

## LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 29 Februari 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	29 Februari 2016
	<b>ASET</b>	
1.	Kas	270,870
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,961,960
3.	Penempatan pada bank lain	140,577
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	2,224,767
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	10,462,105
	a. Piutang murabahah	14,181,941
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,097,107
	c. Piutang istishna'	12,605
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	5,376
	e. Piutang qardh	370,042
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,239,598
	a. Mudharabah	1,162,214
	b. Musyarakah	5,077,384
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	38,588
	a. Aset ijarah	214,559
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	175,971
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	390,249
	a. Individual	101,632
	b. Kolektif	288,617
13.	Aset tidak berwujud	64,274
	Akumulasi amortisasi -/-	55,098
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	327
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	379,860
	Akumulasi penyusutan-/-	238,590
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	54,112
19.	Rekening tunda	26
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
22.	Persediaan	118
23.	Aset pajak tangguhan	12,821
24.	Aset lainnya	376,623
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>23,542,689</b>

## LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 29 Februari 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	29 Februari 2016
	<b>LIABILITAS</b>	
1.	Dana simpanan wadiah	4,619,009
	a. Giro	933,265
	b. Tabungan	3,685,744
2.	Dana investasi non profit sharing	15,367,731
	a. Giro	-
	b. Tabungan	783,314
	c. Deposito	14,584,417
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	53,055
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	113,372
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	964
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	914,758
13.	Dana investasi profit sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>21,168,889</b>
	<b>EKUITAS</b>	<b>-</b>
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)	156,625
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	133,265
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	23,360
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,373,800</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>23,542,689</b>

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 29 Februari 2016  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	29 Februari 2016
<b>I.</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	-
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	-
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>171,591</b>
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	171,591
	a. Committed	171,591
	i. Rupiah	171,591
	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	-
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>42,482</b>
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	42,482
	a. Murabahah	26,964
	b. Istishna'	145
	c. Sewa	824
	d. Bagi hasil	13,794
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>74,540</b>
	1. Garansi yang diberikan	73,850
	a. Rupiah	73,850
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	690

## LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 29 Februari 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	29 Februari 2016
	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A.</b>	<b>Pendapatan dan Beban Operasional</b>	-
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Penyaluran Dana</b>	<b>420,441</b>
	a. Rupiah	420,441
	i. Pendapatan dari piutang	249,571
	- Murabahah	241,602
	- Istishna'	181
	- Ujrah	7,788
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	114,645
	- Mudharabah	24,458
	- Musyarakah	90,187
	iii. Lainnya	56,225
	b. Valuta Asing	-
	i. Pendapatan dari piutang	-
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	-
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	-
<b>2.</b>	<b>Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-</b>	<b>179,680</b>
	a. Rupiah	179,680
	- Non profit sharing	179,680
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
<b>3.</b>	<b>Pendapatan setelah distribusi bagi hasil</b>	<b>240,761</b>
<b>B.</b>	<b>Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b>	-
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Operasional Lainnya</b>	<b>22,347</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan:	67
	i. Surat berharga	67
	ii. Spot dan forward	-
	b. Keuntungan penjualan aset :	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Aset ijarah	-
	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	92
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	15,312
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2,479
	i. Pendapatan lainnya	4,397
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional Lainnya -/-</b>	<b>237,103</b>
	a. Beban bonus wadiah	5,067
	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)	31
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	28,339
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	16,993
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	11,346
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	11
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	7,000
	j. Beban tenaga kerja	109,327
	k. Beban promosi	599
	l. Beban lainnya	86,729
<b>3.</b>	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(214,756)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>26,005</b>

**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)**Per 29 Februari 2016  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	29 Februari 2016
	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	5
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(5,139)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,489
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(2,645)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>23,360</b>
	Pajak penghasilan	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>23,360</b>
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	-
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>2,685</b>
	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.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
	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	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>2,685</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>26,045</b>