

**LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)**

Per 31 Juli 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2016
	<b>ASET</b>	
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
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>24,929,076</b>

## LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Juli 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2016
	<b>LIABILITAS</b>	
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	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>22,479,549</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	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
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,449,527</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>24,929,076</b>

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Juli 2016  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 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>446,887</b>
	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	-
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>41,683</b>
	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	-
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>45,862</b>
	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
	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A.</b>	<b>Pendapatan dan Beban Operasional</b>	-
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Penyaluran Dana</b>	<b>1,514,445</b>
	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	-
<b>2.</b>	<b>Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-</b>	<b>582,045</b>
	a. Rupiah	582,045
	- Non profit sharing	582,045
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
<b>3.</b>	<b>Pendapatan setelah distribusi bagi hasil</b>	<b>932,400</b>
<b>B.</b>	<b>Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b>	-
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Operasional Lainnya</b>	<b>77,880</b>
	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
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional Lainnya -/-</b>	<b>859,071</b>
	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
<b>3.</b>	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(781,191)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>151,209</b>

**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)**

Per 31 Juli 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2016
	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>	-
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
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(6,235)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>144,974</b>
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(31,650)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(2,669)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>110,655</b>
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	-
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>(941)</b>
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.	<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>(941)</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>109,714</b>