

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Januari 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2017
	ASET	
1.	Kas	338,473
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,585,212
3.	Penempatan pada bank lain	179,570
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	4,356,593
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	10,964,908
	a. Piutang murabahah	14,932,522
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,259,475
	c. Piutang istishna'	9,892
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	4,093
	e. Piutang qardh	286,062
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,508,937
	a. Mudharabah	1,246,387
	b. Musyarakah	5,262,550
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	350,091
	a. Aset ijarah	389,685
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	39,594
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	526,975
	a. Individual	145,262
	b. Kolektif	381,713
13.	Aset tidak berwujud	64,364
	Akumulasi amortisasi -/-	61,358
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	327
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	398,532
	Akumulasi penyusutan -/-	263,437
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	312,698
19.	Rekening tunda	126
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
22.	Persediaan	384
23.	Aset pajak tangguhan	50,173
24.	Aset lainnya	318,409
	TOTAL ASET	27,577,027

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Januari 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2017
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	5,217,449
	a. Giro	1,082,817
	b. Tabungan	4,134,632
2.	Dana investasi non profit sharing	16,881,851
	a. Giro	-
	b. Tabungan	1,020,219
	c. Deposito	15,861,632
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	46,041
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,750,000
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	1,057,001
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	25,053,192
	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	11,717
	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	11,717
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	25,878
	a. Cadangan umum	25,878
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba (Rugi)	507,240
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	493,861
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	13,379
	TOTAL EKUITAS	2,523,835
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	27,577,027

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Januari 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 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	244,929
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	244,929
	a. Committed	244,929
	i. Rupiah	244,929
	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	44,144
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	44,144
	a. Murabahah	27,190
	b. Istishna'	188
	c. Sewa	1,033
	d. Bagi hasil	14,978
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	69,089
	1. Garansi yang diberikan	66,128
	a. Rupiah	66,128
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	2,961

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Januari 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	232,515
	a. Rupiah	232,515
	i. Pendapatan dari piutang	132,385
	- Murabahah	128,967
	- Istishna'	77
	- Ujrah	3,341
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	58,392
	- Mudharabah	14,035
	- Musyarakah	44,357
	iii. Lainnya	41,738
	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 -/-	96,005
	a. Rupiah	96,005
	- Non profit sharing	96,005
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	136,510
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	10,792
	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	8,693
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	717
	i. Pendapatan lainnya	1,382
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	134,226
	a. Beban bonus wadiah	3,310
	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)	38,995
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	38,149
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	834
	iv. Aset keuangan lainnya	12
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	16
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	8,040
	j. Beban tenaga kerja	42,384
	k. Beban promosi	378
	l. Beban lainnya	41,103
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(123,434)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	13,076

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

No.	POS-POS	31 Januari 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(199)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	502
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	303
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	13,379
	Pajak penghasilan	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	13,379
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(7)
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(7)
	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	(7)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	13,372