

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

PT BANK BRISYARIAH

Per 31 Agustus 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2015
	ASET	
1.	Kas	285,735
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,957,941
3.	Penempatan pada bank lain	121,227
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	1,580,539
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	10,343,581
	a. Piutang murabahah	13,849,545
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	3,988,064
	c. Piutang istishna'	14,137
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	6,124
	e. Piutang qardh	474,087
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	5,563,553
	a. Mudharabah	1,049,885
	b. Musyarakah	4,513,668
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	59,508
	a. Aset ijarah	213,737
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	154,229
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	340,316
	a. Individual	81,851
	b. Kolektif	258,465
13.	Aset tidak berwujud	64,269
	Akumulasi amortisasi -/-	51,311
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	327
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	358,688
	Akumulasi penyusutan-/-	222,620
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	50,844
19.	Rekening tunda	1,278
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
22.	Persediaan	168
23.	Aset pajak tangguhan	7,718
24.	Aset lainnya	373,050
	TOTAL ASET	22,154,179

No.	POS-POS	31 Agustus 2015
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	4,431,109
	a. Giro	999,156
	b. Tabungan	3,431,953
2.	Dana investasi non profit sharing	13,981,841
	a. Giro	-
	b. Tabungan	544,648
	c. Deposito	13,437,193
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	247,671
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	375,000
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	2,231
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	707,376
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	19,845,228
	EKUITAS	
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	500,000
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	500,000
	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 sepengendali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	226,453
	a. Cadangan umum	226,453
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba (Rugi)	91,919
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	-
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	91,919
	TOTAL EKUITAS	2,308,951
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	22,154,179

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

PT BANK BRISYARIAH

Per 31 Agustus 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2015
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	141,598
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	141,598
	a. Committed	141,598
	i. Rupiah	141,598
	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	33,108
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	33,108
	a. Murabahah	22,051
	b. Istishna'	140
	c. Sewa	897
	d. Bagi hasil	9,265
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	54,210
	1. Garansi yang diberikan	54,210
	a. Rupiah	54,210
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	-

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

PT BANK BRISYARIAH

Per 31 Agustus 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Agustus 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Operasional		
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	1,597,537
	a. Rupiah	1,597,537
	i. Pendapatan dari piutang	1,017,267
	- Murabahah	979,434
	- Istishna'	2,642
	- Ujrah	35,191
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	416,942
	- Mudharabah	82,064
	- Musyarakah	334,878
	iii. Lainnya	163,328
	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 -/-	655,746
	a. Rupiah	655,746
	- Non profit sharing	655,746
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	941,791
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	90,342
	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)	316
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	61,695
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	5,716
	i. Pendapatan lainnya	22,591
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	927,303
	a. Beban bonus wadiah	28,381
	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)	995
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	128,592
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	96,123
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	32,469
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	53
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	508
	j. Beban tenaga kerja	394,078
	k. Beban promosi	21,961
	l. Beban lainnya	352,735
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(836,961)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	104,830

PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	33
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	5,396
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	4,256
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	9,685
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	114,515
	Pajak penghasilan	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	23,740
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1,144)
	LABA (RUGI) BERSIH	91,919
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	2,542
	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.	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	2,542
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	94,461