

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

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	31 DESEMBER 2023
A	ASET	
1	Kas	733,212
2	Penempatan pada Bank Indonesia	4,001,432
3	Penempatan pada Bank Lain	141,889
4	Tagihan spot dan forward	-
5	Surat berharga yang dimiliki	3,670,724
6	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan akseptasi	-
8	Piutang	14,748,759
	a. Piutang Murabahah	14,689,537
	b. Piutang Istishna'	-
	c. Piutang multijasa	-
	d. Piutang qardh	59,089
	e. Piutang sewa	133
9	Pembiayaan bagi hasil	5,106,955
	a. Mudharabah	4,981
	b. Musyarakah	5,101,974
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan sewa	322,656
11	Penyertaan Modal	1,556
12	Aset keuangan lainnya	161,082
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	419,241
14	Salam	-
15	Aset Istishna' dalam penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Persediaan	-
17	Aset tidak berwujud	-
18	Aset tetap dan inventaris	369,980
19	Aset nonproduktif	-
	a. Properti terbelengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
20	Aset lainnya	710,568
TOTAL ASET		29,549,572
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana simpanan wadiah	1,585,155
	a. Giro	247,137
	b. Tabungan	1,338,018
2	Dana investasi non profit sharing	21,905,867
	a. Giro	3,932,256
	b. Tabungan	6,457,482
	c. Deposito	11,516,129
3	Uang elektronik	-
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	580,125
5	Liabilitas kepada bank lain	76,554
6	Liabilitas spot dan forward	-
7	Surat berharga yang diterbitkan	225,000
8	Liabilitas akseptasi	-
9	Pembiayaan yang diterima	-
10	Setoran jaminan	17,660
11	Liabilitas antarkantor	-
12	Liabilitas lainnya	1,742,950
13	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		26,133,311
	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	(70,835)
	a. Keuntungan	-
	b. Kerugian -/-	70,835
17	Cadangan	1,871,323
	a. Cadangan umum	1,871,323
	b. Cadangan tujuan	-
18	Laba/rugi	404,447
	a. Tahun-tahun lalu	79,499
	b. Tahun berjalan	324,948
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		3,416,261
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		29,549,572

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

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	31 DESEMBER 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A	Pendapatan dan Beban Operasional Dari Penyaluran Dana	
1	Pendapatan dari Penyaluran Dana	3,427,188
	a. Pendapatan dari piutang	1,577,606
	i. Murabahah	1,571,416
	ii. Istishna'	-
	iii. Multijasa	-
	iv. Ujrah	6,190
	v. Lainnya	-
	b. Pendapatan bagi hasil	297,141
	i. Mudharabah	1,174
	ii. Musyarakah	295,967
	iii. Lainnya	-
	c. Pendapatan sewa	28,221
	d. Lainnya	1,524,220
2	Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi	2,104,469
	a. Non profit sharing	2,104,469
	b. Profit sharing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,322,719
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	466
	7. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	8. Dividen	-
	9. Komisi/provisi/fee dan administrasi	111,917
	10. Pendapatan lainnya	14,714
	11. Beban bonus wadiah -/-	96
	12. Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/-	(33,846)
	13. Kerugian terkait risiko operasional -/-	-
	14. Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset lainnya (nonkeuangan) -/-	-
	15. Beban tenaga kerja -/-	639,953
	16. Beban promosi -/-	23,786
	17. Beban lainnya -/-	382,246
	Pendapatan / Beban Operasional Lainnya Bersih	(885,138)
	LABA / RUGI OPERASIONAL	437,581
PENDAPATAN / BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan /kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	20
2	Pendapatan /beban non operasional lainnya	(21,001)
	LABA / RUGI NON OPERASIONAL	(20,981)
	LABA / RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	416,600
3	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	91,652
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	324,948
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	(70,835)
	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	(70,835)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(70,835)
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	254,113

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

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	31 DESEMBER 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	385,164
1	Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	385,164
	a. Committed	385,164
	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	357,205
1	Garansi yang diterima	-
2	Pendapatan dalam penyelesaian	357,205
	a. Murabahah	285
	b. Istishna'	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	-
	e. Lainnya	356,920
3	Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	416,822
1	Garansi yang diberikan	42,697
2	Lainnya	374,125