

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 April 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 April 2017
	ASET	
1.	Kas	321,096
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,262,124
3.	Penempatan pada bank lain	288,558
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	4,416,024
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,191,899
	a. Piutang murabahah	15,257,728
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,339,146
	c. Piutang istishna'	9,133
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	3,776
	e. Piutang qardh	267,960
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,243,872
	a. Mudharabah	1,183,161
	b. Musyarakah	5,060,711
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	566,703
	a. Aset ijarah	628,962
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	62,259
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	558,182
	a. Individual	150,671
	b. Kolektif	407,511
13.	Aset tidak berwujud	64,449
	Akumulasi amortisasi -/-	62,429
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	165
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	403,567
	Akumulasi penyusutan -/-	269,802
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	312,698
19.	Rekening tunda	959
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
22.	Persediaan	1,213
23.	Aset pajak tangguhan	65,000
24.	Aset lainnya	393,420
	TOTAL ASET	28,641,334

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 April 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 April 2017
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	6,192,659
	a. Giro	1,981,263
	b. Tabungan	4,211,396
2.	Dana investasi non profit sharing	17,302,893
	a. Giro	-
	b. Tabungan	1,022,826
	c. Deposito	16,280,067
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	44,627
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,200,000
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	929
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	1,245,932
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	26,087,040
	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	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 sependengali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	25,878
	a. Cadangan umum	25,878
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba (Rugi)	538,578
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	493,420
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	45,158
	TOTAL EKUITAS	2,554,294
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	28,641,334

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 30 April 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 April 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	254,225
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	254,225
	a. Committed	254,225
	i. Rupiah	254,225
	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	52,316
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	52,316
	a. Murabahah	32,125
	b. Istishna'	198
	c. Sewa	853
	d. Bagi hasil	18,385
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	65,864
	1. Garansi yang diberikan	60,013
	a. Rupiah	60,013
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	5,851

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 April 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 April 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	903,657
	a. Rupiah	903,657
	i. Pendapatan dari piutang	514,351
	- Murabahah	499,775
	- Istishna'	541
	- Ujrah	14,035
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	222,073
	- Mudharabah	53,909
	- Musyarakah	168,164
	iii. Lainnya	167,233
	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 -/-	369,001
	a. Rupiah	369,001
	- Non profit sharing	369,001
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	534,656
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	42,156
	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)	1,134
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	30,560
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	4,097
	i. Pendapatan lainnya	6,365
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	520,454
	a. Beban bonus wadiah	15,508
	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)	938
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	68,174
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	48,478
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	19,696
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	43
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	69,777
	j. Beban tenaga kerja	197,427
	k. Beban promosi	4,276
	l. Beban lainnya	164,311
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(478,298)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	56,358

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 April 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 April 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	124
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(436)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,322
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,010
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	57,368
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(25,937)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	13,727
	LABA (RUGI) BERSIH	45,158
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(877)
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.	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	(877)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	44,281