

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN

31 Maret 2016 dan 31 Desember 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	UNAUDITED	
		31 MAR 2016	31 DES 2015
ASET			
1.	Kas	42.354	47.118
2.	Penempatan Pada Bank Indonesia	912.950	893.612
3.	Penempatan Pada Bank Lain	266.925	244.803
4.	Tagihan Spot dan Forward	-	-
5.	Surat Berharga Dimiliki	-	-
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	114.435	124.410
7.	Tagihan Aseptasi	-	-
8.	Piutang	2.305.324	2.235.547
a.	Piutang Murabahah	3.134.756	3.032.023
b.	Pendapatan Margin Murabahah Yang Ditangguhkan -/-	(839.410)	(807.378)
c.	Piutang Istisnah	12.327	13.402
d.	Pendapatan Margin Istisnah Yang Ditangguhkan -/-	(3.002)	(3.317)
e.	Piutang Qardh	653	817
f.	Piutang Sewa	-	-
9.	Pembayaran Bagi Hasil	2.308.259	2.100.589
a.	Mudharabah	378.961	408.709
b.	Musarakah	1.929.298	1.691.874
c.	Lainnya	-	-
10.	Pembayaran Sewa	69	71
a.	Aset Ijarah	76	76
b.	Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	(7)	(5)
c.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset -/-	-	-
11.	Penyertaan	-	-
12.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif -/-	(75.601)	(73.057)
a.	Individual	-	-
b.	Kolektif	(75.601)	(73.057)
13.	Aset Tidak Berwujud	-	-
a.	Akumulasi Amortisasi -/-	-	-
14.	Salam	-	-
15.	Aset Istisnah Dalam Penyelesaian Termin Istisnah -/-	-	-
16.	Aset Tetap Dan Inventaris	161.100	160.648
a.	Akumulasi Penyusutan -/-	(51.545)	(49.893)
17.	Propterti Terbengkalai	-	-
18.	Aset Yang Diambil Alih	7.018	7.030
19.	Rekening Tunda	-	-
20.	Aset Antar Kantor *)	-	-
a.	Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-
b.	Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
21.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya -/-	-	-
22.	Persediaan	19.827	19.827
23.	Aset Pajak Tangguhan	133.086	116.455
24.	Rupa-Rupa Aset	-	-
TOTAL ASET		6.144.201	5.827.154

No.	POS-POS	UNAUDITED	
		31 MAR 2016	31 DES 2015
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Dana Simpanan Wadiah	510.541	681.966
a.	Giro	222.144	350.381
b.	Tabungan	288.397	331.585
2.	Dana Investasi Non Profit Sharing	4.467.025	4.074.337
a.	Giro	277.845	265.354
b.	Tabungan	4.189.180	3.808.983
3.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	283.106	249.294
4.	Liabilitas Kepada Bank Lain	-	-
5.	Liabilitas Spot dan Forward	-	-
6.	Surat Berharga Diterbitkan	50.000	-
7.	Liabilitas Aseptasi	-	-
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 Jamiat	15.658	16.398
10.	Liabilitas antar kantor 1)	-	-
a.	Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-
b.	Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
11.	Liabilitas Pajak Tangguhan	-	-
12.	Rupa-Rupa Kewajiban	70.643	71.713
13.	Dana investasi Profit Sharing	-	-
TOTAL LIABILITAS		5.496.753	5.194.071
EKUITAS			
14.	Modal disorot	750.370	750.370
a.	Modal dasar	1.000.000	1.000.000
b.	Modal yang belum disorot -/-	(249.630)	(249.630)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
15.	Tambahan modal disorot	-	-
a.	Agio	-	-
b.	Disagio -/-	-	-
c.	Modal Sumbangan	-	-
d.	Dana setoran modal	-	-
e.	Lainnya	-	-
16.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	4.300	4.300
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) aktual program manfaat pasti	4.300	4.300
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h.	Lainnya	-	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi 2)	-	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali 3)	-	-
19.	Ekuitas Lainnya	1.213	1.213
a.	Cadangan umum	1.213	1.213
b.	Cadangan tujuan	-	-
21.	Laba (rugi)	(108.435)	(122.800)
a.	Tahun-tahun lalu	(122.250)	(152.250)
b.	Tahun berjalan	14.365	29.450
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		647.448	633.083
22.	Keperluan non pengendali (minority interest) 4)	-	-
TOTAL EKUITAS		6.144.201	5.827.154

No.	POS-POS	UNAUDITED	
		31 MAR 2016	31 DES 2015
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN			
31 Maret 2016 dan 31 Desember 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)			
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			
1.	Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a.	Committed	-	-
i.	Rupiah	-	-
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			
1.	Garansi yang diterima	14.238	10.102
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Pendapatan dalam penyelesaian	14.206	10.102
a.	Murabahah	14.181	10.077
b.	Istisnah	-	-
c.	Sewa	25	25
d.	Bagi Hasil	-	-
e.	Lainnya	32	-
IV KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	1.067.836	1.435.290
a.	Rupiah	1.067.836	1.435.290
b.	Valuta asing	-	-
2.	Lainnya	-	-

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN

31 Maret 2016 dan 31 Desember 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	UNAUDITED	
		31 MAR 2016	31 DES 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			
1.	Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a.	Committed	-	-
i.	Rupiah	-	-
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			
1.	Garansi yang diterima	14.238	10.102
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Pendapatan dalam penyelesaian	14.206	10.102
a.	Murabahah	14.181	10.077
b.	Istisnah	-	-
c.	Sewa	25	25
d.	Bagi Hasil	-	-
e.	Lainnya	32	-
IV KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	1.067.836	1.435.290
a.	Rupiah	1.067.836	1.435.290
b.	Valuta asing	-	-
2.	Lainnya	-	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA TRIWULANAN

Per 1 Januari s.d 31 Maret 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	UNAUDITED	
		31 MAR 16	31 MAR 15
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Operasional			
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	141.039	124.919
a.	Rupiah	141.039	124.919
i.	Pendapatan dari piutang	64.040	69.289
-	Murabahah	63.733	68.954
-	Istisnah	307	335
ii.	Pendapatan dari bagi hasil	67.743	48.145
-	Mudharabah	12.836	9.663
-	Musarakah	54.907	38.482
iii.	Lainnya	9.256	7.485
b.	Valuta asing	-	-
i.	Pendapatan dari piutang	-	-
-	Murabahah	-	-
-	Istisnah	-	-
ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-	-
-	Mudharabah	-	-
-	Musarakah	-	-
iii.	Lainnya	-	-
2.	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	96.380	90.056
a.	Beban bonus wadiah	96.380	90.056
b.	Valuta asing	-	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	44.659	34.863
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana			
1.	Pendapatan operasional lainnya	16.256	6.625
a.	Penyediaan nilai wajar aset keuangan	-	-
ii.	Surat berharga	-	-
iii.	Spot dan forward	-	-
d.	Keuntungan penjualan aset:	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Aset ijarah	-	-
c.	Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	-	-
d.	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muayyadah	-	-
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
f.	Dividen	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	9.439	4.406
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	198	1.041
i.	Pendapatan lainnya	6.621	1.178
2.	Beban Operasional lainnya	43.537	36.353
a.	Beban bonus wadiah	3.109	2.096
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)	-	-
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	2.809	1