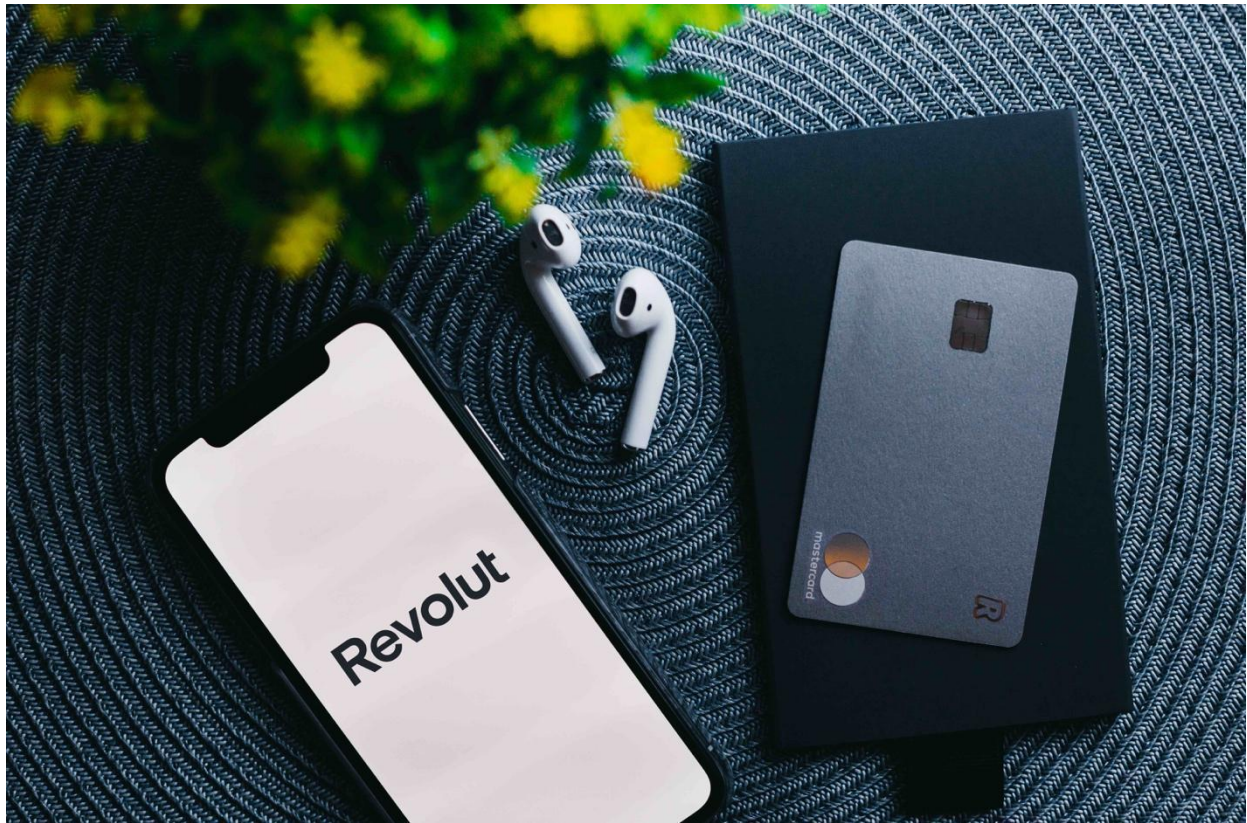


Revolut Securities Europe UAB



Revolut Securities Europe UAB

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

Turinys

Nepriklausomo auditoriaus išvada	3
Metinis pranešimas	7
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	17
Finansinės būklės ataskaita	18
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	19
Pinigų srautų ataskaita	20
Aiškinamasis raštas	21

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB „Revolut Securities Europe“ akcininkui:

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Revolut Securities Europe“ (toliau – „Įmonė“) 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 Įmonės 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 apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės 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. 7 pastabą finansinėse ataskaitose)	
<p>Pagrindinė Įmonės veikla yra tarpininkavimo paslaugų teikimas kapitalo rinkose ir prieigos prie pinigų rinkos fondų suteikimas savo klientams. Bendrovės paslaugų ir komisinių pajamos 2023 metais sudarė 5,992 mln. eurų.</p> <p>Įmonėje 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>Be kitų, mes atlikome šias audito procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none">• Įgijome supratimą apie Įmonės pajamų pripažinimo procesą ir įvertinome, ar Įmonės paslaugų ir komisinių pajamų pripažinimo apskaitos politika atitinka Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje, reikalavimus.

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

Kiti dalykai

Įmonės finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d., auditavo kitas auditorius, kuris 2023 m. kovo 31 d. pareiškė nemodifikuotą nuomonę apie tas finansines ataskaitas su dalyko pabrėžimo pastraipa dėl neapibrėžtumo, susijusio su Įmonės galimybe tęsti veiklą, bei kitų dalykų pastraipa dėl neauditotos palyginamosios informacijos.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija pateikta Įmonės 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 Įmonės vadovybės metiniame pranešime pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar Įmonės vadovybės metinis pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Įmonės metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Įmonės 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 iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškreipimą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškreipimai, 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 iškreipimo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškreipimo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Įmonės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito

įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.

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

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

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

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

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

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

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

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva
2024 m. kovo 29 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

Revolut Securities Europe UAB

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

Metinis pranešimas

1. Ataskaitinis laikotarpis

Ši metinis pranešimas parengtas laikotarpiui nuo 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 m. gruodžio 31 d. Metinis pranešimas apima informaciją, susijusią su UAB „Revolut Securities Europe“ (toliau – Įmonė).

2. Įmonės būklės ir plėtros apžvalga

Įmonė buvo įsteigta 2021 m. birželio 15 d. Vilniuje, Lietuvoje. Ji yra įgaliota ir reguliuojama Lietuvos banko kaip finansų maklerio įmonė, turinti B kategorijos licenciją, kuri buvo gauta 2021 m. lapkričio 22 d., ir šiuo metu gali teikti tokias paslaugas:

Investicinės paslaugos:

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

Papildomos paslaugos:

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

2022 m. Įmonė veiklos nevykdė dėl vykstančio veiklos perkėlimo proceso. Kvalifikuoto tarpininko (QI) statuso įgijimas iš JAV Vidaus pajamų tarnybos (IRS) buvo viena iš sąlygų, kad UAB „Revolut Securities Europe“ („RSEUAB“) galėtų pradėti veikti su JAV akcijomis. Pagrindinė kliūtis gauti QI statusą buvo būtina sąlyga, kad Lietuvą įtrauktų į IRS KYC patvirtintų šalių sąrašą. Siekdama pašalinti kliūtį, RSEUAB 2022 m. vasario mėn. užpildė visus reikalingus IRS dokumentus. Todėl 2022 m. spalio mėn. Lietuvos Respublika buvo įtraukta į IRS KYC patvirtintų šalių sąrašą. RSEUAB užpildė QI įmonės statuso paraišką ir 2023 m. sausio 27 d. gavo QI statuso patvirtinimą.

2022 metais UAB „Revolut Securities Europe“ tapo Lietuvos Respublikos įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos nare. Investuotojų įsipareigojimai yra draudžiami iki 22 000 eurų, Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo nustatyta tvarka ir sąlygomis.

Įmonės veikla prasidėjo 2023 m. kovo mėn. Lietuvoje, kur Įmonė ir yra įsteigta, ir visose kitose EEE jurisdikcijose paslaugų teikimo laisvės pagrindu, įskaitant šias jurisdikcijas: Austrija, Belgija, Bulgarija, Kroatija, Kipro Respublika, Čekija, Danija, Estija, Suomija, Prancūzija, Vokietija, Graikija, Vengrija, Airija, Italija, Latvija, Liuksemburgas, Malta, Nyderlandai, Lenkija, Portugalija, Rumunija, Slovakija, Slovėnija, Ispanija, Švedija, Islandija, Lichtenšteinas ir Norvegija. Paslaugų teikimo laisvę Lietuvos Bankas suteikė perleidžiamiems vertybiniais popieriais, pinigų rinkos priemonėms, kolektyvinio investavimo subjektų vienetams ir finansiniams susitarimams dėl kainos skirtumų. Įmonė filialų neturi.

Įmonė pradėjo savo veiklą siūlydama 1,000 JAV biržos sąrašė esančių akcijų, prieinamų visiems mažmeniniams klientams. Laikui bėgant šis pasirinkimas išsiplėtė ir viršijo 2,000 akcijų. Išskirtinis bruožas, leidžiantis klientams pradėti

Revolut Securities Europe UAB

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

savo investavimo kelionę su vos 1 USD, buvo įmanomas įgyvendinus dalinę akcijų prekybą. Šis novatoriškas požiūris leido investuotojams įsigyti įvairių akcijų nereikalaujant didelių pradinų investicijų.

2023 m. gegužės mėn. Įmonė pristatė prieigą prie daugiau nei 100 Biržoje prekiaujamų fondų (ETF) visiems EEE klientams. Minimali investicijų suma – vos 1 EUR, šis produktas yra prieinamas visiems. Įmonė toliau investuoja ir plečiasi, kad 2024 m. gerokai praplatintų ETF pasiūlą.

Pristačiusi dalinius ETF, RSEUAB liepos mėn. išplėtė savo pasiūlą, įvesdama tris mažo kintamumo pinigų rinkos fondus, denominuotus eurais, Didžiosios Britanijos svarais sterlingais ir JAV doleriais keliose EEE šalyse ir išplėtė pasiūlą visoje EEE antrajame 2023 metų pusmetyje.

2023 m. spalio mėn. RSEUAB į savo pasiūlymą įtraukė daugiau nei 100 akcijų, įtrauktų į EEE biržos sąrašus. Laikydamosi to paties principo, kaip ir investuojant į kitas turto klases, Įmonė laikėsi esamos pozicijos, nustatant minimalios investicijos sumą nuo 1 EUR, užtikrinanti, kad prekyba išliktų prieinama visiems EEE.

Iškart po to kai buvo išleistos akcijos įtrauktos į EEE šalių biržų sąrašus, RSEUAB pristatė naują pavedimo tipą, vadinamą „pasikartojančiais pirkimais“ (angl. “recurring buys”) JAV ir EEE šalių biržose listinguojamoms akcijoms, taip pat ir ETF. Pasikartojančio pirkimo pavedimas leido klientams nustatyti automatines investicijas į pasirinktus vertybinius popierius su iš anksto nustatytais parametrais, tokiais kaip suma ir periodiškumas. Šis pavedimo tipas paprastai vadinamas „taupymo planu“ (angl. – „Savings Plan”).

2023 m. lapkričio mėn. Įmonė pristatė naują „Trading Pro“ planą – galingą įrankių ir įžvalgų rinkinį, skirtą pažengusiems investuotojams, siekiant pagerinti jų investavimo patirtį. Naudodami „Trading Pro“ investuotojai gali pasinaudoti nuolaidomis komisiniams mokesčiams ir didesniais pavedimų limitais JAV bei EEE akcijoms ir ETF. „Trading Pro“ planas buvo paleistas kartu su kompiuterine investavimo platformos versija (pasiekama per trade.revolut.com), kurioje aktyvūs investuotojai gali sukurti sau patogią darbo aplinką, stebėti rinkos tendencijas ir efektyviai vykdyti sandorius viename ekrane, užtikrinant aukščiausią investavimo platformos patirtį.

2023 m. lapkritį RSEUAB pristatė išplėstines prekybos valandas JAV akcijų rinkoje. Siekdama suteikti klientams daugiau lankstumo, RSEUAB pratęsė JAV akcijų prekybos prieinamumą nuo 6,5 iki 16 valandų per dieną. Investuotojai gali prekiauti nuo 4 valandos Rytų standartiniu laiku (10 val. Vidurio Europos laiku) iki 20 valandos Rytų standartiniu laiku (2 val. Vidurio Europos laiku).

RSEUAB klientai gali lanksčiai pateikti keturių tipų pavedimus – rinkos, pasikartojančio pirkimo, limito ir sustabdymo. Pažymėtina, kad pastarieji du tipai, EEE akcijoms ir ETF, platformoje buvo pristatyti 2023 m. lapkričio mėn. Su šiuo patobulinimu visi keturi pavedimų tipai yra prieinami visų RSEUAB siūlomų investavimo produktų spektre.

Įmonė skyrė daug išteklių siekdama sustiprinti klientų švietimą. RSEUAB klientai gauna vertingų žinių užsiprenumeravę savaitinį naujienlaiškį „Sparks“, kuriame pateikiama glausta svarbiausių finansų rinkų įvykių apžvalga. Be to, klientai turi galimybę įgyti pagrindinių prekybos žinių per specialius mokymosi kursus, esančius Revolut programėlėje. Siekiant geriau suprasti finansų rinkas, įvairias turto klases ir pagrindinę prekybos terminologiją, buvo sukurta nauja „tinklaraščių“ funkcija (angl. blogs), suteikianti klientams galimybę dar labiau įsigilinti į investavimo subtilybes.

2023 m. RSEUAB perkėlė daugiau nei 1.1 mln. EEE klientų iš JK prekybos įmonės „Revolut Trading Limited“. Šis strateginis žingsnis užtikrino, kad šie klientai sklandžiai pereitų prie visų privalumų, kuriuos siūlo RSEUAB naujai pristatyti produktai ir funkcionalumai.

2023 m. pabaigoje RSEUAB prekybos paslaugas siūlė daugiau nei 2.5 mln. klientų, kurių administruojamas turtas siekė daugiau nei 3 mlrd. eurų.

Priklausomai nuo plano, klientai gali atlikti 1 (Standartinis), 3 (Plius), 5 (Premium) arba 10 (Metal ir Ultra) sandorius be komisinių mokesčių per mėnesį. Peržengus nemokamą limitą, kintamas mokestis už kiekvieną sandorį yra 0.25% (0.12%

Revolut Securities Europe UAB

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

Ultra) sandorio vertės, minimalus mokestis - 1 EUR. „Revolut“ taip pat taikė 0.12% metinį saugojimo mokestį nuo vartotojo turto rinkos vertės, kuris buvo nuskaitomas kas mėnesį.

2023 m. (kaip ir 2022 m.) gruodžio 31 d. RSEUAB savų akcijų neturėjo. Per ataskaitinį laikotarpį nuosavų akcijų nebuvo įsigyta ar perleista.

3. Strategija ir planai

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

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

Būdama „Revolut“ grupės dalimi, Įmonė dalijasi šiuo siekiu ir nori sukurti „viskas viename“ pasaulinę investavimo platformą, kuri klientams siūlytų pagrindines turto klases, apimtų visas pasaulines rinkas ir būtų pritaikyta tiek pradedantiesiems, tiek ir pažengusiems vartotojams. Investavimo produktų teikiamomis naudomis naudojasi ir aktyvūs investuotojai ir pasyvūs, todėl Įmonė kuria įvairių turto klasių asortimentą, kuris atitiktų įvairaus tipo investuotojų poreikius. Įmonė siekia išplėsti savo produktų pasiūlą, 2024 m. pristatydama keletą naujų produktų, tobulindama investavimo platformos funkcionalumą, siekdama pagerinti vartotojų patirtį, kad atitiktų klientų poreikius.

4. Organizacinė struktūra

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

Valdybą 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė trys nariai, kurių kvorumas turi būti ne mažesnis kaip du nariai, sudarytas iš Įmonės generalinio direktoriaus bei atitikties ir operacijų funkcijų atstovų. Valdyba stebi ir periodiškai vertina Įmonės valdymo priemonių veiksmingumą ir imasi atitinkamų veiksmų trūkumams pašalinti. Vykdydama šią funkciją, valdyba vertina ir periodiškai peržiūri Įmonės priimtų politikų, priemonių ir procedūrų veiksmingumą. Išsamūs valdybos kompetencijų sąrašai numatyti Įmonės įstatuose bei valdybos veiklos dokumentuose.

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

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

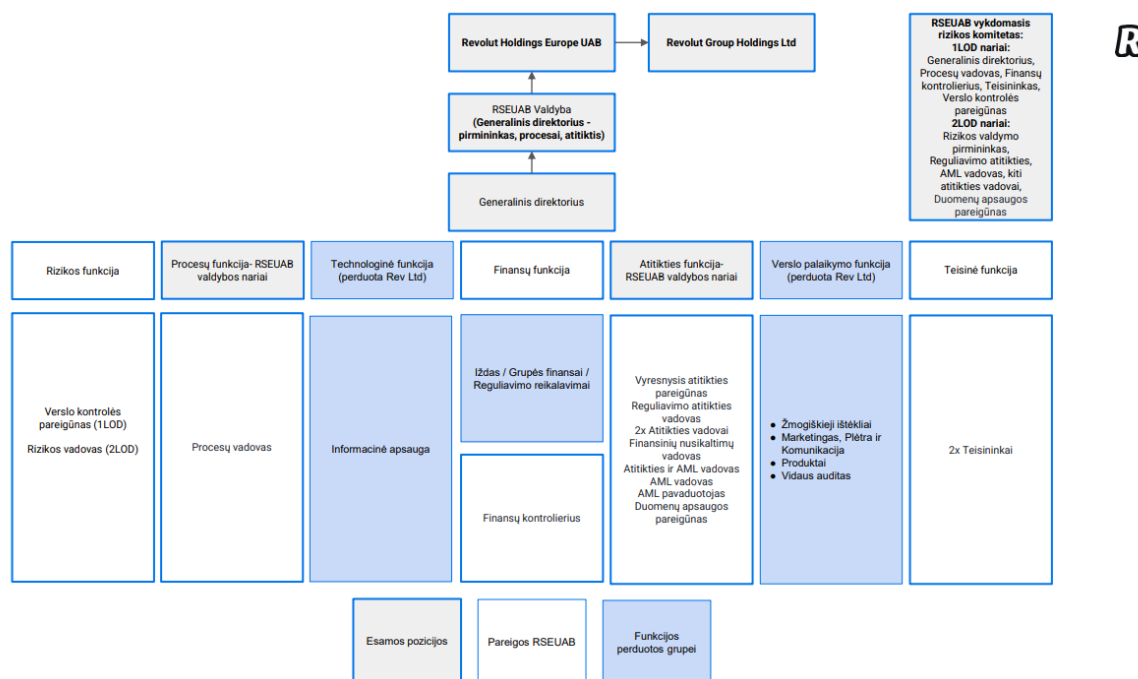
Be kitų pareigų, susijusių su pirmininkavimu, dalyvavimu valdybos veikloje bei kasdieniu vadovavimu Įmonei, generalinis direktorius vadovauja Įmonės administracijai ir kasdieniui komercinei veiklai. Jo pareigos:

- Biuro ir infrastruktūros administravimas;
- Kasdieninė personalo priežiūra;
- Įprastas bendravimas su priežiūros institucijomis;
- Verslo strategijų ir planų kūrimas ir įgyvendinimas;
- Finansinių ir veiklos tikslų nustatymas ir siekimas;
- Stiprių ryšių su vidinėmis ir išorinėmis suinteresuotomis šalimis kūrimas ir palaikymas;

Revolut Securities Europe UAB

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

- Įmonės produktų pasiūlos kūrimo ir valdymo priežiūra;
- Įmonės atstovavimas viešumoje ir buvimas jos oficialiu atstovu spaudai;
- Vadovavimas ir krypties suteikimas komandai.



Lentelė: Organizacinė struktūra

5. Rizikos valdymas ir vidinė kontrolė

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

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

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

- Pareigybės, kurios prisiima riziką ir ją valdo;
- Pareigybės, kurios atsako už rizikos valdymo kontrolę;
- Pareigybės, atliekančios nepriklausomą rizikos valdymo procesų ir vidaus kontrolės sistemos efektyvumo vertinimą.

Pirmoji gynybos linija („1LoD“) apima visas Įmonės rizikos prisiėmimo funkcijas. Funkcijos, sudarančios pirmąją gynybos liniją, pvz. produktai, kreditai, operacijos, išdas, finansai, teisės arba technologijos, valdo rizikas savo srityje. Rizikos valdytojai, yra atsakingi ir atsako už tiesioginį rizikos vertinimą, valdymą ir mažinimą. Revolut rizikos valdymo platforma („Back Office“) užtikrina aiškią rizikos nuosavybę, o kontrolė yra priskirta tinkamiems 1LoD nariams.

Revolut Securities Europe UAB

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

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

Antroji gynybos linija ("2LoD") apibūdina Įmonės rizikos stebėjimo ir priežiūros funkcijas, apibrėžtas kaip Rizikos valdymo funkcija ir Atitikties funkcija. Šias komandas valdo ir vertina valdyba ir Vykdomasis rizikos komitetas (VRK).

Rizikos valdymo funkcija yra atsakinga už Įmonės rizikos valdymo sistemą, kurią sudaro:

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

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

- Pirmosios gynybos linijos palaikymą nustatant esamą ir galimą elgsenos riziką ir šios rizikos mažinimo kontrolės įgyvendinimą;
- Kontrolės aplinkos veiksmingumo stebėjimą ir tikrinimą, siekiant užkirsti kelią elgsenos rizikai arba ją sumažinti.

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

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

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

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

Revolut Grupės vidaus audito komanda reguliariai atlieka Įmonės vertinimą ir atsiskaito valdybai. Vidaus audito pastebėjimai Įmonės vyresniajai vadovybei perduodami per Valdybą.

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

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

Revolut Securities Europe UAB

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

- Nepriklausomo patikinimo teikimą Lietuvos bankui, kaip Įmonės reguliuotojui, dėl specifinių rizikų ir kontrolės priemonių.

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

Įmonė, kaip „Revolut Group Holdings Ltd.“ Grupėje esanti dukterinė bendrovė, bus įtraukiama į bet kokią išorės auditą Revolut Grupės lygmeniu. Išorinis auditas atliekamas kasmet, o apie jo rezultatus informuojama Įmonės vyresnioji vadovybė ir valdyba.

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

Kalbant apie finansinę riziką, RSEUAB neturi jokio kito turto, išskyrus užsienio valiutą, kuris keltų finansinę riziką. RSEUAB nevykdo sandorių, skirtų apsidrausti nuo valiutos rizikos, todėl neturi kredito rizikos, likvidumo rizikos ir pinigų srautų rizikos apsidraudimo priemonių. RSEUAB šiuo metu diegia sprendimus, skirtus valiutos kurso rizikai valdyti naudojant neatidėliotinus FX sandorius. Bendrovė turi tik pagrindines finansines priemones, kurias sudaro banko likučiai, taip pat grupės įmonių ir kitos mokėtinos bei gautinos sumos, kurios visos apskaitomos amortizuota savikaina.

6. Atlyginimų politika

Finansų maklerio įmonės atlyginimų politikoje (toliau – Politika) visapusiškai atsižvelgiama į atlyginimų politikos reikalavimus, išdėstytus Direktyvoje 2019/2034/ES. Ši Politika užtikrina, kad įmonės atlyginimų struktūra atitiktų patikimą ir efektyvią rizikos valdymo praktiką, skatintų atsakingą rizikos priėmimą ir derintų Įmonės, jos darbuotojų ir klientų interesus. Politika taip pat apima Įmonės atlyginimų politikos skaidrumą ir nuoseklumą, ir atitinka visus reglamentus ir įstatymus. Įmonė reguliariai peržiūri ir atnaujina savo atlyginimų politiką, siekdama užtikrinti nuolatinį jos efektyvumą skatinant atsakingą rizikos valdymą ir derinant visų šalių interesus.

Sprendimų priėmimo procesas nustatant atlyginimų politiką

Įmonės valdyba ir Vykdomasis rizikos komitetas (VRK) patvirtino Įmonės atlyginimų politiką, kurią kasmet peržiūrės ir atnaujins Įmonės atitikties komanda ir kitos atitinkamos suinteresuotosios šalys, atsižvelgdamos į visus ES reikalavimus, nacionalinius teisinius reikalavimus, ir bet kokius kitus susijusius naujus įsipareigojimus ar reguliavimo gaires. Nors Įmonė neturi individualaus atlyginimų komiteto (toliau – „RemCo“), Revolut Grupės RemCo yra atsakingas už Įmonės vadovybės atlyginimų nustatymą ir priežiūrą bei tiesioginę savo kontrolės pareigybę (rizikos valdymo ir atitikties) ir kitų aukštą riziką prisiėmusių asmenų atlyginimo priežiūrą. Revolut Grupės RemCo posėdžiauja reguliariai (kas šešias savaites arba dažniau, kai reikia).

Ryšys tarp atlyginimo ir našumo

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

Įmonės įgyvendinamos atlyginimų sistemos tikslai yra:

Revolut Securities Europe UAB

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

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

Įmonė aktyviai stebi, kad procedūros, reikalingos anksčiau iškeltiems tikslams pasiekti, būtų tinkamai įgyvendinamos, efektyviai vykdomos ir nesukeltų interesų konfliktų (su įmonės klientais ar kitu būdu). Įmonės Reguliavimo atitikties komanda, be kitų savo funkcijų, analizuoja politikos poveikį Įmonės atitiktčiai teisės aktų reikalavimams, reglamentams ir vidaus procedūroms. Reguliavimo atitikties funkcija nuolat stebi reguliavimo aplinką, siekdama užtikrinti, kad atlyginimų politika būtų atnaujinta atsižvelgiant į naujus ir būsimus įsipareigojimus. Be to, vidaus auditorius kasmet atlieka nepriklausomą Įmonės atlyginimų politikos ir praktikos vidinę peržiūrą. Vertinimo rezultatai, kuriais matuojama, ar Įmonės atlyginimų nustatymo praktika veiksmingai atitinka galiojančius nacionalinius ir tarptautinius reglamentus, principus ir standartus, įrašomi į audito ataskaitas.

Įmonė integravo aplinkosaugos, socialinius ir valdymo aspektus į savo atlyginimų politiką, kad paskatintų darbuotojus įsipareigoti ir įsitraukti į tvarumą, ypač atsižvelgiant į tvarumo rizikas. Ši integracija atsispindi ne tik Įmonės atlyginimų struktūros kūrimo ir ilgalaikėje orientacijoje, bet ir vidiniuose valdymo procesuose, siekiant tvariai priimti sprendimus dėl atlyginimų.

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

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

Atlyginimų politika taikoma visiems Įmonės darbuotojams, taip pat valdymo ir priežiūros organams, dalyvaujantiems priimant sprendimus dėl atlyginimų darbuotojams nustatymo ir mokėjimo.

Įmonėje atlyginimas apima ir fiksuotą, ir kintamą atlygį.

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

Kita vertus, kintamąjį atlyginimą sudaro „Revolut Ltd“ akcijų opcionai, suteikiami darbuotojams kaip jų atlyginimo dalis, pagrįsti tvariais ir pagal riziką įvertintais Įmonės ir Revolut Grupės rezultatais ir (arba) individualiais darbuotojo rezultatais, viršijančiais pareigybės aprašyme ar įdarbinimo sąlygose numatytus tikslinius darbo rezultatus. Verta atkreipti dėmesį, kad finansų maklerio įmonė taiko kitą metodą skirdama akcijų opcionus naujai samdomiems asmenims, kaip prisijungimo prie Įmonės 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

Revolut Securities Europe UAB

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

laikotarpiu, kaip nurodyta Revolut Grupės Atlyginimų politikoje. Atlyginimų politika taip pat nustato papildomus reikalavimus Identifikuotam personalui (prisiimantiems aukštą riziką).

Sąvoka „Identifikuotas personalas“ reiškia darbuotojus (įskaitant vykdomuosius darbuotojus, vadovybę, priežiūros organus, personalą, atsakingą už kontrolės funkcijas arba reikšmingus verslo padalinius, ir darbuotojus, turėjusius teisę į didelį atlyginimą praėjusiais finansiniais metais), kurių profesinė veikla ir (arba) sprendimai turi esminės reikšmės rizikos profiliui. Šis identifikavimas atliekamas analizuojant tiek kiekybinius, tiek kokybinius parametrus, kaip nurodyta 2022 m. kovo 25 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2022/923 ir toliau aprašyta Europos bankininkystės institucijos (EBI) techniniuose reguliavimo standartuose (EBA/RTS/2020/05).

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

Fiksuoto ir kintamojo atlyginimo proporcija

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

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

Kintamasis atlygis paskirstomas akcijų pasirinkimo sandorių forma.

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

Kintamasis atlygis turi būti grindžiamas įvairiais aspektais, įskaitant atitinkamo Įmonės struktūrinio padalinio atitinkamo laikotarpio finansinės veiklos rezultatus (atsižvelgiant į 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 atsiliepiamus ir kt. Taip pat atsižvelgiama į tai, kaip darbuotojas laikosi aukštų finansų sektoriaus profesinių standartų, etikos principų, vertybių, Įmonės ir Revolut Grupės rizikos valdymo kultūros. Veiklos kriterijai sukurti siekiant užkirsti kelią pernelyg dideliame rizikos prisiėmimui, netinkamam produktų pardavimui, jais siekiama išlaikyti balansą tarp atitikties, rizikos vengimo ir verslo tikslų.

Kintamasis atlygis skiriamas tik tuo atveju, jei darbuotojas elgėsi sąžiningai ir etiška, neįvykdė jokių teisės aktų pažeidimų ir per pastaruosius trejus metus arba per visą darbo Įmonėje laikotarpį, jei išdirbo trumpiau, nei trejus metus, buvo puikiai įvertintas.

Kintamasis atlygis negali būti skiriamas ar išmokamas, jei:

- tai prieštarautų Įmonės tam tikro laikotarpio veiklos rezultatams ir darbuotojo veiklos vertinimo rezultatams;

Revolut Securities Europe UAB

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

- tai pakenktų atsakingam ir efektyviam Įmonės rizikos valdymui;
- kintamojo atlygio išmokėjimas skatintų pernelyg didelę riziką;
- tai nesutaptų su Įmonės strategija, tikslais, vertybėmis ir ilgalaikiais tikslais.

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

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

7. Informacija apie pagrindinių vadovaujančių darbuotojų užimamas pareigas

Vardas ir pavardė	UAB „Revolut Securities Europe“ valdymo organas	Pagrindinė darbovietė	Kitos Įmonės, kuriose einamos valdymo funkcijos
Rolandas Juteika	UAB „Revolut Securities Europe“ generalinis direktorius; Valdybos pirmininkas	Revolut Securities Europe UAB	-
Vytautas Danta	UAB „Revolut Securities Europe“ vyriausiasis atitikties pareigūnas; Valdybos narys	Revolut Bank UAB	Revolut Bank UAB administracijos vadovo pavaduotojas, valdybos narys ir vyriausiasis atitikties pareigūnas. Įmonės kodas: 304580906 Registracijos adresas: Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilnius, Lietuvos Respublika; Revolut Insurance Europe, UAB vyriausiasis atitikties pareigūnas Įmonės kodas: 304580906 Registracijos adresas: Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilnius, Lietuvos Respublika; VšĮ Pinigų plovimo prevencijos kompetencijų centras Revolut (kaip nario) atstovas. Įmonės kodas: 305773609 Registracijos adresas: Lukiškių g. 2-2, LT-01108 Vilnius, Lietuvos Respublika
Laurynas Spangevičius	Valdybos narys	Revolut Bank UAB	UAB „Revolut Bank“ operacijų vadovas Įmonės kodas: 304580906 Registracijos adresas: Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilnius, Lietuvos Respublika; UAB „Revolut Holdings Europe“ operacijų vadovas Įmonės kodas: 305820090 Registracijos adresas: Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilnius, Lietuvos Respublika;

8. Moksliniai tyrimai ir plėtra

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

Revolut Securities Europe UAB

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

9. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai atskleisti aiškinamojo rašto 22 pastaboje

Revolut Securities Europe UAB

Finansinės ataskaitos už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

EUR tūkst.	Pastabos	2023	2022
Paslaugų ir komisinių pajamos	7	5,992	-
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		-	-
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		5,992	-
Palūkanų pajamos apskaičiuotos taikant efektyvių palūkanų normos metodą	8	2,058	12
Palūkanų išlaidos		(1)	(2)
Grynosios palūkanų pajamos		2,057	10
Grynosios veiklos pajamos		8,049	10
Personalo išlaidos	9	(480)	(279)
Nusidėvėjimas		(1)	(1)
Kitos veiklos išlaidos	10	(6,976)	(18)
Iš viso administracinių išlaidų		(7,457)	(298)
Pelnas prieš pelno mokestį		592	(288)
Pelno mokestis	11	(93)	52
Grynasis pelnas		499	(236)
Straipsniai, kurie vėliau nebus perklasifikuojami į pelną (nuostolius)		-	-
Straipsniai, kurie vėliau bus arba galės būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius)		-	-
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Bendrųjų pajamų iš viso		499	(236)
Priskiriama:			
Patronuojančios įmonės akcininkams		499	(236)

21–42 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Revolut Securities Europe UAB

Finansinės ataskaitos už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d.

Finansinės būklės ataskaita

EUR tūkst.	Pastabos	2023	2022
Turtas			
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	12	11,060	4,689
Prekybos gautinos skolos	20	20,761	-
Ilgalaikis materialusis turtas bei naudojimo teise valdomas turtas		2	3
Atidėtojo mokesčio turtas	11	-	52
Kitas turtas	13	1,698	99
Iš viso turto		33,521	4,843
Įsipareigojimai			
Prekybos mokėtinos skolos	14	7,656	422
Kiti įsipareigojimai	14	20,946	42
Iš viso įsipareigojimų	14	28,602	464
Nuosavybė, priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams			
Akcinis kapitalas	15	4,686	4,686
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		192	(307)
Kiti rezervai	19	41	-
Iš viso nuosavo kapitalo		4,919	4,379
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo		33,521	4,843

21–42 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Revolut Securities Europe UAB

Finansinės ataskaitos už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

už metus, pasibaigusius 2023 gruodžio 31 d.

EUR tūkst.	Iš viso priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams					
	Pastabos	Akcinis Kapitalas	Atsargos kapitalas	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Kiti rezervai	Iš viso nuosavybės
2023 m. sausio 1 d.		4,686	-	(307)	-	4,379
Laikotarpio pelnas		-	-	499	-	499
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų		-	-	499	-	499
Akcinio kapitalo didinimas		-	-	-	-	-
Mokėjimas akcijomis	19	-	-	-	41	41
Likutis 2023 gruodžio 31 d.		4,686	-	192	41	4,919

už metus, pasibaigusius 2022 gruodžio 31 d.

EUR tūkst.	Iš viso priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams					
	Pastabos	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Kiti rezervai	Iš viso nuosavybės
2022 m. sausio 1 d.		586	-	(71)	-	515
Laikotarpio pelnas		-	-	(236)	-	(236)
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų		-	-	(236)	-	(236)
Akcinio kapitalo didinimas		4,100	-	-	-	4,100
Likutis 2022 gruodžio 31 d.		4,686	-	(307)	-	4,379

21–42 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Revolut Securities Europe UAB

Finansinės ataskaitos už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d.

Pinigų srautų ataskaita

EUR tūkst.	Pastabos	2023	2022
Pagrindinė veikla			
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius		592	(288)
<i>Koregavimas:</i>			
Palūkanų pajamos		(2,058)	(12)
Palūkanų išlaidos		1	2
Nusidėvėjimas		1	1
Mokėjimai akcijomis	15	41	-
<i>Apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčiai</i>			
Kito apyvartinio turto pokytis		(21,922)	(93)
Kitų apyvartinių įsipareigojimų pokytis		28,097	392
Sumokėtos palūkanos		(1)	(2)
Gautos palūkanos		1,620	6
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		6,371	6
Investicinė veikla			
Ilgalaikio materialaus turto įsigijimas		-	(3)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		-	(3)
Finansinė veikla			
Pajamos iš įstatinio kapitalo formavimo		-	4,100
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		-	4,100
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		6,371	4,103
Pinigai ir pinigų ekvivalentų sausio 1 d	12	4,689	586
Pinigai ir pinigų ekvivalentų gruodžio 31 d	12	11,060	4,689

21–42 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

Aiškinamasis raštas

1. Įmonės informacija

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

Investicinės paslaugos:

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

Papildomos paslaugos:

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

Vienintelis Revolut Securities Europe akcininkas yra Revolut Holdings Europe UAB, įsteigta ir įregistruota Lietuvos Respublikoje, įmonės kodas 305820090, kurios buveinė yra Konstitucijos pr. 21B, Vilnius, Lietuva. Galutinė Revolut Holdings Europe UAB patronuojanti įmonė yra Revolut Group Holdings Ltd (toliau – RGH), kurios registruotas adresas yra 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londonas, E14 4HD.

2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

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

3. Apskaitos politikos ir informacijos atskleidimo pakeitimai

3.1 Nauji ir (arba) pakeisti standartai ir aiškinimai, galiojantys 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:

- 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.);

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

- 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 turtu ir įsipareigojimais, atsirandančiais iš vieno sandorio (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“: Pirminis 17-ojo TFAS ir 9-ojo TFAS taikymas – palyginamoji informacija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos: Tarptautinė mokesčių reforma – Pillar Two modelio taisyklės (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.).

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

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

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

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

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

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

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

- 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.).

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

4. Reikšmingų apskaitos politikų santrauka

Rengdama finansines ataskaitas, Įmonė taiko šias reikšmingas apskaitos politikas:

4.1. Užsienio valiutos perkainojimas

Finansinės ataskaitos pateikiamos eurais (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 Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

4.2. Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir išlaidos

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

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

Mokesčių ir komisinių pajamos ir išlaidos

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

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

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

Įmonė sudaro sutartį su klientu, kai tenkinami šie kriterijai:

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

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

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

4.3. Kitos ir administracinės išlaidos

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

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

4.4. Mokesčiai

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

Pelno mokestis apskaičiuojamas pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo reikalavimus.

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

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

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

4.5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

4.6. Finansinės priemonės – pirminis pripažinimas

4.6.1. Pripažinimo data

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

4.6.2. Pirminis finansinių priemonių įvertinimas

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

4.6.3. Finansinio turto ir įsipareigojimų kategorijos

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

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

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

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

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

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

Išsami informacija apie paminėtas sąlygas aprašyta toliau.

4.6.3.1. Verslo modelio vertinimas

Įmonė pasirenka savo verslo modelį, kuris geriausiai atspindi kaip ji valdo finansinio turto grupes siekdama savo verslo tikslų:

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

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

4.6.3.2. SPPI testas

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

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

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

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

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

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

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

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

4.6.3.3. Tikrosios vertės nustatymas

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

- 1 lygio finansinės priemonės – tos, kurių vertinime naudojami įvesties duomenys yra nekoreguotos identiško turto ar įsipareigojimų aktyvių rinkų kotiruojamos kainos, prie kurių įmonė turi prieigą vertinimo dieną. Įmonė laiko rinkas aktyviomis tik tada, kai yra pakankamai prekybinės veiklos, atsižvelgiant į identiško turto ar įsipareigojimų apimtį ir likvidumą, ir kai balanso sudarymo dieną egzistuoja įpareigojančios ir galimos realizuoti rinkoje kainos.
- 2 lygio finansinės priemonės – tos, kurių vertinime naudojami reikšmingi įvesties duomenys yra gaunami iš tiesiogiai arba netiesiogiai stebimų rinkos duomenų, turimų per visą priemonės gyvavimo laikotarpį. Į tokius duomenis įeina panašaus turto ar įsipareigojimų kotiruojamos kainos aktyviose rinkose, 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.
- 3 lygio finansinės priemonės – tos, kurios apima vieną ar daugiau nestebimų rodiklių, kurie yra svarbūs vertinimui. Šie metodai paprastai yra pagrįsti stebimų įvesties duomenų ekstrapoliavimu panašioms instrumentams, istorinių duomenų analize ar kitais analizės metodais. 3 lygio finansinių priemonių pavyzdžiai yra priemonės, kurioms šiuo metu nėra aktyvios arba įpareigojančios rinkos, pavyzdžiui, nelistinguojamos nuosavybės priemonės.

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

4.7. Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Finansinio turto pripažinimas nutraukiamas, kai:

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

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

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

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

4.8. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Įmonė pripažįsta tikėtinus kredito nuostolius finansiniam turtui vertinamam amortizuota savikaina.

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

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

1. Nebevykdomas įsipareigojimas ataskaitų sudarymo data;
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, 5 punktai yra vertinami įsipareigojančiojo asmens lygiu, o 4 – atskirų finansinių priemonių lygiu.

12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai yra viso gyvenimo tikėtinių kredito nuostolių dalis, kuri atspindi tikėtinus kredito nuostolius, atsirandančius dėl galimo finansinių priemonių įsipareigojimų neįvykdymo per 12 mėnesių laikotarpį nuo ataskaitų datos. Tiek viso laikotarpio, tiek ir 12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai – apskaičiuojami individualiai arba kolektyviai, atsižvelgiant į finansinių priemonių pobūdį. Įmonė vadovaujasi politika, pagal kurią kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje įvertinama, ar finansinės priemonės kredito rizika reikšmingai padidėjo nuo pirminio pripažinimo, atsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo rizikos pasikeitimą per likusį finansinės priemonės laikotarpį. Remdamasi aukščiau nurodytu procesu, Įmonė sugrupuoja savo finansines priemones į 1 lygį, 2 lygį, 3 lygį, kaip aprašyta toliau:

- 1 lygis: Kai finansinės priemonės pirmą kartą pripažįstamos, Įmonė pripažįsta atidėjinį 12 mėnesių laikotarpiumi. Šiam lygiui taip pat priskiriamos priemonės, kurių kredito rizika pagerėjo ir priemonė buvo perklasifikuota iš 2 lygio;
- 2 lygis: Kai finansinės priemonės kredito rizika nuo jos atsiradimo reikšmingai padidėjo, Įmonė apskaito viso gyvavimo laikotarpio vertės sumažėjimą. Šiam lygiui taip pat priskiriamos priemonės, kurių kredito rizika pagerėjo, o priemonė perklasifikuota iš 3 lygio;
- 3 lygis: finansinės priemonės laikomos nuvertėjusiomis. Įmonė apskaito viso gyvavimo tikėtinus nuostolius.

Atidėjiniai įsigytam jau nuvertėjusiam turtui (POCI) apskaičiuojami suma, lygia tikėtiniems kredito nuostoliams per visą laikotarpį, neatsižvelgiant į kredito rizikos pokyčius per finansinio turto gyvavimo laikotarpį.

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

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

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. tikėtini kredito nuostoliai buvo nereikšmingi ir vertės sumažėjimas finansiniam turtui finansinėse ataskaitose nebuvo pripažintas.

4.8.1. Įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas

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

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

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

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

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

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

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

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

4.9. Nurašymai

Finansinis turtas yra nurašomas iš dalies arba pilnai, kai Įmonė neturi pagrįstų lūkesčių, kad atgaus visą finansinį turtą ar jo dalį. Nėra pagrįstų lūkesčių susigrąžinti finansinį turtą, jei: nutraukiami santykiai su vartotoju – nutraukimo momentu; nesąžininga vartotojo veikla – atlikus vidinį tyrimą; senesniems nei 365 dienų likučiams.

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

4.10. Akcinis kapitalas

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

4.11. Mokėjimai akcijomis

Įmonė taiko akcijomis pagrįstas mokėjimo schemas. Šių planų tikslas – skatinti bei atsilyginti darbuotojams. Šios schemas atitinka akcijomis apmokamų mokėjimo schemų apibrėžimą. Atlyginimo akcijomis sandorių tikrosios vertės įvertinimui reikia nustatyti tinkamiausią vertinimo modelį, kuris priklauso nuo jų suteikimo sąlygų. Įmonė naudojami trečiųjų šalių vertinimo specialistais, kad įvertintų kiekvienos sutarties tikrąją vertę, remdamasi jos sąlygomis, taip pat vidaus ir rinkos

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

duomenimis. „Black-Scholes“ pasirinkimo sandorių kainodaros modelis buvo naudojamas akcijomis pagrįstiems mokėjimams įvertinti, nes šis modelis yra tarptautiniu mastu pripažintas tinkamu vertinti darbuotojų akcijų schemas, panašias į Nepatvirtintų opcionų planą (UOP).

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

5. Reikšmingi apskaitos sprendimai, įvertinimai ir prielaidos

Rengdama Įmonės finansines ataskaitas, vadovybė turi daryti sprendimus, vertinimus ir prielaidas, turinčias įtakos ataskaitoje pateiktai pajamų, išlaidų, turto ir įsipareigojimų sumai bei kartu pateikiamai informacijai. Neapibrėžtumas dėl šių prielaidų ir įvertinimų gali lemti rezultatus, dėl kurių būsimais laikotarpiais reikės reikšmingai pakoreguoti turto ar įsipareigojimų balansinę vertę. Taikydama Įmonės apskaitos politiką, vadovybė priėmė šiuos sprendimus ir prielaidas, susijusias su ateitimi ir kitais pagrindiniais įvertinimų neapibrėžtumo šaltiniais ataskaitų sudarymo dieną.

5.1. Veiklos tęstinumas

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

Atlikdamas vertinimus, Įmonės vadovas atsižvelgė į tai, kad Įmonė pradėjo prekybą 2023 m. kovo mėnesį ir nuo to laiko generuoja reikšmingas pajamas. Pirmaisiais veiklos metais Įmonė jau tapo pelninga. Prognozės rodo, kad artimiausioje ateityje Įmonė išlaikys klientų skaičiaus didėjimo tendenciją. 2024 metais Įmonė taip pat planuoja plėsti paslaugų pasiūlą (naujos paslaugos apima „Robo-advisor“, obligacijas ir kontraktus dėl kainų skirtumo), o tai turėtų dar labiau padidinti klientų skaičių ir pajamas. Įmonės trumpalaikis turtas yra žymiai didesnis nei įsipareigojimai, todėl Įmonė išlaiko stiprią likvidumo padėtį ir yra pajėgi vykdyti trumpalaikius įsipareigojimus. Vadovaudamasis tuo, kas išdėstyta, Įmonės vadovas įvertino, kad yra tikėtina, jog Įmonė ir toliau dirbs pelningai bei turės pakankamai resursų tęsti veiklą artimiausioje ateityje.

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

5.2. Mokėjimas akcijomis

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

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

6. Rizikos valdymas

6.1 Finansavimo ir likvidumo rizika

Likvidumo rizika – tai rizika, kad suėjus terminui Įmonė negalės įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų. Finansavimo rizika – tai rizika, kad Įmonė neturės pakankamai stabilių finansavimo šaltinių, kad galėtų įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus kai sueina jų terminas arba galės tai padaryti tik su pernelyg didelėmis išlaidomis. Rizika kyla, kai atitinkamu laikotarpiu turimas turtas yra mažesnis už to paties laikotarpio įsipareigojimus; nenumatytas turto padidėjimas ar įsipareigojimų sumažėjimas gali sukurti finansavimo ir likvidumo riziką.

Įmonei taikoma speciali rizikos ribojimo sistema, proporcinga jos dydžiui, veiklai ir rizikai. Ją reguliuoja Finansinių priemonių rinkų direktyva (MiFID II) ir rizikos ribojimo sistema, kurią sudaro Investicinių įmonių reglamentas (IFR)¹ ir Investicinių įmonių direktyva (IFD)², kurių tikslas – užtikrinti, kad Įmonė turėtų pakankamai išteklių galimiems savo veiklos nuostoliams padengti.

Įmonė siekia išlaikyti pakankamą įkeitimu ar kitomis priemonėmis nesuvaržytų pinigų ar pinigų ekvivalentų kiekį, kad galėtų vykdyti visus savo finansinius įsipareigojimus tiek įprastomis verslo sąlygomis, tiek ir nepalankiomis sąlygomis. IFR-IFD sistema numato, kad Įmonė turi turėti likvidaus turto sumą, lygią ne mažiau kaip vienai trečiajai fiksuotų pridėtinių išlaidų, apskaičiuotų remiantis praėjusiais metais. Kadangi Įmonė pagrindinę veiklą vykdo trumpiau nei vienerių metų laikotarpį, numatomi fiksuotų pridėtinių išlaidų reikalavimai pagal IFR-IFD sistemą apima pirmųjų 12 mėnesių veiklos prognozes, kas sudaro 450 681 eurus. Todėl Įmonė turėtų turėti 150 227 eurų likvidaus turto.

2023 m. gruodžio 31 d. Įmonė turėjo 11 059 616 eurų likvidaus turto (bankuose laikomų pinigų), kai likvidaus turto poreikis siekė 150 227 eurus. Įmonės turimo likvidaus turto ir likvidumo poreikių santykis sudarė 7 363 proc. (kur 100 proc. yra minimali pagal taisykles reikalaujama vertė). Taigi Įmonė atitiko minimalius reglamentuojamus likvidumo reikalavimus.

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

6.2 Užsienio valiutos rizika

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

2023 m. gruodžio 31 d. Įmonė susidūrė su užsienio valiutos kurso rizika, kurios didžioji dalis buvo USD valiuta.

Užsienio valiutos kurso rizikos jautrumas

Įmonė naudoja statistinį rizikos vertės (VaR) modelį, kad prognozuotų galimus nuostolius dėl valiutų kursų pokyčių. Žemiau esančioje lentelėje apibendrinta Bendrovės užsienio valiutos kurso rizika 2023 m. gruodžio 31 d.

¹ Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentas (ES) 2019/2033 2019 m. lapkričio 27 d. dėl riziką ribojančių reikalavimų investicinėms įmonėms

² Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/2034 2019 m. lapkričio 27 d. dėl investicinių įmonių riziką ribojančios priežiūros

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

Valiuta	Kursas	Pozicija	Tikėtinas pokytis	Įtaka pelnui	Kapitalo procentas
JAV Doleris (USD)	1.1037	6,851	5.22%	358	8.11%
Didžiosios Britanijos svaras (GBP)	0.86694	182	7.27%	13	0.30%
Atvira pozicija	N/A	7,033		371	

Įmonė neturėjo atvirų pozicijų užsienio valiuta 2022 m. gruodžio 31 d.

6.3 Kredito rizika

Kredito limitai ir sandorio šalių kredito vertinimai atliekami Revolut grupės lygiu. Taigi, suteiktų limitų naudojimo stebėseną, taip pat kredito rizikos priežiūrą tenka Grupės Kredito rizikos departamentui. Kita vertus, RSEUAB stebi limitus, kurie buvo nustatyti jos tiesioginėms sandorio šalims. Paskutinė dviejų didžiausių sandorio šalių kredito rizikos peržiūra buvo atlikta 2023 m. spalį J.P. Morgan Group ir 2023 m. kovą Fidelity International Ltd.

J.P. Morgan Group kredito reitingai yra stiprūs, atspindintys grupės verslo apimtį ir mastą, o įmonėms būdingas geras kapitalo rinkų ir ne kapitalo rinkų diversifikacijos lygis, užtikrinantis pajamų stabilumo pusiausvyrą. Jos mažmeninė prekyba irgi yra geras finansavimo šaltinis. Grupės patronuojančios įmonės (JP Morgan Chase & Co) reitingas yra žemesnis (Moody's A), kas yra būdinga holdingo įmonėms, dėl skolų patronuojančios įmonės lygmeniu ir struktūrinio pavaldumo patronuojančios įmonės atžvilgiu (pažymėtina, jog Revolut susiduria su veikiančiomis dukterinėmis įmonėmis). Tuo tarpu „JP Morgan Bank Luxembourg SA“ reitingas atitinka „JP Morgan Chase Bank NA“ reitingą (Moody's AA), atsižvelgiant į jo reikšmingumą/svarbą „JP Morgan Chase Bank NA“, esant jo pagrindiniu ES veikiančiu subjektu.

JPM ir toliau gauna reikšmingos naudos iš savo tvirto įmonės profilio ir franšizės sudėtingoje veiklos aplinkoje. JPM finansiniai rezultatai atspindi jo įrodytą gebėjimą kaupti kapitalą ir viso verslo modelio diversifikuotumą. Visa tai grindžiama įmonės pirmaujančiomis franšizėmis įvairiose vartotojų ir didmeninės prekybos įmonėse, skatinančiomis kainodaros galią ir leidžiančiomis pakankamai investuoti į rizikos sistemas ir klientus pritaikytas technologijas, siekiant įgyti papildomą rinkos dalį. Grupei pavyko pritaikyti savo verslo modelį, kad jis atitiktų besikeičiančius reguliavimo lūkesčius ir klientų elgesį, todėl tikimasi, kad tai leis Įmonei veikti iš galios pozicijos.

Fidelity International Ltd (FIL Limited) ir jos dukterinė įmonė FIL (Luxembourg) S.A. (FIL Lux) teikia investicijų valdymo paslaugas, įskaitant investicinius fondus, pensijų valdymą ir fondų platformas privatiems ir instituciniams investuotojams. FIL Limited yra viena didžiausių turto valdytojų pasaulyje. FIL Lux buvo pasirinktas kaip finansinis partneris naujam pinigų rinkos fondo produktui, kurį siūlo Revolut Securities Europe UAB (RSEUAB), kuris susiduria su rizika, kad FIL Lux nesugrąžins iš anksto apmokėtų sumų, kurios buvo išmokėtos klientams.

Nors su Revolut bendradarbiaujanti įmonė FIL (Luxembourg) S.A. neturi išorinio reitingo, manome, kad jos kredito profilis yra glaudžiai susijęs su jos motininės įmonės kredito profilu.

Kredito rizika dėl JPM kyla dėl šio subjekto banko sąskaitos, kurioje RSEUAB saugo pinigų ekvivalentus. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje tai siekė apie 11 mln.

Kredito rizika iš FIL yra susijusi su Pinigų rinkos fondų produktu, kuris turi išankstinio finansavimo elementą RSEUAB klientams parduodant savo investicinius vienetus, taip suteikiant jiems tiesioginę prieigą prie išimtų lėšų. Klientas neturi laukti darbo dienos, kol bus užbaigtas vieneto išpirkimo sandoris.

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

Nostro sąskaitos

2023 m. gruodžio 31 d. Įmonė kituose bankuose turėjo 11 mln. eurų pinigų ekvivalentų. Visi aukščiau išvardyti likučiai buvo laikomi užsienio bankuose (su minimaliu A+ ilgalaikio skolinimosi reitingu, kurį suteikė tarptautinė reitingų agentūra „Standard & Poor's“).

Finansinio turto, pripažinto balanse, maksimali kredito rizika yra lygi jo apskaitinei vertei.

6.4 Koncentracijos rizika

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

- individualių klientų koncentraciją;
- susietų klientų koncentracijos grupę.

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

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

7. Paslaugų ir komisinių pajamos

Tūkst. EUR	2023	2022
Prekybos mokesčiai ir komisiniai	5,813	-
Prenumeratos	179	-
Viso	5,992	-

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

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

8. Palūkanų pajamos

Tūkst. EUR	2023	2022
Palūkanos už bankuose laikomus indėlius	2,057	12
Palūkanos už piniginių užstatą laikomą finansų tarpininkų įmonėse	1	-
Viso	2,058	12

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

9. Personalo išlaidos

Tūkst. EUR	2023	2022
Darbo užmokestis	(428)	(274)
Socialinio draudimo sąnaudos	(8)	(5)
Mokėjimas akcijomis	(41)	-
Kitos išmokos darbuotojams	(2)	-
Personalo įdarbinimo ir kitos personalo išlaidos	(1)	-
Viso	(480)	(279)

10. Kitos veiklos išlaidos

Tūkst. EUR	2023	2022
Perstatomos Revolut grupės sąnaudos (20 pastaba)	(6,806)	-
Grynasis užsienio valiutos perkainavimo nuostolis	(129)	-
Profesiniai mokesčiai	(11)	(1)
Neatskaitomas PVM	(7)	-
Audito mokesčiai	(3)	(13)
Kitos išlaidos	(20)	(4)
Viso	(6,976)	(18)

11. Pelno mokestis

Tūkst. EUR	2023	2022
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	(41)	-
Atidėtas pelno mokestis	(52)	52
Pelno mokestis	(93)	52

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

11.1 Pelno mokesčio apskaičiavimas

Tūkst. EUR	2023	2022
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	592	(288)
Mokesčiai (nuostoliai) taikant įstatymų numatytą 15 % pelno mokesčio tarifą (2022 m. 15%)	(89)	43
Koregavimai dėl:		
Neleidžiami atskaitymai	(4)	-
Mokestinių nuostolių panaudojimas /(perkeliama mokesčių nuostoliai)	52	(34)
Atidėtojo pelno mokesčio turto padidėjimas (+) / sumažėjimas (-)	(52)	52
Kiti skirtumai	-	(9)
Pelno mokesčio sąnaudos bendrųjų pajamų ataskaitoje	(93)	52

11.2 Atidėtasis pelno mokestis

Tūkst. EUR	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Pripažinta pelne (nuostoliuose)
2023 m. gruodžio 31 d.		
Suakupimas perkeliama mokesčiams nuostoliams	-	(52)

Tūkst. EUR	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Pripažinta pelne (nuostoliuose)
2022 m. gruodžio 31 d.		
Suakupimas perkeliama mokesčiams nuostoliams	52	52

12. Indėliai iki pareikalavimo bankuose

Tūkst. EUR	2023	2022
Indėliai iki pareikalavimo	11,060	4,689
Viso	11,060	4,689

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

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

Bendrovė laiko pinigus savo klientų vardu pagal MiFID II taisykles. Šios klientų lėšos laikomos atskirtose banko sąskaitose, yra atskirtos nuo Bendrovės nuosavų lėšų ir neįtraukiamos į Bendrovės balansą. 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės klientų pinigai sudarė 106 618 918 EUR. (2022 m.: 0 EUR).

Bendrovė taip pat laiko ir administruoja savo klientams priklausančius vertybinius popierius. Kaip ir klientų pinigai, šie vertybiniai popieriai neįtraukiami į Bendrovės balansą. 2023 m. gruodžio 31 d. klientų turimų vertybinių popierių vertė siekė 2,96 mlrd. eurų (2022 m. – 0 EUR).

13. Kitas turtas

Tūkst. EUR	2023	2022
Sukauptos pajamos iš sutarčių su klientais	728	-
Sukauptos pajamos iš indėlių bankuose	467	6
Nesudengtos klientų lėšos	344	-
Piniginis užstatas finansų tarpininkų įmonėms	151	93
Išankstiniai apmokėjimai	8	-
Viso	1,698	99

14. Prekybos mokėtinos skolos ir kiti įsipareigojimai

Tūkst. EUR	2023	2022
Mokėtinos sumos susijusioms įmonėms	7,564	422
Mokėtinos sumos kitoms įmonėms	92	-
Viso prekybos mokėtinų skolų	7,656	422
<i>Kiti įsipareigojimai:</i>		
Nesudengti klientų įsipareigojimai*	20,508	-
Sukauptos sąnaudos	312	21
Mokėtinas pelno mokestis	41	-
Ateinančių laikotarpių pajamos	51	-
Mokėtinas darbo užmokestis	27	21
Kiti įsipareigojimai	7	-
Viso kiti įsipareigojimai	20,946	42
Viso	28,602	464

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

* Nesudengtus klientų įsipareigojimus sudaro klientų sandoriai, susiję su investicijomis į pinigų rinkos fondus, kuriuos klientas sudarė prieš metų pabaigą, tačiau kurie, dėl kitos atsiskaitymo dienos buvo įvykdyti 2024 m.

15. Akcinis kapitalas

<i>Įstatinis kapitalas</i>	2023	2022
	Vienetai	Vienetai
Paprastosios akcijos (kiekvienos nominali vertė 1 euras)	4,686,000	4,686,000

<i>Išleistos ir visiškai apmokėtos paprastosios akcijos</i>	Tūkstančiai	Tūkst. EUR
2021 gruodžio 31 d.	586	586
2022 gruodžio 31 d.	4,686	4,686
2023 gruodžio 31 d.	4,686	4,686

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

Valdyba už 2023 ir 2022 metus nesiūlė mokėti dividendų.

Kiti rezervai apima mokėjimo akcijomis rezervą, kuris buvo 41 tūkst. eurų (2022 m.: 0 eurų). Prielaidos ir skaičiavimo metodai aprašyti 19 pastaboje.

16. Finansinio turto ir įsipareigojimų trukmės analizė

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

2023 gruodžio 31 d.

Tūkst. EUR Turtas	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Iš viso
Pinigai laikomi bankuose	11,060	-	-	11,060
Prekybos gautinos skolos	20,761	-	-	20,761
Kitas finansinis turtas	1,539	-	151	1,690
Viso finansinis turtas	33,360	-	151	33,511

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

Tūkst. EUR	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Iš viso
Įsipareigojimai				
Prekybos mokėtinos skolos	7,656	-	-	7,656
Kiti finansiniai įsipareigojimai	20,854	-	-	20,854
Viso finansiniai įsipareigojimai	28,510	-	-	28,510

2022 gruodžio 31 d.

	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Iš viso
Turtas				
Pinigai laikomi bankuose	4,689	-	-	4,689
Kitas finansinis turtas	6	-	93	99
Viso finansinis turtas	4,695	-	93	4,788

Tūkst. EUR	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Iš viso
Įsipareigojimai				
Prekybos mokėtinos skolos	422	-	-	422
Kiti finansiniai įsipareigojimai	42	-	-	42
Viso finansiniai įsipareigojimai	464	-	-	464

17. Tikrosios vertės nustatymas

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo finansinių priemonių, apskaitytų tikrąja verte.

Finansinio turto ir įsipareigojimų, pateiktų Įmonės finansinės būklės ataskaitoje amortizuota savikaina, apskaitinės vertės ir tikrosios vertės iš esmės nesiskiria, nes visos priemonės sudaromos rinkos sąlygomis.

18. Vidinis kapitalo vertinimas ir kapitalo reikalavimai

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

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

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

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

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

- **Patikimumas.** Įmonės ICAAP procesas nustato tinkamą kapitalo rezervų dydį ir struktūrą, reikalingą tvariam jos veiklos vystymuisi ir Įmonės nustatytai rizikai padengti, atsižvelgiant tiek į įprastas (planuojamas) verslo sąlygas, tiek į galimus nepalankius scenarijus. Įmonės ICAAP procesas remiasi patikimais vidiniais ir išoriniais empiriniais duomenimis, įverčiais, prognozėmis ir užtikrina vienodą metodinį rezultatų traktavimą Įmonės finansinės ir rizikos ribojimo atskaitomybės kontekste. Įmonės ICAAP procesas grindžiamas pagrįstų rizikos nustatymo ir vertinimo metodų taikymu bei vidaus valdymo ir vidaus kontrolės sistemų efektyvumo vertinimu.
- **Efektyvumas ir nuoseklumas.** ICAAP procesas yra neatskiriama bendros Įmonės valdymo sistemos dalis, turinti įtakos strateginiams sprendimams, susijusiems su Įmonės verslo plėtra bei kasdieniu / įprastu veiklos organizavimu ir vykdymu. ICAAP proceso rezultatai (pagrindinės rizikos, limitai, pagrindiniai rizikos rodikliai (KRI) ir panašiai) yra integruoti į Įmonės valdymo informacijos ir ataskaitų teikimo sistemą ir stebimi nustatytu dažnumu. Įmonės valdymo organų, struktūrinių padalinių ir darbuotojų, susijusių su ICAAP procesu, funkcijos ir pareigos yra aiškiai apibrėžtos ir dokumentuotos, o pats procesas detaliam aprašytas. ICAAP procesas yra glaudžiai susijęs su Įmonės strateginio planavimo ir rizikos valdymo procesais ir informuoja apie strateginio plano, rizikos valdymo strategijos ir atitinkamos rizikos valdymo politikos peržiūrą bei atnaujinimus. Įmonės ICAAP procesas turi būti traktuojamas kaip Įmonės valdymo įrankis, ne tik formalus ataskaitų teikimas.
- **Išsamumas ir proporcingumas.** Įmonė įvertina visas reikšmingas rizikos rūšis ir jų reikšmingumą, atsižvelgdama į savo verslo modelio specifiką. Į ateitį orientuotas vidinio kapitalo pakankamumo vertinimas atliekamas ne trumpesiam kaip 3 metų laikotarpiui. Vadovaujantis proporcingumo principu, Įmonės ICAAP taikomi procesai, duomenys, rizikos identifikavimo, kiekybinio įvertinimo ir agregavimo metodai yra proporcingi Įmonės veiklos mastui, pobūdžiui ir sudėtingumui.

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

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

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

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

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

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

- Fiksuotų pridėtinų išlaidų reikalavimas (FOR), lygus ketvirčiui Įmonės metinių fiksuotų pridėtinų išlaidų;
- Nuolatinis minimalaus kapitalo reikalavimas (PMR);

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

- Bendras „K koeficiento“ kapitalo reikalavimas, kuris yra „K koeficiento reikalavimų“, sugrupuotų į tris kategorijas, suma: Rizika klientui (RtC), rizika rinkai (RtM), rizika įmonei (RtF).

2023 m. gruodžio 31 d. reguliaciniai kapitalo reikalavimai Bendrovei yra šie:

- FOR poreikis apskaičiuotas pagal numatomas fiksuotas pridėtines išlaidas ateinantiems 12 mėnesių ir lygus 450,681 eurui;
- PMR kapitalo reikalavimas lygus 150,000 eurų;
- „K faktoriaus“ kapitalo reikalavimas lygus 349,733 eurų.

Remiantis tuo, galutinis Įmonės kapitalo reikalavimas yra 450,681 euras.

2023 m. gruodžio 31 d. 1 lygio kapitalas buvo 4,378,947 eurai, todėl Įmonės kapitalo ir kapitalo poreikio santykis sudarė 972 % (kur 100% yra minimali pagal taisykles reikalaujama vertė).

19. Mokėjimai akcijomis

Įmonė tam tikriems darbuotojams skyrė Grupės akcijomis pagrįstus priedus. Šie mokėjimai yra akcijų opcionai, už kuriuos bus atsiskaityta pagrindinės patronuojančios įmonės „Revolut Ltd“ akcijomis. Kadangi Įmonė neprivalo atsiskaityti už šiuos priedus, akcijomis pagrįsti mokėjimai yra priskiriami nuosavybei. Akcijomis pagrįsti mokėjimai apskaitomi tikrąja verte akcijų suteikimo dieną (išskyrus atvejus, kai veiklai įtaką daro su rinka nesusiję veiksniai). Opcionų tikroji vertė, nustatyta nuosavybės kapitalu apmokėtų akcijomis pagrįstų mokėjimų suteikimo dieną, priskiriama sąnaudoms palaipsniui per teisių suteikimo laikotarpį, remiantis Grupės įvertinimu, kiek vėliau bus suteikta priedų ir pakoreguota atsižvelgiant į vidines teisių suteikimo sąlygas.

Nepatvirtinta opcionų schema

Grupė išleido opcionus pagal Nepatvirtintų opcionų planą (UOP) ne Jungtinės Karalystės darbuotojams, įskaitant Įmonės darbuotojus.

Opcionai turi skirtingus teisių įsisavinimo grafikus, atsižvelgiant į priedo priežastį – prisijungimo priedas, rekomendacijų priedas, skatinimo priedas ir priedas už rezultatus.

Akcijomis pagrįstų išmokų atskleidimas:

	Vidutinė svertinė išpirkimo kaina, (EUR), 2023	Akcijų skaičius 2023	Vidutinė svertinė išpirkimo kaina, (EUR), 2022	Akcijų skaičius 2022
Likutis metų pradžioje	-	-	-	-
Koregavimai susiję su praeitais metais	0.11	1,089	-	-
Suteikta per metus	0.00	322	-	-
Panaudota per metus	0.00	-	-	-
Atšaukta per metus	0.00	-	-	-
Likutis metų pabaigoje	0.08	1,411	-	-
Opcionų likutis metų pabaigoje, kurių terminas suėjęs	0.10	1,179	-	-

Aukščiau pateiktose lentelėse nurodytais laikotarpiais nebaigė galioti jokie opcionai.

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

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

Grupė	Išpirkimo kaina (EUR)	Vidutinis likęs galiojimo laikas (metais)	Opcionų kiekis 2023 m. gruodžio 31d.	Opcionų kiekis 2022 m. gruodžio 31d.
1	0.00	8.3	1,210	888
2	0.58	5.5	210	201
Viso			1,411	1,089

Suteiktų opcionų tikroji vertė

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

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

	2023
Modelis	Opciono kainos modelis
Numatomas kintamumas	40% - 50%
Numatoma trukmė (metais)	1.25
Numatomas dividendų pajamingumas	0%
Nerizikinga palūkanų norma	4.29% - 5.35%

Numatomas kintamumas nustatomas pagal pastebėtą lygintų įmonių kintamumą. Apskaičiuojant privačių įmonių opcionų tikrąją vertę, reikia daryti labai subjektyvias prielaidas, įskaitant naudojamos metodikos pasirinkimą. Tikrąją vertę kiekvienos akcijos skyrimo dieną apskaičiavo nepriklausomi apskaitos konsultantai. Vidutinė suteikto opciono tikroji vertė 2023 m. gruodžio 31 d. buvo apytiksliai 204 eurai.

Visos akcijomis pagrįstos mokėjimo sąnaudos, pripažintos kituose rezervuose, yra:

Tūkst. EUR	2023	2022
Nepatvirtinta opcionų schema	41	-

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

20. Susijusių šalių operacijos

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

Tūkst. EUR	Patronuojančioji	Kitos susijusios	Patronuojančioji	Kitos susijusios
	įmonė	įmonės	įmonė	įmonės*
	2023	2023	2022	2022
<i>Turtas</i>				
Pinigai laikomi bankuose	-	2,574**	-	-
Prekybos gautinos skolos	-	20,761**	-	-
Viso turtas	-	23,335	-	-
<i>Įsipareigojimai</i>				
Prekybos mokėtinos skolos	-	7,564***	-	422*
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-
Viso įsipareigojimai	-	7,564	-	422
<i>Pajamos ir sąnaudos</i>				
Pardavimai susijusioms šalims	-	-	-	-
Tiesioginės ir netiesioginės išlaidos	-	(6,908)	-	-

*Per 2022 metus patronuojanti įmonė iš Revolut Ltd pasikeitė į Revolut Holdings Europe UAB. Prekybos mokėtinos sumos Revolut Ltd 2022 m. gruodžio 31 d. yra įtrauktos prie "kitos susijusios įmonės".

** Į pinigus laikomus bankuose įtrauktas teigiamas ir neigiamas kelių valiutų balanso likutis Revolut Bank UAB lėšoms įnešti. Iš grupės įmonių gautinos sumos, klasifikuojamos kaip pirkėjų gautinos sumos, yra susijusios su klientų investicijomis, kurių ūkio subjektai metų pabaigoje dar nebuvo sudengę.

*** Sumos klasifikuojamos kaip prekybos mokėtinos skolos (14 pastaba). Jos atspindi neužtikrintus grupės vidaus įsipareigojimus, be jokių konkrečių taikomų sąlygų. Sumos yra susijusios su tiesioginėmis ir netiesioginėmis išlaidomis, darbo užmokesčio sąnaudomis, trečiosioms šalims sumokėtais „clearing“ indėliais ir įmonės vardu apmokėtomis sąskaitomis. Su šiais įsipareigojimais susijusių garantijų nebuvo sumokėta ar gauta.

Mokėjimai susijusioms šalims yra susiję su technologijomis, bendromis paslaugomis ir palaikymo funkcijomis, kurios iš dalies arba visiškai yra perduotos Revolut Ltd ir yra paremtos pardavimų kainodaros politikos tarp susijusių įmonių.

UAB „Revolut Securities Europe“ vadovybė 2023 m. gavo fiksuotą 232 tūkst. eurų (2022 m. – 232 tūkst. eurų) ir kintamąjį (akcijų opcionus) – 39 tūkst. eurų (2022 m. – 13 tūkst. eurų) atlygį. UAB „Revolut Securities Europe“ savo darbuotojams neteikė trumpalaikių, pasibaigus darbo, nutraukimo ar kitų ilgalaikių išmokų.

Visos susijusių įmonių transakcijos buvo vykdomos, vadovaujantis "ištistos rankos" principu.

21. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo neatskleistų arba neapibrėžtų įsipareigojimų.

Revolut Securities Europe UAB

Finansinių ataskaitų už metus, kurie baigėsi 2023 gruodžio 31 d., pastabos

22. Poataskaitiniai įvykiai

2024 m. sausio 17 d. Šveicarijos finansų rinkos priežiūros tarnyba (FINMA) suteikė licenciją UAB „Revolut Bank“ ir UAB „Revolut Securities Europe“ steigti bendrą užsienio banko ir užsienio vertybinių popierių prekybos atstovybę.

2023 m. gruodžio 31 d. po ataskaitinio laikotarpio nebuvo įvykių, dėl kurių reikėtų atskleisti informaciją arba pakoreguoti apskaitinius įvertinimus ir prielaidas.

Finansines ataskaitas 2024 m. kovo 29 d. pasirašė:

Rolandas Juteika
Generalinis direktorius

Olga Kosiakova
Finansų vadovė