

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 Juni 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2015
	ASET	
1.	Kas	285,493
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,495,631
3.	Penempatan pada bank lain	134,437
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	1,398,933
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	10,540,846
	a. Piutang murabahah	14,079,507
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,062,560
	c. Piutang istishna'	15,895
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	6,961
	e. Piutang qardh	514,965
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	5,461,888
	a. Mudharabah	985,198
	b. Musyarakah	4,476,690
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	68,479
	a. Aset ijarah	213,867
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	145,388
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	306,965
	a. Individual	64,078
	b. Kolektif	242,887
13.	Aset tidak berwujud	64,269
	Akumulasi amortisasi -/-	49,854
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	327
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	344,291
	Akumulasi penyusutan -/-	217,030
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	-
19.	Rekening tunda	11,009
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
22.	Persediaan	228
23.	Aset pajak tangguhan	7,718
24.	Aset lainnya	387,634
	TOTAL ASET	21,627,334

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 Juni 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2015
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	4,464,362
	a. Giro	1,178,873
	b. Tabungan	3,285,489
2.	Dana investasi non profit sharing	12,846,095
	a. Giro	-
	b. Tabungan	485,373
	c. Deposito	12,360,722
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	508,501
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	1,170,000
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	1,967
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	759,225
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	19,850,150
	EKUITAS	-
14.	Modal disetor	1,479,000
	a. Modal dasar	5,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	3,521,000
	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	11,579
	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	11,579
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	219,126
	a. Cadangan umum	219,126
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba (Rugi)	67,479
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	7,327
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	60,152
	TOTAL EKUITAS	1,777,184
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	21,627,334

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 30 Juni 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 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	131,811
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	131,811
	a. Committed	131,811
	i. Rupiah	131,811
	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	32,991
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	32,991
	a. Murabahah	20,078
	b. Istishna'	347
	c. Sewa	873
	d. Bagi hasil	10,938
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	53,591
	1. Garansi yang diberikan	53,591
	a. Rupiah	53,591
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	-

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 Juni 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2015
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	1,203,324
	a. Rupiah	1,203,324
	i. Pendapatan dari piutang	769,128
	- Murabahah	739,386
	- Istishna'	2,188
	- Ujrah	27,554
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	304,936
	- Mudharabah	59,776
	- Musyarakah	245,160
	iii. Lainnya	129,260
	b. Valuta Asing	-
	i. Pendapatan dari piutang	-
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	-
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	-
2.	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-	487,925
	a. Rupiah	487,925
	- Non profit sharing	487,925
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	715,399
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	65,918
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan:	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Spot dan forward	-
	b. Keuntungan penjualan aset :	24
	i. Surat berharga	24
	ii. Aset ijarah	-
	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	192
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	44,394
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3,395
	i. Pendapatan lainnya	17,913
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	703,850
	a. Beban bonus wadiah	18,223
	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)	910
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	90,268
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	67,709
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	22,421
	iv. Aset keuangan lainnya	138
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	43
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	310,295
	k. Beban promosi	12,626
	l. Beban lainnya	271,485
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(637,932)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	77,467

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)Per 30 Juni 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2015
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	30
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2,275
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,976
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	5,281
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	82,748
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	23,740
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1,144)
	LABA (RUGI) BERSIH	60,152
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	2,542
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	2,542
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
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	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	2,542
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	62,694