

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Oktober 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Oktober 2017
	ASET	
1.	Kas	354,208
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,431,355
3.	Penempatan pada bank lain	168,163
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	7,172,242
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,581,863
	a. Piutang murabahah	15,233,273
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,212,499
	c. Piutang istishna'	8,033
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	3,330
	e. Piutang qardh	556,386
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,469,265
	a. Mudharabah	924,315
	b. Musyarakah	5,544,950
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	926,138
	a. Aset ijarah	1,034,956
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	108,818
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	416,886
	a. Individual	141,654
	b. Kolektif	275,232
13.	Aset tidak berwujud	65,769
	Akumulasi amortisasi -/-	63,358
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	165
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	423,064
	Akumulasi penyusutan -/-	281,782
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	323,317
19.	Rekening tunda	123
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
22.	Persediaan	760
23.	Aset pajak tangguhan	111,754
24.	Aset lainnya	191,869
	TOTAL ASET	30,458,029

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Oktober 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Oktober 2017
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	5,912,726
	a. Giro	1,407,275
	b. Tabungan	4,505,451
2.	Dana investasi non profit sharing	19,395,121
	a. Giro	18,419
	b. Tabungan	1,191,951
	c. Deposito	18,184,751
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	44,499
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,000,000
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	7,052
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	1,345,667
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	27,805,065
	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	7,337
	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	7,337
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	42,898
	a. Cadangan umum	42,898
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba (Rugi)	623,729
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	476,400
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	147,329
	TOTAL EKUITAS	2,652,964
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	30,458,029

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Oktober 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Oktober 2017
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	249,821
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	249,821
	a. Committed	249,821
	i. Rupiah	249,821
	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	63,163
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	63,163
	a. Murabahah	44,248
	b. Istishna'	212
	c. Sewa	1,016
	d. Bagi hasil	16,932
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	158,574
	1. Garansi yang diberikan	148,276
	a. Rupiah	148,276
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	10,298

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Oktober 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Oktober 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	2,333,880
	a. Rupiah	2,333,880
	i. Pendapatan dari piutang	1,290,280
	- Murabahah	1,255,617
	- Istishna'	980
	- Ujrah	33,683
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	560,880
	- Mudharabah	122,752
	- Musyarakah	438,128
	iii. Lainnya	482,720
	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 -/-	982,046
	a. Rupiah	982,046
	- Non profit sharing	982,046
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,351,834
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	135,268
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan:	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Spot dan forward	-
	b. Keuntungan penjualan aset :	11
	i. Surat berharga	11
	ii. Aset ijarah	-
	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	4,221
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	97,620
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	15,505
	i. Pendapatan lainnya	17,911
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	1,284,982
	a. Beban bonus wadiah	41,511
	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)	1,065
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	54,881
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	8,987
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	45,894
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	103
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	244,609
	j. Beban tenaga kerja	494,979
	k. Beban promosi	17,284
	l. Beban lainnya	430,550
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,149,714)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	202,120

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)Per 31 Oktober 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Oktober 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	163
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	3,115
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	449
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	3,727
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	205,847
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(117,377)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	58,859
	LABA (RUGI) BERSIH	147,329
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(4,404)
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(4,404)
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	(4,404)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	142,925