

**KANTOR PUSAT**

BTH UMAT MANDIRI

Jl. Sepinggan Baru 1 RT. 23 No. 36. Sepinggan Raya

**N E R A C A**  
**KANTOR PUSAT**  
31 Desember 2021

| <b>AKTIVA</b>                  | <b>JUMLAH</b>           |
|--------------------------------|-------------------------|
| 1. Kas                         | 871.006.716,00          |
| 2. Aktiva Lancar               | 7.218.512.148,07        |
| 3. Aktiva Tetap dan Inventaris | 659.484.750,00          |
| 4. Rupa - Rupa Aktiva          | 346.631.216,00          |
|                                |                         |
| <b>TOTAL AKTIVA</b>            | <b>9.095.634.830,07</b> |

| <b>PASSIVA</b>         | <b>JUMLAH</b>           |
|------------------------|-------------------------|
| 1. Kewajiban Segera    | 63.773.466,00           |
| 2. Simpanan            | 7.772.223.691,95        |
| 3. Simpanan Berjangka  | 322.000.000,00          |
| 4. Maal                | 21.733.794,00           |
| 5. Hutang Pajak        | 352.974,00              |
| 6. Rupa-Rupa Pasiva    | 237.548.973,00          |
| 7. MODAL               | 678.001.931,12          |
| a. Modal Sendiri       | 439.593.344,13          |
| b. Modal Hibah/ Donasi | 64.875.200,00           |
| c. Cadangan            | 121.014.368,39          |
| d. SHU                 | 52.519.018,60           |
| <b>TOTAL PASSIVA</b>   | <b>9.095.634.830,07</b> |

**PERHITUNGAN LABA RUGI**  
**KANTOR PUSAT**  
31 Desember 2021

| PENDAPATAN                        | JUMLAH                |
|-----------------------------------|-----------------------|
| 1. Pendapatan Operasional         | 464.481.521,35        |
| a. Margin & Bagi Hasil            | 403.302.464,00        |
| b. Pendapatan Administrasi        | 51.903.582,35         |
| c. Pendapatan Operasional Lainnya | 9.275.475,00          |
| 2. Pendapatan Non Operasional     | 104.398.461,00        |
| <b>JUMLAH</b>                     | <b>568.879.982,35</b> |

| BIAYA                    | JUMLAH                |
|--------------------------|-----------------------|
| 1. Beban Operasional     | 513.511.004,75        |
| a. Bagi Hasil            | 116.663.973,75        |
| b. Biaya Tenaga Kerja    | 316.180.168,00        |
| c. Biaya Barang dan Jasa | 68.591.800,00         |
| d. Biaya Lainnya         | 12.075.063,00         |
| 2. Beban Non Operasional | 1.263.182,00          |
| 3. Zakat Perusahaan      | 1.347.000,00          |
| <b>JUMLAH</b>            | <b>516.121.186,75</b> |

|                         |               |
|-------------------------|---------------|
| Laba Rugi Sebelum Pajak | 52.758.795,60 |
| Taksiran Pajak          | 239.777,00    |
| Laba Rugi Bersih        | 52.519.018,60 |

| LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI |                                                          |                      |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------|
| No.                             | Pos - Pos                                                | TAHUN 2021           |
| I.                              | K o m i t m e n                                          |                      |
|                                 | - Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum ditarik     | -                    |
|                                 | - Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik | 216.203.115          |
|                                 | - Lain-lain                                              | 11.900.000           |
|                                 | Jumlah Komitmen                                          | <b>228.103.115</b>   |
| II.                             | K o n t i j e n s i                                      |                      |
|                                 | - Pendapatan margin dalam penyelesaian                   | 1.701.427.771        |
|                                 | - Lain-lain                                              | -                    |
|                                 | Jumlah Kontijensi                                        | <b>1.701.427.771</b> |