

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN Tanggal 31 Desember 2020 dan 31 Desember 2019 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Des 2020 Diaudit	31 Des 2019 Diaudit
<b>ASET</b>			
1.	Kas	1.109.974	711.333
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.979.322	3.108.402
3.	Penempatan pada bank lain	27.721	37.867
4.	Tagihan spot dan forward	-	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	2.803.239	2.071.753
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7.	Tagihan akseptasi	-	-
8.	Piutang	-	-
a.	Piutang murabahah <sup>1)</sup>	9.514.196	8.969.565
b.	Piutang istisna <sup>1)</sup>	-	-
c.	Piutang multijasa <sup>1)</sup>	-	-
d.	Piutang gadai	355	880
e.	Piutang sewa	-	-
9.	Pembayaran bagi hasil	-	-
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	8.315	29.129
c.	Lainnya	-	-
10.	Penyertaan modal	-	-
11.	Penyerahan modal	-	-
12.	Aset keuangan lainnya	-	-
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif <sup>1)</sup>	(849.490)	(292.119)
14.	Salam	-	-
15.	Aset istisna <sup>1)</sup> dalam penyelesaian	-	-
16.	Termin istisna <sup>1)</sup> -	-	-
17.	Persediaan	-	-
18.	Aset tidak berwujud <sup>1)</sup>	102.308	66.794
19.	Aset tetap dan inventaris <sup>1)</sup>	332.116	209.550
20.	Aset nonproduktif	-	-
a.	Properti terbengkalai	-	-
b.	Agunan yang diambil alih	-	-
c.	Rekening lunda	-	-
d.	Aset antar kantor <sup>1)</sup>	-	-
e.	Aset lainnya	406.949	469.884
<b>TOTAL ASET</b>		<b>16.436.006</b>	<b>15.383.638</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
1.	Dana simpanan wadiah	-	-
a.	Giro	50.954	25.248
b.	Tabungan	1.806.161	1.870.637
2.	Dana investasi non profit sharing	-	-
a.	Giro	-	-
b.	Tabungan	167.283	104.878
c.	Deposito	7.756.083	7.445.786
3.	Uang elektronik	-	-
4.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
5.	Liabilitas kepada bank lain	-	-
6.	Liabilitas spot dan forward	-	-
7.	Surat berharga diterbitkan	200.000	-
8.	Liabilitas akseptasi	-	-
9.	Pembayaran yang diterima	-	-
10.	Setoran jaminan	-	-
11.	Liabilitas antar kantor <sup>1)</sup>	-	-
12.	Liabilitas lainnya	575.775	543.169
13.	Dana investasi profit sharing	-	-
14.	Keperluan minoritas (minority interest) <sup>1)</sup>	-	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>10.556.256</b>	<b>9.989.718</b>
<b>EKUITAS</b>			
15.	Modal disetor	-	-
a.	Modal dasar	2.750.000	2.750.000
b.	Modal yang belum disetor <sup>1)</sup>	(1.979.630)	(1.979.630)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) <sup>1)</sup>	(250)	(250)
16.	Tambahan modal disetor	-	-
a.	Agio	836.927	836.927
b.	Disagio <sup>1)</sup>	-	-
c.	Modal sumbangan	-	-
d.	Dana seloran modal	-	-
e.	Lainnya	20.916	19.063
17.	Penghasilan komprehensif lain	30.072	39.289
a.	Keuntungan	-	-
b.	Kerugian	-	-
18.	Cadangan	65.000	45.000
a.	Cadangan umum	-	-
b.	Cadangan tujuan	-	-
19.	Labu/ rugi	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	3.301.100	2.283.287
b.	Tahun berjalan	854.614	1.399.634
<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>		<b>5.878.749</b>	<b>5.393.320</b>
c.	Dividen yang dibayarkan	-	-
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>5.878.749</b>	<b>5.393.320</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>16.436.006</b>	<b>15.383.638</b>

Keterangan: 1) Disajikan secara neto dalam Laporan Posisi Keuangan  
2) Disajikan pada kolom konsolidasi

LAPORAN ARUS KAS Tanggal 31 Desember 2020 dan 2019 (Dalam Jutaan Rupiah)			
POS-POS	INDIVIDUAL		
	31 Des 2020 Diaudit	31 Des 2019 Diaudit	
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>			
1.	Penerimaan pendapatan pengelolaan dana	4.058.197	4.396.842
2.	Pembayaran bagi hasil dana syariah temporer	(500.706)	(518.761)
3.	Penerimaan pendapatan administrasi	10.159	7.450
4.	Penerimaan dari piutang murabahah yang dihapusbukukan	15.693	13.968
5.	Pembayaran beban tenaga kerja	(1.122.377)	(1.017.553)
6.	Pembayaran beban usaha lainnya	(734.074)	(746.036)
7.	Penerimaan pendapatan (beban) non-operasional - bersih	(18.478)	1.133
8.	Pembayaran pajak penghasilan badan	(267.730)	(562.722)
<b>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</b>		<b>1.440.684</b>	<b>1.574.321</b>
Perubahan dalam aset operasi, liabilitas operasi dan dana syariah temporer:			
Penurunan/(kenaikan) aset operasi:			
1.	Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	(192.551)	(1.170.000)
2.	Piutang murabahah	(544.631)	(1.692.554)
3.	Pembayaran Musyarakah	20.814	(29.129)
4.	Prijinan gadai	525	(728)
5.	Aset lain-lain	21.382	(8.781)
Kenaikan/(Penurunan) liabilitas operasi:			
1.	Liabilitas segera	37.882	6.425
2.	Simpanan nasabah	(38.770)	276.631
3.	Liabilitas lain-lain	(7.012)	10.444
4.	Kenaikan dana syariah temporer	372.702	1.557.804
<b>Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi</b>		<b>1.111.025</b>	<b>524.653</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>			
1.	Hasil penjualan aset tetap	5.934	2.162
2.	Pembelian aset tetap	(67.449)	(119.468)
3.	Pembelian aset tak berwujud	(63.415)	(41.542)
4.	Pembelian surat berharga	(3.677.188)	(2.762.734)
5.	Penjualan surat berharga	3.099.621	1.433.021
<b>Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi</b>		<b>(702.497)</b>	<b>(1.488.581)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>			
1.	Surat berharga yang diterbitkan	200.000	-
2.	Liabilitas sewa	(41.085)	-
3.	Pembelian kembali saham treasury	-	(9.763)
4.	Pembayaran dividen	(328.337)	-
5.	Pembayaran pajak dividen	(18.217)	-
<b>Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas pendanaan</b>		<b>(187.639)</b>	<b>(9.763)</b>
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS</b>			
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>		<b>220.889</b>	<b>(973.891)</b>
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>		<b>1.979.416</b>	<b>2.953.307</b>
Kas dan setara kas akhir tahun terdiri dari:			
1.	Kas	1.109.974	711.333
2.	Giro pada Bank Indonesia	378.471	459.402
3.	Giro pada bank lain	27.721	37.867
4.	Penempatan pada Bank Indonesia	128.300	370.000
5.	Investasi pada surat berharga	555.839	401.814

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN Tanggal 31 Desember 2020 dan 2019 (Dalam Jutaan Rupiah)													
No.	POS-POS	INDIVIDUAL					INDIVIDUAL						
		31 Des 2020 Diaudit		31 Des 2019 Diaudit			31 Des 2020 Diaudit		31 Des 2019 Diaudit				
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
<b>I. PIHAK TERKAIT</b>													
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	25.225	-	-	-	-	25.225	24.395	-	-	-	-	24.395
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Pembayaran berbasis piutang dan sewa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Nasabah UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Bukan nasabah UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Pembayaran bagi hasil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Nasabah UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Bukan nasabah UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Pembayaran yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Penyerahan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>II. PIHAK TIDAK TERKAIT</b>													
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	2.496	-	-	-	-	2.496	13.472	-	-	-	-	13.472
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	2.803.239	-	-	-	-	2.803.239	2.071.753	-	-	-	-	2.071.753
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pembayaran berbasis piutang dan sewa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Nasabah UMKM	9.248.449	82.313	53.040	5.987	122.919	9.512.708	8.713.578	127.383	71.399	25.081	25.989	8.963.430
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Bukan nasabah UMKM	1.702	3	22	1	115	1.843	6.562	252	105	22	74	7.015
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c.	Pembayaran yang direstrukturisasi	2.865.772	3.880	44.008	3.712	121.258	3.038.630	47.400	2.229	968	572	384	51.553
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Pembayaran berbasis piutang dan sewa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Nasabah UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Bukan nasabah UMKM	8.315	-	-	-	-	8.315	29.129	-	-	-	-	29.129
i.	Rupiah	-	-										