

LAPORAN POSISI KEUANGAN PUBLIKASI BULANAN
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)
TANGGAL LAPORAN 31 AGUSTUS 2022

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	31 AGUSTUS 2022
A	ASET	
1	Kas	590.026
2	Penempatan pada Bank Indonesia	3.223.869
3	Penempatan pada Bank Lain	203.816
4	Tagihan spot dan forward	-
5	Surat berharga yang dimiliki	5.838.859
6	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan akseptasi	-
8	Piutang	16.561.170
	a. Piutang Murabahah	16.512.205
	b. Piutang Istishna'	-
	c. Piutang multijasa	-
	d. Piutang qardh	48.787
	e. Piutang sewa	178
9	Pembiayaan bagi hasil	2.363.050
	a. Mudharabah	26.950
	b. Musyarakah	2.336.100
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan sewa	419.550
11	Penyertaan Modal	1.556
12	Aset keuangan lainnya	158.723
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	468.003
14	Salam	-
15	Aset Istishna' dalam penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Persediaan	-
17	Aset tidak berwujud	-
18	Aset tetap dan inventaris	391.632
19	Aset nonproduktif	963
	a. Properti terbelanjai	-
	b. Agunan yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	963
20	Aset lainnya	367.497
TOTAL ASET		29.652.708
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana simpanan wadiah	1.040.539
	a. Giro	80.175
	b. Tabungan	960.364
2	Dana investasi non profit sharing	24.517.277
	a. Giro	5.414.297
	b. Tabungan	5.949.714
	c. Deposito	13.153.266
3	Uang elektronik	-
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
5	Liabilitas kepada bank lain	134.062
6	Liabilitas spot dan forward	-
7	Surat berharga yang diterbitkan	-
8	Liabilitas akseptasi	-
9	Pembiayaan yang diterima	-
10	Setoran jaminan	3.270
11	Liabilitas antarkantor	-
12	Liabilitas lainnya	772.953
13	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		26.468.101
	EKUITAS	
14	Modal disetor	1.205.161
	a. Modal dasar	4.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	2.794.839
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
15	Tambahan modal disetor	4.165
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	2.085
	d. Dana setoran modal	2.080
	e. Lainnya	-
16	Penghasilan komprehensif lain	(108.334)
	a. Keuntungan	-
	b. Kerugian -/-	108.334
17	Cadangan	1.774.826
	a. Cadangan umum	1.774.826
	b. Cadangan tujuan	-
18	Laba/rugi	308.789
	a. Tahun-tahun lalu	234.467
	b. Tahun berjalan	74.322
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		3.184.607
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		29.652.708

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PUBLIKASI BULANAN
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)
PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI 2022 S.D 31 AGUSTUS 2022

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	31 AGUSTUS 2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A	Pendapatan dan Beban Operasional Dari Penyaluran Dana	269.564
1	Pendapatan dari Penyaluran Dana	134.782
	a. Pendapatan dari piutang	113.235
	i. Murabahah	113.208
	ii. Istishna'	-
	iii. Multijasa	-
	iv. Ujrah	27
	v. Lainnya	-
	b. Pendapatan bagi hasil	12.629
	i. Mudharabah	-
	ii. Musyarakah	12.610
	iii. Lainnya	19
	c. Pendapatan sewa	1.212
	d. Lainnya	7.706
2	Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi	42.597
	a. Non profit sharing	42.597
	b. Profit sharing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	92.185
B	Pendapatan dan Beban Operasional selain dari Penyaluran Dana	
	1. Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan	-
	2. Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	3. Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan	-
	4. Keuntungan/kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-
	5. Keuntungan/kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	6. Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	(5)
	7. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	8. Dividen	-
	9. Komisi/provisi/fee dan administrasi	2.373
	10. Pendapatan lainnya	95.333
	11. Beban bonus wadiah -/-	7
	12. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/-	50.902
	13. Kerugian terkait risiko operasional -/-	-
	14. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	-
	15. Beban tenaga kerja -/-	25.195
	16. Beban promosi -/-	517
	17. Beban lainnya -/-	61.542
	Pendapatan / Beban Operasional Lainnya Bersih	(40.462)
	LABA / RUGI OPERASIONAL	51.723
PENDAPATAN / BEBAN NON OPERASIONAL		
	1. Keuntungan /kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	-
	2. Pendapatan /beban non operasional lainnya	43.562
	LABA / RUGI NON OPERASIONAL	43.562
	LABA / RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	95.285
	3. Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	20.963
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	74.322
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	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	(108.334)
	a. Keuntungan/kerugian yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari peningkatan nilai wajar (MTM) aset keuangan instrumen ekuitas yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lainnya	(108.334)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(108.334)
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(34.012)

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PUBLIKASI BULANAN
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)
TANGGAL LAPORAN 31 AGUSTUS 2022

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	31 AGUSTUS 2022
I	TAGIHAN KOMITMEN	-
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan forward	-
3	Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	653.927
1	Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	653.927
	a. Committed	653.927
	b. Uncommitted	-
2	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
3	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	-
4	Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	321.369
1	Garansi yang diterima	-
2	Pendapatan dalam penyelesaian	321.369
	a. Murabahah	-
	b. Istishna'	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	-
	e. Lainnya	321.369
3	Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	501.710
1	Garansi yang diberikan	15.770
2	Lainnya	485.940