



LAPORAN POSISI KEUANGAN

ASET	Posisi tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya	LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Kas dalam Rupiah	289.352.000	186.053.000	1. Liabilitas Segera	111.925.748	183.419.652
2. Kas dalam Valuta Asing	0	0	2. Tabungan Wadiah	1.539.066.086	1.016.245.174
3. Surat Berharga Syariah	0	0	3. Simpanan Mudarabah		
4. Penempatan pada Bank Lain	16.011.069.020	14.366.304.478	a. Tabungan Mudarabah	1.712.466.910	1.515.708.426
5. Piutang			b. Deposito Mudarabah	25.270.156.232	21.856.403.265
a. Piutang Murabahah	25.436.803.230	24.252.719.778	4. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0
b. Piutang Istisna	0	0	5. Liabilitas kepada Bank Lain	8.500.000.000	9.350.000.000
c. Piutang Multijasa	0	0	6. Pembiayaan Diterima	0	761.712.698
d. Piutang Qardh	0	0	7. Liabilitas Lainnya	231.278.998	225.070.696
e. Piutang Sewa	0	0	8. Dana Syirkah Temporer	0	0
6. Pembiayaan Bagi Hasil			9. Modal Disetor	6.282.000.000	6.282.000.000
a. Mudharabah	461.863.475	1.120.730.873	10. Tambahan Modal Disetor	0	0
b. Musarakah	1.690.833.324	1.150.833.324	11. Ekuitas Lain	0	0
c. Lainnya	0	0	a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
7. Penyerahan Modal	0	0	b. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	0	0
8. Salam	0	0	c. Lainnya	0	0
9. Aset Istisna dalam Penyelesaian	0	0	d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain -/-	0	0
Termin Istisna -/-	0	0	12. Saldo Laba		
10. Ijarah	0	0	a. Cadangan Umum	479.470.569	399.148.806
11. Penedaian	0	0	b. Cadangan Tujuan	0	0
12. Agunan yang Diambil Alih	0	0	c. Belum ditentukan tujuannya	627.321.035	675.321.763
13. Properti Terbengkalai	0	0	Total Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	44.753.685.578	42.265.030.480
14. Aset Tetap dan Inventaris	1.094.541.501	1.073.891.501			
Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	666.856.032	541.814.474			
15. Aset Tidak Berwujud	0	0			
Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	0	0			
16. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	284.292.736	153.128.331			
17. Aset Lainnya	730.371.786	807.740.331			
Total Aset	44.753.685.578	42.265.030.480			

RASIO KEUANGAN

Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	29,35
2. Rasio Cadangan terhadap Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA)	100,00
3. Non Performing Financing (NPF) Neto	0,00
4. Non Performing Financing (NPF) Gross	15,09
5. Return on Asset (ROA)	1,42
7. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	84,74
7. Net Imbalan (NI)	8,73
8. Financing to Deposit Ratio (FDR)	96,63
9. Cash Ratio	79,33

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibancahkan	Profit Sharing		
			Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibancahkan
Penempatan pada Bank Lain	16.039.895.132	93.106.379	Liabilitas Kepada Bank Lain	0	0
Piutang Murabahah	39.860.574.481	435.601.070	Tabungan Mudharabah	0	0
Piutang Istisna	0	0	Deposito Mudharabah	0	0
Piutang Multijasa	0	0	a. 1 (satu) bulan	0	0
Pembiayaan Gadai	0	0	b. 3 (tiga) bulan	0	0
Pembiayaan Mudharabah	461.863.475	7.919.884	c. 6 (enam) bulan	0	0
Pembiayaan Musarakah	1.335.833.324	7.154.167	d. 12 (dua belas) bulan	0	0
Pembiayaan Sewa	0	0	Pembiayaan Diterima	0	0
Pembiayaan Lainnya	355.000.000	0	JUMLAH	0	0
JUMLAH	58.053.166.412	543.781.500			

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF

ASET	Posisi Tanggal Laporan					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1. Surat Berharga Syariah	0	0	0	0	0	0
2. Penyerahan Modal	0	0	0	0	0	0
3. Penempatan pada Bank Syariah Lain	16.011.069.020	0	0	0	0	16.011.069.020
2. Piutang	15.808.507.721	5.659.884.773	1.914.530.808	537.658.242	1.516.221.686	25.436.803.230
a. Piutang Murabahah	15.808.507.721	5.659.884.773	1.914.530.808	537.658.242	1.516.221.686	25.436.803.230
b. Piutang Istisna	0	0	0	0	0	0
c. Piutang Multijasa	0	0	0	0	0	0
d. Piutang Qardh	0	0	0	0	0	0
e. Piutang Sewa	0	0	0	0	0	0
3. Pembiayaan Bagi Hasil	1.956.863.475	0	104.166.659	0	91.666.665	2.152.696.799
a. Mudharabah	461.863.475	0	0	0	0	461.863.475
b. Musarakah	1.495.000.000	0	104.166.659	0	91.666.665	1.690.833.324
c. Lainnya	0	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	33.776.440.216	5.659.884.773	2.018.697.467	537.658.242	1.607.888.351	43.600.569.049
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	207.055.563	0	0	0	0	207.055.563

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI

POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik		0
2. Lainnya		0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik		0
2. Lainnya		0
III. TAGIHAN KONTIJENSI		
1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima		0
2. Pendapatan dalam Penyelesaian	909.279.621	596.202.320
3. Lainnya	0	0
IV. LAINNYA		
1. Aset Produktif yang Dihapusbuku		
a. Aset Produktif	2.545.620.441	2.583.183.758
b. Aset Produktif Dihapusbuku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	175.600.000	72.600.000
2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	0	0
3. Penerusan Dana (Channeling)	0	0

LAPORAN LABA RUGI

POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana	6.806.373.687	6.791.935.178
1. Dari Surat Berharga Syariah	0	0
2. Dari Penempatan pada Bank Syariah Lain	988.679.501	864.065.419
3. Pembiayaan yang diberikan		
a. Pendapatan Piutang		
i. Piutang Murabahah	5.465.732.302	5.478.224.794
ii. Piutang Istisna	0	0
iii. Piutang Multijasa	0	0
b. Pendapatan Bagi Hasil		
i. Mudharabah	144.363.192	203.383.208
ii. Musarakah	200.649.205	216.428.034
c. Pendapatan Sewa	0	0
d. Pendapatan Lainnya	6.949.487	29.833.723
4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	0	0
II. Bagi Hasil Untuk Simpanan dan Pembiayaan Mudarabah dan	2.995.972.624	2.948.530.574
1. Simpanan dan Pembiayaan Mudarabah	2.995.972.624	2.948.530.574
2. Dana Syirkah Temporer	0	0
III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II)	3.810.401.063	3.843.404.604
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	368.125.872	339.957.752
V. Beban Operasional	3.420.271.420	3.505.244.978
1. Beban Bonus Titipan Wadiah	966.181	1.141.061
2. Beban Imbalan atas Pembiayaan yang Diterima	0	0
3. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	72.373.815	63.928.318
4. Beban Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	300.550.565	310.257.245
5. Beban Pemasaran	0	0
6. Beban Penedaian dan Pengembangan	0	0
7. Beban Administrasi dan Umum	3.046.380.859	3.129.918.354
VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional	(10.905.516)	(2.795.615)
1. Pendapatan Nonoperasional	475.000	0
2. Beban Nonoperasional	0	0
a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
b. Lainnya	11.380.516	2.795.615
VII. Laba Rugi Tahun Berjalan	747.349.999	675.321.763
VIII. Taksiran Pajak Penghasilan	120.028.964	0
IX. Pajak Tanggungan	0	0
X. Zakat	0	0
XI. Laba Rugi Bersih	627.321.035	675.321.763
XII. PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
XIII. Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
XVII. Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
XXI. PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	0	0
XXII. TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	0	0

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF

URAIAN	Posisi Tanggal Laporan	Posisi 31 Desember Tahun
I. Sumber dan Penyaluran Dana Zakat		
1. Penerimaan Dana Zakat yang Berasal dari:		
a. Intern BPRS	24.323.085	51.610.671
b. Ekstern BPRS	0	0
Total Penerimaan	24.323.085	51.610.671
2. Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat		
a. Lembaga Amil Zakat	0	0
b. Badan Amil Zakat	0	0
Total Penyaluran	0	0
II. Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf		
1. Penerimaan Dana Wakaf yang Berasal dari:		
a. Intern BPRS	0	0
b. Ekstern BPRS	0	0
Total Penerimaan	0	0
2. Penyaluran Dana Wakaf kepada Entitas Pengelola Wakaf		
a. Badan Wakaf Indonesia	0	0
b. Nadzir Lain*	0	0
Total Penyaluran	0	0

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN

URAIAN	Posisi Tanggal Laporan	Posisi 31 Desember Tahun Sebelumnya
1. Saldo Awal Dana Kebajikan	19.414.288	2.050.814
2. Penerimaan Dana Kebajikan		
a. Infak dan Sedekah	0	0
b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	100.000	0
c. Denda	0	22.146.474
d. Penerimaan Nonhalal	0	0
e. Lainnya	14.600.000	0
Total Penerimaan	14.700.000	22.146.474
3. Penggunaan Dana Kebajikan		
a. Dana Kebajikan Produktif	0	0
b. Sumbangan	27.264.402	4.783.000
c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum	0	0
Total Penggunaan	27.264.402	4.783.000
4. Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	(12.564.402)	17.363.474
5. Saldo Akhir Dana Kebajikan	6.849.886	19.414.288

LAPORAN INFORMASI LAINNYA

Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Anggota	Pemegang Saham	Status Pemegang Saham	Ultimate Shareholders
DIREKSI	1. Yayasan Rahmania Fortuna (52,93%)	PSP	1. Yayasan Rahmania Fortuna
1. T. Ahmad Naufal	2. Yayasan Gerbang Anak Sejahtera	Non PSP	2.
2. Junardi	3. Abdul Rahman Abbas (5,57%)	Non PSP	3.
DEWAN KOMISARIS	4. Hasan Saad (5,52%)	Non PSP	4.
1. Irfan Abdullah	5. Rizal Awandi (4,76%)	Non PSP	5.
DPS	6. Mawardi Ismail (3,80%)	Non PSP	6.
1. Tgk. Syauman Risyad	7. Tgk. Syauman Risyad (3,31%)	Non PSP	7.
2. Drs. H. Umar Budiman	8. T. Fachrudin (2,61%)	Non PSP	8.
	9. Joni Yunus (1,78%)	Non PSP	9.
	10. Lainnya (4,76%)	Non PSP	10.

Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan: KAP M. Lian Dalimunthe dan Rekan Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan: Dr. Muhammad Karya Satya Azhar, SE, M.Si, Ak, CA, CPA, CFI

- Laporan keuangan tahunan BPRS dengan total aset paling sedikit Rp 10M telah diaudit oleh Akuntan Publik
- Laporan keuangan tahunan BPRS dengan total aset kurang dari Rp 10M telah dipertanggungjawabkan kepada RUPS.
- Informasi keuangan di atas telah disusun untuk memenuhi Peraturan OJK No 23 tahun 2024 tentang Pelaporan Melalui Sistem Pelaporan OJK dan Transparansi Kondisi Keuangan bagi BPR dan BPR Syariah, dan ketentuan pelaksanaan atas POJK dimaksud.
- Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS.
- Perhitungan rasio keuangan antara lain ROA, BOPO, dan CR dilakukan sesuai dengan ketentuan terkini dan berlaku sejak posisilaporan bulan Desember 2023.

T. Ahmad Naufal
Direktur Utama