

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Juli 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2018
ASET		
1.	Kas	256,423
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,104,814
3.	Penempatan pada bank lain	89,573
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	10,072,191
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,866,507
	a. Piutang murabahah	15,761,851
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,365,481
	c. Piutang istishna'	6,420
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	2,686
	e. Piutang qardh	466,403
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	7,568,845
	a. Mudharabah	621,859
	b. Musyarakah	6,946,986
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	1,576,580
	a. Aset ijarah	1,874,139
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	297,559
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	502,173
	a. Individual	172,117
	b. Kolektif	330,056
13.	Aset tidak berwujud	70,033
	Akumulasi amortisasi -/-	65,459
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	165
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	469,846
	Akumulasi penyusutan-/-	293,646
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	973,047
19.	Rekening tunda	42
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	606,260
22.	Persediaan	615
23.	Aset pajak tangguhan	160,525
24.	Aset lainnya	588,702
TOTAL ASET		35,330,370

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Juli 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2018
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	6,523,366
	a. Giro	1,308,188
	b. Tabungan	5,215,178
2.	Dana investasi non profit sharing	20,782,120
	a. Giro	203,645
	b. Tabungan	1,428,282
	c. Deposito	19,150,193
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	46,531
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,000,000
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	-
9.	Setoran jaminan	2,256
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	1,922,593
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	30,276,866
	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	517
	a. Agio	517
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
16.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	8,471
	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	8,471
	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)	133,451
	a. Laba (rug) tahun-tahun lalu	-
	b. Laba (rug) tahun berjalan	133,451
	TOTAL EKUITAS	5,053,504
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	35,330,370

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Juli 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 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	72,555
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	72,555
	a. Committed	72,555
	i. Rupiah	72,555
	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	100,239
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	100,239
	a. Murabahah	74,096
	b. Istishna'	138
	c. Sewa	4,331
	d. Bagi hasil	21,079
	e. Lainnya	595
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	153,644
	1. Garansi yang diberikan	126,818
	a. Rupiah	126,818
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	26,826

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Juli 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2018
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	1,747,082
	a. Rupiah	1,747,082
	i. Pendapatan dari piutang	875,630
	- Murabahah	837,152
	- Istishna'	405
	- Ujarah	38,073
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	400,483
	- Mudharabah	54,427
	- Musyarakah	346,056
	iii. Lainnya	470,969
	b. Valuta Asing	-
	i. Pendapatan dari piutang	-
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujarah	-
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	-
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	-
2.	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-	703,312
	a. Rupiah	703,312
	- Non profit sharing	703,312
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,043,770
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	246,182
	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	72,529
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	150,202
	i. Pendapatan lainnya	23,451
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	1,116,182
	a. Beban bonus wadiah	72,844
	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)	106,328
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	53,701
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	52,627
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	189
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	72
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	299,694
	j. Beban tenaga kerja	331,728
	k. Beban promosi	3,675
	l. Beban lainnya	301,652
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(870,000)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	173,770

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Juli 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2018
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(431)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	5,638
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	977
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	6,184
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	179,954
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(67,818)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	21,315
	LABA (RUGI) BERSIH	133,451
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	5,020
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	5,020
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	5,020
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	138,471