

## LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Desember 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS  | 31 Desember 2015  |
|-----|--|-------------------|
|     | <b>ASET</b>  |                   |
| 1.  | Kas  | 279,855           |
| 2.  | Penempatan pada Bank Indonesia   | 4,769,138         |
| 3.  | Penempatan pada bank lain  | 130,417           |
| 4.  | Tagihan spot dan forward   | -                 |
| 5.  | Surat berharga dimiliki  | 2,181,054         |
| 6.  | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | -                 |
| 7.  | Tagihan akseptasi  | -                 |
| 8.  | Piutang  | 10,409,577        |
|     | a. Piutang murabahah   | 14,071,025        |
|     | b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-                               | 4,067,750         |
|     | c. Piutang istishna'   | 12,989            |
|     | d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-                               | 5,561             |
|     | e. Piutang qardh   | 398,874           |
|     | f. Piutang sewa  | -                 |
| 9.  | Pembiayaan bagi hasil  | 6,204,430         |
|     | a. Mudharabah  | 1,121,467         |
|     | b. Musyarakah  | 5,082,963         |
|     | c. Lainnya   | -                 |
| 10. | Pembiayaan sewa  | 46,259            |
|     | a. Aset ijarah   | 214,410           |
|     | b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-  | 168,151           |
|     | c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-   | -                 |
| 11. | Penyertaan   | -                 |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-                               | 369,969           |
|     | a. Individual  | 100,599           |
|     | b. Kolektif  | 269,370           |
| 13. | Aset tidak berwujud  | 64,274            |
|     | Akumulasi amortisasi -/-   | 53,912            |
| 14. | Salam  | -                 |
| 15. | Aset istishna' dalam penyelesaian  | 327               |
|     | Termin istishna' -/-   | -                 |
| 16. | Aset tetap dan inventaris  | 379,245           |
|     | Akumulasi penyusutan-/-  | 233,419           |
| 17. | Properti terbengkalai  | -                 |
| 18. | Aset yang diambil alih   | 54,112            |
| 19. | Rekening tunda   | 308               |
| 20. | Aset antar kantor  | -                 |
|     | a. Kegiatan operasional di Indonesia   | -                 |
|     | b. Kegiatan operasional di luar Indonesia  | -                 |
| 21. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-                                 | 11,910            |
| 22. | Persediaan   | 118               |
| 23. | Aset pajak tangguhan   | 28,186            |
| 24. | Aset lainnya   | 352,157           |
|     | <b>TOTAL ASET</b>  | <b>24,230,247</b> |

## LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 31 Desember 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS  | 31 Desember 2015  |
|-----|--|-------------------|
|     | <b>LIABILITAS</b>  |                   |
| 1.  | Dana simpanan wadiah   | 4,654,760         |
|     | a. Giro  | 938,831           |
|     | b. Tabungan  | 3,715,929         |
| 2.  | Dana investasi non profit sharing  | 15,468,898        |
|     | a. Giro  | -                 |
|     | b. Tabungan  | 696,198           |
|     | c. Deposito  | 14,772,700        |
| 3.  | Liabilitas kepada Bank Indonesia   | -                 |
| 4.  | Liabilitas kepada bank lain  | 890,852           |
| 5.  | Liabilitas spot dan forward  | -                 |
| 6.  | Surat berharga diterbitkan   | -                 |
| 7.  | Liabilitas akseptasi   | -                 |
| 8.  | Pembiayaan diterima  | 100,000           |
| 9.  | Setoran jaminan  | 378               |
| 10. | Liabilitas antar kantor  | -                 |
|     | a. Kegiatan Operasional di Indonesia   | -                 |
|     | b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia  | -                 |
| 11. | Liabilitas pajak tangguhan   | -                 |
| 12. | Liabilitas lainnya   | 775,547           |
| 13. | Dana investasi profit sharing  | -                 |
|     | <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>21,890,435</b> |
|     | <b>EKUITAS</b>   | -                 |
| 14. | Modal disetor  | 1,979,000         |
|     | a. Modal dasar   | 5,000,000         |
|     | b. Modal yang belum disetor -/-  | 3,021,000         |
|     | 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 lainnya   | 11,722            |
|     | 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   | 11,722            |
|     | 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)  | 122,637           |
|     | a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu  | -                 |
|     | b. Laba (rugi) tahun berjalan  | 122,637           |
|     | <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>2,339,812</b>  |
|     | <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  | <b>24,230,247</b> |

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 31 Desember 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No.         | POS-POS   | 31 Desember 2015 |
|-------------|---|------------------|
| <b>I.</b>   | <b>TAGIHAN KOMITMEN</b>                                     | -                |
|             | 1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik                  | -                |
|             | a. Rupiah   | -                |
|             | b. Valuta asing   | -                |
|             | 2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan    | -                |
|             | 3. Lainnya  | -                |
| <b>II.</b>  | <b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>                                   | <b>155,372</b>   |
|             | 1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik   | 155,372          |
|             | a. Committed  | 155,372          |
|             | i. Rupiah   | 155,372          |
|             | 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  | -                |
| <b>III.</b> | <b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>                                  | <b>42,685</b>    |
|             | 1. Garansi yang diterima                                    | -                |
|             | a. Rupiah   | -                |
|             | b. Valuta asing   | -                |
|             | 2. Pendapatan dalam penyelesaian                            | 42,685           |
|             | a. Murabahah  | 29,234           |
|             | b. Istishna'  | 129              |
|             | c. Sewa   | 802              |
|             | d. Bagi hasil   | 11,765           |
|             | e. Lainnya  | 755              |
|             | 3. Lainnya  | -                |
| <b>IV.</b>  | <b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>                                | <b>48,926</b>    |
|             | 1. Garansi yang diberikan                                   | 48,926           |
|             | a. Rupiah   | 48,926           |
|             | b. Valuta Asing   | -                |
|             | 2. Lainnya  | -                |

## LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Desember 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No.       | POS-POS  | 31 Desember 2015   |
|-----------|--|--------------------|
|           | <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                        |                    |
| <b>A.</b> | <b>Pendapatan dan Beban Operasional</b>                        | -                  |
| <b>1.</b> | <b>Pendapatan Penyaluran Dana</b>                              | <b>2,424,752</b>   |
|           | a. Rupiah  | 2,424,752          |
|           | i. Pendapatan dari piutang                                     | 1,529,091          |
|           | - Murabahah  | 1,458,382          |
|           | - Istishna'  | 3,101              |
|           | - Ujrah  | 67,608             |
|           | ii. Pendapatan dari bagi hasil                                 | 642,005            |
|           | - Mudharabah   | 128,509            |
|           | - Musyarakah   | 513,496            |
|           | iii. Lainnya   | 253,656            |
|           | b. Valuta Asing  | -                  |
|           | i. Pendapatan dari piutang                                     | -                  |
|           | - Murabahah  | -                  |
|           | - Istishna'  | -                  |
|           | - Ujrah  | -                  |
|           | ii. Pendapatan dari bagi hasil                                 | -                  |
|           | - Mudharabah   | -                  |
|           | - Musyarakah   | -                  |
|           | iii. Lainnya   | -                  |
| <b>2.</b> | <b>Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-</b>             | <b>1,027,442</b>   |
|           | a. Rupiah  | 1,027,442          |
|           | - Non profit sharing   | 1,027,442          |
|           | - Profit sharing   | -                  |
|           | b. Valuta asing  | -                  |
|           | - Non profit sharing   | -                  |
|           | - Profit sharing   | -                  |
| <b>3.</b> | <b>Pendapatan setelah distribusi bagi hasil</b>                | <b>1,397,310</b>   |
| <b>B.</b> | <b>Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b> | -                  |
| <b>1.</b> | <b>Pendapatan Operasional Lainnya</b>                          | <b>143,118</b>     |
|           | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan:                      | -                  |
|           | i. Surat berharga  | -                  |
|           | ii. Spot dan forward   | -                  |
|           | b. Keuntungan penjualan aset :                                 | -                  |
|           | i. Surat berharga  | -                  |
|           | ii. Aset ijarah  | -                  |
|           | c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)            | -                  |
|           | d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah | -                  |
|           | e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method             | -                  |
|           | f. Dividen   | -                  |
|           | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi                         | 97,252             |
|           | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai            | 12,658             |
|           | i. Pendapatan lainnya  | 33,208             |
| <b>2.</b> | <b>Beban Operasional Lainnya -/-</b>                           | <b>1,381,449</b>   |
|           | a. Beban bonus wadiah  | 25,667             |
|           | 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)         | 243,470            |
|           | i. Surat berharga  | -                  |
|           | ii. Pembiayaan berbasis piutang                                | 138,955            |
|           | iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil                            | 85,493             |
|           | iv. Aset keuangan lainnya                                      | 19,022             |
|           | f. Kerugian terkait risiko operasional                         | -                  |
|           | g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method               | -                  |
|           | h. Komisi/provisi/fee dan administrasi                         | -                  |
|           | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)        | 541                |
|           | j. Beban tenaga kerja  | 509,098            |
|           | k. Beban promosi   | 40,015             |
|           | l. Beban lainnya   | 562,658            |
| <b>3.</b> | <b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>                  | <b>(1,238,331)</b> |
|           | <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>                                 | <b>158,979</b>     |

## LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 31 Desember 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS  | 31 Desember 2015 |
|-----|--|------------------|
|     | <b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>  | -                |
| 1.  | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris  | 68               |
| 2.  | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing  | 3,661            |
| 3.  | Pendapatan (beban) non operasional lainnya   | 6,361            |
|     | <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>   | <b>10,090</b>    |
|     | <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>  | <b>169,069</b>   |
|     | Pajak penghasilan  | -                |
|     | a. Taksiran pajak tahun berjalan   | (68,092)         |
|     | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | 21,660           |
|     | <b>LABA (RUGI) BERSIH</b>  | <b>122,637</b>   |
|     | <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>   | -                |
| 1.  | <b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>                                      | <b>2,685</b>     |
|     | a. Keuntungan revaluasi aset tetap   | -                |
|     | b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti   | 3,580            |
|     | c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi                                     | -                |
|     | d. Lainnya   | -                |
|     | e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi                | (895)            |
| 2.  | <b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>  | -                |
|     | 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                      | -                |
|     | <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>              | <b>2,685</b>     |
|     | <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>   | <b>125,322</b>   |