

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 November 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 November 2016
	ASET	
1.	Kas	305,164
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,912,206
3.	Penempatan pada bank lain	150,117
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	4,638,292
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,137,629
	a. Piutang murabahah	15,151,450
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,333,175
	c. Piutang istishna'	10,392
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	4,298
	e. Piutang qardh	313,260
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,846,934
	a. Mudharabah	1,317,268
	b. Musyarakah	5,529,666
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	207,017
	a. Aset ijarah	313,701
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	106,684
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	527,108
	a. Individual	98,848
	b. Kolektif	428,260
13.	Aset tidak berwujud	64,364
	Akumulasi amortisasi -/-	60,233
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	327
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	387,578
	Akumulasi penyusutan-/-	258,772
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	119,964
19.	Rekening tunda	128
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	77,027
22.	Persediaan	153
23.	Aset pajak tangguhan	28,836
24.	Aset lainnya	474,961
	TOTAL ASET	27,350,530

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 November 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 November 2016
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	5,417,188
	a. Giro	1,388,926
	b. Tabungan	4,028,262
2.	Dana investasi non profit sharing	16,962,899
	a. Giro	-
	b. Tabungan	949,776
	c. Deposito	16,013,123
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	34,912
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,345,059
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	1,058
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	991,623
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	24,852,739
	EKUITAS	-
14.	Modal disetor	1,979,000
	a. Modal dasar	5,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	3,021,000
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
15.	Tambahan modal disetor	-
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
16.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	10,759
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	10,759
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	25,878
	a. Cadangan umum	25,878
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba (Rugi)	482,154
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	323,213
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	158,941
	TOTAL EKUITAS	2,497,791
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	27,350,530

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 30 November 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 November 2016
I.	TAGIHAN KOMITMEN	-
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	373,902
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	373,902
	a. Committed	373,902
	i. Rupiah	373,902
	ii. Valuta asing	-
	b. Uncommitted	-
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	2. Fasilitas pembiayaan 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 forward yang masih berjalan	-
	5. Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	47,524
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	47,524
	a. Murabahah	30,598
	b. Istishna'	182
	c. Sewa	919
	d. Bagi hasil	15,070
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	54,871
	1. Garansi yang diberikan	54,871
	a. Rupiah	54,871
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	-

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 November 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 November 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	2,389,605
	a. Rupiah	2,389,605
	i. Pendapatan dari piutang	1,439,097
	- Murabahah	1,396,205
	- Istishna'	1,114
	- Ujrah	41,778
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	632,726
	- Mudharabah	152,541
	- Musyarakah	480,185
	iii. Lainnya	317,782
	b. Valuta Asing	-
	i. Pendapatan dari piutang	-
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	-
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	-
2.	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-	910,448
	a. Rupiah	910,448
	- Non profit sharing	910,448
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,479,157
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	130,437
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan:	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Spot dan forward	-
	b. Keuntungan penjualan aset :	89
	i. Surat berharga	89
	ii. Aset ijarah	-
	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	1,828
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	93,483
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	13,470
	i. Pendapatan lainnya	21,567
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	1,402,258
	a. Beban bonus wadiah	47,256
	b. Penurunan nilai wajar aset keuangan:	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Spot dan forward	-
	c. Kerugian penjualan aset:	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Aset ijarah	-
	d. Kerugian transaksi spot dan forward (realised)	2,165
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	252,384
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	157,934
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	94,450
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	79
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	65,412
	j. Beban tenaga kerja	556,203
	k. Beban promosi	20,568
	l. Beban lainnya	458,191
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,271,821)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	207,336

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 November 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 November 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	335
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(6,968)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3,884
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(2,749)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	204,587
	Pajak penghasilan	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(46,005)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	359
	LABA (RUGI) BERSIH	158,941
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(963)
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(963)
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
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 kelompok tersedia untuk dijual	-
	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 PENGHASILAN TERKAIT	(963)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	157,978