

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal Laporan 31 Januari 2026

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Januari 2026
ASET		
1.	Kas	6.995.181
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	32.940.602
3.	Penempatan pada bank lain	3.416.067
4.	Tagihan <i>spot</i> dan <i>forward</i>	60
5.	Surat berharga yang dimiliki	62.164.706
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
7.	Tagihan akseptasi	679.927
8.	Piutang	168.883.397
	a. Piutang <i>murabahah</i>	150.056.212
	b. Piutang <i>istishna</i>	-
	c. Piutang multijasa	153.765
	d. Piutang <i>qardh</i>	18.660.959
	e. Piutang sewa	12.461
9.	Pembiayaan bagi hasil	149.499.672
	a. <i>Mudharabah</i>	2.855.733
	b. <i>Musarakah</i>	146.643.939
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	3.790.944
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	1.766.022
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	11.192.978
14.	<i>Salam</i>	-
15.	Aset <i>istishna</i> dalam penyelesaian	-
	Termin <i>istishna</i> -/-	-
16.	Persediaan	360.387
17.	Aset tidak berwujud	1.528.223
18.	Aset tetap dan inventaris	9.930.291
19.	Aset non produktif	5.531
	a. Properti terbengkalai	5.531
	b. Agunan yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
20.	Aset lainnya	10.479.246
TOTAL ASET		441.247.278

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal Laporan 31 Januari 2026

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2026
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Dana simpanan <i>wadiah</i>	89.584.997
	a. Giro	30.770.061
	b. Tabungan	58.814.936
2.	Dana investasi <i>non profit sharing</i>	280.252.350
	a. Giro	43.556.331
	b. Tabungan	96.294.209
	c. Deposito	140.401.810
3.	Uang elektronik	18
4.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
5.	Liabilitas kepada bank lain	845.584
6.	Liabilitas <i>spot</i> dan <i>forward</i>	85
7.	Surat berharga yang diterbitkan	6.524.901
8.	Liabilitas akseptasi	679.927
9.	Pembiayaan diterima	-
10.	Setoran jaminan	16.981
11.	Liabilitas antar kantor	-
12.	Liabilitas lainnya	10.893.366
13.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
14.	Kepentingan minoritas (<i>minority interest</i>)	-
TOTAL LIABILITAS		388.798.209
EKUITAS		
15.	Modal disetor	23.064.630
	a. Modal dasar	40.000.000
	b. Modal yang belum disetor <i>-/-</i>	16.935.370
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) <i>-/-</i>	-
16.	Tambahan modal disetor	(3.929.100)
	a. Agio	3.381.491
	b. Disagio <i>-/-</i>	7.310.591
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	1.044.822
	a. Keuntungan	1.044.822
	b. Kerugian <i>-/-</i>	-
18.	Cadangan	4.778.639
	a. Cadangan umum	4.778.639
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	27.490.078
	a. Tahun-tahun lalu	26.799.773
	b. Tahun berjalan	690.305
	c. Dividen yang dibayarkan <i>-/-</i>	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		52.449.069
TOTAL EKUITAS		52.449.069
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		441.247.278

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Januari 2026

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2026
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana	
1.	Pendapatan dari penyaluran dana	2.451.460
	a. Pendapatan dari piutang	1.327.851
	i. <i>Murabahah</i>	1.147.641
	ii. <i>Istishna</i>	-
	iii. Multijasa	2.184
	iv. <i>Ujrah</i>	178.026
	v. Lainnya	-
	b. Pendapatan dari bagi hasil	870.330
	i. <i>Mudharabah</i>	19.207
	ii. <i>Musarakah</i>	851.123
	iii. Lainnya	-
	c. Pendapatan Sewa	15.422
	d. Lainnya	237.857
2.	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-	702.369
	a. <i>Non Profit Sharing</i>	702.369
	b. <i>Profit Sharing</i>	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1.749.091
B.	Pendapatan dan Beban Operasional Selain dari Penyaluran Dana	
1.	Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan	1.122
2.	Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan	227.217
4.	Keuntungan/kerugian transaksi <i>spot</i> dan <i>forward (realised)</i>	5.377
5.	Keuntungan/kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	9.242
7.	Pendapatan bank selaku <i>mudharib</i> dalam <i>mudharabah muqayyadah</i>	-
8.	Dividen	-
9.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	350.791
10.	Pendapatan lainnya	81.611
11.	Beban bonus <i>wadiah</i> -/-	45
12.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) -/-	303.073
13.	Kerugian terkait risiko operasional -/-	1.902
14.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	12.738
15.	Beban tenaga kerja -/-	482.404
16.	Beban promosi -/-	69.038
17.	Beban lainnya -/-	645.618
	Pendapatan/Beban Operasional Lainnya Bersih	(839.458)
	LABA/RUGI OPERASIONAL	909.633
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	
1.	Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	13
2.	Pendapatan/beban non operasional lainnya	(22.886)
	LABA/RUGI NON OPERASIONAL	(22.873)
	LABA/RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	886.760
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	219.626
	b. Pendapatan/beban pajak tangguhan	23.171
	LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	690.305
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	(194.110)
	a. Keuntungan/kerugian yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. (Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasikan atas surat berharga dalam kelompok diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(194.110)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(194.110)
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	496.195

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Tanggal Laporan 31 Januari 2026

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Januari 2026
I	TAGIHAN KOMITMEN	722.228
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi <i>spot</i> dan <i>forward</i>	722.228
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	13.751.929
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	3.824.707
	a. <i>Committed</i>	-
	b. <i>Uncommitted</i>	3.824.707
	2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	44.818
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi <i>spot</i> dan <i>forward</i>	917.846
	4. Lainnya	8.964.558
III	TAGIHAN KONTINJENSI	826.203
	1. Garansi yang diterima	255.552
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	535.039
	a. <i>Murabahah</i>	389.884
	b. <i>Istishna</i>	-
	c. Sewa	5.964
	d. Bagi hasil	131.062
	e. Lainnya	8.129
	3. Lainnya	35.612
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	2.261.532
	1. Garansi yang diberikan	2.261.532
	2. Lainnya	-