

## LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Juli 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2017
	<b>ASET</b>	
1.	Kas	423,058
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,808,697
3.	Penempatan pada bank lain	268,331
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	6,024,713
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,194,209
	a. Piutang murabahah	15,232,199
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,275,828
	c. Piutang istishna'	8,608
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	3,554
	e. Piutang qardh	232,784
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,765,877
	a. Mudharabah	1,045,639
	b. Musyarakah	5,720,238
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	759,491
	a. Aset ijarah	831,759
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	72,268
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	556,656
	a. Individual	151,861
	b. Kolektif	404,795
13.	Aset tidak berwujud	65,494
	Akumulasi amortisasi -/-	62,923
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	165
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	419,174
	Akumulasi penyusutan -/-	275,788
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	323,318
19.	Rekening tunda	954
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
22.	Persediaan	809
23.	Aset pajak tangguhan	86,102
24.	Aset lainnya	285,534
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>29,530,559</b>

## LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Juli 2017

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2017
	<b>LIABILITAS</b>	
1.	Dana simpanan wadiah	5,726,399
	a. Giro	1,318,448
	b. Tabungan	4,407,951
2.	Dana investasi non profit sharing	18,698,706
	a. Giro	-
	b. Tabungan	1,082,568
	c. Deposito	17,616,138
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	44,250
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,100,000
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	6,820
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	1,251,579
13.	Dana investasi profit sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>26,927,754</b>
	<b>EKUITAS</b>	-
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	8,563
	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	8,563
	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)	572,344
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	476,400
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	95,944
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,602,805</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>29,530,559</b>

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Juli 2017  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 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>	<b>172,012</b>
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	172,012
	a. Committed	172,012
	i. Rupiah	172,012
	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>	<b>56,782</b>
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	56,782
	a. Murabahah	39,001
	b. Istishna'	203
	c. Sewa	878
	d. Bagi hasil	15,945
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>122,583</b>
	1. Garansi yang diberikan	115,102
	a. Rupiah	115,102
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	7,481

## LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Juli 2017  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 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>1,606,062</b>
	a. Rupiah	1,606,062
	i. Pendapatan dari piutang	898,154
	- Murabahah	873,614
	- Istishna'	757
	- Ujrah	23,783
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	389,561
	- Mudharabah	90,313
	- Musyarakah	299,248
	iii. Lainnya	318,347
	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>674,283</b>
	a. Rupiah	674,283
	- Non profit sharing	674,283
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
<b>3.</b>	<b>Pendapatan setelah distribusi bagi hasil</b>	<b>931,779</b>
<b>B.</b>	<b>Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b>	-
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Operasional Lainnya</b>	<b>91,756</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)	2,737
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	67,892
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	9,672
	i. Pendapatan lainnya	11,455
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional Lainnya -/-</b>	<b>898,570</b>
	a. Beban bonus wadiah	26,352
	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)	1,063
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	81,086
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	53,527
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	26,571
	iv. Aset keuangan lainnya	988
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	70
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	140,811
	j. Beban tenaga kerja	345,055
	k. Beban promosi	10,509
	l. Beban lainnya	293,624
<b>3.</b>	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(806,814)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>124,965</b>

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

No.	POS-POS	31 Juli 2017
	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	133
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	50
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2,443)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(2,260)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>122,705</b>
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(59,969)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	33,208
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>95,944</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>	-
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>92,774</b>