

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Oktober 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Oktober 2016
	ASET	
1.	Kas	310,654
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,385,572
3.	Penempatan pada bank lain	179,535
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	3,684,035
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,144,202
	a. Piutang murabahah	15,144,604
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,330,619
	c. Piutang istishna'	10,593
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	4,391
	e. Piutang qardh	324,015
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,766,334
	a. Mudharabah	1,337,320
	b. Musyarakah	5,429,014
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	131,436
	a. Aset ijarah	249,455
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	118,019
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	513,069
	a. Individual	91,421
	b. Kolektif	421,648
13.	Aset tidak berwujud	64,274
	Akumulasi amortisasi -/-	59,670
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	327
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	387,168
	Akumulasi penyusutan-/-	256,735
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	119,964
19.	Rekening tunda	135
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	68,987
22.	Persediaan	78
23.	Aset pajak tangguhan	28,836
24.	Aset lainnya	444,352
	TOTAL ASET	25,748,441

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Oktober 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Oktober 2016
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	4,948,895
	a. Giro	945,807
	b. Tabungan	4,003,088
2.	Dana investasi non profit sharing	16,184,067
	a. Giro	-
	b. Tabungan	916,608
	c. Deposito	15,267,459
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	37,045
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,058,635
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	879
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	935,756
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	23,265,277
	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)	467,527
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	323,213
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	144,314
	TOTAL EKUITAS	2,483,164
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	25,748,441

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Oktober 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Oktober 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	372,319
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	372,319
	a. Committed	372,319
	i. Rupiah	372,319
	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	46,048
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	46,048
	a. Murabahah	29,419
	b. Istishna'	170
	c. Sewa	856
	d. Bagi hasil	14,848
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	54,807
	1. Garansi yang diberikan	54,807
	a. Rupiah	54,807
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	-

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Oktober 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Oktober 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	2,170,358
	a. Rupiah	2,170,358
	i. Pendapatan dari piutang	1,316,325
	- Murabahah	1,277,448
	- Istishna'	1,028
	- Ujrah	37,849
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	573,079
	- Mudharabah	138,091
	- Musyarakah	434,988
	iii. Lainnya	280,954
	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 -/-	827,923
	a. Rupiah	827,923
	- Non profit sharing	827,923
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,342,435
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	118,225
	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)	1,741
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	84,282
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	12,842
	i. Pendapatan lainnya	19,271
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	1,266,367
	a. Beban bonus wadiah	44,063
	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)	2,144
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	221,267
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	139,374
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	81,893
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	66
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	57,372
	j. Beban tenaga kerja	511,750
	k. Beban promosi	18,248
	l. Beban lainnya	411,457
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,148,142)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	194,293

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)Per 31 Oktober 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Oktober 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	304
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(8,048)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3,411
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(4,333)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	189,960
	Pajak penghasilan	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(46,005)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	359
	LABA (RUGI) BERSIH	144,314
	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	143,351