

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 Juni 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2016
	ASET	
1.	Kas	368,357
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,115,652
3.	Penempatan pada bank lain	200,116
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	2,124,338
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,208,972
	a. Piutang murabahah	15,260,674
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,405,698
	c. Piutang istishna'	11,635
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	4,929
	e. Piutang qardh	347,290
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,622,350
	a. Mudharabah	1,356,304
	b. Musyarakah	5,266,046
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	23,914
	a. Aset ijarah	214,009
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	190,095
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	356,750
	a. Individual	73,797
	b. Kolektif	282,953
13.	Aset tidak berwujud	64,274
	Akumulasi amortisasi -/-	57,406
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	327
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	386,117
	Akumulasi penyusutan-/-	248,855
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	124,614
19.	Rekening tunda	45
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
22.	Persediaan	379
23.	Aset pajak tangguhan	40,286
24.	Aset lainnya	434,832
	TOTAL ASET	25,051,562

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 Juni 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2016
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	5,358,459
	a. Giro	1,487,285
	b. Tabungan	3,871,174
2.	Dana investasi non profit sharing	14,795,227
	a. Giro	-
	b. Tabungan	797,720
	c. Deposito	13,997,507
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	794,305
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	640,000
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	495
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	922,808
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	22,611,294
	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	349,091
	a. Cadangan umum	349,091
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba (Rugi)	101,396
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	-
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	101,396
	TOTAL EKUITAS	2,440,268
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	25,051,562

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 30 Juni 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 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	429,480
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	429,480
	a. Committed	429,480
	i. Rupiah	429,480
	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	39,769
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	39,769
	a. Murabahah	24,575
	b. Istishna'	147
	c. Sewa	796
	d. Bagi hasil	13,496
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	46,414
	1. Garansi yang diberikan	45,724
	a. Rupiah	45,724
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	690

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 Juni 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	1,310,600
	a. Rupiah	1,310,600
	i. Pendapatan dari piutang	788,094
	- Murabahah	764,750
	- Istishna'	599
	- Ujrah	22,745
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	343,721
	- Mudharabah	79,399
	- Musyarakah	264,322
	iii. Lainnya	178,785
	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 -/-	502,226
	a. Rupiah	502,226
	- Non profit sharing	502,226
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	808,374
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	68,300
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan:	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Spot dan forward	-
	b. Keuntungan penjualan aset :	86
	i. Surat berharga	86
	ii. Aset ijarah	-
	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	417
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	50,767
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	7,771
	i. Pendapatan lainnya	9,259
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	731,900
	a. Beban bonus wadiah	27,171
	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)	1,993
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	60,872
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	55,186
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	5,003
	iv. Aset keuangan lainnya	683
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	33
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	29,995
	j. Beban tenaga kerja	333,426
	k. Beban promosi	8,513
	l. Beban lainnya	269,897
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(663,600)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	144,774

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 Juni 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	5
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(7,563)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	855
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(6,703)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	138,071
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(49,716)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	13,041
	LABA (RUGI) BERSIH	101,396
	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	(941)
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	(941)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	100,455