

LAPORAN POSISI KEUANGAN					
LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya	ASET	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Liabilitas Segera	183.419.652	136.393.238	1. Kas dalam Rupiah	188.053.000	254.365.000
2. Tabungan Wadiah	1.016.245.174	994.383.213	2. Kas dalam Valuta Asing	0	0
3. Simpanan Mudarabah			3. Surat Berharga Syariah	0	0
a. Tabungan Mudarabah	1.515.708.426	1.613.822.363	4. Penempatan pada Bank Lain	14.366.304.478	12.626.488.131
b. Deposito Mudarabah	21.856.403.265	18.484.378.086	5. Piutang		
4. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0	a. Piutang Murabahah	24.252.719.778	24.588.732.567
5. Liabilitas kepada Bank Lain	9.350.000.000	10.450.000.000	b. Piutang Istisna	0	0
6. Pembiayaan Diterima	761.712.698	1.729.350.342	c. Piutang Multijasa	0	0
7. Liabilitas Lainnya	225.070.696	1.740.546.387	d. Piutang Qardh	0	0
8. Dana Syirkah Temporer	0	0	e. Piutang Sewa	0	0
9. Modal Disetor	6.282.000.000	4.816.000.000	6. Pembiayaan Bagi Hasil	1.120.730.873	688.580.983
10. Tambahan Modal Disetor	0	0	a. Mudharabah	1.150.833.326	2.653.155.646
11. Ekuitas Lain	0	0	b. Mayarakah	0	0
a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0	c. Lainnya	0	0
b. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	0	0	7. Penyerahan Modal	0	0
c. Lainnya	0	0	8. Salam	0	0
d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain -/-	0	0	9. Aset Istisna dalam Penyelesaian	0	0
12. Saldo Laba			Termin Istisna -/-	0	0
a. Cadangan Umum	399.148.806	293.841.836	10. Ijarah	0	0
b. Cadangan Tujuan	0	0	11. Penjualan	0	0
c. Belum ditentukan tujuannya	675.321.763	288.954.533	12. Agunan yang Diambil Alih	0	0
Total Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	42.265.030.480	40.547.669.998	13. Properti Tebengkal	0	0
			14. Aset Tetap dan Inventaris	1.073.591.501	1.050.711.501
			Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	541.814.476	415.724.084
			15. Aset Tidak Berwujud	0	0
			Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	0	0
			16. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	153.128.331	1.938.184.954
			17. Aset Lainnya	807.740.331	1.039.545.208
			Total Aset	42.265.030.480	40.547.669.998

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL								
Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Non Profit Sharing					
Penempatan pada Bank	14.383.491.691	78.271.493	Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
						Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
Piutang Murabahah	37.768.934.797	461.617.865						
Piutang Istisna	0	0	Liabilitas Kepada Bank Lain	11.700.000.000	162.437.523	44,00	59.476.456	8,75
Piutang Multijasa	0	0	Tabungan Mudharabah	1.420.745.901	24.682.614	15,00	3.702.392	2,90
Pembiayaan Gadai	0	0	Deposito Mudharabah	21.856.403.265	379.711.229	10,00	151.402.635	0,00
Pembiayaan Mudharabah	1.120.730.873	18.046.818	a. 1 (satu) bulan	350.000.000	6.080.549	29,00	1.007.634	6,05
Pembiayaan Musyarakah	1.150.833.326	12.020.833	b. 3 (tiga) bulan	1.110.000.000	19.284.027	33,00	6.363.729	6,87
Pembiayaan Sewa	0	0	c. 6 (enam) bulan	1.800.000.000	31.271.395	37,00	11.570.416	7,71
Pembiayaan Lainnya	0	0	d. 12 (dua belas) bulan	18.596.403.265	323.075.258	41,00	132.460.856	8,54
JUMLAH	54.423.990.687	569.957.009	Pembiayaan Diterima	761.712.698	98.333.326	0,00	11.474.690	9,00
			JUMLAH	35.738.861.864	665.164.692		226.056.173	
Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Diterima	Profit Sharing					
Penempatan pada Bank	0	0	Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
						Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
Piutang Murabahah	0	0						
Piutang Istisna	0	0	Liabilitas Kepada Bank Lain	0	0	0,00	0	0,00
Piutang Multijasa	0	0	Tabungan Mudharabah	0	0	0,00	0	0,00
Pembiayaan Gadai	0	0	Deposito Mudharabah	0	0	0,00	0	0,00
Pembiayaan Mudharabah	0	0	a. 1 (satu) bulan	0	0	0,00	0	0,00
Pembiayaan Musyarakah	0	0	b. 3 (tiga) bulan	0	0	0,00	0	0,00
Pembiayaan Sewa	0	0	c. 6 (enam) bulan	0	0	0,00	0	0,00
Pembiayaan Lainnya	0	0	d. 12 (dua belas) bulan	0	0	0,00	0	0,00
JUMLAH	0	0	Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0	0,00
			JUMLAH	0	0		0	

LAPORAN LABA RUGI		
POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
I. Pendapatan dari Penyaluran Dana	6.791.935.178	7.267.679.837
1. Dari Surat Berharga Syariah	0	0
2. Dari Penempatan pada Bank Syariah Lain	864.065.419	685.371.454
3. Pembiayaan yang diberikan		
a. Pendapatan Piutang		
I. Piutang Murabahah	5.478.224.794	6.271.813.562
II. Piutang Istisna	0	0
III. Piutang Multijasa	0	0
b. Pendapatan Bagi Hasil		
I. Mudharabah	203.383.208	113.649.154
II. Musyarakah	216.428.034	187.418.998
c. Pendapatan Sewa	0	0
d. Pendapatan Lainnya	29.833.723	9.426.669
4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	0	0
II. Bagi Hasil Untuk Simpanan dan Pembiayaan Mudharabah dan Dana Syirkah Temporer -/-	2.948.530.574	2.984.510.599
1. Simpanan dan Pembiayaan Mudharabah	2.948.530.574	2.984.510.599
2. Dana Syirkah Temporer	0	0
III. Pendapatan setelah distribut bagi/hasil (I – II)	3.843.404.604	4.283.169.238
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	339.957.752	265.813.587
V. Beban Operasional	3.505.244.978	4.301.904.015
1. Beban Bonus Tilipan Wadiah	1.141.061	1.558.253
2. Beban Imbalan atas Pembiayaan yang Diterima	0	0
3. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	63.928.318	79.085.422
4. Beban Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	310.257.245	1.309.243.815
5. Beban Pemasaan	0	0
6. Beban Penjualan dan Pengembangan	0	0
7. Beban Administrasi dan Umum	3.129.918.354	2.912.016.525
VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional	(2.795.615)	56.803.558
1. Pendapatan Nonoperasional	0	57.336.043
2. Beban Nonoperasional	0	0
a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
b. Lainnya	2.795.615	532.485
VII. Laba Rugi Tahun Berjalan	675.321.763	303.882.368
VIII. Taksiran Pajak Penghasilan	0	37.807.409
IX. Pajak Tangguhan	0	6.466.556
X. Zakat	0	259.608.403
XI. Laba Rugi Bersih	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 Tertakl	0	0
XIV. Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Tertakl	0	0
XXI. PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK		
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 Sebelumnya
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	0	0
c. Donasi	0	22.146.474
d. Penerimaan Nonhalal	0	0
e. Lainnya	0	0
Total Penerimaan	0	22.146.474
3. Penggunaan Dana Kebajikan		
a. Dana Kebajikan Produktif	0	0
b. Sumbangan	7.451.402	4.783.000
c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum	0	0
Total Penggunaan	7.451.402	4.783.000
4. Kenalkaan (Penurunan) Dana Kebajikan	(7.451.402)	17.363.474
5. Saldo Akhir Dana Kebajikan	11.962.886	19.414.288

RASIO KEUANGAN	
Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	30,99
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	8,64
5. Return on Asset (ROA)	1,78
7. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	89,42
7. Net Imbalan (NI)	9,39
8. Financing to Deposit Ratio (FDR)	109,50
9. Cash Ratio	63,23

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	14.366.304.478	0	0	0	0	14.366.304.478
2. Piutang	18.969.582.463	3.208.091.147	128.125.004	424.822.699	1.522.098.465	24.252.719.778
a. Piutang Murabahah	18.969.582.463	3.208.091.147	128.125.004	424.822.699	1.522.098.465	24.252.719.778
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	1.959.897.534	95.000.000	91.666.665	0	125.000.000	2.271.564.199
a. Mudharabah	1.120.730.873	0	0	0	0	1.120.730.873
b. Musyarakah	839.166.661	95.000.000	91.666.665	0	125.000.000	1.150.833.326
c. Lainnya	0	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	35.295.784.475	3.303.091.147	219.791.669	424.822.699	1.647.098.465	40.890.588.455
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	344.459.850	0	0	0	0	344.459.850

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIENSI		
POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik	0	0
2. Lainnya	0	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik	0	31.011.019
2. Lainnya	0	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	0	0
2. Pendapatan dalam Penyelesaian	596.202.320	1.025.908.504
3. Lainnya	0	0
IV. LAINNYA		
1. Aset Produktif yang Dihapusbuku		
a. Aset Produktif	2.583.183.758	544.703.613
b. Aset Produktif Dihapusbuku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	72.600.000	10.600.000
2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	0	0
3. Penerusan Dana (Channeling)	0	0

LAPORAN INFORMASI LAINNYA			
Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Anggota DPS BPRS	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 (14.95%)	Non PSP	2.
DEWAN KOMISARIS	3. Abdul Rahman Abbas (5.57%)	Non PSP	3.
1. Irfan Abdullah	4. Hasan Saad (5.52%)	Non PSP	4.
DPS	5. Rizal Aswandi (4.76%)	Non PSP	5.
1. Tgk.Syam aun Risyad	6. Mawardi Ismail (3.80%)	Non PSP	6.
2. Drs. H. Umar Budiman	7. Tgk. Syam aun Risyad (3.31%)	Non PSP	7.
	8. T. Fachruddin (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 Agus, Indra, Jefri & Rekan
Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan: KAP Agus, Indra, Jefri & Rekan.

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

Ttd

I. Ahmad Naufal
Direktur Utama