

INFORMASI SEGMENT UNIT USAHA SYARIAH

PT. BANK DKI

Per 30 Juni 2012

(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 Tertentu dari Bank yang disampaikan kepada Bank Indonesia"

INFORMASI SEGMENT UNIT USAHA SYARIAH
Per 30 Juni 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

NERACA Per 30 Juni 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No	POS-POS	30-Jun-12	30-Jun-11
A. AKTIVA			
1	Kas	4,467	4,897
2	Giro Bank Indonesia	30,529	23,202
3	Sertifikat Wadiah Bank Indonesia	4,600	5,200
4	Penempatan Pada Bank Lain	9,255	73,590
5	PPAP Penempatan Pada Bank Lain -/-	(93)	(736)
6	Surat Berharga Yang Dimiliki	5,000	5,000
7	PPAP Surat Berharga Yang Dimiliki -/-	(40)	(40)
8	Piutang iB	137,273	127,041
9	PPAP Piutang iB -/-	(9,193)	(1,574)
10	Piutang iB Lainnya	726,013	421,627
11	PPAP Piutang iB Lainnya	(42)	-
12	Pembiayaan iB	350,109	103,926
13	PPAP Pembiayaan iB -/-	(22,872)	(12,872)
14	Pendapatan Yang Masih Akan Diterima	12,834	4,691
15	Biaya Dibayar Dimuka	-	-
16	Aktiva Tetap	6,988	6,581
17	Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap -/-	(4,979)	(4,187)
18	Aktiva Lain-lain	122,516	20,738
	JUMLAH AKTIVA	1,372,365	777,084
B. PASIVA			
1	Dana Simpanan iB	234,063	73,247
2	Kewajiban Segera iB Lainnya	4,667	2,923
3	Kewajiban Kepada Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
4	Kewajiban Kepada Bank Lain	131	200
5	Surat Berharga iB Yang Diterbitkan	-	-
6	Kewajiban Lain-lain	600,011	244,054
7	Dana Investasi tidak terikat	-	-
	a. Tabungan iB	111,330	91,777
	b. Deposito iB	391,816	350,675
	b1. Rupiah	220,431	261,513
	b2. Valuta Asing	171,385	89,162
8	Saldo Laba (Rugi)	30,347	14,208
	JUMLAH PASIVA	1,372,365	777,084

KOMITMEN DAN KONTINJENSI Per 30 Juni 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS-POS	30-Jun-12	30-Jun-11
1	Fasilitas Pembiayaan Kepada Nasabah Yang Belum Dita	80,103	14,532
2	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
3	Garansi (Kafalah) yang diberikan	-	-
4	Lainnya	2,780	-

DISTRIBUSI BAGI HASIL Per 30 Juni 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)					
No.	Jenis Penghimpunan	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang harus dibagi hasil	Porsi Pemilik Dana	
				Nisbah	Indikasi Rate of Return
1	Giro Wadiah				
	a. Bank	261	2	-	-
	b. Non Bank	196,480	1,563	-	-
2	Tabungan Mudharabah				
	a. Bank	-	-	-	-
	b. Non Bank	109,484	871	35.00%	3.34%
3	Deposito Mudharabah				
	a. Bank				
	1 Bulan	125	1	55.00%	5.25%
	3 Bulan	-	-	-	-
	6 Bulan	-	-	-	-
	12 Bulan	303	2	55.00%	5.25%
	b. Non Bank				
	1 Bulan	119,520	951	55.00%	5.25%
	1 Bulan	108,929	867	12.67%	1.21%
	3 Bulan	6,770	70	55.00%	5.25%
	3 Bulan	10	0	12.67%	1.21%
	6 Bulan	31,431	250	55.00%	5.25%
	12 Bulan	63,024	501	55.00%	5.25%
	TOTAL	638,335	5,077	1.391	

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA QARDH KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	Uraian	Catatan	30-Jun-12	30-Jun-11
1	Sumber Dana Qardh pada awal periode		-	-
2	Sumber Dana Qardh pada awal periode		-	-
	a. Infaq 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 30 Juni 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	30-Jun-12	30-Jun-11
A. PENDAPATAN OPERASIONAL			
1	Margin	9,801	10,259
2	Bagi Hasil	17,545	6,472
3	Bonus	187	670
4	Pendapatan Operasional Lainnya	32,426	23,712
	B. JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	59,959	41,113
C. Bagi Hasil untuk Investor Dana Investasi tdk terikat			
	a. Bank	(12)	(10)
	b. Bukan bank	(9,776)	(11,076)
	c. Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
	D. JUMLAH BAGI HASIL	(9,788)	(11,086)
E. Pendapatan operasional setelah distribusi bagi hasil untuk investor dana investasi tidak terikat			
		50,171	30,027
F. BEBAN OPERASIONAL			
1	Bonus iB	1,623	445
2	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	7,736	4,900
3	Beban Umum & Administrasi	885	1,214
4	Beban Personalia	8,396	7,609
5	Beban Lainnya	1,302	1,116
	G. JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	19,942	15,284
H. PENDAPATAN (BEBAN) OPERASIONAL BERSIH			
		30,229	14,743
I.	PENDAPATAN NON OPERASIONAL	10,256	-
J.	BEBAN NON OPERASIONAL	10,138	535
K.	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	118	(535)
L.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	30,347	14,208

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA ZIS KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	Uraian	Catatan	30-Jun-12	30-Jun-11
1	Sumber dana ZIS pada awal periode		444	349
2	Sumber dana ZIS		-	-
	a. Zakat dari Bank	Zakat dari sistem setoran	-	-
	b. Zakat dari pihak luar Bank		201	95
	c. Infaq dan Shadaqah		-	-
	Total sumber dana		201	95
3	Penggunaan dana ZIS		-	-
	3.1 Disalurkan ke lembaga lain		386	-
	a. Dompot Dhuafa Republika		-	-
	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	penyetoran ke UPZ	386	-
	3.2 Disalurkan sendiri		-	-
4	Kenaikan (penurunan) sumber atas penggunaan		(185)	95
5	Sumber dana ZIS pada akhir periode		259	444

LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERIKAT (MUDHARABAH MUQAYYADAH) KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Dalam Jutaan Rupiah)						
URAIAN	Portfolio A		Portfolio B		Total	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
INFORMASI AWAL PERIODE						
Portfolio Pembiayaan (Project)	-	-	-	-	-	-
Saldo awal	-	-	-	-	-	-
INFORMASI PERIODE BERJALAN						
Portfolio Pembiayaan (Project)	-	-	-	-	-	-
Penerimaan dana	-	-	-	-	-	-
Penarikan dana	-	-	-	-	-	-
Keuntungan (rugi) investasi	-	-	-	-	-	-
Beban/biaya	-	-	-	-	-	-
Fee/penerimaan bank	-	-	-	-	-	-
INFORMASI AKHIR PERIODE						
Portfolio Pembiayaan (Project)	-	-	-	-	-	-
Saldo Akhir	-	-	-	-	-	-

Jakarta, 30 Juli 2012
PT. Bank DKI Grup Syariah

Dewan Pengawas Syariah

Grup Syariah

KH. Munzir Tamam, MA
(Ketua)

Harijanto
(Pemimpin)

