

NERACA
Per 30 April 2011
(Unauditted)

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	JUMLAH
ASET	
Kas	8.392
Penempatan pada Bank Indonesia	242.529
a. Giro Wadiah	33.329
b. Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI)	
c. Lainnya	209.200
Penempatan pada Bank Lain	1.498
a. Rupiah	1.498
PPA - Penempatan pada Bank Lain -/-	(15)
b. Valuta Asing	
PPA - Penempatan pada Bank Lain -/-	
Surat Berharga yang Dimiliki	240.247
a. Rupiah	240.247
i. Dimiliki Hingga Jatuh Tempo	140.405
ii. Lainnya	99.842
PPA - Rupiah -/-	(1.340)
b. Valuta Asing	-
i. Dimiliki Hingga Jatuh Tempo	
ii. Lainnya	
PPA - Valuta Asing -/-	
Piutang Murabahah	207.151
a. Rupiah	207.151
a.1. Terkait dengan Bank	200
1. Piutang Murabahah	223
2. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan	(23)
a.2. Tidak Terkait dengan Bank	206.951
1. Piutang Murabahah	258.992
2. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan	(52.041)
PPA - Rupiah -/-	(2.192)
b. Valuta Asing	-
a.1. Terkait dengan Bank	-
1. Piutang Murabahah	
2. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan	
a.2. Tidak Terkait dengan Bank	-
1. Piutang Murabahah	
2. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan	
PPA - Valuta Asing -/-	
Piutang Salam	
PPA - Piutang Salam -/-	
Piutang Istishna	
Pendapatan Margin Istishna yang ditangguhkan -/-	
PPA - Piutang Istishna -/-	
Piutang Qardh	
PPA - Piutang Qardh -/-	
Pembiayaan	114.705
a. Rupiah	114.705
a.1. Pihak Terkait dengan Bank	-
a.2. Pihak Tidak Terkait dengan Bank	114.705
PPA - Pembiayaan Rupiah -/-	(495)
b. Valuta Asing	-
b.1. Pihak Terkait dengan Bank	
b.2. Pihak Tidak Terkait dengan Bank	
PPA - Pembiayaan Valuta Asing -/-	
Persediaan	
Ijarah	161.471
a. Aset Ijarah	193.572
b. Akumulasi Penyusutan/Amortisasi Aset Ijarah -/-	(32.101)
PPA - Aset Ijarah -/-	(522)
Tagihan Lainnya	
PPA - Tagihan Lainnya -/-	
Penyertaan	
PPA - Penyertaan -/-	
Aset Istishna dalam penyelesaian	
Termin Istishna -/-	
Pendapatan yang Masih Akan Diterima	4.747
Biaya Dibayar Dimuka	5.243
Uang Muka Pajak	94
Aset Pajak Tangguhan	1.848
Aset Tetap dan Inventaris	20.505
Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris -/-	(11.883)
Agunan yang Diambil Alih	
Aset Lain - lain	1.970
TOTAL ASET	993.953

NERACA
Per 30 April 2011
(Unauditted)

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	JUMLAH
KEWAJIBAN DAN MODAL	
Dana Simpanan Wadiah	116.797
a. Giro Wadiah	97.345
b. Tabungan Wadiah	19.452
Kewajiban Segera Lainnya	1.837
Kewajiban Kepada Bank Indonesia	-
a. FPJPS	
b. Lainnya	
Kewajiban kepada Bank Lain	2.123
Surat Berharga yang Diterbitkan	
Pembiayaan/Pinjaman Yang Diterima	798
a. Rupiah	798
i. Pihak Terkait dengan Bank	798
ii. Pihak Tidak Terkait dengan Bank	
b. Valuta Asing	-
i. Pihak Terkait dengan Bank	
ii. Pihak Tidak Terkait dengan Bank	
Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontinjensi	276
Beban Yang Masih Harus Dibayar	1.027
Taksiran Pajak Penghasilan	-
Kewajiban Pajak Tangguhan	
Kewajiban Lain - lain	13.583
Pinjamin Subordinasi	-
a. Rupiah	-
i. Pihak Terkait dengan Bank	
ii. Pihak Tidak Terkait dengan Bank	
b. Valuta Asing	-
i. Pihak Terkait dengan Bank	
ii. Pihak Tidak Terkait dengan Bank	
Rupa-rupa Pasiva	
Modal Pinjaman	
Hak Minoritas	
Dana Investasi Tidak Terikat (Mudharabah Muthlaqah)	552.926
a. Tabungan Mudharabah	43.531
b. Deposito Mudharabah	509.395
b.1. Rupiah	509.395
b.2. Valuta Asing	
Modal	304.586
a. Modal Disetor	296.300
b. Agio (Disagio)	
c. Modal Sumbangan	
d. Dana Setoran Modal	
e. Penyesuaian Akibat Penjabaran Laporan Keuangan	
f. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	
g. Laba (Rugi) Belum Terealisasi dari Surat Berharga	2.182
h. Saldo Laba (Rugi)	6.104
TOTAL KEWAJIBAN DAN MODAL	993.953

LAPORAN LABA-RUGI
Per 1 Januari s/d 30 April 2011
(Unauditted)

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	JUMLAH
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
I. PENDAPATAN OPERASIONAL	46.917
A. Pendapatan dari Penyaluran Dana	44.738
1. Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	42.165
a. Pendapatan Margin Murabahah	6.832
b. Pendapatan Bersih Salam Paralel	
c. Pendapatan Bersih Istishna Paralel	-
i. Pendapatan Istishna	
ii. Harga Pokok Istishna -/-	
d. Pendapatan Sewa Ijarah	22.289
e. Pendapatan bagi hasil Mudharabah	2.703
f. Pendapatan bagi hasil Musyarakah	2.175
g. Pendapatan dari Penyertaan	
h. Lainnya	8.166
2. Dari Bank Indonesia	2.573
a. Bonus SWBI	
b. Lainnya	2.573
3. Dari Bank-bank Lain di Indonesia	-
a. Bonus dari Bank Syariah Lain	
b. Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	-
i. Tabungan Mudharabah	
ii. Deposito Mudharabah	
iii. Sertifikat Investasi Mudharabah Antar Bank	
iv. Lainnya	
c. Lainnya	
B. Pendapatan Operasional Lainnya	2.179
1. Jasa Investasi Terikat (Mudharabah Muqayyadah)	
2. Jasa Layanan	182
3. Pendapatan Dari Transaksi Valuta Asing	
4. Koreksi PPAP	1.072
5. Koreksi Penyisihan Penghapusan Transaksi Rekening Administratif	65
6. Lainnya	860
II. Bagi hasil untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat	11.704
1. Pihak Ketiga Bukan Bank	11.696
a. Tabungan Mudharabah	448
b. Deposito Mudharabah	11.248
c. Lainnya	
2. Bank Indonesia	-
a. FPJP Syariah	
b. Lainnya	
3. Bank-bank Lain di Indonesia dan di Luar Indonesia	8
a. Tabungan Mudharabah	
b. Deposito Mudharabah	8
c. Sertifikat Investasi Mudharabah Antar Bank	
d. Lainnya	
III. Pendapatan Operasional Setelah Distribusi Bagi Hasil untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat (J-II)	35.213
IV. Beban (Pendapatan) Penyisihan Penghapusan Aset	16.396
V. Beban (Pendapatan) Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontinjensi	301
VI. Beban Operasional lainnya	15.839
A. Beban Bonus Titipan Wadiah	524
B. Beban Administrasi dan Umum	1.547
C. Biaya Personalia	10.041
D. Beban Penurunan Nilai Surat Berharga	
E. Beban Transaksi Valuta Asing	
F. Beban Promosi	328
G. Beban Lainnya	3.399
VII. Laba (Rugi) Operasional (III-(IV+V+VI))	2.677
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	
VIII. Pendapatan Non Operasional	57
IX. Beban Non Operasional	15
X. Laba (Rugi) Non Operasional (VIII-IX)	42
XI. Laba (rugi) Tahun Berjalan (VII+X)	2.719
XII. Taksiran Pajak Penghasilan	441
XIII. Jumlah Laba (Rugi)	2.278

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Per 30 April 2011

(Unauditted)

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	JUMLAH
KOMITMEN	
<u>Tagihan Komitmen</u>	
Fasilitas Pembiayaan Yang Diterima dan Belum Digunakan	-
Posisi Pembelian Spot Yang Masih Berjalan	-
a. Terkait Dengan Bank	
b. Tidak Terkait Dengan Bank	
Posisi Pembelian Forward Yang Masih Berjalan	-
a. Terkait Dengan Bank	
b. Tidak Terkait dengan Bank	
Lainnya	
Jumlah Tagihan Komitmen	-
<u>Kewajiban Komitmen</u>	
Fasilitas Piutang Qardh Yang Belum Ditarik	
Fasilitas Pembiayaan Kepada Nasabah Yang Belum Ditarik	24.650
a. Pembiayaan Mudharabah	
b. Pembiayaan Musyarakah	24.650
Fasilitas Pembiayaan Kepada Bank Syariah Lain Yang Belum Ditarik	
Irrevocable L/C Yang Masih Berjalan	
Posisi Penjualan Spot Yang Masih Berjalan	-
a. Terkait Dengan Bank	
b. Tidak Terkait Dengan Bank	
Posisi Penjualan Forward Yang Masih Berjalan	-
a. Terkait Dengan Bank	
b. Tidak Terkait Dengan Bank	
Lainnya	
Jumlah Kewajiban Komitmen	24.650
JUMLAH KOMITMEN BERSIH	(24.650)
KONTINJENSI	
<u>Tagihan Kontinjensi</u>	
Garansi (Kafalah) Yang Diterima	
Pendapatan Yang Akan Diterima (Non-Lancar)	80
a. Terkait Dengan bank	
b. Tidak Terkait Dengan Bank	80
Lainnya	
Jumlah Tagihan Kontinjensi	80
<u>Kewajiban Kontinjensi</u>	
Garansi (Kafalah) Yang Diberikan	5.093
Lainnya	
Jumlah Kewajiban Kontinjensi	5.093
JUMLAH KONTINJENSI BERSIH	(5.013)