

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Juli 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2016
	ASET	
1.	Kas	350,433
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,502,524
3.	Penempatan pada bank lain	183,265
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	2,027,408
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,035,446
	a. Piutang murabahah	14,992,702
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,314,782
	c. Piutang istishna'	11,455
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	4,843
	e. Piutang qardh	350,914
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,508,493
	a. Mudharabah	1,327,496
	b. Musyarakah	5,180,997
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	19,314
	a. Aset ijarah	213,439
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	194,125
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	432,865
	a. Individual	83,442
	b. Kolektif	349,423
13.	Aset tidak berwujud	64,274
	Akumulasi amortisasi -/-	57,978
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	327
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	386,341
	Akumulasi penyusutan-/-	251,405
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	124,614
19.	Rekening tunda	68
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	49,156
22.	Persediaan	233
23.	Aset pajak tangguhan	25,830
24.	Aset lainnya	491,910
	TOTAL ASET	24,929,076

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Juli 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2016
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	4,850,379
	a. Giro	956,680
	b. Tabungan	3,893,699
2.	Dana investasi non profit sharing	15,520,703
	a. Giro	-
	b. Tabungan	824,817
	c. Deposito	14,695,886
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	1,052,476
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	955,439
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	22,479,549
	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)	433,868
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	323,213
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	110,655
	TOTAL EKUITAS	2,449,527
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	24,929,076

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Juli 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 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	446,887
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	446,887
	a. Committed	446,887
	i. Rupiah	446,887
	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	41,683
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	41,683
	a. Murabahah	26,243
	b. Istishna'	157
	c. Sewa	807
	d. Bagi hasil	13,721
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	45,862
	1. Garansi yang diberikan	45,862
	a. Rupiah	45,862
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	-

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Juli 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	1,514,445
	a. Rupiah	1,514,445
	i. Pendapatan dari piutang	923,240
	- Murabahah	896,307
	- Istishna'	688
	- Ujrah	26,245
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	402,186
	- Mudharabah	94,276
	- Musyarakah	307,910
	iii. Lainnya	189,019
	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 -/-	582,045
	a. Rupiah	582,045
	- Non profit sharing	582,045
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	932,400
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	77,880
	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	56,259
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	9,032
	i. Pendapatan lainnya	12,589
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	859,071
	a. Beban bonus wadiah	32,452
	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)	136,465
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	61,773
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	74,692
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	38
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	37,495
	j. Beban tenaga kerja	367,634
	k. Beban promosi	10,933
	l. Beban lainnya	274,054
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(781,191)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	151,209

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Juli 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(7,850)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,615
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(6,235)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	144,974
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(31,650)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(2,669)
	LABA (RUGI) BERSIH	110,655
	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	109,714