

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal Laporan 31 Oktober 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Oktober 2024
ASET		
1.	Kas	5.379.830
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	31.675.034
3.	Penempatan pada bank lain	2.338.387
4.	Tagihan <i>spot</i> dan <i>forward</i>	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	55.581.040
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
7.	Tagihan akseptasi	175.879
8.	Piutang	155.013.935
	a. Piutang <i>murabahah</i>	142.179.114
	b. Piutang <i>istishna</i>	14
	c. Piutang multijasa	178.206
	d. Piutang <i>qardh</i>	12.641.416
	e. Piutang sewa	15.185
9.	Pembiayaan bagi hasil	112.246.490
	a. <i>Mudharabah</i>	2.914.474
	b. <i>Musarakah</i>	109.332.016
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	2.977.624
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	1.539.438
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	10.432.075
14.	<i>Salam</i>	-
15.	Aset <i>istishna</i> dalam penyelesaian	-
	Termin <i>istishna</i> -/-	-
16.	Persediaan	4.250
17.	Aset tidak berwujud	747.060
18.	Aset tetap dan inventaris	5.607.015
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	6.388.285
TOTAL ASET		369.251.595

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal Laporan 31 Oktober 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Oktober 2024
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Dana simpanan <i>wadiah</i>	70.770.638
	a. Giro	19.405.078
	b. Tabungan	51.365.560
2.	Dana investasi <i>non profit sharing</i>	228.974.158
	a. Giro	36.862.429
	b. Tabungan	80.133.352
	c. Deposito	111.978.377
3.	Uang elektronik	18
4.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	10.537.295
5.	Liabilitas kepada bank lain	805.727
6.	Liabilitas <i>spot</i> dan <i>forward</i>	-
7.	Surat berharga yang diterbitkan	5.926.239
8.	Liabilitas akseptasi	175.879
9.	Pembiayaan diterima	150.314
10.	Setoran jaminan	17.863
11.	Liabilitas antar kantor	-
12.	Liabilitas lainnya	7.970.256
13.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
14.	Kepentingan minoritas (<i>minority interest</i>)	-
TOTAL LIABILITAS		325.328.387
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	1.092.643
	a. Keuntungan	1.092.643
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	3.377.462
	a. Cadangan umum	3.377.462
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	20.317.573
	a. Tahun-tahun lalu	15.533.984
	b. Tahun berjalan	5.639.150
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	855.561
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		43.923.208
TOTAL EKUITAS		43.923.208
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		369.251.595

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Oktober 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Oktober 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana	
1.	Pendapatan dari penyaluran dana	21.549.473
	a. Pendapatan dari piutang	12.023.716
	i. <i>Murabahah</i>	11.063.204
	ii. <i>Istishna</i>	16
	iii. <i>Multijasa</i>	20.897
	iv. <i>Ujrah</i>	939.599
	v. Lainnya	-
	b. Pendapatan dari bagi hasil	6.413.324
	i. <i>Mudharabah</i>	131.632
	ii. <i>Musarakah</i>	6.281.692
	iii. Lainnya	-
	c. Pendapatan Sewa	138.325
	d. Lainnya	2.974.108
2.	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-	6.519.892
	a. <i>Non Profit Sharing</i>	6.519.892
	b. <i>Profit Sharing</i>	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	15.029.581
B.	Pendapatan dan Beban Operasional Selain dari Penyaluran Dana	
1.	Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan	52.763
2.	Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan	568.982
4.	Keuntungan/kerugian transaksi <i>spot</i> dan <i>forward (realised)</i>	43.703
5.	Keuntungan/kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	10.067
7.	Pendapatan bank selaku <i>mudharib</i> dalam <i>mudharabah muqayyadah</i>	-
8.	Dividen	-
9.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	1.792.672
10.	Pendapatan lainnya	1.106.709
11.	Beban bonus <i>wadiah -/-</i>	478
12.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) -/-	1.879.166
13.	Kerugian terkait risiko operasional -/-	20.797
14.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	80.738
15.	Beban tenaga kerja -/-	4.049.528
16.	Beban promosi -/-	641.959
17.	Beban lainnya -/-	4.455.398
	Pendapatan/Beban Operasional Lainnya Bersih	(7.553.168)
	LABA/RUGI OPERASIONAL	7.476.413
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	
1.	Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	(13.880)
2.	Pendapatan/beban non operasional lainnya	(180.997)
	LABA/RUGI NON OPERASIONAL	(194.877)
	LABA/RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	7.281.536
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	1.463.567
	b. Pendapatan/beban pajak tangguhan	(178.819)
	LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	5.639.150
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	171.197
	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	171.197
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	400.496
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	6.039.646

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Tanggal Laporan 31 Oktober 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Oktober 2024
I	TAGIHAN KOMITMEN	21.367
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi <i>spot</i> dan <i>forward</i>	21.367
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	4.117.273
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	826.134
	a. <i>Committed</i>	-
	b. <i>Uncommitted</i>	826.134
	2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	259.716
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi <i>spot</i> dan <i>forward</i>	401.493
	4. Lainnya	2.629.930
III	TAGIHAN KONTINJENSI	691.335
	1. Garansi yang diterima	238.956
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	417.243
	a. <i>Murabahah</i>	329.693
	b. <i>Istishna</i>	-
	c. Sewa	9.454
	d. Bagi hasil	74.505
	e. Lainnya	3.591
	3. Lainnya	35.136
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	2.201.502
	1. Garansi yang diberikan	2.201.502
	2. Lainnya	-