

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN

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

No.	POS-POS	UN AUDITED	
		31 MAR 2015	31 DES 2014
ASET			
1.	Kas	40.298	42.609
2.	Penempatan Pada Bank Indonesia	711.297	778.337
3.	Penempatan Pada Bank Lain	241.315	252.035
4.	Tagihan Spot dan Forward	-	-
5.	Surat Berharga Dimiliki	124.333	124.350
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7.	Tagihan Aseptasi	-	-
8.	Piutang	2.156.453	2.248.748
a.	Piutang Murabahah	2.908.264	3.022.927
b.	Pendapatan Margin Murabahah Yang Ditangguhkan -/-	(762.733)	(787.931)
c.	Piutang Istisna'	16.608	17.852
d.	Pendapatan Margin Istisna' Yang Ditangguhkan -/-	(4.381)	(4.840)
e.	Piutang Gardhi	695	740
f.	Piutang Sewa	-	-
9.	Pembiayaan Bagi Hasil	1.600.976	1.495.067
a.	Mudharabah	324.109	269.645
b.	Musyarakah	1.276.867	1.225.422
c.	Lainnya	-	-
10.	Pembiayaan Sewa	76	-
a.	Aset Ijarah	76	-
b.	Akumulasi Penyusutan (Amortisasi)	-	-
c.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-	-
11.	Penyertaan	-	-
a.	Individual	(64.981)	(64.341)
b.	Kolektif	(64.981)	(64.341)
12.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif -/-	-	-
a.	Individual	(64.981)	(64.341)
b.	Kolektif	(64.981)	(64.341)
13.	Aset Tidak Berwujud	-	-
a.	Akumulasi Amortisasi -/-	-	-
14.	Salam	-	-
15.	Aset Istisna' Dalam Penyelesaian Termin Istisna'	-	-
16.	Aset Tetap Dan Inventaris	122.327	122.477
a.	Akumulasi Penyusutan -/-	(43.595)	(41.669)
17.	Properti Terbengkalai	-	-
18.	Aset Yang Diambil Alih	-	-
19.	Rekening Tunda	47.699	47.706
20.	Aset Antar Kantor 1	-	-
a.	Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-
b.	Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
c.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya -/-	-	-
21.	Persediaan	-	-
a.	Kegiatan Operasional Di Indonesia	23.172	23.172
b.	Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
22.	Rupa-Rupa Aset	143.105	132.809
23.	TOTAL ASET	5.102.475	5.161.300

LIABILITAS DAN EKUITAS

No.	POS-POS	UN AUDITED	
		31 MAR 2015	31 DES 2014
LIABILITAS			
1.	Dana Simpanan Wadiah	475.096	471.920
a.	Giro	204.427	158.006
b.	Tabungan	270.669	313.914
2.	Dana Investasi Non Profit Sharing	3.440.143	3.523.037
a.	Giro	-	-
b.	Tabungan	239.672	255.998
c.	Deposito	3.200.471	3.267.039
3.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-
4.	Liabilitas Kepada Bank Lain	514.914	512.997
5.	Liabilitas Spot dan Forward	-	-
6.	Surat Berharga Diterbitkan	-	-
7.	Liabilitas Aseptasi	-	-
8.	Pembiayaan Diterima	99.780	99.780
a.	Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
b.	Pembiayaan yang diterima lainnya	-	-
9.	Setoran Jaminan	488	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	66.379	51.962
13.	Dana Investasi Profit Sharing	-	-
14.	TOTAL LIABILITAS	4.596.800	4.660.018
EKUITAS			
1.	Modal disetor	650.370	650.370
a.	Modal dasar	1.000.000	1.000.000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(349.630)	(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	-	-
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 pensi	-	-
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
21.	Cadangan tujuan	-	-
a.	Laba (rugi)	(145.908)	(150.301)
b.	Tahun-tahun lalu	(150.301)	(158.963)
c.	Tahun berjalan	4.393	8.662
22.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	505.675	501.282
23.	Keuntungan non pengendali (minority interest) 4)	-	-
24.	TOTAL EKUITAS	505.675	501.282
25.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	5.102.475	5.161.300

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN

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

No.	POS-POS	UNAUDITED	
		31 MAR 2015	31 DES 2014
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	1.159	-
a.	Committed	1.159	-
i.	Rupiah	1.159	-
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	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	6.429	7.003
a.	Rupiah	6.429	7.003
b.	Valuta asing	6.404	6.978
2.	Pendapatan dalam penyelesaian a. Murabahah	-	-
b.	Istisna'	-	-
c.	Sewa	25	25
d.	Bagi Hasil	100	-
e.	Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	95.447	9.216
a.	Rupiah	95.391	9.215
b.	Valuta asing	-	-
2.	Lainnya	56	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF TRIWULANAN

Periode : 01 Januari s.d 31 Maret 2015 dan 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	UNAUDITED	
		31 MAR 2015	31 MAR 2014
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Operasional			
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	124.919	106.760
a.	Rupiah	124.919	106.760
i.	Pendapatan dari piutang	69.289	63.903
a.	Murabahah	68.954	63.517
b.	Istisna'	335	386
ii.	Urahan	-	-
iii.	Pendapatan dari bagi hasil	48.145	37.532
a.	Mudharabah	9.663	7.933
b.	Musyarakah	38.482	29.599
c.	Lainnya	7.485	5.325
b.	Valuta asing	-	-
i.	Pendapatan dari piutang	-	-
a.	Murabahah	-	-
b.	Istisna'	-	-
ii.	Urahan	-	-
iii.	Pendapatan dari bagi hasil	-	-
a.	Mudharabah	-	-
b.	Musyarakah	-	-
c.	Lainnya	90.056	74.713
ii.	Mudharabah	-	-
iii.	Musyarakah	-	-
iv.	Lainnya	90.056	74.713
2.	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	90.056	74.713
a.	Rupiah	90.056	74.713
b.	Valuta asing	-	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	34.863	32.407
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana			
1.	Pendapatan operasional lainnya	6.625	6.618
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Spot dan forward	-	-
iii.	Keuntungan penjualan aset :	-	-
a.	Surat berharga	-	-
b.	Valuta asing	-	-
iv.	Keuntungan dari penyetaraan dengan equity method	-	-
c.	Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	-	-
d.	Pendapatan bank selaku mudhar dalam mudharabah muqayyadah	-	-
e.	Keuntungan dari penyetaraan dengan equity method	-	-
f.	Dividen	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	4.406	2.589
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.041	575
i.	Pendapatan lainnya	1.178	3.454
2.	Beban Operasional lainnya	36.353	35.640
a.	Beban bonus wadiah	2.096	2.420
b.	Penurunan nilai wajar aset keuangan :	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Spot dan Forward	-	-
iii.	Keuntungan penjualan aset :	-	-
a.	Surat berharga	-	-
b.	Valuta asing	-	-
iv.	Kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-	-
d.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1.726	1.552
e.	Surat berharga	-	-
f.	Pembiayaan dari piutang	139	400
g.	Pembiayaan bagi hasil	1.570	1.118
h.	Aset keuangan lainnya	17	34
i.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
j.	Komis/provisi/fee dan administrasi	-	-
k.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
l.	Beban tenaga kerja	19.024	18.035
m.	Beban promosi	449	1.490
n.	Beban lainnya	13.058	12.143
o.	Beban lain	88.888	82.143
p.	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(29.728)	(29.022)
q.	LABA (RUGI) OPERASIONAL	8.135	3.025

PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	124	95
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(866)	(879)
4.	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(742)	(784)
5.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	4.393	2.241
6.	Pajak Penghasilan	-	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
7.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	4.393	2.241
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA			
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
d.	Lainnya	-	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-