

# Revolut Bank



## Revolut Bank UAB

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

# Revolut Bank

## Turinys

<b>Nepriklausomo auditoriaus išvada</b>	<b>2</b>
<b>Metinis pranešimas</b>	<b>6</b>
<b>Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita</b>	<b>30</b>
<b>Finansinės būklės ataskaita</b>	<b>31</b>
<b>Nuosavybės pokyčių ataskaita</b>	<b>32</b>
<b>Pinigų srautų ataskaita</b>	<b>34</b>
<b>Aiškinamasis raštas</b>	<b>35</b>

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB „Revolut Bank“ akcininkui:

### Nuomonė

Mes atlikome UAB „Revolut Bank“ (toliau – „Bankas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko 2023 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

### Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko 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 Lietuvos Respublikoje. 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.

### Pagrindiniai audito dalykai

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

Pagrindinis audito dalykas	Mūsų atsakas į audito dalyką
Paslaugų ir komisinių pajamų pripažinimas (žr. 9 pastabą)	
Bankas teikia mažmenines ir didmenines finansines paslaugas, įskaitant, bet neapsiribojant, indėlių priėmimą, vartojimo paskolas, taupomąsias saugyklas, mokėjimų kortelėmis paslaugas ir kitus verslo produktus, kuriems yra taikomos paslaugų ir komisinių pajamos. Banko paslaugų ir komisinių pajamos 2023 metais sudarė 704,8 mln. Eurų.	Be kitų, mes atlikome šias audito procedūras: <ul style="list-style-type: none"> <li>Įgijome supratimą apie Banko pajamų pripažinimo procesą ir įvertinome, ar Banko paslaugų ir komisinių pajamų pripažinimo apskaitos politika atitinka Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje, reikalavimus.</li> </ul>

<p>Banke yra taikomas pajamų pripažinimo procesas, turintis reikšmingą automatizavimo komponentą, kai atitinkami mokesčiai yra nuskaitomi tiesiogiai iš kliento sąskaitos pagal sutartyje numatytus komisinius, abonementinius ir kitus įkainius.</p> <p>Paslaugų ir komisinių pajamos yra pagrindiniai Banko finansinės veiklos rodikliai, o jų tikslus ir išsamus pripažinimas reikšmingai priklauso nuo automatizuotų IT sistemų patikimumo. Tiek pajamų reikšmingumas Banko finansiniams rezultatams, tiek joms pripažinti naudojamų IT sistemų sudėtingumas, leidžia daryti išvadą, kad pajamos yra pagrindinis audito dalykas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mes nustatėme atitinkamas IT sistemas, kurios yra susijusios su operacijų apdorojimu ir pajamų pripažinimu, ir patikrinome, ar jų atitinkamos kontrolės priemonės buvo tinkamai sukurtos ir įdiegtos bei veikia efektyviai.</li> <li>• Peržiūrėjome programinius kodus, kurie naudojami klientų duomenims išgauti, transformuoti ir perkelti į bendrą sumą, ir patikrinome, ar šie programiniai kodai užtikrina tikslų duomenų perdavimą.</li> <li>• Atrankos būdu atsirinkome detalius pajamų įrašus ir palyginome juos su informacija Banko sistemoje, kurioje šios operacijos fiksuojamos, ir su trečiųjų šalių sistemomis, kuriose šios operacijos buvo inicijuotos.</li> <li>• Patikrinome, ar komisiniai už atitinkamas operacijas atitinka Banko taikomus įkainius ir buvo teisingai apskaičiuoti.</li> <li>• Patikrinome, ar prenumeratos pajamos buvo teisingai pripažintos per prenumeratos laikotarpį.</li> <li>• Įvertinome atskleidimų, susijusių su pajamų pripažinimu, pakankamumą ir teisingumą Banko finansinėse ataskaitose.</li> </ul>
--	--

### **Kiti dalykai**

Banko finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d., auditavo kitas auditorius, kuris 2023 m. balandžio 15 d. pareiškė nemodifikuotą nuomonę apie tas finansines ataskaitas su dalyko pabrėžimo pastraipomis dėl reikšmingos Banko 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 Banko vadovybės metiniame pranešime, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

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

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai pateiktai 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 Banko vadovybės metiniame pranešime pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar Banko vadovybės metinis pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Bankas metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Banko metinis pranešimas buvo parengtas laikantis LR įmonių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

### **Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas**

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

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

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

### **Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą**

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

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

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaulė 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 Banko 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 abejonų dėl Banko gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų

nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas negalės toliau tęsti savo veiklos.

- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

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

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

#### **Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

Akcininkų sprendimu, 2023 m. birželio 30 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą. Mūsų bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 1 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Bankui ir jo Audito Komitetui.

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

Per audito vykdymo laikotarpį, be finansinių ataskaitų audito paslaugos, mes atlikome metinių finansinių ataskaitų vertimą bei sutartas procedūras dėl duomenų, naudojant apskaičiuoti ex-ante įmoką į Bendrą pertvarkymo fondą.

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

Auditorius Romanas Skrebneviskis  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“  
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva  
2024 m. balandžio 17 d.

*Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.*

# Revolut Bank

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 informacija apie UAB „Revolut Bank“ (toliau – „Bankas“).

### 2. Banko būklės ir veiklos apžvalga

Bankas yra Lietuvos Respublikoje registruota ir licencijuota kredito įstaiga. Įmonės kodas – 304580906, autorizacijos kodas – LB000482. Registruota buveinė – Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilnius, Lietuvos Respublika. 2018 m. gruodžio mėnesį Bankui buvo suteikta specializuoto banko licencija, o 2021 m. gruodžio mėnesį – „pilna“ banko licencija, leidžianti teikti klientams mokėjimų, indėlių, paskolų ir kitas paslaugas pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 4 straipsnio 2 ir 3 dalis bei 9 straipsnio 2-1 dalis. Banką tiesiogiai prižiūri Lietuvos bankas (toliau – „LB“). 2022 m. gruodžio 20 d. LB priėmė sprendimą priskirti Banką kaip „Kitą sisteminės svarbos įstaigą“ (O-SII). Dėl šios priežasties 2024 m. sausio mėn. UAB „Revolut Bank“ pateko į bendrą Lietuvos banko ir Europos centrinio banko (bendras priežiūros mechanizmas) ir Europos bendrosios pertvarkymo valdybos (bendras pertvarkymo mechanizmas) priežiūrą.

2024 m. sausio 17 d. Šveicarijos finansų rinkos priežiūros tarnyba (FINMA) suteikė licenciją UAB „Revolut Bank“ ir su juo susijusiai įmonei UAB „Revolut Securities Europe“ steigti bendrą užsienio banko ir užsienio maklerio įmonės atstovybę Šveicarijoje.

Bankas yra pilnai kontroliuojama UAB „Revolut Holdings Europe“ (toliau – „RHE“) dukterinė įmonė, kuri savo ruožtu 100% priklauso Revolut Group Holdings Ltd (toliau – „Grupės TopCo“).

2022 m. liepos 1 d. prie Banko buvo prijungta UAB „Revolut Payments“ taip supaprastinant klientams teikiamus pasiūlymus ir su efektyvinant organizacinę struktūrą.

UAB „Revolut Bank“ Europos Sąjungoje yra įsteigęs šiuos filialus:

- Revolut Bank UAB (Belgijos filialas), įsteigtas 2021 m. balandžio 19 d., registruotos buveinės adresas: Louise Centre, Stephanie Square Centre, Avenue Louise 65, 1050 Briuselis, Belgija
- Revolut Bank UAB (Olandijos filialas), įsteigtas 2022 m. rugpjūčio 9 d., registruotos buveinės adresas: Avenue Barbara Strozzi 201, 1083 HN Amsterdamas, Olandija
- Revolut Bank UAB – Sucursal em Portugal (Portugalijos filialas), įsteigtas 2022 m. gegužės 18 d., registruotos buveinės adresas: Sitio, Rua do Campo Alegre, 774 Distrito: Porto Concelho: Porto Freguesia: Lordelo do Ouro e Massarelos 4150 171 Portas, Portugalija
- Revolut Bank UAB Magyarországi Fióktelepe (Vengrijos filialas), įsteigtas 2021 m. sausio 14 d., registruotos buveinės adresas: Radnóti Miklós utca 2, 1137 Budapeštas, Vengrija
- Revolut France succursale de UAB Revolut Bank (Prancūzijos filialas), įsteigtas 2022 m. liepos 12 d., registruotos buveinės adresas: 3 Rue de Stockholm (Patchwork) Saint Lazare, 75008 Paryžius, Prancūzija
- Revolut Bank UAB (Airijos filialas), įsteigtas 2022 m. gegužės 4 d., registruotos buveinės adresas: 2 Dublin Landings, North Dock, Dublinas 1, Airija
- Revolut Italia, Branch di Revolut Bank UAB (Italijos filialas), įsteigtas 2022 m. balandžio 19 d., registruotos buveinės adresas: Via Archievescovo, Calabiana, 6, 20139 Milanai, Italija

# Revolut Bank

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

- Revolut Bank UAB Zweigniederlassung Deutschland (Vokietijos filialas), įsteigtas 2023 m. sausio 17 d., registruotos buveinės adresas: Gontardstraße 11, 10178 Berlynas, Vokietija
- Revolut Bank UAB Sucursal En España (Ispanijos filialas), įsteigtas 2023 m. kovo 7 d., registruotos buveinės adresas: C/ Serrano 20 – Cloudworks Madrid, 28001 Madridas, Ispanija. Mokesčių mokėtojo identifikacinis numeris W0250845E.
- Revolut Bank UAB Vilnius Sucursala Bucuresti (Rumunijos filialas), įsteigtas 2023 m. birželio 7 d., registruotos buveinės adresas: București Sectorul 1, Bulevardul ION MIHALACHE, Nr. 15-17, Mindspace Victoriei, biroul 111, cladirea Tower Center International, Etaj 1, Rumunija. Mokesčių mokėtojo identifikacinis numeris: J40/10350/06.06.2023.

Bankas neturi investicijų į dukterines ir (arba) asocijuotas bendroves.

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

- **Indėliai privatiems asmenims:** iškart pasiekiami indėliai be palūkanų iki pareikalavimo mažmeniniams klientams daugiau nei 30 valiutų 30 EEE šalių
- **Vartojimo skolinimas privatiems asmenims:**
  - 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:** sąskaitos, už kurias mokamos palūkanos šiuo metu yra siūlomos Lenkijoje
- **Draudimo produktai (per susijusią įmonę 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.
  - o Kelionių draudimas
  - o Pirkinių apsauga, Pinigų grąžinimo apsauga ir Renginių (bilietų) atšaukimo draudimas
  - o Atšaukimo dėl bet kokios priežasties draudimas
  - o Automobilio draudimas (Airijoje)
- **Investicijų paslaugos (per susijusią įmonę 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.
  - o Investicinės paslaugos:
    - Užsakymų priėmimas ir perdavimas
    - Užsakymų vykdymas klientų sąskaita
    - Finansinių priemonių portfelio valdymas
    - Investicijų rekomendacijų teikimas
  - o Susijusios paslaugos:
    - Finansinių priemonių saugojimas, apskaita ir valdymas klientų sąskaita, įskaitant saugojimą ir kitas susijusias paslaugas, tokias kaip grynujų 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



# Revolut Bank

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

- 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:** šiuo metu bankas Verslo klientams per Programėlę siūlo šiuos finansinius produktus:
    - **Kelių valiutų sąskaitos:** įmonės gali turėti ir atlikti operacijas įvairiomis valiutomis iš vienos pagrindinės sąskaitos
    - **Globalūs mokėjimai:**
      - Verslo klientai gali pasinaudoti keliais įeinančiais ir išeinančiais mokėjimų tipais, pvz. momentiniai, vietiniai, tarptautiniai, kortelių, tiesioginio debeto, išmokėjimo nuorodos, QR kodo mokėjimai
      - Fizinės ir virtualios debeto kortelės, kurias galima naudoti visame pasaulyje
      - Įmonės kortelės
    - **Išlaidų valdymas:**
      - Platforma išlaidų sekimui ir valdymui
      - Galimybė pridėti kelis vartotojus ir pritaikyti prieigos bei leidimų lygius
      - API integracijos: verslo produktas integruojamas su įvairiomis apskaitos programomis
      - Įrankiai verslui: sąskaitos faktūros, analitika, išlaidos ir atlygis

Bankas 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 priimančiam išmintingesnius ir labiau informuotus sprendimus kaip leisti, taupyti ar uždirbti pinigus.

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

2023 m. gruodžio 31 d. Banko nuosavas kapitalas sudarė 578 mln. EUR (2022 m. gruodžio 31 d. – 397 mln. EUR). 2023 m. gruodžio 31 d. Banko turtas sudarė 12,091 mln. EUR (2022 m. gruodžio 31 d. – 8,780 mln. EUR). Per 2023 metus Bankas uždirbo 351 mln. EUR palūkanų pajamų ir 705 mln. EUR komisinių pajamų (2022 m. – 40 mln. EUR ir 444 mln. EUR). 2023 m. Bankas uždirbo 78 mln. EUR pelno (2022 m. – 24 mln. EUR).

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

Kapitalo pakankamumo rodiklis	23.40%
Sveto rodiklis	4.30%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	622%
Grynasis stabilaus finansavimo rodiklis	411%

# Revolut Bank

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

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. UAB „Revolut Bank“ savų akcijų neturėjo. Per ataskaitinį laikotarpį nuosavų akcijų nebuvo įsigyta ar perleista.

UAB „Revolut Bank“ per ataskaitinį laikotarpį tyrimų ir plėtros veiklos nevykdė.

UAB „Revolut Bank“ 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.

UAB „Revolut Bank“ klimato riziką laiko savo rizikos taksonomijos dalimi, toliau žr. 6.1.8 pastabą.

## 3. Strategija ir planai

UAB „Revolut Bank“ šiuo metu veikia 30 EEE šalių ir siūlo daug savo produktų bei paslaugų klientams už mažą kainą. Šis modelis pasiteisino kuriant klientų bazę ir didinant klientų naudojimąsi Banko paslaugomis. Pagrindinis Banko tikslas – tapti pagrindine savo klientų sąskaita. Svarbus žingsnis siekiant šio tikslo yra galimybė pasiūlyti einamąsias sąskaitas su vietiniais IBAN. Bankas įsteigė keletą filialų tam tikrose EEE valstybėse narėse, siekdamas palengvinti vietinių sąskaitų paslaugos teikimą Revolut klientams atitinkamoje šalyje, jiems persikėlus į vietinį filialą. 2023 m. pabaigoje Lietuvos, Lenkijos, Rumunijos, Prancūzijos, Airijos, Ispanijos ir Olandijos klientai turi sąskaitas atitinkamais vietiniais IBAN, o visi kiti EEE klientai tebeturi sąskaitas lietuviškais duomenimis (t. y. turi lietuviškus IBAN).

Be to, Bankas siekia įgyvendinti savo strategiją siūlydamas įvairių formų vartojimo finansavimą visose ES rinkose, pritaikydamas paslaugas vietinei rinkai.

2024 m. sausio 17 d. Šveicarijos finansų rinkos priežiūros tarnyba (FINMA) suteikė licenciją UAB „Revolut Bank“ ir su juo susijusiai įmonei 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 Banką. Bankas naudosis Atstovybe tik savo paslaugoms Šveicarijoje plėsti, o nauji Šveicarijos klientai bus tiesiogiai įtraukti į Banką.

2023 m. UAB „Revolut Bank“ išplėtė bendradarbiavimą su savo seserinėmis įmonėmis ES: UAB „Revolut Insurance Europe“, kuri teikia draudimo produktus Banko klientams, ir UAB „Revolut Securities Europe“, kuri teikia investicines ir finansines tarpininkavimo paslaugas.

## 4. Organizacinė struktūra

Banko organizacinė struktūra atitinka verslo modelio specifiką, pagal kurią bankininkystės paslaugų teikimas yra grindžiamas pažangiomis technologijomis bei dalis paslaugų ir palaikymo funkcijų yra iš dalies arba pilnai patikėtos vykdyti susijusioms įmonėms ir kitoms trečiosioms šalims.

Stebėtojų taryba yra sudaryta iš penkių nevykdančiųjų direktorių, kurie nustato Banko strategiją bei atlieka vykdančiosios vadovybės priimamų sprendimų, susijusių su strategijos įgyvendinimu stebėseną.

Stebėtojų taryba skiria Banko Valdybą, kurią šiuo metu sudaro penki vykduojantieji vadovai iš pagrindinių Banko veiklos sričių: administracijos vadovas (CEO), Vyriausiasis informacinių technologijų pareigūnas (CIO), Vyriausiasis finansų pareigūnas (CFO), Vyriausiasis atitikties pareigūnas (CCO) / Administracijos vadovo pavaduotojas (Deputy CEO) ir Vyriausiasis rizikų vadovas (CRO). Valdyba įgyvendina Stebėtojų tarybos nustatytą strategiją ir yra atsakinga už kasdienį sprendimų, susijusių su jos įgyvendinimu, priėmimą.

# Revolut Bank

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

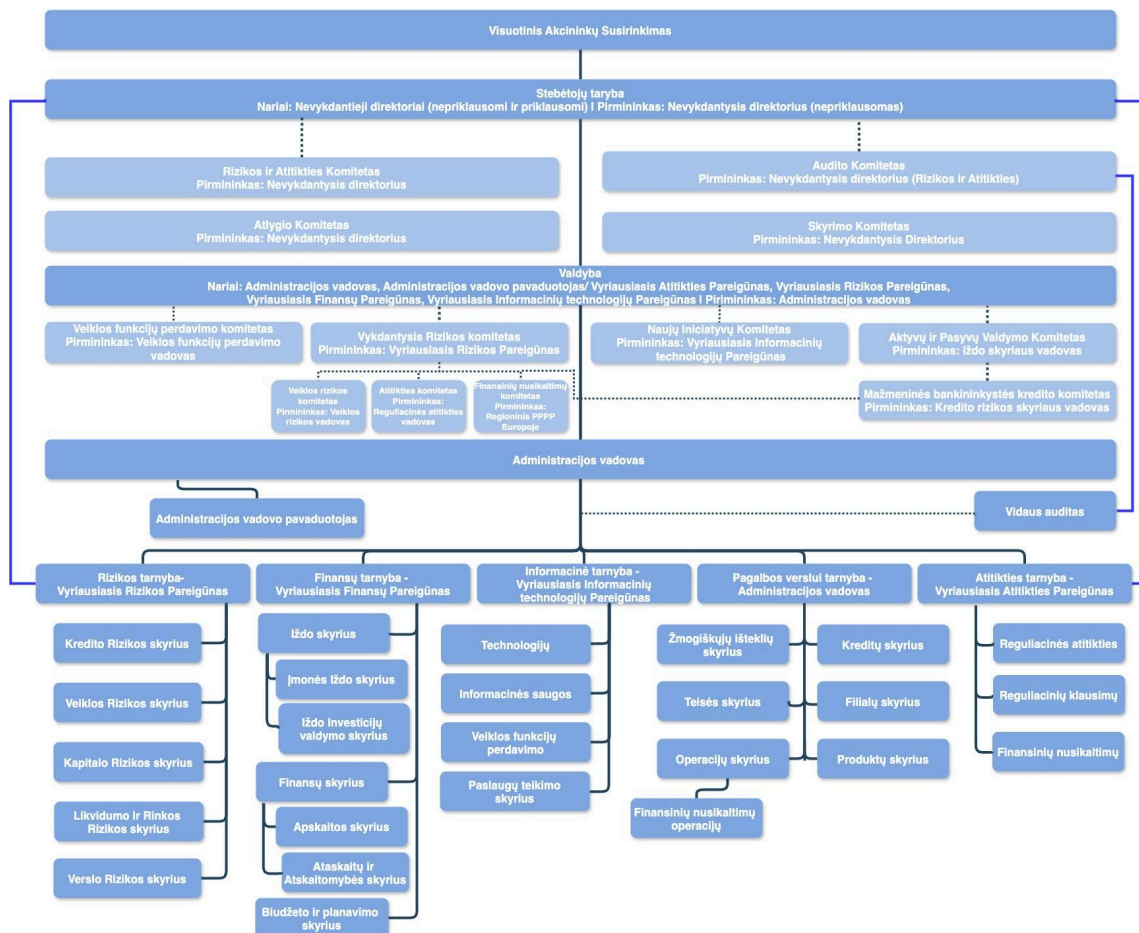
Stebėtojų taryba atitinkamas funkcijas deleguoja šiems komitetams: (i) Banko Audito komitetui (ii) Rizikos ir Atitikties Komitetui (iii) Atlygio Komitetui ir (iv) Skyrimo Komitetui.

Siekiant užtikrinti, kad Bankas vykdytų veiklą Stebėtojų tarybos ir Valdybos nustatyto rizikos apetito ribose, Valdyba yra įsteigusi Vykdomąjį rizikos komitetą (ERC), kuris yra atsakingas už Banko rizikos profilio kontrolę ir stebėseną, bei Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetą (ALCO), kuris yra atsakingas už kreditavimo ir išdo operacijų kontrolę ir stebėseną. Dėl didelės paslaugų ir užsakomųjų technologinių paslaugų svarbos bei nuolatinio verslo modelio pokyčių valdymo, Valdyba įsteigė specialų Veiklos funkcijų perdavimo komitetą ir Naujų iniciatyvų komitetą.

Administracijos vadovas, be kitų pareigų, susijusių su pirmininkavimu Valdybai bei vadovavimu Banko verslo palaikymo grupei, taip pat yra atsakingas už kasdienes verslo operacijas, apimančias šias sritis:

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

Lentelė: Organizacinė struktūra – Stebėtojų tarybos, Valdybos ir komitetų vaidmenys ir atsakomybė



# Revolut Bank

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

## 5. Strategijos įgyvendinimas

Banko 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: Bankas savo klientams EEE siūlo unikalų „viskas viename“ produktą, kuriame visi klientų finansiniai poreikiai patenkinami vienoje lengvai naudojamoje mobiliojoje programėlėje;
- Sąžininga ir skaidri kainodara: Bankas teikia tvirtą vertės pasiūlymą, sumažindama kasdienių banko paslaugų išlaidas su rinką keičiančiomis technologijomis;
- Vienintelis skaitmeninis paslaugų teikimo kanalas: Banko 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.

Bankas ir jo filialai 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.

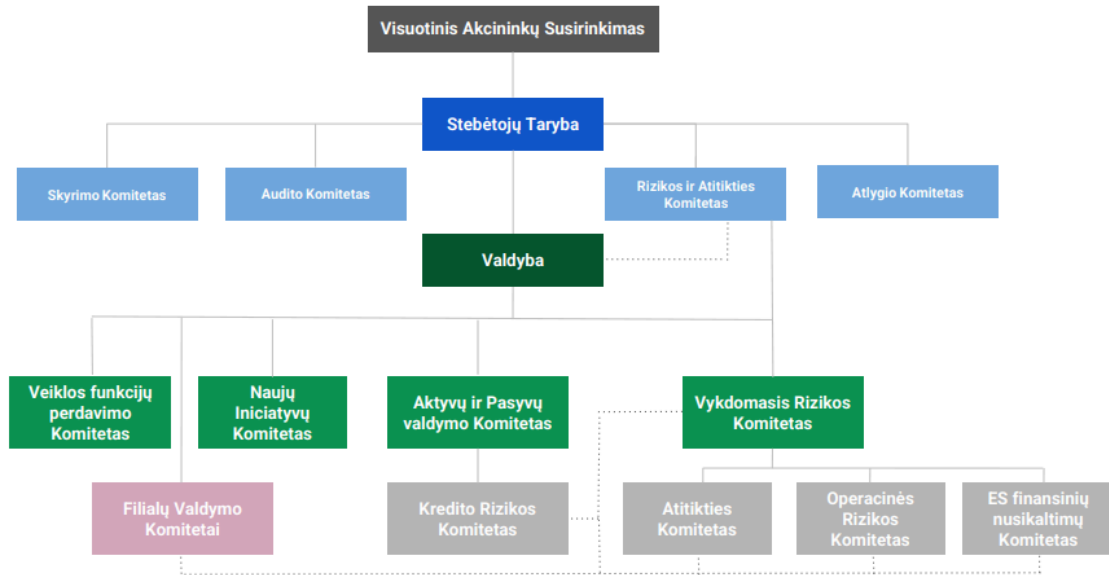
## 6. Valdymo struktūra

Bankas turi dviejų pakopų valdybos struktūrą, kurią sudaro Stebėtojų taryba ir Valdyba. Stebėtojų tarybą sudaro penki nevykdantieji direktoriai, kurių dauguma yra nepriklausomi nuo Banko. 2023 m. gruodžio 31 d. Valdybą sudaro penki vykdantieji vadovai.

Valdymo struktūra aprašyta toliau.

# Revolut Bank

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



**Stebėtojų taryba** yra kolegialus organas, prižiūrintis Valdybos veiklą. Stebėtojų taryba tvirtina Banko veiklos strategiją ir stebi Valdybos pažangą įgyvendinant strategiją. Stebėtojų taryba svarsto Bendrovei svarbiausius dalykus. Stebėtojų tarybai funkcijas atlikti padeda keturi komitetai: 1) Audito komitetas; 2) Rizikos ir atitikties komitetas; 3) Atlygio komitetas; ir 4) Skyrimo komitetas. Pirmiau minėtų komitetų tikslai yra išdėstyti toliau.

**Audito komitetas** padeda Stebėtojų tarybai jos veikloje, užtikrindamas, kad vidaus audito funkcija būtų efektyvi, nepriklausoma ir turėtų pakankamai įgaliojimų. Be to, Komitetas padeda Stebėtojų tarybai užtikrinti Banko finansinių ataskaitų kokybę. Komitetą sudaro trys Stebėtojų tarybos nariai, kurių dauguma yra nepriklausomi.

**Rizikos ir atitikties komitetas** padeda Stebėtojų tarybai prižiūrėti su rizika ir atitiktimi susijusius klausimus ir pagrindines rizikas, turinčias įtakos Bankui, įskaitant rizikos valdymą ir vidaus kontrolės sistemas, taip pat prižiūrėti Bendrovės įmonių rizikos valdymo sistemos veiksmingumą. Komitetą sudaro trys Stebėtojų tarybos nariai, kurių dauguma yra nepriklausomi.

**Atlygio komitetas** padeda Stebėtojų tarybai prižiūrėti Banko atlyginimų politiką ir praktiką bei teikia rekomendacijas Stebėtojų tarybai dėl Valdybos narių ir kitų Banko materialinę riziką prisiėmusių asmenų atlygio. Komitetas įkurtas 2023 m. gegužės mėn., jį sudaro trys Stebėtojų tarybos nariai. Visi komiteto nariai yra nepriklausomi.

**Skyrimo komitetas** padeda Stebėtojų tarybai peržiūrėti tiek Valdybos, tiek Stebėtojų tarybos dydį, struktūrą, sudėtį, įvairovę ir veiklos perėmimo planus bei teikia rekomendacijas Stebėtojų tarybai, arba, jei reikia, akcininkui, dėl narių skyrimo į Valdybą arba Stebėtojų tarybą. Komitetas taip pat padeda Stebėtojų tarybai peržiūrėti siūlomus Valdybos ir Stebėtojų tarybos mokymus bei naujų narių įtraukimo į Stebėtojų tarybą planą. Komitetas įkurtas 2023 m. gegužės mėn., jį sudaro trys Stebėtojų tarybos nariai. Visi komiteto nariai yra nepriklausomi.

**Valdyba** yra kolegialus organas, kurį sudaro penki vykdomieji nariai, kuriuos renka Stebėtojų taryba. Valdyba įgyvendina Stebėtojų tarybos patvirtintą Verslo strategiją, stebi Banko veiklą ir priima sprendimus dėl kasdienės Banko veiklos, kaip numatyta Banko įstatuose ir valdybos įgaliojimuose. Valdybai padeda keturi kiti komitetai: 1) Vykdomasis rizikos komitetas; 2) Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas; 3) Naujų iniciatyvų tvirtinimo komitetas;

# Revolut Bank

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

ir 4) Užsakomųjų paslaugų komitetas. Paminėtų komitetų tikslai yra išdėstyti toliau. Valdybos pirmininkas yra Banko administracijos vadovas.

**Vykdomasis rizikos komitetas** yra Valdybos komitetas, kuris daugiausia dėmesio skiria nefinansinės rizikos aspektams tokiose srityse kaip veiklos rizika, finansinių nusikaltimų rizika, veiklos ir atitikties rizika, strateginė rizika. Komitetas stebi Banko rizikos profilį, lygindamas jį su Banko rizikos apetitu ir tvirtina rizikos mažinimo priemones rizikos limito pažeidimo arba kitų rizikos incidentų atveju, prižiūri kontrolės trūkumų šalinimą ir eskaluoja klausimus Valdybai ir (arba) Rizikos ir atitikties komitetui bei Stebėtojų tarybai. Komitetui padeda trys sub-komitetai: 1) Operacinės rizikos komitetas; 2) Atitikties komitetas; ir 3) Finansinių nusikaltimų komitetas. Vykdomajam rizikos komitetui pirmininkauja vyriausiasis rizikos pareigūnas.

**Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas** yra Valdybos komitetas, atsakingas už Banko balanso ir finansinio turto investicijų valdymą ir optimizavimą, kapitalo pakankumą, sandorio šalies ir paslaugos teikėjo kredito rizikos valdymą, likvidumo ir finansavimo riziką bei prognozes, susijusių šalių sandorių kainodaros, palūkanų normos ir kitų organizacijos rinkos rizikų valdymą. Komitetui padeda vienas sub-komitetas – Mažmeninės kredito rizikos komitetas. Komitetui pirmininkauja išdo vadovas.

**Naujų iniciatyvų tvirtinimo komitetas** yra Valdybos komitetas, kuris atlieka visų naujų Bankui taikomų iniciatyvų priežiūros funkciją. Jis prižiūri šių naujų iniciatyvų ryšį su įvairiomis palaikymo ir kontrolės funkcijomis, siekdamas užtikrinti, kad iniciatyvų įgyvendinimas būtų suderintas su verslo planu, būtų identifikuojamos ir kontroliuojamos rizikos, būtų pasiektas veiklos pasirengimas iniciatyvai pradėti ir būtų laikomasi atitinkamų priežiūros reikalavimų. Komiteto pirmininkas yra Banko vyriausiasis Informacinių technologijų pareigūnas.

**Užsakomųjų paslaugų komitetas** yra Valdybos komitetas, atsakingas už pakankamą pagrindinių rizikų padengimą / aptarimą užsakomųjų paslaugų srityje. Komiteto pirmininkas yra užsakomųjų paslaugų vadovas.

## 7. Rizikos valdymas ir vidaus kontrolė

UAB „Revolut Bank“ pripažįsta, jog kiekvienas organizacijos darbuotojas yra atsakingas už rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos efektyvumą.

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 UAB „Revolut Bank“ 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 UAB „Revolut Bank“ rizikos stebėjimo ir priežiūros funkcijas, ją sudaro Rizikos kontrolės funkcija ir Atitikties funkcija, kuri apima Reguliacinės atitikties, Reguliacinių klausimų ir Finansinių nusikaltimų prevencijos funkcijas.

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

- Rizikos valdymo sistemos, su visais jos elementais, diegimą ir palaikymą:
  - o Trijų gynybos linijų modelio apibrėžimą;

# Revolut Bank

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

- 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 Banko 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 UAB „Revolut Bank“ 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, vykdam nuolatinį rizikos politikos kontrolės priemonių, kurių laikytis privalo pirmoji gynybos linija, kokybės užtikrinimą ir jų peržiūrą;
- Rizikos įžvalgų teikimą remiantis atliktais testavimais nepalankiausiomis sąlygomis.

Vyriausiasis rizikos pareigūnas funkciškai yra atskaitingas Stebėtojų tarybai per Rizikos ir atitikties komitetą, o administracine tvarka – administracijos vadovui.

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

Reguliacinės atitikties funkcija yra atsakinga už veiklos ir atitikties rizikas, išskyrus su sukčiavimu susijusią riziką, pinigų plovimo prevenciją, kovą su teroristų finansavimu ir sankcijų kontrolę (bet įskaitant su šiuolaikinės vergijos, kovos su kyšininkavimu ir korupcija rizikas). Ši funkcija yra atsakinga už UAB „Revolut Bank“ 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.

Vyriausiasis atitikties pareigūnas (CCO) funkciškai yra atskaitingas Stebėtojų tarybai per Rizikos ir atitikties komitetą, o administracine tvarka – administracijos vadovui.

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

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

Vidaus audito vadovas funkciškai yra atskaitingas Stebėtojų tarybai (per Audito komitetą), o administracine tvarka – administracijos vadovui.

# Revolut Bank

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

Išorės auditas periodiškai pateikia nuomonę apie UAB „Revolut Bank“ vidaus kontrolės veiksmingumą finansinių ataskaitų kontekste.

## 7.1 Rizikos valdymo strategija

Banko rizikos valdymo strategija yra nustatyta Organizacijos rizikos valdymo sistemoje (ERMF) ir Rizikos apetito pareiškimas (RAS), kurias tvirtina Banko Stebėtojų taryba. Tai užtikrina, jog Bankas aktyviai valdo riziką, kuri gali turėti įtakos jo strategijai, klientams, teisės aktų laikymuisi, finansiniams ištekliams, veiklai ir verslo tikslų siekimui.

UAB „Revolut Bank“ ERMF sudaro toliau nurodyti elementai:



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

- Rizikos valdymo procesas būtų plėtojamas ir valdomas Banke nuosekliai ir patikimai
- Rizikos valdymas būtų įtrauktas į visą Banką, skatindamas rizikos suvokimo ir rizikos nuosavybės kultūrą
- Bankas turėtų patikimas rizikos valdymo sistemas ir galėtų tai įrodyti, jei to reikėtų
- Bankas turėtų įrankius ir procesus, reikalingus pagerinti rizikos sprendimams visoje organizacijoje

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 Bankas yra pasirengęs priimti, siekdamas įgyvendinti savo viziją ir strategiją. Jame nurodyti minimalūs rizikos valdymo standartai, leidžiantys Bankui efektyviai valdyti savo riziką ir įrodyti, kad yra laikomasi atitinkamų reikalavimų.



# Revolut Bank

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

Be to, Bankas 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.

Bankas 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 Banko 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 Banko veiklą. Jų valdymui taikomos vidaus procedūros.

## 7.3 Finansinės rizikos valdymas

Finansinė rizika – tai rizika prarasti pinigus priimant verslo ar investicinius sprendimus; ji apima riziką Banko pelnui ir nuostoliui, kapitalui ir (arba) likvidumui. UAB „Revolut Bank“ 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 gražos (angl. Credit spread) riziką bankinėje knygoje (CSRBB).

Revolut Bank 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.

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

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

## 7.4 Nefinansinės rizikos valdymas

Nefinansinė ar veiklos rizika – tai tikimybė Bankui 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 Banko, ar jo užsakomųjų paslaugų teikėjų, procesų ir sistemų gedimai ar trūkumai.

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

Kaip aprašyta ERMF, UAB „Revolut Bank“ savo veiklos riziką valdo atlikdamas rizikos nustatymo ir reagavimo procesus bei vykdydamas nukreipiančią, prevencinę ir identifikacinę vidaus kontrolę.

Bankas naudoja Revolut grupės metodus, pajėgumus ir procesus siekdamas valdyti operacinę riziką. Norėdamas sumažinti veiklos riziką, Bankas turi keletą pritaikytų veiklos rizikos valdymo strategijų ir procedūrų, rengia kiekvieno produkto naudojimo instrukcijas ir apibrėžia verslo procesus bei susijusias vidaus kontrolės priemones. Pagrindinės strategijos, apimančios veiklos rizikos valdymo procesus, apima, bet neapsiriboja:

# Revolut Bank

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

- Veiklos rizikos politika
- Veiklos atsparumo politika
- Rizikos incidentų ir problemų politika
- Užsakomųjų paslaugų ir trečiųjų šalių rizikos valdymo (TPRM) politika
- Pakeitimų valdymo politika
- Naujų iniciatyvų patvirtinimo politika

Bankas 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.

Bankas taiko Bazinio indikatorius metodą apskaičiuodamas Veiklos rizikos kapitalo reikalavimą.

## 8. Darbuotojai

2023 m. gruodžio 31 d., Banke dirbo 516 darbuotojai, (2022 m. gruodžio 31 d. – 337 darbuotojai).

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Nuolatiniai darbuotojai (dirbantys pagal terminuotas ir neterminuotas darbo sutartis, įskaitant esančius vaiko priežiūros atostogose)	516	337
Faktiškai dirbantys darbuotojai (neskaičiuojant esančių vaiko priežiūros atostogose)	508	332

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

# Revolut Bank

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

	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	31	26	12,383	8,430
Specialistai	485	311	4,757	5,016
<b>Iš viso</b>	<b>516</b>	<b>337</b>	-	-

## 9. Atlygio politika

Žemiau esanti informacija yra parengta vadovaujantis 2015 m. gegužės 8 d. Lietuvos banko valdybos nutarimo Nr. 03-82 „Dėl minimalių kredito įstaigų ir finansų maklerio įmonių darbuotojų atlygio politikos reikalavimų aprašo patvirtinimo“ 11 punktu, nukreipiančiu į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, 450 straipsnį.

*Informacija, susijusi su sprendimų priėmimo procesu, taikomu nustatant atlygio politiką*

UAB „Revolut Bank“ atlyginimų politika yra patvirtinta Stebėtojų tarybos ir paskutinį kartą buvo atnaujinta 2024 m. kovo mėn. Po 2023 m. atnaujinimo buvo suformuotas ir per 2023 metus du kartus posėdžiavo Atlygio komitetas. UAB „Revolut Bank“ Atlygio komitetas yra atsakingas už sprendimus dėl atlyginimų, įskaitant sprendimus, susijusius su personalo, turinčio reikšmingą įtaką Banko rizikos profiliui, atpažinimo procesu, ypač dėl šio personalo ir Valdybos narių atlyginimų ir atlyginimų politikos, praktikos ir procesų nustatymo.

Atlygio politika yra peržiūrima atsižvelgiant į pastarojo laikotarpio Europos Sąjungos ir nacionalinių teisinių reikalavimų pasikeitimus, taip pat į nuostatas, kurios bus pradėtos taikyti UAB „Revolut Bank“ kaip sisteminės reikšmės įstaigai. Ši peržiūra vykdoma atsižvelgiant ir į išorės konsultantų pateiktas rekomendacijas.

*Informacija apie atlygio ir veiklos rezultatų ryšį*

UAB „Revolut Bank“ taikoma atlygio sistema yra sukurta siekiant pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti reikiamų įgūdžių ir kompetencijų turinčius Banko darbuotojus, skatinti patikimus veiklos rezultatus, pasitikėjimo vertą elgesį ir veiksmingą rizikos valdymą. Atlygio sistema sukurta siekiant paskatinti darbuotojus savo darbe nuosekliai laikytis UAB „Revolut Bank“ etikos principų ir vertybių, ir veikti atsižvelgiant į UAB „Revolut Bank“ verslo ir rizikos valdymo strategiją.

UAB „Revolut Bank“ taikoma atlygio sistema yra siekiama:

- užtikrinti, kad darbuotojams būtų mokamas konkurencingas atlygis;
- užtikrinti, kad atvejais, kai nusprendžiama mokėti kintamą atlygį, ir jo išmokėjimo principai atitiktų ilgalaikius interesus, susijusius su nenutrūkstamos Banko veiklos užtikrinimu, verslo strategija, tikslais ir vertybėmis, skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konfliktų ir užtikrintų, kad mokamas atlygis neskatintų darbuotojų prisiimti per didelės rizikos;
- susieti darbuotojo darbo užmokestį su individualiu kiekvieno darbuotojo veiklos rezultatų įvertinimu.

UAB „Revolut Bank“ vadovaudamasi peržiūros procesu, aprašytu Atlygio politikoje, nuolat stebi ir užtikrina, kad aukščiau paminėti tikslai būtų tinkamai įgyvendinti ir nekeltų interesų konfliktų (su UAB „Revolut Bank“ klientais ar

# Revolut Bank

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

jokių kitų). Vidaus auditorius atlieka kasmetinį nepriklausomą Atlygio politikos ir taikomos praktikos vidinį patikrinimą, kurio metu vertinama, ar bendra Banko Atlygio politika, taikoma praktika ir procesai veikia taip, kaip planuota, ar jie yra suderinti su nacionaliniais ir tarptautiniais reikalavimais, principais ir standartais. UAB „Revolut Bank“ rizikos kontrolės funkcijos padeda stebėti, ar politikos nuostatos yra suderintos su Banko pozicija, verslo strategija, tikslais, vertybėmis, ar politika yra tinkamai vykdoma praktikoje. Reguliacinės atitikties funkcija, šalia kitų savo funkcijų ir įgaliojimų, turi analizuoti politikos poveikį UAB „Revolut Bank“ įstatymų, teisės aktų ir vidinių procedūrų reikalavimų atitikimui.

Atlygio principai yra susieti su darbuotojų vertinimo rezultatais. Visas asmeninis elgesys yra pirmiausia vertinamas UAB „Revolut Bank“ atlygio sistemos tikslų (kaip nurodyta aukščiau) ir pagrindinių UAB „Revolut Bank“ vertybių kontekste.

*Svarbiausi atlygio sistemos struktūros požymiai, įskaitant informaciją apie kriterijus, naudojamus veiklos rezultatams vertinti, ir rizikos koregavimą, atidėjimo politiką bei skyrimo kriterijus (apimant pagrindinius kintamųjų komponentų schemas parametrus ir pagrindimą)*

Atlyginimo politika taikoma visiems UAB „Revolut Bank“ darbuotojams, taip pat valdymo ir priežiūros organams, priimančioms vykdomuosius sprendimus, susijusius su atlygio darbuotojams nustatymu ir mokėjimu.

UAB „Revolut Bank“ atlygis susideda iš fiksuoto atlygio ir kintamojo atlygio.

Fiksuotuoju atlygiu yra laikomas atlygis, nustatytas darbo sutartyje ar bet kioje kitoje sutartyje, sudarytoje su darbuotoju, ir ilgalaikės, su veiklos rezultatais nesusijusios, išmokos.

Kintamąjį atlyginimą sudaro „Revolut Group Holdings Ltd“ akcijų opcionai, suteikiami darbuotojams kaip jų atlyginimo dalis, pagrįsti tvariais ir pagal riziką įvertintais Banko ir Revolut Grupės rezultatais ir (arba) individualiais darbuotojo rezultatais, viršijančiais pareigybės aprašyme ar įdarbinimo sąlygose numatytus tikslinius darbo rezultatus. Bankas taiko ir kitą metodą skirdamas akcijų opcionus naujai samdomiems asmenims, kaip prisijungimo prie Banko premiją arba esamiems darbuotojams po sėkmingos naujų darbuotojų rekomendacijos.

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

Sąvoka „Identifikuotas personalas“ reiškia darbuotojus (įskaitant Banko vykdomuosius darbuotojus, vadovybę, priežiūros organų narius), kurių profesinė veikla ir (arba) sprendimai turi esminės reikšmės Banko rizikos profiliui. Šis identifikavimas atliekamas analizuojant tiek kiekybinius, tiek kokybinius parametrus, kaip nurodyta 2021 m. kovo 25 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2021/923. Nurodytų darbuotojų sąrašas buvo peržiūrėtas 2022 m., atsižvelgiant į UAB „Revolut Bank“ darbuotojų skaičiaus pokyčius ir darbuotojų atsakomybių pasikeitimus.

„Identifikuotas personalas“ apima darbuotojų kategorijas, kurios išvardytos 2021 m. kovo 25 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2021/923 ir paaiškintos EBI reguliavimo techniniuose standartuose dėl kriterijų, apibrėžiančių vadovo atsakomybę ir kontrolės funkcijas, reikšmingą verslo padalinį ir reikšmingą poveikį jo rizikos profiliui ir darbuotojų, kurių profesinė veikla turi esminės įtakos įstaigos rizikos profiliui, kategorijas (EBA/RTS/2020/05).

Fiksuotas atlygis, mokamas „Identifikuotam personalui“, turi atspindėti šių darbuotojų profesinę patirtį ir atsakomybių Banke lygį, atsižvelgiant į jų išsilavinimą, pareigybinių lygį, kompetencijas ir įgūdžius, profesinę patirtį, atitinkamas verslo operacijas, ir atlygio lygį rinkoje.

*Fiksuotojo ir kintamojo atlygio santykiai, nustatyti pagal Direktyvos 94 straipsnio 1 dalies g punktą*

# Revolut Bank

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

Darbuotojui suteikiamas kintamasis atlygis negali viršyti 100 proc. jo fiksuoto atlygio per atitinkamus metus. Visuotinis Banko akcininkų susirinkimas turi teisę padidinti minėtą santykį iki 200 proc., jeigu yra išpildytos visos Atlygio politikoje numatytos sąlygos, ir yra laikomasi taikomų reikalavimų.

*Informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė į akcijas, pasirinkimo sandorius ar kintamąsias atlygio dalis*

Kintamasis atlygis yra suteikiamas akcijų opcionais. Skirtingi akcijų opcionų tipai, kurie gali būti suteikiami, yra aptarti Atlygio politikoje.

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

Kintamasis atlygis turi būti grindžiamas įvairiais aspektais, įskaitant Banko atitinkamo laikotarpio finansinės veiklos rezultatus (atsižvelgiant į Revolut Grupę), ir pagal kiekybinius ir kokybinius darbuotojų veiklos vertinimo kriterijus. Kokybiniai kriterijai apima strateginių tikslų pasiekimą, vidinių ir išorinių reglamentų laikymąsi, lyderystę, komandinį darbą, kūrybiškumą, motyvaciją, iniciatyvumą, lojalumą, efektyvų bendradarbiavimą su kolegomis, vadovų užsibrėžtų tikslų pasiekimą, jų atsiliepinimus ir kt. Taip pat atsižvelgiama į tai, kaip darbuotojas laikosi aukštų finansų sektoriaus profesinių standartų, etikos principų, vertybių, Banko ir Revolut Grupės rizikos valdymo kultūros. Veiklos kriterijai sukurti siekiant užkirsti kelią pernelyg dideliu rizikos prisiėmimui, netinkamam produktų pardavimui, jais siekiama išlaikyti balansą tarp atitikties, rizikos vengimo ir verslo tikslų.

Kintamasis atlygis gali būti skiriamas tik tuo atveju, jei atitinkamas darbuotojas elgėsi sąžiningai, jo/jos veikloje nebuvo nustatyta jokių teisės aktų pažeidimų, o per pastaruosius trejus metus (arba per visą jo/jos darbo Banke laikotarpį, jeigu šis terminas yra trumpesnis negu treji metai) jo/jos veikla buvo įvertinta teigiamai.

Kintamasis atlygis negali būti skiriamas, o paskirtas kintamasis atlygis negali būti išmokamas, jei:

- tai prieštarautų Banko atitinkamo laikotarpio veiklos rezultatams ir darbuotojo veiklos vertinimo rezultatams;
- tai keltų pavojų patikimam ir veiksmingam Banko rizikos valdymui;
- kintamo atlygio išmokėjimas skatintų prisiimti pernelyg didelę riziką;
- tai neatitiktų Banko veiklos strategijos, tikslų, vertybių ir ilgalaikių interesų.

Kintamas atlygis, kuris jau buvo paskirtas, negali būti išmokamas, jei darbo santykiai su darbuotoju, kuris laikomas „Identifikuotu personalu“ nutraukiami jam neįvykdžius įsipareigojimų arba jeigu toks darbuotojas nusprendžia atsistatydinti iš pareigų ir (arba) nutraukti darbo sutartį.

Atlygio politikoje nurodytais atvejais UAB „Revolut Bank“ gali sumažinti, sulaikyti ar susigrąžinti visą kintamąjį atlygį ar išmokėtą jo dalį.

Atlygio politika taip pat numato mechanizmus, užtikrinančius, kad UAB „Revolut Bank“ darbuotojai nenaudotų asmeninių apsidraudimo nuo rizikos strategijų arba, jei taikoma, draudimo nuo Kintamojo atlygio sumažėjimo, tam, kad būtų sumažintas rizikos, numatytos jų Kintamojo atlygio apskaičiavimo modeliuose, poveikis.

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

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

## 10. Informacija apie vadovaujančio personalo einamas pareigas

Informacija apie kitas UAB „Revolut Bank“ administracijos vadovo, UAB „Revolut Bank“ Valdybos narių ir UAB „Revolut Bank“ Stebėtojų tarybos narių atliekamas funkcijas pateikiama lentelėje žemiau:

Vardas, pavardė	UAB „Revolut Bank“ valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos	Kitos įmonės/organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitose įmonėse/organizacijose
Joseph Heneghan	Valdyba	UAB „Revolut Bank“	UAB „Revolut Bank“ administracijos vadovas; Valdybos narys ir pirmininkas	N/A	N/A
Oliver Schreiber	Valdyba	UAB „Revolut Bank“	UAB „Revolut Bank“ vyriausiasis finansų pareigūnas; Valdybos narys	N/A	N/A
Daniel Gordon	Valdyba	UAB „Revolut Bank“	UAB „Revolut Bank“ vyriausiasis rizikų pareigūnas; Valdybos narys	N/A	N/A

# Revolut Bank

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

Vardas, pavardė	UAB „Revolut Bank“ valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos	Kitos įmonės/organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitose įmonėse/organizacijoje
Yrautas Danta	Valdyba	UAB „Revolut Bank“	UAB „Revolut Bank“ administracijos vadovo pavaduotojas; Vyriausiasis atitikties pareigūnas, Valdybos narys	Bendrovės pavadinimas: UAB „Revolut Securities“. Bendrovės registracijos numeris: 305799582 Bendrovės adresas: Konstitucijos pr. 21B, LT-08130 Vilnius, Lietuva	Valdybos narys; Vyriausiasis atitikties pareigūnas
Felipe Penacoba Martinez	Valdyba	UAB „Revolut Bank“	UAB „Revolut Bank“ vyriausiasis informacijos pareigūnas; Valdybos narys	Bendrovės pavadinimas: Vesta Digital Consulting Ltd Bendrovės registracijos numeris: 12131260 Bendrovės adresas: 5 Vesta Close, Fairfields, Milton Keynes, Anglija, MK11 4BF	Direktorius
Peter Stevens	Stebėtojų taryba	N/A	N/A	Bendrovės pavadinimas: Cirdan Capital Management Limited Bendrovės registracijos numeris: 08853583 Bendrovės adresas: 54 Baker street Londonas W1U 7BU	Valdybos pirmininkas; Nevykdanysis direktorius
				Bendrovės pavadinimas: Gulf Capital Ltd (buvęs pavadinimas Gulf Capital Credit Partners Ltd) Dubajaus tarptautinio finansų centro (DIFC) registracijos numeris: 1803 Bendrovės adresas: Tower 2 Dubai IFC PO box 506965 JAE	Konsultantas ir GCCP Fondų I ir II investicijų komiteto narys

# Revolut Bank

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

Vardas, pavardė	UAB „Revolut Bank“ valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos	Kitos įmonės/organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitose įmonėse/organizacijose
				Bendrovės pavadinimas: Marie Collins Foundation Bendrovės registracijos numeris: 07657115 Bendrovės adresas: Triune Court, Monks Cross Drive, Huntington, York, Anglija, YO32 9GZ Bendrovės pavadinimas: P F Stevens Consultancy Limited Bendrovės registracijos numeris: 08719245 Bendrovės adresas: Invision House, Wilbury Way, Hitchin, Herts, Didžioji Britanija, SG4 0TY	Patikėtinis  Direktorius





# Revolut Bank

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

Vardas, pavardė	UAB „Revolut Bank“ valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos	Kitos įmonės/organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitose įmonėse/organizacijose
				<p>Bendrovės pavadinimas: Institute of Risk Management, ERM in Banking &amp; Financial Services Special Interest Group</p> <p>Bendrovės registracijos numeris: 020099507</p> <p>Bendrovės adresas: 2nd Floor, Sackville House, 143 - 149 Fenchurch Street, City of London, Londonas, Didžioji Britanija, EC3M 6BN</p> <p>Bendrovės pavadinimas: United Nations Economic Commission for Europe (UNECE) (Intergovernmental organisation)</p> <p>Bendrovės registracijos numeris: N/A (UN Charter)</p> <p>Bendrovės adresas: UNECE WP.6 Secretariat of the Working Party on Regulatory Cooperation and Standardization Policies United Nations Economic Commission for Europe Office 441 - Palais des Nations - 8-14 avenue de la Paix, CH - 1211 Ženeva 10, Šveicarija</p>	<p>Patarėjas</p> <p>Narys (UNECE GRM) UNECE/JUN AI projekto vadovas/patarėjas (UNECE WP. 6)</p>

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

Caroline Britton	Stebėtojų taryba	N/A	N/A	<p>Bendrovės pavadinimas: Revolut Ltd                      Bendrovės kodas: 0880441                      Adresas: 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londonas, Anglija, E14 4HD                      Veikla: finansinių technologijų bendrovė, teikianti bankininkystės paslaugas</p>	Neykdančioji direktorė
				<p>Bendrovės pavadinimas: Make a Wish International                      Veikla: MAWI yra organizacija vienijanti labdarinigas norų pildymo organizacijas. Jos vaidmuo – licencijuoti prekės ženklą ir pasitelkti pasaulines iniciatyvas, skirtas paremti atskiras susijusias organizacijas</p>	<p>Audito, finansų ir investicijų komiteto narė</p>
				<p>Bendrovės pavadinimas: MoneySupermarket Group plc                      Bendrovės kodas: 06160943                      Adresas: MoneySupermarket House, St David's Park, Ewloe, Chester, Didžioji Britanija, CH5 3UZ</p>	<p>Neykdančioji direktorė</p>
				<p>Bendrovės pavadinimas: Sirius Real Estate Ltd                      Bendrovės kodas: 05980788                      Adresas: Birchin Court, 20 Birchin Lane, London, EC3V 9DJ</p>	<p>Neykdančioji direktorė</p>
				<p>Bendrovės pavadinimas: Royal Opera House Covent Garden Foundation                      Adresas: Covent Garden, Londonas, WC2E 9DD</p>	<p>Neykdančioji direktorė</p>

# Revolut Bank

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

Vardas, pavardė	UAB „Revolut Bank“ valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos	Kitos įmonės/organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitose įmonėse/organizacijoje
Vytautas Valvionis	Stebėtojų taryba	Revolut Holdings Europe UAB	Generalinis direktorius	Bendrovės pavadinimas: UAB „Revolut Holdings Europe“ (paskirtas nuo 2023-04-12) Bendrovės registracijos numeris: 305820090 Bendrovės adresas: Konstitucijos pr. 21 B, LT-08130 Vilnius, Lietuva	Generalinis direktorius
Dovilė Grigienė	Stebėtojų taryba	N/A	N/A	N/A	N/A

# Revolut Bank

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 35 pastaboje.



Joseph Heneghan  
UAB „Revolut Bank“ Administracijos vadovas

2024 m. balandžio 17 d.

# Revolut Bank

Finansinės ataskaitos 2023 m. gruodžio 31 d.

## Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

tūkst. EUR	Pastabos	2023	2022
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	7	351,044	40,386
Palūkanų sąnaudos	8	(71)	(12,519)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>350,973</b>	<b>27,867</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	9	704,788	443,442
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	10	(169,312)	(113,066)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>535,476</b>	<b>330,376</b>
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
<b>Iš viso veiklos pajamų</b>		<b>883,277</b>	<b>389,647</b>
Personalo sąnaudos	12	(50,224)	(22,525)
Nusidėvimas ir amortizacija	22, 23	(511)	(373)
Kitos administracinės sąnaudos	13	(733,106)	(336,582)
<b>Iš viso administracinių sąnaudų</b>		<b>(783,841)</b>	<b>(359,480)</b>
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>		<b>99,436</b>	<b>30,167</b>
Pelno mokestis	15	(21,056)	(6,612)
<b>Grynasis laikotarpio pelnas</b>		<b>78,380</b>	<b>23,555</b>
<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
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>		<b>11</b>	<b>415</b>
<b>Iš viso bendrųjų pajamų po mokesčių</b>		<b>78,391</b>	<b>23,970</b>
Iš viso bendrųjų pajamų priskirtinų:			
<b>Patronuojančios įmonės akcininkams</b>		<b>78,391</b>	<b>23,970</b>

Toliau 35 - 101 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

# Revolut Bank

Finansinės ataskaitos 2023 m. gruodžio 31 d.

## Finansinės būklės ataskaita

tūkst. EUR	Pastabos	2023	2022
<b>Turtas</b>			
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	17	7,559,761	6,921,501
Indėliai iki pareikalavimo bankuose ir kitose finansų įstaigose	18	20,514	9,754
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
Nekilnojamas turtas ir įranga bei naudojimosi teise valdomas turtas	22	2,248	1,447
Nematerialusis turtas	23	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	15	-	4,660
Kitas turtas	24	614,349	499,734
<b>Iš viso turto</b>		<b>12,090,610</b>	<b>8,779,475</b>
<b>Įsipareigojimai</b>			
Išvestinės finansinės priemonės	19	4,994	2,800
Klientų indėliai	25	10,661,324	8,083,838
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	26	257,749	191,561
Kiti įsipareigojimai	27	588,249	104,416
Atidėjiniai	28	753	103
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>		<b>11,513,069</b>	<b>8,382,718</b>
<b>Patruojančios įmonės akcininkų nuosavybė</b>			
Akcinis kapitalas		36,815	36,815
Atsargos kapitalas		379,008	279,008
Nepaskirstytas rezultatas		149,697	75,071
Kiti rezervai		12,021	5,863
<b>Iš viso akcininkų nuosavybės</b>		<b>577,541</b>	<b>396,757</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</b>		<b>12,090,610</b>	<b>8,779,475</b>

Toliau 35 - 101 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

## Nuosavybės pokyčių ataskaita

už metus pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	Pastabos	Iš viso priskirtina patonuojančios įmonės akcininkams							
		Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Privatomasis rezervas	Valiutos perkainojimo rezervas	Tikrosios vertės pokyčio rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Kiti rezervai	Iš viso nuosavybės
<b>Likutis 2023 m. sausio 1 d.</b>		<b>36,815</b>	<b>279,008</b>	<b>3,405</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>75,071</b>	<b>2,438</b>	<b>396,757</b>
Grynasis laikotarpio pelnas							78,380		78,380
Kitos bendrosios pajamos					11				11
<b>Iš viso bendrųjų pajamų</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>78,380</b>	<b>-</b>	<b>78,391</b>
Nuostolių padengimas iš atsargos kapitalo									-
Atsargos kapitalo suformavimas	29		100,000	3,754			(3,754)		100,000
Mokėjimas akcijomis	30							2,393	2,393
<b>Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>36,815</b>	<b>379,008</b>	<b>7,159</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>149,697</b>	<b>4,831</b>	<b>577,541</b>

Toliau 35 - 101 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.



**už metus pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.**

tūkst. EUR	Iš viso priskirtina patrunuojančios įmonės akcininkams									
	Pastabos	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Privatomasis rezervas	Valiutos perkainojimo rezervas	Tikrosios vertės pokyčio rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Kiti rezervai	Iš viso nuosavybės	
<b>Likutis 2022 m. sausio 1 d.</b>		<b>36,815</b>	<b>169,600</b>	<b>878</b>	<b>5</b>	<b>(400)</b>	<b>44,451</b>	<b>1,526</b>	<b>252,875</b>	
Grynasis laikotarpio pelnas							23,555		23,555	
Kitos bendrosios pajamos					15	400			415	
<b>Iš viso bendrųjų pajamų</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>400</b>	<b>23,555</b>	<b>-</b>	<b>23,970</b>	
Nuostolių padengimas iš atsargos kapitalo			(9,592)				9,592		-	
Atsargos kapitalo suformavimas	29		1 19,000	2,527			(2,527)		1 19,000	
Mokėjimas akcijomis	30								912	912
<b>Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>36,815</b>	<b>279,008</b>	<b>3,405</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>75,071</b>	<b>2,438</b>	<b>396,757</b>	

Toliau 35 - 101 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

# Revolut Bank

Finansinės ataskaitos 2023 m. gruodžio 31 d.

## Pinigų srautų ataskaita

tūkst. EUR	Pastabos	2023	2022
<b>Pagrindinė veikla</b>			
Pelnas prieš apmokestinimą		99,436	30,167
<i>Koregavimai:</i>			
Palūkanų pajamos	7	(351,044)	(40,386)
Palūkanų sąnaudos	8	71	12,519
Tikėtinų kredito nuostolių padidėjimas (+)/sumažėjimas (-)	14	45,725	21,625
Atidėjinių padidėjimas (+)/sumažėjimas (-)	28	650	-
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	15	4,660	(3,113)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	22,23	511	373
Mokėjimai akcijomis darbuotojams	30	2,393	912
Kiti nepiniginiai straipsniai (nuostoliai)/pelnas prieš apmokestinimą		(652)	-
<i>Pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimai</i>			
Grynasis išvestinių finansinių priemonių pokytis	19	(2,347)	(2,008)
Grynasis paskolų ir nesutartinių sąskaitos poreikvojimų pokytis	20	(1,271,560)	(227,763)
Grynasis kito turto pokytis	24	(114,606)	(360,796)
Grynasis kitų įsipareigojimų pokytis	26,27	529,046	236,364
Grynasis indėlių pasikeitimas	25	2,577,486	3,539,751
Pelnas (-)/ nuostoliai dėl valiutos kursų skirtumų		(62)	(1,225)
Sumokėtas pelno mokestis		(533)	(19,830)
Sumokėtos palūkanos		(135)	(12,579)
Gautos palūkanos		345,994	39,408
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>1,865,033</b>	<b>3,213,419</b>
<b>Investicinė veikla</b>			
Ilgalaikio materialaus turto įsigijimas	22	(44)	(18)
Grynasis vertybinių įsigijimas	21	(1,315,561)	(94,877)
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(1,315,605)</b>	<b>(94,895)</b>
<b>Finansinė veikla</b>			
Pinigų srautai iš atsargos kapitalo formavimo	29	100,000	119,000
Nuomos mokėjimai		(481)	(349)
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>99,519</b>	<b>118,651</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų pokytis</b>		<b>648,947</b>	<b>3,237,175</b>
Grynoji valiutos kursų skirtumų įtaka		73	1,240

# Revolut Bank

Finansinės ataskaitos 2023 m. gruodžio 31 d.

## Pinigų srautų ataskaita

tūkst. EUR	Pastabos	2023	2022
Pinigų ir pinigų ekvivalentų likutis sausio 1 d.	16	6,931,255	3,692,840
<b>Pinigų ir pinigų ekvivalentų likutis gruodžio 31 d.</b>	16	<b>7,580,275</b>	<b>6,931,255</b>

Toliau 35 - 101 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

## Aiškinamasis raštas

### 1. Bendroji informacija

Bankas yra Lietuvos Respublikoje registruota ir licencijuota kredito įstaiga. Įmonės kodas – 304580906, autorizacijos kodas – LB000482. Registruota buveinė – Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilnius, Lietuvos Respublika. 2018 m. gruodžio mėnesį Bankui buvo suteikta specializuoto banko licencija, o 2021 m. gruodžio mėnesį – „pilna“ banko licencija, leidžianti teikti klientams mokėjimų, indėlių, paskolų ir kitas paslaugas pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 4 straipsnio 2 ir 3 dalis bei 9 straipsnio 2-1 dalis. Banką tiesiogiai prižiūri Lietuvos bankas (toliau – „LB“). LB 2022 m. gruodžio 20 d. priėmė sprendimą priskirti Banką kaip kitą sistemškai svarbią instituciją (angl. Other Systemically Important Institution, O-SII). Dėl šio sprendimo 2024 m. sausį Revolut Bank UAB tapo bendrai LB ir Europos centrinio banko (Bendras Priežiūros Mechanizmas) bei Bendro pertvarkymo valdybos (SRB) (Bendro pertvarkymo mechanizmas) priežiūros objektu. 2024 m. sausio 17 d. Šveicarijos finansų rinkos priežiūros tarnyba (FINMA) suteikė licenciją UAB „Revolut Bank“ ir su juo susijusiai įmonei UAB „Revolut Securities Europe“ steigti bendrą užsienio banko ir užsienio maklerio įmonės atstovybę Šveicarijoje.

Nuo 2022 m. birželio 7 d. Bankas yra pilnai kontroliuojama UAB „Revolut Holdings Europe“ (toliau – „RHE“) dukterinė įmonė, kuri savo ruožtu 100% priklauso Revolut Group Holdings Ltd (toliau – „Group TopCo“), kurios įmonės kodas yra 12743269, o registruota buveinė 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londonas, Anglija, E14 4HD, dukterinė įmonė.

2022 m. liepos 1 d. prie Banko buvo prijungta UAB „Revolut Payments“ taip supaprastinant klientams teikiamus pasiūlymus ir su efektyvinant organizacinę struktūrą.

UAB „Revolut Bank“ Europos Sąjungoje yra įsteigęs šiuos filialus:

- Revolut Bank UAB (Belgijos filialas), įsteigtas 2021 m. balandžio 19 d., registruotos buveinės adresas: Louise Centre, Stephanie Square Centre, Avenue Louise 65, 1050 Briuselis, Belgija
- Revolut Bank UAB (Olandijos filialas), įsteigtas 2022 m. rugpjūčio 9 d., registruotos buveinės adresas: Avenue Barbara Strozzi 201, 1083 HN Amsterdamas, Olandija
- Revolut Bank UAB – Sucursal em Portugal (Portugalijos filialas), įsteigtas 2022 m. gegužės 18 d., registruotos buveinės adresas: Sitio, Rua do Campo Alegre, 774 Distrito: Porto Concelho: Porto Freguesia: Lordelo do Ouro e Massarelos 4150 171 Portas, Portugalija
- Revolut Bank UAB Magyarországi Fióktelepe (Vengrijos filialas), įsteigtas 2021 m. sausio 14 d., registruotos buveinės adresas: Radnóti Miklós utca 2, 1137 Budapeštas, Vengrija
- Revolut France succursale de UAB Revolut Bank (Prancūzijos filialas), įsteigtas 2022 m. liepos 12 d., registruotos buveinės adresas: 3 Rue de Stockholm (Patchwork) Saint Lazare, 75008 Paryžius, Prancūzija
- Revolut Bank UAB (Airijos filialas), įsteigtas 2022 m. gegužės 4 d., registruotos buveinės adresas: 2 Dublin Landings, North Dock, Dublinas 1, Airija
- Revolut Italia, Branch di Revolut Bank UAB (Italijos filialas), įsteigtas 2022 m. balandžio 19 d., registruotos buveinės adresas: Via Archievescovo, Calabiana, 6, 20139 Milanai, Italija
- Revolut Bank UAB Zweigniederlassung Deutschland (Vokietijos filialas), įsteigtas 2023 m. sausio 17 d., registruotos buveinės adresas: Gontardstraße 11, 10178 Berlynas, Vokietija
- Revolut Bank UAB Sucursal En España (Ispanijos filialas), įsteigtas 2023 m. kovo 7 d., registruotos buveinės adresas: C/ Serrano 20 – Cloudworks Madrid, 28001 Madridas, Ispanija. Mokesčių mokėtojo identifikacinis numeris W0250845E.

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

- Revolut Bank UAB Vilnius Sucursala Bucuresti (Rumunijos filialas), įsteigtas 2023 m. birželio 7 d., registruotos buveinės adresas: București Sectorul 1, Bulevardul ION MIHALACHE, Nr. 15-17, Mindspace Victoriei, biroul 111, cladirea Tower Center International, Etaj 1, Rumunija. Mokesčių mokėtojo identifikacinis numeris : J40/10350/06.06.2023.

Bankas neturi investicijų į dukterines ir (arba) asocijuotas bendroves.

## 2. Atskaitomybės paruošimo pagrindas

UAB „Revolut Bank“ 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. Bankas savo finansinės būklės ataskaitą pateikia likvidumo tvarka, remdamasis Banko ketinimais ir numanomomis galimybėmis susigrąžinti (padengti) didžiąją dalį atitinkamos finansinės ataskaitos eilutės turto ir (arba) įsipareigojimų.

## 3. Apskaitos politikos ir atskleidimų pasikeitimai

### **3.1 Nauji ir/arba pakeisti standartai bei jų aiškinimai, kurie taikomi nuo 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 Bankas 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: Atidėtasis mokestis, susijęs su turto 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 Banko finansinėms ataskaitoms, todėl finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte jie nėra minimi atskirai.

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

Bendrovė 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;

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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 Bankas vertina šių naujų apskaitos standartų ir pakeitimų poveikį. Banko 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:

- 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.).

Bankas mano, kad minėtų standartų taikymas, galiojančių standartų pakeitimai ir jų aiškinimai neturės reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms pradinio jų taikymo laikotarpiu.

Šiuo metu Bankas vertina šių naujų apskaitos standartų ir pakeitimų poveikį. Banko 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 Bankas taikė ruošdamas finansines ataskaitas:

### 4.1. Užsienio valiutų perskaičiavimas

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

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 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 grynąjį pinigų mokėjimus ar įplaukas per numatomą finansinės priemonės galiojimo laiką arba, tam tikrai atvejais, per trumpesnį laikotarpį iki finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo grynosios apskaitinės vertės.

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. Bankas 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

Grynasis 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 pateikti palyginamąją informaciją. Į palūkanų pajamas/išlaidas, apskaičiuotas naudojant efektyvią palūkanų normą, Bankas įtraukia tik palūkanas apskaičiuotas tokiems finansiniams instrumentams, kurie yra apibūdinti aukščiau esančioje 4.2.1 pastaboje. Finansiniam turtui, kurio kredito rizika nėra reikšmingai padidėjusi, Bankas skaičiuoja palūkanų pajamas pritaikydamas 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, Bankas palūkanų pajamas apskaičiuoja taikydamas efektyvią palūkanų normą finansinio turto vertei sumažintai tikėtinais kredito rizikos nuostoliais. Jei finansinio turto būklė pagerėja ir kredito rizika sumažėja, Bankas grįžta prie palūkanų pajamų skaičiavimo nuo turto apskaitinės vertės. Bankas taip pat gali turėti finansinio turto, kuriam taikomos neigiamos palūkanų normos. Palūkanas už tokį finansinį turtą Bankas 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

UAB „Revolut Bank“ uždirba paslaugų ir komisinių pajamas už įvairias klientams teikiamas paslaugas. Paslaugų ir komisinių pajamos pripažįstamos suma, kuri atspindi atlygį, į kurį UAB „Revolut Bank“ tikisi gauti teisę mainais už suteiktas paslaugas.

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

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Sutartiniai įsipareigojimai, kurie yra laikomi įvykdomais per tam tikrą laiką, apima su mokėjimo kortelėmis susijusias paslaugas, kai klientas vienu metu ir gauna UAB „Revolut Bank“ teikiamą naudą, ir ja iškart pasinaudoja. UAB „Revolut Bank“ taip pat uždirba paslaugų ir komisinių pajamos 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 Grupės kortelės 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 apdoravimo paslaugą. Pajamos už prenumeratą pripažįstamos tą mėnesį, su kuriuo susijusi prenumerata. Kai prenumeratos mokesčiai yra gaunami iš 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 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 Bankas 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;



# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

- Išpirkimo nustatyta verte funkcija (įskaitant išpirkimą nominaliaja 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 Bankas nebūtų tapęs priemonės sutartinių nuostatų šalimi ir neprisiimtų jokios rizikos ar naudos iš turto. Tai turėtų būti vertinama kaip įsipareigojimas įsigyti ABS, CLO. Pagal 9-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.

## 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

Bankas priskiria finansinį turtą vienai iš šių kategorijų remdamasis verslo modeliu, kuris naudojamas atitinkamam turtui valdyti bei sutarties sąlygomis:

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

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

## 4.6.4. Tikrosios vertės nustatymas

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

- 1 lygio finansinės priemonės – tos, kurių vertinime naudojami įvesties duomenys yra nekoreguotos identiško turto ar įsipareigojimų aktyvių rinkų kotiruojamos kainos, prie kurių įmonė turi prieigą vertinimo dieną. Bankas 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, įmonė priskirs priemones 3 lygiui.

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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

Bankas 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

Bankas finansinį turtą vertina amortizuota savikaina tik tuo atveju, kai yra vykdomos abi sąlygos:

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

Išsami informacija apie paminėtas sąlygas aprašyta toliau.

### 4.6.5.1. Verslo modelio vertinimas

Bankas pasirenka savo verslo modelį, kuris geriausiai atspindi kaip jis valdo finansinio turto grupes siekdamas savo verslo tikslų:

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

Verslo modelio vertinimas yra paremtas pagrįstai numatomais scenarijais, neatsižvelgiant į „blogiausio atvejo“ ar „stresinio atvejo“ scenarijus. Jei pinigų srautai realizuojami kitaip, nei buvo tikėtasi pirminio pripažinimo metu, Bankas 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, 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).

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 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.

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

## 4.7. Finansinio turto ir įsipareigojimų perklasifikavimas

Bankas po pirminio pripažinimo neperklasifikuoja finansinio turto, išskyrus išskirtinius atvejus, kai Bankas įsigyja, perduoda 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

Bankas 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 Bankas apskaito reikšmingo pakeitimo pelną arba nuostolį tiek, kiek nėra pripažinta vertės sumažėjimo nuostolių. Finansinių įsipareigojimų atveju Bankas įvertina pakeitimo reikšmingumą remdamasis kokybiniais rodikliais ir ar naujos bei

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

pirminės sutarties diskontuotų pinigų srautų skirtumas sudaro daugiau nei 10%. Finansinio turto atveju šis vertinimas yra paremtas kokybiniais rodikliais.

## 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. Bankas taip pat nutraukia finansinio turto pripažinimą, jei perduoda finansinį turtą ir perdavimas atitinka pripažinimo nutraukimo kriterijus.

Finansinis turtas yra laikomas perduotu, jei:

- Bankas perdavė sutartines teises gauti pinigų srautus iš finansinio turto

arba

- Teisė į pinigų srautus yra išlaikoma, tačiau Bankas prisiima įsipareigojimą gavus pinigų srautus nedelsiant jų gavimo pervesti trečiajam šaliai pagal tarpininkavimo sutartį.

Tarpininkavimo sutartis yra susitarimas, kai Bankas 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:

- Bankas nėra įsipareigojęs mokėti galutiniams gavėjams, jei jis negauna atitinkamų sumų iš finansinio turto, išskyrus trumpalaikius sąskaitos perviršius, su teise juos atgauti pilna suma kartu su sukauptomis palūkanomis, taikant rinkos palūkanų normą;
- Bankas negali perduoti arba įkeisti finansinio turto kitoms šalims nei jų galutiniams gavėjams;
- Bankas turi nedelsdamas pervesti gautus pinigų srautus surinktus galutinių gavėjų vardų.

Be to, Bankas negali reinvestuoti tokių pinigų srautų, išskyrus į grynus pinigus ar jų ekvivalentus, įskaitant laikotarpiu tarp pinigų gavimo ir pervedimo galutiniams gavėjams uždirbtas palūkanas.

Turto perleidimas laikomas pripažinimo nutraukiamu, jei:

- Bankas perdavė visas su turtu susijusias rizikas ir atlygį

arba

- Bankas neperdavė ir neišlaikė su turtu susijusios rizikos ir atlygio, tačiau perdavė turto kontrolę.

Bankas laiko, kad kontrolė perduota tada ir tik tada, kai gavėjas gali perduoti visą turtą nesusijusiai trečiajam šaliai ir pasinaudoti šia galimybe vienašališkai, nesuteikdamas perdavimui jokių papildomų apribojimų.

Kai Bankas nei perduoda, nei prisiima su turtu susijusias rizikas bei atlygį ir išlaiko turto kontrolę, turtas ir toliau yra pripažįstamas apskaitoje tik ta dalimi, kiek Bankas 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 Bankas išlaiko.

Tolimesnis buvimas sutarties šalimi, kuris pavirsta į garantijos dėl perleisto turto formą, yra vertinamas mažesniąja iš turto originalios apskaitinės vertės ir didžiausios sumos, kurią Bankui tektų sumokėti.

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

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 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 skolinčiojo 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. Tikėtinių kredito nuostolių principų apžvalga

Bankas pripažįsta tikėtinius 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). Banko taikomi principai, nustatant ar kredito rizika yra reikšmingai padidėjusi, yra atskleisti 18 ir 19 pastabose. 12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai yra dalis tikėtinių finansinio turto galiojimo laikotarpių nuostolių, kurie yra tikėtini per artimiausius 12 mėn. nuo ataskaitinės datos. Tiek galiojimo laikotarpio, tiek 12 mėn. tikėtini kredito nuostoliai yra apskaičiuojami kiekvienai sutarčiai atskirai arba bendrai sutarčių portfeliui ir priklauso nuo vertinamo portfelio savybių. Banko taikomi finansinio turto grupavimo principai yra atskleisti 20 ir 21 pastabose. Bankas 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. Remiantis šiuo procesu, Bankas skirsto paskolas į 1, 2 ir 3 lygį, kaip aprašyta žemiau:

- 1 lygis: po paskolų pirminio pripažinimo, Bankas apskaito tikėtinius 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, Bankas pripažįsta tikėtinius 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-ojo lygio.
- 3 lygos: paskolos, kurioms nevykdomi kredito įsipareigojimai. Bankas pripažįsta tikėtinius 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 Bankas nesitiki susigrąžinti dalies ar visos paskolos, apskaitinė finansinio turto vertė yra sumažinama. Tai laikoma finansinio turto (dalinio) pripažinimo nutraukimu.

### 4.9.2. Tikėtinių kredito nuostolių apskaičiavimas

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

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

- 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.
- Tikėtinos 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. Tikėtinos 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 tikėtinos prarasti pozicijos suma dėl galimo įsipareigojimo nevykdymo. Nuostolių dėl įsipareigojimų nevykdymo principai yra plačiau atskleisti 6.1.2. pastaboje.

Vertindamas tikėtinus kredito nuostolius Bankas 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. Bankas 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, Bankas pripažįsta tikėtinus kredito nuostolius remdamasis 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, Bankas pripažįsta tikėtinus kredito nuostolius remdamasis tikėtiniais kredito nuostoliais per sutarties galiojimo laikotarpį. Šis metodas yra panašus į 2 lygio paskolų vertinimą, tik naudojama PD vertė yra 100%.
- Kreditavimo įsipareigojimai. Kai Bankas apskaičiuoja nepanaudotų kredito sutarčių tikėtinus kredito nuostolius per sutarčių galiojimo laikotarpį, Bankas 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

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

apskaičiuojami ir parodomi apskaitoje kartu su paskola. Nepanaudotiems kredito įsipareigojimams tikėtini kredito nuostoliai pripažįstami kaip atidėjiniai.

## 4.9.2.1 Neigiamų likučių vertės sumažėjimo apskaičiavimas

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

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

Vertės sumažėjimo skaičiavimo tikslais Bankas neigiamus sąskaitų likučius skirsto į senėjimo grupes ir skaičiuoja atidėjinius šioms grupėms, remdamasis 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

Bankas naudoja įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimą pagal Revolut grupės Didmeninės kredito rizikos valdymo politiką.

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

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

Dienos, kurios buvo pradelstos pagal (A) kriterijų, skaičiuojamos įsipareigojančiojo asmens atžvilgiu. Bankas visus pradelstus kliento kreditinius įsipareigojimus vertina kaip reikšmingus pagal absoliučią ir santykinę ribą, lyginant su bendra visų įsipareigojančiojo asmens balansinių pozicijų suma. Pradelstų mokėti dienų skaičius bus skaičiuojamas kaip iš eilės einantis dienų, kai įsipareigojančiojo asmens skolinga suma viršija reikšmingumo ribą, skaičius, o skaičiavimas sustoja tik tada, kai pradelsta suma nukrenta žemiau ribos. Pagal EBI techninius reguliavimo standartus (EBA/RTS/2016/06) reikšmingumo riba nustatoma taip:

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

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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

1. Bankas kreditinius įsipareigojimus priskiria nekaupiamų statusui dėl sumažėjusios prievolės kredito kokybės. Nekaupiamas statusas apima situacijas, kai Įmonė nustoja skaičiuoti palūkanas ir (arba) turi tiesioginių nurašymų;
2. Bankas pripažįsta specifinį koregavimą, susijusį su reikšmingu kredito kokybės pablogėjimu po to, kai Bankas prisiėmė poziciją;
3. Bankas parduoda įsipareigojimą patyrusi reikšmingų ekonominių nuostolių;
4. Bankas 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 klientams);
10. Pastebėti duomenys, rodantys numatomų būsimų pinigų srautų iš finansinio turto sumažėjimą, kadangi sandorio šalis nepajėgtų padengti savo skolos (taikoma tik ne mažmeninėms pozicijoms);
11. Anksčiau nevykdytiems įsipareigojimams, kurie yra stebėsenos būklėje, kurie būdami stebėsenos grupėje vėluoja 30 dienų ar daugiau (taikoma tik ne mažmeninėms pozicijoms).

## 4.9.4. 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 Įmonė nustato SICR, jei yra kuris nors iš šių SICR rodiklių:

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

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

UAB „Revolut Bank“ 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 UAB „Revolut Bank“ 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%.



# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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

Be to, UAB „Revolut Bank“ 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 Grupės vidaus reitingavimo procedūromis, Revolut 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 Bankas 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

Bankas kartais pakeičia pirmines paskolų sutarčių sąlygas atsižvelgdamas į skolininko patiriamus finansinius sunkumus. Restruktūrizuotomis paskolomis laikomos tokios paskolos, kurios buvo pakeistos atsižvelgiant į skolininko esamus ar tikėtinus finansinius sunkumus ir kai Bankas normaliomis sąlygomis (skolininkui esant stabilios finansinės būklės) nebūtų su tokiomis sąlygomis sutikęs. 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 vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas naudojant pirminę efektyvią palūkanų normą, apskaičiuotą prieš sąlygų pakeitimą. Bankas taip pat iš naujo įvertina ar reikšmingai nepadidėjo kredito rizika ir ar turtas neturėtų būti perkeliama 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. Bankas turėjo restruktūrizuotų paskolų. Jos atskleidžiamos 20 pastaboje.

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 4.12. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus, nurodytus pinigų srautų ataskaitoje, sudaro grynieji 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 turtu susijusios ekonominės naudos ateityje iš šio turto naudojimo ar pardavimo. Bet koks pelnas ar nuostolis, atsirandantis dėl turto pripažinimo nutraukimo (apskaičiuojamas kaip grynujų 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

Bankas 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.

### 4.14.1 Bankas nuomininkas

Bankas 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 Bankas 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.

Bankas 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 kokį 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 Bankas 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,

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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, Bankas 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 tikėtinos 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. Ilgalakis 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 Bankas 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 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 mokesčiais įstatymais, kurie galioja balanso sudarymo dieną šalyje, kur Bankas 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.

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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 atidėtojo mokesčio turto vertė 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. Bankas 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

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

## 5. Reikšmingi apskaitiniai įvertinimai, sprendimai ir prielaidos

Ruošiant Banko 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 Banko apskaitos politiką, vadovybė priėmė šiuos sprendimus ir prielaidas, susijusias su ateitimi ir kitais pagrindiniais įvertinimų neapibrėžtumo šaltiniais ataskaitų sudarymo dieną.

### 5.1. Veiklos tęstinumas

UAB „Revolut Bank“ finansinės ataskaitos buvo parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu ir Banko vadovybė, atlikusi vertinimą, pagrįstai tikisi, jog Bankas turės pakankamai išteklių, kad artimiausioje ateityje galėtų tęsti veiklą.

Vertindama veiklos tęstinumą vadovybė atsižvelgė į tai, kad:

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

- 2022 m. bankas tapo pelningas ir išliko pelningas visus 2023 m.,
- ženkliai išaugus klientų skaičiui, reikšmingai padidėjo tiek palūkanų, tiek komisinių pajamos,
- Bankas turi tvirtą kapitalo bazę, gerokai viršijančią teisės aktais nustatytus minimalius rodiklius,
- Bankas ir toliau demonstruoja stiprią likvidumo padėtį pagal LCR ir NSFR rodiklius,
- Bankas ir toliau gauna tvirtą paramą iš savo patronuojančiųjų bendrovių per papildomas kapitalo injekcijas būsimam augimui skatinti, teikiama Grupės technologijų platforma ir programėle bei kitų centralizuotų pagalbinių funkcijų teikimu.
- Banko ir jo pagrindinio paslaugų teikėjo „Revolut Ltd“ sandorių kainodaros schema užtikrina, kad Bankas per kalendorinius metus išliktų pelningas prieš sumokant paslaugų mokesčius,
- Bankas parengė verslo planą, kuriame numatoma, kad 2024–2026 m. įstaiga dirbs pelningai, ir atliko verslo plano testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, taikydamas daugybę nepalankių scenarijų, apimančių savitą, sisteminį ir kombinuotą rinkos nepalankiausių sąlygų testą.

Be to, Banko 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 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 Bankui reikiamą finansinę, technologinę ir operacinę paramą, užtikrinant Banko veiklos tęstinumą. Susitarimas dėl finansinių ir bendrųjų paslaugų su „Revolut Ltd“ gali būti nutraukiamas įspėjant prieš 6 mėnesius. „Revolut Ltd“ partvirtino, jog nėra ketinimų nutraukti sutartį su UAB „Revolut Bank“ per ateinančius 12 mėnesių.

## 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. Banko 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.

## 6. Rizikos valdymas

### 6.1 Finansinė rizika

UAB „Revolut Bank“ 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 Banko augimui ir jo patiriamai finansinei ir nefinansinei rizikai (t. y. kibernetinio saugumo rizikai).

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 6.1.1 Finansavimo ir likvidumo rizika

### (a) Apžvalga

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Bankas negalės įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų suėjus jų terminui. Finansavimo rizika – tai rizika, kad Bankas neturės pakankamai stabilų finansavimo šaltinių, kad galėtų įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus suėjus jų terminui, arba galės tai padaryti tik patirdamas 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.

Bankui 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 Valdyba.

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

### (b) Stebimos metrikos ir limitai

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

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

LCR yra skirtas užtikrinti, kad Bankas turėtų pakankamą aukštos kokybės likvidaus turto (angl. HQLA) rezervą, kuris padėtų išgyventi stresinio lygmens likvidumo laikotarpį, trunkantį 30 kalendorinių dienų. Banko 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.

Bankas abi minėtas metrikas skaičiuoja kas mėnesį, kasdien sekdamas jų apytikres reikšmes. 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 Banko likvidumo pakankamumo rodiklis, išreikštas nominalia suma (LSE metrika) ir išgyvenimo dienų kiekis (angl. Stress Survival Horizon arba SSH metrika).

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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 ir (arba) Valdyboje.

Likvidumo testavimas nepalankiausiomis sąlygomis apima numatomus Banko 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 Banko streso scenarijų ir bendrą prieš tai minėtų scenarijų variantą.

Pagrindinės idiosinkratinų scenarijų prielaidos yra stabilaus ir mažiau stabilaus indėlių finansavimo sumažėjimas, numatomų pinigų įplaukų iš 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.

Vykdydamas pastovų rizikos valdymą, Bankas atlieka kasdienį testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Pagrindinius testavimo parametrus, su jais susijusių verslo planų atnaujinimo kontekste, bent kartą per metus peržiūri vyriausiasis rizikos pareigūnas, Valdyba, o esant poreikiui ir Stebėtojų taryba.

## 6.1.2 Kredito rizika

Kredito rizika yra rizika, kad Bankas patirs 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.

UAB „Revolut Bank“ 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 Banko 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

UAB „Revolut Bank“ 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

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

kredito portfelio augimo per metus, 2023 m. gruodžio 31 d. UAB „Revolut Bank“ vartojimo paskolų portfelis vis dar išliko mažas - 5 proc. nuo viso turto (2022 m. gruodžio 31 d. - 3 proc.).

Pagrindinis Banko 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 Banko kreditavimo standartus pagal jo 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 Banko 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 Banke, įskaitant:

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

Banko 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 paties Banko pagal jo 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.

## (b) Iš bankų ir kitų finansų institucijų gautinos sumos

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

Bankui 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 apsikeitimo sandorius su Revolut Ltd.

UAB „Revolut Bank“ siekia išlaikyti žemą sandorio šalies kredito riziką investuodamos į aukštos kokybės vertybinius popierius, pasirinkdamos aukštos kokybės bankus ir kitas finansų institucijas kaip savo sandorio šalis bei vengdamos pernelyg didelių pozicijų su aukštesnės rizikos sandorio šalimis.

Banko 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 Banko Turto ir įsipareigojimų valdymo komitete arba, jei reikalinga, Valdyboje;



# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

- 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.

Bankas remiasi išorinių reitingų agentūrų suteiktais reitingais, atlikdamas vidinį klasifikavimą pagal riziką ir nustatydamas įsipareigojimų nevykdymo tikimybę (PD) kitoms sandorio šalims, t. y. įmonėms, sekurizacijai, bankams, kitoms finansų institucijoms, šalių centrinės valdžios institucijoms ar centriniam bankams. Šiuo tikslu Bankas 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

UAB „Revolut Bank“ tikėtini nuostoliai ateityje kredito vertės sumažėjimui yra vertinami pagal 9-ąjį TFAS.

UAB „Revolut Bank“ 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 makroekonominiuose scenarijuose. Atskiro makroekonominio scenarijaus atveju tikėtini kredito nuostoliai yra skaičiuojami pagal šiuos rizikos parametrus – įsipareigojimų nevykdymo tikimybę (PD), nuostolius dėl įsipareigojimų nevykdymo (LGD) ir tikėtiną pozicijos dydį, esant įsipareigojimų nevykdymui (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 nevykdymo tikimybes yra naudojami trys makroekonominiai scenarijai.

Rizikos parametras LGD atspindi finansinio instrumento pozicijos dalį, kuri bus prarasta įsipareigojimų nevykdymo atveju. UAB „Revolut Bank“ remiasi EBI rizikos ataskaitomis vertindamas 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 metodu. 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 konkretaus 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.

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## Makroekonominiai rodiklių vystymosi scenarijai

ECL įverčio skaičiavimui UAB „Revolut Bank“ naudoja tris makroekonominiai 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 peržiūrėta net ir neatnaujinant pačių prognozuojamų makroekonominiai scenarijų. Įprastai didžiausia reikšmė ECL skaičiavime suteikiama pagrindiniam scenarijui. Makroekonominiai scenarijai ir jų tikimybės yra patvirtinamos atitinkamų UAB „Revolut Bank“ komitetų.

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

### Makroekonominiai 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%				

### Makroekonominiai rodiklių prognozės Lenkijai

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Optimistinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus				
	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
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%				

### Makroekonominiai rodiklių prognozės Airijai

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Optimistinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus				
	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
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%				

### Makroekonominiai rodiklių prognozės Rumunijai

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, %	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%				

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## Makroekonominis rodiklių prognozės Ispanijai

	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, % (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%				

## Makroekonominis rodiklių prognozės Vokietijai

	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, %	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%				

## Makroekonominis 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%				

## Makroekonominis scenarijų jautrumo analizė

Blogėjant makroekonominiam scenarijam turėtų daugėti ir finansinių instrumentų perkeliama iš 1-ojo į 2-ąjį lygį bei didėti bendras ECL lygis dėl augančios PD prognozės. Priešingo efekto galima tikėtis makroekonominis prognozių gerėjimo atveju. Bankas atlieka jautrumo analizę kiekybiškai įvertindamas galimą pokyčio įtaką koreguodamas skirtingų scenarijų tikimybes. Žemiau esančioje lentelėje pateikiami ECL įverčiai (išreikšti tūkst. EUR) 2023 m. metų 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 Bank

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%)
	<b>Iš viso</b>	<b>3,165.3</b>	<b>-30.0 (-0.9%)</b>	<b>-183.0 (-5.8%)</b>	<b>121.1 (3.8%)</b>
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
	<b>Iš viso</b>	<b>8,797.9</b>	<b>-39.6 (-0.5%)</b>	<b>-418.6 (-4.8%)</b>	<b>218.7 (2.5%)</b>
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
	<b>Iš viso</b>	<b>21,977.5</b>	<b>-196.3 (-0.9%)</b>	<b>-856.7 (-3.9%)</b>	<b>678.1 (3.1%)</b>
RO	Paskolos	6,055.6	-143.0 (-2.4%)	-616.0 (-10.2%)	491.4 (8.1%)
	<b>Iš viso</b>	<b>6,055.6</b>	<b>-143.0 (-2.4%)</b>	<b>-616.0 (-10.2%)</b>	<b>491.4 (8.1%)</b>
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%)
	<b>Iš viso</b>	<b>1,508.1</b>	<b>-3.4 (-0.2%)</b>	<b>-55.2 (-3.7%)</b>	<b>25.2 (1.7%)</b>
DE	Paskolos	452.5	-30.3 (-6.7%)	-66.5 (-14.7%)	82.7 (18.3%)
	<b>Iš viso</b>	<b>452.5</b>	<b>-30.3 (-6.7%)</b>	<b>-66.5 (-14.7%)</b>	<b>82.7 (18.3%)</b>
FR	Paskolos	50.0	-1.0 (-2.0%)	-6.0 (-12.1%)	4.1 (8.1%)
	<b>Iš viso</b>	<b>50.0</b>	<b>-1.0 (-2.0%)</b>	<b>-6.0 (-12.1%)</b>	<b>4.1 (8.1%)</b>
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
	<b>Iš viso</b>	<b>42,006.7</b>	<b>-443.7 (-1.1%)</b>	<b>-2,202.0 (-5.2%)</b>	<b>1,621.3 (3.9%)</b>

## 6.1.3 Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika bankinėje knygoje (angl. IRRBB) yra rizika, kai Banko 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 opcionių (tiesioginių ir įterptinių), kai dėl to gali būti paveiktos mokėjimų sumos ir laikas („opcionių rizika“) arba dėl nevienodos skirtingų pelningumo kreivių reakcijos į palūkanų normos pokyčius („bazės rizika“).

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

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Vadovaujantis reguliacinėmis gairėmis ir vidiniu situacijos vertinimu, Bankas nustato palūkanų normų apatinius limitus 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 Banko vadovybei, užtikrinant riziką mažinančių veiksmų 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 Bankas yra tik pradiname paskolų portfelio kūrimo etape, bet kokie neinvestuoti pinigai, esantys Nostro sąskaitose, yra jautrūs neigiamam NII šokui. Bankas plėtoja palūkanų normų apsidraudimo galimybes, kurios dar labiau apsaugos jį 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. UAB „Revolut Bank“ naudoja valiutos apsidraudimo sandorius, kad sumažintų operacinę riziką, išlaidas ir pridėtines valiutos rizikos apsidraudimo išlaidas, kartu užtikrindamas proceso apimtį ir automatizavimą. Valiutos kurso apsidraudimas Banke yra vykdomas pagal jo funkcinę valiutą.

Bankas 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 (visa ne bazine valiuta). Pagal apibrėžimą rizikos apetito pareiškime yra leidžiama tik nedidelė užsienio valiutos kurso

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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. Banko valiutų kursų rizika buvo nedidelė, palyginti su CET1 kapitalu.

## Jautrumas valiutos kurso rizikai

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

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

Lentelėje toliau apibendrinta Banko 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	5.1%
Rumunijos lėja (RON)	4.9756	19	3.7%
JAV doleriai (USD)	1.105	(15)	3.0%
Didžiosios Britanijos svarai sterlingai (GBP)	0.86905	(12)	2.4%
Šveicarijos frankai (CHF)	0.926	11	2.1%
Kitos ilgosios pozicijos	-	13	2.6%
Kitos trumposios pozicijos	-	(3)	0.6%
<b>Visa ilga atvira pozicija</b>	-	<b>68</b>	<b>13.6%</b>
<b>Visa trumpa atvira pozicija</b>	-	<b>(30)</b>	<b>5.9%</b>

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

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

## 6.1.5 Skirtingo pajamingumo rizika

Skirtingo pajamingumo rizika bankinėje knygoje (CSRBB) apibūdina riziką, kurią lemia pokyčiai rinkos požiūryje į kredito rizikos kainą, likvidumo priemonę ir galimai kitus kredito rizikos priemonių komponentus. Pagal Banko 2023 m. nustatytą sistemą, CSRBB identifikuojamas turtui, kuris gali būti laisvai parduodamas rinkoje.

### 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:

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

- **Pasitraukimas į saugų turą** – finansinių sukrėtimų metu investuotojai dažnai perkelia savo turą į saugesnes turto klases. Pagal šį scenarijų Bankas mano, kad saugaus turto pajamingumo skirtumai sumažės, o viso kito turto padidės.
- **Visi pajamingumo skirtumai didėja** – pagal šį scenarijų Bankas mano, kad visi pajamingumo skirtumai didėja. Atsižvelgiant į tai, kad šis scenarijus yra mažiau tikėtinas, Bankas 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, Bankas 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

Bankas, kaip ir 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 Grupės įmonėse, periodiškai teikiant informaciją vadovybei ir atitinkamiems valdymo organams. Grupės modeliavimo rizikos komanda periodiškai peržiūri modelio metodiką, modelio prielaidų pagrįstumą ir gali atlikti arba reikalauti atlikti papildomus modelių testus. Modelių peržiūras tvirtina Grupės modeliavimo rizikos valdymo komitetas, kuriam pirmininkauja Grupės modeliavimo rizikos vadovas.

## 6.1.7 Koncentracijos rizika

Koncentracijos rizika UAB „Revolut Bank“ valdoma pagal patvirtintą Kredito koncentracijos rizikos valdymo politiką. UAB „Revolut Bank“ valdo savo kredito rizikos profilio koncentraciją nustatydamas 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;
- 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 Banko valdybai ir atitinkamam Grupės valdymo organui.

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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 būsimo ESG veiksmų 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 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 veiksmų ir rizikos faktorius. Todėl Bankas šiuo metu rizikuoja įvertina tik galimą klimato riziką.

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

Didmeniniam paskolų portfeliui, kuris vis dar yra kuriamas, Bankas planuoja naudoti EVRK ekonominės veiklos klasifikaciją ir atitinkamą ES taksonomiją vystydamas savo veiklą, o priimdamas investicinius sprendimus, atsižvelgs į klimato riziką. Mažmeniniam portfeliui bankas ir toliau tiria, kokius kitus pasiūlymus jis gali pateikti rinkai, kad palaikytų ekologišką skolinimą. Be to, Bankas pirmą kartą 2023 m. paskelbs savo CO2 emisijas pasinaudodamas trečiosios šalies pagalba (WaterShed).

## 6.2 Nefinansinė rizika

### 6.2.1 Elgsenos ir atitikties rizika

Bankas veikia itin reguliuojamame sektoriuje, todėl jis 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.

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



# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 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 formuluočių, kuriame trūksta informacijos apie pakeitimo teisinį pagrindą ir galimus veiksmus, kurių gali imtis vartotojas, jei nesutinka su pakeitimais.

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. Bankas tikisi, kad konsultacijos šiuo klausimu tęsis bent jau per 2024 m.

Banko 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 Banko Atitikties politiką, su numatytais specialiomis funkcijomis Banko veikloje ir atitinkamais valdymo organais, atsakingais už kontrolės įgyvendinimą ir atitikties bei elgesio rizikos priežiūrą.

### 6.2.2 Operacinė rizika

Bankas remiasi Revolut Grupės vystoma ir prižiūrima infrastruktūra, technologijomis, procesais ir personalu, o daugumos Banko 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.

UAB „Revolut Bank“ ir jo vadovybė yra pilnai atsakinga už savo rizikos profilį ir periodinį rizikos ataskaitų teikimą Valdybai bei Stebėtojų tarybai.

Bankas 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 Banko augimo, išlaikymo, tiek ir nuo Revolut Ltd teikiamų veiklų papildančių paslaugų kokybės. Bankas ir toliau 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

Bankas savo veikloje remiasi tam tikromis trečiosiomis šalimis, įskaitant pagrindinį jo veiklą papildančių paslaugų teikėją, Revolut Ltd.

Bankas mažina šią riziką pasitelkdamas nuodugnią trečiųjų šalių ir rizikos valdymo sistemą, politiką ir valdymo struktūrą, nuolat stebėdamas išorines paslaugas.

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 6.2.4 Finansinių nusikaltimų rizika

Banko veikla yra susijusi su klientų lėšų operacijomis, kuriai yra būdinga padidinta nusikalstamos veikos rizika bei galimi nuostoliai dėl to, kad klientai nesilaiko Banko paslaugų teikimo reikalavimų (pvz., melagingos tapatybės naudojimas sąskaitai atidaryti arba naudojimas neteisėtomis lėšomis). Siekdamas spręsti tokios rūšies rizikos problemas, Bankas 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. Bankas, kaip ir visa Revolut Grupė, yra įsipareigojęs palaikyti tokią kontrolės aplinką, kuri leidžia greitai ir veiksmingai reaguoti į kylančias grėsmes, susijusias su finansiniais nusikaltimais.

## 6.2.5 Kibernetinė rizika

Bankas, kaip finansinių paslaugų naudojantis tik skaitmenine programėle, teikėjas, susiduria su kibernetinio saugumo grėsmėmis, kurios gali pasireikšti bandymais prisijungti prie Banko 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.

Bankas, būdamas 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

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

## 6.2.7 Pokyčių rizika

Banko 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 patobulinimus 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.

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 7. Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą

tūkst. EUR	2023	2022
Palūkanos už lėšas bankuose	248,702	20,144
Palūkanos už skolos priemonės, vertinamas amortizuota savikaina	61,346	10,414
Palūkanos už paskolas ir kitus sąskaitos pereikvojimus	40,996	8,857
Palūkanos už skolos priemones, vertinamas tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose	-	971
<b>Iš viso</b>	<b>351,044</b>	<b>40,386</b>

## 8. Palūkanų sąnaudos

tūkst. EUR	2023	2022
Palūkanų sąnaudos už nuomos įsipareigojimus	(64)	(60)
Neigiamos palūkanos už palūkanas turintį turtą	(7)	(12,459)
<b>Iš viso</b>	<b>(71)</b>	<b>(12,519)</b>

## 9. Paslaugų ir komisinių pajamos

tūkst. EUR	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
Pinigų pervedimo mokesčiai	23,123	9,989
Prenumeratos mokesčiai – verslo klientai	19,329	9,945
Kredito kortelių mokesčiai	194	92
Kitos pajamos	4,659	4,506
<b>Iš viso</b>	<b>704,788</b>	<b>443,442</b>

# Revolut Bank

Aiškinaamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 10. Paslaugų ir komisinių sąnaudos

tūkst. EUR	2023	2022
Tarbankinių 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)
<b>Iš viso</b>	<b>(169,312)</b>	<b>(113,066)</b>

## 11. Kitos veiklos pajamos

tūkst. EUR	2023	2022
Užsienio valiutos pasikeitimo rezultatas	-	37,466
Užginčytų mokėjimų grąžinimas	1,748	8,745
<b>Iš viso</b>	<b>1,748</b>	<b>46,211</b>

## 12. Personalo sąnaudos

tūkst. EUR	2023	2022
Darbo užmokestis	(37,473)	(17,967)
Socialinio draudimo sąnaudos	(8,078)	(2,695)
Mokėjimas akcijomis (30 pastaba)	(2,393)	(912)
Pensijų rezervo sąnaudos	(1,587)	(580)
Priedai darbuotojams	(534)	(317)
Išaitinė išmoka	(130)	(50)
Darbuotojų atrankos ir Žmogiškųjų išteklių sąnaudos	(29)	(4)
<b>Iš viso</b>	<b>(50,224)</b>	<b>(22,525)</b>

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 13. Kitos veiklos sąnaudos

tūkst. EUR	2023	2022
Paslaugų mokesčiai iš Revolut grupės	(634,236)	(287,282)
Klientų referavimo priedai	(62,665)	(40,377)
Įnašai į pertvarkymo fondus ir indėlių garantijas	(8,304)	(2,499)
Grynasis užsienio valiutos keitimo nuostolis	(8,334)	-
Neatskaitomo PVM sąnaudos	(7,384)	(1,560)
Solidarumo mokestis	(3,326)	-
Profesiniai mokesčiai	(1,419)	(1,872)
Audito mokesčiai	(273)	(797)
Administracinės sąnaudos	(42)	(209)
Kitos sąnaudos	(7,123)	(1,986)
<b>Iš viso</b>	<b>(733,106)</b>	<b>(336,582)</b>

„Revolut Group“ 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	2023	2022
Vertės sumažėjimo pelnas arba nuostolis – 1 lygis	(8,584)	(2,241)
Vertės sumažėjimo pelnas arba nuostolis – 2 lygis	(9,490)	(1,446)
Vertės sumažėjimo pelnas arba nuostolis – 3 lygis	(17,595)	(2,149)
<b>Pelnas (nuostoliai) dėl vertės sumažėjimo (9 TFAS)</b>	<b>(35,669)</b>	<b>(5,836)</b>
<b>Atidėjimai nesutartiniam sąskaitos pereikvojimui</b>	<b>(8,295)</b>	<b>(5,886)</b>
<b>Nurašymai ir susigrąžinimai</b>		
Nurašymai iš viso	(1,861)	(9,847)
<b>Grynieji nurašymai</b>	<b>(1,861)</b>	<b>(9,847)</b>
<b>Grynieji tikėtini kredito nuostoliai</b>	<b>(45,825)</b>	<b>(21,569)</b>

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 15. Pelno mokestis

tūkst. EUR	2023	2022
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	(16,413)	(9,725)
Praeity metų pelno mokesčio koregavimas	17	-
<b>Atidėtasis pelno mokestis</b>		
Susijęs su laikinųjų skirtumų atsiradimu ir panaikinimu	(4,660)	3,113
<b>Pelno mokestis iš viso</b>	<b>(21,056)</b>	<b>(6,612)</b>

### 15.1 Pelno mokesčio perskaičiavimas

tūkst. EUR		2023		2022
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius</b>		<b>99,436</b>		<b>30,167</b>
Pelno mokesčio (sąnaudos) taikant numatytą 20% pelno mokesčio tarifą (2022: 15%)	20.00%	(19,886)	15.00%	(4,525)
Taikomo mažesnio 15% mokesčio tarifo poveikis (mažesniai nei 2 mln. eurų pelnui)	-0.10%	100	0.00%	-
Mokesčių tarifų įtaka užsienio filialuose	1.29%	(1,281)	0.39%	(117)
<b>Mokestinis poveikis:</b>				
Neapmokestinamos pajamos	-4.45%	4,420	-0.37%	111
Neatskaitomos sąnaudos	-0.47%	466	-1.09%	330
Ankstesnių laikotarpių koregavimai	-0.02%	17	0.16%	(49)
Atidėtojo mokesčio įtaka	4.69%	(4,660)	0.00%	-
Pokytis atidėjiniuose	1.12%	(1,112)	7.89%	(2,379)
Kiti mokesčių skirtumai, grynąja verte	-0.89%	880	-0.06%	17
<b>Iš viso pelno nuostolio ataskaitoje pripažintų pelno mokesčio sąnaudų</b>	<b>21.18%</b>	<b>(21,056)</b>	<b>21.92%</b>	<b>(6,612)</b>

### 15.2 Atidėtasis pelno mokestis

tūkst. EUR	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Pelno (nuostolių) ataskaita
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>		
Sukaupti mokestiniai nuostoliai	-	(4,660)

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Pelno (nuostolių) ataskaita
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>		
Sukaupti mokestiniai nuostoliai	4,660	3,113

## 16. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

tūkst. EUR	2023	2022
Einamosios sąskaitos centriniuose bankuose	7,559,761	6,921,501
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	20,514	9,754
<b>Iš viso</b>	<b>7,580,275</b>	<b>6,931,255</b>

## 17. Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose

tūkst. EUR	2023	2022
Einamoji sąskaita Europos centriniame banke	7,464,377	6,485,489
Einamoji sąskaita Lietuvos centriniame banke	73,649	436,012
Einamoji sąskaita Airijos centriniame banke	14,545	-
Einamoji sąskaita Prancūzijos banke	6,605	-
Einamoji sąskaita Ispanijos banke	585	-
<b>Iš viso</b>	<b>7,559,761</b>	<b>6,921,501</b>

Bankas vykde Lietuvos banko ir kitų šalių centrinių bankų, kuriose Bankas turi filialus (Prancūzijoje, Airijoje, Ispanijoje, Nyderlanduose), nustatytus privalomųjų rezervų reikalavimus.

2023 m. gruodžio 31 d. Banko privalomieji rezervai centriniuose bankuose sudarė 94,943 tūkst. eurų (2022 m. – 75,780 tūkst. eurų).

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	2023	2022
Indėliai iki pareikalavimo kituose bankuose	14,086	8,396
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	6,428	1,358
<b>Iš viso</b>	<b>20,514</b>	<b>9,754</b>

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 19. Išvestinės finansinės priemonės

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
<b>Iš viso</b>	<b>5,802</b>	<b>(4,994)</b>	<b>2,141,884</b>

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
<b>Iš viso</b>	<b>1,261</b>	<b>2,800</b>	<b>2,000,494</b>

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

Bankas yra sudaręs 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.



# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 20. Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos pereinėjimai

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

2023 m. gruodžio 31 d. Bankas 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 pereinėjimų (2022 m. – 9,847 tūkst. Eurų).

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

AIškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 20.1 Paskolų vertės sumažėjimas

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

2023 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėnesių PD intervalas	Rizikos lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Išgytas 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%	Vidutinis	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%		48,594	17,322	-	-	65,916
9	3.00% - 5.00%	Aukštas	91,772	15,244	-	-	107,016
10	5.00% - 8.00%		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%	Iš viso	3,074	17,239	-	-	20,313
14	100%		112	188	24,890	-	25,190
Iš viso			512,538	106,897	24,890	-	644,325

Aiškkinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

2022 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėnesių PD intervalas	Rizikos lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Išgytas 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%	Vidutinis	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%	Aukštas	11,495	1,877	-	-	13,372
9	3.00% - 5.00%		8,226	3,702	-	-	11,928
10	5.00% - 8.00%		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	-	233,286

# Revolut Bank

Aiškkinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Toliau pateikiamas bendrosios balansinės vertės ir atitinkamų tikėtinų kreditų nuostolių pokyčių sudėrinimas 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
<b>Likutis 2023 m. sausio 1 d.</b>	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 (grvnaža 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	-
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>512,538</b>	<b>11,263</b>	<b>106,897</b>	<b>10,233</b>	<b>24,890</b>	<b>20,202</b>	<b>644,325</b>	<b>41,698</b>
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
<b>2022 m. sausio 1 d.</b>	<b>20,425</b>	<b>244</b>	<b>1,111</b>	<b>127</b>	<b>109</b>	<b>71</b>	<b>21,645</b>	<b>442</b>
Padidėjimas dėl išdavimo ir įsigijimo	256,843	3,183	50	27	18	13	256,911	3,223
Pokyčiai dėl kredito rizikos pokyčių (grvnaža 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	-
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>210,308</b>	<b>2,539</b>	<b>19,901</b>	<b>1,554</b>	<b>3,077</b>	<b>2,216</b>	<b>233,286</b>	<b>6,309</b>

Aiškkinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 20.2 Kredito rizikos analizė pagal produktą ir šalį

Toliau pateikiama paskolų portfelio bendrųjų balansinių vertčių ir atitinkamų tikėtinų 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
<b>Pagal produktą</b>									
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%
<b>Iš viso</b>	<b>512,538</b>	<b>106,897</b>	<b>24,890</b>	<b>11,263</b>	<b>10,233</b>	<b>20,202</b>	<b>2.20%</b>	<b>9.57%</b>	<b>81.17%</b>
<b>Pagal šalį</b>									
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%
<b>Iš viso</b>	<b>512,538</b>	<b>106,897</b>	<b>24,890</b>	<b>11,263</b>	<b>10,233</b>	<b>20,202</b>	<b>2.20%</b>	<b>9.57%</b>	<b>81.17%</b>

Aiškkinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

2022 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Bendroji balansinė vertė			Tiketinti kredito nuostoliai			TKN padengimo lygis, %		
	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis
<i>Pagal produktą</i>									
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%
<b>Iš viso</b>	<b>210,308</b>	<b>19,901</b>	<b>3,077</b>	<b>2,539</b>	<b>1,554</b>	<b>2,216</b>	<b>1.21%</b>	<b>7.81%</b>	<b>72.02%</b>
<i>Pagal šalį</i>									
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%
<b>Iš viso</b>	<b>210,308</b>	<b>19,901</b>	<b>3,077</b>	<b>2,539</b>	<b>1,554</b>	<b>2,216</b>	<b>1.21%</b>	<b>7.81%</b>	<b>72.02%</b>

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 20.3 Atvirkštinis atpirkimas

2023 metais Banko investicijose buvo apskaitytas atvirkštinio atpirkimo sandorių portfelis.

Vykdydamas atvirkštinio atpirkimo sandorius, Bankas gavo užstatą, kurį leidžiama pakartotinai perleisti, jei įsipareigojimai nėra vykdomi. Nors Bankas turi galimybę iš naujo įkeisti užstatą, 2023 ir 2022 m. gruodžio 31 d. joks užstatas nebuvo panaudotas arba parduotas.

2023 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimams užtikrinti Bankui 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 bankas investavo į Schuldschein (SSD) paskolas, kurios pagal Vokietijos civilinį kodeksą sudaro standartizuotą paskolos sutartį, patvirtintą įsiskolinimo pažyma. Banko 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 31 pastaboje.

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 21. Skolos priemonės, vertinamos amortizuota savikaina

tūkst. EUR	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	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>993,968</b>	<b>(168)</b>	<b>487,915</b>	<b>(61)</b>
<i>Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai</i>				
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)	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>1,009,072</b>	<b>(91)</b>	<b>622,432</b>	<b>(30)</b>
ABS				
Airija	412,953	-	-	-



# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	2023		2022	
	Apskaitinė vertė	TKN	Apskaitinė vertė	TKN
ABS				
Jungtinė Karalystė	10,152	-	-	-
Prancūzija	98	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>423,203</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Iš viso skolos priemonių, įvertintų amortizuota savikaina</b>	<b>2,426,243</b>	<b>(259)</b>	<b>1,110,347</b>	<b>(91)</b>

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. UAB „Revolut Bank“ neturėjo skolos priemonių, įvertintų amortizuota savikaina, kurios būtų įkeistos kaip užstatas.

2023 m. Bankas 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, UAB „Revolut Bank“ sumažina turto balansinę vertę, naudodama vertės sumažėjimo nuostolių skaičiavimą pagal 9-ąjį TFAS.

Nuo 2023 metų bankas 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:

tūkst. EUR	2023		2022	
	Apskaitinė vertė	TKN	Apskaitinė vertė	TKN
<i>Finansų įstaigų skolos vertybiniai popieriai</i>				
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)
<b>Viso</b>	<b>993,968</b>	<b>(168)</b>	<b>487,915</b>	<b>(61)</b>

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 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	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	1 lygis			2 lygis		
	12 mėnesių PD diapazonas	Apskaitinė vertė	TKN	12 mėnesių PD diapazonas	Apskaitinė vertė	TKN
<b>Vidinis įvertinimas</b>						
<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%	

### 2022 m. gruodžio 31 d.

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

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

2022 m. gruodžio 31 d.

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

## 22. Materialusis turtas

tūkst. EUR	Kompiuterinė technika	Kiti baldai ir įranga	Naudojimo teise valdomas turtas	Iš viso
<b>Įsigijimo savikaina</b>				
2022 m. sausio 1 d.	98	2	1,821	1,921
Įsigijimai	18	-	68	86
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>116</b>	<b>2</b>	<b>1,889</b>	<b>2,007</b>
Įsigijimai	44	-	988	1,032
Atidėjiniai atkūrimui	-	-	280	280
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>160</b>	<b>2</b>	<b>3,157</b>	<b>3,319</b>
<b>Nusidėvėjimas</b>				
2022 m. sausio 1 d.	(68)	(1)	(151)	(220)
Nusidėvėjimas per metus	(22)	-	(318)	(340)
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(90)</b>	<b>(1)</b>	<b>(469)</b>	<b>(560)</b>
Nusidėvėjimas per metus	(20)	(1)	(490)	(511)
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(110)</b>	<b>(2)</b>	<b>(959)</b>	<b>(1,071)</b>
<b>Grynoji balansinė vertė</b>				
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>26</b>	<b>1</b>	<b>1,420</b>	<b>1,447</b>
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>2,198</b>	<b>2,248</b>

Turtui ir įrangai nėra jokių naudojimosi apribojimų, taip pat jie nėra įkeisti įsipareigojimų užtikrinimui.

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 22.1 Naudojimo teise valdomas turtas

UAB „Revolut Bank“ turi biuro patalpų „Quadrum“ nuomos sutartį, kurios terminas yra 2027 m. liepos 14 d. Be to, 2023 m. buvo sudaryta biuro patalpų nuomos sutartis Paryžiuje, kurios terminas yra 2026 m. liepos 1 d. Abi šios nuomos sutartys yra pripažintos kaip naudojimo teise valdomas turtas.

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

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

Toliau pateikiamos sumos, pripažintos pelne (nuostoliuose):

tūkst. EUR	2023	2022
Naudojimosi teise valdomo turto nusidėvėjimo sąnaudos	(490)	(318)
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos (8 pastaba)	64	60
<b>Bendra suma, pripažinta pelne (nuostoliuose)</b>	<b>(426)</b>	<b>(258)</b>

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 23. Nematerialusis turtas

tūkst. EUR	Programinė įranga
<b>Įsigijimo savikaina</b>	
2022 m. sausio 1 d.	101
Įsigijimai	-
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>101</b>
Įsigijimai	-
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>101</b>
<b>Amortizacija</b>	
2022 m. sausio 1 d.	(68)
Amortizacija per per metus	(33)
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(101)</b>
Amortizacija per per metus	-
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(101)</b>
<b>Grynoji balansinė vertė</b>	
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>

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

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 24. Kitas turtas

tūkst. EUR	2023	2022
Nesudengtos mokėjimų sumos (34 pastaba)	488,457	461,536
Piniginiai užstatai mokėjimo kortelių schemose	41,959	-
Gautinos sumos iš tarpininkų	33,702	13,135
Sukauptos pajamos	25,932	11,774
Klientų lėšos tranzite	17,624	-
Gautinas PVM	5,376	8,322
Išankstiniai apmokėjimai	543	664
Nuomos užstatas	220	207
Sukauptos mokėjimų schemų nuolaidos	138	4,067
Kitas turtas	398	29
<b>Iš viso</b>	<b>614,349</b>	<b>499,734</b>

UAB „Revolut Bank“ išanalizavo galimą neapibrėžtumą, susijusį su gautino PVM susigrąžinimu, ir pripažino turtą ta apimtimi, kuria tikimasi jį atgauti.

## 25. Klientų indėliai

tūkst. EUR	2023	2022
Mažmeniniai klientai – Einamosios indėlių sąskaitos	10,661,324	8,083,838
<b>Iš viso</b>	<b>10,661,324</b>	<b>8,083,838</b>

## 26. Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms

Bankas dalį lėšų įvairiomis valiutomis laiko Revolut Ltd. 2023 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo neigiamą likutį eurais – 255,886 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. Bankas iš Revolut Ltd gavo 1,863 tūkst. EUR kintamos maržos (2022 m. – 10.537 tūkst. eurų).

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 27. Kiti įsipareigojimai

tūkst. EUR	2023	2022
Nesudengtos mokėjimų sumos	519,993	73,023
Ateinančių laikotarpių pajamos	33,870	23,075
Mokėtinas pelno mokestis	15,728	225
Sukauptos sąnaudos	8,109	4,646
Mokėtinas darbo užmokestis	2,573	1,595
Nuomos įsipareigojimai (22 pastaba)	2,035	1,464
Kiti įsipareigojimai	5,941	388
<b>Iš viso</b>	<b>588,249</b>	<b>104,416</b>

## 28. Atidėjiniai

tūkst. EUR	2023	2022
Atidėjinys nepanaudotiems kreditavimo įsipareigojimams	473	103
Atidėjinys nuomojamo turto atstatymui	280	-
<b>Iš viso</b>	<b>753</b>	<b>103</b>

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

tūkst. EUR	Nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai
<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>32</b>
TKN pokyčiai	71
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>103</b>
TKN pokyčiai	370
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>473</b>

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

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

2022 m. gruodžio 31 d.

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

## 28.1 Nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai

Siekdamas patenkinti klientų finansinius poreikius, Bankas 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 Banko rizikos dalis.

Bankas 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. Bankas pripažino 474 tūkst. EUR atidėjinių nepanaudotų pozicijų tikėtiniems kredito nuostoliams (2022: 103 tūkst. EUR).

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

Vidinis reitingas	12 mėnesių PD intervalas	Rizikos lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Įsigytas arba suteiktas nuvertėjęs kreditas (angl. POCL)	Iš viso
1	0.03% – 0.10%	Žemas	4,582	-	-	-	<b>4,582</b>
2	0.10% – 0.20%		16,034	-	-	-	<b>16,034</b>
3	0.20% – 0.30%		14,454	-	-	-	<b>14,454</b>
4	0.30% – 0.50%		13,724	-	-	-	<b>13,724</b>
5	0.50% – 0.80%		9,591	30	-	-	<b>9,621</b>
6	0.80% – 1.30%		10,726	347	-	-	<b>11,073</b>
7	1.30% – 2.00%	Vidutinis	10,223	1,045	-	-	<b>11,268</b>
8	2.00% – 3.00%		5,584	503	-	-	<b>6,087</b>
9	3.00% – 5.00%		7,985	1,331	-	-	<b>9,316</b>
10	5.00% – 8.00%		6,481	313	-	-	<b>6,794</b>
11	8.00% – 13.00%		5,130	407	-	-	<b>5,537</b>
12	13.00% – 20.00%		1,491	152	-	-	<b>1,643</b>
13	20.00% – 100%		579	396	-	-	<b>975</b>
14	100%		Aukštas	-	2	514	-
Iš viso		<b>106,584</b>		<b>4,526</b>	<b>514</b>	-	<b>111,624</b>



# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

Toliau esančioje lentelėje pateikiama Banko 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. POCL)	Iš viso
1	0.03% – 0.10%	Žemas	-	-	-	-	-
2	0.10% – 0.20%		9,036	-	-	-	9,036
3	0.20% – 0.30%		2,791	-	-	-	2,791
4	0.30% – 0.50%		5,249	38	-	-	5,287
5	0.50% – 0.80%		2,776	13	-	-	2,789
6	0.80% – 1.30%		3,446	71	-	-	3,517
7	1.30% – 2.00%		3,986	142	-	-	4,128
8	2.00% – 3.00%	Vidutinis	2,818	119	-	-	2,937
9	3.00% – 5.00%		1,599	291	-	-	1,890
10	5.00% – 8.00%	Aukštas	1,018	186	-	-	1,204
11	8.00% – 13.00%		295	34	-	-	329
12	13.00% – 20.00%		700	192	-	-	892
13	20.00% – 100%		390	5	-	-	395
14	100%		-	-	16	-	16
<b>Iš viso</b>			<b>34,104</b>	<b>1,091</b>	<b>16</b>	-	<b>35,211</b>

## 29. Akcinis kapitalas ir kiti rezervai

<i>Įstatinis kapitalas</i>	2023 Tūkst.	2022 Tūkst.	2021 Tūkst.
Paprastosios akcijos (kiekvienos nominali vertė 1 euras)	36,815	36,815	36,815

<i>Išleistos ir visiškai apmokėtos paprastosios akcijos</i>	Tūkst. EUR
<b>2022 m. sausio 1 d.</b>	36,815
Išleistos paprastosios akcijos	-
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	36,815
Išleistos paprastosios akcijos	-
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	36,815

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## Rezervai

tūkst. EUR	Atsargos kapitalas	Kiti rezervai
<b>2022 m. sausio 1 d.</b>	<b>169,600</b>	<b>2,009</b>
Padengti ankstesnių metų nuostoliai	(9,592)	-
Atsargos kapitalo formavimas akcininkų įnašais	119,000	3,854
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>279,008</b>	<b>5,863</b>
Atsargos kapitalo formavimas akcininkų įnašais	100,000	-
Mokėjimų akcijomis rezervai ir perkainojimo rezervai	-	2,404
Pervedimas iš nepaskirstytojo pelno	-	3,754
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>379,008</b>	<b>12,021</b>

Kiti rezervai apima privalomąjį rezervą 7,159 tūkst. EUR (2022 m. 3,405 tūkst. EUR), mokėjimų akcijomis rezervą 4,831 tūkst. EUR (2022 m. 2,438 tūkst. EUR) ir kitus valiutos perkainojimo rezervus 31 tūkst. EUR (2022 m. 20 tūkst. EUR).

## 30. Mokėjimas akcijomis

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 palaiapsniui per teisių suteikimo laikotarpį, remiantis Grupės įvertinimu, kiek vėliau bus suteikta priedų ir pakoreguota atsižvelgiant į vidines teisių suteikimo sąlygas.

### Schemos ir motininės įmonės modifikavimas

Per 2022 m. įvyko Revolut grupės struktūros pasikeitimas; pagrindinė Revolut Group 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 Group 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, paaugštinimo 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 du 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

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.  
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
<b>Likutis metų pradžioje</b>	<b>0.06</b>	<b>34,682</b>	<b>0.27</b>	<b>21,497</b>
Pervedimai per metus	0.00	-	0.11	7,072
Koregavimai susiję su praeitais metais	0.06	(1,391)	-	-
Suteikta per metus	0.18	16,417	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)
<b>Likutis metų pabaigoje</b>	<b>0.03</b>	<b>46,029</b>	<b>0.11</b>	<b>34,682</b>
<b>Opcionų likutis metų pabaigoje, kurių terminas suėjęs</b>	<b>0.05</b>	<b>32,242</b>	<b>0.64</b>	<b>25,821</b>

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).

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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

Grupė	Išpirkimo kaina (EUR)	Vidutinis likęs galiojimo laikas (metais)	Opcionų kiekis
1	0.01	8	42,851
2	0.12	5	1,140
3	0.58	6	1,600
4	0.87	6	438
<b>Iš viso</b>	<b>0.04</b>		<b>46,029</b>

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

Grupė	Išpirkimo kaina (EUR)	Vidutinis likęs galiojimo laikas (metais)	Opcionų kiekis
1	0.01	9	30,941
2	0.12	6	1,140
3	0.58	7	2,163
4	0.87	7	438
<b>Iš viso</b>	<b>0.06</b>		<b>34,682</b>

## 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	2,393	912

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 31. Turto ir įsipareigojimų senaties analizė

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

<b>2023 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR</b>	<b>Iki 3 mėn. /pagal pareikalavimą</b>	<b>3-12 mėn.</b>	<b>1-5 metai</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	7,559,761	-	-	7,559,761
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	20,514	-	-	20,514
Išvestinės finansinės priemonės	5,802	-	-	5,802
Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos pereinimojimai	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	590,408	-	-	590,408
<b>Finansinis turtas iš viso</b>	<b>8,715,154</b>	<b>366,351</b>	<b>2,982,891</b>	<b>12,064,396</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	4,994	-	-	4,994
Klientų indėliai	10,661,324	-	-	10,661,324
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	257,749	-	-	257,749
Nuomos įsipareigojimai	118	462	1,455	2,035
Kiti finansiniai įsipareigojimai	530,675	-	-	530,675
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>11,454,860</b>	<b>462</b>	<b>1,455</b>	<b>11,456,777</b>

<b>2022 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR</b>	<b>Iki 3 mėn. /pagal pareikalavimą</b>	<b>3-12 mėn.</b>	<b>1-5 metai</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	6,921,501	-	-	6,921,501
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	9,754	-	-	9,754
Išvestinės finansinės priemonės	1,261	-	-	1,261
Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos pereinimojimai	22,942	9,060	198,835	230,837
Skolos vertybiniai popieriai	10,769	-	1,099,487	1,110,256

# Revolut Bank

Aiškinausias raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

2022 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Iki 3 mėn. /pagal pareikalavimą	3-12 mėn.	1-5 metai	Iš viso
Kitas finansinis turtas	490,719	-	-	490,719
<b>Finansinis turtas iš viso</b>	<b>7,456,946</b>	<b>9,060</b>	<b>1,298,322</b>	<b>8,764,328</b>

<b>Įsipareigojimai</b>				
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	79,264	-	-	79,264
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>8,357,538</b>	<b>227</b>	<b>1,162</b>	<b>8,358,927</b>

## 32. Tikrosios vertės nustatymas

### 32.1 Turtas ir įsipareigojimai pagal tikrosios vertės hierarchiją

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
<b>Turtas, periodiškai vertinamas tikrąja verte</b>				
<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
<b>Iš viso finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte</b>	<b>-</b>	<b>5,802</b>	<b>25</b>	<b>5,827</b>
<b>Įsipareigojimai, periodiškai vertinami tikrąja verte</b>				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>				
Užsienio valiutos apskaitavimo sandoriai	-	4,994	-	4,994
<b>Iš viso finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte</b>	<b>-</b>	<b>4,994</b>	<b>-</b>	<b>4,994</b>

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

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

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 32.2 Turtas ir įsipareigojimai nevertinami tikrąja verte

Lentelėje toliau nurodytos Banko 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
<b>Turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	7,559,761	-	7,559,761	-
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	20,514	-	20,514	-
Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos pereinėjimai	1,461,927	-	1,431,636	-
Skolos vertybiniai popieriai	2,425,984	2,474,440	-	-
Kitas finansinis turtas	590,408	-	590,408	-
<b>Iš viso finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina</b>	<b>12,058,594</b>	<b>2,474,440</b>	<b>9,602,319</b>	<b>-</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Klientų indėliai	10,661,324	-	10,661,324	-
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	257,749	-	257,749	-
Kiti finansiniai įsipareigojimai	532,710	-	532,710	-
<b>Iš viso finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina</b>	<b>11,451,783</b>	<b>-</b>	<b>11,451,783</b>	<b>-</b>



# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

2022 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Balansinė vertė	Tikroji vertė		
		1 lygis	2 lygis	3 lygis
<b>Turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	6,921,501	-	6,921,501	-
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	9,754	-	9,754	-
Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos poreikvojimai	230,837	-	220,773	-
Skolos vertybiniai popieriai	1,110,256	1,070,454	-	-
Kitas finansinis turtas	490,719	-	-	-
<b>Iš viso finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina</b>	<b>8,763,067</b>	<b>1,070,454</b>	<b>7,152,028</b>	<b>-</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Klientų indėliai	8,083,838	-	8,083,838	-
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	191,561	-	191,561	-
Kiti finansiniai įsipareigojimai	80,728	-	80,728	-
<b>Iš viso finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina</b>	<b>8,356,127</b>	<b>-</b>	<b>8,356,127</b>	<b>-</b>

## 33. Kapitalas

Pagrindiniai UAB „Revolut Bank“ kapitalo valdymo tikslai yra šie:

- Kapitalo planavimas turi atitikti Banko strategiją ir prisidėti prie jos įgyvendinimo;
- Užtikrinti, kad Banko kapitalo lygis tinkamai padengtų visas reikšmingas rizikas, su kuriomis susiduria Bankas, ir leistų jam pasiekti savo veiklos tikslus;
- Bankas vykdytų reguliuojamo kapitalo reikalavimus;
- Bankas laikytųsi savo vidinių nustatytų tikslinių kapitalo lygių, kurie numato tinkamą papildomą kapitalo atsargą, viršijančią reguliuojamąjį reikalaujamą kapitalą, siekiant užtikrinti kapitalo pakankamumą, jei Banko rezultatai reikšmingai nukryptų nuo finansinio plano ar pasireikštų itin nepalankūs scenarijai (tiek paliečiantys tik patį Banką, tiek sisteminiai);
- Banko vadovybė turėtų visą eilę galimų ir įgyvendinamų veiksmų, kurių galėtų imtis, kad atkurtų Banko 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 Bankas galėtų pasiekti akcininkų reikalaujamą grąžos lygį pagal riziką pakoreguotam kapitalui.

Bankas valdo savo kapitalo struktūrą ir ją koreguoja atsižvelgdamas į ekonominių sąlygų pokyčius ir savo veiklos rizikos ypatumus. Siekdamas išlaikyti ar pakoreguoti kapitalo struktūrą, Bankas 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.

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 33.1 Priežiūriniai kapitalo reikalavimai

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

Pagal norminius kapitalo reikalavimus tikimasi, kad bankai vykdys savo veiklą turėdami kapitalą, kuris atitiktų bent jau minimalių Pillar 1 reikalavimų, Pillar 2 reikalavimų (P2R), bendro kapitalo rezervo (angl. Combined buffer requirement - CBR) ir rekomenduojamo Pillar 2 reikalavimo (P2G) sumą. Įvykus reikšmingam nepalankių sąlygų scenarijui, Banko kapitalui laikinai leidžiama nukristi žemiau šio lygio (pagal P2G ir CBR reikalavimus).

2023 m. gruodžio 31 d. UAB „Revolut Bank“ bendras kapitalo poreikis (pagal norminius reikalavimus) yra lygus 12.5% bendram 1 lygio kapitalo rodikliui ir 17.6% bendram viso kapitalo rodikliui.

### Kapitalo reikalavimai 2023 m. gruodžio 31 d.

	<b>Bendras kapitalas</b>
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%
<b>Bendras kapitalo poreikis</b>	<b>17.60%</b>

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

\*\* 2022 m. gruodžio mėn. Lietuvos bankas priskyre Banką kitai sistemškai reikšmingai institucijai, dėl ko Bankui buvo nustatytas papildomas 1% kapitalo reikalavimas. Dėl padidėjusios UAB „Revolut Bank“ reikšmės rinkoje, 2023 m. gruodžio mėn. šis reikalavimas buvo padidintas iki 2.0%, su taikymo atidėjimu nuo 2024 m. liepos mėn.

UAB „Revolut Bank“ per ataskaitinį laikotarpį pilnai vykdė visus išorėje nustatytus kapitalo reikalavimus, įskaitant reikalavimų pakeitimus, kurie įsigaliojo po 2023 m. pabaigos.

Banko CET1 kapitalo rodiklis ir viso kapitalo rodiklis 2023 m. pabaigoje buvo 23.40% (2022 m.: 22.13%), o tai užtikrino tvirtą kapitalizaciją. 2022 m. pabaigos CET1 kapitalo koeficientas buvo perskaičiuotas po metinių finansinių ataskaitų išleidimo – nuo 22.14% iki 22.13%.

UAB „Revolut Bank“ 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

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

UAB „Revolut Payments“) finansinės ataskaitos;

- Rinkos rizikai – taikant standartizuotus metodus;
- Kredito vertinimo koregavimui – taikant standartizuotą metodą.

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.*
<b>Kapitalo reikalavimai (mln. EUR)</b>		
CET1 kapitalo reikalavimas iš viso	266.6	157.1
Pirmojo lygio kapitalo reikalavimas iš viso	313.6	191.9
Kapitalo reikalavimas iš viso	375.4	238.2
Pagal riziką įvertintas turtas iš viso	2,133.2	1,654.0
<b>Kapitalo ištekliai (mln. EUR)</b>		
CET1 kapitalas iš viso	499.1	366.1
Pirmo lygio kapitalas iš viso	499.1	366.1
Kapitalo ištekliai iš viso	499.1	366.1
CET1 koeficientas (%)	23.40%	22.13%
1 lygio koeficientas (%)	23.40%	22.13%
Bendras kapitalo koeficientas (%)	23.40%	22.13%

\*Pataisyta po metinių finansinių ataskaitų paskelbimo.

Banko sverto koeficientas 2023 m. pabaigoje buvo 4.30% (2022: 4.17%), o tai rodo pakankamą kapitalizaciją ir iš šios perspektyvos.

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

## 33.2 Vidinis kapitalo vertinimas

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

- Identifikuoti Bankui reikšmingas rizikas ir kiekybiškai įvertinti rizikas, kurių nepadengia ar ne visiškai padengia kapitalas pagal minimalius Pillar 1 reikalavimus;
- Užtikrinti, kad UAB „Revolut Bank“ kapitalo lygis būtų pakankamas padengti Banko 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 Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

UAB „Revolut Bank“ 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.

UAB „Revolut Bank“ 2023 metų ICAAP apima finansines projekcijas iki 2026 m. pabaigos. Bankas 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.

UAB „Revolut Bank“ atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kuris yra ICAAP dalis, siekdamas įvertinti kapitalo pakankamumą reikšmingomis, tačiau realistiškomis nepalankiomis sąlygomis.

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

- Konkretus Banko scenarijus, darant prielaidą dėl nepalankių aplinkybių pasireiškimo, kurios yra aktualios būtent UAB „Revolut Bank“;
- Sisteminiis scenarijus, kuris grindžiamas nepalankiomis makroekonominėmis sąlygomis;
- Jungtinis scenarijus, apimantis tiek sisteminius, tiek specifinius Bankui aktualius neigiamus pokyčius.

Įtaka Banko 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 Banko 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 UAB „Revolut Bank“ dabartinė ir būsima (pagal finansinį planą) kapitalizacija yra tvirta ir pakankama, kad padengtų rizikas, kurias Bankas prisiėmęs ar kurios gali pasireikšti.

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 34. Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

2023 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Motininė įmonė	Kitos susijusios šalys	Motininė įmonė nuo 2022-06-07	Motininė įmonė iki 2022-06-06	Kitos susijusios šalys
	Revolut Holdings Europe UAB		Revolut Holdings Europe UAB	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	113	488,348	8	448,928	94,253
<b>Iš viso turto</b>	<b>113</b>	<b>500,483</b>	<b>8</b>	<b>451,547</b>	<b>94,253</b>
<i>Įsipareigojimai</i>					
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	-	257,749	-	191,561	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	4,938	-	2,800	-
Kiti įsipareigojimai	4	517,646	-	146,510	7,381
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>4</b>	<b>780,333</b>	<b>-</b>	<b>340,871</b>	<b>7,381</b>
<i>Pajamos ir sąnaudos</i>					
Pardavimai susijusioms šalims	65	43,009	-	6,636	83
Pirkimai iš susijusių šalių	-	636,628	-	286,959	945

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

2023 m. „Revolut Bank“ vadovybė gavo fiksuotą 1,360 tūkst. EUR (2022 m. – 1,255 tūkst. EUR) ir 902 tūkst. EUR kintamąjį (pagal akcijų pasirinkimo sandorius) atlygį (2022 m. – 699 tūkst. EUR). UAB „Revolut Bank“ savo darbuotojams neteikė išmokų pasibaigus tarnybos laikui, darbo sutarties nutraukimo ar kitų ilgalaikių išmokų.

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

# Revolut Bank

Aiškinamasis raštas ir pastabos 2023 m. gruodžio 31 d.

## 35. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

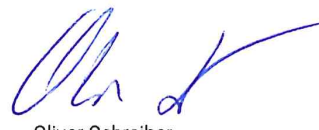
2024 m. sausio 23 d. Lietuvos bankas skyrė 200 tūkst. eurų baudą UAB „Revolut Bank“ už laikiną didelių pozicijų reikalavimo pažeidimą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 395 straipsnio 1 dalį. Pats Bankas pastebėjo pažeidimą ir apie įvykį informavo Lietuvos banką. Po reikalavimo pažeidimo aptikimo Bankas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

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 17 d. finansines ataskaitas pasirašė:



Joseph Heneghan  
Administracijos vadovas



Oliver Schreiber  
Vyriausiasis Finansų Pareigūnas