose bei santykiuose su trečiosiomis šalimis;
- Išduoti ir atšaukti įgaliojimus veikti Bendrovės vardu;
- Užtikrinti Bendrovės turto apsaugą, normalių darbo sąlygų darbuotojams sukūrimą, komercinių (gamybinių) paslapčių ir konfidencialios informacijos apsaugą;
- Rengti metines ir tarpines finansines ir kitas ataskaitas;
- Sudaryti sutartį su auditoriumi;
- Pateikti informaciją ir dokumentus visuotiniam akcininkų susirinkimui ir stebėtojų tarybai.

7. Rizikos valdymas ir vidaus kontrolė

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

Faktinis EEE grupės rizikos valdymo ir vidaus kontrolės funkcijų vykdymas perduotas patronuojamai įmonei UAB „Revolut Bank“.

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

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

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

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

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

Revolut EEE Grupė

Metinis pranešimas už metus, kurie baigėsi 2023 m. gruodžio 31 d.

Rizikos kontrolės funkcija, kuriai vadovauja vyriausiasis rizikos pareigūnas, yra atsakinga už:

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

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

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

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

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

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

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

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

Revolut EEE Grupė

Metinis pranešimas už metus, kurie baigėsi 2023 m. gruodžio 31 d.

7.1 Rizikos valdymo strategija

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

EEE Grupės ERMF sudaro toliau nurodyti elementai:



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

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

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

7.2 Rizikos apetito pareiškimas

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

Revolut EEE Grupė

Metinis pranešimas už metus, kurie baigėsi 2023 m. gruodžio 31 d.

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

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

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

7.3 Finansinės rizikos valdymas

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

1. Finansavimo ir likvidumo rizika
2. Mažmeninė ir didmeninė kredito rizika
3. Rinkos rizika, įskaitant palūkanų normos riziką bankinėje knygoje (IRRBB) ir kredito rėžinės grąžos (angl. Credit spread) riziką bankinėje knygoje (CSRBB).

EEE Grupė taiko standartizuotą metodą pagal 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 dėl rizikos ribojimo reikalavimų įstaigoms, siekdamas nustatyti kapitalą, reikalingą tinkamai padengti savo finansinę riziką.

EEE Grupė taip pat naudoja išvestinių finansinių priemonių instrumentus (valiutos apsiskeitimo ir ateities pirkimo sandorius), valiutos kurso pokyčio rizikai mažinti.

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

7.4 Nefinansinės rizikos valdymas

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

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

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

Revolut EEE Grupė

Metinis pranešimas už metus, kurie baigėsi 2023 m. gruodžio 31 d.

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

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

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

KRI nustatomi ir stebimi, siekiant įvertinti veiklos rizikos lygius, pranešant Vykdomajam rizikos komitetui, Valdybai ir Stebėtojų tarybai, jei šie KRI pažeidžiami.

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

EEE Grupė taiko Bazinio indikatorius metodą apskaičiuodama Veiklos rizikos kapitalo reikalavimą.

8. Darbuotojai

2023 m. gruodžio 31 d., RHEUAB dirbo 2 darbuotojai, (2022 m. gruodžio 31 d. – 0 darbuotojų).

2023 m. gruodžio 31 d. EEE Grupėje dirbo 523 darbuotojai (2022 m. gruodžio 31 d. – 340 darbuotojų).

EEE Grupė	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Nuolatiniai darbuotojai (dirbantys pagal terminuotas ir neterminuotas darbo sutartis, įskaitant esančius vaiko priežiūros atostogose)	523	340
Faktiškai dirbantys darbuotojai (neskaičiuojant esančių vaiko priežiūros atostogose)	515	335

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

EEE Grupė	Darbuotojų skaičius		Vidutinis mėnesio darbo užmokestis (EUR)	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Vadovaujantys darbuotojai	34	11	11,506	11,873
Specialistai	489	329	5,442	4,819
Iš viso	523	340	-	-

Revolut EEE Grupė

Metinis pranešimas už metus, kurie baigėsi 2023 m. gruodžio 31 d.

9. Atlygio politika

RHEUAB atlyginimų politika yra parengta ir 2024 m. ją turėtų patvirtinti Stebėtojų taryba.

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

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

Revolut EEE Grupė

Metinis pranešimas už metus, kurie baigėsi 2023 m. gruodžio 31 d.

10. Informacija apie vadovaujančio personalo einamas pareigas

Informacija apie kitas UAB „Revolut Holdings Europe“ administracijos vadovo ir UAB „Revolut Holdings Europe“ Stebėtojų tarybos narių atliekamas funkcijas pateikiama lentelėje žemiau:

Vardas, pavardė	UAB „Revolut Holding Europe“ valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos	Kitos įmonės/organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/organizacijoje
Vytautas Valvonis	Administracijos vadovas	UAB „Revolut Holdings Europe“	Administracijos vadovas;	UAB „Revolut Bank“. Bendrovės registracijos numeris: 304580906 Bendrovės adresas: Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilnius, Lietuvos Respublika;	Stebėtojų tarybos narys Audito komiteto narys Rizikos ir atitikties komiteto narys
Pierre Bernard Decote	Stebėtojų taryba	Revolut Ltd Įmonės kodas: 0880441 Registruotas adresas: 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londonas, Anglija, E14 4HD Revolut Group Holdings Ltd Įmonės kodas: 12743269 Registruotas adresas: 7 Westferry Circus, Canary Wharf, London, England, E14 4HD	Grupės vyriausiasis rizikos ir atitikties vadovas	Revolut Holdings International Ltd Bendrovės registracijos numeris: 12734772 Bendrovės adresas: 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londonas, Anglija, E14 4HD	Direktorius
Siddhartha Jajodia	Stebėtojų taryba	Revolut Group Holdings Ltd Įmonės kodas: 12743269 Registruotas adresas: 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londonas, Anglija, E14 4HD Revolut Ltd Įmonės kodas: 0880441	Vyriausiasis bankininkystės direktorius	Revolut Holdings US Inc. Bendrovės registracijos numeris: 7692974 Bendrovės adresas: Corporation Trust Center, 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle County, Delaveras	Generalinis direktorius

Revolut EEE Grupė

Metinis pranešimas už metus, kurie baigėsi 2023 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	UAB „Revolut Holding Europe“ valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos	Kitos įmonės/organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/organizacijoje
		Registruotas adresas: 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londonas, Anglija, E14 4HD		<p>Revolut NewCo UK Ltd Bendrovės registracijos numeris: 12871051 Bendrovės adresas: 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londonas, Anglija, E14 4HD</p> <p>Revolut Technologies Inc Bendrovės registracijos numeris: 6451254 Bendrovės adresas: 850 New Burton Road, Suite 201, Dover, Kent County, Delaveras 19904</p> <p>Global Retail Technology LLC Bendrovės registracijos numeris: 5640458 Bendrovės adresas: The Corporation Trust Company 1209 Orange Street Wilmington, DE 19801</p> <p>Revolut de Mexico S.A de C.V. Bendrovės registracijos numeris: N-2022002319 Bendrovės adresas: Avenida Paseo de las Palmas 405, Int. 1702 Miguel Hidalgo Lomas de Chapultepec 11000, Ciudad de Mexico</p>	<p>Direktorius</p> <p>Generalinis direktorius</p> <p>Direktorius</p> <p>Valdybos narys / Pirmininkas</p>
Andrius Bičeika	Stebėtojų taryba	UAB „Revolut Holdings Europe“	Narys	<p>AB Investment, UAB</p> <p>Bendrovės registracijos numeris: 305901158 Bendrovės adresas: Užupio g. 47, Bezdony, LT-15203 Vilniaus r.</p> <p>Aukok.lt (VšĮ „Geros valios projektai“). Bendrovės registracijos numeris: 301678868 Bendrovės adresas: Vilnius Vaidilutės g. 57A.</p>	<p>Direktorius</p> <p>Pirmininkas</p>

Revolut EEE Grupė

Metinis pranešimas už metus, kurie baigėsi 2023 m. gruodžio 31 d.

11. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos yra atskleisti aiškinamojo rašto 36 pastaboje.

Vytautas Valvonis
UAB „Revolut Holdings Europe“ Administracijos vadovas

2024 m. balandžio 29 d.

Revolut EEE Grupė

Finansinės ataskaitos 2023 m. gruodžio 31 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė		
	2023	2022	2023	2022	
	Pastabos				
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	7	353,137	40,398	28	-
Palūkanų sąnaudos	8	(72)	(12,528)	-	(6)
Grynosios palūkanų pajamos		353,065	27,870	28	(6)
Paslaugų ir komisinių pajamos	9	710,832	443,442	-	-
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	10	(169,312)	(113,066)	-	-
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		541,520	330,376	-	-
Išvestinių finansinių priemonių grynosios pajamos		40,905	6,762	-	-
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui	14	(45,825)	(21,569)	-	-
Kitos veiklos pajamos	11	1,748	46,211	-	-
Iš viso veiklos pajamų		891,413	389,650	28	(6)
Personalo sąnaudos	12	(51,149)	(22,580)	(215)	-
Nusidėvėjimas ir amortizacija	22,23	(512)	(374)	-	-
Kitos administracinės sąnaudos	13	(739,904)	(336,822)	(37)	(13)
Iš viso administracinių sąnaudų		(791,565)	(359,776)	(252)	(13)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		99,848	29,874	(224)	(19)
Pelno mokestis	15	(21,160)	(6,562)	-	-
Grynasis laikotarpio pelnas (nuostoliai)		78,688	23,312	(224)	(19)
<i>Straipsniai, kurie nebus perklasifikuojami į pelną arba nuostolius</i>		-	-	-	-
<i>Straipsniai, kurie bus arba gali būti perklasifikuojami į pelną arba nuostolius:</i>		11	415	-	-
Grynasis skolos priemonių tikrosios vertės pokytis		-	400	-	-
Užsienio valiutos perkainojimas		11	15	-	-
Kitos bendrosios pajamos		11	415	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų po mokesčių		78,699	23,727	(224)	(19)
Iš viso bendrųjų pajamų priskirtinų:					
Patronuojančios įmonės akcininkams		78,699	23,727	(224)	(19)

Toliau 24 – 94 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Revolut EEE Grupė

Finansinės ataskaitos 2023 m. gruodžio 31 d.

Finansinės būklės ataskaitos

tūkst. EUR	Pasta- bos	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
		2023	2022	2023	2022
Turtas					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	17	7,559,761	6,921,501	-	-
Indėliai iki pareikalavimo bankuose ir kitose finansų įstaigose	18	31,736	14,735	27	-
Išvestinės finansinės priemonės	19	5,802	1,261	-	-
Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos poreikvojimai	20	1,461,927	230,837	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	21	2,425,984	1,110,256	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai		25	25	-	-
Investicijos į dukterines įmones	25	-	-	430,710	330,160
Nekilnojamas turtas ir įranga bei naudojimosi teise valdomas turtas	22	2,250	1,450	-	-
Nematerialusis turtas	23	-	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	15	-	4,712	-	-
Kitas turtas	24	615,920	499,810	10	3
Iš viso turto		12,103,405	8,784,587	430,747	330,163
Įsipareigojimai					
Išvestinės finansinės priemonės	19	4,994	2,800	-	-
Klientų indėliai	26	10,661,324	8,083,838	-	-
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	27	255,155	191,561	-	-
Kiti įsipareigojimai	28	627,283	105,096	29,272	19
Atidėjiniai	29	753	103	-	-
Iš viso įsipareigojimų		11,549,509	8,383,398	29,272	19
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė					
Akcinis kapitalas	30	2,913	1,483	2,913	1,483
Akcijų priedai	30	398,781	1,858,620	398,781	1,858,620
Atsargos kapitalas		-	-	-	-
Nepaskirstytas rezultatas		146,397	(1,462,250)	(224)	(1,529,959)
Kiti rezervai		5,805	3,336	5	-
Grynosios patronuojančios įmonės investicijos		-	-	-	-
Iš viso akcininkų nuosavybės		553,896	401,189	401,475	330,144
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		12,103,405	8,784,587	430,747	330,163

Toliau 24 – 94 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Revolut EEE Grupė

Finansinės ataskaitos 2023 m. gruodžio 31 d.

Nuosavybės pokyčių ataskaitos

EEE Grupė

už metus pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	Pastabos	Iš viso priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams							
		Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Valiutos perkainojimo rezervas	Tikrosios vertės pokyčio rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Kiti rezervai	Grynosios patronuojančios įmonės investicijos	Iš viso nuosavybės
Likutis 2023 m. sausio 1 d.		1,483	1,858,620	20	-	(1,462,250)	3,316	-	401,189
Grynasis laikotarpio pelnas		-	-	-	-	78,688	-	-	78,688
Kitos bendrosios pajamos		-	-	11	-	-	-	-	11
Iš viso bendrųjų pajamų		-	-	11	-	78,688	-	-	78,699
Akcinio kapitalo išleidimas		1,430	70,120	-	-	-	-	-	71,550
Pervedimai iš akcijų priedų nuostoliams padengti		-	(1,529,959)	-	-	1,529,959	-	-	-
Atsargos kapitalo suformavimas	30	-	-	-	-	-	-	-	-
Mokėjimas akcijomis	31	-	-	-	-	-	2,458	-	2,458
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.		2,913	398,781	31	-	146,397	5,774	-	553,896

už metus pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	Pastabos	Iš viso priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams							
		Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Valiutos perkainojimo rezervas	Tikrosios vertės pokyčio rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Kiti rezervai	Grynosios patronuojančios įmonės investicijos	Iš viso nuosavybės
Likutis 2022 m. sausio 1 d.		3	-	5	(400)	44,378	2,404	207,060	253,450
Grynasis laikotarpio pelnas		-	-	-	-	23,312	-	-	23,312
Kitos bendrosios pajamos		-	-	15	400	-	-	-	415
Iš viso bendrųjų pajamų		-	-	15	400	23,312	-	-	23,727
Akcinio kapitalo išleidimas		1,480	1,858,620	-	-	-	-	-	1,860,100
Atsargos kapitalo suformavimas	30	-	-	-	-	-	-	-	-
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostolis)		-	-	-	-	(1,529,940)	-	(207,060)	(1,737,000)
Mokėjimas akcijomis	31	-	-	-	-	-	912	-	912
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.		1,483	1,858,620	20	-	(1,462,250)	3,316	-	401,189

Revolut EEE Grupė

Finansinės ataskaitos 2023 m. gruodžio 31 d.

Patronuojanti įmonė

už metus pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	Pastabos	Iš viso priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams					Iš viso nuosavybės
		Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Valiutos perkainojimo rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Kiti rezervai	
Likutis 2023 m. sausio 1 d.		1,483	1,858,620	-	(1,529,959)	-	330,144
Grynasis laikotarpio nuostolis		-	-	-	(224)	-	(224)
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų		-	-	-	(224)	-	(224)
Akcinio kapitalo emisija	30	1,430	70,120	-	-	-	71,550
Pervedimai iš akcijų priedų nuostoliams padengti		-	(1,529,959)	-	1,529,959	-	-
Mokėjimas akcijomis		-	-	-	-	5	5
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.		2,913	398,781	-	(224)	5	401,475

už metus pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	Pastabos	Iš viso priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams					Iš viso nuosavybės
		Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Valiutos perkainojimo rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Kiti rezervai	
Likutis 2022 m. sausio 1 d.		3	-	-	-	-	3
Grynasis laikotarpio nuostolis		-	-	-	(19)	-	(19)
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų		-	-	-	(19)	-	(19)
Akcinio kapitalo emisija	30	1,480	1,858,620	-	-	-	1,860,100
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostolis)	30	-	-	-	(1,529,940)	-	(1,529,940)
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.		1,483	1,858,620	-	(1,529,959)	-	330,144

Toliau 24 – 94 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Revolut EEE Grupė

Finansinės ataskaitos 2023 m. gruodžio 31 d.

Pinigų srautų ataskaitos

tūkst. EUR		EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
Pagrindinė veikla	Pastabos	2023	2022	2023	2022
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		99,848	29,874	(224)	(19)
<i>Koregavimai:</i>					
Palūkanų pajamos	7	(353,137)	(40,398)	(28)	-
Palūkanų sąnaudos	8	72	12,528	-	6
Tikėtinų kredito nuostolių padidėjimas (+)/sumažėjimas (-)	14	45,725	21,625	-	-
Atidėjinių padidėjimas (+)/sumažėjimas (-)	29	650	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	15	4,712	(3,165)	-	-
Nusidėvėjimas ir amortizacija	22	512	374	-	-
Mokėjimai akcijomis darbuotojams	31	2,458	912	5	-
Kiti nepiniginiai straipsniai (nuostoliai)/pelnas prieš apmokestinimą		(652)	-	-	-
<i>Pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimai</i>					
Grynasis išvestinių finansinių priemonių pokytis		(2,347)	(2,008)	-	-
Grynasis paskolų ir nesutartinių sąskaitos poreikvojimų pokytis	20	(1,271,560)	(227,763)	-	-
Grynasis kito turto pokytis	24	(116,101)	(360,871)	(7)	(3)
Grynasis kitų įsipareigojimų pokytis	28	564,705	237,019	29,253	19
Grynasis indėlių pasikeitimas	26	2,577,486	3,539,751	-	-
Pelnas (-)/ nuostoliai (+) dėl valiutos kursų pokyčių įtakos		(62)	(1,225)	-	-
Sumokėtas pelno mokestis		(536)	(19,830)	-	-
Sumokėtos palūkanos		(136)	(12,588)	-	(6)
Gautos palūkanos		348,087	39,420	28	-
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		1,899,724	3,213,655	29,027	(3)
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialaus turto įsigijimas	22	(44)	(21)	-	-
Patronuojančios įmonės investicijos į dukterines įmones		-	-	(100,550)	(94,000)
Grynasis vertybinių įsigijimas	21	(1,315,561)	(94,877)	-	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(1,315,605)	(94,898)	(100,550)	(94,000)
Finansinė veikla					
Įplaukos iš įstatinio kapitalo formavimo ir akcijų priedų	30	71,550	94,000	71,550	94,000
Nuomos mokėjimai		(481)	(349)	-	-
Įplaukos iš patronuojančių įmonių investicijų į dukterines įmones*		-	29,100	-	-
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		71,069	122,751	71,550	94,000
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų pokytis		655,188	3,241,508	27	(3)
Grynoji valiutos kursų skirtumų įtaka		73	1,240	-	-
Pinigų ir pinigų ekvivalentų likutis sausio 1 d.	16	6,936,236	3,693,488	-	3
Pinigų ir pinigų ekvivalentų likutis gruodžio 31 d.	16	7,591,497	6,936,236	27	-

* Įplaukos yra susijusios su investicijomis į patronuojamas įmones, kurias sumokėjo Revolut Ltd (ankstesnė patronuojanti įmonė) prieš restruktūrizavimą

Toliau 24 – 94 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Aiškinamasis raštas

1. Bendroji informacija

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

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

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

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

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

2. Atskaitomybės paruošimo pagrindas

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

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

3. Apskaitos politikos ir atskleidimų pasikeitimai

3.1 Nauji ir/arba pakeisti standartai bei jų aiškinimai, kurie taikomi nuo 2023 m. sausio 1 d.

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

- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“; įskaitant 17-ojo TFAS pataisas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir TFAS praktikos ataskaitos Nr. 2: apskaitos politikos atskleidimas pataisos (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos: apskaitinių įvertinimų apibrėžimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos: Atidėtas mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandančiais iš vieno sandorio (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“: Pirminis 17-ojo TFAS ir 9-ojo TFAS taikymas – palyginamoji informacija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos: Tarptautinė mokesčių reforma – Pillar Two modelio taisyklės (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.).

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

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

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

- 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.);
- 16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisos: Nuomos įsipareigojimas parduodant ir taikant atgalinę nuomą (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.).

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

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

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

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 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.);
- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pokyčio įtaka“ pataisos: konvertavimo trūkumas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d.).

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

4. Reikšmingų apskaitos politikų santrauka

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

4.1. Užsienio valiutų perskaičiavimas

Finansinės ataskaitos pateikiamos eurais (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. Palūkanų pajamų pripažinimas

4.2.1. Efektyvios palūkanų normos metodas

Pagal 9-ąjį TFAS palūkanų pajamos apskaitomos naudojant efektyvios palūkanų normos (EIR) metodą visam finansiniam turtui vertinamam amortizuota savikaina. Palūkanų išlaidos taip pat yra apskaičiuojamos naudojant efektyvią palūkanų normą visiems finansiniams įsipareigojimams vertinamiems amortizuota savikaina. Efektyvi palūkanų norma tiksliai diskontuoja numatomus būsimus grynyjų 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.

Efektyvi palūkanų norma (ir, atitinkamai, amortizuota finansinio turto vertė) yra apskaičiuojama įvertinant visus transakcijos kaštus ir bet kokias nuolaidas ar premijas įsigyjant finansinį turtą, taip pat komisinius mokesčius, kurie yra neatskiriama efektyvios palūkanų normos dalis. EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė pripažįsta palūkanų pajamas naudojant palūkanų normą, kuri geriausiai atspindi gautiną grąžą per tikėtiną paskolos laikotarpį. Todėl efektyvios palūkanų normos apskaičiavimas taip pat apima ir galimus palūkanų normos pokyčius per tikėtiną finansinio turto laikotarpį bei kitas produkto gyvavimo ciklo charakteristikas (įskaitant išankstinį grąžinimą, baudas bei delspinigius).

4.2.2. Palūkanų ir panašios išlaidos

Grynąsias palūkanų pajamas sudaro palūkanų pajamos ir išlaidos, kurios apskaičiuotos naudojant efektyvią palūkanų normą ir kitus metodus. Tokios palūkanos yra atskleidžiamos atskirai pelno (nuostolių) ataskaitoje siekiant aiškiai

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

pateikti palyginamąją informaciją. Į palūkanų pajamas/išlaidas, apskaičiuotas naudojant efektyvią palūkanų normą, EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė įtraukia tik palūkanas apskaičiuotas tokiems finansiniams instrumentams, kurie yra apibūdinti aukščiau esančioje 4.2.1 pastaboje. Finansiniam turtui, kurio kredito rizika nėra reikšmingai padidėjusi, EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė skaičiuoja palūkanų pajamas pritaikydamos efektyvią palūkanų normą to turto balansinei vertei. Tais atvejais, kai finansinio turto kredito rizika reikšmingai išauga ir dėl to šis finansinis turtas yra priskirtas 3-iajam lygiui, EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė palūkanų pajamas apskaičiuoja taikydamos efektyvią palūkanų normą finansinio turto vertei sumažintai tikėtinais kredito rizikos nuostoliais. Jei finansinio turto būklė pagerėja ir kredito rizika sumažėja, EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė grįžta prie palūkanų pajamų skaičiavimo nuo turto apskaitinės vertės. EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė taip pat gali turėti finansinio turto, kuriam taikomos neigiamos palūkanų normos. Palūkanas už tokį finansinį turtą EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė atskleidžia kaip palūkanų išlaidas.

4.3. Grynasis rezultatas iš finansinio turto ir įsipareigojimų, kurie apskaitomi tikrąja verte, jos pokytį pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje

Grynasis rezultatas iš finansinių instrumentų apskaitomų tikrąja verte susidaro iš išvestinių finansinių priemonių, kurios nėra skirtos prekybai, o sudaromos ekonominės rizikos valdymo tikslais. Šiame pelno (nuostolių) straipsnyje parodomas tikrosios vertės pokytis ir užsienio valiutos kursų pasikeitimų įtaka.

4.4. Paslaugų ir komisinių pajamos

EEE Grupė uždirba paslaugų ir komisinių pajamas už įvairias klientams teikiamas paslaugas. Paslaugų ir komisinių pajamos pripažįstamos suma, kuri atspindi atlygį, kurį EEE Grupė tikisi gauti teisę mainais už suteiktas paslaugas.

Sutartiniai įsipareigojimai ir jų įvykdymo terminai identifikuojami ir nustatomi sutarties sudarymo metu. EEE Grupės sutartyse dėl pajamų paprastai nėra kelių sutartinių įsipareigojimų. Kai EEE Grupė teikia paslaugas savo klientams, užmokestis paprastai mokamas iš karto, kai patenkinamas tam tikru momentu suteiktos paslaugos poreikis. EEE Grupė padarė išvadą, jog įprastai ji kontroliuoja savo suteikiamas paslaugas, prieš perduodant jas klientui.

Sutartiniai įsipareigojimai, kurie yra laikomi įvykdomais per tam tikrą laiką, apima su mokėjimo kortelėmis susijusias paslaugas, kai klientas vienu metu ir gauna EEE Grupės teikiamą naudą, ir ja iškart pasinaudoja. EEE Grupė taip pat uždirba paslaugų ir komisinių pajamas iš prenumeratos ir tarpbankinių mokesčių, kurių sutartiniai įsipareigojimai yra įvykdomi per laikotarpį. Mokesčiai skiriasi priklausomai nuo apdorotų operacijų skaičiaus ir yra sudaryti kaip fiksuotas įkainis už kiekvieną apdorotą operaciją arba fiksuota pagrindinės operacijos vertės procentinė dalis. Kintamieji tarpbankiniai mokesčiai paskirstomi pagal tą dieną įvykdytų operacijų skaičių ir vertę, o paskirstytos pajamos pripažįstamos ūkio subjektui suteikus paslaugą.

Kortelės ir mokėjimai

Kortelių ir mokėjimų pajamos – tai su operacijomis susijusios pajamos, įskaitant mokėjimų kortelių mokesčius, gautinus iš EEE Grupės korteles išduodančių partnerių, komisinius mokesčius už grynųjų pinigų išėmimą, viršijus klientų planuose numatytus limitus, ir sąskaitos papildymo mokesčius. Pajamos pripažįstamos operacijos atlikimo metu.

Prenumeratos mokesčiai

Mokesčio už planą pajamas sudaro mėnesiniai ir metiniai prenumeratos mokesčiai mažmeniniams ir verslo klientams. Prenumeratos paslauga turi du skirtingus veiklos įsipareigojimus: kortelių pristatymo paslaugą (kurios pajamos pripažįstamos kitų mokesčių pajamose) ir nuolatinę mokėjimų apdorojimo paslaugą. Pajamos už prenumeratas pripažįstamos tą mėnesį, su kuriuo susijusi prenumerata. Kai prenumeratos mokesčiai yra gaunami iš

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

anksto (būtent metiniai prenumeratos mokesčiai), jie iš pradžių pripažįstami sutartiniais įsipareigojimais ir yra pripažįstami pajamomis bendrųjų pajamų ataskaitoje tiesiogiai proporcingu metodu per visą prenumeratos laikotarpį.

Bet kokie nutraukimo mokesčiai už esamas prenumeratos paslaugas, kurios baigiasi anksčiau laiko, pripažįstamos nutraukimo dieną.

Užsienio valiutos keitimas

Užsienio valiutos keitimo pajamas sudaro antkainiai už valiutos sandorių operacijas atliekamas savaitgaliais ir rečiau prekiaujamų valiutų keitimo operacijas bei naudojimosi kortele mokesčiai, kai klientai atlieka papildomas valiutos keitimo sandorių operacijas, viršijančias jų naudojimosi plane numatytą kiekį. Šios pajamos taip pat apima išvestinių finansinių priemonių, naudojamų apsidrausti nuo EEE Grupės rizikos, susijusios su klientų valiutos keitimu, tikrosios vertės pokyčius.

4.5. Kitos administracinės išlaidos

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

4.6. Finansiniai instrumentai – pirminis pripažinimas

4.6.1. Pripažinimo apskaitoje data

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

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

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

- Išankstiniai apmokėjimai;
- Išpirkimo nustatyta verte funkcija (įskaitant išpirkimą nominaliąja verte, taip pat ankstyvo išpirkimo galimybę);
- ABS, CLO garantuota minimali palūkanų norma;
- Užstatas ir užstato perbalansavimas;

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

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

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

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

4.6.2. Finansinių instrumentų vertė pirminio pripažinimo metu

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

4.6.3. Finansinio turto ir įsipareigojimų kategorijos

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

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

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

4.6.4. 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 EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė turi prieigą vertinimo dieną. EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė laiko rinkas aktyviomis tik tada, kai yra pakankamai prekybinės veiklos, atsižvelgiant į identiško turto ar įsipareigojimų apimtį ir likvidumą, ir kai balanso sudarymo dieną egzistuoja įpareigojančios ir galimos realizuoti rinkoje kainos.
- 2 lygio finansinės priemonės – tos, kurių vertinime naudojami reikšmingi įvesties duomenys yra gaunami iš tiesiogiai arba netiesiogiai stebimų rinkos duomenų, turimų per visą priemonės gyvavimo laikotarpį. Į tokius duomenis įeina panašaus turto ar įsipareigojimų kotiruojamos kainos aktyviose rinkose, identiškų priemonių kotiruojamos kainos neaktyviose rinkose ir stebimi duomenys, išskyrus kotiruojamas kainas, pvz., palūkanų normos ir pajamingumo kreivės, numanomas nepastovumas ir kredito skirtumai. Be to, koregavimai vertinime gali būti reikalingi dėl palyginamo turto būklės ar vietos arba masto, kuriuo jis susijęs su straipsniais, kurie yra palyginami su vertinamąja priemone. Tačiau jei tokie koregavimai yra pagrįsti nestebimomis įvestimis, kurios yra reikšmingos visam vertinimui, EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė priskirs priemones 3 lygiui.
- 3 lygio finansinės priemonės – tos, kurios apima vieną ar daugiau nestebimų rodiklių, kurie yra svarbūs vertinimui. Šie metodai paprastai yra pagrįsti stebimų įvesties duomenų ekstrapoliavimu 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.

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

4.6.5. Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina

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

- Finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje nustatytus pinigų srautus;

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

- Dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytais datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Išsami informacija apie paminėtas sąlygas aprašyta toliau.

4.6.5.1. Verslo modelio vertinimas

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

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

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

4.6.5.2. Sutartyje numatytų pinigų srautų 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, EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė priima sprendimą ir atsižvelgia į svarbius rodiklius, tokius kaip valiuta, kuria išreikštas finansinis turtas, ir laikotarpis, kuriam nustatoma palūkanų norma.

Kitu atveju, sutartinės sąlygos, dėl kurių kyla didesnė nei de minimis rizika arba sutartinių pinigų srautų nepastovumas, nesusijęs su pagrindiniu skolinimo susitarimu, negeneruoja sutartinių pinigų srautų, kurie yra pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai už negrąžintą sumą. Tokiais atvejais finansinis turtas turi būti vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius).

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

Išvestinė finansinė priemonė yra instrumentas, pasižymintis šiomis savybėmis:

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

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

EEE Grupė sudaro valiutos apsiskeitimo sandorius su Revolut Grupės įmonėmis ir tinkamomis trečiosiomis šalimis. Išvestinės finansinės priemonės apskaitoje pripažįstamos tikrąja verte ir apskaitomos kaip turtas, kai tikroji vertė yra teigiama, bei įsipareigojimai, kai tikroji vertė yra neigiama. Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės pokyčiai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip grynosios pajamos iš finansinės veiklos.

4.6.7. Nepanaudoti įsipareigojimai suteikti kreditą

Nepanaudoti įsipareigojimai suteikti kreditą yra EEE Grupės įsipareigojimas šio įsipareigojimo galiojimo metu suteikti kreditą klientui pagal iš anksto sutartas sąlygas. Nominali sutartinė nepanaudoto kredito vertė, kai kreditas sutartas suteikti pagal rinkos sąlygas, nėra registruojama finansinės būklės ataskaitoje, tačiau tokios sutartys yra vertinamos dėl tikėtinų kredito nuostolių ir jų atidėjinių pokyčiai yra pripažįstami apskaitoje. Nominalios nepanaudotų kreditų vertės kartu su atitinkamais tikėtiniais kredito nuostoliais yra atskleistos 29.1 pastaboje.

4.7. Finansinio turto ir įsipareigojimų perklasifikavimas

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

4.8. Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

4.8.1. Finansinio turto pripažinimo nutraukimas dėl reikšmingo sąlygų pakeitimo

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

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

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

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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

4.8.2.1. Finansinis turtas

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

Finansinis turtas yra laikomas perduotu, jei:

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

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

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

Be to, EEE Grupė ir Patronuojanti įmonė negali reinvestuoti tokių pinigų srautų, išskyrus į grynus pinigus ar jų ekvivalentus, įskaitant laikotarpį tarp pinigų gavimo ir pervedimo galutiniams gavėjams uždirbtas palūkanas.

Turto perleidimas laikomas pripažinimo nutraukiamu, jei:

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

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

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

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

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

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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

4.8.2.2. Finansiniai įsipareigojimai

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

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

4.9. Finansinio turto vertės sumažėjimas

4.9.1. Tikėtinų kredito nuostolių principų apžvalga

EEE Grupė pripažįsta tikėtinus kredito nuostolius visoms paskoloms (taip pat ir įsipareigojimams suteikti paskolą) ir kitiems skolos instrumentams, kurie nėra vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Tikėtini kredito nuostoliai yra apskaičiuojami remiantis kredito nuostoliais, kuriuos tikimasi patirti per visą finansinio turto galiojimo laikotarpį (LTECL), išskyrus tuos atvejus, kai kredito rizika nėra reikšmingai padidėjusi nuo finansinio turto pripažinimo momento, kuriuo atveju tikėtini kredito nuostoliai yra paremti tikėtiniais kredito nuostoliais per artimiausius 12 mėnesių (12mECL). Tiek galiojimo laikotarpiu, tiek 12 mėn. tikėtini kredito nuostoliai yra apskaičiuojami kiekvienai sutarčiai atskirai arba bendrai sutarčių portfeliui ir priklauso nuo vertinamo portfelio savybių. EEE Grupė kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje vertina ar finansinio instrumento kredito rizika nėra reikšmingai padidėjusi po pirminio pripažinimo įvertindamas finansinio instrumento tikimybę nevykdyti finansinių įsipareigojimų per likusį jo galiojimo laikotarpį.

Remdamasi pirmiau nurodytu procesu, EEE Grupė skirsto savo paskolas į 1, 2 ir 3 lygį, kaip aprašyta žemiau:

- 1 lygis: po paskolų pirminio pripažinimo, EEE Grupė apskaito tikėtinus kredito nuostolius remiantis tikėtiniais kredito nuostoliais per artimiausius 12 mėn. Į 1 lygio paskolas taip pat įtraukiamos sutartys, kurių kredito rizika yra sumažėjusi ir jos buvo perklasifikuotos iš 2-ojo lygio.
- 2 lygis: kai po pirminio pripažinimo paskolos kredito rizika reikšmingai išauga, EEE Grupė pripažįsta tikėtinus kredito nuostolius, kuriuos tikimasi patirti per visą sutarties galiojimo laikotarpį. Prie 2-ojo lygio taip pat priskiriamos tos paskolos, kurių kredito rizika yra sumažėjusi ir jos buvo perklasifikuotos iš 3-iojo lygio.
- 3 lygis: paskolos, kurioms nevykdomi kredito įsipareigojimai. EEE Grupė pripažįsta tikėtinus kredito nuostolius per sutarties galiojimo laikotarpį.

Tikėtini kredito nuostoliai yra pripažįstami arba sumažinami tik ta dalimi, kiek vėliau keičiasi tikėtini kredito nuostoliai. Tais atvejais, kai EEE Grupė nesitiki susigrąžinti dalies ar visos paskolos, apskaitinė finansinio turto vertė yra sumažinama. Tai laikoma finansinio turto (dalinio) pripažinimo nutraukimu.

4.9.2. Tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimas

EEE Grupė apskaičiuoja tikėtinus kredito nuostolius remdamasi tikimybinių scenarijų, kurių pagalba nustato tikėtinas prarasti sumas, apskaičiuojamas diskontuotant jas efektyvia palūkanų norma. Tikėtina prarasti suma yra skirtumas

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

tarp mokėtinų pinigų srautų pagal sutartį ir pinigų srautų, kuriuos EEE Grupė tikisi gauti. Pagrindiniai tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimo principai yra pateikti žemiau:

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

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

Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo principai yra pateikti žemiau:

- 1 lygis: Per artimiausius 12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai yra dalis kredito nuostolių, kuriuos tikimasi patirti per visą sutarties galiojimo laikotarpį ir ši dalis atspindi nuostolius, kurie gali atsirasti dėl įsipareigojimų nevykdymo per artimiausius 12 mėn. nuo ataskaitinės datos. EEE Grupė apskaičiuoja tikėtinus kredito nuostolius remiantis įsipareigojimų nevykdymo per artimiausius 12 mėnesių tikimybe. Ši įsipareigojimų nevykdymo tikimybė yra taikoma EAD ir dauginama iš LGD bei diskontuojama naudojant efektyvią palūkanų normą arba efektyvios palūkanų normos įvertį. Šis skaičiavimas atliekamas visiems trims scenarijams, kurie aptarti aukščiau.
- 2 lygis: kai po pirminio pripažinimo paskolos kredito rizika reikšmingai išauga, EEE Grupė pripažįsta tikėtinus kredito nuostolius remdamasi tikėtiniais kredito nuostoliais, kuriuos tikimasi patirti per visą sutarties galiojimo laikotarpį. Skaičiavimo būdas yra panašus kaip aptarta aukščiau, taikomi visi trys scenarijai, bet PD ir LGD yra vertinami visam instrumento galiojimo laikotarpiui (kredito kortelėms – 5 metai). Nuostoliai dėl įsipareigojimų nevykdymo yra diskontuojami naudojant efektyvią palūkanų normą arba efektyvios palūkanų normos įvertį.
- 3 lygis: paskoloms, kurioms nevykdomi kredito įsipareigojimai, EEE Grupė pripažįsta tikėtinus kredito nuostolius remdamasi tikėtiniais kredito nuostoliais per sutarties galiojimo laikotarpį. Šis metodas yra panašus į 2 lygio paskolų vertinimą, tik naudojama PD vertė yra 100%.

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

- Kreditavimo įsipareigojimai. Kai EEE Grupė apskaičiuoja nepanaudotų kredito sutarčių tikėtinus kredito nuostolius per sutarčių galiojimo laikotarpį, EEE Grupė įvertina kokia kredito limitų dalis bus panaudota per sutarties galiojimo laikotarpį. Tikėtini kredito nuostoliai tuomet yra įvertinami dabartine negautų pinigų srautų verte, jei paskola bus panaudota, vertinant visus tris scenarijus. Tikėtini prarasti pinigų srautai yra diskontuojami naudojant efektyvią palūkanų normą arba efektyvios palūkanų normos įvertį. Kredito kortelėms, kurias sudaro paskolinta suma ir nepanaudota kredito suma, tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami ir parodomi apskaitoje kartu su paskola. Nepanaudotiems kredito įsipareigojimams tikėtini kredito nuostoliai pripažįstami kaip atidėjiniai.

4.9.2.1 Nesutartinių poreikvojimų vertės sumažėjimo apskaičiavimas

Yra keturi pagrindiniai įvykių, kurie sukuria nesutartinius poreikvojimus, tipai:

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

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

Toliau pateikiama atidėjinių procentų analizė, pagrįsta senėjimo grupėmis:

Skirstymas pagal terminus	2023	2022
a) <= 30 dienų	45.00%	45.00%
b) 30-60 dienų	70.00%	70.00%
c) 60-90 dienų	80.00%	80.00%
d) 90-365 dienos	95.00%	95.00%
e) > 365 dienos	100.00%	100.00%
f) Apgaulinga veikla	100.00%	100.00%
g) Nutraukti naudotojai	100.00%	100.00%

4.9.3. Įsipareigojimų nevykdymo apibrėžimas

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

EEE Grupė 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;
- B. manoma, kad skolininkas greičiausiai nesumokės savo kreditinių įsipareigojimų.

Dienos, kurios buvo pradelstos pagal (A) kriterijų, skaičiuojamos įsipareigojančiojo asmens atžvilgiu. EEE Grupė visus pradelstus kliento kreditinius įsipareigojimus vertina kaip reikšmingus pagal absoliučią ir santykinę ribą, lyginant su

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

bendra visų įsipareigojančiojo asmens balansinių pozicijų suma. Pradelstų mokėti dienų skaičius bus skaičiuojamas kaip iš eilės einantis dienų, kai įsipareigojančiojo asmens skolinga suma viršija reikšmingumo ribą, skaičius, o skaičiavimas sustoja tik tada, kai pradelsta suma nukrenta žemiau ribos. Pagal EBI techninius reguliavimo standartus (EBA/RTS/2016/06) reikšmingumo riba nustatoma taip:

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

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

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

4.9.4. Migracija tarp lygių

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

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

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

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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

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

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

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

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

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

Perkėlimas iš 2 į 1 lygį bus atliktas, kai ataskaitų sudarymo dieną finansinė pozicija neturės nė vieno iš SICR rodiklių.

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

4.10. Nurašymai

Finansinis turtas yra nurašomas iš dalies arba pilnai, kai EEE Grupė 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.

4.11. Restruktūrizuotos ir reikšmingai pakeistos paskolos

EEE Grupė kartais pakeičia pirmines paskolų sutarčių sąlygas atsižvelgdama į skolininko patiriamus finansinius sunkumus. Restruktūrizuotomis paskolomis laikomos tokios paskolos, kurios buvo pakeistos atsižvelgiant į skolininko esamus ar tikėtinus finansinius sunkumus ir kai EEE Grupė normaliomis sąlygomis (skolininkui esant stabilios finansinės būklės) nebūtų su tokiomis sąlygomis sutikusi. Restruktūrizavimas apima paskolos sąlygų keitimą. Dažniausiai yra suteikiamas laikotarpis, kurio metu skolininkas gali mokėti tik palūkanas ir (arba) yra prailginamas paskolos grąžinimo terminas. Jei paskolos pakeitimas yra reikšmingas, paskolos pripažinimas yra nutraukiamas kaip atskleista 4.8.1. pastaboje. Kai paskolos sąlygos yra pakeičiamos ir tai nesąlygoja pripažinimo nutraukimo, bet koks

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas naudojant pirminę efektyvią palūkanų normą, apskaičiuotą prieš sąlygų pakeitimą. EEE Grupė taip pat iš naujo įvertina ar reikšmingai nepadidėjo kredito rizika ir ar turtas neturėtų būti perkeliamas į 3 lygį. Pripažinimo nutraukimas bei perklasifikavimas iš 2 į 3 lygį yra nusprendžiamas kiekvienu individualiu atveju. Jei šių procesų metu apskaičiuojamas papildomas paskolų vertės sumažėjimo nuostolis, paskola yra atskleidžiama ir klasifikuojama kaip 3 lygio restruktūrizuotas turtas tol, kol susigražinama arba nurašoma visa suma. Pagerėjus skolininko finansinei būklei turtas, kuris buvo klasifikuojamas kaip restruktūrizuotas, mažiausiai 24 mėnesius vis dar yra laikomas restruktūrizuotu. Tam, kad tokia paskola būtų nebelaikoma restruktūrizuota, klientas turi atitikti visus šiuos kriterijus:

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

2023 ir 2022 m. gruodžio 31 d. EEE Grupė turėjo restruktūrizuotų paskolų. Jos atskleidžiamos 20 pastaboje.

4.12. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

4.13. Ilgalaikis materialus turtas

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

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

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

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

4.14. Nuoma

EEE Grupė sutarties sudarymo metu įvertina, ar sutartis yra nuomos sutartis, ar apima nuomą. Tai yra, jei sutartimi už atlygį suteikiama teisė tam tikrą laikotarpį kontroliuoti nustatyto turto naudojimą.

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

4.14.1 Grupė kaip nuomininkas

EEE Grupė pripažįsta naudojimo teise valdomą turtą ir atitinkamus nuomos įsipareigojimus pagal visus nuomos susitarimus, išskyrus trumpalaikę nuomą (12 mėnesių ar trumpesniam laikotarpiui) ir mažos vertės turto nuomą (pvz., planšetinių ir asmeninių kompiuterių, nedidelių biuro baldų ir telefonų nuoma). Šiai nuomai EEE Grupė pripažįsta nuomos įmokas kaip veiklos sąnaudas tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį, išskyrus atvejus, kai kitas sistemingas būdas tiksliau atspindinti laikotarpį, per kurį yra gaunama nuomojamo turto ekonominė nauda.

EEE Grupė pripažįsta naudojimo teise valdomą turtą nuomos pradžios dieną (t. y. dieną, kai pagrindinis turtas pradedamas naudoti). Naudojimo teise valdomas turtas yra vertinamas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, ir yra koreguojamas atsižvelgiant į bet kokių nuomos įsipareigojimų pasikeitimą. Naudojimo teise valdomo turto įsigijimo savikaina apima pripažintų nuomos įsipareigojimų sumą, patirtas pradines tiesiogines išlaidas ir nuomos mokėjimus, sumokėtus pradžios dieną arba anksčiau, atėmus visas gautas nuomos nuolaidas. Naudojimo teise valdomo turto įsigijimo savikaina yra nudėvima tiesiogiai proporcingu būdu per nuomos laikotarpį.

Nuomos įsipareigojimus balanse EEE Grupė apskaito nuomos pradžios dieną ir vertina dabartine būsimų (dar nesumokėtų) nuomos mokėjimų verte. Nuomos mokėjimai apima: fiksuotus mokėjimus, atėmus gautas ir gautinas nuomos nuolaidas; kintamus mokėjimus, priklausančius nuo indekso ar normos; sumas, kurias gali tekti mokėti pagal likutinės vertės įsipareigojimus. Į nuomos mokesčius taip pat įtraukiamos sumos, kurias reikėtų mokėti pagal pasirinkimo teisių sąlygas, jei yra tikimasi, jog tomis teisėmis bus pasinaudota. Kintamos nuomos įmokos, nepriklausančios nuo indekso ar normos, pripažįstamos sąnaudomis tuo laikotarpiu, kai įvyksta įvykis arba sąlyga, dėl kurios šis mokėjimas turi būti atliktas.

Nuomos įsipareigojimai iš pradžių yra įvertinami dabartine nuomos įmokų suma, kuri dar nėra sumokėta, vėliau ją diskontuojant naudojant nuomos sutartyje numatytas palūkanas. Jei nuomos sutartyje nėra nustatytos palūkanos, EEE Grupė naudoja savo skolinimosi normą. Nuomos įsipareigojimai vertinami didinant balansinę vertę, kad ji atspindėtų susijusių palūkanų normą (taikant efektyvios palūkanų normos metodą), ir mažinant balansinę vertę, kad ji atspindėtų atliktus nuomos mokėjimus.

4.15. Nematerialusis turtas

Nematerialus turtas pirminio pripažinimo metu yra vertinamas įsigijimo savikaina. Vėlesnio vertinimo metu nematerialus turtas yra apskaitomas įsigijimo verte atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptą vertės sumažėjimą.

Nematerialaus turto naudingo tarnavimo laikas yra ribotas. Toks turtas yra amortizuojamas per turto naudingo tarnavimo laikotarpį ir tikrinamas dėl vertės sumažėjimo, jei tik yra požymių, kad nematerialaus turto vertė gali būti sumažėjusi. Amortizavimo laikotarpis ir amortizavimo metodas yra peržiūrimi ne rečiau nei kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Tikėtino turto naudingo tarnavimo laikotarpio arba tikėtinės ekonominės naudos pokyčiai yra apskaitomi keičiant amortizavimo laikotarpį arba metodą ir yra laikomi apskaitinių įvertinimų pasikeitimu. Riboto tarnavimo laiko nematerialaus turto išlaidos yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Ilgalaikis turtas yra nurašomas, jei yra perleidžiamas (t. y. tą dieną, kai gavėjas įgyja kontrolę) ir kai nesitikima gauti su šiuo turtu susijusios ekonominės naudos ateityje iš šio turto naudojimo ar pardavimo. Bet koks skirtumas tarp apskaitinės turto vertės ir gautos pinigų sumos už turto perleidimą yra apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

4.16. Atidėjiniai

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

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

diskontuojant numatomus pinigų srautus naudojant ikimokestinį tarifą, kuris atspindi konkrečiam įsipareigojimui būdingus rinkos vertinimus. Atidėjinių išlaidos yra apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje prie kitų administracinių išlaidų.

4.17. Mokesčiai

4.17.1. Einamasis pelno mokestis

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

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

4.17.2. Atidėtas pelno mokestis

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

Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra pripažįstami apmokestinamiems laikiniams skirtumams. Apskaitinė atidėtojo mokesčio turto vertė yra peržiūrima kiekvieną ataskaitinį laikotarpį ir sumažinama tiek, kiek nebesitikima uždirbti pakankamai apmokestinamojo pelno, kad visas arba dalis atidėto mokesčio turto būtų panaudota. Nepripažintas atidėtas mokestis yra įvertinamas pakartotinai kiekvieną ataskaitinį laikotarpį ir pripažįstamas apskaitoje ta dalimi, kurią ateityje tikimasi panaudoti uždirbus apmokestinamąjį pelną.

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

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

4.18. Mokėjimai akcijomis

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

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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

4.19. Konsoliduotos finansinės ataskaitos

Konsoliduotas finansines ataskaitas sudaro RHEUAB ir jos patronuojamos įmonės, kurias kontroliuoja Patronuojanti įmonė. Patronuojanti įmonė turi kontrolę, kai turi galią ir gali valdyti atitinkamą kito ūkio subjekto veiklą, prisiima kintamos grąžos riziką ir gali savo galia daryti įtaką šiai grąžai. Patronuojamos įmonės įtraukiamos į konsoliduotas finansines ataskaitas pagal įsigijimo metodą nuo tos dienos, kai įgyjama kontrolė, ir nebetraukiamos nuo tos dienos, kai kontrolė nutrūksta. Pagal įsigijimo metodą įsigytos įmonės identifikuojamas turtas, įsipareigojimai ir neapibrėžtieji įsipareigojimai, atitinkantys pripažinimo kriterijus, yra pripažįstami ir įvertinami tikrąja verte įsigijimo metu. Perleistas atlygis apima perleisto turto, įsipareigojimų ir akcijų, kurias atitinkamais atvejais išleido Grupė, tikrąją vertę, taip pat viso turto ar įsipareigojimų, atsiradusių pagal susitarimą dėl neapibrėžto atlygio, tikrąją vertę. Su įsigijimu susijusios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tada, kai jos atsiranda. Patronuojamos įmonės įnašas į nuosavybę apima tik kapitalą, susidarantį tarp įsigijimo ir perleidimo. Visi Grupės vidaus sandoriai ir Grupės vidaus pelnas yra eliminuojami.

Investicijos į patronuojamas įmones Patronuojančios įmonės atskirose finansinėse ataskaitose pateikiamos savikaina, atėmus vertės sumažėjimą. Vertės sumažėjimo testas atliekamas, kai yra vertės sumažėjimo požymių.

5. Reikšmingi apskaitiniai įvertinimai, sprendimai ir prielaidos

Ruošiant EEE Grupės ir Patronuojančios įmonės finansines ataskaitas vadovybė priima tam tikrus sprendimus dėl apskaitinių prielaidų ir vertinimų naudojimo, kurios daro įtaką finansinėse ataskaitose pateikiamų pajamų, išlaidų, turto ir įsipareigojimų sumai bei kartu pateikiamai informacijai. Neapibrėžtumas dėl šių prielaidų ir įvertinimų gali lemti rezultatus, dėl kurių būsimais laikotarpiais reikės reikšmingai pakoreguoti turto ar įsipareigojimų balansinę vertę. Taikydama EEE Grupės ir Patronuojančios 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

Finansinės ataskaitos buvo parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu ir vadovybė, atlikusi vertinimą, pagrįstai tikisi, jog EEE Grupė turės pakankamai išteklių, kad artimiausioje ateityje galėtų tęsti veiklą.

Vertindama veiklos tęstinumą vadovybė atsižvelgė į tai, kad:

- 2022 m. EEE Grupė tapo pelninga ir išliko pelninga visus 2023 m.,
- ženkliai išaugus klientų skaičiui, reikšmingai padidėjo tiek palūkanų, tiek komisinių pajamos,
- EEE Grupė turi tvirtą kapitalo bazę, gerokai viršijančią teisės aktais nustatytus minimalius rodiklius,
- EEE Grupė ir toliau demonstruoja stiprią likvidumo padėtį pagal LCR ir NSFR rodiklius,

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

- EEE Grupė ir toliau gauna tvirtą paramą iš Revolut Holdings Ltd per papildomas kapitalo injekcijas būsimam augimui skatinti, teikiamą Grupės technologijų platformą ir programėlę bei kitų centralizuotų pagalbinių funkcijų teikimu.
- EEE Grupė parengė verslo planą, kuriame numatoma, kad 2024–2026 m. EEE Grupė dirbs pelningai, ir atliko verslo plano testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, taikydama daugybę nepalankių scenarijų, apimančių savią, sisteminių ir kombinuotą rinkos nepalankiausių sąlygų testą.

Be to, galutinė patronuojanti įmonė „Revolut Group Holdings Ltd“ įrodė savo gebėjimą sėkmingai dirbti konsoliduotame lygmenyje ir 2021 bei 2022 finansiniais metais uždirbo grynąjį pelną, nepaisant didelių investicijų į technologijas ir Revolut Grupės darbo jėgą. Tikimasi, kad „Revolut Group Holdings Ltd“ ir toliau 2023 finansiniais metais dirbs pelningai konsoliduotame lygmenyje, o ataskaitos bus paskelbtos artimiausiais mėnesiais.

„Revolut Group Holdings Ltd“ vadovybė patvirtino savo ketinimus ir finansines galimybes toliau teikti EEE Grupei reikiamą finansinę, technologinę ir operacinę paramą, užtikrinant EEE Grupės veiklos tęstinumą.

5.2. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Pagal 9 TFAS, finansinio turto vertės sumažėjimo vertinimas visoms finansinio turto kategorijoms reikalauja tam tikrų prielaidų taikymo, ypač kuomet yra vertinamos būsimų pinigų srautų ir užstatų verčių sumos ir laikotarpiai, apskaičiuojant vertės sumažėjimo nuostolius bei vertinant reikšmingą kredito rizikos padidėjimą. Tokios prielaidos yra paremtos įvairiais veiksniais, kurių pokyčiai gali lemti skirtingus atidėjinių dydžius. EEE Grupės tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimas yra sudėtingų modelių, su daugybe prielaidų dėl kintamųjų naudojimo ir jų tarpusavio priklausomybės, taikymo rezultatas, kuris nurodytas 6.1.2 pastaboje.

5.3. Bendrai kontroliuojamų įmonių verslo jungimas

2022 m. birželio 7 d. Jungtinėje Karalystėje įsteigta ir buveinę turinti įmonė Revolut Ltd, siekdama įsteigti Europos Sąjungos pogrupį, kurį valdo RHEUAB, akcijų mainų būdu perleido savo tiesiogines 100% nuosavybės teises į Lietuvoje įsteigtą ir buveinę turinčią UAB „Revolut Payments“, Lietuvoje įsteigtą ir buveinę turinčią UAB „Revolut Bank“ bei Lietuvoje įsteigtą ir buveinę turinčią UAB „Revolut Insurance Europe“ įmonei UAB „Revolut Holdings Europe“. Akcijų sandorio metu tiesioginė patronuojančioji RHEUAB įmonė buvo Revolut Ltd. 2022 m. rugpjūčio 3 d. Revolut Ltd perleido savo tiesioginę 100% nuosavybės teisę į Lietuvoje įsteigtą ir buveinę turinčią UAB „Revolut Securities Europe“, atlikdama akcijų mainus į Europos Sąjungos pogrupį, kurį valdo RHEUAB. 2022 m. spalio 25 d., vykdant Revolut Grupės restruktūrizavimą įsteigus Revolut Group Holdings Ltd, o vėliau Revolut Group Holdings Ltd įtraukus į Revolut Ltd kaip naująją patronuojančiąją įmonę, Revolut Ltd išmokėjo dividendus natūra, kuriuos sudarė 100% Revolut Ltd investicijos į UAB „Revolut Holdings Europe“.

Nors ši konsoliduota finansinė informacija paskelbta UAB „Revolut Holdings Europe“ vardu, Europos Sąjungoje įregistruotų subjektų reorganizavimas iš esmės yra Europos Sąjungos subjektų pogrupio, kurį anksčiau valdė Revolut Ltd, pratęsimas, todėl RHEUAB restruktūrizavimui apskaityti taikyta tokia apskaitos tvarka:

- RHEUAB investicijos į patronuojamąsias įmones buvo pripažintos ir įvertintos iki restruktūrizavimo buvusiomis balansinėmis vertėmis, neperskaičiuojant jų į tikrąją vertę;
- konsoliduotas RHEUAB įmonių pogrupio turtas ir įsipareigojimai buvo pripažinti ir įvertinti iki restruktūrizavimo buvusiomis balansinėmis vertėmis, neperskaičiuojant jų į tikrąją vertę;
- RHEUAB Revolut Ltd išleistos nuosavybės priemonės buvo pripažintos tikrąja verte;

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Bet koks skirtumas tarp RHEUAB sumokėto atlygio ir restruktūrizavimo metu gauto turto ir įsipareigojimų balansinių verčių buvo pripažintas tiesiogiai nuosavybėje.

6. Rizikos valdymas

6.1 Finansinė rizika

EEE Grupės verslas jautriai reaguoja į pasaulines makroekonominės sąlygas, nes pajamos yra susijusios su vartotojų atliekamų operacijų kiekiu ir verte. Tai savo ruožtu priklauso nuo vartotojo pajamų ir nuo galimybių jas išleisti.

Tradicinė bankininkystė ir kapitalo rinkos yra veikiamos daugybės jas pertvarkančių jėgų. Didesnė infliacija ir palūkanų normos, sumažėjusi pinigų pasiūla, griežtesni reglamentai, klimato kaita ir geopolitinė įtampa yra pagrindiniai šios transformacijos veiksniai.

Žvelgiant iš geopolitinės perspektyvos, kariniai konfliktai Gazoje ir Ukrainoje stabdo Europos ekonominį augimą. Tolimesnė šių konfliktų plėtra gali turėti įtakos EEE Grupės augimui ir jos patiriamai finansinei ir nefinansinei rizikai (t. y. kibernetinio saugumo rizikai).

6.1.1 Finansavimo ir likvidumo rizika

(a) Konsoliduojamų įmonių sistemos apžvalga

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

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

Pagrindinis EEE Grupės likvidumo politikos tikslas yra sutelkti ir išlaikyti neapribotą, aukštos kokybės pinigų ir skolos vertybinių popierių portfelį, užtikrinant visų savo finansinių įsipareigojimų vykdymą įprastomis ir nepalankiausioms verslo sąlygomis. EEE Grupė įgyvendina šią politiką laikydama pinigų ekvivalentų perteklių vienos nakties indėliais centriniuose bankuose.

(b) Stebimos metrikos ir limitai konsoliduojamoms įmonėms

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

EEE Grupės likvidumas bet kuriuo momentu turi būti pakankamai stiprus, kad atitiktų padengimo likvidžiuoju turto (angl. LCR) ir grynojo stabilaus finansavimo (angl. NSFR) rodiklių reikalavimus, nurodytus Europos Sąjungos Kapitalo

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

reikalavimų reglamente. Atitinkamai, LCR ir NSFR yra pagrindinės metrikos naudojamos likvidumo rizikai įvertinti ir apriboti.

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

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

EEE Grupė abi minėtas metrikas skaičiuoja kas mėnesį, kasdien sekama jų apytikrės reikšmės. 2023 m. gruodžio 31 d. atitinkami rodikliai ženkliai viršija nustatytus vidinius tikslus bei reguliacinius reikalavimus.

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

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

(c) Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Nepalankios likvidumui sąlygos yra mažos tikimybės, tačiau didelio poveikio įvykiai, todėl testavimas nepalankiausiomis sąlygomis yra svarbi rizikos valdymo priemonė bei neatsiejama finansavimo ir likvidumo rizikos valdymo sistemos, ir vidinio likvidumo vertinimo proceso (angl. ILAAP) dalis. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis metodika parengta atsižvelgiant į verslo strategiją ir apimtį. Naudojamos prielaidos ir scenarijai yra reguliariai peržiūrimi, o pakeitimai svarstomi ALCO arba kitos Revolut Banko aukščiausiojo lygio vadovybės visam EEE Grupės lygmeniui.

Likvidumo testavimas nepalankiausiomis sąlygomis apima numatomus pinigų srautus per vienerius metus. Likvidumo poreikis tam tikram scenarijui apskaičiuojamas pritaikant stresinius scenarijus likvidumo rezervui ir tikėtiniems balansinių ir nebalansinių straipsnių pinigų srautams. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis projektuojamas pagal visos rinkos streso scenarijų, individualų streso scenarijų ir bendrą prieš tai minėtų scenarijų variantą.

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

Vykdydama pastovų rizikos valdymą, EEE Grupė atlieka kasdienį testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Pagrindinius testavimo parametrus, su jais susijusių verslo planų atnaujinimo kontekste, bent kartą per metus peržiūri Grupės vyriausiasis rizikos pareigūnas, kiti aukščiausiojo lygio vadovai, o esant poreikiui ir Stebėtojų taryba.

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

6.1.2 Kredito rizika

Kredito rizika yra rizika patirti nuostolius dėl klientų ar kitų sandorio šalių nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus.

Kredito rizika taip pat apima sandorio šalies kredito riziką, atsiskaitymo riziką ir kredito koncentracijos riziką, kuri apima geografinę, sektoriaus ir atskiro skolininko koncentracijos rizikas.

EEE Grupės kredito rizika kyla dėl mažmeninio skolinimo privatiems asmenims ir skolinimo įmonėms, padengimo vertybiniais popieriais, operacijų su bankais ir kitomis finansų institucijoms. Reguliarios ataskaitos rengiamos ir pateikiamos valdymo organams, siekiant sekti kredito rizikos profilio lygį ir raidą.

Finansinio turto, apskaityto finansinės būklės ataskaitoje, maksimali kredito rizika yra lygi jo apskaitinei vertei.

Kredito rizikos vertinimas

(a) Paskolos klientams

EEE Grupė pradėjo mažmeninio skolinimo gyventojams veiklą Lietuvoje ir Lenkijoje 2020 metais, nuo 2022 m. – Airijoje ir Rumunijoje, o nuo 2023 metų – Ispanijoje, Vokietijoje ir Prancūzijoje. Skolinimas be užstato teikiamas asmeninių paskolų ir kredito kortelių limitų forma. Šie produktai buvo siūlomi palaipsniui, tačiau nepaisant spartaus kredito portfelio augimo per metus, 2023 m. gruodžio 31 d. EEE Grupės vartojimo paskolų portfelis vis dar išliko mažas - 5 proc. nuo viso turto (2022 m. gruodžio 31 d. - 3 proc.).

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

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

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

Rizikos modeliai yra itin svarbūs kreditavimo proceso elementai. Kredito rizika kiekybiškai vertinama taikant reitingavimo modelius, kurie įvertina įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD), nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) parametrus ir pozicijos vertės įsipareigojimų neįvykdymo atveju (EAD) parametrus, kurie naudojami įvairiems tikslams EEE Grupėje, įskaitant:

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

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

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

(b) Iš bankų ir kitų finansų institucijų gautinos sumos

EEE Grupė susiduria su sandorio šalies kredito rizika, tai yra su rizika, kad kita sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimo padengti neapmokėtas sumas (ši rizika apima atsiskaitymo riziką, kuri atsiranda, kai šalis atlieka mokėjimus ne tuo pačiu metu, t.y. riziką, kad kita šalis gali tapti nevykdančia įsipareigojimų prieš atlikdama priešpriešinį mokėjimą).

EEE Grupėi sandorio šalies kredito rizika kyla, pavyzdžiui, dėl investicijų į vertybinius popierius, dėl lėšų ar indėlių laikomų kituose bankuose, dėl atvirų likučių pozicijų su kitomis Revolut Grupės įmonėmis, įskaitant valiutų apskaitimo sandorius su Revolut Ltd.

EEE Grupė siekia išlaikyti žemą sandorio šalies kredito riziką investuodama į aukštos kokybės vertybinius popierius, pasirinkdama aukštos kokybės bankus ir kitas finansų institucijas kaip savo sandorio šalis bei vengdama pernelyg didelių pozicijų su aukštesnės rizikos sandorio šalimis.

EEE Grupės sandorio šalies rizikos valdymas apima:

- Išsamią sandorio šalių kreditingumo analizę, įskaitant jų reitingų įvertinimą, prieš nustatant limitus arba juos peržiūrint;
- Kredito limitų svarstymą ir tvirtinimą Turto ir įsipareigojimų valdymo komitete arba, jei reikalinga, Valdyboje;
- Nuolatinę visų sandorio šalių stebėseną, įskaitant išankstinio perspėjimo rodiklių stebėjimą, reitingų atnaujinimą kas ketvirtį ir, jei reikia, limitų peržiūrą;
- Išsamią metinę atskirų sandorio šalių peržiūrą, apimančią kredito rizikos vertinimą, reitingų ir limitų peržiūrą.

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

Tikėtinų kredito nuostolių politika

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

EEE Grupės kredito portfelis yra padalintas į tris lygius, kaip aprašyta anksčiau atskleistuose apskaitos principuose (4.9 pastaba).

12 mėnesių ir viso laikotarpio tikėtini kredito nuostoliai

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

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

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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

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

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

Makroekonominių rodiklių vystymosi scenarijai

ECL įverčio skaičiavimui EEE Grupė naudoja tris makroekonominių parametrai vystymosi scenarijus – pagrindinį, optimistinį ir pesimistinį. Makroekonominiai scenarijai yra specifiniai kiekvienai šaliai ir yra nustatomi pagal atitinkamus ekonominius scenarijus, skelbiamus pripažintų išorės šaltinių, tokių kaip Europos Centrinis Bankas, Tarptautinis Valiutos Fondas, Europos Komisija, Ekonominio Bendradarbiavimo ir Plėtros Organizacija, bei valstybių centrinių bankų. Makroekonominės prognozės yra atnaujinamos ne rečiau nei kas pusmetį. Kiekvieno scenarijaus pasireiškimo tikimybė gali būti peržiūreta net ir neatnaujinant pačių prognozuojamų makroekonominių scenarijų. Įprastai didžiausia reikšmė ECL skaičiavime suteikiama pagrindiniam scenarijui. Makroekonominiai scenarijai ir jų tikimybės yra patvirtinamos atitinkamų EEE Grupės komitetų.

Žemiau lentelėse pateikiami pagrindinių makroekonominių rodiklių vystymosi scenarijai, naudoti vertinant tikėtinus kredito nuostolius 2023 metų pabaigai.

Makroekonominių rodiklių prognozės Lietuvai

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Optimistinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus				
	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
Metinis BVP pokytis, %	-0.05%	2.41%	2.81%	2.95%	2.68%	3.11%	4.12%	4.06%	3.72%	3.70%	-1.40%	0.78%	0.98%	2.38%	1.88%
Nedarbo lygis, %	6.97%	6.79%	6.35%	6.05%	6.07%	6.00%	5.90%	5.80%	5.70%	5.26%	7.80%	8.00%	6.90%	6.60%	6.90%
Scenarijaus tikimybė	60%					10%					30%				

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominių rodiklių prognozės Lenkijai

	Pagrindinis scenarijus					Optimistinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus				
	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
Makroekonominis kintamasis															
Metinis realus BVP pokytis, % (1 metų atsilikimas)	5.09%	0.50%	2.69%	3.53%	3.37%	5.09%	3.48%	3.70%	5.65%	3.80%	5.09%	-1.08%	1.40%	2.60%	2.75%
Nedarbo lygis, % (kvadratu)	0.26%	0.26%	0.23%	0.19%	0.21%	0.09%	0.09%	0.09%	0.09%	0.15%	0.31%	0.36%	0.31%	0.25%	0.25%
Scenarijaus tikimybė	60%					10%					30%				

Makroekonominių rodiklių prognozės Airijai

	Pagrindinis scenarijus					Optimistinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus				
	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
Makroekonominis kintamasis															
Euro zonos metinis realus BVP pokytis, %	0.57%	0.91%	1.55%	1.60%	1.49%	1.00%	1.50%	2.28%	2.22%	1.69%	0.20%	-0.70%	0.99%	1.05%	1.30%
Nedarbo lygis, %	4.25%	4.41%	4.35%	4.46%	4.37%	3.71%	3.83%	3.69%	4.20%	4.10%	4.95%	5.01%	4.90%	4.80%	4.70%
Scenarijaus tikimybė	60%					10%					30%				

Makroekonominių rodiklių prognozės Rumunijai

	Pagrindinis scenarijus					Optimistinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus				
	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
Makroekonominis kintamasis															
Metinis BVP pokytis, %	2.48%	3.49%	3.75%	3.23%	3.14%	3.30%	4.46%	4.80%	3.69%	3.72%	1.50%	2.21%	3.02%	1.89%	1.73%
Nedarbo lygis, % (1 metų atsilikimas)	5.53%	5.63%	5.50%	5.42%	5.13%	5.53%	5.30%	5.00%	4.49%	4.30%	5.53%	6.16%	6.54%	6.75%	5.93%
Scenarijaus tikimybė	60%					10%					30%				

Makroekonominių rodiklių prognozės Ispanijai

	Pagrindinis scenarijus					Optimistinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus				
	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
Makroekonominis kintamasis															
Nedarbo lygis, % (pokytis)	-2.26%	-0.24%	-0.30%	-0.25%	-0.50%	-2.81%	-0.86%	-1.20%	0.62%	-0.43%	-0.63%	0.16%	-0.30%	-0.31%	-0.99%
Scenarijaus tikimybė	60%					10%					30%				

Makroekonominių rodiklių prognozės Vokietijai

	Pagrindinis scenarijus					Optimistinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus				
	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
Makroekonominis kintamasis															
Nedarbo lygis, %	5.61%	5.50%	5.16%	5.27%	5.37%	5.30%	5.00%	4.70%	4.78%	5.10%	6.40%	6.80%	5.85%	5.91%	5.85%
Scenarijaus tikimybė	60%					10%					30%				

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominių rodiklių prognozės Prancūzijai

	Pagrindinis scenarijus					Optimistinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus				
Makroekonominis kintamasis	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
Nedarbo lygis, % (1 metų atsilikimas)	7.39%	7.64%	7.58%	7.08%	7.17%	7.00%	6.80%	6.60%	5.63%	6.24%	7.70%	8.60%	8.50%	7.80%	8.00%
Scenarijaus tikimybė	60%					10%					30%				

Makroekonominių scenarijų jautrumo analizė

Blogėjant makroekonominiams scenarijams turėtų daugėti ir finansinių instrumentų perkeliamų iš 1-ojo į 2-ąjį lygį bei didėti bendras ECL lygis dėl augančios PD prognozės. Priešingo efekto galima tikėtis makroekonominių prognozių gerėjimo atveju. EEE Grupė atlieka jautrumo analizę kiekybiškai įvertindama galimą pokyčio įtaką koreguodama skirtingų scenarijų tikimybes. Žemiau esančioje lentelėje pateikiami ECL įverčiai (išreikšti tūkst. EUR) 2023 m. pabaigai pagal nurodytus scenarijus:

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

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Šalis	Produkto tipas	Scenarijus			
		Dabartinis (tūkst. EUR)	Pagrindinis (tūkst. EUR)	Optimistinis (tūkst. EUR)	Pesimistinis (tūkst. EUR)
LT	Paskolos	2,501.2	-23.7 (-0.9%)	-133.0 (-5.3%)	91.8 (3.7%)
	Kredito kortelės	664.1	-6.3 (-1.0%)	-50.0 (-7.5%)	29.3 (4.4%)
	Iš viso	3,165.3	-30.0 (-0.9%)	-183.0 (-5.8%)	121.1 (3.8%)
PL	Paskolos	5,640.5	-21.4 (-0.4%)	-200.7 (-3.6%)	109.7 (1.9%)
	Kredito kortelės	3,001.6	-18.2 (-0.6%)	-217.9 (-7.3%)	109.0 (3.6%)
	„Pirk dabar, mokėk vėliau“	155.8	n/d	n/d	n/d
	Iš viso	8,797.9	-39.6 (-0.5%)	-418.6 (-4.8%)	218.7 (2.5%)
IE	Paskolos	20,460.0	-175.9 (-0.9%)	-780.9 (-3.8%)	612.0 (3.0%)
	Kredito kortelės	995.2	-20.4 (-2.1%)	-75.8 (-7.6%)	66.1 (6.6%)
	„Pirk dabar, mokėk vėliau“	522.3	n/d	n/d	n/d
	Iš viso	21,977.5	-196.3 (-0.9%)	-856.7 (-3.9%)	678.1 (3.1%)
RO	Paskolos	6,055.6	-143.0 (-2.4%)	-616.0 (-10.2%)	491.4 (8.1%)
	Iš viso	6,055.6	-143.0 (-2.4%)	-616.0 (-10.2%)	491.4 (8.1%)
ES	Paskolos	1,397.7	-2.8 (-0.2%)	-48.6 (-3.5%)	21.7 (1.6%)
	Kredito kortelės	110.4	-0.6 (-0.6%)	-6.6 (-6.0%)	3.5 (3.2%)
	Iš viso	1,508.1	-3.4 (-0.2%)	-55.2 (-3.7%)	25.2 (1.7%)
DE	Paskolos	452.5	-30.3 (-6.7%)	-66.5 (-14.7%)	82.7 (18.3%)
	Iš viso	452.5	-30.3 (-6.7%)	-66.5 (-14.7%)	82.7 (18.3%)
FR	Paskolos	50.0	-1.0 (-2.0%)	-6.0 (-12.1%)	4.1 (8.1%)
	Iš viso	50.0	-1.0 (-2.0%)	-6.0 (-12.1%)	4.1 (8.1%)
Iš viso	Paskolos	36,557.5	-398.1 (-1.1%)	-1,851.7 (-5.1%)	1,413.4 (3.9%)
	Kredito kortelės	4,771.2	-45.6 (-1.0%)	-350.3 (-7.3%)	207.9 (4.4%)
	„Pirk dabar, mokėk vėliau“	678.0	n/d	n/d	n/d
	Iš viso	42,006.7	-443.7 (-1.1%)	-2,202.0 (-5.2%)	1,621.3 (3.9%)

6.1.3 Palūkanų normos rizika

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

IRRBB skaičiavimui EEE Grupė naudoja dvi metrikas: gryųjų palūkanų pajamų (angl. Nil) jautrumą ir kapitalo ekonominės vertės (angl. EVE) jautrumą. EVE įvertinamas matuojant palūkanų normai jautrių pinigų srautų (išskyrus bendrąjį 1 lygio kapitalą rodiklį ir kitas nuolatines nuosavas lėšas) pokytį per likusį jų gyvavimo laikotarpį, atsirandantį keičiantis palūkanų normoms pagal šešis skirtingus scenarijus. Nil apskaičiuojamos kaip lygiagretaus palūkanų

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

normos šoko poveikis grynosioms palūkanų pajamoms, kurias sukuria bankinės knygos straipsniai, atsižvelgiant į jų pervertinimo profilį.

Vadovaujantis reguliacinėmis gairėmis ir vidiniu situacijos vertinimu, palūkanų normų apatiniai limitai yra nustatomi siekiant simuliacijose išvengti nerealistiškai žemų palūkanų normų.

Abi šios metrikos yra nuolat lyginamos su kontrolinėmis reikšmėmis naudojant valdymui nustatytus limitus. Išdo funkciją atliekantys pareigūnai yra atsakingi už nuolatinį IRRBB valdymą. IRRBB valdymui svarbu suderinti paskolų ir investicinio portfelio palūkanų normos charakteristikas. Esant palūkanų normos charakteristikų skirtumams, jiems sumažinti gali būti naudojami apsidraudimo instrumentai. Rizikos valdymo funkciją atliekantys pareigūnai atidžiai stebi IRRBB pozicijas, siūlo matavimo prielaidas ir limitus bei atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Limitų pažeidimai yra eskaluojami vadovybei, užtikrinant riziką mažinančių veiksmy taikymą.

Palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje jautrumas

IRRBB jautrumas, išreikštas nepalankių sąlygų scenarijaus modifikuota EVE metrika (atskleidžiama kaip santykis su CET1 kapitalu), 2023 m. pabaigoje neviršijo vidinių bei regulatoriaus nustatytų ribų. Metinis pokytis daugiausia paaiškinamas indėlių portfelio augimu, skolinimo ir investicijų apimčių padidėjimu, taip pat atnaujintomis indėlių stabilumo prielaidomis dėl modelio perkalibravimo.

Kadangi EEE Grupė yra tik pradiniame paskolų portfelio kūrimo etape, bet kokie neinvestuoti pinigai, esantys Nostro sąskaitose, yra jautrūs neigiamam NII šokui. EEE Grupė plėtoja palūkanų normų apsidraudimo galimybes, kurios dar labiau apsaugos ją nuo palūkanų normos kritimo ateityje.

IRRBB metrika	2023	2022
EVE lygiagretaus palūkanų didėjimo scenarijus	4.3%	1.1%
EVE lygiagretaus palūkanų mažėjimo scenarijus	-11.8%	-6.5%
NII +2% lygiagretaus palūkanų didėjimo scenarijus	34.6%	55.9%
NII -2% lygiagretaus palūkanų mažėjimo scenarijus	-34.6%	-55.7%

Jautrumas palūkanų normos pokyčiams	2023	2022
+1% akcininkų nuosavybės rinkos vertės pokyčiui	9,276	1,972
-1% akcininkų nuosavybės rinkos vertės pokyčiui	(28,344)	(12,135)

6.1.4 Užsienio valiutų kursų rizika

Valiutos arba valiutos kurso poveikis apibrėžiamas kaip pozicijos vertės pokytis, atsižvelgiant į valiutos kurso pasikeitimą, išreikštą pinigų ekvivalentais vienai valiutai arba valiutų porai. EEE Grupė naudoja valiutos apsidraudimo sandorius, kad sumažintų operacinę riziką, išlaidas ir pridėtines valiutos rizikos apsidraudimo išlaidas, kartu užtikrindama proceso apimtį ir automatizavimą. EEE Grupė vertina užsienio valiutos keitimo riziką, susijusią su vartotojų likučiais kita nei euro valiuta, kaip žemą. Rizika yra stebima kiekvienos dienos metu, siekiant užtikrinti tinkamą šios rizikos kontrolę, akimirksniu apdraudžiant naujas pozicijas naudojant automatinius valiutų apsikeitimo sprendimus.

Didžiąją dalį valiutos keitimo pozicijų bankinėje knygoje sudaro išdo funkcijos veikla. Tai apima pelną iš banko produktų, palūkanas uždirbtas už Nostro likučius, kaupimo ir mokesčių operacijas grupės viduje bei įvairias išlaidas

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

(visa ne bazine valiuta). Pagal apibrėžimą rizikos apetito pareiškime yra leidžiama tik nedidelė užsienio valiutos kurso pozicija. Bet kokia reikšminga valiutų kursų rizika, kylanti iš išdo funkcijos veiklos, yra apdrausta kiekvieną dieną ir yra nuolat stebima.

2023 m. gruodžio 31 d. EEE Grupės valiutų kursų rizika buvo nedidelė, palyginti su CET1 kapitalu.

Jautrumas valiutos kurso rizikai

EEE Grupė naudoja statistinį tikėtino trūkumo (angl. Expected Shortfall) modelį potencialaus nuostolio dėl valiutų kursų pokyčių prognozei. Atsižvelgiant į mažą grynąją valiutos kurso poziciją 2023 m. pabaigoje, bet koks sukrėtimas rinkoje, galintis reikšmingai paveikti valiutos kursus, nebūtų reikšmingas pelningumui.

Pavyzdžiui, 1% pasikeitimas užsienio valiutų kurse, neatsižvelgiant į valiutų koreliacijos faktorių, sukeltų 1 mln. EUR finansinių nuostolių, atsižvelgiant į EEE Grupės atvirą valiutos kurso poziciją 2023 m. gruodžio 31 d., kuri apibendrinta toliau pateiktoje lentelėje.

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

Valiuta	Kursas	Pozicija (mln. EUR)	Pozicija procentais nuo CET1 kapitalo
Lenkijos zlotai (PLN)	4.3395	26	5.5%
Rumunijos lėja (RON)	4.9756	19	4.0%
JAV doleriai (USD)	1.105	13	2.7%
Didžiosios Britanijos svarai sterlingai (GBP)	0.86905	(12)	2.5%
Šveicarijos frankai (CHF)	0.926	11	2.3%
Kitos ilgosios pozicijos	-	13	2.7%
Kitos trumposios pozicijos	-	(3)	0.6%
Visa ilga atvira pozicija	-	82	17.2%
Visa trumpa atvira pozicija	-	(15)	3.2%

Lentelėje toliau apibendrinta EEE Grupės užsienio valiutos kursų rizika 2022 m. gruodžio 31 d.

Valiuta	Kursas	Pozicija (mln. EUR)	Pozicija procentais nuo CET1 kapitalo
Lenkijos zlotai (PLN)	4.6808	(3)	0.9%
JAV doleriai (USD)	1.0666	2	0.7%
Didžiosios Britanijos svarai sterlingai (GBP)	0.88693	17	4.7%
Kitos ilgosios pozicijos	-	-	0.0%
Kitos trumposios pozicijos	-	(1)	0.0%
Visa ilga atvira pozicija	-	20	5.4%
Visa trumpa atvira pozicija	-	(4)	1.2%

6.1.5 Skirtingo pajamingumo rizika

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

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

CSRBB jautrumas

CSRBB jautrumas EVE ir NII yra nustatomas naudojant istorinės rizikos vertės (angl. value-at-risk, VaR) modeliavimą, pagrįstą instrumentų lyginamaisiais indeksais, atsižvelgiant į sandorio šalį, turto tipą, trukmę ir kredito reitingą. Apsvarstyti du scenarijai yra šie:

- **Pasitraukimas į saugų turtą** – finansinių sukretimų metu investuotojai dažnai perkelia savo turtą į saugesnes turto klases. Pagal šį scenarijų EEE Grupė mano, kad saugaus turto pajamingumo skirtumai sumažės, o viso kito turto padidės.
- **Visi pajamingumo skirtumai didėja** – pagal šį scenarijų EEE Grupė mano, kad visi pajamingumo skirtumai didėja. Atsižvelgiant į tai, kad šis scenarijus yra mažiau tikėtinas, EEE Grupė modeliavime naudoja mažesnį patikimumo intervalą.

CSRBB valdoma ribojant investicijas su didesniu skirtingo pajamingumo jautrumu (pvz., ilgos trukmės turto su mažesniu kredito reitingu). Siekdamas kiekybiškai įvertinti šią riziką, EEE Grupė įvertina CSRBB EVE ir NII jautrumą. Tada pasirenkama blogesnė dviejų CSRBB scenarijų vertė.

Kredito skirtumo jautrumas	2023	2022
EVE jautrumas	(18)	n/a
NII jautrumas	-	n/a

6.1.6 Modelio rizika

EEE Grupė modelius taiko dėl įvairių priežasčių – nuo atitikties ir rizikos valdymo iki komercinės veiklos. Modeliai apima (bet neapsiriboja) numatomo pagalbinių darbuotojų skaičiaus prognozavimą, reguliavimo reikalavimų įvykdymą (pvz., vertės sumažėjimo vertinimą pagal 9-ąjį TFAS), klientų sukčiavimo aptikimą, testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kontrolės rodiklių, skirtų veiklos rizikai matuoti nustatymą, pinigų plovimo / terorizmo finansavimo atvejų identifikavimą. Dėl plataus modelių naudojimo gali atsirasti neigiamų pasekmių, susijusių su sprendimais, priimtais remiantis neteisingais arba netinkamai panaudotais modelio rezultatais.

Šiam tikslui yra sukurta Revolut Grupės modeliavimo rizikos komanda, kuri yra nepriklausoma nuo pajamas generuojančių verslo vienetų, modelių kūrėjų, modelių savininkų ir modelių naudotojų. Jos pagrindinė atsakomybė yra įvertinti modelio riziką, atlikti jos stebėjimą ir rizikos valdymą visose Revolut Grupės įmonėse, periodiškai teikiant informaciją vadovybei ir atitinkamiems valdymo organams. Revolut Grupės modeliavimo rizikos komanda periodiškai peržiūri modelio metodiką, modelio prielaidų pagrįstumą ir gali atlikti arba reikalauti atlikti papildomus modelių testus. Modelių peržiūras tvirtina Revolut Grupės modeliavimo rizikos valdymo komitetas, kuriam pirmininkauja Revolut Grupės modeliavimo rizikos vadovas.

6.1.7 Koncentracijos rizika

Koncentracijos rizika EEE Grupėje valdoma pagal patvirtintą Kredito koncentracijos rizikos valdymo politiką. EEE Grupė valdo savo kredito rizikos profilio koncentraciją nustatydamą tam tikrų tipų koncentracijos pozicijų apribojimus (limitus). Įprastos kredito rizikos koncentracijos, kurioms taikoma ši politika, apima, bet neapsiriboja:

- I. Vieno pavadinimo koncentracija, valdoma pagal Didmeninės kredito rizikos valdymo politiką ir procedūras;
- II. Geografinės ar šalies rizikos koncentracija;

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

- III. Sektorių koncentracija;
- IV. Produkto koncentracija.

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

Informacija apie koncentracijos riziką finansiniams instrumentams yra atskleista 17, 20.2 ir 21 pastabose.

6.1.8 ESG rizika

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

ESG rizikos vertinimas atliekamas Revolut Grupės lygmeniu, naudojant metodiką, kuri apjungia geriausios rinkos praktikos šioje srityje elementus. Atsižvelgiant į ankstyvą tvarumo rizikos sistemos kūrimo rinkoje etapą, socialiniai ir valdysenos veiksniai bei rizika dažniausiai identifikuojami per klimato veiksnių ir rizikos faktorius. Todėl EEE Grupė šiuo metu įvertina tik galimą klimato riziką.

EEE Grupė toleruoja tik žemo lygio klimato riziką. Ji toleruoja tam tikrą riziką kylančią iš EEE Grupės veiklos modelio, pvz., paskolų portfelis užtikrintas įkeistu turtu. EEE Grupė prisiims riziką, jei to reikalauja veiklos modelis, tačiau kiek įmanoma ją sumažins. Šiuo metu manoma, kad EEE Grupės ESG rizika yra nedidelė. EEE Grupė turi aktyvią kontrolę, siekdama apriboti klimato rizikos poveikį ir kuria savo produktų portfelį taip, kad rizika neviršytų nustatyto rizikos apetito.

Didmeniniam paskolų portfeliui, kuris vis dar yra kuriamas, EEE Grupė planuoja naudoti EVRK ekonominės veiklos klasifikaciją ir atitinkamą ES taksonomiją vystydama savo veiklą, o priimdama investicinius sprendimus, atsižvelgs į klimato riziką. Mažmeniniam portfeliui EEE Grupė ir toliau tiria, kokius kitus pasiūlymus ji gali pateikti rinkai, kad palaikytų ekologišką skolinimą.

6.2 Nefinansinė rizika

6.2.1 Elgsenos ir atitikties rizika

EEE Grupė veikia itin reguliuojamame sektoriuje, todėl ji susiduria su įvairiomis rizikos formomis, susijusiomis su įvairių įstatymų ir reglamentų laikymusi įvairiose jurisdikcijose, apimančias tokias sritis kaip bendrus organizacinius ir valdymo reikalavimus, kapitalo ir likvidumo reikalavimus, produktų, vartotojų apsaugos ir finansinių nusikaltimų prevencijos reikalavimus.

2024 m. sausio 23 d. Lietuvos bankas skyrė 200 tūkst. eurų baudą UAB „Revolut Bank“ už laikiną didelių pozicijų reikalavimo pažeidimą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 395 straipsnio 1 dalį. UAB „Revolut Bank“ nustatė incidentą viduje, pranešė apie jį reguliavimo institucijai, per kelias dienas jį visiškai ištaisė ir taip pat įdiegė patobulintas kontrolės priemones, kad tokia situacija nepasikartotų. Tai buvo pavienis incidentas, kuris neturėjo įtakos jokio Revolut subjekto kapitalui. Tai nepadarė jokių finansinių nuostolių (išskyrus paskirtą baudą) ir neturėjo jokios įtakos klientams ar jų lėšoms.

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Lietuvos banko tikslinis planinis patikrinimas

2023 m. spalio 24 d. – 2024 m. vasario 4 d. Lietuvos bankas atliko tikslinį planinį UAB „Revolut Bank“ patikrinimą, įskaitant užsakomųjų paslaugų valdymo ir su tuo susijusių rizikos valdymo, vidaus kontrolės, IRT ir AML/CFT srityse. Patikrinimas apėmė laikotarpį nuo 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 m. rugsėjo 30 d.

2024 m. vasario 8 d. Revolut Bankas gavo Lietuvos banko patikrinimo ataskaitos projektą. 2024 m. kovo 13 d. Revolut Bankas pateikė Lietuvos bankui rašytines pastabas dėl patikrinimo akto ir pateikė ištaisymo planą dėl patikrinimo išvadų. Per 2024 m. antrąjį ketvirtį Revolut Bankas tikisi sulaukti grįžtamojo ryšio iš Lietuvos banko, taip pat iš Europos centrinio banko sudarytos Bendros priežiūros komandos. Revolut Bankas yra visiškai įsipareigojęs bendradarbiauti su reguliavimo institucijomis, kad laiku pašalintų bet kokius trūkumus.

Lenkijos Respublikos konkurencijos ir vartotojų apsaugos tarnybos (OCCP) bylos

2023 m. lapkričio 23 d. Lenkijos Respublikos Konkurencijos ir vartotojų apsaugos tarnyba (OCCP) priėmė sprendimą pradėti bylą dėl įtariamo Banko kolektyvinio vartotojų teisių pažeidimo. Šis sprendimas buvo priimtas po 2022 m. balandžio 4 d. OCCP atlikto tyrimo. Sprendime UAB „Revolut Bank“ buvo pareikšti du pagrindiniai kaltinimai:

- informacijos apie sutarčių sąlygų pakeitimus nepateikimas klientams aiškia forma ir
- standartinių sutarčių šablonų lenkų kalba, naudojamų atliekant sandorius su vartotojais, neturėjimas.

Be pirmiau minėtų pagrindinių kaltinimų, OCCP iškėlė keletą papildomų susirūpinimą keliančių klausimų dėl UAB „Revolut Bank“ veiklos, visų pirma, dėl neteisingos klientų sutarčių sąlygų pakeitimo pranešimo formuluotės, kuriame trūksta informacijos apie pakeitimo teisinį pagrindą ir galimus veiksmus, kurių gali imtis vartotojas, jei nesutinka su pakeitimais.

Revolut Bankas ištaisė pastebėjimus ir yra įsipareigojęs visapusiškai bendradarbiauti su OCCP ir rasti būdų, kaip kompensuoti klientams bet kokias galimas išlaidas, kurias jie galėjo patirti dėl neteisingų sutarčių sąlygų pakeitimo procesų. Revolut Bankas tikisi, kad konsultacijos šiuo klausimu tęsis bent jau per 2024 m.

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

Atitikties ir veiklos rizika valdoma pagal Revolut Grupės Atitikties politiką, su numatytomis specialiomis funkcijomis ir atitinkamais valdymo organais, atsakingais už kontrolės įgyvendinimą ir atitikties bei elgesio rizikos priežiūrą.

6.2.2 Operacinė rizika

EEE Grupė remiasi Revolut Grupės vystoma ir prižiūrima infrastruktūra, technologijomis, procesais ir personalu, o daugumos funkcijų vykdymas yra perleistas Revolut Ltd. Revolut Grupė ir toliau investuoja į savo operacinės rizikos mažinimą, įskaitant veiklos atsparumo didinimą, kad būtų galima greitai ir veiksmingai nustatyti, įvertinti ir reaguoti į operacinės rizikos įvykius.

EEE Grupė ir jos vadovybė yra pilnai atsakinga už savo rizikos profilį ir periodinį rizikos ataskaitų teikimą aukščiausio lygio vadovybei bei Stebėtojų tarybai.

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

Sėkmingas strategijos įgyvendinimas priklauso tiek nuo tinkamų naujų žmonių įdarbinimo bei esamų darbuotojų, kurie prisideda prie augimo ir Revolut Ltd teikiamų veiklų papildančių paslaugų kokybės. EEE Grupė ir toliau

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

investuoja į savo pagrindinių funkcijų stiprinimą, įskaitant ir vykdomosios vadovybės lygmenį, taip pat ir į su personalo įsitraukimu susijusias iniciatyvas.

6.2.3 Trečiųjų šalių rizika

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

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

6.2.4 Finansinių nusikaltimų rizika

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

6.2.5 Kibernetinė rizika

EEE Grupė, kaip finansinių paslaugų naudojantis tik skaitmenine programėle, teikėja, susiduria su kibernetinio saugumo grėsmėmis, kurios gali pasireikšti bandymais prisijungti prie sistemų ar klientų ir mokėjimų informacijos. Šalia pažangių saugumo priemonių, prieinamų klientams naudojantis skaitmenine programėle, Revolut Grupė šios rizikos sumažinimui yra įdiegusi ir kitas technines bei organizacines kontrolės priemones. Šios kontrolės priemonės apima dedikuotus vidinių komandų vykdomus programų saugos testavimus, pažeidžiamumo valdymą, Grupės mastu organizuojamus mokymus bei duomenų vagystę (angl. phishing) imituojančias programas, pažangią galutinių taškų (angl. endpoint) apsaugą nuo grėsmių, su išorinėmis grėsmėmis susijusios informacijos analizę, stebėseną ir perspėjimus apimančius visą kritinę infrastruktūrą ir sistemas, 24/7 reagavimo į incidentus aprėptį, trečiųjų šalių saugumo užtikrinimą ir reguliarius išorinius testavimus ir auditavimą.

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

6.2.6 Duomenų saugumo rizika

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

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

6.2.7 Pokyčių rizika

EEE Grupės strategijai yra būdingi spartūs ir kompleksiniai verslo pokyčiai, susiję su inovatyviomis paslaugomis, geografine ir rinkų plėtra bei tai palaikančių technologijų vystymu. Ši rizika kyla dėl pokyčių veikloje, naujų paslaugų įvedimo ir esamų paslaugų tobulinimo bei technologijų platformos ir ją palaikančios infrastruktūros pakeitimų. Nors visos verslo funkcijos nuolat vykdo pokyčius bei atlieka įvairius patobulimus susijusius su įprasta veikla, didelės reikšmės projektai, susiję su įvairiomis funkcijomis ar turintys įtakos skirtingiems padaliniais yra valdomi centralizuoto naujų iniciatyvų tvirtinimo proceso pagalba, kurio paskirtis yra užtikrinti efektyvų pokyčių valdymą ir įgyvendinimą su aukščiausio lygio vadovybės vykdoma priežiūra.

7. Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Palūkanos už lėšas bankuose	250,795	20,156	28	-
Palūkanos už skolos priemones, vertinamas amortizuota savikaina	61,346	10,414	-	-
Palūkanos už paskolas ir kitus sąskaitos pereinėjimus	40,996	8,857	-	-
Palūkanos už skolos priemones, vertinamas tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose	-	971	-	-
Iš viso	353,137	40,398	28	-

8. Palūkanų sąnaudos

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Palūkanų sąnaudos už nuomos įsipareigojimus	(64)	(61)	-	-
Neigiamos palūkanos už palūkanas turintį turtą	(8)	(12,467)	-	(6)
Iš viso	(72)	(12,528)	-	(6)

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

9. Paslaugų ir komisinių pajamos

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Kortelių ir tarpbankiniai mokesčiai	353,682	216,652	-	-
Prenumeratos mokesčiai – mažmeninė bankininkystė	164,789	106,830	-	-
Turto valdymo ir valiutos keitimo pajamos	103,037	65,156	-	-
Klientų prisijungimo mokesčiai	35,975	30,272	-	-
Prenumeratos mokesčiai – verslo klientai	19,329	9,945	-	-
Pinigų pervedimo mokesčiai	23,123	9,989	-	-
Prekybos mokesčiai ir komisiniai	5,835	-	-	-
Kredito kortelių mokesčiai	194	92	-	-
Kitos pajamos	4,868	4,506	-	-
Iš viso	710,832	443,442	-	-

10. Paslaugų ir komisinių sąnaudos

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Tarpbankinių mokesčių sąnaudos	(86,385)	(72,975)	-	-
Draudimas	(18,659)	(8,472)	-	-
Mokėjimų skatinimo programos	(12,114)	(7,042)	-	-
Tarpininkų mokesčiai	(5,342)	(5,726)	-	-
Kortelės	(7,387)	(5,278)	-	-
Paskolų aptarnavimo veikla	(2,468)	(2,335)	-	-
Kiti operacijų mokesčiai	(36,957)	(11,238)	-	-
Iš viso	(169,312)	(113,066)	-	-

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

11. Kitos veiklos pajamos

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Užsienio valiutos pasikeitimo rezultatas	-	37,466	-	-
Užginčytų mokėjimų grąžinimas	1,748	8,745	-	-
Iš viso	1,748	46,211	-	-

12. Personalo sąnaudos

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Darbo užmokestis	(38,311)	(18,064)	(204)	-
Socialinio draudimo sąnaudos	(8,093)	(2,702)	(4)	-
Mokėjimas akcijomis (31 pastaba)	(2,458)	(912)	(5)	-
Pensijų rezervo sąnaudos	(1,587)	(580)	-	-
Priedai darbuotojams	(538)	(318)	(1)	-
Išaitinė išmoka	(130)	-	-	-
Darbuotojų atrankos ir Žmogiškųjų išteklių sąnaudos	(32)	(4)	(1)	-
Iš viso	(51,149)	(22,580)	(215)	-

Patronuojančioji įmonė dalyvauja Revolut grupės bendrų paslaugų modelyje, kai personalas įdarbinamas centralizuotai, o paslaugomis disponuoja atitinkami subjektai.

2023 m. gruodžio 31 d. Patronuojančioje įmonėje tiesiogiai dirbo 2 darbuotojai (2022 m.: 0), o 22 darbuotojų (2022 m.: 0) pagrindinis darbdavys buvo kita Grupės įmonė. Abiejų darbuotojų grupių personalo išlaidos yra įtrauktos į aukščiau nurodytas patronuojančios įmonės išlaidas.

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

13. Kitos veiklos sąnaudos

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Paslaugų mokesčiai iš Revolut Grupės	(642,763)	(287,214)	-	-
Klientų referavimo priedai	(62,665)	(40,377)	-	-
Įnašai į pertvarkymo fondus ir indėlių garantijas	(8,307)	(2,502)	-	-
Grynasis užsienio valiutos keitimo nuostolis	(8,463)	-	-	-
Neatskaitomo PVM sąnaudos	(7,411)	(1,561)	(6)	-
Solidarumo mokestis	(3,326)	-	-	-
Profesiniai mokesčiai	(1,453)	(2,195)	(14)	(1)
Audito mokesčiai	(296)	(832)	(12)	(12)
Administracinės sąnaudos	(42)	(209)	-	-
Kitos sąnaudos	(5,178)	(1,932)	(5)	-
Iš viso	(739,904)	(336,822)	(37)	(13)

Revolut Grupės paslaugų mokestis yra susijęs su bendrąja sandorių kainodaros metodika įdiegta 2022 m. taikant EBPO gaires ir principus dėl ištiesiosios rankos kainodaros. Tai buvo atliktos nuoseklios funkcinės analizės, po kurios kasmet atnaujinamos pramonės lyginamoji analizė, rezultatas.

14. Finansinio turto kredito nuostoliai

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Vertės sumažėjimo pelnas arba nuostolis – 1 lygis	(8,584)	(2,240)	-	-
Vertės sumažėjimo pelnas arba nuostolis – 2 lygis	(9,490)	(1,446)	-	-
Vertės sumažėjimo pelnas arba nuostolis – 3 lygis	(17,595)	(2,150)	-	-
Pelnas (nuostoliai) dėl vertės sumažėjimo (9 TFAS)	(35,669)	(5,836)	-	-
Atidėjimai nesutartiniam sąskaitos pereikvojimui	(8,295)	(5,886)	-	-
Nurašymai ir susigrąžinimai				
Nurašymai iš viso	(1,861)	(9,847)	-	-
Grynieji nurašymai	(1,861)	(9,847)	-	-
Grynieji tikėtini kredito nuostoliai	(45,825)	(21,569)	-	-

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

15. Pelno mokestis

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	(16,465)	(9,727)	-	-
Praeitų metų pelno mokesčio koregavimas	17	-	-	-
Atidėtas pelno mokestis				
Susijęs su laikinųjų skirtumų atsiradimu ir panaikinimu	(4,712)	3,165	-	-
Pelno mokestis iš viso	(21,160)	(6,562)	-	-

15.1 Pelno mokesčio perskaiciavimas

EEE Grupė

tūkst. EUR	EEE Grupė		EEE Grupė	
	2023	2023	2022	2022
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius		99,848		29,874
Pelno mokesčio (sąnaudos) taikant numatytą 20% pelno mokesčio tarifą (2022: 15%)	20.00%	(19,886)	15.00%	(4,480)
Taikomo mažesnio 15% mokesčio tarifo poveikis (mažesniai nei 2 mln. eurų pelnui)	-0.04%	38	0.00%	-
Mokesčių tarifų įtaka užsienio filialuose	1.28%	(1,281)	0.39%	(117)
Mokestinis poveikis:				
Neapmokestinamos pajamos	-4.43%	4,420	-0.37%	111
Neatskaitomos sąnaudos	-0.46%	459	-1.10%	330
Ankstesnių laikotarpių koregavimai	-0.02%	17	0.16%	(49)
Atidėtojo mokesčio įtaka	4.72%	(4,712)	0.00%	-
Pokytis atidėjiniuose	1.06%	(1,060)	7.79%	(2,327)
Nepripažintas atidėtas mokestis	0.03%	(33)	0.01%	(4)
Kiti mokesčių skirtumai, grynąja verte	-0.88%	878	0.09%	(26)
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	21.19%	(21,160)	21.97%	(6,562)

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Patronuojanti įmonė

tūkst. EUR	Patronuojanti įmonė	
	2023	2022
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	(224)	(19)
Taikant įstatymų numatytą 15% pelno mokesčio tarifą (2022 m.: 15%)	34	4
Atidėtųjų mokesčių turto padidėjimas (+) / sumažėjimas (-)	(1)	-
Nepripažintas atidėtasis mokestis	(33)	(4)
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	-	-

15.2 Atidėtasis pelno mokestis

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Pelno (nuostolių) ataskaita	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Pelno (nuostolių) ataskaita
2023 m. gruodžio 31 d.				
Sukaupti mokesčiai nuostoliai	-	(4,712)	-	-

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Pelno (nuostolių) ataskaita	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Pelno (nuostolių) ataskaita
2022 m. gruodžio 31 d.				
Sukaupti mokesčiai nuostoliai	4,712	3,165	-	-

16. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Einamosios sąskaitos centriniuose bankuose	7,559,761	6,921,501	-	-
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	31,736	14,735	27	-
Iš viso	7,591,497	6,936,236	27	-

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

17. Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Einamoji sąskaita Europos centriniam banke	7,464,377	6,485,489	-	-
Einamoji sąskaita Lietuvos centriniam banke	73,649	436,012	-	-
Einamoji sąskaita Airijos centriniam banke	14,545	-	-	-
Einamoji sąskaita Prancūzijos banke	6,605	-	-	-
Einamoji sąskaita Ispanijos banke	585	-	-	-
Iš viso	7,559,761	6,921,501	-	-

EEE Grupė vykdo Lietuvos banko ir kitų šalių centrinių bankų, kuriose Revolut Bankas turi filialus (Prancūzijoje, Airijoje, Ispanijoje, Nyderlanduose), nustatytus privalomųjų rezervų reikalavimus. 2023 m. gruodžio 31 d. EEE Grupės privalomieji rezervai centriniuose bankuose sudarė 94,943 tūkst. eurų (2022 m. – 75,780 tūkst. eurų).

Revolut Banko vidutinės mėnesio korespondentinė sąskaitos (eurais) likutis Lietuvos banke turėtų viršyti nurodytą minimalią sumą, tačiau kiekvieną dieną lėšos gali būti naudojamos neribotai.

18. Indėliai iki pareikalavimo bankuose ir kitose finansų įstaigose

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Indėliai iki pareikalavimo kituose bankuose	25,308	13,377	27	-
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	6,428	1,358	-	-
Iš viso	31,736	14,735	27	-

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

19. Išvestinės finansinės priemonės

EEE Grupė

2023 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Balansinė turto vertė	Balansinė įsipareigojimų vertė	Nominali vertė
Išvestinės finansinės priemonės, vertinamos tikrąja verte per pelną (nuostolius)			
Užsienio valiutos apsisikeitimo sandoriai (swap) su susijusiomis šalimis	5,707	4,938	2,129,331
Užsienio valiutos ateities keitimo sandoriai (forward) su kitais klientais	95	56	12,553
Iš viso	5,802	4,994	2,141,884

2022 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Balansinė turto vertė	Balansinė įsipareigojimų vertė	Nominali vertė
Išvestinės finansinės priemonės, vertinamos tikrąja verte per pelną (nuostolius)			
Užsienio valiutos apsisikeitimo sandoriai (swap) su susijusiomis šalimis	1,261	2,800	2,000,494
Iš viso	1,261	2,800	2,000,494

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

Apsikeitimo sandoriai

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

Sudengimai

EEE Grupė yra sudariusi užskaitos sutartis su sandorio šalimis, kad valdytų su tuo susijusią kredito riziką, susijusią su ne rinkoje prekiaujamomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir paskolomis, indėlių sandoriais. Šios užskaitos sutartys paprastai leidžia sandorio šalims sudengti įsipareigojimus turimu turtu, gautu vykdant įprastą veiklą ir (arba) sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo atveju. Užskaitymo teisė yra teisėta teisė atsiskaityti arba kitaip panaikinti visą mokėtiną sumą arba jos dalį, pritaikant jai iš tos pačios sandorio šalies gautiną sumą, taip sumažinant kredito riziką. 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. aktyvių straipsnių, kuriems buvo taikomas sudengimas, nebuvo.

Patronuojanti įmonė

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

20. Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos pereinvojimai

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Paskolos vartojimui	644,325	233,286	-	-
Atimti: tikėtini kredito nuostoliai	(41,698)	(6,309)	-	-
Nesutartiniai sąskaitos pereinvojimai	26,931	20,379	-	-
Atimti: vertės sumažėjimas	(24,788)	(16,519)	-	-
Atvirkštinio atpirkimo sandoris	431,513	-	-	-
SSD sutartis	425,644	-	-	-
Iš viso	1,461,927	230,837	-	-

2023 m. gruodžio 31 d. EEE Grupė turėjo 2,009 tūkst. Eurų paskolų apskaitine verte, kurioms buvo pradėtas restruktūrizavimo procesas (2022 m. – 176 tūkst. eurų).

2023 m. buvo nurašyta 1,861 tūkst. Eurų nesutartinių sąskaitos pereinvojimų (2022 m. – 9,847 tūkst. Eurų).

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. EEE Grupės vartojimo paskolų portfelis nėra užtikrintas įkeistu turtu.

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

20.1 Paskolų vertės sumažėjimas

EEE Grupė

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

Revolut EEE Grupė

Aiškinaamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

2023 m. gruodžio 31 d. , tūkst. EUR

Vidinis reitingas	12 mėnesių PD intervalas	Rizikos lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Įsigytas arba suteiktas nuvertėjęs kreditas (angl. POCI)	Iš viso
1	0.03% - 0.10%	Žemas	851	-	-	-	851
2	0.10% - 0.20%		3,850	-	-	-	3,850
3	0.20% - 0.30%		20,989	-	-	-	20,989
4	0.30% - 0.50%		49,228	82	-	-	49,310
5	0.50% - 0.80%		47,592	457	-	-	48,049
6	0.80% - 1.30%		59,513	2,732	-	-	62,245
7	1.30% - 2.00%		62,551	21,459	-	-	84,010
8	2.00% - 3.00%	Vidutinis	48,594	17,322	-	-	65,916
9	3.00% - 5.00%		91,772	15,244	-	-	107,016
10	5.00% - 8.00%	Aukštas	72,715	10,296	-	-	83,011
11	8.00% - 13.00%		42,335	15,274	-	-	57,609
12	13.00% - 20.00%		9,362	6,604	-	-	15,966
13	20.00% - 100%		3,074	17,239	-	-	20,313
14	100%		112	188	24,890	-	25,190
Iš viso				512,538	106,897	24,890	-

2022 m. gruodžio 31 d. , tūkst. EUR

Vidinis reitingas	12 mėnesių PD intervalas	Rizikos lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Įsigytas arba suteiktas nuvertėjęs kreditas (angl. POCI)	Iš viso
1	0.03% - 0.10%	Žemas	4,427	17	-	-	4,444
2	0.10% - 0.20%		19,701	10	-	-	19,711
3	0.20% - 0.30%		5,851	25	-	-	5,876
4	0.30% - 0.50%		48,993	529	-	-	49,522
5	0.50% - 0.80%		6,348	252	-	-	6,600
6	0.80% - 1.30%		14,347	1,024	-	-	15,371
7	1.30% - 2.00%		70,325	4,239	-	-	74,564
8	2.00% - 3.00%	Vidutinis	11,495	1,877	-	-	13,372
9	3.00% - 5.00%		8,226	3,702	-	-	11,928
10	5.00% - 8.00%	Aukštas	12,517	3,705	-	-	16,222
11	8.00% - 13.00%		2,453	985	-	-	3,438
12	13.00% - 20.00%		5,002	1,949	-	-	6,951
13	20.00% - 100%		613	1,586	-	-	2,199
14	100%		10	1	3,077	-	3,088
Iš viso				210,308	19,901	3,077	-

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Toliau pateikiamas bendrosios balansinės vertės ir atitinkamų tikėtinų kreditų nuostolių pokyčių suderinimas pagal vartojimo paskolų lygius:

tūkst. EUR	1 lygis		2 lygis		3 lygis		Iš viso	
	Bendroji balansinė vertė	TKN	Bendroji balansinė vertė	TKN	Bendroji balansinė vertė	TKN	Bendroji balansinė vertė	TKN
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	210,308	2,539	19,901	1,554	3,077	2,216	233,286	6,309
Padidėjimas dėl išdavimo ir įsigijimo	614,580	11,725	723	360	87	87	615,390	12,172
Pokyčiai dėl kredito rizikos pokyčių (grynąja verte)	(245,619)	(1,562)	89,797	8,678	21,222	18,024	(134,600)	25,140
Sumažėjimai dėl pripažinimo nutraukimo	(68,170)	(1,439)	(3,944)	(359)	(271)	(125)	(72,385)	(1,923)
Sukauptos palūkanos	1,439	-	420	-	775	-	2,634	-
2023 m. gruodžio 31 d.	512,538	11,263	106,897	10,233	24,890	20,202	644,325	41,698

tūkst. EUR	1 lygis		2 lygis		3 lygis		Iš viso	
	Bendroji balansinė vertė	TKN	Bendroji balansinė vertė	TKN	Bendroji balansinė vertė	TKN	Bendroji balansinė vertė	TKN
2022 m. sausio 1 d.	20,425	244	1,111	127	109	71	21,645	442
Padidėjimas dėl išdavimo ir įsigijimo	256,843	3,183	50	27	18	13	256,911	3,223
Pokyčiai dėl kredito rizikos pokyčių (grynąja verte)	(53,561)	(703)	19,298	1,446	2,874	2,150	(31,389)	2,893
Sumažėjimai dėl pripažinimo nutraukimo	(14,167)	(185)	(672)	(46)	(29)	(18)	(14,868)	(249)
Sukauptos palūkanos	768	-	114	-	105	-	987	-
2022 m. gruodžio 31 d.	210,308	2,539	19,901	1,554	3,077	2,216	233,286	6,309

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

20.2 Kredito rizikos analizė pagal produktą ir šalį

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

2023 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Bendroji balansinė vertė			Tikėtini kredito nuostoliai			TKN padengimo lygis, %		
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis
Pagal produktą									
Vartojimo paskolos	469,674	97,526	21,885	10,040	8,862	17,744	2.14%	9.09%	81.08%
Kredito kortelės	36,644	9,049	2,257	1,221	1,363	1,798	3.33%	15.06%	79.66%
„Pirk dabar, mokėk vėliau“	6,220	322	748	2	8	660	0.03%	2.48%	88.24%
Iš viso	512,538	106,897	24,890	11,263	10,233	20,202	2.20%	9.57%	81.17%
Pagal šalį									
Lietuva	22,284	47,550	1,925	283	1,638	1,178	1.27%	3.44%	61.19%
Lenkija	109,660	13,277	7,109	1,490	1,517	5,718	1.36%	11.43%	80.43%
Airija	175,803	34,026	13,481	5,876	4,302	11,675	3.34%	12.64%	86.60%
Rumunija	150,451	10,677	1,566	2,457	2,588	1,008	1.63%	24.24%	64.37%
Ispanija	28,589	1,049	685	769	157	543	2.69%	14.97%	79.27%
Vokietija	19,032	274	121	343	29	78	1.80%	10.58%	64.46%
Prancūzija	6,719	44	3	45	2	2	0.67%	4.55%	66.67%
Iš viso	512,538	106,897	24,890	11,263	10,233	20,202	2.20%	9.57%	81.17%

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

2022 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Bendroji balansinė vertė			Tikėtini kredito nuostoliai			TKN padengimo lygis, %		
	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis
Pagal produktą									
Vartojimo paskolos	194,207	17,761	2,556	2,147	1,257	1,854	1.11%	7.08%	72.54%
Kredito kortelės	13,819	2,095	519	389	297	361	2.81%	14.18%	69.56%
„Pirk dabar, mokėk vėliau“	2,282	45	2	3	-	1	0.13%	0.00%	50.00%
Iš viso	210,308	19,901	3,077	2,539	1,554	2,216	1.21%	7.81%	72.02%
Pagal šalį									
Lietuva	32,992	2,024	375	120	56	231	0.36%	2.77%	61.60%
Lenkija	48,959	11,047	1,596	1,078	858	1,108	2.20%	7.77%	69.42%
Airija	98,366	3,297	1,106	1,061	197	877	1.08%	5.98%	79.29%
Rumunija	29,991	3,525	-	280	440	-	0.93%	12.48%	0.00%
Ispanija	-	8	-	-	3	-	0.00%	37.50%	0.00%
Iš viso	210,308	19,901	3,077	2,539	1,554	2,216	1.21%	7.81%	72.02%

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

20.3 Atvirkštinis atpirkimas

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

Vykdydama atvirkštinio atpirkimo sandorius, EEE Grupė gavo užstatą, kurį leidžiama pakartotinai perleisti, jei įsipareigojimai nėra vykdomi. Nors EEE Grupė turi galimybę iš naujo įkeisti užstatą, 2023 m. gruodžio 31 d. joks užstatas nebuvo panaudotas arba parduotas (2022 m. – nulis).

2023 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimams užtikrinti EEE Grupei įkeisto finansinio turto pagal atvirkštinio atpirkimo sandorius tikroji vertė buvo 462,418 tūkst. eurų (2022 m. – nulis).

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

20.4 SSD sutartis

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

2023 m. gruodžio 31 d. visos pozicijos buvo klasifikuojamos 1 vertės sumažėjimo skaičiavimo lygyje. Informacija apie investicijų išpirkimo terminą atskleista 32 pastaboje.

21. Skolos priemonės, vertinamos amortizuota savikaina

tūkst. EUR	EEE Grupė			
	2023		2022	
	Apskaitinė vertė	TKN	Apskaitinė vertė	TKN
<i>Finansų įstaigų skolos vertybiniai popieriai</i>				
Šveicarija	29,138	(1)	19,968	(5)
Vokietija	44,960	(47)	29,696	(9)
Ispanija	121,829	(53)	79,412	(25)
Suomija	28,813	(2)	28,338	(1)
Prancūzija	181,478	(35)	112,737	(4)
Jungtinė Karalystė	244,725	(18)	100,454	(11)
Švedija	22,814	-	22,777	-
Jungtinės Valstijos	94,699	(4)	94,533	(6)
Australija	80,645	(1)	-	-
Austrija	16,663	(1)	-	-
Japonija	23,902	(6)	-	-
Kanada	104,302	-	-	-
Iš viso	993,968	(168)	487,915	(61)

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	2023		2022	
	Apskaitinė vertė	TKN	Apskaitinė vertė	TKN
Belgija	311,271	(4)	99,316	(2)
Prancūzija	35,694	(1)	696	-
Vokietija	182,634	-	157,842	-
Liuksemburgas	44,490	-	70,366	-
Olandija	547	-	564	-
Ispanija	194,980	(83)	103,890	(28)
Švedija	3,689	-	3,745	-
Jungtinės Valstijos	209,813	(1)	186,013	-
Jungtinė Karalystė	120	-	-	-
Lietuva	25,834	(2)	-	-
Iš viso	1,009,072	(91)	622,432	(30)
ABS				
Airija	412,953	-	-	-
Jungtinė Karalystė	10,152	-	-	-
Prancūzija	98	-	-	-
Iš viso	423,203	-	-	-
Iš viso skolos priemonių, įvertintų amortizuota savikaina	2,426,243	(259)	1,110,347	(91)

2023 m. gruodžio 31 d. EEE Grupė neturėjo skolos priemonių, įvertintų amortizuota savikaina, kurios būtų įkeistos kaip užstatas (2022 m. – nulis).

2023 m. EEE Grupė toliau didino iki išpirkimo laikomų skolos vertybinių popierių portfelį. Šie skolos vertybiniai popieriai yra vertinami amortizuota savikaina dėl portfelio valdymo būdo, o ypač dėl vadovybės ketinimo ne prekiauti šiomis obligacijomis, o laikyti jas iki išpirkimo. Kaip aukštos kokybės finansinių institucijų ir vyriausybės obligacijų derinys, šių obligacijų kredito reitingai yra labai aukšti. Atsižvelgdama į portfelio kredito riziką, EEE Grupė sumažina turto balansinę vertę, naudodama vertės sumažėjimo nuostolių skaičiavimą pagal 9-ąjį TFAS.

Nuo 2023 metų EEE Grupė pradėjo investuoti į turtu užtikrintus vertybinius popierius (angl. Asset-backed securities, ABS). Šių priemonių apskaitos politika aprašyta 4 pastaboje.

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

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	2023		2022	
<i>Finansų įstaigų skolos vertybiniai popieriai</i>	Apskaitinė vertė	TKN	Apskaitinė vertė	TKN
AAA	127,796	-	-	-
AA-	111,014	(2)	22,777	-
A+	237,548	(15)	58,128	(2)
A	210,812	(17)	156,823	(18)
A-	211,041	(36)	171,117	(17)
BBB+	56,649	(33)	55,474	(9)
BBB	39,108	(65)	23,596	(15)
Viso	993,968	(168)	487,915	(61)

21.1 Skolos priemonių, įvertintų amortizuota savikaina, vertės sumažėjimas

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

2023 m. gruodžio 31 d.

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

2023 m. gruodžio 31 d.

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

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

2022 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	EEE Grupė	
	1 lygis	
	Apskaitinė vertė	TKN
2022 m. sausio 1 d.	-	-
Padidėjimas dėl atsiradimo ir įsigijimo	1,110,347	91
2022 m. gruodžio 31 d	1,110,347	91

2022 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	EEE Grupė		
	1 lygis		
Vidinis įvertinimas	12 mėnesių PD diapazonas	Apskaitinė vertė	TKN
<i>Veiksnios pozicijos</i>			
Aukšto reitingo	0.00% - 0.50%	1,110,347	91
Iš viso		1,110,347	91
Padengimo santykis		0.01%	

Patronuojanti įmonė

Per ataskaitinį ir palyginamąjį laikotarpį UAB „Revolut Holdings Europe“ skolos priemonių, vertinamų amortizuota savikaina, neturėjo.

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

22. Materialusis turtas

tūkst. EUR	EEE Grupė			
	Kompiuterinė technika	Kiti baldai ir įranga	Naudojimo teise valdomas turtas	Iš viso
Įsigijimo savikaina				
2022 m. sausio 1 d.	98	2	1,821	1,921
Įsigijimai	21	-	68	89
2022 m. gruodžio 31 d.	119	2	1,889	2,010
Įsigijimai	44	-	988	1,032
Atidėjiniai atkūrimui	-	-	280	280
2023 m. gruodžio 31 d.	163	2	3,157	3,322
Nusidėvėjimas				
2022 m. sausio 1 d.	(67)	(1)	(151)	(219)
Nusidėvėjimas per metus	(23)	-	(318)	(341)
2022 m. gruodžio 31 d.	(90)	(1)	(469)	(560)
Nusidėvėjimas per metus	(21)	(1)	(490)	(512)
2023 m. gruodžio 31 d.	(111)	(2)	(959)	(1,072)
Grynoji balansinė vertė				
2022 m. gruodžio 31 d.	29	1	1,420	1,450
2023 m. gruodžio 31 d.	52	-	2,198	2,250

	Patronuojanti įmonė			
	Kompiuterinė technika	Kiti baldai ir įranga	Naudojimo teise valdomas turtas	Iš viso
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-

22.1 Naudojimo teise valdomas turtas

UAB „Revolut Bank“ turi biuro patalpų „Quadrum“ nuomos sutartį, kurios terminas yra 2027 m. liepos 14 d., kuri yra pripažinta kaip naudojimo teise valdomas turtas.

Toliau pateikiamos nuomos įsipareigojimų balansinės vertės (įtrauktos į kitus įsipareigojimus) ir jų pokyčiai per laikotarpį:

tūkst. EUR	EEE Grupė	
	2023	2022
Sausio 1 d.	1,464	1,685
Įsigijimai	988	68
Palūkanų kaupimas	64	60
Mokėjimai	(481)	(349)
Gruodžio 31 d.	2,035	1,464
Trumpalaikė dalis	580	302
Ilgalaikė dalis	1,455	1,162

	Patronuojanti įmonė	
	2023	2022
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Toliau pateikiamos sumos, pripažintos pelne (nuostoliuose):

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Naudojimosi teise valdomo turto nusidėvėjimo sąnaudos	(490)	(318)	-	-
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos (8 pastaba)	64	60	-	-
Bendra suma, pripažinta pelne (nuostoliuose)	(426)	(258)	-	-

23. Nematerialusis turtas

tūkst. EUR	EEE Grupė	Patronuojanti įmonė
	Programinė įranga	Programinė įranga
Įsigijimo savikaina		
2022 m. sausio 1 d.	101	-
Įsigijimai	-	-
2022 m. gruodžio 31 d.	101	-
Įsigijimai	-	-
2023 m. gruodžio 31 d.	101	-
Amortizacija		
2022 m. sausio 1 d.	(68)	-
Amortizacija per metus	(33)	-
2022 m. gruodžio 31 d.	(101)	-
Amortizacija per metus	-	-
2023 m. gruodžio 31 d.	(101)	-
Grynoji balansinė vertė		
2022 m. gruodžio 31 d.	-	-
2023 m. gruodžio 31 d.	-	-

Nematerialusis turtas amortizuojamas per 3 metų naudingo tarnavimo laikotarpį. 2023 m. gruodžio 31 d. nematerialusis turtas buvo visiškai amortizuotas.

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

24. Kitas turtas

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Nesudengtos mokėjimų sumos (35 pastaba)	488,317	461,505	4	-
Piniginiai užstatai mokėjimo kortelių schemose	41,959	-	-	-
Gautinos sumos iš tarpininkų	33,702	13,135	-	-
Sukauptos pajamos	27,127	11,780	-	-
Klientų lėšos tranzite	17,624	-	-	-
Gautinas PVM	5,376	8,322	-	-
Išankstiniai apmokėjimai	564	671	6	3
Nuomos užstatas	220	207	-	-
Sukauptos mokėjimų schemų nuolaidos	138	4,067	-	-
Kitas turtas	893	123	-	-
Iš viso	615,920	499,810	10	3

EEE Grupė išanalizavo galimą neapibrėžtumą, susijusį su gautino PVM susigrąžinimu, ir pripažino turtą ta apimtimi, kuria tikimasi jį atgauti.

25. Investicijos į dukterines įmones

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

tūkst. EUR	Patronuojanti įmonė			
	2023		2022	
Dukterinės įmonės pavadinimas	Nuosavybė	Balansinė investicijos vertė	Nuosavybė	Balansinė investicijos vertė
UAB „Revolut Bank“,	100%	425,415	100%	325,415
UAB „Revolut Insurance Europe“	100%	609	100%	59
UAB „Revolut Securities Europe“	100%	4,686	100%	4,686
Iš viso		430,710		330,160

Per 2023 ir 2022 m. vertės sumažėjimas investicijoms į dukterines įmones nebuvo nustatytas.

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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

tūkst. Eur

	UAB „Revolut Bank“	UAB „Revolut Insurance Europe“	UAB „Revolut Securities Europe“	Iš viso
Balansinė vertė 2022 m. sausio 1 d.	-	-	-	-
100% nuosavybės perkėlimas iš Revolut LTD į RHEUAB	231,415	59	4,686	236,160
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo didinimas	94,000	-	-	94,000
Balansinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	325,415	59	4,686	330,160
Dukterinių įmonių akcinio kapitalo didinimas	100,000	550	-	100,550
Balansinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d.	425,415	609	4,686	430,710

26. Klientų indėliai

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Mažmeniniai klientai – Einamosios indėlių sąskaitos	10,661,324	8,083,838	-	-
Iš viso	10,661,324	8,083,838	-	-

27. Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms

EEE Grupė dalį lėšų įvairiomis valiutomis laiko Revolut Ltd. 2023 m. gruodžio 31 d. EEE Grupė turėjo neigiamą likutį eurai – 253,292 tūkst. (2022: 181,024 tūkst. EUR), pripažintą įsipareigojimuose, ir teigiamą likutį – 6,428 tūkst. EUR (2022: 1,358 tūkst. EUR) pripažintą turte.

2023 m. gruodžio 31 d. EEE Grupė iš Revolut Ltd gavo 1,863 tūkst. EUR kintamos maržos (2022 m. – 10,537 tūkst. eurų).

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

28. Kiti įsipareigojimai

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Nesudengtos mokėjimų sumos	508,688	73,619	234	7
Ateinančių laikotarpių pajamos	33,921	23,075	-	-
Nesudengti klientų įsipareigojimai*	20,508	-	-	-
Mokėtinas pelno mokestis	15,779	227	-	-
Sukauptos sąnaudos	8,462	4,700	15	12
Mokėtinas darbo užmokestis	2,636	1,611	23	-
Nuomos įsipareigojimai (22 pastaba)	2,035	1,464	-	-
Kiti įsipareigojimai	35,254	400	29,000	-
Iš viso	627,283	105,096	29,272	19

* 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 2024 m.

Kiti UAB „Revolut Holdings Europe“ įsipareigojimai 29,000 tūkst. eurų yra įsipareigojimai jos patronuojančiai bendrovei, atsirandantys dėl įstatinio kapitalo padidinimo, kurie buvo įregistruoti po metų pabaigos, kaip atskleista 36 pastaboje.

29. Atidėjiniai

tūkst. EUR	EEE Grupė		Patronuojanti įmonė	
	2023	2022	2023	2022
Atidėjinys nepanaudotiems kreditavimo įsipareigojimams	473	103	-	-
Atidėjinys nuomojamo turto atstatymui	280	-	-	-
Iš viso	753	103	-	-

Atidėjinių judėjimas nepanaudotiems kreditavimo įsipareigojimams 2023 m. ir 2022 m. atitinkamai pateiktas žemiau:

tūkst. EUR	EEE Grupė	Patronuojanti įmonė
	Nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai	Nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai
2021 m. gruodžio 31 d.	32	-
TKN pokyčiai	71	-
2022 m. gruodžio 31 d.	103	-
TKN pokyčiai	370	-
2023 m. gruodžio 31 d.	473	-

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Žemiau esančioje lentelėje pateikiami nepanaudotų įsipareigojimų atidėjiniai pagal lygius:

2023 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai	273	146	54	473

2022 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai	69	30	4	103

29.1 Nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai

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

UAB „Revolut Bank“, priklausanti EEE Grupei, savo klientams siūlo kredito kortelių ir apyvartinių paskolų (komerciškai vadinamų „pirk dabar, mokėk vėliau“) paslaugas. Nepanaudotų kreditavimo įsipareigojimų, susijusių su kreditinėmis kortelėmis, nominali vertė 2023 m. gruodžio 31 d. buvo 111,624 tūkst. EUR (2022: 35,211 tūkst. EUR). 2023 m. gruodžio 31 d. Revolut Bankas pripažino 474 tūkst. EUR atidėjinių nepanaudotų pozicijų tikėtiniems kredito nuostoliams (2022: 103 tūkst. EUR).

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

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėnesių PD intervalas	Rizikos lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Įsigytas arba suteiktas nuvertėjęs kreditas (angl. POCI)	Iš viso	
	10.03% – 0.10%	Žemas	4,582	-	-	-	4,582	
	20.10% – 0.20%		16,034	-	-	-	16,034	
	30.20% – 0.30%		14,454	-	-	-	14,454	
	40.30% – 0.50%		13,724	-	-	-	13,724	
	50.50% – 0.80%		9,591	30	-	-	9,621	
	60.80% – 1.30%		10,726	347	-	-	11,073	
	71.30% – 2.00%		10,223	1,045	-	-	11,268	
	82.00% – 3.00%		5,584	503	-	-	6,087	
	93.00% – 5.00%		Vidutinis	7,985	1,331	-	-	9,316
	105.00% - 8.00%		Aukštas	6,481	313	-	-	6,794
	118.00% – 13.00%			5,130	407	-	-	5,537
	1213.00% – 20.00%			1,491	152	-	-	1,643
	1320.00% – 100%			579	396	-	-	975
	14100%			-	2	514	-	516
Iš viso			106,584	4,526	514	-	111,624	

Toliau esančioje lentelėje pateikiama EEE Grupės mažmeninių klientų kreditavimo įsipareigojimų kredito kokybė 2022 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėnesių PD intervalas	Rizikos lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Įsigytas arba suteiktas nuvertėjęs kreditas (angl. POCI)	Iš viso	
	10.03% – 0.10%	Žemas	-	-	-	-	-	
	20.10% – 0.20%		9,036	-	-	-	9,036	
	30.20% – 0.30%		2,791	-	-	-	2,791	
	40.30% – 0.50%		5,249	38	-	-	5,287	
	50.50% – 0.80%		2,776	13	-	-	2,789	
	60.80% – 1.30%		3,446	71	-	-	3,517	
	71.30% – 2.00%		3,986	142	-	-	4,128	
	82.00% – 3.00%		2,818	119	-	-	2,937	
	93.00% – 5.00%		Vidutinis	1,599	291	-	-	1,890
	105.00% - 8.00%		Aukštas	1,018	186	-	-	1,204
	118.00% – 13.00%			295	34	-	-	329
	1213.00% – 20.00%			700	192	-	-	892
	1320.00% – 100%			390	5	-	-	395
	14100%			-	-	16	-	16
Iš viso			34,104	1,091	16	-	35,211	

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Patronuojanti įmonė

Per ataskaitinį ir lyginamąjį laikotarpį UAB „Revolut Holdings Europe“ neturėjo kreditavimo įsipareigojimų, kuriuos reikėtų atskleisti šioje pastaboje.

30. Akcinis kapitalas ir kiti rezervai

Patronuojanti įmonė

<i>Įstatinis kapitalas</i>	2023	2022
	Tūkst.	Tūkst.
Paprastosios akcijos (kiekvienos nominali vertė 1 euras)	2,913	1,483

Rezervai

tūkst. EUR	Atsargos kapitalas	Kiti rezervai
2022 m. sausio 1 d.	-	2,409
Atsargos kapitalo formavimas akcininkų įnašais	1,858,620	-
Mokėjimai akcijomis	-	912
Valiutų perkainojimo rezervas	-	15
2022 m. gruodžio 31 d.	1,858,620	3,336
Mokėjimai akcijomis	-	2,458
Atsargos kapitalo formavimas akcininkų įnašais	70,120	-
Pervedimai iš akcijų priedų nuostoliams padengti	(1,529,959)	-
Valiutų perkainojimo rezervas	-	11
2023 m. gruodžio 31 d.	398,781	5,805

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

Kiti rezervai apima mokėjimų akcijomis rezervą 5,774 tūkst. EUR (2022 m. 3,316 tūkst. EUR) ir kitus valiutos perkainojimo rezervas 31 tūkst. EUR (2022 m. 20 tūkst. EUR).

Per 2023 metus Patronuojančios įmonės įstatinis kapitalas buvo padidintas iš papildomo akcininko piniginių įnašo išleidžiant 1,430,000 paprastųjų 1 Euro nominalios vertės akcijų. Bendra naujų akcijų emisijos kaina yra 71,550,000 EUR.

Per 2023 metus pagal 2023 m. gegužės 17 d. akcijų įkeitimo sutartį buvo įkeista 2,662,504 vnt. Patronuojančios įmonės akcijų. Sutartis išregistruota 2024 m. vasario 6 d., kaip atskleista 36 pastaboje.

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Kaip atskleista 5.3 pastaboje 2022 m. įvyko bendrai kontroliuojamo EEE Grupės verslo jungimas. Reorganizavimo rezultatas pripažintas nuosavame kapitale "Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintame ataskaitinių finansinių metų pelne (nuostolyje)":

tūkst. EUR

Akcinio kapitalo formavimas 2022 m.	1,860,100
Pinigai gauti iš įplaukų iš įstatinio kapitalo formavimo ir akcijų priedo	94,000
Tikroji perleistų akcijų vertė	1,766,100
100% nuosavybės teisės perleidimo iš Revolut LTD į RHEUAB apskaitinė vertė (25 pastaba)	(236,160)
Reorganizavimo rezultatas pripažįstamas nuosavame kapitale	1,529,940

31. Mokėjimas akcijomis

EEE Grupė

Revolut Grupė skiria papildomus priedus tam tikriems Grupės darbuotojams mokėjimų akcijomis pavidalu ir jiems suteikiamais pasirinkimo sandoriais.

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.

Schemos ir patronuojančios 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 Grupės darbuotojams bei neišleido akcijų pasirinkimo sandorių pagal bendrovės akcijų pasirinkimo schemos (angl. Company Stock Option Scheme) planą. Be to, JAV įmonių darbuotojams buvo išduotos apriboto naudojimo akcijos (angl. Restricted Stock Units).

Darbuotojams suteiktų opcionų tikroji vertė per metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d., buvo nustatyta taikant opcionų kainodaros modelį, kuris parengtas pagal Black-Scholes metodiką. Svarbu pažymėti, kad darbuotojams suteiktų opcionų išpirkimo kaina 2023 m. buvo artima nuliui, todėl jų tikroji vertė buvo panaši į paprastųjų akcijų vertę.

Opcionų suteikimo grafikai skiriasi, atsižvelgiant į suteikimo priežastį, pavyzdžiui, darbuotojo prisijungimo premija, rekomendacijos premija, paaukštinimo pareigose premija arba premija už darbo rezultatus. Pagrindiniai opcionų 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

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

dvejus metus; ir iii) dvejų metų teisių suteikimo grafikas, pagal kurį kiekvieną mėnesį suteikiama 1/24 dalis. Darbuotojai privalo dirbti Grupėje tol, kol pasibaigs teisių suteikimo laikotarpis, kitu atveju premijos negalioja. Pagal nepatvirtintų opcionų planą suteiktų opcionų galiojimas baigiasi po dešimties metų, o riboto naudojimo akcijos – po septynerių metų.

Vertinimo prielaidos

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

	2023	2022
Numatoma trukmė (metais)	0 - 4	0 - 4
Paprastosios akcijos tikroji vertė	204.17 EUR	175.05-185.35 EUR
Numatomas kintamumas	40% - 50%	30% - 40%
Numatomas dividendų pajamingumas	-	-
Nerizikinga palūkanų norma	4.29% - 5.35%	1.9% - 4.3%

Numatomas kintamumas nustatomas pagal pastebėtą lyginamų įmonių kintamumą. Apskaičiuojant privačių įmonių opcionų tikrąją vertę, reikia daryti labai subjektyvias prielaidas, įskaitant naudojamos metodikos pasirinkimą. Šios prielaidos gali turėti reikšmingą įtaką mokėjimų akcijomis tikrajai vertei.

Neapmokėtų akcijomis pagrįstų išmokų suderinimas

Žemiau pateikiamas akcijų pasirinkimo sandorių pokyčių per metus, pasibaigusius 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d., judėjimas:

	Vidutinė svertinė išpirkimo kaina (EUR), 2023	Akcijų skaičius 2023	Vidutinė svertinė išpirkimo kaina (EUR), 2022	Akcijų skaičius 2022
Likutis metų pradžioje	0.11	34,682	0.27	21,497
Pervedimai per metus	-	-	0.11	7,072
Koregavimai susiję su praeitais metais	0.08	(149)	-	-
Suteikta per metus	0.17	17,182	0.14	7,192
Panaudota per metus	0.01	(1,709)	0.01	(46)
Atšaukta per metus	0.01	(1,970)	0.01	(1,033)
Likutis metų pabaigoje	0.03	48,036	0.11	34,682
Opcionų likutis metų pabaigoje, kurių terminas suėjęs	0.05	33,728	0.64	25,821

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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

Tikrąją vertę kiekvienos akcijos skyrimo dieną apskaičiavo nepriklausomi apskaitos konsultantai. 2023 m. panaudotų akcijų pasirinkimo sandorių įvertinta vidutinė svertinė tikroji vertė realizavimo dieną buvo 85.76 EUR (2022 m.: 175.05-185.35 EUR).

2023 m. ir 2022 m. pabaigoje neapmokėti opcionai turėjo vidutines svertines galiojimo datas ir išpirkimo kainas:

Grupė	Išpirkimo kaina (EUR)	Vidutinis likęs galiojimo laikas (metais)	Opcionų kiekis 2023 m. gruodžio 31 d.	Opcionų kiekis 2022 m. gruodžio 31 d.
1	0.01	8	42,851	30,941
2	0.58	6	1,801	2,163
3	0.12	5	1,140	1,140
4	0	8	1,210	-
5	0.87	6	438	438
6	0	9	358	-
7	0	10	238	-
Total			48,036	34,682

Poveikis bendrųjų pajamų ataskaitai

Visos akcijomis pagrįstų mokėjimų sąnaudos, pripažintos bendrųjų pajamų ataskaitoje, administracinėse sąnaudose, yra tokios:

tūkst. EUR	2023	2022
Akcijomis pagrįstų mokėjimų sąnaudos	2,458	912

Patronuojanti įmonė

Patronuojanti įmonė apskaičiuodama akcijomis pagrįsto mokėjimo sąnaudas taiko tas pačias prielaidas, kaip aprašyta aukščiau.

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

32. Turto ir įsipareigojimų senaties analizė

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

2023 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	EEE Grupė				Patronuojanti įmonė			
	Iki 3 mėn. /pagal pareikalavimą	3-12 mėn.	1-5 metai	Iš viso	Iki 3 mėn. /pagal pareikalavimą	3-12 mėn.	1-5 metai	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	7,559,761	-	-	7,559,761	-	-	-	-
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	31,736	-	-	31,736	27	-	-	27
Išvestinės finansinės priemonės	5,802	-	-	5,802	-	-	-	-
Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos poreikvojimai	365,322	144,560	952,045	1,461,927	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	173,347	221,791	2,030,846	2,425,984	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	591,312	-	151	591,463	4	-	-	4
Finansinis turtas iš viso	8,727,280	366,351	2,983,042	12,076,673	31	-	-	31
Įsipareigojimai								
Išvestinės finansinės priemonės	4,994	-	-	4,994	-	-	-	-
Klientų indėliai	10,661,324	-	-	10,661,324	-	-	-	-
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	255,155	-	-	255,155	-	-	-	-
Nuomos įsipareigojimai	118	462	1,455	2,035	-	-	-	-
Kiti finansiniai įsipareigojimai	540,266	28	-	540,294	272	-	-	272
Įsipareigojimai iš viso	11,461,857	490	1,455	11,463,802	272	-	-	272

Revolut EEE Grupė

Aiškkinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

2022 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	EEE Grupė			
	Iki 3 mėn. /pagal pareikalavimą	3-12 mėn.	1-5 metai	Iš viso
Turtas				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	6,921,501	-	-	6,921,501
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	14,735	-	-	14,735
Išvestinės finansinės priemonės	1,261	-	-	1,261
Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos pereinvojimai	22,942	9,060	198,835	230,837
Skolos vertybiniai popieriai	10,769	-	1,099,487	1,110,256
Kitas finansinis turtas	490,601	-	93	490,694
Finansinis turtas iš viso	7,461,809	9,060	1,298,415	8,769,284
Įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	2,800	-	-	2,800
Klientų indėliai	8,083,838	-	-	8,083,838
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	191,561	-	-	191,561
Nuomos įsipareigojimai	75	227	1,162	1,464
Kiti finansiniai įsipareigojimai	79,930	-	-	79,930
Įsipareigojimai iš viso	8,358,204	227	1,162	8,359,593

	Patronuojanti įmonė			
	Iki 3 mėn. /pagal pareikalavimą	3-12 mėn.	1-5 metai	Iš viso
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	19	-	-	19
	19	-	-	19

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

33. Tikrosios vertės nustatymas

33.1 Turtas ir įsipareigojimai pagal tikrosios vertės hierarchiją

EEE Grupė

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

2023 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas, periodiškai vertinamas tikrąja verte				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>				
Užsienio valiutos apskaitavimo sandoriai	-	5,802	-	5,802
<i>Skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant kitose bendrosiose pajamose</i>				
Skolos priemonės	-	-	-	-
<i>Nuosavybės priemonės, vertinamos tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant kitose bendrosiose pajamose</i>				
Nuosavybės priemonės	-	-	25	25
Iš viso finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte	-	5,802	25	5,827
Įsipareigojimai, periodiškai vertinami tikrąja verte				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>				
Užsienio valiutos apskaitavimo sandoriai	-	4,994	-	4,994
Iš viso finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte	-	4,994	-	4,994
2022 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas, periodiškai vertinamas tikrąja verte				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>				
Užsienio valiutos apskaitavimo sandoriai	-	1,261	-	1,261
<i>Skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant kitose bendrosiose pajamose</i>				
Skolos priemonės	-	-	-	-
<i>Nuosavybės priemonės, vertinamos tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant kitose bendrosiose pajamose</i>				
Nuosavybės priemonės	-	-	25	25
Iš viso finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte	-	1,261	25	1,286
Įsipareigojimai, periodiškai vertinami tikrąja verte				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>				
Užsienio valiutos apskaitavimo sandoriai	-	2,800	-	2,800
Iš viso finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte	-	2,800	-	2,800

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Patronuojanti įmonė

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

33.2 Turtas ir įsipareigojimai nevertinami tikrąja verte

Lentelėje toliau nurodytos EEE Grupės finansinės būklės ataskaitoje įtraukto amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto ir įsipareigojimų apskaitinės ir tikrosios vertės:

2023 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Balansinė vertė	Tikroji vertė		
		1 lygis	2 lygis	3 lygis
Turtas				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	7,559,761	-	7,559,761	-
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	31,736	-	31,736	-
Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos pereinimojimai	1,461,927	-	1,431,636	-
Skolos vertybiniai popieriai	2,425,984	2,474,440	-	-
Kitas finansinis turtas	591,463	-	591,463	-
Iš viso finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina	12,070,871	2,474,440	9,614,596	-
Įsipareigojimai				
Klientų indėliai	10,661,324	-	10,661,324	-
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	255,155	-	255,155	-
Kiti finansiniai įsipareigojimai	542,329	-	542,329	-
Iš viso finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina	11,458,808	-	11,458,808	-

2022 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Balansinė vertė	Tikroji vertė		
		1 lygis	2 lygis	3 lygis
Turtas				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	6,921,501	-	6,921,501	-
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	14,735	-	14,735	-
Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos pereinimojimai	230,837	-	220,773	-
Skolos vertybiniai popieriai	1,110,256	1,070,454	-	-
Kitas finansinis turtas	490,694	-	490,694	-
Iš viso finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina	8,768,023	1,070,454	7,647,703	-
Įsipareigojimai				
Klientų indėliai	8,083,838	-	8,083,838	-
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	191,561	-	191,561	-
Kiti finansiniai įsipareigojimai	81,394	-	81,394	-
Iš viso finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina	8,356,793	-	8,356,793	-

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Patronuojanti įmonė

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

34. Kapitalas

Pagrindiniai EEE Grupės kapitalo valdymo tikslai yra šie:

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

EEE Grupė valdo savo kapitalo struktūrą ir ją koreguoja atsižvelgdama į ekonominių sąlygų pokyčius ir savo veiklos rizikos ypatumus. Siekdama išlaikyti ar pakoreguoti kapitalo struktūrą, EEE Grupė gali imtis tokių veiksmų kaip koreguoti dividendų išmokėjimo akcininkams sumą, peržiūrėti kapitalo grąžą, išleisti kapitalo vertybinius popierius ar atlikti struktūrinius balanso pakeitimus, užtikrinančius optimalų kapitalo panaudojimą. Tikslai, politika ir procesai, susiję su banko kapitalo valdymu, peržiūrimi bent kartą per metus, kad jie būtų nuolat aktualūs.

34.1 Priežiūriniai kapitalo reikalavimai

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

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

2023 m. gruodžio 31 d. EEE Grupės bendras kapitalo poreikis (pagal norminius reikalavimus) yra lygus 12.5% bendram 1 lygio kapitalo rodikliui ir 17.6% bendram viso kapitalo rodikliui.

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Kapitalo reikalavimai 2023 m. gruodžio 31 d.

	Bendras kapitalas
Minimalus Pillar 1 reikalavimas	8.00%
Privalomas Pillar 2 reikalavimas (P2R)*	3.70%
Bendras kapitalo rezervo poreikis (CBR)	4.90%
Iš kurio: Kapitalo apsaugos rezervas (CCB)	2.50%
Iš kurio: Anticiklinis rezervas (CCyB)	1.40%
Iš kurio: Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas	1.00%
Iš kurio: Sisteminės rizikos rezervas (SyRB)	0.00%
Pillar 2 reikalavimas (P2G)*	1.00%
Bendras kapitalo poreikis	17.60%

* 2023 metais EEE Grupė gavo SREP sprendimą, kuriuo Pillar 2 reikalavimas buvo pakeistas į minimalų 3.7%.

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

EEE Grupės CET1 kapitalo rodiklis ir viso kapitalo rodiklis 2023 m. pabaigoje buvo 22.41% (2022 m.: 22.45%), o tai užtikrino tvirtą kapitalizaciją. 2022 m. pabaigos CET1 kapitalo koeficientas buvo perskaičiuotas po metinių finansinių ataskaitų išleidimo nuo anksčiau nurodytos 24.1% reikšmės.

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

- Kredito ir sandorio šalies rizikai – taikant standartizuotą metodą;
- Operacinei rizikai – remiantis Lietuvos banko leidimu iš dalies pakeisti Pillar 1 operacinės rizikos kapitalo reikalavimo apskaičiavimą pagrindinio rodiklio metodu, pagal CRR 315 straipsnio 3 dalį apskaičiuojant pagrindinio rodiklio trejų metų vidurkį naudojami 2021 m. ir vėlesni duomenys. Naudojamos 2021 m. pro-forma sujungtos (su UAB „Revolut Payments“) finansinės ataskaitos;
- Rinkos rizikai – taikant standartizuotus metodus;
- Kredito vertinimo koregavimui – taikant standartizuotą metodą.

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

EEE Grupė	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m, gruodžio 31 d.*
Kapitalo reikalavimai (mln. EUR)		
CET1 kapitalo reikalavimas iš viso	265.0	156.9
Pirmojo lygio kapitalo reikalavimas iš viso	311.7	191.6
Kapitalo reikalavimas iš viso	373.2	237.8
Pagal riziką įvertintas turtas iš viso	2,120.2	1,651.6
Kapitalo ištekliai (mln. EUR)		
CET1 kapitalas iš viso	475.2	370.7
Pirmo lygio kapitalas iš viso	475.2	370.7
Kapitalo ištekliai iš viso	475.2	370.7
CET1 koeficientas (%)	22.41%	22.45%
1 lygio koeficientas (%)	22.41%	22.45%
Bendras kapitalo koeficientas (%)	22.41%	22.45%

*Pataisyta po metinių finansinių ataskaitų paskelbimo.

EEE Grupės svorto koeficientas 2023 m. pabaigoje buvo 4.08% (2022: 4.21%), o tai rodo pakankamą kapitalizaciją ir iš šios perspektyvos.

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

34.2 Vidinis kapitalo vertinimas

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

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

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

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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

EEE Grupės 2023 metų ICAAP apima finansines projekcijas iki 2026 m. pabaigos. EEE Grupė nustatė šias reikšmingas rizikas, kurios nėra tinkamai padengtos pagal Pillar 1 kapitalo reikalavimus, ir ICAAP metu įvertino papildomus vidinius Pillar 2 kapitalo poreikius:

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

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

2023 metų ICAAP testavimas nepalankiausiomis sąlygomis buvo atliekamas pagal šiuos scenarijus:

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

Įtaka EEE Grupės bendram 1 lygio kapitalo rodikliui, bendram kapitalo rodikliui ir sverto koeficientui buvo įvertinti pagal šiuos nepalankius scenarijus laikotarpiui, besitęsiančiam iki 2026 m. pabaigos. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai buvo įvertinti atsižvelgiant į vadovybės veiksmų prieinamumą ir įgyvendinamumą, siekiant atkurti EEE Grupės kapitalo ir sverto rodiklius iki tikslinių lygių, jei jie reikšmingai sumažėtų neigiamą poveikį turinčiomis, testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijuose numatytomis, sąlygomis.

Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis atlikto pagal skirtingus nepalankių sąlygų scenarijus rezultatai rodo, kad EEE Grupės dabartinė ir būsima (pagal finansinį planą) kapitalizacija yra tvirta ir pakankama, kad padengtų rizikas, kurias EEE Grupė prisiėmusi ar kurios gali pasireikšti.

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

35. Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

2023 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Patronuojanti įmonė	Kitos susijusios šalys	Patronuojanti įmonė nuo 2022-06	Patronuojanti įmonė iki 2022-06	Kitos susijusios šalys
	Revolut Group Holdings Ltd		Revolut Group Holdings Ltd	Revolut Ltd	
	2023	2023	2022	2022	2022
<i>Turtas</i>					
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	-	6,428	-	1,358	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	5,707	-	1,261	-
Kitas turtas	-	488,317	-	448,928	94,228
Iš viso turto	-	500,452	-	451,547	94,228
<i>Įsipareigojimai</i>					
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	-	(255,155)	-	(191,561)	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	(4,938)	-	(2,800)	-
Kiti įsipareigojimai	(29,000)	(506,249)	-	(147,174)	(7,310)
Iš viso įsipareigojimų	(29,000)	(766,342)	-	(341,535)	(7,310)
<i>Pajamos ir sąnaudos</i>					
Pardavimai susijusioms šalims	-	43,009	-	6,636	82
Pirkimai iš susijusių šalių	-	(643,401)	-	(287,214)	(585)

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

2023 m. EEE Grupės vadovybė gavo fiksuotą 1,794 tūkst. EUR (2022 m. – 1,487 tūkst. EUR) ir 959 tūkst. EUR kintamąjį (pagal akcijų pasirinkimo sandorius) atlygį (2022 m. – 712 tūkst. EUR). EEE Grupė savo darbuotojams neteikė išmokų pasibaigus tarnybos laikui, darbo sutarties nutraukimo ar kitų ilgalaikių išmokų.

2023 m. gruodžio 31 d. EEE Grupė buvo suteikusi „Revolut Ltd“ 118 mln. EUR (2022 m. – 12 mln. EUR) atnaujinamo kredito priemonę, kurios limitas 2023 m. gruodžio 31 d. panaudotas nebuvo.

Visi susijusių šalių sandoriai buvo sudaryti tokiomis pat sąlygomis, kokios vyrauja ištiestosios rankos sandoriuose. Susijusių šalių mokėjimai yra susiję su technologijomis, bendromis paslaugomis ir palaikymo funkcijomis, kurios iš dalies arba visiškai perduotos Revolut Ltd.

Revolut EEE Grupė

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Patronuojanti įmonė

2023 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Patronuojanti įmonė Revolut Group Holdings Ltd	Patronuojamos įmonės	Kitos susijusios šalys
	2023	2023	2023
<i>Turtas</i>			
Kitas turtas		4	
Iš viso turto	-	4	-
<i>Įsipareigojimai</i>			
Kiti įsipareigojimai	(29,000)	(113)	(121)
Iš viso įsipareigojimų	(29,000)	(113)	(121)
<i>Pajamos ir sąnaudos</i>			
Pardavimai susijusioms šalims	-	-	-
Pirkimai iš susijusių šalių	-	(65)	(1)

Per 2022 metus ir 2022 m. gruodžio 31 d. likučių ir sandorių su susijusiomis šalimis nebuvo.

36. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

2024 m. sausio 23 d. Lietuvos bankas skyrė 200 tūkst. Eurų baudą UAB „Revolut Bank“ už laikiną didelių pozicijų reikalavimo pažeidimą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 395 straipsnio 1 dalį. Pats Revolut Bankas pastebėjo pažeidimą ir apie įvykį informavo Lietuvos banką. Po reikalavimo pažeidimo aptikimo Revolut Bankas per kelias dienas visiškai ištaisė pažeidimą ir ėmėsi ryžtingų vidaus kontrolės stiprinimo veiksmų, kad toks pažeidimas nepasikartotų.

2024 m. vasario 6 d. iš akcijų įkeitimo sutarties buvo išregistruota 2,662,504 vnt. UAB „Revolut Holdings Europe“ akcijų. Akcijos buvo įkeistos kaip užtikrinimo priemone Revolut Group Holdings Ltd išorinei kredito priemonei, kurios galiojimo laikotarpis pasibaigė.

2024 m. vasario 28 d. UAB „Revolut Holdings Europe“ patronuojanti įmonė baigė akcinio kapitalo didinimą iš viso 29 mln. EUR sumai įregistruojant naujus Patronuojančios įmonės įstatus.

Nebuvo jokių kitų reikšmingų įvykių po finansinio laikotarpio pabaigos, kuriuos papildomai reikėtų atskleisti arba dėl kurių reikėtų koreguoti 2023 m. gruodžio 31 d. apskaitinius įvertinimus ir prielaidas.

2024 m. balandžio 29 d. finansines ataskaitas pasirašė:

Vytautas Valvonis
Administracijos vadovas

Olga Kosiakova
Finansų vadovė