

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal Laporan 30 November 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL
		30 November 2024
ASET		
1.	Kas	5.566.476
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	29.414.492
3.	Penempatan pada bank lain	2.511.164
4.	Tagihan <i>spot</i> dan <i>forward</i>	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	59.223.553
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
7.	Tagihan akseptasi	197.864
8.	Piutang	156.478.897
	a. Piutang <i>murabahah</i>	142.908.166
	b. Piutang <i>istishna</i>	13
	c. Piutang multijasa	175.172
	d. Piutang <i>qardh</i>	13.379.825
	e. Piutang sewa	15.721
9.	Pembiayaan bagi hasil	114.227.337
	a. <i>Mudharabah</i>	2.905.144
	b. <i>Musyarakah</i>	111.322.193
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	3.090.182
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	1.840.619
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	10.400.272
14.	<i>Salam</i>	-
15.	Aset <i>istishna</i> dalam penyelesaian	-
	Termin <i>istishna</i> -/-	-
16.	Persediaan	4.149
17.	Aset tidak berwujud	743.605
18.	Aset tetap dan inventaris	5.692.744
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	6.966.519
TOTAL ASET		375.566.732

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal Laporan 30 November 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 November 2024
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Dana simpanan <i>wadiah</i>	72.357.177
	a. Giro	19.910.673
	b. Tabungan	52.446.504
2.	Dana investasi <i>non profit sharing</i>	230.752.291
	a. Giro	34.255.273
	b. Tabungan	80.670.111
	c. Deposito	115.826.907
3.	Uang elektronik	18
4.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	12.405.931
5.	Liabilitas kepada bank lain	810.778
6.	Liabilitas <i>spot</i> dan <i>forward</i>	-
7.	Surat berharga yang diterbitkan	5.415.828
8.	Liabilitas akseptasi	197.864
9.	Pembiayaan diterima	1.208.219
10.	Setoran jaminan	18.002
11.	Liabilitas antar kantor	-
12.	Liabilitas lainnya	7.910.814
13.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
14.	Kepentingan minoritas (<i>minority interest</i>)	-
TOTAL LIABILITAS		331.076.922
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	1.098.245
	a. Keuntungan	1.098.245
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	3.377.462
	a. Cadangan umum	3.377.462
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	20.878.573
	a. Tahun-tahun lalu	15.533.984
	b. Tahun berjalan	6.200.150
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	855.561
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		44.489.810
TOTAL EKUITAS		44.489.810
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		375.566.732

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 30 November 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 November 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana	
1.	Pendapatan dari penyaluran dana	23.791.817
	a. Pendapatan dari piutang	13.282.868
	i. <i>Murabahah</i>	12.211.145
	ii. <i>Istishna</i>	16
	iii. <i>Multijasa</i>	22.488
	iv. <i>Ujrah</i>	1.049.219
	v. Lainnya	-
	b. Pendapatan dari bagi hasil	7.090.820
	i. <i>Mudharabah</i>	153.550
	ii. <i>Musarakah</i>	6.937.270
	iii. Lainnya	-
	c. Pendapatan Sewa	150.879
	d. Lainnya	3.267.250
2.	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-	7.178.075
	a. <i>Non Profit Sharing</i>	7.178.075
	b. <i>Profit Sharing</i>	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	16.613.742
B.	Pendapatan dan Beban Operasional Selain dari Penyaluran Dana	
1.	Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan	53.184
2.	Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan	604.778
4.	Keuntungan/kerugian transaksi <i>spot</i> dan <i>forward (realised)</i>	46.676
5.	Keuntungan/kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	14.989
7.	Pendapatan bank selaku <i>mudharib</i> dalam <i>mudharabah muqayyadah</i>	-
8.	Dividen	-
9.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	2.068.562
10.	Pendapatan lainnya	1.199.584
11.	Beban bonus <i>wadiah -/-</i>	527
12.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) -/-	1.953.797
13.	Kerugian terkait risiko operasional -/-	103.176
14.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	(13.192)
15.	Beban tenaga kerja -/-	4.601.253
16.	Beban promosi -/-	739.932
17.	Beban lainnya -/-	5.000.747
	Pendapatan/Beban Operasional Lainnya Bersih	(8.398.467)
	LABA/RUGI OPERASIONAL	8.215.275
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	
1.	Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	(13.716)
2.	Pendapatan/beban non operasional lainnya	(195.131)
	LABA/RUGI NON OPERASIONAL	(208.847)
	LABA/RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	8.006.428
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	1.627.056
	b. Pendapatan/beban pajak tangguhan	(179.222)
	LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	6.200.150
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	176.799
	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	176.799
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	406.098
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	6.606.248

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Tanggal Laporan 30 November 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL
		30 November 2024
I	TAGIHAN KOMITMEN	361.529
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi <i>spot</i> dan <i>forward</i>	361.529
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	3.873.797
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	841.014
	a. <i>Committed</i>	-
	b. <i>Uncommitted</i>	841.014
	2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	236.224
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi <i>spot</i> dan <i>forward</i>	384.253
	4. Lainnya	2.412.306
III	TAGIHAN KONTINJENSI	701.756
	1. Garansi yang diterima	241.240
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	425.171
	a. <i>Murabahah</i>	333.697
	b. <i>Istishna</i>	-
	c. Sewa	9.953
	d. Bagi hasil	77.903
	e. Lainnya	3.618
	3. Lainnya	35.345
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	2.156.944
	1. Garansi yang diberikan	2.156.944
	2. Lainnya	-