



AS „Reģionālā investīciju banka”

Bilances pārskats

2025. gada 30. jūnijā

(pārskata perioda pēdējais datums)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditēstāde pārskata periodā neauditēti dati	Kreditēstāde iepriekšējā pārskata gadā auditēti dati
1.	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	103 581 489	165 472 104
2.	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 007 519	12 135 799
3.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	818 808	846 171
4.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	96 385 259	122 855 811
5.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	192 885 724	155 474 073
5.1.	t.sk. kredīti	192 885 724	155 474 073
6.	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	0	0
7.	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0
8.	Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	0	0
9.	Materiālie aktīvi	12 785 784	12 931 967
10.	Nemateriālie aktīvi	705 645	792 487
11.	Nodokļu aktīvi	0	0
12.	Citi aktīvi	1 553 585	2 067 139
13.	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	260 831	260 831
14.	Kopā aktīvi (1.+....+13.)	409 984 644	472 836 382
15.	Saistības pret centrālajām bankām	0	0
16.	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	12 759 927	63 523 317
17.	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
18.	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	327 849 147	342 463 693
18.1.	t.sk. noguldījumi	327 265 442	341 986 783
19.	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	0	0
20.	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0
21.	Uzkrājumi	1 978 946	3 133 081
22.	Nodokļu saistības	2 574 836	2 578 960
23.	Citas saistības	0	0
24.	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0
25.	Kopā saistības (15.+...+24.)	345 162 856	411 699 051
26.	Kapitāls un rezerves	64 821 788	61 137 331
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	409 984 644	472 836 382
28.	Ārpusbilances posteņi		
29.	Iespējamās saistības	7 588 594	11 116 729
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	31 365 937	36 229 425

Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats**2025. gada 30. jūnijā**

(pārskata perioda pēdējais datums)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditēstāde pārskata periodā neauditēti dati	Kreditēstāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā auditēti dati
1.	Procentu ienākumi	9 137 153	11 344 478
2.	Procentu izdevumi (-)	-1 399 198	-1 246 433
3.	Dividenžu ienākumi	9 202	7 097
4.	Komisijas naudas ienākumi	2 242 738	1 649 206
5.	Komisijas naudas izdevumi (-)	-185 697	-132 841
6.	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	2 992	0
7.	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	30 399	47 437
8.	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0
9.	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	-53 707	7 865
10.	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	0	0
11.	Pārējie darbības ienākumi	198 352	298 853
12.	Pārējie darbības izdevumi (-)	-174 135	-149 928
13.	Administratīvie izdevumi (-)	-4 428 650	-3 861 797
14.	Nolietojums (-)	-309 518	-243 694
15.	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0	0
16.	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	41 406	14 732
17.	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	3 661 858	284 541
18.	Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
19.	Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	0	0
20.	Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	0	0
21.	Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	8 773 195	8 019 516
22.	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-22 594	-53 365
23.	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	8 750 601	7 966 151
24.	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	- 66 129	-105 849