

### LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN

31 Desember 2015 dan 31 Desember 2014  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	AUDITED	
		31 DES 2015	31 DES 2014
<b>ASET</b>			
1.	Kas	47.118	42.609
2.	Penempatan Pada Bank Indonesia	893.612	778.337
3.	Penempatan Pada Bank Lain	244.803	252.035
4.	Tagihan Spot dan Forward	-	-
5.	Surat Berharga Dimiliki	124.410	124.350
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7.	Tagihan Akseptasi	-	-
8.	Piutang	2.235.547	2.248.748
a.	Piutang Murabahah	3.032.023	3.022.927
b.	Pendapatan Margin Murabahah Yang Ditangguhkan -/-	(807.378)	(787.931)
c.	Piutang Istisnah	13.402	17.852
d.	Pendapatan Margin Istisnah - Yang Ditangguhkan -/-	(4.840)	-
e.	Piutang Qardh	817	740
f.	Piutang Sewa	-	-
9.	Pembayaran Bagi Hasil	2.100.583	1.495.067
a.	Mudharabah	408.709	269.645
b.	Musyarakah	1.691.874	1.225.422
c.	Lainnya	71	-
10.	Aset Jarak	76	-
a.	Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	(5)	-
b.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-	-
11.	Penyertaan	-	-
12.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif -/-	(73.057)	(64.340)
a.	Individual	-	-
b.	Kolektif	(73.057)	(64.340)
13.	Aset Tidak Berwujud	-	-
a.	Akumulasi Amortisasi -/-	-	-
14.	Aset Istisnah Dalam Penyelesaian	-	-
a.	Termin Istisnah -/-	-	-
b.	Aset Tetap Dan Inventaris	160.648	122.477
c.	Akumulasi Penyusutan -/-	(49.893)	(41.669)
17.	Properri Terbengkalai	-	-
18.	Aset Yang Diambil Alih	7.030	47.706
19.	Rekening Tunda	-	-
20.	Aset Antar Kantor 1)	-	-
a.	Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-
b.	Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
21.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya -/-	-	-
22.	Persediaan	19.827	22.389
23.	Aset Pajak Tangguhan	116.455	132.808
24.	Rupa-Rupa Aset	-	-
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>5.827.154</b>	<b>5.160.517</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
1.	Dana Simpanan Wadiah	681.966	471.920
a.	Giro	350.381	158.006
b.	Tabungan	331.585	313.914
2.	Dana Investasi Non Profit Sharing	4.074.337	3.523.037
a.	Giro	-	-
b.	Tabungan	265.354	255.998
c.	Deposito	3.808.983	3.267.039
3.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-
4.	Liabilitas Kepada Bank Lain	249.294	512.997
5.	Liabilitas Spot dan Forward	-	-
6.	Surat Berharga Diterbitkan	-	-
7.	Liabilitas Akseptasi	-	-
8.	Pembayaran Diterima	99.780	99.780
a.	Pembayaran yang dapat diperhitungkan sebagai modal	50.000	50.000
b.	Pembayaran yang diterima lainnya	49.780	49.780
9.	Setoran Jaminan	16.981	322
10.	Liabilitas antar kantor 1)	-	-
a.	Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-
b.	Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
11.	Liabilitas Pajak Tangguhan	-	-
12.	Rupa-Rupa Kewajiban	71.713	48.828
13.	Dana investasi Profit Sharing	-	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>5.194.071</b>	<b>4.656.884</b>
<b>EKUITAS</b>			
14.	Modal disetor	750.370	650.370
a.	Modal dasar	1.000.000	1.000.000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(249.630)	(349.630)
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 lain	4.300	2.629
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 lingg nilai arus kas	-	-
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pasti	4.300	2.629
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h.	Lainnya	-	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi 2)	-	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali 3)	-	-
19.	Ekuitas Lainnya	-	-
20.	Cadangan	1.213	1.213
a.	Cadangan umum	1.213	1.213
b.	Cadangan tujuan	-	-
21.	Laba (rugi)	(122.800)	(150.579)
a.	Tahun-tahun lalu	(152.250)	(159.137)
b.	Tahun berjalan	29.450	8.558
22.	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DI ATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>633.083</b>	<b>503.633</b>
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>633.083</b>	<b>503.633</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>5.827.154</b>	<b>5.160.517</b>

### LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF TRIWULANAN

Per 1 Januari s.d 31 Desember 2015 dan 2014  
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	AUDITED	
		31 DES 15	31 DES 14
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
<b>A. Pendapatan dan Beban Operasional</b>			
1.	<b>Pendapatan Penyaluran Dana</b>	505.265	460.596
a.	Rupiah	505.265	460.596
i.	Pendapatan dari piutang	264.288	264.424
-	Murabahah	262.893	262.719
-	Istisnah	1.395	1.705
ii.	Pendapatan dari bagi hasil	206.803	170.222
-	Mudharabah	43.815	34.765
-	Musyarakah	162.988	135.457
iii.	Lainnya	34.174	25.950
b.	Valuta asing	-	-
i.	Pendapatan dari piutang	-	-
-	Murabahah	-	-
-	Istisnah	-	-
-	Ujrah	-	-
ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-	-
-	Mudharabah	-	-
-	Musyarakah	-	-
iii.	Lainnya	-	-
2.	<b>Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi</b>	346.778	335.048
a.	Beban bonus wadiah	346.778	335.048
b.	Valuta asing	-	-
3.	<b>Pendapatan setelah distribusi bagi hasil</b>	158.487	125.548
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b>			
1.	<b>Pendapatan operasional lainnya</b>	52.692	42.238
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-
-	Surat berharga	-	-
-	Spot dan forward	-	-
b.	Keuntungan penjualan aset:	-	-
-	Surat berharga	-	-
-	Aset jarak	-	-
c.	Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	-	-
d.	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah	-	-
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
f.	Dividen	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	36.738	18.729
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	5.400	12.385
i.	Pendapatan lainnya	10.554	11.124
2.	<b>Beban Operasional lainnya</b>	166.473	151.544
a.	Beban bonus wadiah	10.970	9.268
b.	Penurunan nilai wajar aset keuangan :	-	-
-	Surat berharga	-	-
-	Spot dan Forward	-	-
c.	Kerugian penjualan aset :	-	-
-	Surat berharga	-	-
-	Aset jarak	-	-
d.	Kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-	-
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	14.512	13.028
f.	Surat berharga	-	-
g.	Pembayaran dari piutang	9.033	5.140
h.	Pembayaran bagi hasil	5.376	7.721
i.	Aset keuangan lainnya	103	167
j.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
k.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
l.	Komis/provisi/fee dan administrasi	-	-
m.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
n.	Beban tenaga kerja	73.145	66.279
o.	Beban promosi	3.280	4.182
p.	Beban lainnya	64.586	58.787
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional lainnya</b>	<b>(113.871)</b>	<b>(109.306)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>44.706</b>	<b>16.242</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	155	311
2.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(4.196)	(4.001)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(4.041)</b>	<b>(3.690)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>40.665</b>	<b>12.552</b>
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	10.883	3.972
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	2.004	82
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>27.778</b>	<b>8.498</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA</b>			
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	1.672	60
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pasti	2.229	80
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Selisih penilaian kembali pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(557)	(20)
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c.	Bagian efektif dari lingg nilai arus kas	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN</b>	<b>29.450</b>	<b>8.558</b>
	<b>TOTAL PENDAPATAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>77.228</b>	<b>21.050</b>
	<b>LABA yang dapat diatribusikan kepada :</b>		
<b>PEMILIK</b>			
<b>KEPENTINGAN NON PENGENDALI</b>			
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>			
	<b>Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :</b>		
<b>PEMILIK</b>			
<b>KEPENTINGAN NON PENGENDALI</b>			
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>			
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		
	<b>DIVIDEN</b>		
	<b>LABA BERSIH PER SAHAM</b>		

### DISTRIBUSI BAGI HASIL

Periode 31 Desember 2015  
(Dalam Ribuan Rupiah)

INDIKATOR	SALDO RATA-RATA	PENDAPATAN YANG AKAN DIBAGIHANSIKAN	PORSI PEMILIK DANA		
			NISBAH (%)	JUMLAH BONUS DAN BAGI HASIL	IRR (E/DIA X 100%) X 12
	A	B	C	D	E
<b>A. PEMBIAYAAN</b>					
1. Non Bank	31.809.651	237.176	-	-	-
2. Bank	4.294.368.690	31.483.491	-	-	-
<b>B. PENGHIMPUNAN DANA</b>					
1. Giro Wadiah	261.441.778	-	182.545	-	0,89%
a. Bank	5.491.324	-	4.475	-	0,08%
b. Non Bank	255.950.454	-	178.070	-	0,93%
2. Giro Mudharabah	-	-	-	-	-
a. Bank	333.817.362	-	-	-	-
b. Non Bank	333.817.362	-	1.046.184	-	0,76%
4. Tabungan Mudharabah	264.490.993	2.284.277	868.149	-	3,83%
a. Bank	4.412.822.469	2.176.364	826.224	-	3,93%
b. Non Bank	251.996.684	29.436.397	18.873.530	-	6,96%
5. Deposito Mudharabah	142.662.269	1.076.638	175.470	-	6,96%
a. Bank	118.423.869	1.022.780	686.512	-	6,96%
-	3 Bulan	88.400	473	414	5,62%
-	6 Bulan	6.000.000	1.266		