

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Agustus 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2018
	ASET	
1.	Kas	245,349
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,001,049
3.	Penempatan pada bank lain	164,007
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	9,432,689
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,960,320
	a. Piutang murabahah	15,891,919
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,397,927
	c. Piutang istishna'	6,314
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	2,641
	e. Piutang qardh	462,655
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	7,681,775
	a. Mudharabah	593,919
	b. Musyarakah	7,087,856
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	1,583,523
	a. Aset ijarah	1,905,384
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	321,861
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	511,079
	a. Individual	173,780
	b. Kolektif	337,299
13.	Aset tidak berwujud	70,033
	Akumulasi amortisasi -/-	65,625
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	165
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	470,018
	Akumulasi penyusutan-/-	294,916
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	973,047
19.	Rekening tunda	21
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	671,263
22.	Persediaan	-
23.	Aset pajak tangguhan	175,857
24.	Aset lainnya	632,757
	TOTAL ASET	35,847,727

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Agustus 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2018
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	6,557,143
	a. Giro	1,316,265
	b. Tabungan	5,240,878
2.	Dana investasi non profit sharing	21,175,683
	a. Giro	353,730
	b. Tabungan	1,474,549
	c. Deposito	19,347,404
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	44,671
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,000,000
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	-
9.	Setoran jaminan	2,705
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	2,002,838
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	30,783,040
	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)	144,634
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	-
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	144,634
	TOTAL EKUITAS	5,064,687
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	35,847,727

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Agustus 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 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	74,889
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	74,889
	a. Committed	74,889
	i. Rupiah	74,889
	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	104,413
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	104,413
	a. Murabahah	77,191
	b. Istishna'	133
	c. Sewa	5,038
	d. Bagi hasil	21,456
	e. Lainnya	595
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	142,377
	1. Garansi yang diberikan	115,334
	a. Rupiah	115,334
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	27,043

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Agustus 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2018
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	2,034,154
	a. Rupiah	2,034,154
	i. Pendapatan dari piutang	1,025,865
	- Murabahah	982,255
	- Istishna'	453
	- Ujrah	43,157
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	466,327
	- Mudharabah	61,250
	- Musyarakah	405,077
	iii. Lainnya	541,962
	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 -/-	810,537
	a. Rupiah	810,537
	- Non profit sharing	810,537
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,223,617
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	263,864
	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	88,416
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	150,003
	i. Pendapatan lainnya	25,445
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	1,300,581
	a. Beban bonus wadiah	79,559
	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)	113,854
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	49,255
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	64,599
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	189
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	85
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	364,697
	j. Beban tenaga kerja	386,057
	k. Beban promosi	5,013
	l. Beban lainnya	351,127
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,036,717)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	186,900

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Agustus 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2018
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(431)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	7,331
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,065
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	7,965
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	194,865
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(86,878)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	36,647
	LABA (RUGI) BERSIH	144,634
	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	149,654