

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 November 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 November 2015
	ASET	
1.	Kas	265,564
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,749,882
3.	Penempatan pada bank lain	118,219
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	2,181,350
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	10,387,151
	a. Piutang murabahah	13,975,281
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,039,545
	c. Piutang istishna'	13,220
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	5,670
	e. Piutang qardh	443,865
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,138,965
	a. Mudharabah	1,085,306
	b. Musyarakah	5,053,659
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	50,292
	a. Aset ijarah	214,460
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	164,168
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	396,416
	a. Individual	123,882
	b. Kolektif	272,534
13.	Aset tidak berwujud	64,274
	Akumulasi amortisasi -/-	53,305
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	327
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	360,561
	Akumulasi penyusutan-/-	230,644
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	57,051
19.	Rekening tunda	37
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
22.	Persediaan	813
23.	Aset pajak tangguhan	11,028
24.	Aset lainnya	385,432
	TOTAL ASET	23,090,581

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 November 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 November 2015
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	4,405,160
	a. Giro	854,532
	b. Tabungan	3,550,628
2.	Dana investasi non profit sharing	14,772,698
	a. Giro	-
	b. Tabungan	656,886
	c. Deposito	14,115,812
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	52,402
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	591,505
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	1,415
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	833,165
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	20,756,345
	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	11,707
	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	11,707
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	226,453
	a. Cadangan umum	226,453
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba (Rugi)	117,076
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	-
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	117,076
	TOTAL EKUITAS	2,334,236
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	23,090,581

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 30 November 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 November 2015
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	156,425
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	156,425
	a. Committed	156,425
	i. Rupiah	156,425
	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	39,416
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	39,416
	a. Murabahah	26,485
	b. Istishna'	134
	c. Sewa	836
	d. Bagi hasil	11,206
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	47,574
	1. Garansi yang diberikan	47,574
	a. Rupiah	47,574
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	-

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 November 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 November 2015
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	2,225,945
	a. Rupiah	2,225,945
	i. Pendapatan dari piutang	1,390,735
	- Murabahah	1,338,907
	- Istishna'	2,988
	- Ujrah	48,840
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	584,743
	- Mudharabah	116,763
	- Musyarakah	467,980
	iii. Lainnya	250,467
	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 -/-	919,891
	a. Rupiah	919,891
	- Non profit sharing	919,891
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,306,054
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	125,201
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan:	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Spot dan forward	-
	b. Keuntungan penjualan aset :	26
	i. Surat berharga	26
	ii. Aset ijarah	-
	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	440
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	88,202
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	7,735
	i. Pendapatan lainnya	28,798
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	1,288,689
	a. Beban bonus wadiah	37,142
	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)	1,084
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	190,096
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	147,539
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	42,370
	iv. Aset keuangan lainnya	187
	f. Kerugian terkait risiko operasional	1
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	75
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	571
	j. Beban tenaga kerja	546,530
	k. Beban promosi	35,408
	l. Beban lainnya	477,782
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,163,488)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	142,566

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 November 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 November 2015
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	59
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	3,622
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	5,993
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	9,674
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	152,240
	Pajak penghasilan	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(39,661)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	4,497
	LABA (RUGI) BERSIH	117,076
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	2,670
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	2,670
	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	2,670
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	119,746