

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Maret 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 2017
	ASET	
1.	Kas	296,528
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,557,503
3.	Penempatan pada bank lain	206,094
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	4,202,094
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,134,854
	a. Piutang murabahah	15,195,847
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,343,784
	c. Piutang istishna'	9,290
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	3,851
	e. Piutang qardh	277,352
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,342,039
	a. Mudharabah	1,209,727
	b. Musyarakah	5,132,312
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	505,769
	a. Aset ijarah	559,300
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	53,531
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	562,508
	a. Individual	162,619
	b. Kolektif	399,889
13.	Aset tidak berwujud	64,364
	Akumulasi amortisasi -/-	62,071
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	165
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	403,121
	Akumulasi penyusutan-/-	267,768
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	312,698
19.	Rekening tunda	128
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	129,431
22.	Persediaan	830
23.	Aset pajak tangguhan	65,000
24.	Aset lainnya	437,447
	TOTAL ASET	28,506,856

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Maret 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 2017
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	5,494,279
	a. Giro	1,269,428
	b. Tabungan	4,224,851
2.	Dana investasi non profit sharing	17,512,744
	a. Giro	-
	b. Tabungan	1,111,937
	c. Deposito	16,400,807
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	671,771
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,000,000
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	850
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	1,184,899
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	25,964,543
	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	10,838
	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	10,838
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	25,878
	a. Cadangan umum	25,878
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba (Rugi)	526,597
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	493,420
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	33,177
	TOTAL EKUITAS	2,542,313
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	28,506,856

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Maret 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 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	224,420
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	224,420
	a. Committed	224,420
	i. Rupiah	224,420
	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	47,022
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	47,022
	a. Murabahah	29,802
	b. Istishna'	191
	c. Sewa	844
	d. Bagi hasil	15,430
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	34,926
	1. Garansi yang diberikan	30,835
	a. Rupiah	30,835
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	4,091

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Maret 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	678,126
	a. Rupiah	678,126
	i. Pendapatan dari piutang	386,739
	- Murabahah	375,632
	- Istishna'	468
	- Ujrah	10,639
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	169,045
	- Mudharabah	40,885
	- Musyarakah	128,160
	iii. Lainnya	122,342
	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 -/-	276,114
	a. Rupiah	276,114
	- Non profit sharing	276,114
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	402,012
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	31,311
	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)	583
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	23,538
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3,492
	i. Pendapatan lainnya	3,698
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	388,437
	a. Beban bonus wadiah	10,800
	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)	455
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	70,194
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	56,635
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	13,559
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	32
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	42,430
	j. Beban tenaga kerja	141,530
	k. Beban promosi	987
	l. Beban lainnya	122,009
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(357,126)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	44,886

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Maret 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	114
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(318)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	705
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	501
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	45,387
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(25,937)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	13,727
	LABA (RUGI) BERSIH	33,177
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(877)
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(877)
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	(877)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	32,300