

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 April 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 April 2018
ASET		
1.	Kas	363,962
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,440,769
3.	Penempatan pada bank lain	352,850
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	10,686,945
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,528,247
	a. Piutang murabahah	15,353,951
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,267,877
	c. Piutang istishna'	6,922
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	2,892
	e. Piutang qardh	438,143
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,836,563
	a. Mudharabah	708,253
	b. Musyarakah	6,128,310
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	1,516,673
	a. Aset ijarah	1,744,036
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	227,363
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	469,888
	a. Individual	167,959
	b. Kolektif	301,929
13.	Aset tidak berwujud	70,033
	Akumulasi amortisasi -/-	64,765
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	165
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	468,747
	Akumulasi penyusutan-/-	289,726
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	986,296
19.	Rekening tunda	46
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	536,391
22.	Persediaan	1,104
23.	Aset pajak tangguhan	152,286
24.	Aset lainnya	563,529
TOTAL ASET		35,607,445

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 April 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 April 2018
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	6,800,479
	a. Giro	1,892,792
	b. Tabungan	4,907,687
2.	Dana investasi non profit sharing	22,307,827
	a. Giro	236,851
	b. Tabungan	1,349,091
	c. Deposito	20,721,885
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	43,679
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,000,000
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	-
9.	Setoran jaminan	5,082
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	1,770,021
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	31,927,088
	EKUITAS	-
14.	Modal disetor	3,546,381
	a. Modal dasar	7,500,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	3,953,619
	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	5,958
	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	5,958
	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)	75,010
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	-
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	75,010
	TOTAL EKUITAS	3,680,357
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	35,607,445

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 30 April 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 April 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	84,258
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	84,258
	a. Committed	84,258
	i. Rupiah	84,258
	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	82,800
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	82,800
	a. Murabahah	59,044
	b. Istishna'	195
	c. Sewa	2,816
	d. Bagi hasil	20,150
	e. Lainnya	595
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	137,773
	1. Garansi yang diberikan	116,666
	a. Rupiah	116,666
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	21,107

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 April 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 April 2018
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	980,965
	a. Rupiah	980,965
	i. Pendapatan dari piutang	503,959
	- Murabahah	480,318
	- Istishna'	210
	- Ujarah	23,431
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	221,066
	- Mudharabah	33,089
	- Musyarakah	187,977
	iii. Lainnya	255,940
	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 -/-	396,128
	a. Rupiah	396,128
	- Non profit sharing	396,128
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	584,837
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	65,108
	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	45,340
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	7,176
	i. Pendapatan lainnya	12,592
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	550,470
	a. Beban bonus wadiah	44,810
	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)	22,192
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	-
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	22,192
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	126
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	34
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	218,705
	j. Beban tenaga kerja	190,079
	k. Beban promosi	1,611
	l. Beban lainnya	72,913
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(485,362)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	99,475

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)Per 30 April 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 April 2018
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(441)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2,249
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	115
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,923
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	101,398
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(37,791)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	11,403
	LABA (RUGI) BERSIH	75,010
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	2,506
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	2,506
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	2,506
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	77,516