

## LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Maret 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 2017
	<b>ASET</b>	
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
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>28,506,856</b>

## LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Maret 2017  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 2017
	<b>LIABILITAS</b>	
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	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>25,964,543</b>
	<b>EKUITAS</b>	-
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
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,542,313</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>28,506,856</b>

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Maret 2017  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 2017
<b>I.</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	-
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	-
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>224,420</b>
	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	-
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>47,022</b>
	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	-
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>34,926</b>
	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
	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A.</b>	<b>Pendapatan dan Beban Operasional</b>	-
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Penyaluran Dana</b>	<b>678,126</b>
	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	-
<b>2.</b>	<b>Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-</b>	<b>276,114</b>
	a. Rupiah	276,114
	- Non profit sharing	276,114
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
<b>3.</b>	<b>Pendapatan setelah distribusi bagi hasil</b>	<b>402,012</b>
<b>B.</b>	<b>Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b>	-
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Operasional Lainnya</b>	<b>31,311</b>
	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
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional Lainnya -/-</b>	<b>388,437</b>
	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
<b>3.</b>	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(357,126)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>44,886</b>

**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)**

Per 31 Maret 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

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