

LAPORAN KEUANGAN PER 30 SEPTEMBER 2019 (Tidak Diaudit)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN

30 September 2019 dan 31 Desember 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK	
		30 Sep 2019	31 Des 2018
ASET			
1.	Kas	179	1.419
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	171.269	369.710
3.	Penempatan pada bank lain	7.982	10.746
4.	Tagihan spot dan forward	—	—
5.	Surat berharga yang dimiliki	492.789	172.698
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	—	—
7.	Tagihan akseptasi	—	—
8.	Piutang	5.248	72.237
9.	Plutang murabahah	6.801	118.274
10.	Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan	1.553	46.037
	c. Piutang Istisna'	—	—
	d. Pendapatan margin Istisna' yang ditangguhkan	—	—
	e. Piutang qardh	—	—
	f. Piutang sewa	—	—
9.	Pembayaran bagi hasil	—	—
	a. Mudharabah	—	—
	b. Musyarakah	—	—
	c. Lainnya	—	—
10.	Pembayaran sewa	—	—
	a. Aset ijarah	—	—
	b. Akumulasi penyusutan/amortisasi	—	—
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai	—	—
11.	Penyerahan	—	—
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif	294	3.531
	a. Individual	—	—
	b. Kolektif	294	3.531
13.	Aset tidak berwujud	36.162	34.647
	a. Akumulasi amortisasi	36.162	34.647
14.	Salam	—	—
15.	Aset Istisna' dalam penyelesaian	—	—
	a. Termin Istisna'	—	—
	b. Aset tetap dan inventaris	19.737	22.502
	c. Akumulasi penyusutan	19.737	22.502
17.	Properiti terbelengkal	—	—
18.	Aset yang diambil alih	—	—
19.	Rekening lunda	—	—
20.	Aset antar kantor	—	—
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	—	—
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	—	—
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya	—	—
22.	Persediaan	—	—
23.	Aset pajak tangguhan	41.309	38.633
24.	Aset lainnya	—	—
	TOTAL ASET	718.482	661.912
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Dana simpanan wadiah	52	17
	a. Giro	52	17
	b. Tabungan	—	—
2.	Dana investasi non profit sharing	—	—
	a. Giro	—	—
	b. Tabungan	—	—
	c. Deposito	—	—
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	—	—
4.	Liabilitas kepada bank lain	—	—
5.	Liabilitas spot dan forward	—	—
6.	Surat berharga yang diterbitkan	—	—
7.	Liabilitas akseptasi	—	—
8.	Pembayaran diterima	—	—
9.	Setoran jaminan	—	—
10.	Liabilitas antar kantor	—	—
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	—	—
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	—	—
11.	Liabilitas pajak tangguhan	—	—
12.	Liabilitas lainnya	122.520	131.632
13.	Dana investasi profit sharing	—	—
	TOTAL LIABILITAS	122.572	131.649
EKUITAS			
14.	Modal disetor	819.307	819.307
	a. Modal dasar	819.307	819.307
	b. Modal yang belum disetor	—	—
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock)	—	—
15.	Tambahan modal disetor	—	—
	a. Agio	—	—
	b. Disagio	—	—
	c. Modal sumbangan	—	—
	d. Dana setoran modal	—	—
	e. Lainnya	—	—
16.	Penghasilan komprehensif lain	1.916	14.756
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	—	—
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	—	12.840
	c. Bagian efektif untung rugi aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	—	—
	d. Selsih penilaian kembali aset tetap	—	—
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	—	—
	f. Keuntungan (kerugian) aktual program imbalan pasti	2.554	2.554
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(638)	(638)
	h. Lainnya	—	—
17.	Selsih kuasi reorganisasi	—	—
18.	Selsih restrukturisasi entitas sependengali	—	—
19.	Ekuitas lainnya	—	—
20.	Cadangan	—	—
	a. Cadangan umum	—	—
	b. Cadangan lain	—	—
21.	Labarugi	(225.313)	(303.800)
	a. Tahun-tahun lalu	(303.800)	(239.080)
	b. Tahun berjalan	78.487	(64.720)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	595.910	530.263
22.	Kepentingan non pengendali	—	—
	TOTAL EKUITAS	595.910	530.263
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	718.482	661.912

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN

30 September 2019 dan 31 Desember 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK	
		30 Sep 2019	31 Des 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pembiayaan yang belum ditarik	—	—
	a. Rupiah	—	—
	b. Valuta asing	—	—
2.	Posisi pembelian Spot dan Forward yang masih berjalan	—	—
	Lainnya	—	—
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	—	—
	a. Committed	—	—
	i. Rupiah	—	—
	ii. Valuta asing	—	—
	b. Uncommitted	—	—
	i. Rupiah	—	—
	ii. Valuta asing	—	—
2.	Facilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik	—	—
	a. Committed	—	—
	i. Rupiah	—	—
	ii. Valuta asing	—	—
	b. Uncommitted	—	—
	i. Rupiah	—	—
	ii. Valuta asing	—	—
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	—	—
	a. L/C luar negeri	—	—
	b. L/C dalam negeri	—	—
4.	Posisi penjualan Spot dan Forward yang masih berjalan	—	—
	Lainnya	—	—
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	—	—
	a. Rupiah	—	—
	b. Valuta asing	—	—
2.	Pendapatan dalam penyelesaian	—	—
	a. Murabahah	—	—
	b. Istisna'	—	—
	c. Sewa	—	—
	d. Bagi Hasil	—	—
	e. Lainnya	—	—
3.	Lainnya	—	—
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	—	—
	a. Rupiah	—	—
	b. Valuta asing	—	—
2.	Lainnya	61.831	62.637

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN

Periode : 01 Januari s/d 30 September 2019 dan 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK	
		30 Sep 2019	30 Sep 2018
A. PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan dan Beban Operasional Dari Penyaluran Dana			
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	43.552	64.521
	a. Rupiah	43.552	50.200
	i. Pendapatan dari piutang	3.970	10.530
	- Murabahah	—	—
	- Istisna'	—	—
	- Urah	—	—
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	2.780	—
	- Mudharabah	—	—
	- Musyarakah	2.708	—
	iii. Lainnya	39.582	36.890
	b. Valuta asing	14.321	14.321
	i. Pendapatan dari piutang	—	—
	- Murabahah	—	—
	- Istisna'	—	—
	- Urah	—	—
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	—	—
	- Mudharabah	—	—
	- Musyarakah	—	—
	- Lainnya	—	—
	iii. Pendapatan dari pemilikan dana investasi	89	4.404
	- Rupiah	89	4.256
	- Non profit sharing	—	—
	- Profit sharing	—	—
	b. Valuta asing	148	148
	- Non profit sharing	—	—
	- Profit sharing	—	—
	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	43.463	60.117
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana			
1.	Pendapatan operasional lainnya	3.776	28.263
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	525	6.416
	i. Surat berharga	—	—
	ii. Spot dan forward	—	—
	b. Keuntungan penjualan aset :	—	—
	i. Surat berharga	—	—
	ii. Aset ijarah	—	—
	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realise)	—	—
	d. Pendapatan bank selaku muharabah dalam mudharabah muqayyadah	—	—
	e. Keuntungan dari penyelesaian dengan equity method	—	—
	f. Dividen	217	—
	g. Pemisahan provisi/fee dan administrasi	3.251	19.207
	Pendapatan lainnya	2.413	19.207
2.	Beban operasional lainnya	35.373	67.524
	a. Beban bonus wadiah	—	—
	b. Penurunan nilai wajar aset keuangan :	—	—
	i. Surat berharga	13	5.477
	ii. Spot dan forward	—	—
	c. Kerugian penjualan aset :	—	—
	i. Surat berharga	—	—
	ii. Aset ijarah	—	—
	d. Kerugian transaksi spot dan forward (realise)	15	37.984
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	—	—
	i. Surat berharga	—	—
	ii. Pembelian berbasis piutang	66	344
	iii. Pembelian berbasis piutang	—	—
	iv. Aset keuangan lainnya	—	—
	f. Kerugian terkait risiko operasional	15	1.637
	g. Kerugian dari penyelesaian dengan equity method	—	—
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	—	—
	i. Beban promosi	13.167	23.420
	ii. Beban lainnya	21.878	20.375
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(31.597)	(59.271)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	11.866	846
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	10	72
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	—	—
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	66.611	—
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	66.621	72
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	78.487	918
	Pajak penghasilan	—	—
	a. Takaran pajak tahun berjalan	—	33.758
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	—	—
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	78.487	(32.840)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	—	—
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	—	—
	b. Keuntungan (kerugian) aktualisasi atas program imbalan pasti	—	—
	c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	—	—
	d. Lainnya	—	—
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	—	—
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	—	—
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	—	—
	c. Bagian efektif dari untung rugi aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	—	—
	d. Lainnya	—	—
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	—	—
	f. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	—	—
	g. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	—	—
	h. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	—	—
	i. Keuntungan (kerugian) aktual program imbalan pasti	—	—
	ii. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	—	—
	j. Lainnya	—	—
	k. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	—	—
	SETELAH PAJAK	78.487	(32.840)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	78.487	(32.840)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	78.487	(32.840)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	78.487	(32.840)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	78.487	(32.840)
	DIVIDEN	—	—
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	—	—

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPM) TRIWULANAN

30 September 2019 dan 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	BANK	
		30 Sep 2019	30 Sep 2018
KOMPONEN MODAL			
1.	Modal Inti (Tier 1)	593.994	547.387
	Modal Inti Utama (CET 1)	593.994	547.387
1.1	Modal Disetor (setelah dikurangi saham treasury)	819.307	819.307
1.2	Cadangan Tambahan Modal	(225.313)	(271.920)
	1.2.1 Faktor Pembaharuan	18.467	—
	1.2.1.1 Penghasilan komprehensif lain	—	—
	1.2.1.2 Selsih lebih penjabaran laporan keuangan	—	—
	1.2.1.3 Potensi kerugian dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	—	—
	1.2.1.4 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	—	—
	1.2.1.5 Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	78.487	—
	1.2.1.6 Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak	—	—
	1.2.1.7 Dana setoran modal	—	—
	1.2.1.8 Modal sumbangan	—	—
	1.2.1.9 Varian yang diterbitkan	—	—
	1.2.1.10 Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	—	—
	1.2.2 Faktor Pengurang	303.800	271.920
	1.2.2.1 Penghasilan komprehensif lain	—	—
	1.2.2.1.1 Selsih kurang penjabaran laporan keuangan	—	—
	1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	—	—