

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal Laporan 31 Agustus 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Agustus 2024
ASET		
1.	Kas	4.708.079
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	26.184.224
3.	Penempatan pada bank lain	3.400.267
4.	Tagihan <i>spot</i> dan <i>forward</i>	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	60.308.637
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
7.	Tagihan akseptasi	133.587
8.	Piutang	152.678.725
	a. Piutang <i>murabahah</i>	140.420.594
	b. Piutang <i>istishna</i>	17
	c. Piutang multijasa	184.196
	d. Piutang <i>qardh</i>	12.059.755
	e. Piutang sewa	14.163
9.	Pembiayaan bagi hasil	105.312.444
	a. <i>Mudharabah</i>	2.881.793
	b. <i>Musyarakah</i>	102.430.651
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	2.772.240
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	1.787.365
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	10.112.164
14.	<i>Salam</i>	-
15.	Aset <i>istishna</i> dalam penyelesaian	-
	Termin <i>istishna</i> -/-	-
16.	Persediaan	3.396
17.	Aset tidak berwujud	751.263
18.	Aset tetap dan inventaris	5.194.610
19.	Aset non produktif	9.403
	a. Properti terbengkalai	9.403
	b. Agunan yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
20.	Aset lainnya	6.242.388
TOTAL ASET		359.374.464

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal Laporan 31 Agustus 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Agustus 2024
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Dana simpanan <i>wadiah</i>	70.475.722
	a. Giro	20.372.457
	b. Tabungan	50.103.265
2.	Dana investasi <i>non profit sharing</i>	227.313.390
	a. Giro	38.626.639
	b. Tabungan	78.856.348
	c. Deposito	109.830.403
3.	Uang elektronik	18
4.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	7.585.952
5.	Liabilitas kepada bank lain	784.768
6.	Liabilitas <i>spot</i> dan <i>forward</i>	-
7.	Surat berharga yang diterbitkan	4.431.061
8.	Liabilitas akseptasi	133.587
9.	Pembiayaan diterima	1.659.249
10.	Setoran jaminan	18.845
11.	Liabilitas antar kantor	-
12.	Liabilitas lainnya	4.170.352
13.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
14.	Kepentingan minoritas (<i>minority interest</i>)	-
TOTAL LIABILITAS		316.572.944
EKUITAS		
15.	Modal disetor	23.064.630
	a. Modal dasar	40.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	16.935.370
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
16.	Tambahan modal disetor	(3.929.100)
	a. Agio	3.381.491
	b. Disagio -/-	7.310.591
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	1.135.804
	a. Keuntungan	1.135.804
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	3.377.462
	a. Cadangan umum	3.377.462
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	19.152.724
	a. Tahun-tahun lalu	15.533.984
	b. Tahun berjalan	4.474.301
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	855.561
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		42.801.520
TOTAL EKUITAS		42.801.520
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		359.374.464

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Agustus 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Agustus 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana	
1.	Pendapatan dari penyaluran dana	16.957.805
	a. Pendapatan dari piutang	9.519.267
	i. <i>Murabahah</i>	8.772.794
	ii. <i>Istishna</i>	15
	iii. <i>Multijasa</i>	17.145
	iv. <i>Ujrah</i>	729.313
	v. Lainnya	-
	b. Pendapatan dari bagi hasil	4.959.699
	i. <i>Mudharabah</i>	104.083
	ii. <i>Musyarakah</i>	4.855.616
	iii. Lainnya	-
	c. Pendapatan Sewa	115.135
	d. Lainnya	2.363.704
2.	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-	5.172.134
	a. <i>Non Profit Sharing</i>	5.172.134
	b. <i>Profit Sharing</i>	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	11.785.671
B.	Pendapatan dan Beban Operasional Selain dari Penyaluran Dana	
1.	Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan	67.422
2.	Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan	451.456
4.	Keuntungan/kerugian transaksi <i>spot</i> dan <i>forward (realised)</i>	34.361
5.	Keuntungan/kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	9.376
7.	Pendapatan bank selaku <i>mudharib</i> dalam <i>mudharabah muqayyadah</i>	-
8.	Dividen	-
9.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	1.279.566
10.	Pendapatan lainnya	883.507
11.	Beban bonus <i>wadiah -/-</i>	391
12.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) -/-	1.476.667
13.	Kerugian terkait risiko operasional -/-	12.357
14.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	15.802
15.	Beban tenaga kerja -/-	3.123.314
16.	Beban promosi -/-	477.866
17.	Beban lainnya -/-	3.472.404
	Pendapatan/Beban Operasional Lainnya Bersih	(5.853.113)
	LABA/RUGI OPERASIONAL	5.932.558
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	
1.	Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	(10.512)
2.	Pendapatan/beban non operasional lainnya	(144.058)
	LABA/RUGI NON OPERASIONAL	(154.570)
	LABA/RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	5.777.988
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	1.157.727
	b. Pendapatan/beban pajak tangguhan	(145.960)
	LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	4.474.301
1.	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	229.299
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	116.525
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	112.774
	c. Lainnya	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	214.358
	a. Keuntungan/kerugian yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari peningkatan nilai wajar aset keuangan instrumen ekuitas yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lainnya	214.358
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	443.657
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	4.917.958

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Tanggal Laporan 31 Agustus 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Agustus 2024
I	TAGIHAN KOMITMEN	55.722
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi <i>spot</i> dan <i>forward</i>	55.722
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	3.954.255
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	925.858
	a. <i>Committed</i>	-
	b. <i>Uncommitted</i>	925.858
	2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	209.743
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi <i>spot</i> dan <i>forward</i>	275.922
	4. Lainnya	2.542.732
III	TAGIHAN KONTINJENSI	654.401
	1. Garansi yang diterima	235.302
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	384.629
	a. <i>Murabahah</i>	306.338
	b. <i>Istishna</i>	-
	c. Sewa	8.719
	d. Bagi hasil	65.717
	e. Lainnya	3.855
	3. Lainnya	34.470
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	2.208.975
	1. Garansi yang diberikan	2.208.975
	2. Lainnya	-