

**INFORMASI SEGMENT UNIT USAHA SYARIAH
PT. BANK DKI
Per 31 Desember 2011 (audited)
(Dalam Jutaan Rupiah)**

Memenuhi SE BI No.7/56/DPbS tanggal 9 Desember 2005, serta perubahannya No. 8/11/DPbS tanggal 7 Maret 2005, perihal "Laporan Tahunan, Laporan Keuangan Publikasi Triwulan dan Bulanan serta Laporan Tertentu dari Bank yang disampaikan kepada Bank Indonesia"

NERACA Per 31 Desember 2011 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No	POS-POS	31-Dec-11	31-Dec-10
A. AKTIVA			
1	Kas	7,595	3,072
2	Giro Bank Indonesia	32,235	19,050
3	Sertifikat Wadiah Bank Indonesia	3,200	14,000
4	Penempatan Pada Bank Lain	12,448	4,461
5	PPAP Penempatan Pada Bank Lain -/-	(124)	(44)
6	Surat Berharga Yang Dimiliki	5,000	5,000
7	PPAP Surat Berharga Yang Dimiliki -/-	(40)	(40)
8	Piutang iB	142,256	126,356
9	PPAP Piutang iB -/-	(6,017)	(1,447)
10	Piutang iB Lainnya	589,876	327,516
11	PPAP Piutang iB Lainnya	(17)	-
12	Pembiayaan iB	293,205	148,710
13	PPAP Pembiayaan iB -/-	(21,953)	(21,894)
14	Pendapatan Yang Masih Akan Diterima	6,864	2,762
15	Biaya Dibayar Dimuka	-	-
16	Aktiva Tetap	6,819	6,394
17	Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap -/-	(4,641)	(3,769)
18	Aktiva Lain-lain	43,594	70
	JUMLAH AKTIVA	1,110,300	630,198
B. PASIVA			
1	Dana Simpanan iB	207,678	54,703
2	Kewajiban Segera iB Lainnya	3,189	1,695
3	Kewajiban Kepada Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
4	Kewajiban Kepada Bank Lain	607	172
5	Surat Berharga iB Yang Diterbitkan	-	-
6	Kewajiban Lain-lain	412,273	259,219
7	Dana Investasi tidak terikat	-	-
a.	Tabungan iB	113,408	94,640
b.	Deposito iB	333,624	212,417
b1.	Rupiah	241,148	212,093
b2.	Valuta Asing	92,476	324
8	Saldo Laba (Rugi)	39,521	7,352
	JUMLAH PASIVA	1,110,300	630,198

KOMITMEN DAN KONTINJENSI Per 31 Desember 2011 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS-POS	31-Dec-11	31-Dec-10
1	Fasilitas Pembiayaan Kepada Nasabah Yang Belum Ditarik	85,535	9,950
2	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
3	Garansi (Kafalah) yang diberikan	-	102
4	Lainnya	-	-

DISTRIBUSI BAGI HASIL Per 31 Desember 2011 (Dalam Jutaan Rupiah)						
No.	Jenis Penghimpunan	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang harus dibagi hasil	Porsi Pemilik Dana		
				Nisbah	Jumlah bonus dan bagi hasil	Indikasi Rate of Return
1	Giro Wadiah					
a.	Bank	782	7	-	-	-
b.	Non Bank	220,371	2,061	-	-	-
2	Tabungan Mudharabah					
a.	Bank	-	-	-	-	-
b.	Non Bank	105,585	984	35.00%	344	3.91%
3	Deposito Mudharabah					
a.	Bank					
1	1 Bulan	125	1	55.00%	1	6.15%
3	3 Bulan	-	-	55.00%	-	-
6	6 Bulan	3	0	55.00%	0	6.15%
12	12 Bulan	268	3	55.00%	1	6.15%
b.	Non Bank					
1	1 Bulan	118,191	1,101	55.00%	606	6.15%
3	3 Bulan	94,328	879	20.85%	183	2.33%
6	6 Bulan	20,692	193	55.00%	106	6.15%
12	12 Bulan	9	0	20.85%	0	2.33%
3	3 Bulan	32,638	304	55.00%	167	6.15%
6	6 Bulan	51,354	479	55.00%	263	6.15%
	TOTAL	644,346	6,011		1,672	

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA QARDH Per 31 Desember 2011 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	Uraian	Catatan	31-Dec-11	31-Dec-10
1	Sumber Dana Qardh pada awal periode		-	-
2	Sumber Dana Qardh pada awal periode		-	-
a.	Infatq dan Shadaqah		-	-
b.	Denda		-	-
c.	Sumbangan/Hibah		-	-
d.	Pendapatan non-halal		-	-
e.	Lainnya		-	-
	Total Sumber Dana		-	-
3	Penggunaan Dana Qardh		-	-
a.	Pinjaman		-	-
b.	Sumbangan		-	-
c.	Lainnya		-	-
	Total Penggunaan Qardh		-	-
4	Kenaikan (penurunan) sumber atas penggunaan		-	-
5	Sumber Dana Qardh pada akhir periode		-	-

LABA RUGI Per 31 Desember 2011 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No	POS-POS	31-Dec-11	31-Dec-10
A. PENDAPATAN OPERASIONAL			
1	Margin	20,225	21,368
2	Bagi Hasil	15,236	20,345
3	Bonus	1,029	479
4	Pendapatan Operasional Lainnya	69,791	71,883
	B. JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	106,281	114,075
C. Bagi Hasil untuk Investor Dana Investasi tdk terikat			
a.	Bank	(22)	(44)
b.	Bukan bank	(21,600)	(22,562)
c.	Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
	D. JUMLAH BAGI HASIL	(21,622)	(22,605)
E. Pendapatan operasional setelah distribusi bagi hasil untuk investor dana investasi tidak terikat			
		84,659	91,470
F. BEBAN OPERASIONAL			
1	Bonus iB	2,056	4,387
2	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	22,770	58,332
3	Beban Umum & Administrasi	5,155	5,290
4	Beban Personalia	15,625	14,101
5	Beban Lainnya	312	1,165
	G. JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	45,918	83,275
H. PENDAPATAN (BEBAN) OPERASIONAL BERSIH			
		38,742	8,195
I. PENDAPATAN NON OPERASIONAL			
		8,860	-
J. BEBAN NON OPERASIONAL			
		8,081	843
K. LABA (RUGI) NON OPERASIONAL			
		779	(843)
L. LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN			
		39,521	7,352

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA ZIS Per 31 Desember 2011 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	Uraian	Catatan	31-Dec-11	31-Dec-10
1	Sumber dana ZIS pada awal periode		388	302
2	Sumber dana ZIS		-	-
a.	Zakat dari Bank	Zakat dari sistem setoran	-	-
b.	Zakat dari pihak luar Bank		104	86
c.	Infatq dan Shadaqah		-	-
	Total sumber dana		104	86
3	Penggunaan dana ZIS		-	-
3.1	Disalurkan ke lembaga lain		386	-
a.	Dompot Dhuafa Republik		-	-
b.	Baitul Maal Hidayatullah		-	-
c.	Baitul Maal Muamalat		-	-
d.	Bamuis BNI		-	-
e.	Dompot Peduli Ummat Daarut Tauhid		-	-
f.	LAZIS Dewan Da'wah Islamiyah Indonesia		-	-
g.	LAZIS Muhammadiyah		-	-
h.	LAZNAS BMT		-	-
i.	LAZNAS BSM Ummat		-	-
j.	Laznas Persis		-	-
k.	Pos Keadilan Peduli Ummat (PKPU)		-	-
l.	Rumah Zakat Indonesia (DSUQ)		-	-
m.	Yayasan Amanah Takaful		-	-
n.	Yayasan Baitul Maal Bank Rakyat Indonesia		-	-
o.	Yayasan Dana Sosial Al Falah		-	-
p.	Lainnya	Setoran ke UPZ	386	-
3.2	Disalurkan sendiri		-	-
	Total Penggunaan		386	-
4	Kenaikan (penurunan) sumber atas penggunaan		(282)	86
5	Sumber dana ZIS pada akhir periode		106	388

LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERIKAT (MUDHARABAH MUQAYYADAH) Per 31 Desember 2011 (Dalam Jutaan Rupiah)						
URAIAN	Portofolio A		Portofolio B		Total	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
INFORMASI AWAL PERIODE						
Portofolio Pembiayaan (Project)	-	-	-	-	-	-
Saldo awal	-	-	-	-	-	-
INFORMASI PERIODE BERJALAN						
Portofolio Pembiayaan (Project)	-	-	-	-	-	-
Penerimaan dana	-	-	-	-	-	-
Penarikan dana	-	-	-	-	-	-
Keuntungan (rugi) investasi	-	-	-	-	-	-
Beban/biaya	-	-	-	-	-	-
Fee/penerimaan bank	-	-	-	-	-	-
INFORMASI AKHIR PERIODE						
Portofolio Pembiayaan (Project)	-	-	-	-	-	-
Saldo Akhir	-	-	-	-	-	-

Jakarta, 31 Maret 2012
PT. Bank DKI Grup Syariah

Dewan Pengawas Syariah



KH. Munzir Tamam MA
(Ketua)

Grup Syariah



Harijanto
(Pemimpin)