

NERACA

Tanggal 30 Juni 2010 dan 2009
(Tidak Diaudit)

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK		KONSOLIDASI	
		2010	2009	2010	2009
	AKTIVA				
1	Kas	275.953	242.896	275.968	242.897
2	Penempatan Pada BI				
	a. Giro Wadiah	646.133	624.261	646.133	624.261
	b. SBIS	170.000	1.570.000	170.000	1.570.000
3	Penempatan Pada Bank Lain				
	a. Rupiah	105.142	101.751	105.142	101.751
	PPAP -/	(17.421)	(10.470)	(17.421)	(10.470)
	b. Valuta Asing	239.969	375.796	240.422	375.796
	PPAP -/	-	-	-	-
4	Surat Berharga Yang Dimiliki				
	a. Rupiah				
	i. Dimiliki Hingga Jatuh Tempo	280.191	77.958	280.191	77.958
	ii. Lainnya	-	-	-	-
	PPAP -/	(150)	(50)	(150)	(50)
	b. Valuta Asing				
	i. Dimiliki Hingga Jatuh Tempo	13.994	26.115	13.994	26.115
	ii. Lainnya	-	-	-	-
	PPAP -/	-	-	-	-
5	Piutang Murabahah				
	a. Rupiah				
	a.1. Terkait Dengan Bank				
	1. Piutang Murabahah	37.433	31.007	37.433	31.007
	2. Pendapatan Margin Murabahah Yang Ditangguhkan -/	(6.056)	(5.655)	(6.056)	(5.655)
	a.2. Tidak Terkait Dengan Bank				
	1. Piutang Murabahah	6.702.507	5.716.370	6.702.507	5.716.370
	2. Pendapatan Margin Murabahah Yang Ditangguhkan -/	(1.630.062)	(1.377.675)	(1.630.062)	(1.377.675)
	PPAP -/	(78.160)	(88.906)	(78.160)	(88.906)
	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	238.438	214.210	238.438	214.210
	2. Pendapatan Margin Murabahah Yang Ditangguhkan -/	(36.872)	(32.066)	(36.872)	(32.066)
	PPAP -/	(3.044)	(2.477)	(3.044)	(2.477)
6	Piutang Salam				
	PPAP -/	-	-	-	-
7	Piutang Istishna	63.502	113.519	63.502	113.519
	Pendapatan Margin Istishna Yang Ditangguhkan -/	(16.735)	(30.404)	(16.735)	(30.404)
	PPAP -/	(657)	(1.822)	(657)	(1.822)
8	Piutang Qardh	447.687	280.349	447.687	280.349
	PPAP -/	(4.975)	(3.520)	(4.975)	(3.520)
9	Pembiayaan				
	a. Rupiah				
	a.1. Terkait Dengan Bank	2.732	3.988	2.732	3.988
	a.2. Tidak Terkait Dengan Bank	5.830.072	5.205.119	5.831.737	5.209.119
	PPAP -/	(140.515)	(83.580)	(140.515)	(83.620)
	b. Valuta Asing				
	b.1. Terkait Dengan Bank	-	-	-	-
	b.2. Tidak Terkait Dengan Bank	573.142	511.677	573.142	511.677
	PPAP -/	(8.201)	(9.940)	(8.201)	(9.940)
10	Persediaan	-	-	-	-
11	Ijarah				
	a. Aktiva Ijarah	609.981	510.578	609.981	510.578
	b. Akumulasi Penyusutan/Amortisasi Aktiva Ijarah -/	(45.801)	(5.483)	(45.801)	(5.483)
	PPAP -/	-	-	-	-
12	Tagihan Lainnya	90.264	63.914	90.264	63.914
	PPAP -/	(1.087)	(948)	(1.087)	(948)
13	Penyertaan	87.983	83.079	46.463	41.559
	PPAP -/	(454)	(416)	(454)	(416)
14	Aktiva Istishna Dalam Penyelesaian	-	-	-	-
15	Termin Istishna -/	-	-	-	-
16	Pendapatan Yang Akan Diterima	1.818	1.911	1.818	1.911
17	Biaya Dibayar Dimuka	81.272	192.781	81.586	192.781
18	Uang Muka Pajak	39.754	31.718	39.754	31.718
19	Aktiva Pajak Tangguhan	31.715	12.044	31.715	12.044
20	Aktiva Tetap dan Inventaris	312.722	254.201	312.725	254.201
	Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap dan Inventaris -/	(132.792)	(99.010)	(132.792)	(99.010)
21	Agunan Yang Diambil Alih	435.146	218.681	435.146	218.681
	PPANP -/	(69.545)	(33.930)	(69.545)	(33.930)
22	Aktiva Lain-lain	286.211	142.097	286.370	142.248
	TOTAL AKTIVA	15.411.234	14.819.668	15.372.323	14.782.260
	PASIVA				
1	Dana Simpanan Wadiah				
	a. Giro Wadiah	1.475.816	853.141	1.475.293	830.949
	b. Tabungan Wadiah	127.054	49.387	127.054	49.387
2	Kewajiban Segera Lainnya	196.980	55.293	197.746	55.293
3	Kewajiban Pada Bank Indonesia				
	a. FPJPS	-	-	-	-
	b. Lainnya	230	230	230	230
4	Kewajiban Pada Bank Lain	1.215.298	836.441	1.215.298	836.441
5	Surat Berharga Yang Diterbitkan	317.436	312.436	317.436	312.436
6	Pembiayaan/Pinjaman Yang Diterima				
	a. Rupiah				
	a.1. Terkait Dengan Bank	-	-	-	-
	a.2. Tidak Terkait Dengan Bank	44.679	82.132	44.679	82.132
	b. Valuta Asing				
	b.1. Terkait Dengan Bank	-	-	-	-
	b.2. Tidak Terkait Dengan Bank	-	-	-	-
7	Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontijensi	5.096	8.348	5.096	8.348
8	Beban Yang Masih Harus Dibayar	33.963	23.298	33.963	23.298
9	Taksiran Pajak Penghasilan	-	-	-	-
10	Kewajiban Pajak Tangguhan	-	-	-	-
11	Kewajiban Lainnya	263.818	151.317	263.818	151.317
12	Pinjaman Subordinasi				
	a. Rupiah				
	a.1. Terkait Dengan Bank	-	-	-	-
	a.2. Tidak Terkait Dengan Bank	-	-	-	-
	b. Valuta Asing				
	b.1. Terkait Dengan Bank	-	-	-	-
	b.2. Tidak Terkait Dengan Bank	-	-	-	-
13	Rupa-rupa Pasiva	-	-	-	-
14	Modal Pinjaman	-	-	-	-
15	Hak Minoritas	-	-	-	-
16	Dana Investasi Tidak Terikat (Mudharabah Muthlaqah)				
	a. Tabungan Mudharabah	4.337.438	4.228.701	4.337.438	4.228.603
	b. Deposito Mudharabah				
	b.1. Rupiah	5.673.238	6.351.138	5.633.038	6.333.628
	b.2. Valas	741.378	897.571	741.378	897.571
17	Ekuitas				
	a. Modal Disetor	492.791	492.791	492.791	492.791
	b. Agio (disagio)	132.498	132.498	132.498	132.498
	c. Modal Sumbangan	-	-	-	-
	d. Dana Setoran Modal	-	-	-	-
	e. Penyesuaian Akibat Penjabaran Laporan Keuangan	-	-	-	-
	f. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	-	-	-	-
	g. Saldo Laba (Rugi)	353.521	344.946	354.567	347.338
	TOTAL PASIVA	15.411.234	14.819.668	15.372.323	14.782.260