

LAPORAN POSISI KEUANGAN PUBLIKASI BULANAN
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)
TANGGAL LAPORAN 31 JANUARI 2023

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	31 JANUARI 2023
A	ASET	
1	Kas	592,704
2	Penempatan pada Bank Indonesia	3,604,067
3	Penempatan pada Bank Lain	308,232
4	Tagihan spot dan forward	-
5	Surat berharga yang dimiliki	5,725,814
6	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan akseptasi	-
8	Piutang	16,469,589
	a. Piutang Murabahah	16,416,990
	b. Piutang Istishna'	-
	c. Piutang multijasa	-
	d. Piutang qardh	52,185
	e. Piutang sewa	414
9	Pembiayaan bagi hasil	2,633,259
	a. Mudharabah	22,900
	b. Musyarakah	2,610,359
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan sewa	405,210
11	Penyertaan Modal	1,556
12	Aset keuangan lainnya	169,671
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	475,099
14	Salam	-
15	Aset Istishna' dalam penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Persediaan	-
17	Aset tidak berwujud	-
18	Aset tetap dan inventaris	389,620
19	Aset nonproduktif	962
	a. Properti terbelongkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	962
20	Aset lainnya	680,377
TOTAL ASET		30,505,962
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana simpanan wadiah	1,071,231
	a. Giro	81,063
	b. Tabungan	990,168
2	Dana investasi non profit sharing	24,909,329
	a. Giro	3,857,495
	b. Tabungan	5,824,486
	c. Deposito	15,227,348
3	Uang elektronik	-
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
5	Liabilitas kepada bank lain	89,415
6	Liabilitas spot dan forward	-
7	Surat berharga yang diterbitkan	-
8	Liabilitas akseptasi	-
9	Pembiayaan yang diterima	-
10	Setoran jaminan	4,454
11	Liabilitas antarkantor	-
12	Liabilitas lainnya	1,037,848
13	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		27,112,277
	EKUITAS	
14	Modal disetor	1,209,241
	a. Modal dasar	4,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	2,790,759
	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	(83,260)
	a. Keuntungan	-
	b. Kerugian -/-	83,260
17	Cadangan	1,774,826
	a. Cadangan umum	1,774,826
	b. Cadangan tujuan	-
18	Laba/rugi	490,793
	a. Tahun-tahun lalu	482,923
	b. Tahun berjalan	7,870
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		3,393,685
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		30,505,962

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PUBLIKASI BULANAN
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)
PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI 2023 S.D 31 JANUARI 2023

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	31 JANUARI 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A	Pendapatan dan Beban Operasional Dari Penyaluran Dana	620,600
1	Pendapatan dari Penyaluran Dana	310,300
	a. Pendapatan dari piutang	132,248
	i. Murabahah	131,779
	ii. Istishna'	-
	iii. Multijasa	-
	iv. Ujrah	469
	v. Lainnya	-
	b. Pendapatan bagi hasil	17,130
	i. Mudharabah	145
	ii. Musyarakah	16,985
	iii. Lainnya	-
	c. Pendapatan sewa	2,711
	d. Lainnya	158,211
2	Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi	228,237
	a. Non profit sharing	228,237
	b. Profit sharing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	82,063
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	(7,547)
	7. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	8. Dividen	-
	9. Komisi/provisi/fee dan administrasi	9,070
	10. Pendapatan lainnya	273
	11. Beban bonus wadiah -/-	-
	12. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/-	21,863
	13. Kerugian terkait risiko operasional -/-	-
	14. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	-
	15. Beban tenaga kerja -/-	28,323
	16. Beban promosi -/-	1,233
	17. Beban lainnya -/-	18,875
	Pendapatan / Beban Operasional Lainnya Bersih	(68,498)
	LABA / RUGI OPERASIONAL	13,565
PENDAPATAN / BEBAN NON OPERASIONAL		
	1. Keuntungan /kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	3
	2. Pendapatan /beban non operasional lainnya	(3,478)
	LABA / RUGI NON OPERASIONAL	(3,475)
	LABA / RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	10,090
	3. Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	2,220
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	7,870
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	(83,260)
	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	(83,260)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(83,260)
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(75,390)

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PUBLIKASI BULANAN
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)
TANGGAL LAPORAN 31 JANUARI 2023

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	31 JANUARI 2023
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	570,644
1	Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	570,644
	a. Committed	570,644
	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	673,499
1	Garansi yang diterima	-
2	Pendapatan dalam penyelesaian	673,499
	a. Murabahah	-
	b. Istishna'	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	-
	e. Lainnya	673,499
3	Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	592,967
1	Garansi yang diberikan	11,837
2	Lainnya	581,130