

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 September 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2017
	ASET	
1.	Kas	330,923
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,563,448
3.	Penempatan pada bank lain	325,725
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	6,147,415
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,128,233
	a. Piutang murabahah	15,097,519
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,197,364
	c. Piutang istishna'	8,224
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	3,403
	e. Piutang qardh	223,257
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,666,533
	a. Mudharabah	968,464
	b. Musyarakah	5,698,069
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	862,905
	a. Aset ijarah	957,664
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	94,759
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	439,552
	a. Individual	153,439
	b. Kolektif	286,113
13.	Aset tidak berwujud	65,769
	Akumulasi amortisasi -/-	63,212
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	165
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	422,352
	Akumulasi penyusutan -/-	279,829
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	323,317
19.	Rekening tunda	963
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	265,476
22.	Persediaan	1,128
23.	Aset pajak tangguhan	95,380
24.	Aset lainnya	535,844
	TOTAL ASET	30,422,031

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 September 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2017
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	5,859,584
	a. Giro	1,456,071
	b. Tabungan	4,403,513
2.	Dana investasi non profit sharing	19,498,872
	a. Giro	405
	b. Tabungan	1,157,739
	c. Deposito	18,340,728
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	42,912
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	1,280,626
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	27,789,123
	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	7,311
	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	7,311
	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)	603,699
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	476,400
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	127,299
	TOTAL EKUITAS	2,632,908
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	30,422,031

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 30 September 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 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	150,015
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	150,015
	a. Committed	150,015
	i. Rupiah	150,015
	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	59,862
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	59,862
	a. Murabahah	41,251
	b. Istishna'	215
	c. Sewa	1,007
	d. Bagi hasil	16,634
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	152,461
	1. Garansi yang diberikan	143,050
	a. Rupiah	143,050
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	9,411

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 September 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	2,078,792
	a. Rupiah	2,078,792
	i. Pendapatan dari piutang	1,148,568
	- Murabahah	1,117,496
	- Istishna'	904
	- Ujrah	30,168
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	504,278
	- Mudharabah	112,431
	- Musyarakah	391,847
	iii. Lainnya	425,946
	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 -/-	880,427
	a. Rupiah	880,427
	- Non profit sharing	880,427
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,198,365
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	117,896
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan:	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Spot dan forward	-
	b. Keuntungan penjualan aset :	11
	i. Surat berharga	11
	ii. Aset ijarah	-
	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	3,704
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	86,148
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	12,361
	i. Pendapatan lainnya	15,672
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	1,141,215
	a. Beban bonus wadiah	35,117
	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)	1,065
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	82,758
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	29,997
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	51,538
	iv. Aset keuangan lainnya	1,223
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	93
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	184,307
	j. Beban tenaga kerja	445,155
	k. Beban promosi	15,065
	l. Beban lainnya	377,655
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,023,319)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	175,046

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)Per 30 September 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	144
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2,334
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	628
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	3,106
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	178,152
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(93,338)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	42,485
	LABA (RUGI) BERSIH	127,299
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(4,404)
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.	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	(4,404)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	122,895