

## LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Maret 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 2016
	<b>ASET</b>	
1.	Kas	262,761
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,315,425
3.	Penempatan pada bank lain	294,323
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	2,297,417
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	10,550,489
	a. Piutang murabahah	14,342,671
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,144,921
	c. Piutang istishna'	12,397
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	5,280
	e. Piutang qardh	345,622
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,308,266
	a. Mudharabah	1,182,976
	b. Musyarakah	5,125,290
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	34,477
	a. Aset ijarah	214,581
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	180,104
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	348,026
	a. Individual	92,747
	b. Kolektif	255,279
13.	Aset tidak berwujud	64,274
	Akumulasi amortisasi -/-	55,676
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	327
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	381,293
	Akumulasi penyusutan-/-	241,129
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	50
23.	Aset pajak tangguhan	34,030
24.	Aset lainnya	316,265
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>24,268,704</b>

## LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Maret 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 2016
	<b>LIABILITAS</b>	
1.	Dana simpanan wadiah	4,645,871
	a. Giro	989,448
	b. Tabungan	3,656,423
2.	Dana investasi non profit sharing	15,633,152
	a. Giro	-
	b. Tabungan	831,283
	c. Deposito	14,801,869
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	54,592
5.	Liabilitas spot dan forward	2,236
6.	Surat berharga diterbitkan	575,000
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	629
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	871,797
13.	Dana investasi profit sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>21,883,277</b>
	<b>EKUITAS</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	14,386
	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	14,386
	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)	165,588
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	122,637
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	42,951
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,385,427</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>24,268,704</b>

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Maret 2016  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 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>673,799</b>
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	501,419
	a. Committed	501,419
	i. Rupiah	501,419
	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	172,380
	5. Lainnya	-
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>41,602</b>
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	41,602
	a. Murabahah	26,870
	b. Istishna'	147
	c. Sewa	854
	d. Bagi hasil	12,976
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>72,528</b>
	1. Garansi yang diberikan	71,838
	a. Rupiah	71,838
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	690

# LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Maret 2016  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 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>641,378</b>
	a. Rupiah	641,378
	i. Pendapatan dari piutang	384,924
	- Murabahah	373,053
	- Istishna'	283
	- Ujrah	11,588
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	170,115
	- Mudharabah	38,329
	- Musyarakah	131,786
	iii. Lainnya	86,339
	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>267,161</b>
	a. Rupiah	267,161
	- Non profit sharing	267,161
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
<b>3.</b>	<b>Pendapatan setelah distribusi bagi hasil</b>	<b>374,217</b>
<b>B.</b>	<b>Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b>	-
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Operasional Lainnya</b>	<b>37,748</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan:	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Spot dan forward	-
	b. Keuntungan penjualan aset :	67
	i. Surat berharga	67
	ii. Aset ijarah	-
	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	156
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	23,927
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3,768
	i. Pendapatan lainnya	9,830
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional Lainnya -/-</b>	<b>348,777</b>
	a. Beban bonus wadiah	7,616
	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)	70
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	19,555
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	19,555
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	16
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	42,000
	j. Beban tenaga kerja	172,676
	k. Beban promosi	1,178
	l. Beban lainnya	105,666
<b>3.</b>	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(311,029)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>63,188</b>

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

No.	POS-POS	31 Maret 2016
	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	5
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(8,870)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	4,129
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(4,736)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>58,452</b>
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(19,830)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	4,329
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>42,951</b>
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	-
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>2,664</b>
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	2,664
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>2,664</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>45,615</b>