

NERACA

Tanggal 31 Desember 2010 dan 2009
(Diaudit)

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No | POS-POS | BANK | | KONSOLIDASI | |
|----|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | 2010 | 2009 | 2010 | 2009 |
| | AKTIVA | | | | |
| 1 | Kas | 339.130 | 264.703 | 339.131 | 264.712 |
| 2 | Penempatan Pada BI | | | | |
| | a. Giro Wadiah | 1.071.774 | 656.433 | 1.071.774 | 656.433 |
| | b. SBIS | 2.497.000 | 2.348.000 | 2.497.000 | 2.348.000 |
| 3 | Penempatan Pada Bank Lain | | | | |
| | a. Rupiah | 97.855 | 68.987 | 98.301 | 68.987 |
| | PPAP -/- | (6.270) | (1.071) | (6.270) | (1.071) |
| | b. Valuta Asing | 132.000 | 370.682 | 132.000 | 371.558 |
| | PPAP -/- | (62) | (6.148) | (62) | (6.558) |
| 4 | Surat Berharga Yang Dimiliki | | | | |
| | a. Rupiah | | | | |
| | i. Dimiliki Hingga Jatuh Tempo | 530.757 | 154.196 | 530.757 | 154.196 |
| | ii. Lainnya | - | - | - | - |
| | PPAP -/- | (350) | (150) | (350) | (150) |
| | b. Valuta Asing | | | | |
| | i. Dimiliki Hingga Jatuh Tempo | 21.613 | - | 21.613 | - |
| | ii. Lainnya | - | - | - | - |
| | PPAP -/- | - | - | - | - |
| 5 | Piutang Murabahah | | | | |
| | a. Rupiah | | | | |
| | a.1. Terkait Dengan Bank | | | | |
| | 1. Piutang Murabahah | 24.208 | 46.382 | 24.208 | 46.382 |
| | 2. Pendapatan Margin Murabahah Yang Ditangguhkan -/- | (5.274) | (8.067) | (5.274) | (8.067) |
| | a.2. Tidak Terkait Dengan Bank | | | | |
| | 1. Piutang Murabahah | 8.125.946 | 5.855.104 | 8.125.946 | 5.855.104 |
| | 2. Pendapatan Margin Murabahah Yang Ditangguhkan -/- | (1.923.824) | (1.450.310) | (1.923.824) | (1.450.310) |
| | PPAP -/- | (99.891) | (69.092) | (99.891) | (69.092) |
| | 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 | 380.005 | 103.905 | 380.005 | 103.905 |
| | 2. Pendapatan Margin Murabahah Yang Ditangguhkan -/- | (52.410) | (19.950) | (52.410) | (19.950) |
| | PPAP -/- | (4.533) | (1.692) | (4.533) | (1.692) |
| 6 | Piutang Salam | - | - | - | - |
| | PPAP -/- | - | - | - | - |
| 7 | Piutang Istishna | 68.223 | 79.191 | 68.223 | 79.191 |
| | Pendapatan Margin Istishna Yang Ditangguhkan -/- | (20.656) | (16.292) | (20.656) | (16.292) |
| | PPAP -/- | (901) | (2.286) | (901) | (2.286) |
| 8 | Piutang Qardh | 1.195.646 | 306.412 | 1.195.646 | 306.412 |
| | PPAP -/- | (11.992) | (3.317) | (11.992) | (3.317) |
| 9 | Pembiayaan | | | | |
| | a. Rupiah | | | | |
| | a.1. Terkait Dengan Bank | 2.901 | 1.755 | 2.901 | 1.755 |
| | a.2. Tidak Terkait Dengan Bank | 6.908.582 | 5.485.772 | 6.907.562 | 5.490.611 |
| | PPAP -/- | (156.753) | (106.809) | (156.753) | (106.854) |
| | b. Valuta Asing | | | | |
| | b.1. Terkait Dengan Bank | 600.755 | 508.689 | 600.755 | 508.689 |
| | b.2. Tidak Terkait Dengan Bank | (8.911) | (9.419) | (8.911) | (9.419) |
| | PPAP -/- | - | - | - | - |
| 10 | Persediaan | - | - | - | - |
| 11 | Ijarah | | | | |
| | a. Aktiva Ijarah | 703.360 | 548.865 | 703.360 | 548.865 |
| | b. Akumulasi Penyusutan/Amortisasi Aktiva Ijarah -/- | (88.756) | (18.283) | (88.756) | (18.283) |
| | PPAP -/- | - | - | - | - |
| 12 | Tagihan Lainnya | 220.227 | 108.647 | 220.227 | 108.647 |
| | PPAP -/- | (2.422) | (1.086) | (2.422) | (1.086) |
| 13 | Penyertaan | 90.358 | 87.983 | 47.180 | 45.366 |
| | PPAP -/- | (472) | (454) | (472) | (454) |
| 14 | Aktiva Istishna Dalam Penyelesaian | - | - | - | - |
| 15 | Termin Istishna -/- | - | - | - | - |
| 16 | Pendapatan Yang Akan Diterima | - | - | - | - |
| 17 | Biaya Dibayar Dimuka | 77.870 | 61.076 | 77.870 | 61.076 |
| 18 | Uang Muka Pajak | 20.384 | - | 20.384 | - |
| 19 | Aktiva Pajak Tangguhan | 46.162 | 31.715 | 46.162 | 31.715 |
| 20 | Aktiva Tetap dan Inventaris | 362.798 | 296.526 | 362.798 | 296.526 |
| | Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap dan Inventaris -/- | (154.244) | (117.150) | (154.244) | (117.150) |
| 21 | Agunan Yang Diambil Alih | 403.512 | 396.314 | 403.512 | 396.314 |
| | PPANP -/- | (75.700) | (30.373) | (75.700) | (30.373) |
| 22 | Aktiva Lain-lain | 136.951 | 144.705 | 136.899 | 145.139 |
| | TOTAL AKTIVA | 21.442.596 | 16.064.093 | 21.400.793 | 16.027.179 |
| | PASIVA | | | | |
| 1 | Dana Simpanan Wadiah | | | | |
| | a. Giro Wadiah | 2.225.837 | 1.188.492 | 2.200.194 | 1.188.439 |
| | b. Tabungan Wadiah | 321.528 | 56.860 | 321.528 | 56.860 |
| 2 | Kewajiban Segera Lainnya | 155.270 | 143.810 | 155.310 | 143.811 |
| 3 | Kewajiban Pada Bank Indonesia | | | | |
| | a. FPJPS | - | - | - | - |
| | b. Lainnya | - | - | - | - |
| 4 | Kewajiban Pada Bank Lain | 159.355 | 1.048.761 | 159.355 | 1.048.761 |
| 5 | Surat Berharga Yang Diterbitkan | 363.114 | 312.776 | 363.114 | 312.776 |
| 6 | Pembiayaan/Pinjaman Yang Diterima | | | | |
| | a. Rupiah | | | | |
| | a.1. Terkait Dengan Bank | - | - | - | - |
| | a.2. Tidak Terkait Dengan Bank | 30.079 | 70.197 | 30.079 | 70.197 |
| | b. Valuta Asing | | | | |
| | b.1. Terkait Dengan Bank | - | - | - | - |
| | b.2. Tidak Terkait Dengan Bank | - | - | - | - |
| 7 | Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontijensi | 5.128 | 5.495 | 5.128 | 5.495 |
| 8 | Beban Yang Masih Harus Dibayar | 49.752 | 40.236 | 49.752 | 40.236 |
| 9 | Taksiran Pajak Penghasilan | - | - | - | - |
| 10 | Kewajiban Pajak Tangguhan | - | - | - | - |
| 11 | Kewajiban Lainnya | 356.525 | 190.934 | 356.525 | 190.970 |
| 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 (<i>Mudharabah Muthlaqah</i>) | | | | |
| | a. Tabungan Mudharabah | 5.006.966 | 4.436.731 | 5.006.966 | 4.435.333 |
| | b. Deposito Mudharabah | | | | |
| | b.1. Rupiah | 9.609.611 | 6.939.330 | 9.593.411 | 6.903.830 |
| | b.2. Valas | 1.410.275 | 732.436 | 1.410.275 | 732.436 |
| 17 | Ekuitas | | | | |
| | a. Modal Disetor | 782.667 | 492.791 | 782.667 | 492.791 |
| | b. Agio (disagio) | 513.731 | 132.498 | 513.731 | 132.498 |
| | c. Modal Sumbangan | - | - | - | - |
| | d. Dana Setoran Modal | - | - | - | - |
| | e. Penyesuaian Akibat Penjabaran Laporan Keuangan | - | - | - | - |
| | f. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap | - | - | - | - |
| | g. Peningkatan (Penurunan) nilai penyertaan pada portofolio yang tersedia untuk dijual | 9.074 | - | 9.074 | - |
| | h. Saldo Laba (Rugi) | 443.684 | 272.746 | 443.684 | 272.746 |
| | TOTAL PASIVA | 21.442.596 | 16.064.093 | 21.400.793 | 16.027.179 |