

Andalan dan Pilihan Masyarakat

KANTOR PUSAT :
Jl. Jatinegara Timur No. 72, Jakarta 13310
Telepon : (021) 8190072 (Hunting), Fax. (021) 8190826

NERACA
Per 31 Maret 2012 dan 2011
(Unaudited)

No.	POS-POS	Bank	
		2012	2011
AKTIVA			
1	Kas	4.983	6.624
2	Penempatan pada Bank Indonesia	45.252	28.231
a.	Giro Wadiah	-	-
b.	SWBI	-	-
c.	Lainnya	287.000	177.500
3	Penempatan pada Bank lain	2.263	408
PPA - Penempatan pada bank lain -/	(23)	(4)	-
b.	Valuta Asing	-	-
PPA - Valuta Asing -/	-	-	-
4	Surat Berharga yang dimiliki	142.118	140.429
a.	Rupiah	85.466	99.273
i.	Dimiliki hingga jatuh tempo	142.118	140.429
ii.	Lainnya	85.466	99.273
PPAP -/	(3.674)	(1.348)	-
b.	Valuta Asing	-	-
i.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
ii.	Lainnya	-	-
PPAP -/	-	-	-
5	Piutang Murabahah	-	-
a.	Rupiah	-	-
a.1	Terkait dengan bank	-	-
1	Piutang Murabahah	108	233
2	Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/	(7)	(25)
a.2	Tidak terkait dengan bank	-	-
1	Piutang Murabahah	386.180	243.506
2	Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/	(70.973)	(47.521)
PPAP -/	(3.621)	(1.912)	-
b.	Valuta Asing	-	-
b.1	Terkait dengan bank	-	-
1	Piutang Murabahah	-	-
2	Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/	-	-
b.2	Tidak terkait dengan bank	-	-
1	Piutang Murabahah	-	-
2	Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/	-	-
PPAP -/	-	-	-
6	Piutang Salam	-	-
PPAP -/	-	-	-
7	Piutang Istisnah'	-	-
Pendapatan Margin Istisnah' yang ditangguhkan -/	-	-	-
PPAP -/	-	-	-
8	Piutang Qardh	47	-
PPAP -/	(1)	-	-
9	Pembiayaan	-	-
a.	Rupiah	-	-
a.1	Terkait dengan bank	-	-
a.2	Tidak terkait dengan bank	252.996	134.705
PPAP -/	(1.661)	(495)	-
b.	Valuta asing	-	-
b.1	Terkait dengan bank	-	-
b.2	Tidak terkait dengan bank	-	-
PPAP -/	-	-	-
10	Persediaan	-	-
11	Ijarah	-	-
a.	Aktiva Ijarah	169.966	195.790
b.	Akumulasi Penyusutan/Amortisasi Aktiva Ijarah -/	(42.564)	(30.259)
PPAP -/	(433)	(530)	-
12	Tagihan Lainnya	-	-
PPAP -/	-	-	-
13	Penyerahan	-	-
PPAP -/	-	-	-
14	Aktiva Istisnah' dalam Penyelesaian	-	-
15	Termin Istisnah' -/	-	-
16	Pendapatan yang akan diterima	5.372	5.474
17	Biaya dibayar dimuka	4.616	5.139
18	Uang muka pajak	-	-
19	Aktiva pajak tangguhan	1.201	1.991
20	Aktiva tetap dan inventaris	18.989	20.463
Akumulasi penyusutan aktiva tetap dan inventaris -/	(13.151)	(12.437)	-
21	Agunan yang diambil alih	-	-
PPANP -/	-	-	-
22	Aktiva Lain-lain	3.678	2.025
TOTAL AKTIVA		1.274.127	967.260
PASIVA			
1	Dana Simpanan Wadiah	95.514	85.314
a.	Giro Wadiah	58.520	17.256
b.	Tabungan Wadiah	2.927	2.074
2	Kewajiban segera lainnya	-	-
3	Kewajiban Kepada Bank Indonesia	-	-
a.	FPJPS	-	-
b.	Lainnya	3.435	602
4	Kewajiban Kepada Bank Lain	-	-
5	Surat Berharga Yang Diterbitkan	-	-
6	Pembiayaan / Pinjaman Yang Diterima	416	833
a.	Rupiah	-	-
i.	Terkait dengan bank	-	-
ii.	Tidak terkait dengan bank	-	-
b.	Valuta asing	-	-
i.	Terkait dengan bank	-	-
ii.	Tidak terkait dengan bank	-	-
7	Estimasi kerugian komitmen & kontinjensi	1	243
8	Beban yang masih harus dibayar	1.660	904
9	Taksiran pajak penghasilan	720	220
10	Kewajiban pajak tangguhan	-	-
11	Kewajiban Lainnya	14.630	12.929
12	Pinjaman Subordinasi	-	-
a.	Rupiah	-	-
i.	Terkait dengan bank	-	-
ii.	Tidak terkait dengan bank	-	-
b.	Valuta asing	-	-
i.	Terkait dengan bank	-	-
ii.	Tidak terkait dengan bank	-	-
13	Rupa-rupa Pasiva	-	-
14	Modal Pinjaman	-	-
15	Hak Minoritas	-	-
16	Dana Investasi Tidak Terikat (Mudharabah Muthlaqah)	37.906	42.448
a.	Tabungan Mudharabah	-	-
b.	Deposito Mudharabah	746.506	501.161
b.1	Rupiah	-	-
b.2	Valas	-	-
17	Ekuitas	296.300	296.300
a.	Modal disetor	-	-
b.	Agio (disagio)	-	-
c.	Modal sumbangan	-	-
d.	Dana setoran modal	-	-
e.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-
f.	Selisih penilaian kembali aktiva tetap	-	-
g.	Laba (Rugi) belum terealisasi dari surat berharga	4.506	1.755
h.	Saldo laba (rugi)	11.086	5.221
TOTAL PASIVA		1.274.127	967.260

PERHITUNGAN LABA-RUGI DAN SALDO LABA
Per 31 Maret 2012 dan 2011
(Unaudited)

No.	POS-POS	Bank	
		2012	2011
I PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Operasional			
A.	Pendapatan dari Penyelenggaraan Dana	41.010	34.183
1	Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	37.421	32.786
a.	Pendapatan Margin Murabahah	10.047	4.811
b.	Pendapatan Bersih Salam Paralel	-	-
c.	Pendapatan Bersih Istisnah' Paralel	-	-
i.	Pendapatan Istisnah'	-	-
ii.	Harga Pokok Istisnah' -/	-	-
d.	Pendapatan Sewa Ijarah	14.126	16.721
e.	Pendapatan bagi hasil Mudharabah	586	2.026
f.	Pendapatan bagi hasil Musyarakah	5.113	1.424
g.	Pendapatan dari Penyerahan	-	-
h.	Lainnya	5.115	6.127
2	Dari Bank Indonesia	2.434	1.677
a.	Bonus SWBI	-	-
b.	Lainnya	2.434	1.677
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	-	-
B.	Pendapatan Operasional Lainnya	3.589	1.397
1	Jasa Investasi Terikat (Mudharabah Muqayyadah)	1.159	137
2	Jasa Layanan	1.741	507
3	Pendapatan dari transaksi valuta asing	-	-
4	Koreksi PPAP	-	-
5	Koreksi Penyesuaian Penghapusan Transaksi Rekening Administratif	-	55
6	Lainnya	669	698
Bagi Hasil untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat -/			
1	Pihak Ketiga bukan Bank	12.489	8.417
a.	Tabungan Mudharabah	270	344
b.	Deposito Mudharabah	12.219	8.073
c.	Lainnya	-	-
2	Bank Indonesia	-	-
a.	FPJP Syariah	-	-
b.	Lainnya	210	1
3	Bank-bank lain di Indonesia dan diluar Indonesia	-	-
a.	Tabungan Mudharabah	210	1
b.	Deposito Mudharabah	-	-
c.	Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank	-	-
d.	Lainnya	-	-
III Pendapatan operasional setelah distribusi bagi hasil untuk investor dana investasi tidak terikat (I-II)			
IV Beban (pendapatan) penyelesaian penghapusan aktiva			
Beban (pendapatan) estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi			
V Beban operasional lainnya			
A.	Beban Bonus Tilipan Wadiah	631	366
B.	Beban Administrasi dan umum	1.507	1.048
C.	Beban Personal	8.996	7.260
D.	Beban Penurunan Nilai Surat Berharga	-	-
E.	Beban Transaksi Valuta Asing	251	75
F.	Beban Promosi	3.238	2.543
G.	Beban Lainnya	1.296	1.959
VII Laba (Rugi) Operasional (III-(IV+V+VI))			
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
VIII Pendapatan Non Operasional			
1	Beban Non Operasional	26	18
IX	Beban Non Operasional	51	6
X	Labas (Rugi) Non Operasional (VIII-IX)	(25)	12
XI	Labas (Rugi) Tahun Berjalan (VII+X)	1.211	1.971
XII Taksiran Pajak Penghasilan Tahun Berjalan			
Beban (Pendapatan) Pajak Tangguhan			
XIII Jumlah Laba (Rugi) 4			
XIV Hak Minoritas -/			
XV Saldo Laba (Rugi) Awal Tahun			
XVI Dividen			
XVII Lainnya			
XVIII Saldo Laba (Rugi) akhir periode			
XX Laba bersih per saham			

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 Maret 2012 dan 2011
(Unaudited)

No.	POS-POS	Bank	
		2012	2011
I KOMITMEN			
Tagihan Komitmen			
1	Fasilitas Pembiayaan Yang diterima dan belum digunakan	-	-
a.	Terkait dengan bank	-	-
2	Posisi Pembelian Spot Yang Masih Berjalan	-	-
a.	Terkait dengan bank	-	-
b.	Tidak Terkait dengan bank	-	-
3	Posisi Pembelian Forward Yang Masih Berjalan	-	-
a.	Terkait dengan bank	-	-
b.	Tidak Terkait dengan bank	-	-
4	Lainnya	-	-
Jumlah Tagihan Komitmen			
		-	-
II KEWAJIBAN KOMITMEN			
1	Fasilitas Pinjaman Qardh yang belum ditarik	-	-
2	Fasilitas Pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	34.770	22.250
a.	Pembiayaan Mudharabah	-	-
b.	Pembiayaan Musyarakah	27.700	22.250
3	Fasilitas Pembiayaan kepada Bank Syariah Lain yang belum ditarik	-	-
4	Irrevocable LC yang masih berjalan	-	-
5	Posisi Penjualan Spot Yang Masih Berjalan	-	-
a.	Terkait dengan bank	-	-
b.	Tidak Terkait dengan bank	-	-
6	Posisi Penjualan Forward Yang Masih Berjalan	-	-
a.	Terkait dengan bank	-	-
b.	Tidak Terkait dengan bank	-	-
7	Lainnya	-	-
Jumlah Kewajiban Komitmen			
		62.470	22.250
JUMLAH KOMITMEN BERSIH			
		(62.470)	(22.250)
III KONTINJENSI			
Tagihan Kontinjensi			
1	Garansi (Kafalah) yang diterima	-	-
2	Pendapatan yang akan diterima (non-lancar)	-	-
a.	Terkait dengan bank	-	-
b.	Tidak Terkait dengan bank	1.247	67
3	Lainnya	-	-
Jumlah Tagihan Kontinjensi			
		1.247	67
IV KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1	Garansi (Kafalah) yang diberikan	1.576	3.613
2	Lainnya	-	-
Jumlah Kewajiban Kontinjensi			
		1.576	3.613
JUMLAH KONTINJENSI BERSIH			
		(329)	(3.546)

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Per 31 Maret 2012 dan 2011
(Unaudited)

No.	KETERANGAN	Bank	
		2012	2011
I. KOMPONEN MODAL			
A. MODAL INTI			
1. Modal Disetor		306.782	300.009
2. Cadangan Tambahan Modal (Disclosed Reserves)		296.300	296.300
a. Agio Saham		-	-
b. Disagio (-/)		-	-
c. Modal Sumbangan		-	-
d. Cadangan Umum dan Tujuan		250	138
e. Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak		9.883	2.873
f. Rugi tahun - tahun lalu (-/)		-	-
g. Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak (50%)		349	698
h. Rugi tahun berjalan (-/)		-	-
i. Selisih penjabaran laporan keuangan Kantor Cabang Luar Negeri		-	-
1. Selisih Lebih		-	-
2. Selisih Kurang (-/)		-	-
j. Dana Setoran Modal		-	-
k. Penurunan nilai Penyerahan pada portofolio tersedia untuk dijual (-/)		-	-
3. Goodwill (-/)		-	-
B. MODAL PELENGKAP (Maks. 100% dari Modal Inti)			
1. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap		5.876	3.994
2. Cadangan Umum Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif/PPAP (maks. 1.2			