

LAPORAN POSISI KEUANGAN PUBLIKASI BULANAN
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)
TANGGAL LAPORAN 31 MEI 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	31 MEI 2024
A	ASET	
1	Kas	593,333
2	Penempatan pada Bank Indonesia	3,022,915
3	Penempatan pada Bank Lain	191,849
4	Tagihan spot dan forward	-
5	Surat berharga yang dimiliki	4,821,425
6	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan akseptasi	-
8	Piutang	13,745,342
	a. Piutang Murabahah	13,672,788
	b. Piutang Istishna'	-
	c. Piutang multijasa	-
	d. Piutang qardh	72,340
	e. Piutang sewa	214
9	Pembiayaan bagi hasil	6,299,238
	a. Mudharabah	3,720
	b. Musyarakah	6,295,518
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan sewa	288,939
11	Penyertaan Modal	1,556
12	Aset keuangan lainnya	173,053
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	449,132
14	Salam	-
15	Aset Istishna' dalam penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Persediaan	-
17	Aset tidak berwujud	-
18	Aset tetap dan inventaris	364,469
19	Aset nonproduktif	-
	a. Properti terbelengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
20	Aset lainnya	647,591
TOTAL ASET		29,700,578
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana simpanan wadiah	1,270,349
	a. Giro	132,882
	b. Tabungan	1,137,467
2	Dana investasi non profit sharing	23,949,924
	a. Giro	4,764,796
	b. Tabungan	5,945,087
	c. Deposito	13,240,041
3	Uang elektronik	-
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
5	Liabilitas kepada bank lain	42,555
6	Liabilitas spot dan forward	-
7	Surat berharga yang diterbitkan	-
8	Liabilitas akseptasi	-
9	Pembiayaan yang diterima	-
10	Setoran jaminan	4,204
11	Liabilitas antarkantor	-
12	Liabilitas lainnya	913,922
13	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		26,180,954
	EKUITAS	
14	Modal disetor	1,207,161
	a. Modal dasar	4,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	2,792,839
	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	(38,829)
	a. Keuntungan	-
	b. Kerugian -/-	38,829
17	Cadangan	1,871,323
	a. Cadangan umum	1,871,323
	b. Cadangan tujuan	-
18	Laba/rugi	475,804
	a. Tahun-tahun lalu	356,540
	b. Tahun berjalan	119,264
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		3,519,624
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		29,700,578

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PUBLIKASI BULANAN
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)
PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI S.D 31 MEI 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	31 MEI 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A	Pendapatan dan Beban Operasional Dari Penyaluran Dana	
1	Pendapatan dari Penyaluran Dana	1,397,351
	a. Pendapatan dari piutang	526,255
	i. Murabahah	523,505
	ii. Istishna'	-
	iii. Multijasa	-
	iv. Ujrah	2,750
	v. Lainnya	-
	b. Pendapatan bagi hasil	257,194
	i. Mudharabah	164
	ii. Musyarakah	257,030
	iii. Lainnya	-
	c. Pendapatan sewa	3,192
	d. Lainnya	610,710
2	Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi	858,897
	a. Non profit sharing	858,897
	b. Profit sharing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	538,454
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	2,906
	7. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	8. Dividen	-
	9. Komisi/provisi/fee dan administrasi	46,144
	10. Pendapatan lainnya	1,794
	11. Beban bonus wadiah -/-	46
	12. Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/-	29,791
	13. Kerugian terkait risiko operasional -/-	-
	14. Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset lainnya (nonkeuangan) -/-	-
	15. Beban tenaga kerja -/-	243,841
	16. Beban promosi -/-	10,659
	17. Beban lainnya -/-	139,783
	Pendapatan / Beban Operasional Lainnya Bersih	(373,276)
	LABA / RUGI OPERASIONAL	165,178
PENDAPATAN / BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan /kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	17
2	Pendapatan /beban non operasional lainnya	(12,293)
	LABA / RUGI NON OPERASIONAL	(12,276)
LABA / RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		152,902
3	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	33,638
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	119,264
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	(38,829)
	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	(38,829)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(38,829)
TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		80,435

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PUBLIKASI BULANAN
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)
TANGGAL LAPORAN 31 MEI 2024

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	31 MEI 2024
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	394,661
1	Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	394,661
	a. Committed	394,661
	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	275,941
1	Garansi yang diterima	-
2	Pendapatan dalam penyelesaian	275,941
	a. Murabahah	669
	b. Istishna'	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	129
	e. Lainnya	275,143
3	Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	522,564
1	Garansi yang diberikan	24,430
2	Lainnya	498,134