

NERACA

Per 30 September 2012 dan 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	2012	2011
AKTIVA		
1. Kas	107,732	65,902
2. Penempatan pada Bank Indonesia	478,981	376,120
a. Giro Bank Indonesia	450,000	325,000
c. Lainnya	537,000	203,000
3. Penempatan pada Bank Lain	109,400	94,578
a. Rupiah	(1,093)	(1,144)
b. Valuta Asing	-	-
4. Surat Berharga yang Dimiliki	194,831	285,629
a. Rupiah	(1,010)	(1,510)
b. Valuta Asing	-	-
5. Piutang Murabahah	-	-
a. Rupiah	-	-
a.1. Terkait dengan bank	37,389	30,345
a.2. Tidak terkait dengan bank	(5,667)	(6,176)
b. Valuta Asing	8,974,337	6,137,259
6. Piutang Salim	(2,475,687)	(1,759,561)
a.1. Terkait dengan bank	-	-
a.2. Tidak terkait dengan bank	-	-
b. Valuta Asing	-	-
7. Piutang Istisna'	34,652	42,671
a.1. Terkait dengan bank	(15,425)	(19,167)
a.2. Tidak terkait dengan bank	(8,843)	(1,190)
b. Valuta Asing	1,261,821	2,170,244
8. Penempatan pada Bank Lain	(5,705)	(1,853)
a.1. Terkait dengan bank	2,228,743	1,304,501
a.2. Tidak terkait dengan bank	(60,561)	(24,553)
b. Valuta Asing	-	-
b.1. Terkait dengan bank	-	-
b.2. Tidak terkait dengan bank	-	-
9. Persediaan	1,287	-
10. Jarak	144,014	45,785
11. Akumulasi Penyusutan/Amortisasi Aktiva Jarak	(18,830)	(2,170)
12. Tagihan Lainnya	349	425
13. Penyerahan	-	-
14. Aktiva Istisna' Dalam Penyelesaian	1,501	1,751
15. Termin Istisna'	29,235	52,543
16. Beban yang akan diterima	68,584	103,894
17. Biaya Dibayar Dimuka	13,801	2,602
18. Aktiva Pajak Tanggungan	6,281	9,150
19. Aset tetap dan inventaris	257,848	205,720
20. Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris	(132,513)	(89,556)
21. Properti Terbengkalai	1,160	(646)
22. Aktiva Sewa Bank	-	-
23. Agunan yang diambil alih	8,270	43,774
24. Aktiva Lain-lain	(8,270)	(9,358)
a.1. Terkait dengan bank	89,571	49,095
a.2. Tidak terkait dengan bank	-	-
b. Valuta Asing	-	-
b.1. Terkait dengan bank	-	-
b.2. Tidak terkait dengan bank	-	-
Total Aktiva	12,199,092	9,531,794

POS-POS	2012	2011
PASIVA		
1. Simpanan	564,327	337,602
a. Giro Wadiah	1,555,564	1,134,524
b. Tabungan Wadiah	51,714	43,263
2. Kewajiban Kepada Bank Indonesia	-	-
a. FFPJS	-	-
b. Lainnya	12,269	6,933
3. Kewajiban Kepada Bank Lain	635,000	-
a. Surat Berharga yang Diterbitkan	-	-
b. Piutang Murabahah	-	-
c. Piutang Salim	-	-
d. Piutang Istisna'	-	-
e. Piutang Murabahah	-	-
f. Piutang Salim	-	-
g. Piutang Istisna'	-	-
h. Piutang Murabahah	-	-
i. Piutang Salim	-	-
j. Piutang Istisna'	-	-
k. Piutang Murabahah	-	-
l. Piutang Salim	-	-
m. Piutang Istisna'	-	-
n. Piutang Murabahah	-	-
o. Piutang Salim	-	-
p. Piutang Istisna'	-	-
q. Piutang Murabahah	-	-
r. Piutang Salim	-	-
s. Piutang Istisna'	-	-
t. Piutang Murabahah	-	-
u. Piutang Salim	-	-
v. Piutang Istisna'	-	-
w. Piutang Murabahah	-	-
x. Piutang Salim	-	-
y. Piutang Istisna'	-	-
z. Piutang Murabahah	-	-
4. Kewajiban kepada Bank Lain	167,717	81,376
a. Tabungan Mudharabah	-	-
b. Deposito Mudharabah	-	-
c.1. Rupiah	7,868,799	6,816,612
c.2. Valuta Asing	-	-
5. Ekuitas	979,000	979,000
a. Modal Disetor	-	-
b. Agio (disagio)	-	-
c. Dana Setoran Modal	-	-
d. Saldo laba	-	-
e. Saldo laba yang akan diterima	-	-
f. Saldo laba yang akan diterima	-	-
g. Saldo laba yang akan diterima	-	-
h. Saldo defisit	99,271	(662)
Total Pasiva	12,199,092	9,531,794

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTJENSI

Per 30 September 2012 dan 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	2012	2011
KOMITMEN		
1. Fasilitas pembiayaan yang diterima dan belum digunakan	-	-
a. Rupiah	-	-
b. Valuta Asing	-	-
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	90,594	89,844
Kewajiban Komitmen		
1. Fasilitas Piutang Qarh yang belum ditarik	-	-
2. Fasilitas Pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	48,168	48,168
a. Pembiayaan Mudharabah	42,426	41,676
c. Kredit (Komersial)	-	-
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	90,594	89,844
JUMLAH KOMITMEN BERSIH	(90,594)	(89,844)
KONTJENSI		
1. Garansi (Kafalah) yang diterima	-	485
2. Pendapatan yang akan diterima (non lancar)	-	-
a. Terkait Dengan Bank	-	-
b. Tidak Terkait Dengan Bank	19,248	24,031
3. Lainnya	-	-
Jumlah Tagihan Kontinjensi	19,248	24,516
Kewajiban Kontinjensi		
1. Garansi (Kafalah) yang Diberikan	33,784	15,511
2. Lainnya	-	-
Jumlah Kewajiban Kontinjensi	33,784	15,511
JUMLAH KONTJENSI BERSIH	(14,536)	9,005

PERHITUNGAN LABA-RUGI DAN SALDO LABA

Periode 1 Januari s.d. 30 September 2012 dan 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	2012	2011
I. PENDAPATAN OPERASI UTAMA	978,136	720,790
Pendapatan dari Penjualan Dana		
1. Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	645,033	428,588
a. Pendapatan Margin Murabahah	-	-
b. Pendapatan Bersih Salam Paralel	-	-
c. Pendapatan Bersih Istisna' Paralel	2,343	3,764
d. Pendapatan Sewa Jarak	60,915	40,219
e. Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	105,494	77,590
f. Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah	-	-
g. Pendapatan dari Penyerahan	101,725	130,489
h. Lainnya	15,738	28,425
2. Dari Bank Indonesia	5,960	-
a. Bonus SBIS	-	-
b. Lainnya	-	-
3. Dari Bank-bank Lain di Indonesia	-	3
a. Bonus dari Bank Syariah lain	-	-
b. Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	-	-
c. Tabungan Mudharabah	-	-
d. Deposito Mudharabah	69	238
e. Sertifikat Investasi Mudharabah Antar Bank	-	-
f. Lainnya	5,788	5,984
II. Hak Pihak Ketiga atas Bank hasil dana Syirkah temporer	383,062	312,209
1. Pihak Ketiga Bukan Bank		
a. Tabungan Mudharabah	1,922	1,363
b. Deposito Mudharabah	348,178	290,243
c. Lainnya	-	-
2. Bank Indonesia		
a. FFPJ Syariah	-	-
b. Lainnya	12	63
3. Bank-bank Lain di Indonesia dan di luar Indonesia		
a. Tabungan Mudharabah	-	-
b. Deposito Mudharabah	22,066	16,964
c. Sertifikat Investasi Mudharabah Antar Bank	10,884	3,576
d. Lainnya	-	-
III. Pendapatan bersih dari Kegiatan Syariah (I-II)	595,074	408,581
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	108,458	56,663
1. Jasa Investasi Terkait (Mudharabah Muqayyadah)	16	18
2. Jasa Layanan	53,470	28,693
3. Pendapatan dari Transaksi Valuta Asing	-	-
4. Koreksi PPAP	-	-
5. Koreksi Penyisihan Penghapusan Transaksi Rekening Administratif	54,972	27,932
6. Lainnya	75,516	(8,262)
V. Beban (Pendapatan) Penyisihan Penghapusan Aktiva	(8,262)	(8,262)
VI. Beban (Pendapatan) Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontinjensi	(14)	(14)
VII. Beban Operasional Lainnya	518,866	461,616
A. Beban Bonus Titipan Wadiah	20,569	24,372
B. Beban Administrasi dan Umum	118,820	88,266
C. Beban Personalia	254,463	238,325
D. Beban Penunuran Nilai Surat Berharga	-	-
E. Beban Transaksi Valas	7,573	9,888
F. Beban Promosi	117,441	100,765
G. Beban Lainnya	109,159	117,876
VIII. LABA (RUGI) OPERASIONAL III-(V+VI+VII)+IV	109,159	110,876
IX. PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan (Beban) Non Operasional	2,445	11,440
X. LABA (RUGI) NON OPERASIONAL (IX)	2,445	11,440
XI. LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN (VIII + X)	111,595	23,316
XII. Taksiran Pajak Penghasilan	-	-
XIII. LABA (RUGI) SEBELUM MANFAAT PAJAK	111,595	23,316
XIV. MANFAAT PAJAK	-	-
XV. JUMLAH LABA (RUGI) (XIII+XIV)	111,595	23,316
XVI. Hak Minoritas	-	-
XVII. Saldo Laba (Rugi) Awal tahun	(12,324)	(23,978)
XVIII. Dividen	-	-
XIX. Lainnya	-	-
XX. Saldo Laba (Rugi) Akhir Periode	99,271	(662)
XXI. LABA BERSIH PER SAHAM	-	-

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN

Per 30 September 2012 dan 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

KETERANGAN	2012	2011
I. Permodalan		
1. a. CAR (KPM) dengan memperhitungkan risiko pembiayaan/ penyaluran dana	12,92%	18,33%
b. CAR (KPM) dengan memperhitungkan risiko pembiayaan/ penyaluran dana dan risiko pasar	12,92%	18,33%
2. Aset tetap terhadap Modal	23,46%	20,14%
II. Aktiva Produktif		
1. Aktiva Produktif Bermasalah (NPA)	2,54%	2,53%
a. NPF Gross	2,87%	2,80%
b. NPF Net	1,86%	2,27%
2. PPA Produktif terhadap Aktiva Produktif	1,74%	1,24%
3. Pemenuhan PPA Produktif	100,00%	100,00%
4. Pemenuhan PPA Non-Produktif	100,00%	100,00%
III. Rentabilitas		
1. ROA	1,34%	0,40%
2. ROE	11,40%	3,18%
3. NIM/COM (Net Core Operational Margin)	8,36%	7,59%
4. BOPO/DER (Operational Efficiency Ratio)	89,95%	98,56%
IV. Likuiditas		
1. Quick Ratio = $\frac{\text{Aktiva Produktif}}{\text{Beban Operasional}}$	59,70%	69,93%
2. Antar Bank Pasiva (SMA) terhadap DPK	6,25%	0,00%
3. Deposito Inti terhadap DPK	48,76%	49,31%
4. FDR (Financing to Deposit Ratio)	99,99%	95,58%
V. Kepatuhan (Compliance)		
1. a. Persentase Pelanggaran BPPP	-	-
a.1. Pihak Terkait	-	-
a.2. Pihak Tidak Terkait	-	-
b. Persentase Pelanggaran BPPP	-	-
b.1. Pihak Terkait	-	-
b.2. Pihak Tidak Terkait	-	-
2. GWM Rupiah	5,03%	5,04%
3. PDN	-	-

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM

Per 30 September 2012 dan 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

KETERANGAN	2012	2011
I. KOMPONEN MODAL		
A. MODAL INTI	1,008,524	963,766
1. Modal Disetor	979,000	979,000
2. Cadangan Tambahan Modal (Disclosed Reserves)	-	-
a. Agio Saham	-	-
b. Disagio (-)	-	-
c. Modal Sumbangan	-	-
d. Cadangan Umum dan Tujuan	-	-
e. Laba Tahun-tahun Lalu setelah diperhitungkan Pajak	-	-
f. Rugi Tahun-tahun Lalu (-)	(12,324)	(23,978)
g. Laba Tahun Berjalan setelah diperhitungkan Pajak (50%)	41,848	8,744
h. Rugi Tahun Berjalan (-)	-	-
i. Selisih penjabaran laporan keuangan Kantor Cabang Luar Negeri	-	-
j. Selisih Lebih	-	-
k. Selisih Kurang (-)	-	-
l. Dana Setoran Modal	-	-
m. Penunuran nilai Penyerahan pada portofolio tersedia untuk dijual (-)	-	-
3. Goodwill (-)	-	-
B. MODAL PELENGKAP	89,624	57,665
1. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	-	-
2. Cadangan Umum Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif/PPAP (maks. 1,25% dari ATMR)	89,624	57,665
3. Modal Pinjaman	-	-
4. Investasi Subordinasi (maks.50% dari Modal Inti)	-	-
5. Peninjauan nilai saham pada portofolio tersedia untuk dijual (45%)	-	-
C. MODAL PELENGKAP TAMBAHAN	-	-
1. Modal Inti yang diakuisikan untuk Risiko Pasar	-	-
2. Modal Pelengkap yang tidak digunakan untuk Risiko Penyaluran Dana	-	-
3. Investasi Subordinasi untuk Risiko Pasar	-	-
4. Jumlah Modal Pelengkap Tambahan (1 s.d. 3)	-	-
5. Jumlah Modal Pelengkap Tambahan yang memenuhi kriteria untuk risiko pasar	-	-
II. TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B)	1,098,148	1,021,431
III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN (A+B+C)	1,098,148	1,021,431
IV. PENYERTAAN (-)	-	-
V. TOTAL MODAL UNTUK RISIKO PEMBIAYAAN (I-IV)	1,098,148	