



NERACA

Per 30 Juni 2012, 30 Juni 2011 dan 31 Desember 2011
(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	Jun 2012	Jun 2011	Des 2011
1	ASET	7.543	10.853	7.775
2	Penempatan pada Bank Indonesia	175.216	109.481	139.999
3	Penempatan pada bank lain	830	2.449	3.421
4	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-
5	Surat berharga	19.608	9.577	19.599
6	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	-
7	b. Tersedia untuk dijual	-	-	-
8	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	19.608	9.577	19.599
9	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	-
10	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-
11	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-
12	Tagihan akseptansi	-	-	-
13	Kredit	255.624	245.533	253.648
14	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	-
15	b. Tersedia untuk dijual	-	-	-
16	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	-
17	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	255.624	245.533	253.648
18	Pembayaran Syariah	-	-	-
19	Penyerahan	-	-	-
20	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(4.274)	(3.183)	(4.198)
21	a. Surat berharga	-	-	-
22	b. Kredit	(4.274)	(3.183)	(4.198)
23	c. Lainnya	(2.231)	(2.369)	(2.351)
24	Aset tidak berwujud	2.369	2.369	2.369
25	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(2.351)	(2.216)	(2.325)
26	Aset tetap dan inventaris	36.281	33.378	33.368
27	Akumulasi aset tetap dan inventaris -/	(7.650)	(6.540)	(6.354)
28	Aset non produktif	1.708	1.708	1.708
29	a. Properti terbeban	-	-	-
30	b. Aset yang diambil alih	1.708	1.708	1.708
31	c. Retensi jangka	-	-	-
32	d. Aset antar kantor	-	-	-
33	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-
34	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-
35	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/	-	-	-
36	Sewa pembiayaan	34	629	34
37	Aset pajak tangguhan	6.650	6.710	7.320
38	Rupa-rupa aset	-	-	-
39	TOTAL ASET	491.587	410.747	455.763
40	LIABILITAS	Jun 2012	Jun 2011	Des 2011
41	Giro	34.244	44.967	35.895
42	Tabungan	19.757	19.668	19.668
43	Simpangan Berjangka	22.592	19.668	19.668
44	Dana investasi revenue sharing	267.110	188.585	209.444
45	Kewajiban Kepada Bank Indonesia	-	-	-
46	Kewajiban Kepada Bank lain	58.220	49.012	82.379
47	Kewajiban Spot dan Derivatif	-	-	-
48	Kewajiban atas Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-
49	Kewajiban Akseptansi	-	-	-
50	Surat Berharga yang diterbitkan	-	-	-
51	Pinjaman yang diterima	275	275	275
52	Setoran Jaminan	-	-	-
53	Kewajiban Antar Kantor	-	-	-
54	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-
55	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-
56	Kewajiban Pajak Tangguhan Rupa-rupa Kewajiban	3.940	4.617	3.009
57	Modal Disetor	96.500	200.000	96.500
58	a. Modal dasar	200.000	200.000	200.000
59	b. Modal yang belum disetor -/	(103.500)	(103.500)	(103.500)
60	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-	-
61	Tambahan modal disetor	-	-	-
62	a. Agio	-	-	-
63	b. Disagio -/	-	-	-
64	c. Modal Sumbangan	-	-	-
65	d. Dana setoran modal	-	-	-
66	e. Lainnya	-	-	-
67	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-	-
68	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	-
69	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-	-
70	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-	-
71	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-	-
72	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-
73	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pensiun	-	-	-
74	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-	-
75	h. Lainnya	-	-	-
76	Selisih kuasi reorganisasi	-	-	-
77	Selisih restrukturisasi entitas sepengendalian	-	-	-
78	Ekuitas lainnya	-	-	-
79	Cadangan	6.000	6.000	6.000
80	a. Cadangan Umum	6.000	6.000	6.000
81	b. Cadangan Tujuan	-	-	-
82	Labarugi	2.706	1.034	2.593
83	a. Tahun-tahun lalu	2.593	506	506
84	b. Tahun berjalan	113	528	2.087
85	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK KEPEGANTINGAN NON PENGENDALI	105.206	103.534	105.093
86	TOTAL EKUITAS	105.206	103.534	105.093
87	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	491.587	410.747	455.763

PERHITUNGAN LABA RUGI

Periode 1 Januari - 30 Juni 2012 dan 2011
(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	Jun 2012	Jun 2011
1	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
2	Pendapatan dan beban bunga	22.665	22.602
3	Pendapatan Bunga	22.665	22.602
4	a. Rupiah	-	-
5	b. Valuta Asing	-	-
6	Beban Bunga	11.549	11.301
7	a. Rupiah	11.549	11.301
8	b. Valuta Asing	-	-
9	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	11.116	11.301
10	Pendapatan dan Bunga Operasional selain Bunga		
11	Pendapatan Operasional Selain Bunga	771	777
12	a. Peningkatan Nilai Wajar aset keuangan	-	-
13	i. Surat berharga	-	-
14	ii. Kredit	-	-
15	iii. Spot dan derivatif	-	-
16	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
17	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan	-	-
18	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
19	i. Surat berharga	-	-
20	ii. Kredit	-	-
21	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	1	-
23	e. Keuntungan dari penjualan dengan equity method, f. Dividen	-	-
24	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-	-
25	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	770	777
26	i. Pendapatan lainnya	-	-
27	Beban Operasional selain Bunga	11.865	11.389
28	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
29	i. Surat berharga	-	-
30	ii. Kredit	-	-
31	iii. Spot dan derivatif	-	-
32	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
33	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-	-
34	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-	-
35	i. Surat berharga	-	-
36	ii. Kredit	-	-
37	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
38	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-
39	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	66	436
40	f. Surat berharga	-	-
41	g. Penjualan aset keuangan	66	436
42	h. Pembiayaan Syariah	-	-
43	i. Aset keuangan lainnya	-	-
44	j. Kerugian terkait risiko operasional	-	-
45	k. Keuntungan dari penjualan dengan equity method, l. Komisi/provisi/fee dan administrasi	25	20
46	m. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	7.453	7.103
47	n. Kebaik promosi	52	52
48	o. Beban lainnya	4.269	3.778
49	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga bersih LABA (RUGI) OPERASIONAL	11.094	10.610
50	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	135	-
51	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	6	15
52	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(6)	15
53	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	129	15
54	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	135	-
55	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	151	704
56	Pajak penghasilan	(38)	(176)
57	a. i. taksiran pajak tahun berjalan	(38)	(176)
58	b. pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
59	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	113	528
60	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
61	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
62	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
63	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-
64	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
65	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
66	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pensiun	-	-
67	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
68	h. Lainnya	-	-
69	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	113	528
70	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	113	528
71	TOTAL LABA KOMPREHENSIF YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :		
72	PEMILIK	-	-
73	PEMILIK NON PENGENDALI	-	-
74	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT DIVIDEN	113	528

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM

Tanggal 30 Juni 2012 dan 2011
(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	Jun 2012	Jun 2011
1	I. KOMPONEN MODAL		
2	A. Modal Inti	103.442	103.270
3	1. Modal Disetor	96.500	96.500
4	2. Cadangan Tambahan Modal	6.942	6.770
5	2.1 Faktor Penambah	8.650	6.770
6	a. Agio	-	-
7	b. Modal sumbangan	-	-
8	c. Cadangan umum	6.000	6.000
9	d. Cadangan tujuan	-	-
10	e. Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	2.593	506
11	f. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	57	264
12	g. Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
13	h. Dana Setoran Modal	-	-
14	i. Waran yang diterbitkan (50%)	-	-
15	j. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	-	-
16	2.2 Faktor Pengurang	1.708	-
17	a. Disagio	-	-
18	b. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-
19	c. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-
20	d. Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-
21	e. Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	-	-
22	f. Penyesuaian Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	1.708	-
23	h. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-
24	3. Modal Inovatif		
25	3.1 Surat berharga subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-
26	3.2 Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan	-	-
27	3.3 Instrumen Modal Inovatif lainnya	-	-
28	4. Faktor Pengurang Modal Inti		
29	4.1 Goodwill	-	-
30	4.2 Aset tidak berwujud lainnya	-	-
31	4.3 Penyerahan (50%)	-	-
32	4.4 Kekurangan Modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-
33	5. Kepentingan Minoritas		
34	B. Modal Pelengkap	3.933	2.873
35	1. Level Atas (Upper Tier 2)	3.933	2.873
36	1.1 Saham Preferen (perpetual kumulatif)	-	-
37	1.2 Surat berharga subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-
38	1.3 Pinjaman subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-
39	1.4 Mandatory convertible bond	-	-
40	1.5 Modal inovatif yang tidak diperhitungkan sebagai modal inti	-	-
41	1.6 Instrumen modal pelengkap level atas (upper tier 2) lainnya	-	-
42	1.7 Revaluasi aset tetap	-	-
43	1.8 Cadangan umum aset produktif (maks. 2,25% ATMR)	3.933	2.873
44	1.9 Pendapatan komprehensif lain : Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyerahan dalam kategori Tersedia untuk Dijual (45%)	-	-
45	2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti		
46	2.1 Redeemable preference shares	-	-
47	2.2 Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan	-	-
48	2.3 Instrumen modal pelengkap level bawah (lower tier 2) lainnya	-	-
49	3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap		
50	3.1 Penyerahan (50%)	-	-
51	3.2 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-
52	C. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap Eksposur Sekuritas		
53	D. Modal Pelengkap Tambahan yang memenuhi persyaratan (Tier 3)		
54	E. Modal pelengkap Tambahan yang Dialokasikan untuk mengantisipasi risiko Pasar		
55	II. TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B+C)	107.375	106.143
56	III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UTK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B-C+E)	107.375	106.143
57	IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT	285.912	311.238
58	V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	38.378	38.378
59	VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR	-	-
60	VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [(IV+V)]	33,11%	