

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Agustus 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2016
	ASET	
1.	Kas	332,101
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,559,085
3.	Penempatan pada bank lain	143,321
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	2,357,279
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,089,560
	a. Piutang murabahah	15,067,739
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,317,821
	c. Piutang istishna'	11,268
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	4,753
	e. Piutang qardh	333,127
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,588,473
	a. Mudharabah	1,342,613
	b. Musyarakah	5,245,860
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	26,415
	a. Aset ijarah	138,119
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	111,704
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	453,710
	a. Individual	83,325
	b. Kolektif	370,385
13.	Aset tidak berwujud	64,274
	Akumulasi amortisasi -/-	58,543
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	327
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	385,590
	Akumulasi penyusutan-/-	252,921
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	124,614
19.	Rekening tunda	99
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	57,156
22.	Persediaan	233
23.	Aset pajak tangguhan	25,830
24.	Aset lainnya	464,783
	TOTAL ASET	25,339,654

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Agustus 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2016
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	4,828,599
	a. Giro	889,964
	b. Tabungan	3,938,635
2.	Dana investasi non profit sharing	15,906,709
	a. Giro	-
	b. Tabungan	861,530
	c. Deposito	15,045,179
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	1,131,516
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	-
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	552
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	905,643
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	22,873,019
	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	10,781
	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	10,781
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	25,878
	a. Cadangan umum	25,878
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba (Rugi)	450,976
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	323,213
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	127,763
	TOTAL EKUITAS	2,466,635
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	25,339,654

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Agustus 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2016
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	395,520
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	395,520
	a. Committed	395,520
	i. Rupiah	395,520
	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	42,868
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	42,868
	a. Murabahah	27,091
	b. Istishna'	166
	c. Sewa	822
	d. Bagi hasil	14,034
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	54,940
	1. Garansi yang diberikan	54,940
	a. Rupiah	54,940
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	-

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Agustus 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	1,736,481
	a. Rupiah	1,736,481
	i. Pendapatan dari piutang	1,063,928
	- Murabahah	1,032,673
	- Istishna'	776
	- Ujrah	30,479
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	459,763
	- Mudharabah	108,779
	- Musyarakah	350,984
	iii. Lainnya	212,790
	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 -/-	664,475
	a. Rupiah	664,475
	- Non profit sharing	664,475
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,072,006
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	93,099
	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	64,778
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	9,389
	i. Pendapatan lainnya	18,932
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	997,539
	a. Beban bonus wadiah	36,719
	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)	161,958
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	121,503
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	40,455
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	53
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	45,495
	j. Beban tenaga kerja	412,990
	k. Beban promosi	13,410
	l. Beban lainnya	326,914
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(904,440)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	167,566

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)Per 31 Agustus 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	49
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(7,562)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,029
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(5,484)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	162,082
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(31,650)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(2,669)
	LABA (RUGI) BERSIH	127,763
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(941)
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(1,255)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	314
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	(941)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	126,822