

## LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 Juni 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2015
	<b>ASET</b>	
1.	Kas	285,493
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,495,631
3.	Penempatan pada bank lain	134,437
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	1,398,933
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	10,540,846
	a. Piutang murabahah	14,079,507
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,062,560
	c. Piutang istishna'	15,895
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	6,961
	e. Piutang qardh	514,965
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	5,461,888
	a. Mudharabah	985,198
	b. Musyarakah	4,476,690
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	68,479
	a. Aset ijarah	213,867
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	145,388
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	306,965
	a. Individual	64,078
	b. Kolektif	242,887
13.	Aset tidak berwujud	64,269
	Akumulasi amortisasi -/-	49,854
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	327
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	344,291
	Akumulasi penyusutan -/-	217,030
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	-
19.	Rekening tunda	11,009
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
22.	Persediaan	228
23.	Aset pajak tangguhan	7,718
24.	Aset lainnya	387,634
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>21,627,334</b>

## LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 Juni 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2015
	<b>LIABILITAS</b>	
1.	Dana simpanan wadiah	4,464,362
	a. Giro	1,178,873
	b. Tabungan	3,285,489
2.	Dana investasi non profit sharing	12,846,095
	a. Giro	-
	b. Tabungan	485,373
	c. Deposito	12,360,722
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	508,501
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,170,000
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	1,967
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	759,225
13.	Dana investasi profit sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>19,850,150</b>
	<b>EKUITAS</b>	<b>-</b>
14.	Modal disetor	1,479,000
	a. Modal dasar	5,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	3,521,000
	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	11,579
	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	11,579
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	219,126
	a. Cadangan umum	219,126
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba (Rugi)	67,479
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	7,327
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	60,152
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>1,777,184</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>21,627,334</b>

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 30 Juni 2015  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2015
<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>131,811</b>
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	131,811
	a. Committed	131,811
	i. Rupiah	131,811
	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>32,991</b>
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	32,991
	a. Murabahah	20,078
	b. Istishna'	347
	c. Sewa	873
	d. Bagi hasil	10,938
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>53,591</b>
	1. Garansi yang diberikan	53,591
	a. Rupiah	53,591
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	-

# LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 Juni 2015  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2015
	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A.</b>	<b>Pendapatan dan Beban Operasional</b>	-
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Penyaluran Dana</b>	<b>1,203,324</b>
	a. Rupiah	1,203,324
	i. Pendapatan dari piutang	769,128
	- Murabahah	739,386
	- Istishna'	2,188
	- Ujrah	27,554
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	304,936
	- Mudharabah	59,776
	- Musyarakah	245,160
	iii. Lainnya	129,260
	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>487,925</b>
	a. Rupiah	487,925
	- Non profit sharing	487,925
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
<b>3.</b>	<b>Pendapatan setelah distribusi bagi hasil</b>	<b>715,399</b>
<b>B.</b>	<b>Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b>	-
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Operasional Lainnya</b>	<b>65,918</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan:	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Spot dan forward	-
	b. Keuntungan penjualan aset :	24
	i. Surat berharga	24
	ii. Aset ijarah	-
	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	192
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	44,394
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3,395
	i. Pendapatan lainnya	17,913
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional Lainnya -/-</b>	<b>703,850</b>
	a. Beban bonus wadiah	18,223
	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)	910
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	90,268
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	67,709
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	22,421
	iv. Aset keuangan lainnya	138
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	43
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	310,295
	k. Beban promosi	12,626
	l. Beban lainnya	271,485
<b>3.</b>	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(637,932)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>77,467</b>

**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)**Per 30 Juni 2015  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2015
	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	30
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2,275
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,976
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>5,281</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>82,748</b>
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	23,740
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1,144)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>60,152</b>
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	-
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>2,542</b>
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	2,542
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>2,542</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>62,694</b>