

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 28 Februari 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	28 Februari 2017
	ASET	
1.	Kas	294,934
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,608,417
3.	Penempatan pada bank lain	162,287
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	4,583,605
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	10,981,171
	a. Piutang murabahah	14,949,170
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,254,903
	c. Piutang istishna'	9,710
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	4,011
	e. Piutang qardh	281,205
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,383,208
	a. Mudharabah	1,229,349
	b. Musyarakah	5,153,859
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	426,054
	a. Aset ijarah	471,748
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	45,694
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	546,828
	a. Individual	154,900
	b. Kolektif	391,928
13.	Aset tidak berwujud	64,364
	Akumulasi amortisasi -/-	61,714
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	327
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	398,932
	Akumulasi penyusutan -/-	265,701
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	865
23.	Aset pajak tangguhan	52,152
24.	Aset lainnya	361,950
	TOTAL ASET	27,756,847

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 28 Februari 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	28 Februari 2017
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	5,350,413
	a. Giro	1,173,724
	b. Tabungan	4,176,689
2.	Dana investasi non profit sharing	17,319,959
	a. Giro	-
	b. Tabungan	1,063,690
	c. Deposito	16,256,269
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	51,888
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,300,000
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	1,094,441
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	25,217,551
	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)	522,701
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	493,420
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	29,281
	TOTAL EKUITAS	2,539,296
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	27,756,847

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 28 Februari 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	28 Februari 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	224,408
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	224,408
	a. Committed	224,408
	i. Rupiah	224,408
	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	45,108
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	45,108
	a. Murabahah	27,922
	b. Istishna'	195
	c. Sewa	936
	d. Bagi hasil	15,300
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	62,740
	1. Garansi yang diberikan	59,774
	a. Rupiah	59,774
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	2,966

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 28 Februari 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	28 Februari 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	452,811
	a. Rupiah	452,811
	i. Pendapatan dari piutang	259,511
	- Murabahah	252,672
	- Istishna'	167
	- Ujrah	6,672
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	114,974
	- Mudharabah	27,467
	- Musyarakah	87,507
	iii. Lainnya	78,326
	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 -/-	177,436
	a. Rupiah	177,436
	- Non profit sharing	177,436
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	275,375
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	21,926
	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	15,289
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2,469
	i. Pendapatan lainnya	4,168
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	268,495
	a. Beban bonus wadiah	7,532
	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)	61,073
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	54,573
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	6,500
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	23
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	28,608
	j. Beban tenaga kerja	92,883
	k. Beban promosi	667
	l. Beban lainnya	77,709
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(246,569)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	28,806

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)Per 28 Februari 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	28 Februari 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(86)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	561
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	475
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	29,281
	Pajak penghasilan	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	29,281
	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	29,274