

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN

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

No.	POS-POS	UN AUDITED	
		30 SEP 2015	31 DES 2014
ASET			
1.	Kas	45.837	42.609
2.	Penempatan Pada Bank Indonesia	658.978	778.337
3.	Penempatan Pada Bank Lain	249.005	252.035
4.	Tagihan Spot dan Forward	-	-
5.	Surat Berharga Dimiliki	124.384	124.350
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7.	Tagihan Akseptasi	-	-
8.	Piutang	2.217.986	2.248.748
9.	a. Piutang Murabahah	3.023.451	3.022.927
10.	b. Pendapatan Margin Murabahah Yang Ditangguhkan -/-	(817.201)	(787.931)
11.	c. Piutang Istisna	14.440	17.852
12.	d. Pendapatan Margin Istisna 'a' Yang Ditangguhkan -/-	(3.652)	(4.840)
13.	e. Piutang Qardh	948	740
14.	f. Piutang Sewa	-	-
15.	g. Pendapatan Bagi Hasil	1.794.732	1.495.067
16.	a. Mudharabah	352.306	269.645
17.	b. Musyarakah	1.442.426	1.225.422
18.	c. Lainnya	-	-
19.	Pembiayaan Sewa	72	-
20.	a. Aset Ijarah	76	-
21.	b. Akumulasi Penyusutan (Amortisasi) -/-	(4)	-
22.	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-	-
23.	Penyertaan	-	-
24.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif -/-	(69.218)	(64.341)
25.	a. Individual	(69.218)	(64.341)
26.	b. Kolektif	-	-
27.	Aset Tidak Berwujud	-	-
28.	Akumulasi Amortisasi -/-	-	-
29.	Salam	-	-
30.	Aset Istisna' Dalam Penyelesaian	-	-
31.	Termin Istisna' -/-	-	-
32.	Aset Tetap Dan Inventaris	122.892	122.477
33.	Akumulasi Penyusutan -/-	(47.834)	(41.669)
34.	Properti Terbengkalai	-	-
35.	Aset Yang Diambil Alih	45.330	47.706
36.	Rekening Tunda	-	-
37.	Aset Antar Kantor 1)	-	-
38.	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-
39.	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
40.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya -/-	-	-
41.	Persediaan	23.172	23.172
42.	Aset Pajak Tangguhan	148.244	132.809
43.	Rupa-Rupa Aset	-	-
44.	TOTAL ASET	5.313.580	5.161.300
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Dana Simpanan Wadiah	588.159	471.920
2.	a. Giro	233.618	158.006
3.	b. Tabungan	354.541	313.914
4.	Dana Investasi Non Profit Sharing	3.749.659	3.253.037
5.	a. Giro	-	-
6.	b. Tabungan	253.681	255.998
7.	c. Deposito	3.495.978	3.267.039
8.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-
9.	Liabilitas Kepada Bank Lain	170.687	170.687
10.	Liabilitas Spot dan Forward	-	-
11.	Surat Berharga Diterbitkan	-	-
12.	Liabilitas Akseptasi	-	-
13.	Pembiayaan Diterima	99.780	99.780
14.	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
15.	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-	-
16.	Setoran Jaminan	14.423	322
17.	Liabilitas antar kantor 1)	-	-
18.	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-
19.	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
20.	Liabilitas Pajak Tangguhan	-	-
21.	Rupa-Rupa Kewajiban	65.312	51.962
22.	Dana investasi Profit Sharing	-	-
23.	TOTAL LIABILITAS	4.688.020	4.660.018
EKUITAS			
1.	Modal disetor	750.370	650.370
2.	a. Modal dasar	1.000.000	1.000.000
3.	b. Modal yang belum disetor -/-	(249.630)	(349.630)
4.	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
5.	Tambahan modal disetor	-	-
6.	a. Agio	-	-
7.	b. Disagio -/-	-	-
8.	c. Modal sumbangan	-	-
9.	d. Dana setoran modal	-	-
10.	e. Lainnya	-	-
11.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	-	-
12.	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
13.	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
14.	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
15.	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
16.	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
17.	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pensiun	-	-
18.	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
19.	h. Lainnya	-	-
20.	i. Selisih kuasi reorganisasi 2)	-	-
21.	ii. Selisih restrukturisasi entitas sependengali 3)	-	-
22.	Ekuitas Lainnya	-	-
23.	Cadangan	1.213	1.213
24.	a. Cadangan umum	1.213	1.213
25.	b. Cadangan tujuan	-	-
26.	Laba (rugi)	(126.023)	(150.301)
27.	a. Tahun-tahun lalu	(150.301)	(158.963)
28.	b. Tahun berjalan	24.278	8.662
29.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	625.560	501.282
30.	Keperluan non pengendali (minority interest) 4)	-	-
31.	TOTAL EKUITAS	625.560	501.282
32.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	5.313.580	5.161.300

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN

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

No.	POS-POS	UN AUDITED	
		30 SEP 2015	31 DES 2014
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	-
2.	a. Rupiah	-	-
3.	b. Valuta asing	-	-
4.	c. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	-	-
5.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
2.	a. Committed	-	-
3.	i. Rupiah	-	-
4.	ii. Valuta asing	-	-
5.	b. Uncommitted	-	-
6.	i. Rupiah	-	-
7.	ii. Valuta asing	-	-
8.	Fasilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
9.	a. Committed	-	-
10.	i. Rupiah	-	-
11.	ii. Valuta asing	-	-
12.	b. Uncommitted	-	-
13.	i. Rupiah	-	-
14.	ii. Valuta asing	-	-
15.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
16.	a. L/C luar negeri	-	-
17.	b. L/C dalam negeri	-	-
18.	Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	-	-
19.	Lainnya	-	-
20.	TAGIHAN KONTINJENSI	6.084	7.003
21.	1. Garansi yang diterima	-	-
22.	a. Rupiah	-	-
23.	b. Valuta asing	-	-
24.	2. Pendapatan dalam penyelesaian	6.084	7.003
25.	a. Murabahah	6.059	6.978
26.	b. Istisna	-	-
27.	c. Sewa	-	-
28.	d. Bagi Hasil	25	25
29.	e. Lainnya	-	-
30.	3. Lainnya	-	-
31.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	1.015.630	9.216
32.	1. Garansi yang diberikan	1.015.510	9.215
33.	a. Rupiah	1.015.510	9.215
34.	b. Valuta asing	-	-
35.	2. Lainnya	120	-



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF TRIWULANAN

Per 1 Januari s.d 30 September 2015 dan 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	UN AUDITED	
		30 SEP 2015	30 SEP 2014
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Operasional			
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	373.583	334.578
2.	a. Rupiah	373.583	334.578
3.	i. Pendapatan dari piutang	200.410	197.035
4.	ii. Murabahah	199.356	195.807
5.	iii. Istisna'	1.054	1.228
6.	iv. Ujrah	-	-
7.	ii. Pendapatan dari bagi hasil	150.635	122.472
8.	a. Mudharabah	32.049	25.509
9.	b. Musyarakah	118.586	96.963
10.	iii. Lainnya	22.538	15.071
11.	b. Valuta asing	-	-
12.	Rupiah	-	-
13.	i. Pendapatan dari piutang	-	-
14.	ii. Murabahah	-	-
15.	iii. Istisna'	-	-
16.	iv. Ujrah	-	-
17.	ii. Pendapatan dari bagi hasil	-	-
18.	a. Mudharabah	-	-
19.	b. Musyarakah	-	-
20.	iii. Lainnya	-	-
21.	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	260.578	245.290
22.	a. Rupiah	260.578	245.290
23.	b. Valuta asing	-	-
24.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	113.005	89.288
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana			
1.	Pendapatan operasional lainnya	31.776	28.364
2.	a. Penjualan nilai wajar aset keuangan	-	-
3.	i. Surat berharga	-	-
4.	ii. Spot dan forward	-	-
5.	b. Keuntungan penjualan aset:	-	-
6.	i. Surat berharga	-	-
7.	ii. Aset ijarah	-	-
8.	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	-	-
9.	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muayyadah	-	-
10.	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
11.	f. Dividen	-	-
12.	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	23.583	13.286
13.	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.218	5.389
14.	i. Pendapatan lainnya	6.975	9.689
15.	Beban Operasional lainnya	116.556	107.054
16.	a. Beban bonus wadiah	7.408	7.092
17.	b. Penurunan nilai wajar aset keuangan :	-	-
18.	i. Surat berharga	-	-
19.	ii. Spot dan Forward	-	-
20.	c. Kerugian penjualan aset :	-	-
21.	i. Surat berharga	-	-
22.	ii. Aset ijarah	-	-
23.	d. Kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-	-
24.	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	6.385	4.124
25.	f. Surat berharga	-	-
26.	g. Keuntungan dari piutang	2.195	947
27.	h. Pembiayaan bagi hasil	4.161	2.990
28.	i. Aset keuangan lainnya	20	187
29.	f. Kerugian terkait risiko operasional	-	-
30.	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
31.	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-	-
32.	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
33.	j. Beban tenaga kerja	54.159	54.442
34.	k. Beban promosi	1.765	2.972
35.	l. Beban lainnya	47.239	38.424
36.	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(85.180)	(78.690)
37.	LABA (RUGI) OPERASIONAL	27.825	10.598
38.	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	154	267
39.	2. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-
40.	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2.782)	(2.807)
41.	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(2.628)	(2.540)
42.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	25.197	8.058
43.	Pajak Penghasilan	-	-
44.	a. Taksiran pajak tahun berjalan	650.370	650.370
45.	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(919)	(1.984)
46.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	24.278	6.074
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA			
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
2.	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
3.	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pastic	-	-
4.	c.		