

N E R A C A
Per 30 September 2015 dan 31 Desember 2014
(dalam jutaan rupiah)

NO.	POS - POS	30 Sep 2015	31 Des 2014
A S E T			
1. Kas	28,292	22,122	
2. Penempatan pada Bank Indonesia	391,848	386,446	
3. Penempatan pada bank lain	36,365	28,265	
4. Tagihan spot dan derivatif	-	-	
5. Surat berharga	-	-	
a. Dikur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	
b. Tersedia untuk dijual	-	-	
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	
Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	
7. Tagihan atas surat berharga yang diberikan dengan janji dijual (reverse repo)	-	-	
8. Tagihan akseptasi	-	-	
9. Kredit	-	-	
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	
b. Tersedia untuk dijual	-	-	
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	
10. Pembayaran syariah	-	-	
11. Penyertaan	-	-	
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	
a. Surat berharga	-	-	
b. Kredit	-	-	
c. Lainnya	-	-	
13. Aset tidak berwujud	-	-	
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-	-	
14. Aset tetap dan inventaris	47,649	46,688	
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(31,547)	(29,790)	
15. Aset non produktif	-	-	
a. Properti terbengkalai	-	-	
b. Aset yang diambil alih	35,487	31,417	
c. Rekening tunda	-	-	
d. Aset antar kantor	-	-	
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	
16. Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-	-	
17. Sewa pembayaran	-	-	
18. Aset pajak tangguhan	4,791	4,791	
19. Aset lainnya	77,115	65,916	
TOTAL ASET	3,151,365	2,691,946	
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1. Giro	164,213	108,473	
2. Tabungan	153,972	131,829	
3. Simpanan berjangka	2,439,819	2,089,815	
4. Dana investasi revenue sharing	-	-	
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	
6. Pinjaman dari bank lain	42,073	65,319	
7. Liabilitas spot dan derivatif	-	-	
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	
9. Utang akseptasi	-	-	
10. Surat berharga yang diterbitkan	-	-	
11. Pinjaman yang diterima	-	-	
12. Setoran jaminan	17	34	
13. Liabilitas antar kantor	-	-	
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	
14. Liabilitas pajak tangguhan	-	-	
15. Liabilitas lainnya	32,034	24,077	
16. Dana investasi profit sharing	-	-	
TOTAL LIABILITAS	2,832,128	2,419,547	
EKUITAS			
17. Modal disetor	-	-	
a. Modal dasar	600,000	600,000	
b. Modal yang belum disetor -/-	(348,484)	(393,484)	
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-	
18. Tambahan modal disetor	-	-	
a. Agio	1,880	-	
b. Disagio -/-	-	-	
c. Modal sumbangan	-	-	
d. Dana setoran modal	-	15,000	
e. Lainnya	-	-	
19. Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-	
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai asset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-	
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-	
d. Keuntungan revaluasi asset tetap	-	-	
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-	-	
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	-	
h. Lainnya	-	-	
20. Selisih kuasi reorganisasi	-	-	
21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-	
22. Ekuitas lainnya	-	-	
23. Cadangan	20,131	20,131	
a. Cadangan umum	-	-	
b. Cadangan tujuan	-	-	
24. Laba/rugi	41,162	30,340	
a. Tahun-tahun lalu	-	-	
b. Tahun berjalan	21,197	12,025	
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN	319,237	272,399	
25. Kepentingan non pengendali	-	-	
TOTAL EKUITAS	319,237	272,399	
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	3,151,365	2,691,946	
KOMITMEN DAN KONTINJENSI			
Per 30 September 2015 dan 31 Desember 2014 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	POS - POS	30 Sep 2015	31 Des 2014
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-	
a. Rupiah	-	-	
b. Valuta Asing	-	-	
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-	
3. Lainnya	-	-	
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	
a. BUMN	-	-	
i. Committed	-	-	
ii. Uncommitted	-	-	
iii. Rupiah	-	-	
iv. Valuta Asing	-	-	
b. Lainnya	-	-	
i. Committed	-	-	
ii. Uncommitted	-	-	
2. Fasilitas kredit 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 derivatif yang masih berjalan	-	-	
5. Lainnya	-	-	
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1. Garansi yang diterima	-	-	
a. Rupiah	-	-	
b. Valuta Asing	-	-	
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-	
a. Bunga kredit yang diberikan	-	-	
b. Bunga lainnya	-	-	
3. Lainnya	-	-	
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1. Garansi yang diberikan	-	-	
a. Rupiah	-	-	
b. Valuta Asing	-	-	
2. Lainnya	-	-	

LAPORAN KEUANGAN

AYO ke BANK

PERHITUNGAN LABA-RUGI
Periode 1 Januari s/d 30 September 2015 dan 2014
(dalam jutaan rupiah)

NO.	POS - POS	30 Sep 2015	31 Des 2014
PERHITUNGAN LABA-RUGI			
Periode 1 Januari s/d 30 September 2015 dan 2014 (dalam jutaan rupiah)			
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
1. Pendapatan Bunga	278,358	200,091	
a. Rupiah	278,358	200,091	
b. Valuta asing	-	-	
2. Beban Bunga	162,721	116,663	
a. Rupiah	162,721	116,663	
b. Valuta asing	-	-	
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	115,637	83,428	
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	18,051	21,019	
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-	
i. Surat berharga	-	-	
ii. Kredit	-	-	
iii. Spot dan derivatif	-	-	
iv. Aset keuangan lainnya	-	-	
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	
c. Keuntungan penjualan asset keuangan	-	-	
i. Surat berharga	-	11	
ii. Kredit	-	-	
iii. Aset keuangan lainnya	-	-	
b. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-	
c. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-	
f. Dividen	-	-	
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-	-	
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	
i. Pendapatan lainnya	2,677	3,925	
15. Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	91,219	(68,367)	
LABA (RUGI) OPERASIONAL	24,418	15,061	
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	28	366	
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-	
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	700	766	
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	728	1,152	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	25,146	16,213	
Pajak penghasilan	-	-	
1. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(3,949)	-	
2. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	21,197	16,213	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			