

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal Laporan 31 Januari 2025

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Januari 2025
ASET		
1.	Kas	7.051.882
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	39.136.858
3.	Penempatan pada bank lain	2.309.421
4.	Tagihan <i>spot</i> dan <i>forward</i>	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	64.084.696
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
7.	Tagihan akseptasi	171.871
8.	Piutang	156.507.848
	a. Piutang <i>murabahah</i>	142.705.622
	b. Piutang <i>istishna</i>	10
	c. Piutang multijasa	170.911
	d. Piutang <i>qardh</i>	13.614.479
	e. Piutang sewa	16.826
9.	Pembiayaan bagi hasil	119.956.269
	a. <i>Mudharabah</i>	2.901.600
	b. <i>Musarakah</i>	117.054.669
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	3.059.754
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	1.694.679
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	10.359.235
14.	<i>Salam</i>	-
15.	Aset <i>istishna</i> dalam penyelesaian	-
	Termin <i>istishna</i> -/-	-
16.	Persediaan	5.340
17.	Aset tidak berwujud	1.075.471
18.	Aset tetap dan inventaris	5.866.753
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	8.371.901
TOTAL ASET		398.942.911

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal Laporan 31 Januari 2025

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Januari 2025
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Dana simpanan <i>wadiah</i>	72.749.583
	a. Giro	19.319.147
	b. Tabungan	53.430.436
2.	Dana investasi <i>non profit sharing</i>	247.302.370
	a. Giro	39.164.483
	b. Tabungan	82.876.921
	c. Deposito	125.260.966
3.	Uang elektronik	18
4.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	17.910.728
5.	Liabilitas kepada bank lain	890.992
6.	Liabilitas <i>spot</i> dan <i>forward</i>	-
7.	Surat berharga yang diterbitkan	5.835.963
8.	Liabilitas akseptasi	171.871
9.	Pembiayaan diterima	-
10.	Setoran jaminan	18.026
11.	Liabilitas antar kantor	-
12.	Liabilitas lainnya	8.401.049
13.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
14.	Kepentingan minoritas (<i>minority interest</i>)	-
TOTAL LIABILITAS		353.280.600
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	874.701
	a. Keuntungan	901.085
	b. Kerugian -/-	26.384
18.	Cadangan	3.377.462
	a. Cadangan umum	3.377.462
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	22.274.618
	a. Tahun-tahun lalu	21.684.310
	b. Tahun berjalan	590.308
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		45.662.311
TOTAL EKUITAS		45.662.311
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		398.942.911

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Januari 2025

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2025
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana	
1.	Pendapatan dari penyaluran dana	2.306.653
	a. Pendapatan dari piutang	1.268.391
	i. <i>Murabahah</i>	1.147.189
	ii. <i>Istishna</i>	5
	iii. <i>Multijasa</i>	2.726
	iv. <i>Ujrah</i>	118.471
	v. Lainnya	-
	b. Pendapatan dari bagi hasil	668.505
	i. <i>Mudharabah</i>	22.094
	ii. <i>Musarakah</i>	646.411
	iii. Lainnya	-
	c. Pendapatan Sewa	18.624
	d. Lainnya	351.133
2.	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-	777.973
	a. <i>Non Profit Sharing</i>	777.973
	b. <i>Profit Sharing</i>	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1.528.680
B.	Pendapatan dan Beban Operasional Selain dari Penyaluran Dana	
1.	Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan	40.333
2.	Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan	40.497
4.	Keuntungan/kerugian transaksi <i>spot</i> dan <i>forward (realised)</i>	4.256
5.	Keuntungan/kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	11.560
7.	Pendapatan bank selaku <i>mudharib</i> dalam <i>mudharabah muqayyadah</i>	-
8.	Dividen	-
9.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	256.881
10.	Pendapatan lainnya	77.710
11.	Beban bonus <i>wadiah -/-</i>	54
12.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) -/-	242.039
13.	Kerugian terkait risiko operasional -/-	603
14.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	(7.584)
15.	Beban tenaga kerja -/-	407.949
16.	Beban promosi -/-	63.519
17.	Beban lainnya -/-	473.719
	Pendapatan/Beban Operasional Lainnya Bersih	(749.062)
	LABA/RUGI OPERASIONAL	779.618
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	
1.	Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	351
2.	Pendapatan/beban non operasional lainnya	(19.511)
	LABA/RUGI NON OPERASIONAL	(19.160)
	LABA/RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	760.458
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	197.110
	b. Pendapatan/beban pajak tangguhan	26.960
	LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	590.308
1.	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
	c. Lainnya	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	30.430
	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	30.430
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	30.430
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	620.738

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Tanggal Laporan 31 Januari 2025

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Januari 2025
I	TAGIHAN KOMITMEN	444.600
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi <i>spot</i> dan <i>forward</i>	444.600
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	4.337.569
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	885.780
	a. <i>Committed</i>	-
	b. <i>Uncommitted</i>	885.780
	2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	200.827
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi <i>spot</i> dan <i>forward</i>	674.255
	4. Lainnya	2.576.707
III	TAGIHAN KONTINJENSI	715.510
	1. Garansi yang diterima	247.863
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	432.038
	a. <i>Murabahah</i>	332.773
	b. <i>Istishna</i>	-
	c. Sewa	10.965
	d. Bagi hasil	82.769
	e. Lainnya	5.531
	3. Lainnya	35.609
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	1.773.529
	1. Garansi yang diberikan	1.773.529
	2. Lainnya	-