

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 28 Februari 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	28 Februari 2018
ASET		
1.	Kas	348,476
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,577,542
3.	Penempatan pada bank lain	205,564
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	9,180,625
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,297,491
	a. Piutang murabahah	15,051,413
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,183,081
	c. Piutang istishna'	7,264
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	3,015
	e. Piutang qardh	424,910
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,579,782
	a. Mudharabah	783,397
	b. Musyarakah	5,796,385
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	1,400,376
	a. Aset ijarah	1,580,851
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	180,475
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	649,294
	a. Individual	333,974
	b. Kolektif	315,320
13.	Aset tidak berwujud	70,033
	Akumulasi amortisasi -/-	64,296
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	165
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	464,260
	Akumulasi penyusutan -/-	287,036
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	2,207
23.	Aset pajak tangguhan	140,883
24.	Aset lainnya	147,949
TOTAL ASET		35,047,357

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 28 Februari 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	28 Februari 2018
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	6,759,147
	a. Giro	1,960,553
	b. Tabungan	4,798,594
2.	Dana investasi non profit sharing	22,068,700
	a. Giro	85,936
	b. Tabungan	1,369,700
	c. Deposito	20,613,064
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	55,168
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	1,534,764
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	31,422,182
	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	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 sependengali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	53,008
	a. Cadangan umum	53,008
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba (Rugi)	22,335
	a. Laba (rug) tahun-tahun lalu	-
	b. Laba (rug) tahun berjalan	22,335
	TOTAL EKUITAS	3,625,175
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	35,047,357

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 28 Februari 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	28 Februari 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	121,953
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	121,953
	a. Committed	121,953
	i. Rupiah	121,953
	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	75,683
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	75,683
	a. Murabahah	52,400
	b. Istishna'	216
	c. Sewa	2,505
	d. Bagi hasil	19,967
	e. Lainnya	595
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	128,634
	1. Garansi yang diberikan	111,306
	a. Rupiah	111,306
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	17,328

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 28 Februari 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	28 Februari 2018
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	473,392
	a. Rupiah	473,392
	i. Pendapatan dari piutang	248,513
	- Murabahah	237,030
	- Istishna'	90
	- Ujrah	11,393
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	106,775
	- Mudharabah	17,042
	- Musyarakah	89,733
	iii. Lainnya	118,104
	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 -/-	175,177
	a. Rupiah	175,177
	- Non profit sharing	175,177
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	298,215
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	29,048
	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	22,404
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	891
	i. Pendapatan lainnya	5,753
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	298,525
	a. Beban bonus wadiah	36,769
	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)	63,601
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	47,132
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	16,469
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	9
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	17
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	20,080
	j. Beban tenaga kerja	92,727
	k. Beban promosi	1,123
	l. Beban lainnya	84,199
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(269,477)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	28,738

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 28 Februari 2018

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	28 Februari 2018
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1,038
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	60
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,099
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	29,837
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(7,502)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	22,335
	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	14,071