



AS „Reģionālā investīciju banka”

Bilances pārskats

2025. gada 30. septembrī

(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	126 533 358	165 472 104
2.	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5 152 662	12 135 799
3.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	792 857	846 171
4.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	101 777 041	122 855 811
5.	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	206 730 780	155 474 073
5.1.	t.sk. kredīti kredītiestādēm	37 694 084	0
5.2.	t.sk. kredīti nefinanšu sabiedrībām	165 534 105	152 270 922
5.3.	t.sk. kredīti mājāsaimniecībām	3 502 591	3 203 151
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	12 715 177	12 931 967
10.	Nemateriālie aktīvi	662 627	792 487
11.	Nodokļu aktīvi	0	0
12.	Citi aktīvi	1 669 626	2 067 139
13.	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	260 831	260 831
14.	Kopā aktīvi (1.+....+13.)	456 294 959	472 836 382
15.	Saistības pret centrālajām bankām	0	0
16.	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 270 326	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	386 166 502	342 463 693
18.1.	t.sk. noguldījumi	385 601 600	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	1 834 905	3 133 081
22.	Nodokļu saistības	0	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.)	389 271 733	411 699 051
26.	Kapitāls un rezerves	67 023 226	61 137 331
27.	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	456 294 959	472 836 382
28.	Ārpusbilances posteņi		
29.	Iespējamās saistības	7 810 588	11 116 729
30.	Ārpusbilances saistības pret klientiem	39 156 633	36 229 425

Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats

2025. gada 30. septembrī

(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	13 354 032	16 669 083
2.	Procentu izdevumi (-)	-1 982 443	-1 908 679
3.	Dividenžu ienākumi	10 831	8 603
4.	Komisijas naudas ienākumi	3 150 927	2 579 741
5.	Komisijas naudas izdevumi (-)	-280 463	-237 735
6.	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	6 186	0
7.	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	73 145	522 311
8.	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0
9.	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	-53 100	1 788
10.	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	0	0
11.	Pārējie darbības ienākumi	270 700	385 507
12.	Pārējie darbības izdevumi (-)	-285 545	-283 741
13.	Administratīvie izdevumi (-)	-6 488 622	-5 683 603
14.	Nolietojums (-)	-461 603	-384 528
15.	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0	0
16.	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	37 768	19 647
17.	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	3 643 815	-261 814
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 (+/-)	10 995 628	11 426 580
22.	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-102 823	-71 420
23.	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	10 892 805	11 355 160
24.	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	- 7 030	155 971