

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Mei 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Mei 2016
	ASET	
1.	Kas	289,004
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,169,081
3.	Penempatan pada bank lain	174,279
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	2,512,566
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,058,352
	a. Piutang murabahah	15,069,860
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,361,101
	c. Piutang istishna'	11,828
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	5,022
	e. Piutang qardh	342,787
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,455,055
	a. Mudharabah	1,309,790
	b. Musyarakah	5,145,265
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	26,637
	a. Aset ijarah	214,732
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	188,095
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	407,265
	a. Individual	99,206
	b. Kolektif	308,059
13.	Aset tidak berwujud	64,274
	Akumulasi amortisasi -/-	56,829
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	327
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	385,629
	Akumulasi penyusutan-/-	246,299
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	29,152
19.	Rekening tunda	20
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
22.	Persediaan	110
23.	Aset pajak tangguhan	34,030
24.	Aset lainnya	421,842
	TOTAL ASET	24,909,965

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Mei 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Mei 2016
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	5,415,008
	a. Giro	1,722,078
	b. Tabungan	3,692,930
2.	Dana investasi non profit sharing	14,949,872
	a. Giro	-
	b. Tabungan	795,846
	c. Deposito	14,154,026
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	195,003
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	940,000
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	875,960
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	22,476,338
	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	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	349,091
	a. Cadangan umum	349,091
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba (Rugi)	91,150
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	-
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	91,150
	TOTAL EKUITAS	2,433,627
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	24,909,965

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Mei 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Mei 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	500,698
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	500,698
	a. Committed	500,698
	i. Rupiah	500,698
	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	45,012
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	45,012
	a. Murabahah	29,935
	b. Istishna'	143
	c. Sewa	808
	d. Bagi hasil	13,371
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	50,499
	1. Garansi yang diberikan	49,809
	a. Rupiah	49,809
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	690

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Mei 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Mei 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	1,082,744
	a. Rupiah	1,082,744
	i. Pendapatan dari piutang	649,428
	- Murabahah	629,856
	- Istishna'	505
	- Ujrah	19,067
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	284,548
	- Mudharabah	64,977
	- Musyarakah	219,571
	iii. Lainnya	148,768
	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 -/-	425,600
	a. Rupiah	425,600
	- Non profit sharing	425,600
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	657,144
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	60,447
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan:	84
	i. Surat berharga	84
	ii. Spot dan forward	-
	b. Keuntungan penjualan aset :	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Aset ijarah	-
	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	324
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	40,504
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	7,209
	i. Pendapatan lainnya	12,326
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	605,404
	a. Beban bonus wadiah	21,745
	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)	1,715
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	31,450
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	31,381
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	-
	iv. Aset keuangan lainnya	69
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	28
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	17,040
	j. Beban tenaga kerja	270,252
	k. Beban promosi	6,938
	l. Beban lainnya	256,236
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(544,957)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	112,187

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Mei 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Mei 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	5
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(6,841)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,300
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(5,536)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	106,651
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(19,830)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	4,329
	LABA (RUGI) BERSIH	91,150
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	2,664
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.	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	2,664
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	93,814