

NERACA

Tanggal 30 September 2011 dan 2010

(Tidak di Audit)

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	Bank*	Konsolidasi	
		September 2011	September 2010	Desember 2010 (Diaudit)
	AKTIVA			
1	Kas	358.583	444.119	339.131
2	Penempatan Pada BI			
	a. Giro Wadiah	1.075.692	666.961	1.071.774
	b. SBIS	1.345.000	1.070.000	2.497.000
3	Penempatan Pada Bank Lain			
	a. Rupiah	183.764	156.097	98.301
	PPAP -/	(7.715)	(22.784)	(6.270)
	b. Valuta Asing	163.356	408.535	132.000
	PPAP -/	(59)	-	(62)
4	Surat Berharga Yang Dimiliki			
	a. Rupiah			
	i. Dimiliki Hingga Jatuh Tempo	951.398	413.495	530.757
	ii. Lainnya	-	-	-
	PPAP -/	(450)	(150)	(350)
	b. Valuta Asing			
	i. Dimiliki Hingga Jatuh Tempo	-	13.908	21.613
	ii. Lainnya	-	-	-
	PPAP -/	-	-	-
5	Piutang Murabahah			
	a. Rupiah			
	a.1. Terkait Dengan Bank			
	1. Piutang Murabahah	26.540	25.720	24.208
	2. Pendapatan Margin Murabahah Yang Ditangguhkan -/	(5.946)	(4.536)	(5.274)
	a.2. Tidak Terkait Dengan Bank			
	1. Piutang Murabahah	11.662.244	7.117.683	8.125.946
	2. Pendapatan Margin Murabahah Yang Ditangguhkan -/	(2.771.903)	(1.714.214)	(1.923.824)
	PPAP -/	(146.375)	(85.635)	(99.891)
	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	661.503	331.351	380.005
	2. Pendapatan Margin Murabahah Yang Ditangguhkan -/	(75.633)	(47.317)	(52.410)
	PPAP -/	(8.411)	(3.930)	(4.533)
6	Piutang Salam			
	PPAP -/	-	-	-
7	Piutang Istishna	88.040	58.775	68.223
	Pendapatan Margin Istishna Yang Ditangguhkan -/	(24.604)	(17.665)	(20.656)
	PPAP -/	(1.001)	(694)	(901)
8	Piutang Qardh	1.873.343	546.028	1.195.646
	PPAP -/	(20.409)	(6.138)	(11.992)
9	Pembiayaan			
	a. Rupiah			
	a.1. Terkait Dengan Bank	2.190	2.047	2.901
	a.2. Tidak Terkait Dengan Bank	8.203.686	6.342.516	6.907.562
	PPAP -/	(200.306)	(149.823)	(156.753)
	b. Valuta Asing			
	b.1. Terkait Dengan Bank	-	-	-
	b.2. Tidak Terkait Dengan Bank	807.021	583.545	600.755
	PPAP -/	(12.263)	(8.481)	(8.911)
10	Persediaan			
11	Ijarah			
	a. Aktiva Ijarah	441.882	609.650	703.360
	b. Akumulasi Penyusutan/Amortisasi Aktiva Ijarah -/	(93.372)	(62.731)	(88.756)
	PPAP -/	-	-	-
12	Tagihan Lainnya	64.300	128.834	220.227
	PPAP -/	(1.537)	(1.087)	(2.422)
13	Penyertaan	47.180	46.463	47.180
	PPAP -/	(472)	(454)	(472)
14	Aktiva Istishna Dalam Penyelesaian	-	-	-
15	Termin Istishna -/	-	-	-
16	Pendapatan Yang Akan Diterima	27.237	1.818	-
17	Biaya Dibayar Dimuka	125.592	106.882	77.870
18	Uang Muka Pajak	61.129	47.841	20.384
19	Aktiva Pajak Tangguhan	46.162	31.715	46.162
20	Aktiva Tetap dan Inventaris	458.234	323.952	362.798
	Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap dan Inventaris -/	(196.582)	(141.200)	(154.244)
21	Agunan Yang Diambil Alih	363.288	438.223	403.512
	PPANP -/	(83.375)	(70.484)	(75.700)
22	Aktiva Lain-lain	209.629	107.167	136.899
	TOTAL AKTIVA	25.596.580	17.686.002	21.400.793
	PASIVA			
1	Dana Simpanan Wadiah			
	a. Giro Wadiah	1.870.625	1.295.571	2.200.194
	b. Tabungan Wadiah	672.823	167.302	321.628
2	Kewajiban Segera Lainnya	126.273	102.885	155.310
	Kewajiban Pada Bank Indonesia			
	a. FPJPS	-	-	-
	b. Lainnya	-	230	-
4	Kewajiban Pada Bank Lain	306.503	1.252.359	159.355
5	Surat Berharga Yang Diterbitkan	313.115	530.436	363.114
6	Pembiayaan/Pinjaman Yang Diterima			
	a. Rupiah			
	a.1. Terkait Dengan Bank	-	-	-
	a.2. Tidak Terkait Dengan Bank	29.284	35.849	30.079
	b. Valuta Asing			
	b.1. Terkait Dengan Bank	-	-	-
	b.2. Tidak Terkait Dengan Bank	-	-	-
7	Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontijensi	6.654	5.127	5.128
8	Beban Yang Masih Harus Dibayar	62.323	40.184	49.752
9	Taksiran Pajak Penghasilan	68.938	41.769	-
10	Kewajiban Pajak Tangguhan	-	-	-
11	Kewajiban Lainnya	217.673	193.669	356.525
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	5.411.362	4.543.124	5.006.966
	b. Deposito Mudharabah			
	b.1. Rupiah	13.495.340	6.775.830	9.593.411
	b.2. Valas	1.043.340	1.033.530	1.410.275
17	Ekuitas			
	a. Modal Disetor	821.843	782.667	782.667
	b. Agio (disagio)	513.731	515.715	513.731
	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	63.556	6.392	9.074
	h. Saldo Laba (Rugi)	573.197	363.363	443.684
	TOTAL PASIVA	25.596.580	17.686.002	21.400.793