

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Mei 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Mei 2017
	ASET	
1.	Kas	333,301
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,039,654
3.	Penempatan pada bank lain	313,211
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	5,086,845
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,232,826
	a. Piutang murabahah	15,299,285
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,337,091
	c. Piutang istishna'	8,945
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	3,689
	e. Piutang qardh	265,376
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,436,544
	a. Mudharabah	1,134,948
	b. Musyarakah	5,301,596
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	645,234
	a. Aset ijarah	695,583
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	50,349
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	547,170
	a. Individual	151,240
	b. Kolektif	395,930
13.	Aset tidak berwujud	65,494
	Akumulasi amortisasi -/-	62,605
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	165
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	404,194
	Akumulasi penyusutan -/-	271,950
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	348,941
19.	Rekening tunda	955
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
22.	Persediaan	413
23.	Aset pajak tangguhan	65,000
24.	Aset lainnya	328,573
	TOTAL ASET	29,419,625

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Mei 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Mei 2017
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	6,475,070
	a. Giro	2,284,813
	b. Tabungan	4,190,257
2.	Dana investasi non profit sharing	18,028,675
	a. Giro	-
	b. Tabungan	1,025,002
	c. Deposito	17,003,673
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	43,526
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,000,000
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	1,200,656
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	26,854,702
	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 sepengendali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	42,898
	a. Cadangan umum	42,898
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba (Rugi)	532,187
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	476,400
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	55,787
	TOTAL EKUITAS	2,564,923
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	29,419,625

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Mei 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Mei 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	253,241
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	253,241
	a. Committed	253,241
	i. Rupiah	253,241
	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	52,628
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	52,628
	a. Murabahah	34,954
	b. Istishna'	198
	c. Sewa	873
	d. Bagi hasil	15,848
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	125,131
	1. Garansi yang diberikan	118,591
	a. Rupiah	118,591
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	6,540

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Mei 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Mei 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	1,137,629
	a. Rupiah	1,137,629
	i. Pendapatan dari piutang	644,386
	- Murabahah	626,439
	- Istishna'	616
	- Ujrah	17,331
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	277,167
	- Mudharabah	66,477
	- Musyarakah	210,690
	iii. Lainnya	216,076
	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 -/-	470,024
	a. Rupiah	470,024
	- Non profit sharing	470,024
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	667,605
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	57,593
	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)	1,540
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	42,794
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	4,928
	i. Pendapatan lainnya	8,331
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	654,118
	a. Beban bonus wadiah	18,890
	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)	69,451
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	54,252
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	15,199
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	51
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	100,928
	j. Beban tenaga kerja	244,839
	k. Beban promosi	8,216
	l. Beban lainnya	210,686
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(596,525)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	71,080

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)Per 31 Mei 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Mei 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	124
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(489)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2,718)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(3,083)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	67,997
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(25,937)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	13,727
	LABA (RUGI) BERSIH	55,787
	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	54,910