

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Januari 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2018
ASET		
1.	Kas	361,316
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,353,811
3.	Penempatan pada bank lain	266,898
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	7,648,682
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,343,648
	a. Piutang murabahah	14,979,710
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,171,455
	c. Piutang istishna'	7,405
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	3,067
	e. Piutang qardh	531,055
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,330,441
	a. Mudharabah	817,265
	b. Musyarakah	5,513,176
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	1,179,889
	a. Aset ijarah	1,341,781
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	161,892
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	612,499
	a. Individual	307,849
	b. Kolektif	304,650
13.	Aset tidak berwujud	70,025
	Akumulasi amortisasi -/-	64,061
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	165
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	456,238
	Akumulasi penyusutan -/-	285,634
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	632,612
19.	Rekening tunda	18
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
22.	Persediaan	699
23.	Aset pajak tangguhan	113,899
24.	Aset lainnya	161,881
TOTAL ASET		32,958,028

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Januari 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2018
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	6,206,256
	a. Giro	1,435,635
	b. Tabungan	4,770,621
2.	Dana investasi non profit sharing	21,519,219
	a. Giro	117,240
	b. Tabungan	1,327,276
	c. Deposito	20,074,703
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	58,652
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,000,000
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	-
9.	Setoran jaminan	4,403
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	1,556,325
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	30,344,855
	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	3,451
	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	3,451
	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)	587,824
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	581,605
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	6,219
	TOTAL EKUITAS	2,613,173
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	32,958,028

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Januari 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 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	119,976
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	119,976
	a. Committed	119,976
	i. Rupiah	119,976
	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	71,891
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	71,891
	a. Murabahah	49,364
	b. Istishna'	215
	c. Sewa	1,975
	d. Bagi hasil	19,742
	e. Lainnya	595
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	147,686
	1. Garansi yang diberikan	132,517
	a. Rupiah	132,517
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	15,169

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Januari 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2018
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	242,293
	a. Rupiah	242,293
	i. Pendapatan dari piutang	127,532
	- Murabahah	121,593
	- Istishna'	42
	- Ujrah	5,897
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	54,410
	- Mudharabah	8,753
	- Musyarakah	45,657
	iii. Lainnya	60,351
	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 -/-	76,264
	a. Rupiah	76,264
	- Non profit sharing	76,264
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	166,029
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	14,041
	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	10,556
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	530
	i. Pendapatan lainnya	2,955
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	172,008
	a. Beban bonus wadiah	33,157
	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)	253
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	37,468
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	21,306
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	16,162
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	13
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	9,304
	j. Beban tenaga kerja	46,937
	k. Beban promosi	676
	l. Beban lainnya	44,200
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(157,967)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	8,062

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Januari 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2018
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	225
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	61
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	287
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	8,349
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(2,130)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	6,219
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(8,264)
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(11,020)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	2,756
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	(8,264)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(2,045)