

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Januari 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2016
	ASET	
1.	Kas	257,925
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,648,638
3.	Penempatan pada bank lain	146,191
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	2,240,254
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	10,419,347
	a. Piutang murabahah	14,095,837
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,070,381
	c. Piutang istishna'	12,802
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	5,471
	e. Piutang qardh	386,560
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,136,755
	a. Mudharabah	1,137,190
	b. Musyarakah	4,999,565
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	42,378
	a. Aset ijarah	214,518
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	172,140
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	372,779
	a. Individual	97,122
	b. Kolektif	275,657
13.	Aset tidak berwujud	64,274
	Akumulasi amortisasi -/-	54,520
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	327
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	379,722
	Akumulasi penyusutan-/-	236,103
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	54,112
19.	Rekening tunda	103
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
22.	Persediaan	168
23.	Aset pajak tangguhan	12,821
24.	Aset lainnya	403,415
	TOTAL ASET	23,143,028

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Januari 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2016
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	4,535,600
	a. Giro	842,710
	b. Tabungan	3,692,890
2.	Dana investasi non profit sharing	15,079,824
	a. Giro	-
	b. Tabungan	738,133
	c. Deposito	14,341,691
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	51,280
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	141,325
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	1,140
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	867,611
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	20,776,780
	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	11,722
	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	11,722
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	226,453
	a. Cadangan umum	226,453
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba (Rugi)	149,073
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	133,265
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	15,808
	TOTAL EKUITAS	2,366,248
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	23,143,028

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Januari 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 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	177,239
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	177,239
	a. Committed	177,239
	i. Rupiah	177,239
	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	39,844
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	39,844
	a. Murabahah	25,814
	b. Istishna'	132
	c. Sewa	874
	d. Bagi hasil	12,269
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	49,162
	1. Garansi yang diberikan	48,472
	a. Rupiah	48,472
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	690

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Januari 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	212,271
	a. Rupiah	212,271
	i. Pendapatan dari piutang	125,662
	- Murabahah	122,243
	- Istishna'	99
	- Ujrah	3,320
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	57,173
	- Mudharabah	12,147
	- Musyarakah	45,026
	iii. Lainnya	29,436
	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 -/-	93,958
	a. Rupiah	93,958
	- Non profit sharing	93,958
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	118,313
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	11,827
	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)	33
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	7,850
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	954
	i. Pendapatan lainnya	2,990
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	114,677
	a. Beban bonus wadiah	3,246
	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)	12
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	11,159
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	611
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	10,525
	iv. Aset keuangan lainnya	23
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	4
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	3,500
	j. Beban tenaga kerja	54,074
	k. Beban promosi	148
	l. Beban lainnya	42,534
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(102,850)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	15,463

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

No.	POS-POS	31 Januari 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(222)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	565
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	345
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	15,808
	Pajak penghasilan	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	15,808
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	2,685
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	2,685
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
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	2,685
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	18,493