

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Agustus 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2017
	ASET	
1.	Kas	340,455
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,328,325
3.	Penempatan pada bank lain	339,045
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	6,121,393
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,153,819
	a. Piutang murabahah	15,192,137
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,270,223
	c. Piutang istishna'	8,455
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	3,487
	e. Piutang qardh	226,937
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,733,422
	a. Mudharabah	1,005,159
	b. Musyarakah	5,728,263
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	824,131
	a. Aset ijarah	909,462
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	85,331
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	552,781
	a. Individual	156,701
	b. Kolektif	396,080
13.	Aset tidak berwujud	65,494
	Akumulasi amortisasi -/-	63,066
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	165
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	419,948
	Akumulasi penyusutan -/-	277,785
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	90,149
19.	Rekening tunda	998
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
22.	Persediaan	590
23.	Aset pajak tangguhan	97,229
24.	Aset lainnya	521,212
	TOTAL ASET	30,142,743

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Agustus 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2017
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	5,815,642
	a. Giro	1,381,509
	b. Tabungan	4,434,133
2.	Dana investasi non profit sharing	19,346,930
	a. Giro	405
	b. Tabungan	1,120,986
	c. Deposito	18,225,539
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	43,336
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,000,000
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	7,129
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	1,211,361
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	27,524,398
	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	8,781
	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	8,781
	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)	587,666
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	476,400
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	111,266
	TOTAL EKUITAS	2,618,345
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	30,142,743

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Agustus 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 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	166,586
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	166,586
	a. Committed	166,586
	i. Rupiah	166,586
	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	59,317
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	59,317
	a. Murabahah	40,921
	b. Istishna'	212
	c. Sewa	940
	d. Bagi hasil	16,489
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	125,183
	1. Garansi yang diberikan	116,963
	a. Rupiah	116,963
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	8,220

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Agustus 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	1,847,519
	a. Rupiah	1,847,519
	i. Pendapatan dari piutang	1,027,475
	- Murabahah	999,537
	- Istishna'	819
	- Ujrah	27,119
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	446,717
	- Mudharabah	101,510
	- Musyarakah	345,207
	iii. Lainnya	373,327
	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 -/-	777,385
	a. Rupiah	777,385
	- Non profit sharing	777,385
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,070,134
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	107,456
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan:	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Spot dan forward	-
	b. Keuntungan penjualan aset :	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Aset ijarah	-
	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	3,609
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	78,166
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	11,544
	i. Pendapatan lainnya	14,137
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	1,024,064
	a. Beban bonus wadiah	31,023
	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)	1,063
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	75,311
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	34,524
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	40,787
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	87
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	159,976
	j. Beban tenaga kerja	399,217
	k. Beban promosi	12,629
	l. Beban lainnya	344,758
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(916,608)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	153,526

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

No.	POS-POS	31 Agustus 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	144
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	546
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,733)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(1,043)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	152,483
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(85,551)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	44,334
	LABA (RUGI) BERSIH	111,266
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(3,170)
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(3,170)
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	(3,170)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	108,096