

**NERACA**  
Per : 2 Des 2021

No	Nama Akun	Kode Akun	Jumlah (Rp.)
<b>A. Aset</b>			
1	Kas	1010	Rp 9.943.000,00
2	Penempatan Dana		
	a. Tabungan Pada Bank	1021	Rp 142.777.298,00
	b. Deposito Berjangka Pada Bank	1022	Rp -
	c. Sertifikat Deposito Pada Bank	1023	Rp -
3	Piutang		
	a. Piutang Murabahah	1031	Rp 495.264.216,00
	b. (Margin Murabahah Ditangguhkan)	1032	(Rp 135.497.000,00)
	c. Piutang Salam	1033	Rp -
	d. Piutang Istishna'	1034	Rp -
	e. (Margin Istishna' Ditangguhkan)	1035	Rp -
4	Pembiayaan		
	a. Pembiayaan Mudharabah	1041	Rp -
	b. Pembiayaan Musyarakah	1042	Rp -
5	Piutang/Pembiayaan Lainnya	1050	Rp -
6	(Penyisihan Penghapusan Pembiayaan)	1060	Rp -
7	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian (Termin Istishna')	1070	Rp -
		1071	Rp -
8	Persediaan	1080	Rp 360.000,00
9	Aset Ijarah	1090	Rp -
10	Aset Tetap dan Inventaris	1100	Rp 66.072.000,00
11	(Akumulasi Penyusutan)	1110	(Rp 29.451.959,00)
12	Aset Lain-Lain	1120	Rp 3.166.674,00
<b>Jumlah Aset</b>			<b>Rp 552.634.229,00</b>
<b>B. Liabilitas</b>			
1	Utang Yang Harus Segera Dibayar	2010	Rp 594.000,00
2	Tabungan Wadiah	2020	Rp 307.568.116,00
3	Tabungan Berjangka Terikat	2025	Rp 137.000.000,00
4	Utang Salam	2030	Rp -
5	Utang Istishna'	2040	Rp -
6	Pendanaan Yang Diterima	2050	Rp 41.000.000,00
7	Liabilitas Lain-Lain	2060	Rp 6.795.000,00
<b>Jumlah Liabilitas</b>			<b>Rp 492.957.116,00</b>
<b>C. Dana Syirkah Temporer</b>			
1	Mudharabah		
	a. Kurang dari setahun	3011	Rp -
	b. Paling sedikit setahun	3012	Rp -
2	Musyarakah		
	a. Kurang dari setahun	3021	Rp -
	b. Paling sedikit setahun	3022	Rp -
<b>Jumlah Dana Syirkah Temporer</b>			<b>Rp -</b>
<b>D. Ekuitas</b>			
1	Modal		
	a. Simpanan Pokok	4011	Rp 134.400.000,00
	b. Simpanan Wajib	4012	Rp 48.258.000,00
2	Hibah	4020	Rp 1.520.830,00
3	Cadangan	4030	Rp -
	Cadangan Umum	4031	Rp -
	Cadangan Tujuan	4032	Rp -
4	Saldo Laba/(Rugi)		
	Saldo Laba/(Rugi) Awal Tahun	4041	(Rp 67.098.873,00)
	Sisa Hasil Usaha Tahun Berjalan	4042	(Rp 57.402.844,00)
<b>Jumlah Ekuitas</b>			<b>Rp 59.677.113,00</b>
<b>Jumlah Liabilitas, Dana Syirkah Temporer, Dan Ekuitas</b>			<b>Rp 552.634.229,00</b>

**PERHITUNGAN HASIL USAHA***Periode : 1 Des 2021 s.d. 2 Des 2021*

No	Nama Akun	Kode Akun	Jumlah (Rp.)
<b>A</b>	<b>Pendapatan Operasional</b>		
1	Pendapatan Margin Murabahah	5010	Rp 850.000,00
2	Pendapatan Salam	5020	Rp -
3	Pendapatan Margin Istishna'	5030	Rp -
4	Pendapatan Ijarah	5040	Rp -
5	Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	5050	Rp -
6	Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah	5060	Rp -
7	Pendapatan Operasional Lainnya	5070	Rp 615.000,00
	<b>Jumlah Pendapatan Operasional</b>		Rp 1.465.000,00
<b>B</b>	<b>Hak Pihak Ketiga Atas Bagi Hasil</b>	6000	Rp -
<b>C</b>	<b>Pendapatan Operasional setelah Distribusi Bagi Hasil (A - B)</b>		Rp 1.465.000,00
<b>D</b>	<b>Beban Operasional</b>		
1	Beban Bonus Wadiah	7010	Rp -
2	Beban Tenaga Kerja	7020	Rp -
3	Beban Penyusutan	7030	Rp -
4	Beban Penyisihan Penghapusan Pembiayaan	7040	Rp -
5	Beban Operasional Lainnya	7050	Rp 18.000,00
	<b>Jumlah Beban Operasional</b>		Rp 18.000,00
<b>E</b>	<b>Sisa Hasil Usaha Operasional (C- D)</b>		Rp 1.447.000,00
<b>F</b>	<b>Pendapatan Non Operasional</b>	8000	Rp -
<b>G</b>	<b>Beban Non Operasional</b>	9000	Rp 40.000,00
<b>H</b>	<b>Sisa Hasil Usaha Sebelum Pajak (E + F - G)</b>		Rp 1.407.000,00
<b>I</b>	<b>Taksiran Pajak Penghasilan</b>	10000	Rp -
<b>J</b>	<b>Sisa Hasil Usaha Tahun Berjalan (H - I)</b>	4042	Rp 1.407.000,00