

## LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 November 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 November 2017
	<b>ASET</b>	
1.	Kas	317,055
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,437,162
3.	Penempatan pada bank lain	160,664
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	7,317,374
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,467,471
	a. Piutang murabahah	15,125,438
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,208,485
	c. Piutang istishna'	7,676
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	3,171
	e. Piutang qardh	546,013
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,284,178
	a. Mudharabah	885,902
	b. Musyarakah	5,398,276
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	1,110,735
	a. Aset ijarah	1,235,014
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	124,279
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	397,190
	a. Individual	127,542
	b. Kolektif	269,648
13.	Aset tidak berwujud	70,025
	Akumulasi amortisasi -/-	63,593
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	165
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	435,392
	Akumulasi penyusutan -/-	283,161
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	607,044
19.	Rekening tunda	70
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
22.	Persediaan	395
23.	Aset pajak tangguhan	115,025
24.	Aset lainnya	109,901
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>30,688,712</b>

## LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 November 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 November 2017
	<b>LIABILITAS</b>	
1.	Dana simpanan wadiah	5,947,893
	a. Giro	1,350,801
	b. Tabungan	4,597,092
2.	Dana investasi non profit sharing	19,474,794
	a. Giro	68,472
	b. Tabungan	1,227,323
	c. Deposito	18,178,999
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	52,383
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,000,000
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	4,219
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	1,431,734
13.	Dana investasi profit sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>28,011,023</b>
	<b>EKUITAS</b>	<b>-</b>
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	6,701
	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	6,701
	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)	649,090
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	476,400
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	172,690
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,677,689</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>30,688,712</b>

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 30 November 2017  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 November 2017
<b>I.</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	-
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	-
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>249,035</b>
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	249,035
	a. Committed	249,035
	i. Rupiah	249,035
	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	-
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>65,002</b>
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	65,002
	a. Murabahah	45,402
	b. Istishna'	200
	c. Sewa	1,446
	d. Bagi hasil	17,199
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>118,674</b>
	1. Garansi yang diberikan	107,445
	a. Rupiah	107,445
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	11,229

## LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 November 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 November 2017
	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A.</b>	<b>Pendapatan dan Beban Operasional</b>	-
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Penyaluran Dana</b>	<b>2,559,559</b>
	a. Rupiah	2,559,559
	i. Pendapatan dari piutang	1,408,043
	- Murabahah	1,369,381
	- Istishna'	1,072
	- Ujrah	37,590
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	615,859
	- Mudharabah	132,598
	- Musyarakah	483,261
	iii. Lainnya	535,657
	b. Valuta Asing	-
	i. Pendapatan dari piutang	-
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	-
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	-
<b>2.</b>	<b>Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-</b>	<b>1,079,672</b>
	a. Rupiah	1,079,672
	- Non profit sharing	1,079,672
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
<b>3.</b>	<b>Pendapatan setelah distribusi bagi hasil</b>	<b>1,479,887</b>
<b>B.</b>	<b>Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b>	-
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Operasional Lainnya</b>	<b>151,061</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan:	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Spot dan forward	-
	b. Keuntungan penjualan aset :	361
	i. Surat berharga	361
	ii. Aset ijarah	-
	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	4,326
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	110,220
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	16,267
	i. Pendapatan lainnya	19,887
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional Lainnya -/-</b>	<b>1,398,306</b>
	a. Beban bonus wadiah	45,011
	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)	1,066
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	51,549
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	15,139
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	36,410
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	109
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	258,392
	j. Beban tenaga kerja	560,537
	k. Beban promosi	19,829
	l. Beban lainnya	461,813
<b>3.</b>	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(1,247,245)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>232,642</b>

**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)**

Per 30 November 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 November 2017
	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	281
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	3,246
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3,641
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>7,168</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>239,810</b>
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(129,251)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	62,131
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>172,690</b>
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	-
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>(4,404)</b>
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.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
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	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>(4,404)</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>168,286</b>