

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Mei 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Mei 2018
	ASET	
1.	Kas	519,537
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,195,991
3.	Penempatan pada bank lain	616,721
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	10,174,914
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,816,535
	a. Piutang murabahah	15,712,243
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,373,290
	c. Piutang istishna'	6,776
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	2,835
	e. Piutang qardh	473,641
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	7,046,608
	a. Mudharabah	677,071
	b. Musyarakah	6,369,537
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	1,558,384
	a. Aset ijarah	1,805,811
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	247,427
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	476,133
	a. Individual	169,133
	b. Kolektif	307,000
13.	Aset tidak berwujud	70,033
	Akumulasi amortisasi -/-	64,999
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	165
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	469,360
	Akumulasi penyusutan -/-	291,055
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	973,047
19.	Rekening tunda	46
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	562,674
22.	Persediaan	1,882
23.	Aset pajak tangguhan	157,008
24.	Aset lainnya	513,024
	TOTAL ASET	35,718,394

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Mei 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Mei 2018
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	6,847,500
	a. Giro	1,885,215
	b. Tabungan	4,962,285
2.	Dana investasi non profit sharing	20,993,879
	a. Giro	255,841
	b. Tabungan	1,351,918
	c. Deposito	19,386,120
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	40,807
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,000,000
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	-
9.	Setoran jaminan	3,570
10.	Liabilitas antar kantor	3
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	3
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	1,815,675
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	30,701,434
	EKUITAS	-
14.	Modal disetor	4,858,057
	a. Modal dasar	7,500,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	2,641,943
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
15.	Tambahan modal disetor	3,623
	a. Agio	3,623
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
16.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	5,958
	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	5,958
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	53,008
	a. Cadangan umum	53,008
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba (Rugi)	96,314
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	-
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	96,314
	TOTAL EKUITAS	5,016,960
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	35,718,394

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Mei 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Mei 2018
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	81,958
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	81,958
	a. Committed	81,958
	i. Rupiah	81,958
	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	92,242
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	92,242
	a. Murabahah	67,678
	b. Istishna'	191
	c. Sewa	3,537
	d. Bagi hasil	20,241
	e. Lainnya	595
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	141,630
	1. Garansi yang diberikan	118,851
	a. Rupiah	118,851
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	22,779

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Mei 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Mei 2018
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	1,236,207
	a. Rupiah	1,236,207
	i. Pendapatan dari piutang	627,313
	- Murabahah	599,118
	- Istishna'	264
	- Ujrah	27,931
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	279,132
	- Mudharabah	40,357
	- Musyarakah	238,775
	iii. Lainnya	329,762
	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 -/-	498,235
	a. Rupiah	498,235
	- Non profit sharing	498,235
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	737,972
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	78,571
	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)	-
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	54,787
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	8,185
	i. Pendapatan lainnya	15,599
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	688,792
	a. Beban bonus wadiah	55,229
	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)	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	26,649
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	-
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	26,649
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	151
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	41
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	256,108
	j. Beban tenaga kerja	236,530
	k. Beban promosi	2,140
	l. Beban lainnya	111,944
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(610,221)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	127,751

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Mei 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Mei 2018
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(431)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1,907
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	741
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	2,217
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	129,968
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(50,614)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	16,960
	LABA (RUGI) BERSIH	96,314
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	2,506
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	2,506
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	2,506
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	98,820