

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 29 Februari 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	29 Februari 2016
	ASET	
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
	TOTAL ASET	23,542,689

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 29 Februari 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	29 Februari 2016
	LIABILITAS	
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	-
	TOTAL LIABILITAS	21,168,889
	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	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
	TOTAL EKUITAS	2,373,800
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	23,542,689

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 29 Februari 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	29 Februari 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	171,591
	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	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	42,482
	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	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	74,540
	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
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	420,441
	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	-
2.	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-	179,680
	a. Rupiah	179,680
	- Non profit sharing	179,680
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	240,761
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	22,347
	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
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	237,103
	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
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(214,756)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	26,005

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

No.	POS-POS	29 Februari 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
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
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(2,645)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	23,360
	Pajak penghasilan	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	23,360
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	2,685
	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.	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	2,685
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	26,045