

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk

31 Januari 2020

(dalam jutaan rupiah)

NO.	ASET	31 Januari 2020
1	Kas	17,286
2	Penempatan Pada Bank Indonesia	971,547
3	Penempatan Pada Bank Lain	2,660
4	Tagihan Spot Dan FORWARD	-
5	Surat Berharga Dimiliki	578,239
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	-
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	385,946
	b. Pendapatan Margin Murabahah Yang Ditangguhkan -/-	83,363
	c. Piutang Istishna'	-
	d. Pendapatan Margin Istishna Yang Ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	-
	f. Piutang Sewa	9
9	Pembiayaan Bagi Hasil	
	a. Mudharabah	355,862
	b. Musyarakah	7,557,910
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	
	a. Aset Ijarah	87,650
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	3,776
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	61,100
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	
	a. Individual	23,500
	b. Kolektif	241,612
13	Aset Tidak Berwujud	23,397
	Akumulasi Amortisasi -/-	17,120
14	Salam 18)	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	106,353
	Akumulasi Penyusutan-/-	20,538
17	Properti Terbengkalai	-
18	Aset Yang Diambil Alih	836,149
19	Rekening Tunda	-
20	Aset Antar Kantor	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
21	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya -/-	-
22	Persediaan	-
23	Aset Pajak Tangguhan	6,440
24	Rupa-Rupa Aset	96,079
TOTAL ASET		10,696,718

NO.	LIABILITAS	RUPIAH
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	204,328
	b. Tabungan	224,372
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	178,387
	c. Deposito	8,192,425
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	3,897
5	Liabilitas Spot Dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	125,000
7	Liabilitas Akseptasi	-
8	Pembiayaan Diterima	-
9	Setoran Jaminan	107
10	Liabilitas Antar Kantor	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Rupa-Rupa Liabilitas	85,563
13	Dana Investasi Profit Sharing	
	TOTAL LIABILITAS	9,014,079
	EKUITAS	
14	Modal Disetor	
	a. Modal Dasar	3,900,000
	b. Modal Yang Belum Disetor -/-	1,504,096
	c. Saham Yang Dibeli Kembali (treasury stock) -/-	-
15	Tambahan Modal Disetor	
	a. Agio	4,453
	b. Disagio -/-	10,738
	c. Modal Sumbangan	-
	d. Dana Setoran Modal	-
	e. Lainnya	1,016
16	Pendapatan (kerugian) Komprehensif lainnya	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	165
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	48,723
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	9,157
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(2,289)
	h. Lainnya	-
17	Selisih kuasi reorganisasi	-
18	Selisih Restrukturisasi Entitas Sepengendali	-
19	Ekuitas Lainnya	-
20	Cadangan	
	a. Cadangan Umum	-
	b. Cadangan Tujuan	26,382
21	Laba/Rugi	
	a. Tahun-tahun Lalu	(789,363)
	b. Tahun Berjalan	(771)
	TOTAL EKUITAS	1,682,639
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	10,696,718

REKENING ADMINISTRATIF

NO.	POS-POS	RUPIAH
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	
	1 Fasilitas Pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. Committed	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta Asing	-
	b. Uncommitted	
	i. Rupiah	643,185
	ii. Valuta Asing	-
	2 Fasilitas Pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. Committed	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta Asing	-
	b. Uncommitted	
	i. Rupiah	93,436
	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	
	1. Garansi Yang Diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	
	a. Murabahah	1,779
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	416
	e. Lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi Yang Diberikan	
	a. Rupiah	12,550
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk
Periode 1 Januari s.d 31 Januari 2020

(dalam jutaan rupiah)

NO.	POS-POS	31 Januari 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A	Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana	
1	Pendapatan Penyaluran Dana	67,514
	a Rupiah	
	i. Pendapatan Dari Piutang	
	- Murabahah	2,403
	- Istishna	-
	- Ujrah	2,870
	2 Pendapatan Bagi Hasil	
	a. Mudharabah	2,973
	b. Musyarakah	52,942
	3 Lainnya	6,326
	b Valuta Asing	
	i. Pendapatan Dari Piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna	-
	- Ujrah	-
	2 Pendapatan Bagi Hasil	
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	-
	3 Lainnya	-
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi -/-	54,303
	a Rupiah	
	i. Non Profit Sharing	54,303
	ii. Profit Sharing	-
	b Valuta Asing	
	i. Non Profit Sharing	-
	ii. Profit Sharing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	13,211
B	Pendapatan dan Beban Operasional Selain Penyaluran Dana	
1	Pendapatan Operasional Lainnya	7,599
	a Peningkatan Nilai Wajar Surat Berharga yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	
	i. Surat Berharga	-
	ii. Spot dan Forward	-
	b Keuntungan penjualan aset	
	i. Surat Berharga	-
	ii. Aset Ijarah	-
	c Keuntungan Transaksi Spot dan Forward	-
	d Pendapatan Bank Selaku <i>Mudharib</i> Dalam Mudharabah Muqayyadah	-
	e Keuntungan Dari Penyertaan Dengan Equity Method	-
	f Deviden	-
	g Komisi/Provisi/fee dan administrasi	1,519
	h Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3,970
	i. Pendapatan Lainnya	2,110
2	Beban Operasional lainnya	21,607
	a Beban bonus wadiah	837
	b Penurunan Nilai Wajar aset keuangan	
	i. Surat Berharga	-
	ii. Spot dan Forward	-
	c Kerugian Penjualan	
	i. Surat Berharga	-
	ii. Aset Ijarah	-
	d Kerugian Transaksi Spot dan Forward (realized)	-
	e Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan (Impairment)	
	i. Surat Berharga	-
	ii. Pembiayaan dari Piutang	72
	iii. Pembiayaan dari bagi hasil	3,893
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f Kerugian Terkait Risiko Operasional	-
	g Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h Komisi/Provisi/fee dan administrasi	-
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j Beban tenaga kerja	8,073
	k Beban Promosi	521
	l Beban Lainnya	8,211
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(14,008)

Laba (Rugi) Operasional	(797)
Pendapatan (Beban) Non Operasional	
1 Keuntungan (kerugian) Dari Penjualan Aset Tetap & Inventaris	-
2 Keuntungan (kerugian) Dari Penjabaran Transaksi Valuta Asing	-
3 Pendapatan (beban) non operasional lainnya	26
Laba (rugi) Non Operasional	26
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	(771)
Pajak Penghasilan	-
a Taksiran Pajak Tahun Berjalan	-
b Pajak Tangguhan	-
Laba/Rugi Bersih	(771)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d. Lainnya	-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasike laba rugi	-
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(113)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d. Lainnya	-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasike laba rugi	(26)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(139)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(910)