

LAPORAN POSISI KEUANGAN (Dalam Jutaan Rupiah)		May 31, 17
POS-POS		
ASET		
1 Kas		13,384
2 Penempatan pada Bank Indonesia		179,926
3 Penempatan pada bank lain		102,285
4 Tagihan spot dan derivatif		-
5 Surat berharga		332,983
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		-
b. Tersedia untuk dijual		332,983
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		-
6 Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		-
7 Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		34,590
8 Tagihan akseptasi		-
9 Kredit		2,740,489
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		-
b. Tersedia untuk dijual		-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		2,740,489
10 Pembiayaan syariah		-
11 Penyertaan		-
12 Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/		(37,938)
a. Surat berharga		-
b. Kredit		(37,938)
c. Lainnya		-
13 Aset tidak berwujud		13,872
Akumulasi amortisasi aset tetap dan berwujud -/		(7,492)
14 Aset tetap dan inventaris		52,731
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/		(19,092)
15 Aset non produktif		2,670
a. Properti terbengkalai		-
b. Aset yang diambil alih		2,670
c. Rekening tunda		-
d. Aset antar kantor		-
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		-
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		-
16 Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/		-
17 Sewa pembiayaan		10,844
18 Aset pajak tangguhan		67,996
19 Aset lainnya		-
TOTAL ASET		3,487,248
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1 Giro		120,125
2 Tabungan		617,004
3 Simpanan berjangka		2,135,436
4 Dana investasi revenue sharing Dana investasi revenue sharing		-
5 Pinjaman dari Bank Indonesia		-
6 Pinjaman dari bank lain		13,135
7 Liabilitas spot dan derivatif		-
8 Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) Utang atas surat		-
9 Utang akseptasi		-
10 Surat berharga yang diterbitkan		-
11 Pinjaman yang diterima		168,425
12 Setoran jaminan		-
13 Liabilitas antar kantor		-
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		-
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		-
14 Liabilitas pajak tangguhan		-
15 Liabilitas lainnya		60,820
16 Dana investasi profit sharing		-
TOTAL LIABILITAS		3,114,945
EKUITAS		
17 Modal disetor		278,129
a. Modal dasar		800,000
b. Modal yang belum disetor -/		(521,871)
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/ Saham yang dibeli kembali (treasury		-
18 Tambahan modal disetor		18,704
a. Agio		18,704
b. Disagio -/		-
c. Modal sumbangan		-
d. Dana setoran modal		-
e. Lainnya		-
19 Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		(6,884)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan		-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		88
c. Lindung nilai arus kas		-
d. Keuntungan revaluasi aset tetap		-
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		-
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti		(6,972)
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain		-
h. Lainnya		-
20 Selisih kuasi reorganisasi		-
21 Selisih restrukturisasi entitas sepengendali		-
22 Ekuitas lainnya		-
23 Cadangan		55,626
a. Cadangan umum		55,626
b. Cadangan tujuan		-
24 Laba/rugi		26,728
a. Tahun-tahun lalu		13,459
b. Tahun berjalan		13,269
TOTAL EKUITAS		372,303
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		3,487,248

PERHITUNGAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (Dalam Jutaan Rupiah)		May 31, 17
POS-POS		
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1 Pendapatan Bunga		180,229
a. Rupiah		180,229
b. Valuta asing		-
2 Beban Bunga		94,442
a. Rupiah		94,442
b. Valuta asing		-
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		85,787
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market) a. Peningkatan nilai		-
i. Surat berharga		-
ii. Kredit		-
iii. Spot dan derivatif		-
iv. Aset keuangan lainnya		-
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan		-
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		-
i. Surat berharga		-
ii. Kredit		-
iii. Aset keuangan lainnya		-
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized) d. Keuntungan transaksi sp		-
e. Dividen		-
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method f. Keuntungan dari penye		-
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		5,349
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		1,053
i. Pendapatan lainnya		4,326
2. Beban Operasional Selain Bunga		78,519
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		-
i. Surat berharga		-
ii. Kredit		-
iii. Spot dan derivatif		-
iv. Aset keuangan lainnya		-
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan		-
c. Kerugian penjualan aset keuangan		-
i. Surat berharga		-
ii. Kredit		-
iii. Aset keuangan lainnya		-
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realized)		-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		23,737
i. Surat berharga		-
ii. Kredit		23,737
iii. Pembiayaan syariah		-
iv. Aset keuangan lainnya		-
f. Kerugian terkait risiko operasional		-
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method g. Kerugian dari penyertaan		-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		-
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		-
j. Beban tenaga kerja		29,951
k. Beban promosi		1,776
l. Beban lainnya		23,055
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(67,791)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		17,996
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1 Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		1
2 Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		-
3 Pendapatan (beban) non operasional lainnya		(305)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(304)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		17,692
Pajak penghasilan		(4,423)
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/		(4,423)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		13,269
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		-
a. Keuntungan revaluasi aset tetap		-
b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti		-
c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		-
d. Lainnya		-
e. yang tidak akan		-
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		102
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas		-
d. Lainnya		-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		(69)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN NET PAJAK - PENGHASILAN TERKAIT		33
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		13,302

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Dalam Jutaan Rupiah)		May 31, 17
No.	POS-POS	
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		-
a. Rupiah		-
b. Valuta asing		-
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		-
3. Lainnya		-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
		117,731
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		-
a. BUMN		-
i. Committed/ Committed/ Committed		-
- Rupiah		-
- Valuta asing		-
ii. Uncommitted/ii. Uncommitted/ii. Uncommitted		-
- Rupiah		-
- Valuta asing		-
b. Lainnya		117,731
i. Committed/ Committed		117,731
ii. Uncommitted/ii. Uncommitted		-
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		-
a. Committed		-
i. Rupiah		-
ii. Valuta asing		-
b. Uncommitted/ii. Uncommitted		-
i. Rupiah		-
ii. Valuta asing		-
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan/3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		-
a. L/C luar negeri		-
b. L/C dalam negeri		-
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		-
5. Lainnya		-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		8,958
1. Garansi yang diterima		-
a. Rupiah		-
b. Valuta asing		-
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		8,958
a. Bunga kredit yang diberikan		8,958
b. Bunga lainnya		-
3. Lainnya		-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		1,592
1. Garansi yang diberikan		1,544
a. Rupiah		1,544
b. Valuta asing		-
2. Lainnya		48

