

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 April 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS | 30 April 2016 |
|-----|--|-------------------|
| | ASET | |
| 1. | Kas | 260,712 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 3,840,680 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 340,188 |
| 4. | Tagihan spot dan forward | 1,859 |
| 5. | Surat berharga dimiliki | 2,622,399 |
| 6. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | - |
| 7. | Tagihan akseptasi | - |
| 8. | Piutang | 10,746,468 |
| | a. Piutang murabahah | 14,612,853 |
| | b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/- | 4,218,924 |
| | c. Piutang istishna' | 12,200 |
| | d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/- | 5,186 |
| | e. Piutang qardh | 345,525 |
| | f. Piutang sewa | - |
| 9. | Pembiayaan bagi hasil | 6,370,621 |
| | a. Mudharabah | 1,275,406 |
| | b. Musyarakah | 5,095,215 |
| | c. Lainnya | - |
| 10. | Pembiayaan sewa | 30,705 |
| | a. Aset ijarah | 214,732 |
| | b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/- | 184,027 |
| | c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/- | - |
| 11. | Penyertaan | - |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/- | 380,033 |
| | a. Individual | 96,134 |
| | b. Kolektif | 283,899 |
| 13. | Aset tidak berwujud | 64,274 |
| | Akumulasi amortisasi -/- | 56,253 |
| 14. | Salam | - |
| 15. | Aset istishna' dalam penyelesaian | 327 |
| | Termin istishna' -/- | - |
| 16. | Aset tetap dan inventaris | 384,926 |
| | Akumulasi penyusutan-/- | 243,734 |
| 17. | Properti terbengkalai | - |
| 18. | Aset yang diambil alih | 54,112 |
| 19. | Rekening tunda | 20 |
| 20. | Aset antar kantor | - |
| | a. Kegiatan operasional di Indonesia | - |
| | b. Kegiatan operasional di luar Indonesia | - |
| 21. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/- | - |
| 22. | Persediaan | 50 |
| 23. | Aset pajak tangguhan | 34,030 |
| 24. | Aset lainnya | 360,578 |
| | TOTAL ASET | 24,431,929 |

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 April 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS | 30 April 2016 |
|-----|--|-------------------|
| | LIABILITAS | |
| 1. | Dana simpanan wadiah | 4,561,983 |
| | a. Giro | 828,693 |
| | b. Tabungan | 3,733,290 |
| 2. | Dana investasi non profit sharing | 15,910,358 |
| | a. Giro | - |
| | b. Tabungan | 870,576 |
| | c. Deposito | 15,039,782 |
| 3. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | - |
| 4. | Liabilitas kepada bank lain | 53,580 |
| 5. | Liabilitas spot dan forward | 2,236 |
| 6. | Surat berharga diterbitkan | 500,000 |
| 7. | Liabilitas akseptasi | - |
| 8. | Pembiayaan diterima | 100,000 |
| 9. | Setoran jaminan | 310 |
| 10. | Liabilitas antar kantor | - |
| | a. Kegiatan Operasional di Indonesia | - |
| | b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia | - |
| 11. | Liabilitas pajak tangguhan | - |
| 12. | Liabilitas lainnya | 892,677 |
| 13. | Dana investasi profit sharing | - |
| | TOTAL LIABILITAS | 22,021,144 |
| | EKUITAS | - |
| 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 | 14,386 |
| | 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 | 14,386 |
| | g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain | - |
| | h. Lainnya | - |
| 17. | Selisih kuasi reorganisasi | - |
| 18. | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali | - |
| 19. | Ekuitas Lainnya | - |
| 20. | Cadangan | 349,091 |
| | a. Cadangan umum | 349,091 |
| | b. Cadangan tujuan | - |
| 21. | Laba (Rugi) | 68,308 |
| | a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu | - |
| | b. Laba (rugi) tahun berjalan | 68,308 |
| | TOTAL EKUITAS | 2,410,785 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 24,431,929 |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 30 April 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS | 30 April 2016 |
|-------------|---|----------------|
| 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 | 672,435 |
| | 1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik | 500,965 |
| | a. Committed | 500,965 |
| | i. Rupiah | 500,965 |
| | 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 | 171,470 |
| | 5. Lainnya | - |
| III. | TAGIHAN KONTINJENSI | 43,351 |
| | 1. Garansi yang diterima | - |
| | a. Rupiah | - |
| | b. Valuta asing | - |
| | 2. Pendapatan dalam penyelesaian | 43,351 |
| | a. Murabahah | 28,507 |
| | b. Istishna' | 149 |
| | c. Sewa | 820 |
| | d. Bagi hasil | 13,120 |
| | e. Lainnya | 755 |
| | 3. Lainnya | - |
| IV. | KEWAJIBAN KONTINJENSI | 50,228 |
| | 1. Garansi yang diberikan | 49,538 |
| | a. Rupiah | 49,538 |
| | b. Valuta Asing | - |
| | 2. Lainnya | 690 |

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 April 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS | 30 April 2016 |
|-----------|--|------------------|
| | PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | |
| A. | Pendapatan dan Beban Operasional | - |
| 1. | Pendapatan Penyaluran Dana | 857,120 |
| | a. Rupiah | 857,120 |
| | i. Pendapatan dari piutang | 514,322 |
| | - Murabahah | 498,695 |
| | - Istishna' | 376 |
| | - Ujrah | 15,251 |
| | ii. Pendapatan dari bagi hasil | 227,167 |
| | - Mudharabah | 51,247 |
| | - Musyarakah | 175,920 |
| | iii. Lainnya | 115,631 |
| | 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 -/- | 347,775 |
| | a. Rupiah | 347,775 |
| | - Non profit sharing | 347,775 |
| | - Profit sharing | - |
| | b. Valuta asing | - |
| | - Non profit sharing | - |
| | - Profit sharing | - |
| 3. | Pendapatan setelah distribusi bagi hasil | 509,345 |
| B. | Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana | - |
| 1. | Pendapatan Operasional Lainnya | 48,478 |
| | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan: | - |
| | i. Surat berharga | - |
| | ii. Spot dan forward | - |
| | b. Keuntungan penjualan aset : | 67 |
| | i. Surat berharga | 67 |
| | ii. Aset ijarah | - |
| | c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised) | 237 |
| | d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah | - |
| | e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method | - |
| | f. Dividen | - |
| | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 32,684 |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 4,512 |
| | i. Pendapatan lainnya | 10,978 |
| 2. | Beban Operasional Lainnya -/- | 467,127 |
| | a. Beban bonus wadiah | 12,498 |
| | 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) | 81 |
| | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | 26,699 |
| | i. Surat berharga | - |
| | ii. Pembiayaan berbasis piutang | 26,699 |
| | iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil | - |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - |
| | f. Kerugian terkait risiko operasional | - |
| | g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method | - |
| | h. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 22 |
| | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | 42,000 |
| | j. Beban tenaga kerja | 210,871 |
| | k. Beban promosi | 5,951 |
| | l. Beban lainnya | 169,005 |
| 3. | Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya | (418,649) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 90,696 |

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 April 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS | 30 April 2016 |
|-----|---|----------------|
| | PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | - |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 5 |
| 2. | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | (7,990) |
| 3. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | 1,098 |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | (6,887) |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | 83,809 |
| | Pajak penghasilan | - |
| a. | Taksiran pajak tahun berjalan | (19,830) |
| b. | Pendapatan (beban) pajak tangguhan | 4,329 |
| | LABA (RUGI) BERSIH | 68,308 |
| | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | - |
| 1. | Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | 2,664 |
| a. | Keuntungan revaluasi aset tetap | - |
| b. | Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti | 2,664 |
| 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 | 2,664 |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 70,972 |