

LAPORAN POSISI KEUANGAN PUBLIKASI BULANAN
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)
TANGGAL LAPORAN 31 JANUARI 2026

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	31 JANUARI 2026
A	ASET	
1	Kas	550,311
2	Penempatan pada Bank Indonesia	2,799,937
3	Penempatan pada Bank Lain	61,473
4	Tagihan spot dan forward	-
5	Surat berharga yang dimiliki	4,792,157
6	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan akseptasi	-
8	Piutang	10,439,958
	a. Piutang Murabahah	10,181,969
	b. Piutang Istishna'	-
	c. Piutang multijasa	-
	d. Piutang qardh	257,670
	e. Piutang sewa	319
9	Pembiayaan bagi hasil	11,117,814
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	11,117,814
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan sewa	169,513
11	Penyertaan Modal	1,556
12	Aset keuangan lainnya	196,842
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	519,050
14	Salam	-
15	Aset Istishna' dalam penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Persediaan	-
17	Aset tidak berwujud	-
18	Aset tetap dan inventaris	357,447
19	Aset nonproduktif	-
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
20	Aset lainnya	743,189
TOTAL ASET		30,711,147
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana simpanan wadiah	1,563,193
	a. Giro	94,153
	b. Tabungan	1,469,040
2	Dana investasi non profit sharing	24,649,670
	a. Giro	3,978,145
	b. Tabungan	7,294,303
	c. Deposito	13,377,222
3	Uang elektronik	-
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
5	Liabilitas kepada bank lain	63,770
6	Liabilitas spot dan forward	-
7	Surat berharga yang diterbitkan	-
8	Liabilitas akseptasi	-
9	Pembiayaan yang diterima	-
10	Setoran jaminan	2,694
11	Liabilitas antarkantor	-
12	Liabilitas lainnya	867,130
13	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		27,146,457
	EKUITAS	
14	Modal disetor	1,209,261
	a. Modal dasar	4,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	2,790,739
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
15	Tambahan modal disetor	2,085
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	2,085
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
16	Penghasilan komprehensif lain	(15,539)
	a. Keuntungan	24,790
	b. Kerugian -/-	40,329
17	Cadangan	1,846,011
	a. Cadangan umum	1,846,011
	b. Cadangan tujuan	-
18	Laba/rugi	522,872
	a. Tahun-tahun lalu	490,274
	b. Tahun berjalan	32,598
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		3,564,690
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		30,711,147

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PUBLIKASI BULANAN
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)
TANGGAL LAPORAN 31 JANUARI 2026

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	31 JANUARI 2026
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A	Pendapatan dan Beban Operasional Dari Penyaluran Dana	
1	Pendapatan dari Penyaluran Dana	208,615
	a. Pendapatan dari piutang	86,473
	i. Murabahah	83,638
	ii. Istishna'	-
	iii. Multijasa	-
	iv. Ujrah	2,835
	v. Lainnya	-
	b. Pendapatan bagi hasil	92,875
	i. Mudharabah	-
	ii. Musyarakah	92,875
	iii. Lainnya	-
	c. Pendapatan sewa	1,453
	d. Lainnya	27,814
2	Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi	70,878
	a. Non profit sharing	70,878
	b. Profit sharing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	137,737
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	628
	7. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	8. Dividen	-
	9. Komisi/provisi/fee dan administrasi	7,894
	10. Pendapatan lainnya	130
	11. Beban bonus wadiah -/-	1
	12. Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/-	32,786
	13. Kerugian terkait risiko operasional -/-	-
	14. Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset lainnya (nonkeuangan) -/-	-
	15. Beban tenaga kerja -/-	42,334
	16. Beban promosi -/-	1,107
	17. Beban lainnya -/-	27,747
	Pendapatan / Beban Operasional Lainnya Bersih	(95,323)
	LABA / RUGI OPERASIONAL	42,414
PENDAPATAN / BEBAN NON OPERASIONAL		
	1. Keuntungan /kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	-
	2. Pendapatan /beban non operasional lainnya	(622)
	LABA / RUGI NON OPERASIONAL	(622)
	LABA / RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	41,792
	3. Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	9,194
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	32,598
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	(15,539)
	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	24,790
	c. Lainnya	(40,329)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(15,539)
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	17,059

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PUBLIKASI BULANAN
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)
TANGGAL LAPORAN 31 JANUARI 2026

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	31 JANUARI 2026
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	273,722
1	Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	273,722
	a. Committed	273,722
	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	293,162
1	Garansi yang diterima	-
2	Pendapatan dalam penyelesaian	293,162
	a. Murabahah	7,256
	b. Istishna'	-
	c. Sewa	24
	d. Bagi Hasil	5,038
	e. Lainnya	280,844
3	Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	7,912
1	Garansi yang diberikan	7,912
2	Lainnya	-