

## LAPORAN POSISI KEUANGAN

Per 30 September 2013 dan 31 Desember 2012  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 SEP 2013 (Unaudited)	31 DES 2012 (Audited)
1	<b>ASET</b>	416.597	440.296
2	Kas	420.259	420.259
3	Penempatan pada bank lain	3.233.297	3.233.297
4	Tagihan spot dan derivatif	2.147.899	2.147.899
5	Surat berharga	897.586	228.132
6	a. Ditur pada nilai wajar melalui laporan labuhugi	4.997.769	1.257.267
7	b. Tersedia untuk dijual	250.000	5.000
8	c. Dimulai hingga jatuh tempo	-	-
9	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	16.090.091	13.649.937
10	Surat berharga yang dijamin dengan janji dibeli kembali (repo)	1.787.383	1.787.383
11	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1.854.822	-
12	Tagihan keuangan	-	-
13	Kredit	-	-
14	a. Ditur pada nilai wajar melalui laporan labuhugi	-	-
15	b. Tersedia untuk dijual	-	-
16	c. Dimulai hingga jatuh tempo	-	-
17	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	16.090.091	13.649.937
18	Pembayaran syariah	11.537	11.537
19	20. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
20	a. Surat berharga	(40)	(40)
21	b. Kredit	(65.663)	(65.663)
22	c. Lainnya	(1.253)	(1.253)
23	Adaptasi akrualisasi aset tidak berwujud -/	(7.187)	(7.187)
24	Aset tetap dan inventaris	320.203	299.629
25	Atmualisasi penurunan aset tetap dan inventaris -/	(219.855)	(203.497)
26	Aset non produktif	140	140
27	a. Properti berkecukupan	-	-
28	b. Aset tetap dan inventaris	-	-
29	c. Rekening lindung	-	-
30	d. Aset penjaminan	-	-
31	e. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
32	f. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
33	34. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/	-	-
34	a. Sewa pembiayaan	1.508	1.508
35	b. Tagihan lindung	812.093	380.593
36	c. Rupa-rupa aset	-	-
37	<b>TOTAL ASET</b>	<b>30.643.812</b>	<b>26.619.628</b>
38	<b>KEWAJIBAN &amp; MODAL</b>	<b>7.988.866</b>	<b>12.659.443</b>
39	1. Tabungan	1.738.425	3.869.655
40	2. Simpanan wajib	12.407.420	3.556.691
41	3. Dana investasi revenue sharing	-	-
42	4. Pinjaman dari Bank Indonesia	590.164	5.162
43	5. Pinjaman dari Bank Indonesia	590.164	5.162
44	6. Liabilitas spot dan derivatif	-	-
45	7. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	694.800	289.125
46	8. Utang ekspasasi	748.067	1.467.359
47	9. Surat berharga yang diterbitkan	-	-
48	10. Pinjaman yang diterima	100.744	103.517
49	11. Pinjaman jangka panjang	26.794	26.810
50	12. Liabilitas antar bank	-	-
51	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	283.405	9.614
52	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
53	13. Liabilitas pajak tangguhan	334.447	1.364.964
54	14. Liabilitas lainnya	617.392	514.879
55	15. Dana investasi profit sharing	-	-
56	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>27.716.578</b>	<b>24.683.217</b>
57	16. Modal disetor	3.500.000	3.500.000
58	17. Modal yang belum disetor -/	(1.918.941)	(2.368.841)
59	18. Cadangan modal	-	-
60	a. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
61	b. Diagor	-	-
62	c. Modal tambahan	1	1
63	d. Dana setoran modal	-	-
64	e. Lainnya	-	-
65	19. Pendapatan (keuntungan) komprehensif lainnya	-	-
66	a. Penyesuaian akibat perubahan laporan keuangan	-	-
67	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	3.951	(1.342)
68	c. Bagian ekuitas dari induk nilai anas kas	-	-
69	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
70	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
71	f. Keuntungan (kerugian) akrual program manfaat pensiun	-	-
72	g. Pakai penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
73	h. Lainnya	-	-
74	20. Selisih restitusi entitas sepengendali	-	-
75	21. Elutasi lainnya	-	-
76	22. Cadangan	523.955	390.568
77	a. Cadangan umum	92.330	78.349
78	b. Cadangan khusus	-	-
79	c. Tahun-tahun lalu	110.000	-
80	d. Tahun berjalan	615.588	339.284
81	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>615.588</b>	<b>316.608</b>
82	23. Pendapatan minoritas (Minority Interest)	2.927.004	1.538.499
83	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>30.643.812</b>	<b>26.619.628</b>

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Per 30 September 2013 dan 31 Desember 2012  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 SEP 2013 (Unaudited)	31 DES 2012 (Audited)
1	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	-	-
2	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	69.600	69.600
3	a. Rupiah	-	-
4	b. Valuta asing	-	-
5	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	9.637	9.637
6	3. Lainnya	1.431.261	657.233
7	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	-	-
8	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
9	a. BUKAN	-	-
10	Committed	-	-
11	Uncommitted	-	-
12	b. Valuta asing	-	-
13	Committed	-	-
14	Uncommitted	-	-
15	c. Valuta asing	-	-
16	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
17	a. Committed	-	-
18	Uncommitted	2.482.313	2.618.228
19	b. Valuta asing	-	-
20	Committed	-	-
21	Uncommitted	-	-
22	c. Valuta asing	-	-
23	3. Imovable LC yang masih berjalan	631.470	654.189
24	a. LC yang reguler	10.262	3.084
25	b. LC dalam transit	-	-
26	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9.645	9.645
27	5. Lainnya	-	-
28	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	-	-
29	1. Garansi yang diterima	-	-
30	a. Rupiah	103.961	87.396
31	b. Valuta asing	-	-
32	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-
33	a. Bunga kredit yang diberikan	1.700	-
34	b. Bunga lainnya	-	-
35	3. Lainnya	-	-
36	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	-	-
37	1. Garansi yang diberikan	1.781.696	1.171.119
38	a. Rupiah	753.671	915.929
39	b. Valuta asing	-	-
40	2. Lainnya	-	-

## PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN

Per 30 September 2013 dan 2012  
(Dalam %)

No.	RASIO %	30 SEP 2013 (Unaudited)	30 SEP 2012 (Unaudited)
1	<b>RASIO KINERJA</b>	13,91	10,94
2	1. Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum	1,38	2,35
3	2. Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif & Non Produktif	1,57	2,41
4	3. Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,54	0,30
5	4. Cadangan Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	3,66	2,79
6	5. NPL Gross	1,95	2,57
7	6. NPL Net	3,02	2,41
8	7. ROA	31,42	27,88
9	8. ROE	6,32	5,18
10	9. NIM	74,10	75,40
11	10. BPO	72,17	58,86
12	11. LDR	-	-

## PERHITUNGAN KEMAMPUAN

Per 30 September 2013 dan 2012  
(Dalam %)

No.	KEMAMPUAN	30 SEP 2013 (Unaudited)	30 SEP 2012 (Unaudited)
1	a. Pemertase pelanggaran BMDK	-	-
2	a.1. pihak terkait	-	-
3	a.2. pihak tidak terkait	-	-
4	b. Pemertase pelanggaran BMDK	-	-
5	b.1. pihak terkait	-	-
6	b.2. pihak tidak terkait	-	-
7	2. Giro Wajib Minimum (GWM)	9,37	10,38
8	a. GWM - Rupiah	12,11	9,48
9	b. GWM - Valuta Asing	10,05	7,38
10	3. Posisi Devisa Neto (PDN)	8,52	6,59
11	a. PDN - Gabungan	-	-
12	b. PDN - Menca	-	-

## LAPORAN ARUS KAS

Periode yang Berakhir pada 30 September 2013 dan 2012  
(Dalam Jutaan Rupiah)

KETERANGAN	30 SEP 2013 (Unaudited)	30 SEP 2012 (Unaudited)
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>	1.856.610	1.550.077
1. Penempatan bunga, provisi, komisi dan bagi hasil syariah	(737.562)	(813.312)
2. Sisa bunga, provisi, komisi dan bagi hasil syariah	7.790	14.179
3. Penempatan kredit yang telah dipaparkan	(192.939)	(192.939)
4. Pembayaran pajak penghasilan	(107.323)	(107.771)
5. Pendapatan operasional lainnya	175.533	99.949
6. Pendapatan (beban) non operasional lainnya - neto	62.911	62.911
7. Laba sebelum perubahan dalam aset & liabilitas operasi	683.242	624.241
8. Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	-	-
9. Perubahan (Konten) pada:	-	-
a. Elok-efek	623.744	(1.284.929)
b. Kredit yang Diberikan	(448.239)	(2.652.274)
c. Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	445.759	(487.270)
d. Aset lain-lain	(423.928)	69.930
e. Kewajiban (Penurunan) pada:	-	-
f. Liabilitas segera	694.800	(305.031)
g. Simpanan dari nasabah dan bank lain	1.688.107	1.688.107
h. Liabilitas lain-lain	3.774	3.774
i. Aset Bersih Diperoleh dari Aktivitas Operasi	(454.387)	(421.889)
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>	(454.387)	(421.889)
1. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
2. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
3. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
4. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
5. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
6. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
7. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
8. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
9. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
10. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
11. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
12. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
13. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
14. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
15. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
16. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
17. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
18. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
19. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
20. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
21. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
22. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
23. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
24. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
25. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
26. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
27. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
28. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
29. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
30. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
31. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
32. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
33. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
34. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
35. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
36. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
37. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
38. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
39. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
40. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
41. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
42. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
43. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
44. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
45. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
46. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
47. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
48. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
49. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
50. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
51. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
52. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
53. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
54. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
55. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
56. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
57. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
58. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
59. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
60. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
61. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
62. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
63. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
64. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
65. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
66. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
67. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
68. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
69. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
70. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
71. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
72. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
73. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
74. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
75. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
76. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
77. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
78. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
79. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
80. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
81. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
82. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)
83. Perubahan aset tetap dan inventaris	(2.237)	(7.515)