

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 September 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2018
	ASET	
1.	Kas	229,994
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,635,021
3.	Penempatan pada bank lain	181,665
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	9,124,741
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	12,041,392
	a. Piutang murabahah	16,049,209
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,471,658
	c. Piutang istishna'	6,081
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	2,517
	e. Piutang qardh	460,277
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	7,602,518
	a. Mudharabah	566,822
	b. Musyarakah	7,035,696
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	1,636,088
	a. Aset ijarah	1,982,335
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	346,247
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	520,847
	a. Individual	172,270
	b. Kolektif	348,577
13.	Aset tidak berwujud	70,033
	Akumulasi amortisasi -/-	65,768
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	165
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	484,883
	Akumulasi penyusutan-/-	296,206
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	932,064
19.	Rekening tunda	49
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	662,886
22.	Persediaan	524
23.	Aset pajak tangguhan	175,614
24.	Aset lainnya	607,978
	TOTAL ASET	36,177,022

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 September 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2018
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	6,786,620
	a. Giro	1,514,812
	b. Tabungan	5,271,808
2.	Dana investasi non profit sharing	20,971,112
	a. Giro	170,957
	b. Tabungan	1,518,559
	c. Deposito	19,281,596
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	40,058
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,200,000
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	-
9.	Setoran jaminan	2,705
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	2,106,786
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	31,107,281
	EKUITAS	-
14.	Modal disetor	4,858,057
	a. Modal dasar	7,500,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	2,641,943
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
15.	Tambahan modal disetor	517
	a. Agio	517
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
16.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	7,011
	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	7,011
	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)	151,148
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	-
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	151,148
	TOTAL EKUITAS	5,069,741
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	36,177,022

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 30 September 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 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	84,373
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	84,373
	a. Committed	84,373
	i. Rupiah	84,373
	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	105,570
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	105,570
	a. Murabahah	79,239
	b. Istishna'	136
	c. Sewa	5,323
	d. Bagi hasil	20,276
	e. Lainnya	596
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	145,334
	1. Garansi yang diberikan	115,242
	a. Rupiah	115,242
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	30,092

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 September 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2018
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	2,279,965
	a. Rupiah	2,272,649
	i. Pendapatan dari piutang	1,136,690
	- Murabahah	1,088,211
	- Istishna'	496
	- Ujrah	47,983
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	531,061
	- Mudharabah	67,457
	- Musyarakah	463,604
	iii. Lainnya	604,898
	b. Valuta Asing	7,316
	i. Pendapatan dari piutang	-
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	-
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	7,316
2.	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-	915,692
	a. Rupiah	915,692
	- Non profit sharing	915,692
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,364,273
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	324,353
	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	98,471
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	195,737
	i. Pendapatan lainnya	30,145
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	1,478,790
	a. Beban bonus wadiah	86,016
	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)	143,361
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	55,648
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	86,442
	iv. Aset keuangan lainnya	1,271
	f. Kerugian terkait risiko operasional	189
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	95
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	395,294
	j. Beban tenaga kerja	429,043
	k. Beban promosi	9,750
	l. Beban lainnya	415,042
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,154,437)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	209,836

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 September 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2018
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(14,836)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	8,182
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,060
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(5,594)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	204,242
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(89,011)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	35,917
	LABA (RUGI) BERSIH	151,148
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	3,560
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	3,560
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	3,560
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	154,708