

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN



Bank : bjb syariah

Tanggal : 30 November 2019

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS | 30-Nov-19 |
|-------------------|--|------------------|
| ASET | | |
| 1. | Kas | 61,004 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 969,924 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 75,623 |
| 4. | Tagihan <i>spot</i> dan <i>forward</i> | - |
| 5. | Surat berharga dimiliki | 1,019,751 |
| 6. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | - |
| 7. | Tagihan akseptasi | - |
| 8. | Piutang | 3,671,324 |
| | a. Piutang <i>murabahah</i> | 5,537,363 |
| | b. Pendapatan margin <i>murabahah</i> yang ditangguhkan -/- | (1,947,459) |
| | c. Piutang <i>istishna'</i> | 4,869 |
| | d. Pendapatan margin <i>istishna'</i> yang ditangguhkan -/- | (2,021) |
| | e. Piutang <i>qardh</i> | 78,515 |
| | f. Piutang sewa | 57 |
| 9. | Pembiayaan bagi hasil | 1,728,374 |
| | a. <i>Mudharabah</i> | 186,634 |
| | b. <i>Musyarakah</i> | 1,541,740 |
| | c. Lainnya | - |
| 10. | Pembiayaan sewa | 12,924 |
| | a. Aset ijarah | 21,295 |
| | b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/- | (8,371) |
| | c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/- | - |
| 11. | Penyertaan | - |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/ | (141,204) |
| | a. Individual | - |
| | b. Kolektif | (141,204) |
| 13. | Aset tidak berwujud | 15,200 |
| | Akumulasi amortisasi -/- | (5,913) |
| 14. | <i>Salam</i> | - |
| 15. | Aset <i>istishna'</i> dalam penyelesaian Termin <i>istishna'</i> -/- | - |
| 16. | Aset tetap dan inventaris | 352,818 |
| | Akumulasi penyusutan -/- | (56,656) |
| 17. | Properti terbengkalai | - |
| 18. | Aset yang diambil alih | 13,847 |
| 19. | Rekening tunda | - |
| 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 | 149,176 |
| 24. | Aset lainnya | 148,187 |
| TOTAL ASET | | 8,014,379 |

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN



Bank : bjb syariah

Tanggal : 30 November 2019

(Dalam Jutaan Rupiah)

| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
|-------------------------------------|--|------------------|
| <u>LIABILITAS</u> | | |
| 1. | Dana simpanan <i>wadiah</i> | 356,056 |
| | a. Giro | 104,446 |
| | b. Tabungan | 251,610 |
| 2. | Dana investasi <i>non profit sharing</i> | 5,811,180 |
| | a. Giro | 303,381 |
| | b. Tabungan | 829,866 |
| | c. Deposito | 4,677,933 |
| 3. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | 20,778 |
| 4. | Liabilitas kepada bank lain | 265,032 |
| 5. | Liabilitas <i>spot</i> dan <i>forward</i> | - |
| 6. | Surat berharga diterbitkan | 115,000 |
| 7. | Liabilitas akseptasi | - |
| 8. | Pembiayaan diterima | 466,117 |
| 9. | Setoran jaminan | 1,609 |
| 10. | Liabilitas antar kantor 1) | - |
| | a. Kegiatan operasional di Indonesia | - |
| | b. Kegiatan operasional di luar Indonesia | - |
| 11. | Liabilitas pajak tangguhan | - |
| 12. | Liabilitas lainnya | 107,626 |
| 13. | Dana investasi <i>profit sharing</i> | - |
| TOTAL LIABILITAS | | 7,143,398 |
| <u>EKUITAS</u> | | |
| 14. | Modal disetor | 1,510,890 |
| | a. Modal dasar | 2,000,000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | (489,110) |
| | c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/- | - |
| 15. | Tambahan modal disetor | - |
| | a. Agio | - |
| | b. Disagio -/- | - |
| | c. Modal sumbangan | - |
| | d. Dana setoran modal | - |
| | e. Lainnya | - |
| | i. Faktor Penambah | - |
| | ii. Faktor Pengurang | - |
| 16. | Pendapatan (kerugian) komprehensif Lainnya | 79,704 |
| | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan | - |
| | i. Faktor Penambah | - |
| | ii. Faktor Pengurang | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | - |
| | c. Lindung nilai arus kas | - |
| | d. Selisih penilaian kembali aset tetap | 87,171 |
| | e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi | - |
| | f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti | (7,467) |
| | g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain | - |
| | h. Lainnya | - |
| 17. | Selisih kuasi reorganisasi | - |
| 18. | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali | - |
| 19. | Ekuitas Lainnya | - |
| 20. | Cadangan | 34,225 |
| | a. Cadangan umum | 34,225 |
| | b. Cadangan tujuan | - |
| 21. | Laba (rugi) | (753,838) |
| | a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu | (773,349) |
| | b. Laba (rugi) tahun berjalan | 19,511 |
| TOTAL EKUITAS | | 870,981 |
| TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | | 8,014,379 |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA

BULANAN



Bank : **bjb** syariah

Tanggal : 30 November 2019

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS | 30-Nov-19 |
|--|---|-----------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Operasional | | |
| 1. | Pendapatan Penyaluran Dana | 613,664 |
| | a. Rupiah | |
| | i. Pendapatan dari piutang | 397,559 |
| | - Murabahah | 387,230 |
| | - Istishna' | 520 |
| | - Ujrah | 9,809 |
| | ii. Pendapatan dari bagi hasil | 153,128 |
| | - Mudharabah | 19,171 |
| | - Musyarakah | 133,957 |
| | iii. Lainnya | 62,977 |
| | b. Valuta Asing | - |
| 2. | Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/- | 289,777 |
| | a. Rupiah | 289,777 |
| | i. Non profit sharing | 289,777 |
| | ii. Profit sharing | - |
| | b. Valuta asing | - |
| | i. Non profit sharing | - |
| | ii. Profit sharing | - |
| 3. | Pendapatan setelah distribusi bagi hasil | 323,887 |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA

BULANAN



Bank : bjb syariah

Tanggal : 30 November 2019

(Dalam Jutaan Rupiah)

| | | |
|---|--|------------------|
| B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana | | |
| 1. | Pendapatan Operasional Lainnya | 20,220 |
| | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan | - |
| | i. Surat berharga | - |
| | ii. <i>Spot dan forward</i> | - |
| | b. Keuntungan penjualan aset : | - |
| | i. Surat berharga | - |
| | ii. Aset ijarah | - |
| | c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised) | - |
| | d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah | - |
| | e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method | - |
| | f. Dividen | - |
| | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 19,328 |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | - |
| | i. Pendapatan lainnya | 892 |
| 2. | Beban Operasional Lainnya | 317,370 |
| | a. Beban bonus wadiah | - |
| | b. Penurunan nilai wajar aset keuangan: | - |
| | i. Surat berharga | - |
| | ii. <i>Spot dan forward</i> | - |
| | c. Kerugian penjualan aset: | - |
| | i. Surat berharga | - |
| | ii. Aset ijarah | - |
| | d. Kerugian transaksi spot dan forward (realised) | - |
| | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | 4,698 |
| | i. Surat berharga | - |
| | ii. Pembiayaan berbasis piutang | 1,551 |
| | iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil | - |
| | iv. Aset keuangan lainnya | 3,147 |
| | f. Kerugian terkait risiko operasional | - |
| | g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method | - |
| | h. Komisi/provisi/fee dan administrasi | - |
| | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | - |
| | j. Beban tenaga kerja | 131,961 |
| | k. Beban promosi | 8,818 |
| | l. Beban lainnya | 171,894 |
| 3. | Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya | (297,150) |
| LABA (RUGI) OPERASIONAL | | 26,737 |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | - |
| 2. | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | - |
| 3. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (722) |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | | (722) |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | | 26,015 |
| | Pajak penghasilan | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | (6,504) |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH | | 19,511 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | |
| 1. | Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | - |
| | a. Keuntungan revaluasi aset tetap | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti | - |
| | c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi | - |
| | d. Lainnya | - |
| | e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba | - |
| 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 | - |
| | c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas | - |
| | d. Lainnya | - |
| | e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | - |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK | | - |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | | 19,511 |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI



Bank : bjb syariah

Tanggal : 30 November 2019

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS -POS | 30-Nov-19 |
|------|--|-----------|
| I. | TAGIHAN KOMITMEN | |
| 1. | Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | |
| a. | Rupiah | - |
| b. | Valuta asing | - |
| 2. | Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan | - |
| a. | Terkait dengan bank | |
| b. | Tidak terkait dengan bank | |
| 3. | Lainnya | - |
| a. | Terkait dengan bank | |
| b. | Tidak terkait dengan bank | |
| II. | KEWAJIBAN KOMITMEN | 250,167 |
| 1. | Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik | 249,700 |
| a. | <i>Committed</i> | |
| i. | Rupiah | 5,788 |
| i. | Valuta asing | - |
| b. | <i>Uncommitted</i> | |
| i. | Rupiah | 243,912 |
| i. | Valuta asing | - |
| 2. | Fasilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik | 467 |
| a. | <i>Committed</i> | - |
| i. | Rupiah | - |
| i. | Valuta asing | - |
| b. | <i>Uncommitted</i> | |
| i. | Rupiah | 467 |
| i. | Valuta asing | - |
| 3. | <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan | - |
| a. | L/C luar negeri | - |
| b. | L/C dalam negeri | - |
| 4. | Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan | - |
| a. | Terkait dengan bank | |
| b. | Tidak terkait dengan bank | |
| 5. | Lainnya | - |
| a. | Terkait dengan bank | |
| b. | Tidak terkait dengan bank | |
| III. | TAGIHAN KONTIJENSI | 32,700 |
| 1. | Garansi yang diterima | - |
| a. | Rupiah | - |
| b. | Valuta asing | - |
| 2. | Pendapatan dalam penyelesaian | 32,700 |
| a. | <i>Murabahah</i> | |
| i. | Terkait dengan bank | |
| ii. | Tidak terkait dengan bank | 32,455 |
| b. | Istishna' | |
| i. | Terkait dengan bank | |
| ii. | Tidak terkait dengan bank | 227 |
| c. | Sewa | |
| i. | Terkait dengan bank | |
| ii. | Tidak terkait dengan bank | 18 |
| d. | Bagi hasil | - |
| i. | Terkait dengan bank | |
| ii. | Tidak terkait dengan bank | |
| e. | Lainnya | - |
| i. | Terkait dengan bank | |
| ii. | Tidak terkait dengan bank | |
| 3. | Lainnya | - |
| a. | Terkait dengan bank | |
| b. | Tidak terkait dengan bank | |
| IV. | KEWAJIBAN KONTINJENSI | 17,032 |
| 1. | Garansi yang diberikan | |
| a. | Rupiah | 17,032 |
| i. | Terkait dengan bank | |
| ii. | Tidak terkait dengan bank | |
| b. | Valuta asing | - |
| 2. | Lainnya | - |