

## LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 Juni 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2017
	<b>ASET</b>	
1.	Kas	483,495
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,209,075
3.	Penempatan pada bank lain	492,741
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	5,762,395
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	
	a. Piutang murabahah	15,344,742
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	(4,320,776)
	c. Piutang istishna'	8,777
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	(3,623)
	e. Piutang qardh	238,349
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	
	a. Mudharabah	1,094,125
	b. Musyarakah	5,443,444
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	
	a. Aset ijarah	780,011
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	(60,812)
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	
	a. Individual	(148,533)
	b. Kolektif	(406,720)
13.	Aset tidak berwujud	65,494
	Akumulasi amortisasi -/-	(62,780)
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	165
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	418,992
	Akumulasi penyusutan -/-	(273,659)
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	323,318
19.	Rekening tunda	953
20.	Aset antar kantor	
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	(200,123)
22.	Persediaan	961
23.	Aset pajak tangguhan	86,102
24.	Aset lainnya	624,291
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>29,900,404</b>

## LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 Juni 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2017
	<b>LIABILITAS</b>	
1.	Dana simpanan wadiah	
	a. Giro	1,406,310
	b. Tabungan	4,321,917
2.	Dana investasi non profit sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	1,042,186
	c. Deposito	17,193,020
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	41,178
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,800,000
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	6,775
10.	Liabilitas antar kantor	
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	1,411,518
13.	Dana investasi profit sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>27,322,904</b>
	<b>EKUITAS</b>	
14.	Modal disetor	
	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	
	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	8,545
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	42,898
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba (Rugi)	
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	476,400
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	70,657
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,577,500</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>29,900,404</b>

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 30 Juni 2017  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2017
<b>I.</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	-
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. Committed	
	i. Rupiah	251,021
	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	-
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	
	a. Murabahah	36,187
	b. Istishna'	202
	c. Sewa	907
	d. Bagi hasil	15,835
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	113,561
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	7,157

## LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 Juni 2017  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2017
	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A.</b>	<b>Pendapatan dan Beban Operasional</b>	
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Penyaluran Dana</b>	<b>1,369,445</b>
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	747,866
	- Istishna'	686
	- Ujrah	20,546
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	
	- Mudharabah	78,648
	- Musyarakah	255,403
	iii. Lainnya	266,296
	b. Valuta Asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	-
<b>2.</b>	<b>Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-</b>	<b>569,978</b>
	a. Rupiah	
	- Non profit sharing	569,978
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
<b>3.</b>	<b>Pendapatan setelah distribusi bagi hasil</b>	<b>799,467</b>
<b>B.</b>	<b>Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b>	
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Operasional Lainnya</b>	<b>68,825</b>
	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)	1,730
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	51,171
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	5,815
	i. Pendapatan lainnya	10,109
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional Lainnya -/-</b>	<b>768,374</b>
	a. Beban bonus wadiah	22,808
	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)	1,057
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	51,835
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	26,645
	iv. Aset keuangan lainnya	1,001
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	63
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	113,262
	j. Beban tenaga kerja	289,276
	k. Beban promosi	9,153
	l. Beban lainnya	253,274
<b>3.</b>	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(699,549)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>99,918</b>

**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)**Per 30 Juni 2017  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2017
	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>	
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	133
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(25)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2,608)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(2,500)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>97,418</b>
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(59,969)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	33,208
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>70,657</b>
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>(3,170)</b>
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(3,170)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
2.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>-</b>
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	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>(3,170)</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>67,487</b>