

	2006	2005
	Rp	Rp
b. Bank Umum Konvensional		
Pihak ketiga		
Rupiah		
Bank BPD Aceh	3.456	1.700
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	1.034.219	139.850
Dolar Amerika Serikat		
Union Bank of California	--	55.053.595
Wachovia Bank N.A.	38.983.221	--
Citibank N.A. New York	11.109.159	--
Dolar Singapura		
United Overseas Bank	593.886	252.192
Euro		
Dresdner Bank AG	8.604.405	17.293.494
Dolar Australia		
Australia and New Zealand Bank	577.846	695.036
Yen Jepang		
Sumitomo Mitsui Banking	65.172	--
Jumlah	<u>60.971.364</u>	<u>73.435.867</u>
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa		
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk		
Rupiah		
	188.694.404	13.091.514
Dolar Amerika Serikat		
	5.409.110	4.530.734
Dolar Singapura		
	1.929.628	1.672.665
Jumlah	<u>196.033.142</u>	<u>19.294.913</u>
Jumlah bank umum konvensional	<u>257.004.506</u>	<u>92.730.780</u>
Jumlah Giro Pada Bank Lain	257.470.444	93.483.471
Penyisihan kerugian	<u>(4.659)</u>	<u>(934.835)</u>
Bersih	<u>257.465.785</u>	<u>92.548.636</u>

Ikhtisar perubahan penyisihan kerugian giro pada bank lain adalah sebagai berikut:

	2006			2005		
	Mata uang			Mata uang		
	Rupiah	Asing	Jumlah	Rupiah	Asing	Jumlah
Saldo awal	132.331	802.504	934.835	116.954	537.851	654.805
Penyisihan (pembalikan)						
selama tahun berjalan	(132.331)	(730.330)	(862.661)	15.377	233.083	248.460
Selisih kurs	--	(67.515)	(67.515)	--	31.570	31.570
Saldo akhir	--	4.659	4.659	132.331	802.504	934.835

Berdasarkan hasil penelaahan dan evaluasi manajemen Bank, kolektibilitas seluruh giro pada bank lain pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005 digolongkan lancar. Manajemen Bank berpendapat bahwa jumlah penyisihan kerugian giro pada bank lain adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian akibat tidak tertagihnya giro pada bank lain yang berdasarkan prinsip syariah serta telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia.

Seluruh jasa giro yang diterima dari giro pada bank umum konvensional yang belum disalurkan pada tahun 2006 dan 2005 masing-masing sebesar Rp 225.005 dan Rp 71.096 dicatat sebagai dana titipan sosial (Catatan 14).

5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

	2006	2005
	Rp	Rp
<u>Rupiah</u>		
Deposito berjangka		
BPRS Cilegon Mandiri	--	2.000.000
Bank Muamalat	10.000.000	--
Investasi Mudharabah		
Bank Niaga - Unit Usaha Syariah	--	20.000.000
Bank Muamalat	--	10.000.000
Bank Internasional Indonesia - Unit Usaha Syariah		5.000.000
Bank IFI- Unit Usaha Syariah	5.000.000	--
<u>Dolar Amerika Serikat</u>		
Investasi Mudharabah Bank Islam Ltd. Labuan, Malaysia	45.015.000	39.320.000
Jumlah	60.015.000	76.320.000
Penyisihan kerugian	(1.420.044)	(763.200)
Bersih	58.594.956	75.556.800

Bagi hasil untuk investasi mudharabah Rupiah setara 6,59% untuk tahun 2006 dan 9,04% untuk tahun 2005.

Bagi hasil untuk investasi mudharabah Dolar Amerika Serikat setara 3,21% untuk tahun 2006 dan 1,35% untuk tahun 2005.

Bagi hasil untuk deposito berjangka setara 5,58% untuk tahun 2006 dan 8,31% untuk tahun 2005.

Penempatan pada bank lain berdasarkan jatuh tempo sebelum dikurangi penyisihan kerugian adalah sebagai berikut:

	2006			2005		
	Investasi	Deposito	Jumlah	Investasi	Deposito	Jumlah
	Mudharabah	Berjangka		Mudharabah	Berjangka	
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Kurang dari 1 bulan	50.015.000	10.000.000	60.015.000	74.320.000	--	74.320.000
1 - 3 bulan	--	--	--	--	2.000.000	2.000.000
Jumlah	50.015.000	10.000.000	60.015.000	74.320.000	2.000.000	76.320.000

Ikhtisar perubahan penyisihan kerugian penempatan pada bank lain adalah sebagai berikut :

	2006			2005		
	Rupiah	Dolar	Jumlah	Rupiah	Dolar	Jumlah
		Amerika			Amerika	
		Serikat		Serikat		
Saldo awal	370.000	393.200	763.200	50.000	1.671.300	1.721.300
Penyisihan (pembalikan)						
Selama tahun berjalan	599.894	90.030	689.924	320.000	(1.376.200)	(1.056.200)
Selisih kurs	--	(33.080)	(33.080)	--	98.100	98.100
Saldo akhir	969.894	450.150	1.420.044	370.000	393.200	763.200

Berdasarkan hasil penelaahan dan evaluasi manajemen Bank, kolektibilitas atas seluruh penempatan pada bank lain pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005 digolongkan lancar. Manajemen Bank berpendapat bahwa jumlah penyisihan kerugian penempatan pada bank lain adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian akibat tidak tertagihnya penempatan pada bank lain serta telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia.

6. EFEK-EFEK

a. Berdasarkan Jenis

	2006			2005		
	Rupiah	Dolar Amerika Serikat	Jumlah	Rupiah	Dolar Amerika Serikat	Jumlah
<u>Tersedia untuk dijual</u>						
Obligasi Syariah	483.270.781	--	483.270.781	365.424.973	--	365.424.973
Reksadana Syariah	5.000.000	--	5.000.000	1.000.000	--	1.000.000
	488.270.781	--	488.270.781	366.424.973	--	366.424.973
<u>Dimiliki hingga jatuh tempo</u>						
L/C Impor Berjangka	--	13.498.424	13.498.424	--	20.018.863	20.018.863
Wesel Ekspor	--	461.806	461.806	--	465.374	465.374
	--	13.960.230	13.960.230	--	20.484.237	20.484.237
Jumlah	488.270.781	13.960.230	502.231.011	366.424.973	20.484.237	386.909.210
Penyisihan kerugian	(4.882.708)	(139.602)	(5.022.310)	(3.664.250)	(204.842)	(3.869.092)
Bersih	483.388.073	13.820.628	497.208.701	362.760.723	20.279.395	383.040.118

b. Berdasarkan Penerbit

	2006		2005	
	Peringkat	Jumlah Rp	Peringkat	Jumlah Rp
<u>Tersedia untuk dijual</u>				
Rupiah :				
PT Pembangunan Perumahan	idBBB	30.058.927	idBBB	46.938.939
PT Indosat (Persero) Tbk	idAA+	40.259.036	idAA+	41.518.072
PT Ciliandra Perkasa	idBBB+	36.023.815	idBBB	36.023.815
PT Perkebunan Nusantara (Persero) VII	idA-	40.423.095	idA-	32.000.000
PT Matahari Putra Prima Tbk	idA	32.801.967	idA+	29.846.667
PT Arpeni Pratama OL	idA-	29.184.183	idA	29.184.183
PT Sona Topaz Tourism	idA+	27.077.292	idA+	26.030.625
PT Citra Sari Makmur	idA-	44.421.334	idA-	20.038.750
PT CSM Corporatama	idA-	37.657.875	idA	20.000.000
PT Bank Muamalat Indonesia	idBBB	23.726.184	idBBB-	16.850.500
PT Apexindo Pratama Duta	idA-	39.927.357	idA-	15.759.083
PT Berlina	BBB+	33.544.837	idA-	15.070.486
PT Bank Bukopin	idBBB+	14.165.210	idBBB+	14.165.211
PT Humpuss	idA+	43.001.027	idA+	11.000.000
PT Berlian Laju Tanker Tbk	idA+	10.998.642	idA	10.998.642
PT Insight	--	3.000.000	--	1.000.000
PT Permodalan Nasional Madani	--	2.000.000	--	--
		488.270.781		366.424.973
<u>Dimiliki hingga jatuh tempo</u>				
Dolar Amerika Serikat :				
PT CB Industrial Product	--	--	--	10.059.186
PT TOP Victory Electronic	--	--	--	5.819.044
CV Itochu Pulp & Paper	--	--	--	2.369.464
PT Itochu Plastic	--	--	--	1.771.169
PT Doorin Nusantara	--	--	--	465.374
PT Samator Gas Indonesia	--	13.498.424	--	--
PT Indonesia Antique	--	461.806	--	--
		13.960.230		20.484.237
Jumlah efek-efek		502.231.011		386.909.210
Jumlah penyisihan kerugian		(5.022.310)		(3.869.092)
Bersih		497.208.701		383.040.118

Untuk obligasi yang terdaftar di Bursa Efek Surabaya, peringkat ditetapkan PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo).

Berdasarkan tujuan manajemen pada saat perolehannya, obligasi syariah dan reksadana syariah diklasifikasikan sebagai tersedia untuk dijual.

Wesel ekspor dan L/C Impor Berjangka mempunyai sisa umur sampai dengan saat jatuh temponya kurang dari 1 (satu) bulan.

Ikhtisar perubahan penyisihan kerugian efek-efek adalah sebagai berikut :

	2006			2005		
	Rupiah	Dolar Amerika Serikat	Jumlah	Rupiah	Dolar Amerika Serikat	Jumlah
Saldo awal	3.664.250	204.842	3.869.092	4.307.222	5.202	4.312.424
Penyisihan (pembalikan) selama tahun berjalan	1.218.458	(48.008)	1.170.450	(642.972)	199.341	(443.631)
Selisih kurs	--	(17.232)	(17.232)	--	299	299
Saldo akhir	4.882.708	139.602	5.022.310	3.664.250	204.842	3.869.092

Berdasarkan hasil penelaahan dan evaluasi manajemen Bank, kolektibilitas atas seluruh efek-efek pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005 digolongkan lancar. Manajemen Bank berpendapat bahwa jumlah penyisihan kerugian efek-efek adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian akibat tidak tertagihnya efek-efek serta telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia.

7. PIUTANG

Piutang terdiri dari:

a. Jenis Piutang

	2006					
	Lancar Rp	Dalam Perhatian Khusus Rp	Kurang Lancar Rp	Diragukan Rp	Macet Rp	Jumlah Rp
<u>Rupiah</u>						
Murabahah	2.957.431.607	482.587.904	102.077.894	45.350.519	155.724.652	3.743.172.576
Penyisihan kerugian	(29.574.310)	(24.129.395)	(6.666.826)	(15.218.061)	(70.696.882)	(146.285.474)
Bersih	<u>2.927.857.297</u>	<u>458.458.509</u>	<u>95.411.068</u>	<u>30.132.458</u>	<u>85.027.770</u>	<u>3.596.887.102</u>
Istishna	97.954.410	70.000	--	4.397.927	315.493	102.737.830
Penyisihan kerugian	(979.544)	(3.500)	--	(1.555.664)	(228.622)	(2.767.330)
Bersih	<u>96.974.866</u>	<u>66.500</u>	<u>--</u>	<u>2.842.263</u>	<u>86.871</u>	<u>99.970.500</u>
Pendapatan Ijarah	2.402.208	15.896	--	--	--	2.418.104
Penyisihan kerugian	(24.022)	(795)	--	--	--	(24.817)
Bersih	<u>2.378.186</u>	<u>15.101</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>2.393.287</u>
Jumlah piutang Rupiah	3.057.788.225	482.673.800	102.077.894	49.748.446	156.040.145	3.848.328.510
Jumlah penyisihan kerugian	(30.577.876)	(24.133.690)	(6.666.826)	(16.773.725)	(70.925.504)	(149.077.621)
Jumlah piutang Rupiah - bersih	<u>3.027.210.349</u>	<u>458.540.110</u>	<u>95.411.068</u>	<u>32.974.721</u>	<u>85.114.641</u>	<u>3.699.250.889</u>
<u>Dolar Amerika Serikat</u>						
Murabahah	381.894.405	52.261.070	560.617	--	10.798.285	445.514.377
Penyisihan kerugian	(3.818.944)	(2.613.054)	(66.186)	--	(9.784.930)	(16.283.114)
Bersih	<u>378.075.461</u>	<u>49.648.016</u>	<u>494.431</u>	<u>--</u>	<u>1.013.355</u>	<u>429.231.263</u>
Istishna	461.743	--	--	--	--	461.743
Penyisihan kerugian	(4.617)	--	--	--	--	(4.617)
Bersih	<u>457.126</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>457.126</u>
Jumlah piutang Dolar Amerika Serikat	382.356.148	52.261.070	560.617	--	10.798.285	445.976.120
Jumlah penyisihan kerugian	(3.823.561)	(2.613.054)	(66.186)	--	(9.784.930)	(16.287.731)
Jumlah piutang Dolar Amerika Serikat - bersih	<u>378.532.587</u>	<u>49.648.016</u>	<u>494.431</u>	<u>--</u>	<u>1.013.355</u>	<u>429.688.389</u>
Jumlah piutang	3.440.144.373	534.934.870	102.638.511	49.748.446	166.838.430	4.294.304.630
Jumlah penyisihan kerugian	(34.401.437)	(26.746.744)	(6.733.012)	(16.773.725)	(80.710.434)	(165.365.352)
Jumlah Piutang Bersih	3.405.742.936	508.188.126	95.905.499	32.974.721	86.127.996	4.128.939.278

2005						
	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Rupiah						
Murabahah	2.840.529.543	493.058.831	71.828.980	43.419.903	50.335.930	3.499.173.187
Penyisihan kerugian Bersih	(28.405.295)	(24.652.942)	(8.307.047)	(4.769.385)	(21.602.519)	(87.737.188)
	<u>2.812.124.248</u>	<u>468.405.889</u>	<u>63.521.933</u>	<u>38.650.518</u>	<u>28.733.411</u>	<u>3.411.435.999</u>
Istishna	50.188.381	5.139.148	--	--	--	55.327.529
Penyisihan kerugian Bersih	(501.884)	(256.957)	--	--	--	(758.841)
	<u>49.686.497</u>	<u>4.882.191</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>54.568.688</u>
Pendapatan Ijarah	168.010	182	--	--	--	168.192
Penyisihan kerugian Bersih	(1.680)	(9)	--	--	--	(1.689)
	<u>166.330</u>	<u>173</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>166.503</u>
Jumlah piutang Rupiah	2.890.885.934	498.198.161	71.828.980	43.419.903	50.335.930	3.554.668.908
Jumlah penyisihan kerugian	(28.908.859)	(24.909.908)	(8.307.047)	(4.769.385)	(21.602.519)	(88.497.718)
Jumlah piutang Rupiah - bersih	<u>2.861.977.075</u>	<u>473.288.253</u>	<u>63.521.933</u>	<u>38.650.518</u>	<u>28.733.411</u>	<u>3.466.171.190</u>
Dolar Amerika Serikat						
Murabahah	415.990.635	44.866.116	--	--	3.745.466	464.602.217
Penyisihan kerugian Bersih	(4.159.906)	(2.243.306)	--	--	(2.149.891)	(8.553.103)
	<u>411.830.729</u>	<u>42.622.810</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>1.595.575</u>	<u>456.049.114</u>
Istishna	787.592	--	--	--	--	787.592
Penyisihan kerugian Bersih	(7.876)	--	--	--	--	(7.876)
	<u>779.716</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>779.716</u>
Jumlah piutang Dolar Amerika Serikat	416.778.227	44.866.116	--	--	3.745.466	465.389.809
Jumlah penyisihan kerugian	(4.167.782)	(2.243.306)	--	--	(2.149.891)	(8.560.979)
Jumlah piutang Dolar Amerika Serikat - bersih	<u>412.610.445</u>	<u>42.622.810</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>1.595.575</u>	<u>456.828.830</u>
Jumlah piutang	3.307.664.161	543.064.277	71.828.980	43.419.903	54.081.396	4.020.058.717
Jumlah penyisihan kerugian	(33.076.641)	(27.153.214)	(8.307.047)	(4.769.385)	(23.752.410)	(97.058.697)
Jumlah Piutang Bersih	3.274.587.520	515.911.063	63.521.933	38.650.518	30.328.986	3.923.000.020

b. Sektor Ekonomi

2006						
	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Rupiah						
Jasa sosial	390.152.506	19.462.838	1.034.470	212.961	1.129.608	411.992.383
Penyisihan kerugian Bersih	(3.901.525)	(973.142)	(89.765)	(28.266)	(255.799)	(5.248.497)
	<u>386.250.981</u>	<u>18.489.696</u>	<u>944.705</u>	<u>184.695</u>	<u>873.809</u>	<u>406.743.886</u>
Jasa usaha	668.077.942	8.768.726	8.089.023	5.532.983	985.158	691.453.832
Penyisihan kerugian Bersih	(6.680.779)	(438.436)	(737.157)	(1.930.123)	(372.708)	(10.159.203)
	<u>661.397.163</u>	<u>8.330.290</u>	<u>7.351.866</u>	<u>3.602.860</u>	<u>612.450</u>	<u>681.294.629</u>
Pengangkutan	255.892.524	21.903.987	23.864.927	14.070.629	20.845.752	336.577.819
Penyisihan kerugian Bersih	(2.558.925)	(1.095.199)	(484.383)	(6.506.328)	(19.501.747)	(30.146.582)
	<u>253.333.599</u>	<u>20.808.788</u>	<u>23.380.544</u>	<u>7.564.301</u>	<u>1.344.005</u>	<u>306.431.237</u>
Perdagangan	425.213.175	93.453.215	33.934.402	2.237.103	50.648.575	605.486.470
Penyisihan kerugian Bersih	(4.252.132)	(4.672.661)	(2.224.589)	(245.449)	(17.556.041)	(28.950.872)
	<u>420.961.043</u>	<u>88.780.554</u>	<u>31.709.813</u>	<u>1.991.654</u>	<u>33.092.534</u>	<u>576.535.598</u>
Konstruksi	236.529.805	79.638.138	12.379.668	7.954.988	8.655.669	345.158.268
Penyisihan kerugian Bersih	(2.365.298)	(3.981.907)	(1.714.071)	(3.896.697)	(1.275.724)	(13.233.697)
	<u>234.164.507</u>	<u>75.656.231</u>	<u>10.665.597</u>	<u>4.058.291</u>	<u>7.379.945</u>	<u>331.924.571</u>
Industri	189.933.472	146.350.945	7.367.105	14.985.469	49.845.028	408.482.019
Penyisihan kerugian Bersih	(1.899.335)	(7.317.547)	(378.174)	(2.521.010)	(20.714.234)	(32.830.300)
	<u>188.034.137</u>	<u>139.033.398</u>	<u>6.988.931</u>	<u>12.464.459</u>	<u>29.130.794</u>	<u>375.651.719</u>
Pertambangan	80.248.984	19.224.164	99.655	--	41.848	99.614.651
Penyisihan kerugian Bersih	(802.490)	(961.208)	(14.948)	--	--	(1.778.646)
	<u>79.446.494</u>	<u>18.262.956</u>	<u>84.707</u>	<u>--</u>	<u>41.848</u>	<u>97.836.005</u>
Pertanian	314.330.272	55.353.425	7.361.369	827.754	12.197.138	390.069.958
Penyisihan kerugian Bersih	(3.143.303)	(2.767.671)	(398.429)	(376.377)	(5.406.032)	(12.091.812)
	<u>311.186.969</u>	<u>52.585.754</u>	<u>6.962.940</u>	<u>451.377</u>	<u>6.791.106</u>	<u>377.978.146</u>
Listrik dan Gas	2.611.183	--	--	--	--	2.611.183
Penyisihan kerugian Bersih	(26.112)	--	--	--	--	(26.112)
	<u>2.585.071</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>2.585.071</u>

2006

	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Lain-lain	494.798.362	38.518.362	7.947.275	3.926.559	11.691.369	556.881.927
Penyisihan kerugian	(4.947.977)	(1.925.919)	(625.310)	(1.269.475)	(5.843.219)	(14.611.900)
Bersih	489.850.385	36.592.443	7.321.965	2.657.084	5.848.150	542.270.027
Jumlah piutang Rupiah	3.057.788.225	482.673.800	102.077.894	49.748.446	156.040.145	3.848.328.510
Jumlah penyisihan Kerugian	(30.577.876)	(24.133.690)	(6.666.826)	(16.773.725)	(70.925.504)	(149.077.621)
Jumlah piutang Rupiah - bersih	3.027.210.349	458.540.110	95.411.068	32.974.721	85.114.641	3.699.250.889
Dolar Amerika Serikat						
Jasa usaha	72.134.138	5.662.508	560.617	--	7.367.925	85.725.188
Penyisihan kerugian	(721.342)	(283.126)	(66.186)	--	(6.957.758)	(8.028.412)
Bersih	71.412.796	5.379.382	494.431	--	410.167	77.696.776
Pertambangan	29.503.030	37.109.394	--	--	--	66.612.424
Penyisihan kerugian	(295.030)	(1.855.470)	--	--	--	(2.150.500)
Bersih	29.208.000	35.253.924	--	--	--	64.461.924
Pertanian	11.716.376	--	--	--	--	11.716.376
Penyisihan kerugian	(117.163)	--	--	--	--	(117.163)
Bersih	11.599.213	--	--	--	--	11.599.213
Pengangkutan	110.941.855	--	--	--	--	110.941.855
Penyisihan kerugian	(1.109.418)	--	--	--	--	(1.109.418)
Bersih	109.832.437	--	--	--	--	109.832.437
Perdagangan	46.745.227	9.489.168	--	--	3.430.360	59.664.755
Penyisihan kerugian	(467.452)	(474.458)	--	--	(2.827.172)	(3.769.082)
Bersih	46.277.775	9.014.710	--	--	603.188	55.895.673
Konstruksi	104.041.968	--	--	--	--	104.041.968
Penyisihan kerugian	(1.040.420)	--	--	--	--	(1.040.420)
Bersih	103.001.548	--	--	--	--	103.001.548
Industri	7.273.554	--	--	--	--	7.273.554
Penyisihan kerugian	(72.736)	--	--	--	--	(72.736)
Bersih	7.200.818	--	--	--	--	7.200.818
Jumlah piutang Dolar						
Amerika Serikat	382.356.148	52.261.070	560.617	--	10.798.285	445.976.120
Jumlah penyisihan Kerugian	(3.823.561)	(2.613.054)	(66.186)	--	(9.784.930)	(16.287.731)
Jumlah piutang Dolar Amerika Serikat - bersih	378.532.587	49.648.016	494.431	--	1.013.355	429.688.389
Jumlah piutang	3.440.144.373	534.934.870	102.638.511	49.748.446	166.838.430	4.294.304.630
Jumlah penyisihan kerugian	(34.401.437)	(26.746.744)	(6.733.012)	(16.773.725)	(80.710.434)	(165.365.352)
Jumlah Piutang - bersih	3.405.742.936	508.188.126	95.905.499	32.974.721	86.127.996	4.128.939.278

2005

	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Rupiah						
Jasa sosial	399.449.749	139.646.133	7.536.358	156.274	3.193.520	549.982.034
Penyisihan kerugian	(3.994.497)	(6.982.307)	(332.846)	(40.257)	(912.610)	(12.262.517)
Bersih	395.455.252	132.663.826	7.203.512	116.017	2.280.910	537.719.517
Jasa usaha	282.760.463	22.750.912	2.581.846	564.189	685.726	309.343.136
Penyisihan kerugian	(2.827.705)	(1.137.545)	(328.504)	(191.283)	(197.306)	(4.682.343)
Bersih	279.932.758	21.613.367	2.253.342	372.906	488.420	304.660.793
Pengangkutan	217.091.981	61.491.564	32.018.926	1.849.356	1.798.988	314.250.815
Penyisihan kerugian	(2.170.725)	(3.074.569)	(4.731.917)	(858.365)	(600.468)	(11.436.044)
Bersih	214.921.256	58.416.995	27.287.009	990.991	1.198.520	302.814.771
Perdagangan	457.199.840	110.934.368	9.631.978	2.469.866	19.614.485	599.850.537
Penyisihan kerugian	(4.572.084)	(5.564.261)	(835.155)	(425.525)	(4.167.478)	(15.564.503)
Bersih	452.627.756	105.370.107	8.796.823	2.044.341	15.447.007	584.286.034
Konstruksi	306.977.555	100.120.986	3.092.540	2.112.206	1.485.105	413.788.392
Penyisihan kerugian	(3.069.776)	(5.006.049)	(352.096)	(645.525)	(828.915)	(9.902.361)
Bersih	303.907.779	95.114.937	2.740.444	1.466.681	656.190	403.886.031
Industri	373.688.976	28.983.772	10.869.499	17.530.192	18.603.818	449.676.257
Penyisihan kerugian	(3.736.890)	(1.449.188)	(1.113.387)	(80.328)	(10.994.511)	(17.374.304)
Bersih	369.952.086	27.534.584	9.756.112	17.449.864	7.609.307	432.301.953
Pertambangan	91.194.350	4.709.852	102.334	--	--	96.006.536
Penyisihan kerugian	(911.943)	(235.493)	(15.350)	--	--	(1.162.786)
Bersih	90.282.407	4.474.359	86.984	--	--	94.843.750

2005

	Lancar Rp	Dalam Perhatian Khusus Rp	Kurang Lancar Rp	Diragukan Rp	Macet Rp	Jumlah Rp
Pertanian	406.230.092	2.127.338	2.395.672	11.704.652	508.677	422.966.431
Penyisihan kerugian	(4.062.301)	(106.367)	(194.264)	(1.022.513)	(93.948)	(5.479.393)
Bersih	402.167.791	2.020.971	2.201.408	10.682.139	414.729	417.487.038
Listrik dan Gas	316.357	18.463	--	--	--	334.820
Penyisihan kerugian	(3.164)	(923)	--	--	--	(4.087)
Bersih	313.193	17.540	--	--	--	330.733
Lain-lain	355.976.571	27.414.773	3.599.827	7.033.168	4.445.611	398.469.950
Penyisihan kerugian	(3.559.774)	(1.353.206)	(403.528)	(1.505.589)	(3.807.283)	(10.629.380)
Bersih	352.416.797	26.061.567	3.196.299	5.527.579	638.328	387.840.570
Jumlah piutang Rupiah	2.890.885.934	498.198.161	71.828.980	43.419.903	50.335.930	3.554.668.908
Jumlah penyisihan Kerugian	(28.908.859)	(24.909.908)	(8.307.047)	(4.769.385)	(21.602.519)	(88.497.718)
Jumlah piutang Rupiah - bersih	2.861.977.075	473.288.253	63.521.933	38.650.518	28.733.411	3.466.171.190
<u>Dolar Amerika Serikat</u>						
Jasa usaha	100.988.441	21.021.407	--	--	--	122.009.848
Penyisihan kerugian	(1.009.885)	(1.051.070)	--	--	--	(2.060.955)
Bersih	99.978.556	19.970.337	--	--	--	119.948.893
Pertambangan	82.946.047	23.336.562	--	--	--	106.282.609
Penyisihan kerugian	(829.461)	(1.166.828)	--	--	--	(1.996.289)
Bersih	82.116.586	22.169.734	--	--	--	104.286.320
Pengangkutan	35.993.527	--	--	--	--	35.993.527
Penyisihan kerugian	(359.935)	--	--	--	--	(359.935)
Bersih	35.633.592	--	--	--	--	35.633.592
Perdagangan	85.622.018	508.147	--	--	3.745.466	89.875.631
Penyisihan kerugian	(856.220)	(25.408)	--	--	(2.149.891)	(3.031.519)
Bersih	84.765.798	482.739	--	--	1.595.575	86.844.112
Konstruksi	87.704.881	--	--	--	--	87.704.881
Penyisihan kerugian	(877.049)	--	--	--	--	(877.049)
Bersih	86.827.832	--	--	--	--	86.827.832
Industri	23.523.313	--	--	--	--	23.523.313
Penyisihan kerugian	(235.232)	--	--	--	--	(235.232)
Bersih	23.288.081	--	--	--	--	23.288.081
Jumlah piutang Dolar Amerika Serikat	416.778.227	44.866.116	--	--	3.745.466	465.389.809
Jumlah penyisihan Kerugian	(4.167.782)	(2.243.306)	--	--	(2.149.891)	(8.560.979)
Jumlah piutang Dolar Amerika Serikat - bersih	412.610.445	42.622.810	--	--	1.595.575	456.828.830
Jumlah piutang	3.307.664.161	543.064.277	71.828.980	43.419.903	54.081.396	4.020.058.717
Jumlah penyisihan kerugian	(33.076.641)	(27.153.214)	(8.307.047)	(4.769.385)	(23.752.410)	(97.058.697)
Jumlah Piutang - bersih	3.274.587.520	515.911.063	63.521.933	38.650.518	30.328.986	3.923.000.020

c. Jangka Waktu (sesuai dengan perjanjian)

	2006 Rp	2005 Rp
<u>Rupiah</u>		
Kurang dari 1 tahun	279.645.553	384.946.659
1-2 tahun	198.761.754	275.427.571
>2-5 tahun	2.033.819.996	1.587.505.642
Lebih dari 5 tahun	1.336.101.207	1.306.789.036
	<u>3.848.328.510</u>	<u>3.554.668.908</u>
<u>Dolar Amerika Serikat</u>		
Kurang dari 1 tahun	94.873.198	37.799.968
1-2 tahun	3.557.944	34.549.013
>2-5 tahun	225.874.555	241.479.778
Lebih dari 5 tahun	121.670.423	151.561.050
	<u>445.976.120</u>	<u>465.389.809</u>
Jumlah piutang	4.294.304.630	4.020.058.717
Dikurangi penyisihan kerugian	(165.365.352)	(97.058.697)
Bersih	4.128.939.278	3.923.000.020

d. **Sisa Umur Jatuh Tempo**

	2006	2005
	Rp	Rp
<u>Rupiah</u>		
Kurang dari 1 tahun	584.101.116	747.778.760
1-2 tahun	405.110.797	356.102.046
>2-5 tahun	2.450.786.734	1.785.823.716
Lebih dari 5 tahun	<u>408.329.863</u>	<u>664.964.386</u>
	<u>3.848.328.510</u>	<u>3.554.668.908</u>
<u>Dolar Amerika Serikat</u>		
Kurang dari 1 tahun	139.328.547	87.593.727
1-2 tahun	56.210.591	81.926.569
>2-5 tahun	250.436.982	194.280.438
Lebih dari 5 tahun	<u>--</u>	<u>101.589.075</u>
	<u>445.976.120</u>	<u>465.389.809</u>
Jumlah piutang	4.294.304.630	4.020.058.717
Dikurangi penyisihan kerugian	<u>(165.365.352)</u>	<u>(97.058.697)</u>
Bersih	<u>4.128.939.278</u>	<u>3.923.000.020</u>

Informasi penting lainnya sebagai berikut :

- (i) Piutang murabahah kepada pihak yang mempunyai hubungan istimewa yaitu karyawan Bank dilaksanakan dengan syarat dan kondisi yang sama dengan pihak ketiga pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005 masing-masing sebesar Rp 1.924.960 dan Rp 3.338.680. Piutang ini dipergunakan untuk membeli rumah, kendaraan dan keperluan lainnya dengan jangka waktu 2 (dua) sampai dengan 15 (lima belas) tahun dan dibayar kembali melalui pemotongan gaji setiap bulan.
- (ii) Piutang murabahah dijamin agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa memasang hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual, deposito berjangka atau jaminan lain yang umumnya dapat diterima oleh Bank. Jumlah deposito yang menjadi jaminan pembiayaan disajikan pada Catatan 23.
- (iii) Marjin murabahah berkisar antara setara 11,56% sampai dengan 13,46% pada tahun 2006 dan 5,70% sampai dengan 24,00% pada tahun 2005.
- (iv) Dalam piutang murabahah terdapat piutang murabahah sindikasi yang diberikan kepada nasabah dibawah perjanjian piutang murabahah sindikasi bersama bank lain. Keikutsertaan Bank dalam piutang murabahah sindikasi dimana Bank bertindak sebagai anggota sebesar 50% dari jumlah piutang murabahah sindikasi pada tahun 2006 dan 2005.
- (v) Pada tahun 2006 dan 2005, Bank telah melakukan penghapusbukuan piutang masing-masing sebesar Rp 11.401.495 dan Rp 45.400.671 untuk piutang yang digolongkan macet karena manajemen beranggapan piutang tersebut tidak mungkin tertagih. Jumlah penerimaan kembali atas piutang yang telah dihapusbuku pada tahun 2006 dan 2005 masing-masing sebesar Rp 12.559.020 dan Rp 7.472.204.
- (vi) Jumlah piutang yang direstrukturisasi pada tahun 2006 dan 2005 masing-masing sebesar Rp 859.149.840 dan Rp 690.332.072. Restrukturisasi piutang dilakukan dengan cara perpanjangan waktu, penjadualan kembali dan penambahan plafon piutang bagi debitur.

(vii) Piutang non performing (gross) pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005 masing-masing sebesar 7,43% dan 4,21% dari total piutang.

(viii) Perubahan atas piutang adalah sebagai berikut :

	2006	2005
	Rp	Rp
Saldo awal tahun	4.020.058.717	4.143.860.768
Ekspansi	1.824.219.132	2.256.011.277
Angsuran yang diterima	(1.552.166.132)	(2.350.112.327)
Penghapusbukuan	(11.401.495)	(45.400.671)
Pendapatan akrual	13.594.408	15.699.670
Saldo akhir	4.294.304.630	4.020.058.717

(ix) Ikhtisar perubahan penyisihan kerugian piutang adalah sebagai berikut :

	2006	2005
	Rp	Rp
Saldo awal	97.058.697	70.141.753
Penyisihan selama tahun berjalan	67.869.367	64.522.461
Penerimaan kembali piutang yang telah dihapuskan	12.559.020	7.472.204
Penghapusan selama tahun berjalan	(11.401.495)	(45.400.671)
Selisih kurs	(720.237)	322.950
Saldo akhir	165.365.352	97.058.697

Manajemen berpendapat bahwa penyisihan kerugian yang dibentuk adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian akibat tidak tertagihnya piutang serta telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia.

8. PEMBIAYAAN MUDHARABAH

a. Sektor Ekonomi

	2006				Jumlah
	Lancar	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
<u>Rupiah</u>					
Jasa sosial	92.334.842	--	698.495	57.125	93.090.462
Penyisihan kerugian	(923.349)	--	(263.241)	(16.840)	(1.203.430)
Bersih	91.411.493	--	435.254	40.285	91.887.032
Konstruksi	854.792	--	--	--	854.792
Penyisihan kerugian	(8.548)	--	--	--	(8.548)
Bersih	846.244	--	--	--	846.244
Jasa usaha	961.594.459	819.466	183.188	2.006.266	964.603.379
Penyisihan kerugian	(9.615.944)	(122.920)	(91.594)	(340.266)	(10.170.724)
Bersih	951.978.515	696.546	91.594	1.666.000	954.432.655
Pertambangan	4.339.084	--	--	--	4.339.084
Penyisihan kerugian	(43.391)	--	--	--	(43.391)
Bersih	4.295.693	--	--	--	4.295.693
Pertanian	12.600.968	--	--	--	12.600.968
Penyisihan kerugian	(126.010)	--	--	--	(126.010)
Bersih	12.474.958	--	--	--	12.474.958

	2006				
	Lancar	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Perdagangan	30.782.735	--	--	--	30.782.735
Penyisihan kerugian	(307.827)	--	--	--	(307.827)
Bersih	<u>30.474.908</u>	--	--	--	<u>30.474.908</u>
Industri	1.706.574	--	--	--	1.706.574
Penyisihan kerugian	(17.066)	--	--	--	(17.066)
Bersih	<u>1.689.508</u>	--	--	--	<u>1.689.508</u>
Pengangkutan	11.134.349	--	--	--	11.134.349
Penyisihan kerugian	(111.344)	--	--	--	(111.344)
Bersih	<u>11.023.005</u>	--	--	--	<u>11.023.005</u>
Jumlah pembiayaan					
Mudharabah	1.115.347.803	819.466	881.683	2.063.391	1.119.112.343
Jumlah penyisihan					
kerugian	(11.153.479)	(122.920)	(354.835)	(357.106)	(11.988.340)
Bersih	<u>1.104.194.324</u>	<u>696.546</u>	<u>526.848</u>	<u>1.706.285</u>	<u>1.107.124.003</u>

	2005				
	Lancar	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
<u>Rupiah</u>					
Jasa sosial	476.539.102	155.882	106.118	2.825.033	479.626.135
Penyisihan kerugian	(4.765.391)	(23.381)	(53.059)	(2.787.323)	(7.629.154)
Bersih	<u>471.773.711</u>	<u>132.501</u>	<u>53.059</u>	<u>37.710</u>	<u>471.996.981</u>
Jasa usaha	2.838.577	--	--	--	2.838.577
Penyisihan kerugian	(28.386)	--	--	--	(28.386)
Bersih	<u>2.810.191</u>	--	--	--	<u>2.810.191</u>
Perdagangan	1.094.215	--	--	--	1.094.215
Penyisihan kerugian	(10.942)	--	--	--	(10.942)
Bersih	<u>1.083.273</u>	--	--	--	<u>1.083.273</u>
Jumlah pembiayaan					
Mudharabah Rupiah	480.471.894	155.882	106.118	2.825.033	483.558.927
Jumlah penyisihan					
kerugian	(4.804.719)	(23.381)	(53.059)	(2.787.323)	(7.668.482)
Jumlah pembiayaan					
Mudharabah Rupiah-bersih	<u>475.667.175</u>	<u>132.501</u>	<u>53.059</u>	<u>37.710</u>	<u>475.890.445</u>
<u>Dolar Amerika Serikat</u>					
Konstruksi	9.092.750	--	--	--	9.092.750
Penyisihan kerugian	(90.928)	--	--	--	(90.928)
Bersih	<u>9.001.822</u>	--	--	--	<u>9.001.822</u>
Jumlah Mudharabah Dolar					
Amerika Serikat	9.092.750	--	--	--	9.092.750
Jumlah penyisihan kerugian	(90.928)	--	--	--	(90.928)
Jumlah Mudharabah Dolar					
Amerika Serikat - bersih	<u>9.001.822</u>	--	--	--	<u>9.001.822</u>
Jumlah pembiayaan					
Mudharabah	489.564.644	155.882	106.118	2.825.033	492.651.677
Jumlah penyisihan					
kerugian	(4.895.647)	(23.381)	(53.059)	(2.787.323)	(7.759.410)
Bersih	<u>484.668.997</u>	<u>132.501</u>	<u>53.059</u>	<u>37.710</u>	<u>484.892.267</u>

b. Jangka Waktu (sesuai dengan perjanjian)

	2006	2005
	Rp	Rp
<u>Rupiah</u>		
Kurang dari 1 tahun	8.605.125	1.894.294
1-2 tahun	21.493.745	16.343.181
>2-5 tahun	876.081.872	343.264.117
Lebih dari 5 tahun	212.931.601	122.057.335
	1.119.112.343	483.558.927
<u>Dolar Amerika Serikat</u>		
Kurang dari 1 tahun	--	9.092.750
>2-5 tahun	--	--
	--	9.092.750
Jumlah pembiayaan mudharabah	1.119.112.343	492.651.677
Penyisihan kerugian	(11.988.340)	(7.759.410)
Bersih	1.107.124.003	484.892.267

c. Sisa Umur Jatuh Tempo

	2006	2005
	Rp	Rp
<u>Rupiah</u>		
Kurang dari 1 tahun	43.448.943	8.939.534
1-2 tahun	140.750.731	93.103.622
>2-5 tahun	923.482.938	374.930.113
Lebih dari 5 tahun	11.429.731	6.585.658
	1.119.112.343	483.558.927
<u>Dolar Amerika Serikat</u>		
Kurang dari 1 tahun	--	9.092.750
	--	9.092.750
Jumlah pembiayaan mudharabah	1.119.112.343	492.651.677
Penyisihan kerugian	(11.988.340)	(7.759.410)
Bersih	1.107.124.003	484.892.267

Informasi penting lainnya :

- (i) Pada tahun 2006 dan 2005 pembiayaan mudharabah diberikan dalam bentuk kas.
- (ii) Bagi hasil mudharabah berkisar antara setara 14,70% sampai dengan 17,48% pada tahun 2006 dan 7,62% sampai dengan 21,00% pada tahun 2005.
- (iii) Pada tahun 2006 Bank telah melakukan penghapusbukuan pembiayaan mudharabah sebesar Rp 2.717.736 untuk pembiayaan yang digolongkan macet karena manajemen beranggapan pembiayaan tersebut tidak mungkin tertagih.
- (iv) Jumlah pembiayaan mudharabah yang direstrukturisasi pada tahun 2006 dan 2005 masing-masing sebesar Rp 8.866.250 dan Rp 1.132.618. Restrukturisasi tersebut dilakukan dengan cara perpanjangan masa pelunasan pembiayaan.
- (v) Pembiayaan mudharabah non performing (gross) pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005 masing-masing sebesar 0,34% dan 0,63% dari total pembiayaan mudharabah.

(vi) Perubahan atas pembiayaan mudharabah adalah sebagai berikut :

	2006	2005
	Rp	Rp
Saldo awal	492.651.677	298.241.182
Ekspansi	921.283.641	430.351.199
Angsuran yang diterima	(292.105.239)	(235.940.704)
Penghapusbukuan	(2.717.736)	--
Saldo akhir	1.119.112.343	492.651.677

(vii) Ikhtisar perubahan penyisihan kerugian pembiayaan mudharabah adalah sebagai berikut:

	2006	2005
	Rp	Rp
Saldo awal	7.759.410	2.990.146
Penyisihan selama tahun berjalan	6.954.316	4.769.264
Penghapusbukuan	(2.717.736)	--
Selisih kurs	(7.650)	--
Saldo akhir	11.988.340	7.759.410

Manajemen berpendapat bahwa penyisihan kerugian yang dibentuk adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian akibat tidak tertagihnya pembiayaan mudharabah serta telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia.

9. PEMBIAYAAN MUSYARAKAH

a. Sektor Ekonomi

	2006				Jumlah
	Lancar	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
<u>Rupiah</u>					
Jasa sosial	13.695.119	--	--	328.700	14.023.819
Penyisihan kerugian	(136.951)	--	--	(246.587)	(383.538)
Bersih	<u>13.558.168</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>82.113</u>	<u>13.640.281</u>
Jasa usaha	98.216.424	19.285.000	40.590.718	3.212.252	161.304.394
Penyisihan kerugian	(982.164)	(2.282.856)	(2.438.099)	(1.101.590)	(6.804.709)
Bersih	<u>97.234.260</u>	<u>17.002.144</u>	<u>38.152.619</u>	<u>2.110.662</u>	<u>154.499.685</u>
Pengangkutan	21.732.235	--	508.000	1.824.000	24.064.235
Penyisihan kerugian	(217.322)	--	(154.000)	(451.303)	(822.625)
Bersih	<u>21.514.913</u>	<u>--</u>	<u>354.000</u>	<u>1.372.697</u>	<u>23.241.610</u>
Perdagangan	367.262.042	4.012.490	10.246.962	12.881.074	394.402.568
Penyisihan kerugian	(3.672.620)	(368.474)	(4.240.200)	(8.266.860)	(16.548.154)
Bersih	<u>363.589.422</u>	<u>3.644.016</u>	<u>6.006.762</u>	<u>4.614.214</u>	<u>377.854.414</u>
Konstruksi	519.871.402	100.000	5.525.000	547.000	526.043.402
Penyisihan kerugian	(5.198.714)	(15.000)	(2.709.684)	(285.525)	(8.208.923)
Bersih	<u>514.672.688</u>	<u>85.000</u>	<u>2.815.316</u>	<u>261.475</u>	<u>517.834.479</u>
Industri	263.561.055	--	68.406.389	10.056.575	342.024.019
Penyisihan kerugian	(2.635.610)	--	(26.764.972)	(4.789.575)	(34.190.157)
Bersih	<u>260.925.445</u>	<u>--</u>	<u>41.641.417</u>	<u>5.267.000</u>	<u>307.833.862</u>
Pertambangan	39.363.750	--	--	--	39.363.750
Penyisihan kerugian	(393.637)	--	--	--	(393.637)
Bersih	<u>38.970.113</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>38.970.113</u>

2006

	Lancar	Kurang	Diragukan	Macet	Jumlah
	Rp	Lancar	Rp	Rp	Rp
Pertanian	23.112.182	--	--	4.600.001	27.712.183
Penyisihan kerugian Bersih	(231.122)	--	--	(2.948.570)	(3.179.692)
	<u>22.881.060</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>24.532.491</u>
Listrik dan Gas	380.000	--	--	--	380.000
Penyisihan kerugian Bersih	(3.802)	--	--	--	(3.802)
	<u>376.198</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>376.198</u>
Jumlah pembiayaan musyarakah Rupiah	1.347.194.209	23.397.490	125.277.069	33.449.602	1.529.318.370
Jumlah penyisihan kerugian musyarakah Rupiah - bersih	(13.471.942)	(2.666.330)	(36.306.955)	(18.090.010)	(70.535.237)
	<u>1.333.722.267</u>	<u>20.731.160</u>	<u>88.970.114</u>	<u>15.359.591</u>	<u>1.458.783.133</u>
<u>Dolar Amerika Serikat</u>					
Jasa usaha	6.487.602	--	--	1.800.600	8.288.202
Penyisihan kerugian Bersih	(64.876)	--	--	(1.701.405)	(1.766.281)
	<u>6.422.726</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>99.195</u>	<u>6.521.921</u>
Konstruksi	13.504.501	--	--	--	13.504.501
Penyisihan kerugian Bersih	(135.045)	--	--	--	(135.045)
	<u>13.369.456</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>13.369.456</u>
Industri	2.610.870	--	--	474.458	3.085.328
Penyisihan kerugian Bersih	(26.109)	--	--	(456.483)	(482.592)
	<u>2.584.761</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>17.975</u>	<u>2.602.736</u>
Jumlah pembiayaan musyarakah Dolar Amerika Serikat	22.602.973	--	--	2.275.058	24.878.031
Jumlah penyisihan kerugian	(226.030)	--	--	(2.157.888)	(2.383.918)
	<u>22.376.943</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>117.170</u>	<u>22.494.113</u>
Jumlah Pembiayaan Musyarakah	1.369.797.182	23.397.490	125.277.069	35.724.660	1.554.196.401
Jumlah penyisihan kerugian	(13.697.972)	(2.666.330)	(36.306.955)	(20.247.898)	(72.919.155)
Bersih	1.356.099.210	20.731.160	88.970.114	15.476.762	1.481.277.246

2005

	Lancar	Kurang	Diragukan	Macet	Jumlah
	Rp	Lancar	Rp	Rp	Rp
<u>Rupiah</u>					
Jasa sosial	28.844.199	225.000	100.000	80.000	29.249.199
Penyisihan kerugian Bersih	(288.442)	(33.750)	(31.820)	(38.000)	(392.012)
	<u>28.555.757</u>	<u>191.250</u>	<u>68.180</u>	<u>42.000</u>	<u>28.857.187</u>
Jasa usaha	124.537.535	2.080.000	184.000	792.252	127.593.787
Penyisihan kerugian Bersih	(1.245.375)	(128.168)	(68.000)	(359.308)	(1.800.851)
	<u>123.292.160</u>	<u>1.951.832</u>	<u>116.000</u>	<u>432.944</u>	<u>125.792.936</u>
Pengangkutan	19.293.895	--	55.800	1.800.000	21.149.695
Penyisihan kerugian Bersih	(192.939)	--	(22.900)	(433.291)	(649.130)
	<u>19.100.956</u>	<u>--</u>	<u>32.900</u>	<u>1.366.709</u>	<u>20.500.565</u>
Perdagangan	193.436.409	1.570.000	5.879.984	2.807.000	203.693.393
Penyisihan kerugian Bersih	(1.934.364)	(235.500)	(2.184.228)	(1.514.119)	(5.868.211)
	<u>191.502.045</u>	<u>1.334.500</u>	<u>3.695.756</u>	<u>1.292.881</u>	<u>197.825.182</u>
Konstruksi	492.906.582	304.000	350.000	1.280.000	494.840.582
Penyisihan kerugian Bersih	(4.929.066)	(37.051)	(136.697)	(593.473)	(5.696.287)
	<u>487.977.516</u>	<u>266.949</u>	<u>213.303</u>	<u>686.527</u>	<u>489.144.295</u>
Industri	237.756.387	5.190.000	150.000	1.720.000	244.816.387
Penyisihan kerugian Bersih	(2.377.564)	(420.757)	(48.750)	(411.674)	(3.258.745)
	<u>235.378.823</u>	<u>4.769.243</u>	<u>101.250</u>	<u>1.308.326</u>	<u>241.557.642</u>

2005					
	Lancar	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Pertambangan	7.500.000	--	--	--	7.500.000
Penyisihan kerugian	(75.000)	--	--	--	(75.000)
Bersih	<u>7.425.000</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>7.425.000</u>
Pertanian	34.222.500	--	5.200.000	--	39.422.500
Penyisihan kerugian	(342.225)	--	(650.207)	--	(992.432)
Bersih	<u>33.880.275</u>	<u>--</u>	<u>4.549.793</u>	<u>--</u>	<u>38.430.068</u>
Listrik dan Gas	84.000	--	--	--	84.000
Penyisihan kerugian	(840)	--	--	--	(840)
Bersih	<u>83.160</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>83.160</u>
Jumlah pembiayaan musyarakah Rupiah	1.138.581.507	9.369.000	11.919.784	8.479.252	1.168.349.543
Jumlah penyisihan kerugian	<u>(11.385.815)</u>	<u>(855.226)</u>	<u>(3.142.602)</u>	<u>(3.349.865)</u>	<u>(18.733.508)</u>
Jumlah pembiayaan musyarakah Rupiah - bersih	<u>1.127.195.692</u>	<u>8.513.774</u>	<u>8.777.182</u>	<u>5.129.387</u>	<u>1.149.616.035</u>
<u>Dolar Amerika Serikat</u>					
Jasa usaha	18.958.696	--	--	--	18.958.696
Penyisihan kerugian	(189.587)	--	--	--	(189.587)
Bersih	<u>18.769.109</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>18.769.109</u>
Perdagangan	2.850.700	--	--	--	2.850.700
Penyisihan kerugian	(28.507)	--	--	--	(28.507)
Bersih	<u>2.822.193</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>2.822.193</u>
Konstruksi	14.253.500	--	--	--	14.253.500
Penyisihan kerugian	(142.535)	--	--	--	(142.535)
Bersih	<u>14.110.965</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>14.110.965</u>
Industri	518.041	--	--	--	518.041
Penyisihan kerugian	(5.180)	--	--	--	(5.180)
Bersih	<u>512.861</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>512.861</u>
Pertambangan	1.081.300	--	--	--	1.081.300
Penyisihan kerugian	(10.813)	--	--	--	(10.813)
Bersih	<u>1.070.487</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>1.070.487</u>
Jumlah pembiayaan musyarakah Dolar Amerika Serikat	37.662.237	--	--	--	37.662.237
Jumlah penyisihan kerugian	<u>(376.622)</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>(376.622)</u>
Jumlah pembiayaan musyarakah Dolar Amerika Serikat - bersih	<u>37.285.615</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>37.285.615</u>
Jumlah Pembiayaan Musyarakah	1.176.243.744	9.369.000	11.919.784	8.479.252	1.206.011.780
Jumlah penyisihan kerugian	<u>(11.762.437)</u>	<u>(855.226)</u>	<u>(3.142.602)</u>	<u>(3.349.865)</u>	<u>(19.110.130)</u>
Bersih	<u>1.164.481.307</u>	<u>8.513.774</u>	<u>8.777.182</u>	<u>5.129.387</u>	<u>1.186.901.650</u>

b. Jangka Waktu (sesuai dengan perjanjian)

	2006	2005
	Rp	Rp
<u>Rupiah</u>		
Kurang dari 1 tahun	700.421.460	690.863.301
1-2 tahun	341.793.456	230.327.345
>2-5 tahun	366.258.523	141.091.907
Lebih dari 5 tahun	120.844.932	106.066.990
	<u>1.529.318.371</u>	<u>1.168.349.543</u>
<u>Dolar Amerika Serikat</u>		
Kurang dari 1 tahun	16.589.826	17.622.241
1-2 tahun	--	1.081.300
>2-5 tahun	8.288.204	18.958.696
	<u>24.878.030</u>	<u>37.662.237</u>
Jumlah	1.554.196.401	1.206.011.780
Dikurangi penyisihan kerugian	(72.919.155)	(19.110.130)
Bersih	<u>1.481.277.246</u>	<u>1.186.901.650</u>

c. Sisa Umur Jatuh Tempo

	2006	2005
	Rp	Rp
<u>Rupiah</u>		
Kurang dari 1 tahun	1.313.584.566	971.053.479
1-2 tahun	121.243.976	24.515.514
>2-5 tahun	73.529.391	170.562.550
Lebih dari 5 tahun	20.960.438	2.218.000
	<u>1.529.318.371</u>	<u>1.168.349.543</u>
<u>Dolar Amerika Serikat</u>		
Kurang dari 1 tahun	16.589.826	37.358.424
>2-5 tahun	8.288.204	303.813
	<u>24.878.030</u>	<u>37.662.237</u>
Jumlah	1.554.196.401	1.206.011.780
Dikurangi penyisihan kerugian	(72.919.155)	(19.110.130)
Bersih	<u>1.481.277.246</u>	<u>1.186.901.650</u>

Informasi penting lainnya :

- (i) Pada tahun 2006 dan 2005 pembiayaan musyarakah diberikan dalam bentuk kas.
- (ii) Bagi hasil musyarakah berkisar antara setara 11,96% sampai dengan 16,45% pada tahun 2006 dan 9,85% sampai dengan 26,00% pada tahun 2005.
- (iii) Pada tahun 2006 dan 2005 Bank telah melakukan penghapusbukuan pembiayaan musyarakah masing-masing sebesar Rp 2.872.007 dan Rp 777.395 untuk pembiayaan yang digolongkan macet karena manajemen beranggapan pembiayaan tersebut tidak mungkin tertagih.
- (iv) Jumlah pembiayaan musyarakah yang direstrukturisasi pada tahun 2006 dan 2005 masing-masing sebesar Rp 183.141.490 dan Rp 95.766.726. Restrukturisasi pembiayaan musyarakah dilakukan dengan cara perpanjangan masa pelunasan pembiayaan.

- (v) Pembiayaan musyarakah **non performing (gross)** pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005 masing-masing sebesar 11,86% dan 2,47% dari total pembiayaan musyarakah.
- (vi) Perubahan atas pembiayaan musyarakah adalah sebagai berikut :

	2006	2005
	Rp	Rp
Saldo awal	1.206.011.780	767.144.124
Ekspansi	889.085.809	869.196.675
Angsuran yang diterima	(538.029.181)	(429.551.624)
Penghapusbukuan	(2.872.007)	(777.395)
Saldo akhir	1.554.196.401	1.206.011.780

- (vii) Ikhtisar perubahan penyisihan kerugian pembiayaan musyarakah adalah sebagai berikut:

	2006	2005
	Rp	Rp
Saldo awal	19.110.130	10.972.845
Penghapusan selama tahun berjalan	(2.872.007)	(777.395)
Penyisihan selama tahun berjalan	56.712.717	8.901.071
Selisih kurs	(31.685)	13.609
Saldo akhir	72.919.155	19.110.130

Manajemen berpendapat bahwa penyisihan kerugian yang dibentuk adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian akibat tidak tertagihnya pembiayaan musyarakah serta telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia.

10. PINJAMAN QARDH

a. Jenis Pinjaman

	2006					Jumlah
	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
<u>Rupiah</u>						
Qardh	240.303.450	18.870	9.200	--	1.932.828	242.264.348
Penyisihan kerugian	(2.403.033)	(943)	(959)	--	(1.218.244)	(3.623.179)
Bersih	<u>237.900.417</u>	<u>17.927</u>	<u>8.241</u>	<u>--</u>	<u>714.584</u>	<u>238.641.169</u>
Jumlah Pinjaman Qardh -rupiah	240.303.450	18.870	9.200	--	1.932.828	242.264.348
Jumlah Penyisihan kerugian	(2.403.033)	(943)	(959)	--	(1.218.244)	(3.623.179)
Jumlah Pinjaman Qardh Rupiah - bersih	<u>237.900.417</u>	<u>17.927</u>	<u>8.241</u>	<u>--</u>	<u>714.584</u>	<u>238.641.169</u>
<u>Dolar Amerika Serikat</u>						
Qardh	2.608.619	--	--	--	5.422.864	8.031.483
Penyisihan kerugian	(26.086)	--	--	--	(5.217.404)	(5.243.490)
Bersih	<u>2.582.533</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>205.460</u>	<u>2.787.993</u>
Jumlah pinjaman qardh Dolar Amerika Serikat	2.608.619	--	--	--	5.422.864	8.031.483
Jumlah penyisihan kerugian	(26.086)	--	--	--	(5.217.404)	(5.243.490)
Jumlah pinjaman qardh Dolar Amerika Serikat - bersih	<u>2.582.533</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>205.460</u>	<u>2.787.993</u>
Jumlah pinjaman qardh	242.912.069	18.870	9.200	--	7.355.692	250.295.831
Jumlah penyisihan kerugian	(2.429.119)	(943)	(959)	--	(6.435.648)	(8.866.669)
Bersih	<u>240.482.950</u>	<u>17.927</u>	<u>8.241</u>	<u>--</u>	<u>920.044</u>	<u>241.429.162</u>

2005						
	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Rupiah						
Qardh	64.876.352	110.000	284.740	290.750	2.119.453	67.681.295
Penyisihan kerugian	(648.764)	(5.500)	(42.711)	(145.375)	(1.124.496)	(1.966.846)
Bersih	<u>64.227.588</u>	<u>104.500</u>	<u>242.029</u>	<u>145.375</u>	<u>994.957</u>	<u>65.714.449</u>
Jumlah Pinjaman Qardh -rupiah	64.876.352	110.000	284.740	290.750	2.119.453	67.681.295
Jumlah Penyisihan kerugian	(648.764)	(5.500)	(42.711)	(145.375)	(1.124.496)	(1.966.846)
Jumlah Pinjaman Qardh Rupiah - bersih	<u>64.227.588</u>	<u>104.500</u>	<u>242.029</u>	<u>145.375</u>	<u>994.957</u>	<u>65.714.449</u>
Dolar Amerika Serikat						
Qardh	--	4.140.253	--	--	--	4.140.253
Penyisihan kerugian	--	(207.013)	--	--	--	(207.013)
Bersih	<u>--</u>	<u>3.933.240</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>3.933.240</u>
Jumlah pinjaman qardh Dolar Amerika Serikat	--	4.140.253	--	--	--	4.140.253
Jumlah penyisihan kerugian	--	(207.013)	--	--	--	(207.013)
Jumlah pinjaman qardh Dolar Amerika Serikat - bersih	<u>--</u>	<u>3.933.240</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>3.933.240</u>
Jumlah pinjaman qardh	64.876.352	4.250.253	284.740	290.750	2.119.453	71.821.548
Jumlah penyisihan kerugian	(648.764)	(212.513)	(42.711)	(145.375)	(1.124.496)	(2.173.859)
Bersih	<u>64.227.588</u>	<u>4.037.740</u>	<u>242.029</u>	<u>145.375</u>	<u>994.957</u>	<u>69.647.689</u>

b. Sektor Ekonomi

2006						
	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Rupiah						
Jasa usaha	100.000.000	--	--	--	654.350	100.654.350
Penyisihan kerugian	(1.000.000)	--	--	--	(406.980)	(1.406.980)
Bersih	<u>99.000.000</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>247.370</u>	<u>99.247.370</u>
Pengangkutan	--	--	--	--	29.740	29.740
Penyisihan kerugian	--	--	--	--	(26.908)	(26.908)
Bersih	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>2.832</u>	<u>2.832</u>
Perdagangan	2.000.000	--	--	--	--	2.000.000
Penyisihan kerugian	(20.000)	--	--	--	--	(20.000)
Bersih	<u>1.980.000</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>1.980.000</u>
Industri	23.700	--	--	--	1.248.738	1.272.438
Penyisihan kerugian	(237)	--	--	--	(784.356)	(784.593)
Bersih	<u>23.463</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>464.382</u>	<u>487.845</u>
Pertanian	--	--	9.200	--	--	9.200
Penyisihan kerugian	--	--	(959)	--	--	(959)
Bersih	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>8.241</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>8.241</u>
Lain-lain	138.279.750	18.870	--	--	--	138.298.620
Penyisihan kerugian	(1.382.797)	(943)	--	--	--	(1.383.740)
Bersih	<u>136.896.953</u>	<u>17.927</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>136.914.880</u>
Jumlah pinjaman Qardh Rupiah	240.303.450	18.870	9.200	--	1.932.828	242.264.348
Jumlah penyisihan kerugian	(2.403.034)	(943)	(959)	--	(1.218.244)	(3.623.180)
Jumlah pinjaman Qardh Rupiah - bersih	<u>237.900.416</u>	<u>17.927</u>	<u>8.241</u>	<u>--</u>	<u>714.584</u>	<u>238.641.168</u>

2006

	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Dolar Amerika Serikat						
Lain-lain	2.176.475	--	--	--	5.422.864	7.599.339
Penyisihan kerugian	(21.764)	--	--	--	(5.217.402)	(5.239.167)
Bersih	<u>2.154.711</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>205.462</u>	<u>2.360.172</u>
Pengangkutan	432.144	--	--	--	--	432.144
Penyisihan kerugian	(4.321)	--	--	--	--	(4.321)
Bersih	<u>427.823</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>427.823</u>
Jumlah pinjaman Qardh						
Dolar Amerika Serikat	2.608.619	--	--	--	5.422.864	8.031.483
Jumlah penyisihan kerugian	(26.085)	--	--	--	(5.217.403)	(5.243.489)
Jumlah pinjaman Qardh Dolar Amerika Serikat - bersih	<u>2.582.534</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>205.461</u>	<u>2.787.994</u>
Jumlah pinjaman Qardh	242.912.069	18.870	9.200	--	7.355.692	250.295.831
Jumlah penyisihan kerugian	(2.429.119)	(943)	(959)	--	(6.435.647)	(8.866.669)
Bersih	<u>240.482.950</u>	<u>17.927</u>	<u>8.241</u>	<u>--</u>	<u>920.045</u>	<u>241.429.162</u>

2005

	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Rupiah						
Jasa sosial	90.000	--	--	--	--	90.000
Penyisihan kerugian	(900)	--	--	--	--	(900)
Bersih	<u>89.100</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>89.100</u>
Jasa usaha	600.000	--	--	--	804.350	1.404.350
Penyisihan kerugian	(6.000)	--	--	--	(284.155)	(290.155)
Bersih	<u>594.000</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>520.195</u>	<u>1.114.195</u>
Pengangkutan	--	--	29.740	--	--	29.740
Penyisihan kerugian	--	--	(4.461)	--	--	(4.461)
Bersih	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>25.279</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>25.279</u>
Perdagangan	25.000	--	--	--	--	25.000
Penyisihan kerugian	(250)	--	--	--	--	(250)
Bersih	<u>24.750</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>24.750</u>
Industri	23.700	--	--	--	1.248.737	1.272.437
Penyisihan kerugian	(237)	--	--	--	(773.975)	(774.212)
Bersih	<u>23.463</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>474.762</u>	<u>498.225</u>
Pertanian	9.351	--	--	--	--	9.351
Penyisihan kerugian	(94)	--	--	--	--	(94)
Bersih	<u>9.257</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>9.257</u>
Lain-lain	64.128.301	110.000	255.000	290.750	66.366	64.850.417
Penyisihan kerugian	(641.283)	(5.500)	(38.250)	(145.375)	(66.366)	(896.775)
Bersih	<u>63.487.018</u>	<u>104.500</u>	<u>216.750</u>	<u>145.375</u>	<u>--</u>	<u>63.953.642</u>
Jumlah pinjaman Qardh						
Rupiah	64.876.352	110.000	284.740	290.750	2.119.453	67.681.295
Jumlah penyisihan kerugian	(648.764)	(5.500)	(42.711)	(145.375)	(1.124.496)	(1.966.846)
Jumlah pinjaman Qardh Rupiah - bersih	<u>64.227.588</u>	<u>104.500</u>	<u>242.029</u>	<u>145.375</u>	<u>994.957</u>	<u>65.714.449</u>

2005						
	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
<u>Dolar Amerika Serikat</u>						
Lain-lain	--	4.140.253	--	--	--	4.140.253
Penyisihan kerugian	--	(207.013)	--	--	--	(207.013)
Bersih	--	3.933.240	--	--	--	3.933.240
Jumlah pinjaman Qardh						
Dolar Amerika Serikat	--	4.140.253	--	--	--	4.140.253
Jumlah penyisihan kerugian	--	(207.013)	--	--	--	(207.013)
Jumlah pinjaman Qardh Dolar Amerika Serikat - bersih	--	3.933.240	--	--	--	3.933.240
Jumlah pinjaman Qardh	64.876.352	4.250.253	284.740	290.750	2.119.453	71.821.548
Jumlah penyisihan kerugian	(648.764)	(212.513)	(42.711)	(145.375)	(1.124.496)	(2.173.859)
Bersih	64.227.588	4.037.740	242.029	145.375	994.957	69.647.689

c. Jangka Waktu (sesuai dengan perjanjian)

	2006	2005
	Rp	Rp
<u>Rupiah</u>		
Kurang dari 1 tahun	221.235.898	53.885.276
1-2 tahun	18.750.076	13.473.932
>2-5 tahun	2.263.198	322.087
Lebih dari 5 tahun	15.176	--
	<u>242.264.348</u>	<u>67.681.295</u>
<u>Dolar Amerika Serikat</u>		
Kurang dari 1 tahun	8.031.483	4.140.253
	<u>8.031.483</u>	<u>4.140.253</u>
Jumlah pinjaman qardh	250.295.831	71.821.548
Penyisihan kerugian	(8.866.669)	(2.173.859)
Bersih	<u>241.429.162</u>	<u>69.647.689</u>

d. Sisa Umur Jatuh Tempo

	2006	2005
	Rp	Rp
<u>Rupiah</u>		
Kurang dari 1 tahun	230.069.141	66.620.908
1-2 tahun	4.095.870	897.350
>2-5 tahun	8.084.337	163.037
Lebih dari 5 tahun	15.000	--
	<u>242.264.348</u>	<u>67.681.295</u>
<u>Dolar Amerika Serikat</u>		
Kurang dari 1 tahun	8.031.483	4.140.253
	<u>8.031.483</u>	<u>4.140.253</u>
Jumlah pinjaman qardh	250.295.831	71.821.548
Penyisihan kerugian	(8.866.669)	(2.173.859)
Bersih	<u>241.429.162</u>	<u>69.647.689</u>

Informasi penting lainnya sebagai berikut :

- (i) Dana pinjaman qardh adalah bersumber dari dana Bank dan simpanan wadiah.
- (ii) Pada tahun 2006 Bank telah melakukan penghapusbukuan pembiayaan qardh sebesar Rp 305.505 untuk pembiayaan yang digolongkan macet karena manajemen beranggapan pembiayaan tersebut tidak mungkin tertagih.
- (iii) Jumlah pinjaman qardh yang direstrukturisasi pada tahun 2006 dan 2005 masing-masing sebesar Nihil.
- (iv) Pinjaman qardh **non performing (gross)** pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005 masing-masing sebesar 2,94% dan 3,75% dari total pinjaman qardh.
- (v) Perubahan atas pinjaman qardh adalah sebagai berikut :

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
Saldo awal	71.821.548	57.646.443
Ekspansi	302.893.161	221.886.013
Angsuran yang diterima	(124.113.373)	(206.842.198)
Penghapusbukuan	(305.505)	(868.710)
Saldo akhir	<u>250.295.831</u>	<u>71.821.548</u>

- (vi) Ikhtisar perubahan penyisihan kerugian pinjaman qardh adalah sebagai berikut :

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
Saldo awal	2.173.859	1.506.350
Penyisihan (pembalikan) tahun berjalan	6.998.315	1.536.219
Penghapusan selama tahun berjalan	(305.505)	(868.710)
Jumlah	<u>8.866.669</u>	<u>2.173.859</u>

Manajemen berpendapat bahwa penyisihan kerugian yang dibentuk adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian akibat tidak tertagihnya pinjaman qardh serta telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia.

11. AKTIVA YANG DIPEROLEH UNTUK IJARAH

Akun ini merupakan objek sewa dari transaksi Ijarah Muntahiyah Bittamlik dengan opsi perpindahan hak milik objek sewa dengan perincian sebagai berikut :

	2006	2005
	Rp	Rp
Mesin dan Instalasi	140.168.595	--
Kapal Angkut Kontainer	76.752.000	63.954.000
Kendaraan	26.678.089	--
Lainnya	29.207.192	4.123.519
Jumlah	272.805.876	68.077.519
Dikurangi : Akumulasi Penyusutan	(75.958.205)	(11.022.897)
Nilai Buku	196.847.671	57.054.622
Dikurangi : Penyisihan Kerugian	(1.993.776)	(584.573)
Nilai bersih	194.853.895	56.470.049

Pada tanggal 28 Maret 2005 manajemen mengadakan transaksi ijarah muntahiyah bittamlik dengan opsi pemindahan hak milik objek sewa hibah berupa 2 unit kapal angkut kontainer dengan jangka waktu sewa selama 5 tahun.

Ikhtisar perubahan akumulasi penyusutan aktiva yang diperoleh untuk ijarah adalah sebagai berikut:

	2006	2005
	Rp	Rp
Saldo awal	11.022.897	15.214.011
Pembebanan selama tahun berjalan (Catatan 27)	69.959.449	13.044.793
Pengurangan (pelepasan) aktiva ijarah	(5.024.141)	(17.235.907)
Saldo akhir	75.958.205	11.022.897

Ikhtisar perubahan penyisihan kerugian aktiva yang diperoleh untuk ijarah adalah sebagai berikut :

	2006	2005
	Rp	Rp
Saldo awal	584.573	287.635
Pembebanan selama tahun berjalan (Catatan 33)	1.409.203	296.938
Saldo akhir	1.993.776	584.573

12. AKTIVA TETAP

	2006			
	1 Januari Rp	Penambahan Rp	Pengurangan Rp	31 Desember Rp
Nilai Perolehan				
<u>Pemilikan langsung</u>				
Hak atas tanah	21.522.439	470.005	--	21.992.444
Bangunan	12.719.460	459.806	--	13.179.266
Instalasi	51.961.024	6.529.564	--	58.490.588
Kendaraan bermotor	37.749.669	1.818.515	129.350	39.438.834
Inventaris kantor	94.242.608	14.489.217	255.760	108.476.065
	<u>218.195.200</u>	<u>23.767.107</u>	<u>385.110</u>	<u>241.577.197</u>
Akumulasi Penyusutan				
<u>Pemilikan langsung</u>				
Bangunan	4.173.660	638.073	--	4.811.733
Instalasi	28.176.600	11.333.941	--	39.510.541
Kendaraan bermotor	19.434.503	6.320.611	129.350	25.625.764
Inventaris kantor	43.080.759	14.488.131	255.760	57.313.130
	<u>94.865.522</u>	<u>32.780.756</u>	<u>385.110</u>	<u>127.261.168</u>
Nilai Buku	<u>123.329.678</u>			<u>114.316.029</u>
	2005			
	1 Januari Rp	Penambahan Rp	Pengurangan Rp	31 Desember Rp
Nilai Perolehan				
<u>Pemilikan langsung</u>				
Hak atas tanah	21.437.439	85.000	--	21.522.439
Bangunan	12.075.875	643.585	--	12.719.460
Instalasi	34.933.650	17.027.374	--	51.961.024
Kendaraan bermotor	31.116.898	6.632.771	--	37.749.669
Inventaris kantor	70.281.223	24.058.185	96.800	94.242.608
	<u>169.845.085</u>	<u>48.446.915</u>	<u>96.800</u>	<u>218.195.200</u>
Akumulasi Penyusutan				
<u>Pemilikan langsung</u>				
Bangunan	3.572.244	601.416	--	4.173.660
Instalasi	16.256.972	11.919.628	--	28.176.600
Kendaraan bermotor	12.901.440	6.533.063	--	19.434.503
Inventaris kantor	28.516.873	14.660.686	96.800	43.080.759
	<u>61.247.529</u>	<u>33.714.793</u>	<u>96.800</u>	<u>94.865.522</u>
Nilai Buku	<u>108.597.556</u>			<u>123.329.678</u>

Seluruh hak atas tanah yang dimiliki oleh Bank merupakan Hak Guna Bangunan dengan sisa umur berkisar antara 9 tahun sampai dengan 15 tahun, kecuali hak atas tanah rumah dinas di Medan sedang dalam proses perpanjangan. Hak Guna Bangunan tersebut dapat diperpanjang.

Penyusutan yang dibebankan pada laporan laba rugi adalah sebesar Rp 32.780.757 dan Rp 33.714.793 masing-masing untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005 (Catatan 32).

Rincian atas penjualan aktiva tetap adalah sebagai berikut:

	2006 Rp	2005 Rp
Harga jual	197.525	17.312
Nilai buku	--	--
Laba penjualan aktiva tetap	<u>197.525</u>	<u>17.312</u>

Aktiva tetap tertentu diasuransikan terhadap risiko kebakaran dan risiko lainnya berdasarkan suatu paket polis tertentu antara lain pada PT Asuransi Takaful Umum, PT Asuransi Jasindo Takaful, PT Asuransi Jasa Indonesia dan PT Asuransi Staco Jasapratama dengan nilai pertanggungan seluruhnya sebesar Rp 202.100.895 dan Rp 218.144.853 untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005. Manajemen berpendapat bahwa nilai pertanggungan tersebut cukup untuk menutup kemungkinan kerugian atas aktiva tetap yang diasuransikan.

Berdasarkan penelaahan manajemen Bank, tidak terdapat indikasi penurunan nilai atas aktiva yang dimiliki oleh Bank.

13. AKTIVA LAIN-LAIN

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
Biaya dibayar di muka	49.362.985	42.895.901
Harta jaminan pembiayaan yang diambil alih	29.171.473	29.781.227
Persediaan alat tulis kantor	4.801.943	4.063.650
Setoran jaminan	2.646.410	2.408.048
Biaya ditangguhkan	222.469	1.193.683
Lainnya	1.197.457	4.671.371
Jumlah	<u>87.402.737</u>	<u>85.013.880</u>

Harta jaminan pembiayaan yang diambil alih terdiri dari tanah, bangunan dan permata berlian. Biaya ditangguhkan terdiri dari biaya renovasi dalam rangka pembukaan cabang baru dan biaya pengurusan ijin pembukaan cabang baru.

14. KEWAJIBAN SEGERA

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
Titipan mudharabah muqayyadah	--	42.306.396
Titipan dana nasabah	61.911.375	29.078.616
Beban bagi hasil obligasi (Catatan 18)	3.173.246	3.437.009
Biaya yang masih harus dibayar	4.500.197	3.112.769
Titipan dana sosial	1.353.762	1.263.873
Lainnya	23.405.773	17.617.092
Jumlah	<u>94.344.353</u>	<u>96.815.755</u>

Titipan mudharabah muqayyadah merupakan dana yang diterima dan belum disalurkan oleh Bank sebagai pengelola dana (mudharib) dari PT Bank Mandiri (Persero) sebagai pemilik dana (shahibul maal) berdasarkan Perjanjian Penerusan Pinjaman antara Bank dengan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk dalam Rangka Pembiayaan Kredit Usaha Mikro dan Kecil nomor JCCO.IV/350/PK-KUMK/2004-6/010-MOU/DIR tanggal 10 September 2004. Dalam perjanjian tersebut bank sebagai pengelola dana dan tidak menanggung risiko (channelling agent).

Titipan dana nasabah merupakan setoran nasabah yang belum diselesaikan oleh Bank. Di dalam akun ini terdapat titipan pokok dan bagian keuntungan investasi mudharabah muqayyadah yang belum disetorkan Bank ke PT Bank Mandiri (Persero) Tbk masing-masing sebesar Rp 56.922.722 dan Rp 25.276.700 pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005.

Titipan dana sosial merupakan pendapatan yang diterima dari denda nasabah pembiayaan dan jasa giro yang diterima dari bank umum konvensional (Catatan 4). Di dalam akun lainnya terdapat titipan dana zakat, infak dan shadaqah masing-masing sebesar Rp 187.209 dan Rp 542.542 pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005.

15. SIMPANAN WADIAH

Terdiri dari :

	2006	2005
	Rp	Rp
a. Tabungan Wadiah		
Pihak Ketiga		
Rupiah	5.460.499	189.696
	<u>5.460.499</u>	<u>189.696</u>
b. Giro Wadiah		
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa		
Rupiah	500	500
	<u>500</u>	<u>500</u>
Pihak ketiga		
Rupiah	1.878.164.721	1.110.289.206
Dolar Amerika Serikat	174.568.662	150.145.213
Dolar Singapura	593.077	933.192
Euro	206.446	106.420
	<u>2.053.533.406</u>	<u>1.261.474.531</u>
Jumlah	<u>2.058.993.905</u>	<u>1.261.664.227</u>

Simpanan wadiah merupakan simpanan wadiah yad-dhamanah simpanan pihak lain yang berdasarkan kebijaksanaan Bank mendapatkan bonus.

Bonus per tahun untuk simpanan wadiah rupiah adalah berkisar antara setara 1,09.% sampai dengan 4,26% untuk tahun 2006 dan 1,23% sampai dengan 1,40% untuk tahun 2005. Bonus per tahun untuk simpanan wadiah dalam Dolar Amerika Serikat adalah berkisar antara setara 0,22% sampai dengan 1,95% untuk tahun 2006 dan 0,25% sampai dengan 2,08% untuk tahun 2005.

16. SIMPANAN DARI BANK LAIN

Terdiri dari :

	2006	2005
	Rp	Rp
Pihak Ketiga:		
Rupiah		
Giro Wadiah	5.432.978	8.636.109
Jumlah	<u>5.432.978</u>	<u>8.636.109</u>

Giro wadiah merupakan giro wadiah yad-dhamanah simpanan dari Bank Lain yang berdasarkan kebijakan Bank mendapatkan bonus. Bonus per tahun untuk giro wadiah rupiah berkisar antara setara 1,09% sampai dengan 4,26% untuk tahun 2006 dan 1,23% sampai dengan 1,40% untuk tahun 2005.

17. BAGI HASIL YANG BELUM DIBAGIKAN

Akun ini merupakan bagi hasil yang belum dibagikan oleh bank kepada shahibul maal atas bagian keuntungan hasil usaha Bank yang telah disisihkan dari pengelolaan dana mudharabah (Catatan 29) dan wadiah yang terdiri dari:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
Bukan Bank:		
Pihak ketiga		
Giro	2.351.515	1.229.847
Deposito	27.687.491	19.093.959
Tabungan	<u>13.191.594</u>	<u>9.069.701</u>
	<u>43.230.600</u>	<u>29.393.507</u>
Bank:		
Pihak ketiga		
Giro	4.380	9.653
Deposito	124.649	786.346
Tabungan	<u>152.928</u>	<u>156.343</u>
	<u>281.957</u>	<u>952.342</u>
Jumlah	<u>43.512.557</u>	<u>30.345.849</u>

18. SURAT BERHARGA YANG DITERBITKAN

Merupakan surat berharga yang diterbitkan Bank dalam bentuk obligasi syariah mudharabah dengan jumlah dana obligasi syariah sebesar Rp 200.000.000. Obligasi ini merupakan obligasi berjangka waktu 5 tahun yang akan jatuh tempo pada tanggal 31 Oktober 2008.

Syarat dan ketentuan obligasi ini antara lain sebagai berikut:

- Pendapatan bagi hasil dibayar setiap tiga bulan yang dihitung berdasarkan perkalian antara pendapatan yang dibagihasilkan dengan nisbah pemegang saham.
- Pendapatan yang dibagihasilkan diambil dari pendapatan margin Bank yang berasal dari portofolio piutang murabahah yang diperoleh selama satu triwulan yang jumlahnya dicantumkan dalam laporan keuangan Bank yang belum diaudit.
- Besarnya nisbah pemegang obligasi syariah adalah 77,5% terhadap pendapatan margin piutang murabahah Bank dengan portofolio pembiayaan sebesar dana obligasi syariah.

Pembayaran pendapatan bagi hasil pertama kali akan dilakukan pada tanggal 31 Januari 2004, sedangkan pembayaran pendapatan bagi hasil terakhir akan dibayarkan pada tanggal 31 Oktober 2008 (ulang tahun ke lima sejak tanggal emisi). Seluruh dana obligasi syariah akan dibayar kembali pada tanggal 31 Oktober 2008.

Dewan Pengawas Syariah Bank telah mengeluarkan opini dengan suratnya No. 5/002/DPS-BSM tanggal 2 Juli 2003 yang menyatakan bahwa obligasi syariah mudharabah ini tidak bertentangan dengan fatwa Dewan Syariah Nasional No. 32/DSN-MUI/IX/2002 tentang Obligasi Syariah dan fatwa Dewan Syariah Nasional No. 33/DSN-MUI/IX/2002 tentang Obligasi Syariah Mudharabah.

Obligasi ini merupakan obligasi yang kewajibannya tidak dijamin dengan agunan atau jaminan khusus dan tidak dijamin oleh pihak ketiga, hal tersebut tanpa mengurangi ketentuan yang diatur di dalam pasal 1131 dan pasal 1132 Kitab Undang-undang Hukum Perdata Indonesia, termasuk tidak dijamin oleh Pemerintah Republik Indonesia.

Bertindak sebagai wali amanat obligasi syariah mudharabah ini adalah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.

19. PERPAJAKAN

- a. Hutang pajak terdiri dari:

	2006	2005
	Rp	Rp
Pajak penghasilan pasal 29	5.645.499	101.696
Pajak penghasilan lainnya :		
Pasal 25	1.536.311	5.570.181
Pasal 4 (2)	4.513.460	4.779.614
Pasal 21	1.771.799	936.171
Pasal 23	334.850	342.876
Jumlah	13.801.919	11.730.538

- b. Rekonsiliasi antara laba sebelum beban pajak seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi dengan laba fiskal dan taksiran beban pajak penghasilan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005 adalah sebagai berikut :

	2006	2005
	Rp	Rp
Laba sebelum beban pajak sesuai dengan laporan laba rugi	95.236.624	136.712.076
Beda temporer:		
Penyisihan (pembalikan) penyisihan kerugian atas:		
Giro pada bank lain	(862.661)	248.460
Penempatan pada bank lain	689.924	(1.056.200)
Efek-efek	1.170.451	(443.631)
Piutang	1.589.669	8.846.770
Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	(3.974.170)	4.688.866
Kesejahteraan karyawan	3.155.572	2.061.935
Penyusutan aktiva tetap	(2.195.225)	4.682.668
Beda tetap:		
Representasi	1.516.609	1.190.254
Keanggotaan	1.607.483	8.761.237
Premi asuransi	13.300	42.604
Beban tenaga kerja	9.029	14.791.208
Sumbangan dan hadiah	599.054	643.759
Sewa	271.500	1.017.250
Pemeliharaan dan perbaikan	16.012	49.108
Lain - lain	227.302	11.888.201
Denda	198.188	702.792
Beban non operasional	19.745	1.067.099
Pendapatan sewa yang sudah dikenakan pajak penghasilan final	(469.090)	(497.939)
Penghasilan Kena Pajak	98.819.316	195.396.517

- c. Perhitungan beban pajak kini dan hutang pajak penghasilan adalah sebagai berikut:

	2006	2005
	Rp	Rp
Beban pajak penghasilan	29.628.295	58.601.455
Pajak penghasilan yang dibayar sendiri Pasal 25	(23.982.796)	(58.499.759)
Hutang Pajak Penghasilan - Pasal 29	5.645.499	101.696

- d. **Pajak Pertambahan Nilai (PPN) atas Transaksi Murabahah**

Pada tanggal 4 Juni 2004, Direktur Pemeriksaan Penyidikan dan Penagihan Pajak melakukan pemeriksaan terhadap seluruh jenis pajak tahun 2003 berdasarkan Surat Perintah Pemeriksaan Pajak No. Pemb-218/PJ.701/2004.

Pada tanggal 7 Oktober 2004, Bank berdasarkan surat No. 6/569/Dir menyampaikan surat ke Tim Pemeriksa Ditjen Pajak yang menjelaskan bahwa pembiayaan murabahah termasuk jenis jasa perbankan dengan prinsip syariah sehingga tidak termasuk jenis jasa yang dikenakan PPN.

Pada tanggal 4 Nopember 2004, Bank menandatangani Berita Acara Hasil Pemeriksaan dalam pertemuan *closing conference* dengan Tim Pemeriksa Ditjen Pajak dengan catatan sanggahan atas perhitungan PPN terhadap transaksi pembiayaan murabahah karena menurut Bank termasuk transaksi perbankan yang dikecualikan dari objek pajak PPN sesuai dengan Undang-undang No. 8 tahun 1983 tentang Pajak Pertambahan Nilai Barang dan Jasa dan Pajak Penjualan Atas Barang Mewah sebagaimana telah beberapa kali diubah terakhir dengan Undang-undang No. 18 tahun 2000 pasal 4A angka 3 huruf d, ayat 1 bahwa transaksi perbankan tidak termasuk sebagai objek pajak PPN dan sesuai dengan Peraturan Pemerintah No. 144 tahun 2000.

Pada tanggal 13 Desember 2004, Bank menerima Surat Ketetapan Pajak Kurang Bayar (SKPKB) No. 00032/207/02/073/04 dari Kantor Pajak atas PPN tahun 2003 sebesar Rp. 25.542.431 sehubungan dengan transaksi pembiayaan murabahah. Dasar penetapan SKPKB tersebut berdasarkan pasal 1A ayat (1) Undang-undang No. 8 tahun 1983 tentang Pajak Pertambahan Nilai Barang dan Jasa dan Pajak Penjualan Atas Barang Mewah sebagaimana telah beberapa kali diubah terakhir dengan Undang-undang No. 18 tahun 2000.

Pada tanggal 10 Januari 2005, Bank mengajukan keberatan sehubungan dengan SKPKB tersebut. Atas keberatan tersebut, pada tanggal 1 Desember 2005, Direktur Jenderal Pajak menerbitkan surat keputusan penolakan permohonan keberatan Bank dengan surat No. Kep-277/PJ.54/2005.

Pada tanggal 1 April 2005, Bank menerima Surat Paksa No. SP-00028/WPJ.06/KP.1204/2005 dari Kantor Pelayanan Pajak Madya Jakarta Pusat yang memerintahkan Bank untuk membayar tunggakan PPN tahun 2003 sebesar Rp 25.542.431. Sehubungan dengan diterbitkannya SKPKB tersebut, pada tanggal 25 Juli 2005 Bank melakukan upaya hukum dengan mengajukan Permohonan Pembetulan Surat Ketetapan Pajak atas Kekeliruan Penerapan Ketentuan PPN kepada Direktur Jenderal Pajak melalui surat No. 7/756A/DIR.

Pada tanggal 3 Agustus 2005 berdasarkan surat No. 58/KU-DPP/08.05, Asosiasi Bank Syariah Indonesia (ASBISINDO) telah menyampaikan surat ke Dirjen Pajak dan memohon untuk tidak memberlakukan PPN pada pembiayaan dengan skema murabahah di perbankan syariah.

Pada tanggal 19 Juli 2006, Dirjen Pajak melalui surat No. S-415/PJ.54/2006 memberikan tanggapan atas permohonan pembetulan ketetapan pajak atas nama Bank bahwa permohonan Bank tidak dapat diproses.

Pada tanggal 14 Agustus 2006, melalui surat No. 8/469-3/DIR, Bank menyampaikan tanggapan yang mengacu pada pasal 16 ayat 3 Undang-undang No. 16 tahun 2000 tentang Perubahan Kedua atas Undang-undang No. 6 tahun 1983 tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan.

Meskipun Bank telah melakukan pertemuan dengan Bank Indonesia dan instansi lain untuk menyelesaikan permasalahan ini, sampai dengan saat ini pembahasan masih berlangsung dan belum ada keputusan.

- e. Perhitungan manfaat (beban) pajak tangguhan (pengaruh beda temporer pada tarif pajak maksimum 30%) adalah sebagai berikut:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
Kesejahteraan karyawan	946.672	618.581
Penyusutan aktiva tetap	(658.568)	1.404.800
Beban (pembalikan) penyisihan kerugian atas:		
Giro pada bank lain	(258.798)	74.538
Penempatan pada bank lain	206.977	(316.861)
Efek-efek	351.135	(133.089)
Piutang	--	2.654.031
Kelebihan pencadangan PPAP	476.901	--
Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	(1.192.251)	1.406.660
Manfaat (Beban) pajak tangguhan	(127.932)	5.708.660

- f. Pengaruh pajak atas beda temporer yang signifikan antara pelaporan komersial dan pajak (dicatat pada akun Aktiva Pajak Tangguhan) adalah sebagai berikut:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
Kesejahteraan karyawan	2.285.780	1.339.108
Akumulasi penyusutan	1.068.785	1.727.353
Penyisihan kerugian atas:		
Giro pada bank lain	16.563	275.361
Penempatan pada bank lain	412.678	205.701
Efek-efek	1.511.968	1.160.832
Piutang	3.130.932	2.654.031
Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	687.516	1.879.768
Aktiva pajak tangguhan	9.114.222	9.242.154

- g. Rekonsiliasi antara beban pajak yang dihitung dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku dengan laba sebelum pajak dan beban pajak seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005 adalah sebagai berikut:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
Beban pajak penghasilan sesuai dengan tarif pajak yang berlaku	28.553.487	40.996.123
Biaya-biaya yang tidak dapat dikurangkan	1.202.740	11.896.672
Beban pajak penghasilan - bersih	29.756.227	52.892.795

20. ESTIMASI KERUGIAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Akun ini merupakan estimasi kerugian atas komitmen dan kontinjensi sebagai berikut:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	<u>Rp</u>	<u>Rp</u>
Garansi bank yang diterbitkan	2.170.147	4.914.364
LC yang tidak dapat dibatalkan yang masih berjalan	40.142	1.448.696
Jumlah	<u>2.210.289</u>	<u>6.363.060</u>

Ikhtisar perubahan estimasi kerugian atas komitmen dan kontinjensi adalah sebagai berikut:

	<u>2006</u>		
	<u>Rupiah</u>	<u>Dolar Amerika Serikat</u>	<u>Jumlah Rp</u>
Saldo awal	4.240.136	2.122.924	6.363.060
Penyisihan (pembalikan) selama tahun berjalan	(2.514.487)	(1.459.682)	(3.974.169)
Selisih kurs	--	(178.602)	(178.602)
Saldo akhir	<u>1.725.649</u>	<u>484.640</u>	<u>2.210.289</u>

	<u>2005</u>		
	<u>Rupiah</u>	<u>Dolar Amerika Serikat</u>	<u>Jumlah Rp</u>
Saldo awal	1.115.959	527.853	1.643.812
Penyisihan selama tahun berjalan	3.124.177	1.564.689	4.688.866
Selisih kurs	--	30.382	30.382
Saldo akhir	<u>4.240.136</u>	<u>2.122.924</u>	<u>6.363.060</u>

Manajemen berpendapat bahwa estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi yang dibentuk adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian kewajiban komitmen dan kontinjensi serta telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia.

Transaksi komitmen dan kontinjensi dalam kegiatan usaha Bank yang memiliki risiko kredit adalah sebagai berikut:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	<u>Rp</u>	<u>Rp</u>
Penerbitan jaminan dalam bentuk garansi bank	116.957.764	145.539.062
LC yang tidak dapat dibatalkan yang masih berjalan	38.303.444	141.587.813
Jumlah	<u>155.261.208</u>	<u>287.126.875</u>

21. KEWAJIBAN LAIN-LAIN

	2006	2005
	Rp	Rp
Kewajiban impor berjangka nasabah	170.097.592	20.018.863
Setoran jaminan	10.166.305	17.499.140
Kewajiban kepada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	17.516.192	9.839.922
Estimasi akrual beban kesejahteraan karyawan (Catatan 36)	7.088.086	4.103.709
Pendapatan yang ditangguhkan	60.006	62.292
Lainnya	2.369.167	1.249.579
Jumlah	207.297.348	52.773.505

Kewajiban kepada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk merupakan kewajiban yang timbul karena nasabah bank melakukan transaksi *automated teller machine* (ATM) dengan menggunakan mesin ATM PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.

22. PINJAMAN SUBORDINASI

Merupakan pinjaman dari Bank Indonesia sebagai tambahan modal kerja Bank sejak tanggal 31 Januari 1994 pada saat Bank masih berbentuk bank konvensional dengan nama PT Bank Susila Bakti. Pinjaman ini jatuh tempo pada tanggal 31 Januari 2014. Pelunasan pinjaman dilakukan sekaligus pada saat jatuh tempo. Jaminan pinjaman ini berupa Surat Aksep Unjuk yang harus diperbaharui setiap tahun. Tingkat bunga tahunan adalah sebagai berikut:

- 5 tahun pertama sebesar 1% per tahun.
- 5 tahun kedua sebesar 3% per tahun.
- 5 tahun ketiga sebesar 6% per tahun.
- 5 tahun keempat sebesar 14% per tahun.

Bank Indonesia telah meminta kepada Bank untuk melunasi pinjaman subordinasi tersebut. Sesuai dengan saran Dewan Pengawas Syariah, Bank telah mengajukan permohonan kepada Bank Indonesia untuk mengkonversi fasilitas pinjaman subordinasi tersebut menjadi pinjaman subordinasi syariah dengan prinsip wadiah. Fatwa Dewan Syariah Nasional No. U-140/DSN-MUI/VI/2002 tanggal 31 Juli 2002 tentang Pinjaman Subordinasi menyatakan terdapat dua alternatif penyelesaian yakni (1) penarikan kembali pinjaman subordinasi oleh Bank Indonesia sepanjang struktur permodalan dan kondisi likuiditas Bank memungkinkan, atau (2) mengkonversinya menjadi pinjaman qardh.

Berdasarkan risalah rapat tanggal 18 Desember 2003 antara Direksi Bank dengan Deputi Gubernur Bank Indonesia, Bank setuju akan melakukan pelunasan dini terhadap pinjaman subordinasi dan mengusulkan untuk memperpendek jatuh temponya menjadi bulan Nopember 2008.

Pada tanggal 26 Nopember 2004 Bank Indonesia dengan suratnya No. 6/1301/DPbS telah menyetujui penyelesaian pinjaman subordinasi dengan cara sebagai berikut:

- (1) Pokok pinjaman subordinasi sebesar Rp 32.000.000 dilakukan pelunasan dipercepat secara sekaligus pada tanggal 30 Nopember 2008.
- (2) Bunga pinjaman tetap sebesar 6% per tahun yang dibayarkan secara triwulanan.
- (3) Penyerahan agunan fisik sekurang-kurangnya sebesar pokok pinjaman.

Perjanjian restrukturisasi pinjaman subordinasi telah dilakukan Akta Notaris berdasarkan Akta No. 16, tanggal 14 Pebruari 2005 dari Notaris Ny. Agustina Junaedi, SH.

Beban bunga pinjaman subordinasi Bank Indonesia masing-masing sebesar Rp 1.946.667 dan Rp 1.947.667 untuk tahun-tahun yang berakhir per 31 Desember 2006 dan 2005 disajikan dalam akun beban operasional lainnya-lain-lain. Beban bunga pinjaman subordinasi Bank Indonesia tersebut tidak sesuai dengan prinsip Syariah.

23. INVESTASI TIDAK TERIKAT

a. Tabungan Mudharabah berdasarkan jenis terdiri dari:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
<u>Bukan Bank</u>		
Tabungan Mudharabah	2.443.010.367	1.822.389.433
Tabungan Maburur	185.301.340	121.454.401
Tabungan Qurban	98.456	93.216
Tabungan Investa Cendekia	33.818.700	13.665.321
Tabungan Berencana BSM	172.846	--
	<u>2.662.401.709</u>	<u>1.957.602.371</u>
<u>Bank</u>		
Tabungan Mudharabah	27.556.950	30.684.049
Jumlah	<u>2.689.958.659</u>	<u>1.988.286.420</u>

Tabungan mudharabah merupakan simpanan dana pihak lain yang mendapatkan imbalan bagi hasil dari pendapatan Bank atas penggunaan dana tersebut dengan nisbah yang ditetapkan dan disetujui sebelumnya.

Bagi hasil per tahun untuk tabungan mudharabah berkisar antara 0,29% sampai dengan 7,39% untuk tahun 2006 dan 5,53% sampai dengan 7,20% untuk tahun 2005.

b. Deposito Berjangka Mudharabah:

b.1. Berdasarkan keterkaitan

	<u>2006</u>		
	<u>Rupiah</u>	<u>Dolar Amerika Serikat</u>	<u>Jumlah Rp</u>
<u>Bukan Bank</u>			
Pihak ketiga	3.185.895.502	311.001.599	3.496.897.101
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	780.099	194.417	974.516
	<u>3.186.675.601</u>	<u>311.196.016</u>	<u>3.497.871.617</u>
<u>Bank</u>			
Pihak ketiga	12.312.000	--	12.312.000
Jumlah	<u>3.198.987.601</u>	<u>311.196.016</u>	<u>3.510.183.617</u>

	2005		
	Rupiah	Dolar Amerika Serikat	Jumlah Rp
<u>Bukan Bank</u>			
Pihak ketiga	3.442.291.268	375.614.705	3.817.905.973
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	333.056	--	333.056
	<u>3.442.624.324</u>	<u>375.614.705</u>	<u>3.818.239.029</u>
<u>Bank</u>			
Pihak ketiga	113.862.000	19.660.000	133.522.000
Jumlah	<u>3.556.486.324</u>	<u>395.274.705</u>	<u>3.951.761.029</u>

b.2. Berdasarkan jangka waktu (sesuai perjanjian)

	2006		
	Rupiah	Dolar Amerika Serikat	Jumlah Rp
1 bulan	1.226.158.982	297.384.688	1.523.543.670
3 bulan	1.194.811.182	3.353.790	1.198.164.972
6 bulan	358.849.518	2.664.086	361.513.604
12 bulan	419.167.919	7.793.452	426.961.371
Jumlah	<u>3.198.987.601</u>	<u>311.196.016</u>	<u>3.510.183.617</u>

	2005		
	Rupiah	Dolar Amerika Serikat	Jumlah Rp
1 bulan	1.364.794.161	376.309.626	1.741.103.787
3 bulan	1.255.707.666	4.409.225	1.260.116.891
6 bulan	429.878.478	11.510.783	441.389.261
12 bulan	506.106.019	3.045.071	509.151.090
Jumlah	<u>3.556.486.324</u>	<u>395.274.705</u>	<u>3.951.761.029</u>

b.3. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

	2006		
	Rupiah	Dolar Amerika Serikat	Jumlah Rp
< 1 bulan	1.484.939.793	294.461.123	1.779.400.916
1-3 bulan	1.238.422.280	8.902.421	1.247.324.701
> 3 - 6 bulan	304.385.449	4.599.663	308.985.112
> 6 -12 bulan	171.240.079	3.232.809	174.472.888
Jumlah	<u>3.198.987.601</u>	<u>311.196.016</u>	<u>3.510.183.617</u>

	2005		
	Rupiah	Dolar Amerika Serikat	Jumlah Rp
< 1 bulan	1.589.334.667	377.927.431	1.967.262.098
1-3 bulan	1.238.008.049	4.361.060	1.242.369.109
> 3 - 6 bulan	309.554.734	10.601.964	320.156.698
> 6 -12 bulan	419.588.874	2.384.250	421.973.124
Jumlah	3.556.486.324	395.274.705	3.951.761.029

Deposito berjangka mudharabah merupakan simpanan dana pihak lain yang mendapatkan imbalan bagi hasil dari pendapatan Bank atas penggunaan dana tersebut dengan nisbah yang ditetapkan dan disetujui sebelumnya.

Bagi hasil per tahun untuk deposito berjangka mudharabah dalam rupiah berkisar antara setara 5,58% sampai dengan 8,53% untuk tahun 2006 dan 6,26% sampai dengan 8,31% untuk tahun 2005. Bagi hasil per tahun untuk deposito berjangka mudharabah dalam Dolar Amerika Serikat berkisar antara 1,20% sampai dengan 3,55% untuk tahun 2006 dan 1,40% sampai dengan 3,46% untuk tahun 2005.

Deposito berjangka mudharabah yang dijadikan jaminan atas piutang murabahah yang diberikan oleh Bank pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005 masing-masing sebesar Rp 140.793.517 dan Rp 19.734.578.

24. MODAL SAHAM

Pemegang Saham	2006 dan 2005		
	Lembar Saham	% Kepemilikan	Jumlah Rp
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	71.674.512	99,999999	358.372.560
PT Mandiri Sekuritas	1	0,000001	5
Jumlah	71.674.513	100,000000	358.372.565

25. CADANGAN UMUM

Sesuai Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan tanggal 17 Mei 2006 dan 22 Juni 2005 para pemegang saham telah memutuskan untuk melakukan penyisihan sebagian laba tahun lalu dan laba bersih tahun 2005 sehingga total cadangan umum masing-masing sebesar Rp 206.993.156 dan Rp 190.396.939.

26. TANTIEM

Berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang dilaksanakan pada tanggal 17 Mei 2006 telah disetujui untuk membagikan tantiem kepada direksi dan komisaris serta mantan anggota direksi dan komisaris dari laba tahun buku 2005.

27. PENDAPATAN OPERASI UTAMA

Akun ini merupakan pendapatan yang diperoleh dari:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
Pendapatan dari jual beli :		
Murabahah	492.689.059	567.368.241
Istishna	7.734.504	10.767.438
	<u>500.423.563</u>	<u>578.135.679</u>
Pendapatan sewa- bersih:		
Pendapatan Ijarah	84.577.986	17.826.278
Beban penyusutan aktiva Ijarah (Catatan 11)	<u>(69.959.449)</u>	<u>(13.044.793)</u>
	<u>14.618.537</u>	<u>4.781.485</u>
Pendapatan bagi hasil		
Mudharabah	120.285.704	72.709.215
Musyarakah	189.779.083	137.734.828
	<u>310.064.787</u>	<u>210.444.043</u>
Jumlah	<u>825.106.887</u>	<u>793.361.207</u>

Pendapatan akrual untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005 masing-masing sebesar Rp 14.077.395 dan Rp 15.699.670.

28. PENDAPATAN OPERASI UTAMA LAINNYA

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
Pendapatan bagi hasil surat berharga	69.324.990	63.284.964
Pendapatan bonus Sertifikat Wadiah Bank Indonesia	32.862.543	4.625.051
Pendapatan bagi hasil penempatan pada bank lain	7.125.267	4.216.358
Jumlah	<u>109.312.800</u>	<u>72.126.373</u>

29. HAK PIHAK KETIGA ATAS BAGI HASIL INVESTASI TIDAK TERIKAT

Akun ini merupakan distribusi bonus, margin dan bagi hasil untuk para nasabah :

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
Deposito Mudharabah	314.493.299	255.570.036
Tabungan Mudharabah	121.338.399	101.947.868
Obligasi Syariah Mudharabah	19.631.254	22.231.737
Sertifikat Investasi Mudharabah antar Bank Syariah	26.774	6.635.473
Jumlah	<u>455.489.726</u>	<u>386.385.114</u>

30. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
Administrasi pembiayaan	66.011.938	36.851.276
Pendapatan ujjroh dana talangan haji	10.739.833	6.983.910
Imbalan mudharabah muqayyadah	10.124.930	8.381.563
Pendapatan transaksi valuta asing - bersih	3.101.503	2.816.071
Provisi dan komisi selain pembiayaan	3.093.829	2.163.704
Pendapatan pinjaman Qardh	2.804.131	265.653
Provisi dan komisi pembiayaan	839.813	1.240.189
Lainnya	48.410.311	34.925.497
Jumlah	<u>145.126.288</u>	<u>93.627.863</u>

31. BEBAN TENAGA KERJA

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
Gaji, upah, tunjangan dan kesejahteraan karyawan	123.068.598	124.476.734
Pendidikan dan pelatihan	9.129.680	11.082.061
Pengobatan	6.134.749	5.212.893
Premi asuransi	3.061	101.676
Lainnya	9.943.042	11.703.965
Jumlah	<u>148.279.130</u>	<u>152.577.329</u>

32. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
Penyusutan aktiva tetap (Catatan 12)	32.780.757	33.714.793
Sewa	26.592.295	22.266.308
Pemeliharaan dan perbaikan	17.572.751	11.649.268
Listrik, telepon, air dan gas	16.271.301	15.710.346
Promosi	12.855.184	19.253.850
Komunikasi data	12.554.873	11.784.190
Transportasi	11.928.249	9.786.212
Cetakan dan alat tulis	6.990.665	6.105.172
Keamanan	5.136.119	4.314.210
Premi asuransi	2.788.563	2.231.122
Jasa tenaga ahli	1.502.226	1.694.096
Beban kantor	1.195.922	1.173.218
Perjalanan dinas	1.012.157	1.153.935
Biaya penelitian dan pengembangan	370	217.486
Lainnya	54.142.530	27.311.094
Jumlah	<u>203.323.962</u>	<u>168.365.300</u>

33. BEBAN (PEMBALIKAN) PENYISIHAN KERUGIAN AKTIVA PRODUKTIF

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
Piutang	67.869.367	64.522.461
Pembiayaan musyarakah	56.712.717	8.901.071
Pinjaman qardh	6.998.315	1.536.219
Pembiayaan mudharabah	6.954.316	4.769.264
Ijarah	1.409.203	296.938
Efek-efek	1.170.450	(443.631)
Penempatan pada bank lain	689.924	(1.056.200)
Giro pada bank lain	(862.661)	248.460
Jumlah - bersih	<u>140.941.631</u>	<u>78.774.582</u>

34. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA – LAIN-LAIN

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
Biaya premi asuransi penjaminan dana pihak ketiga	14.440.847	16.998.953
Biaya bunga pinjaman subordinasi	1.946.667	1.947.667
Lain-lain	2.095	--
Jumlah	<u>16.389.609</u>	<u>18.946.620</u>

35. PENDAPATAN (BEBAN) BUKAN OPERASIONAL- BERSIH

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
Sewa	469.090	497.939
Laba penjualan aktiva tetap	197.525	17.312
Keuntungan (kerugian) selisih kurs	(6.999.174)	(573.442)
Denda dan sanksi	(138.185)	(694.642)
Lain-lain – bersih	875.833	286.620
Jumlah	<u>(5.594.911)</u>	<u>(466.213)</u>

36. DANA PENSIUN DAN KESEJAHTERAAN KARYAWAN

Bank menyelenggarakan program pensiun iuran pasti untuk karyawan tetap yang berusia di bawah 56 tahun. Iuran dana pensiun yang disetor pada tahun 2006 dan 2005 adalah sebesar Rp 6.832.814 dan Rp 3.095.144. Pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005 jumlah akumulasi dana pensiun yang merupakan kontribusi Bank adalah sebesar Rp 19.639.825 dan Rp 15.053.802. Program pensiun ini dikelola oleh Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) Manulife Indonesia yang telah disetujui berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan No.KEP-128/KM.6/2002 tanggal 17 Juni 2002.

Efektif 1 Januari 2004, Bank telah menerapkan PSAK 24 (revisi 2004) tentang Imbalan Kerja. Bank telah mencatat kewajiban imbalan kerja berdasarkan perhitungan aktuaris yang dilakukan oleh PT Dayamandiri Dharmakonsilindo, aktuaris independen, berdasarkan laporannya tertanggal 16 Januari 2007 dan 26 Januari 2006. Perhitungan aktuaris tersebut menggunakan projected unit credit method dengan asumsi-asumsi sebagai berikut:

	<u>2006</u> Rp	<u>2005</u> Rp
a. Tingkat bunga diskonto per tahun	10,5%	10%
b. Tingkat kenaikan gaji per tahun	10%	8%
c. Usia pensiun	56 tahun	55 tahun
d. Tingkat mortalita (kematian) mengikuti tabel CSO 1980		

Perhitungan beban manfaat karyawan yang diakui di laporan laba rugi adalah sebagai berikut :

	<u>2006</u> Rp	<u>2005</u> Rp
Biaya jasa kini	2.252.241	1.235.900
Beban bunga	510.347	547.815
Beban amortisasi	363.103	140.990
Beban terminasi	29.881	137.230
Jumlah beban manfaat karyawan	<u>3.155.572</u>	<u>2.061.935</u>

Estimasi kewajiban imbalan kerja yang diakui di neraca adalah sebagai berikut:

	<u>2006</u> Rp	<u>2005</u> Rp
Saldo awal	4.103.079	2.452.928
Beban manfaat karyawan	3.155.572	2.061.935
Pembayaran manfaat pesangon karyawan	(170.565)	(411.784)
Kewajiban imbalan kerja	<u>7.088.086</u>	<u>4.103.079</u>

Perubahan estimasi kewajiban imbalan kerja yang diakui di neraca adalah sebagai berikut :

	<u>2006</u> Rp	<u>2005</u> Rp
Nilai sekarang kewajiban manfaat karyawan	10.409.664	5.300.735
Keuntungan (kerugian) aktuaris yang belum diakui	(4.420.832)	(914.918)
Beban jasa lalu yang belum diakui	1.099.254	(282.738)
Kewajiban imbalan kerja	<u>7.088.086</u>	<u>4.103.079</u>

	2005						
	Jakarta Rp	Jawa Rp	Sumatera Rp	Kalimantan Rp	Lainnya Rp	Eliminasi Rp	Jumlah Rp
INVESTASI TIDAK TERIKAT							
BUKAN BANK							
- Tabungan mudharabah	593.754.668	533.172.504	520.379.498	191.217.634	119.078.067	--	1.957.602.371
- Deposito mudharabah	2.641.629.880	449.861.504	558.686.748	109.476.175	58.584.722	--	3.818.239.029
BANK							
- Tabungan mudharabah	1.177.012	18.719.773	4.458.119	4.259.914	2.069.231	--	30.684.049
- Deposito mudharabah	67.060.000	36.162.000	26.300.000	4.000.000	--	--	133.522.000
JUMLAH INVESTASI TIDAK TERIKAT	3.303.621.560	1.037.915.781	1.109.824.365	308.953.723	179.732.020	--	5.940.047.449
PENDAPATAN SEGMENT							
Pendapatan dari jual beli	302.639.718	97.767.305	123.819.741	34.551.186	19.357.729	--	578.135.679
Pendapatan sewa	4.652.570	17.717	14.727	--	96.471	--	4.781.485
Pendapatan bagi hasil	105.297.123	50.998.517	37.170.327	7.578.532	9.399.544	--	210.444.043
Pendapatan operasi utama lainnya	71.570.914	555.459	--	--	--	--	72.126.373
Pendapatan operasional lainnya	42.193.615	23.715.908	17.021.833	4.670.631	6.025.876	--	93.627.863
Pendapatan bukan operasional Lainnya - bersih	(43.133.858)	22.073.878	18.067.794	4.726.232	(2.200.259)	--	(466.213)
Jumlah	483.220.082	195.128.784	196.094.422	51.526.581	32.679.361	--	958.649.230
BEBAN SEGMENT							
Hak pihak ketiga atas bagi hasil Investasi tidak terikat	233.476.201	66.474.338	60.534.918	17.894.497	8.005.160	--	386.385.114
Beban operasional lainnya	268.409.657	72.007.232	60.626.726	14.485.095	20.023.330	--	435.552.040
Beban pajak	52.892.795	--	--	--	--	--	52.892.795
Jumlah	554.778.653	138.481.570	121.161.644	32.379.592	28.028.490	--	874.829.949
Laba (Rugi) Bersih	(71.558.571)	56.647.214	74.932.778	19.146.989	4.650.871	--	83.819.281

38. TRANSAKSI HUBUNGAN ISTIMEWA

Dalam kegiatan usahanya, Bank melakukan transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa. Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa dilaksanakan dengan syarat dan kondisi yang sama dengan pihak ketiga.

Saldo aktiva, kewajiban dan investasi tidak terikat dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa adalah sebagai berikut:

	2006 Rp	2005 Rp
Aktiva		
Giro pada bank lain		
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	196.033.142	19.294.913
Piutang murabahah karyawan kunci	1.924.960	3.338.680
Jumlah	197.958.102	22.633.593
Persentase terhadap jumlah aktiva	2,07%	0,27%
Kewajiban		
Giro wadiah karyawan kunci	500	500
Kewajiban lain-lain kepada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	17.516.192	9.839.922
Jumlah	17.516.692	9.840.422
Persentase terhadap jumlah kewajiban	0,65%	0,57%
Investasi Tidak Terikat		
Tabungan karyawan kunci	2.224.300	3.771.975
Deposito karyawan kunci	974.516	333.056
Jumlah	3.198.816	4.105.031
Persentase terhadap jumlah investasi tidak terikat	0,05%	0,01%

Sifat Hubungan Istimewa

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk merupakan pemegang saham Bank. Karyawan kunci merupakan orang-orang yang mempunyai hubungan wewenang dan tanggung jawab sebagaimana didefinisikan dalam PSAK No. 7 tentang "Pengungkapan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa".

39. KOMITMEN DAN KONTINJENSI

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Rp	Rp
Kewajiban Komitmen		
Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	113.040.662	68.182.891
LC yang tidak dapat dibatalkan yang masih berjalan	38.303.444	141.587.813
Lainnya	--	2.162.600
Kewajiban Kontinjensi		
Penerbitan jaminan dalam bentuk garansi bank	116.957.764	145.539.062
Lainnya	217.675	269.967
Jumlah	<u>268.519.545</u>	<u>357.742.333</u>

40. POSISI DEvisa NETO

Berdasarkan ketentuan Bank Indonesia yang berlaku, posisi devisa neto merupakan penjumlahan dari nilai absolut atas selisih bersih aktiva dan kewajiban dari masing-masing mata uang asing, baik dalam neraca maupun rekening administratif. Pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005 Bank telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia tentang Posisi Devisa Neto.

Posisi devisa neto (PDN) Bank adalah sebagai berikut:

	<u>2006</u>		
	<u>Aktiva dan</u>	<u>Kewajiban dan</u>	<u>Posisi</u>
	<u>Aktiva pada</u>	<u>Kewajiban</u>	<u>Devise</u>
	<u>Rekening</u>	<u>pada Rekening</u>	<u>Neto</u>
	<u>Administratif</u>	<u>Administratif</u>	<u>(Absolut)</u>
	Rp	Rp	Rp
Dolar Amerika Serikat	863.452.206	869.285.583	5.833.377
Riyal Saudi Arabia	1.293.161	--	1.293.161
Dolar Singapura	3.488.689	1.540.978	1.947.711
Euro	8.913.462	616.123	8.297.339
Dollar Australia	577.846	--	577.846
Yen Jepang	65.172	--	65.172
Jumlah	877.790.536	871.442.684	18.014.606
Modal			759.663.500
Persentase PDN terhadap Modal			<u>2,37%</u>

	2005		
	Aktiva dan Aktiva pada Rekening Administratif	Kewajiban dan Kewajiban pada Rekening Administratif	Posisi Devisa Neto (Absolut)
	Rp	Rp	Rp
Dolar Amerika Serikat	933.208.898	836.822.150	96.386.748
Riyal Saudi Arabia	2.333.129	107.545	2.225.584
Dolar Singapura	3.137.435	2.071.962	1.065.473
Euro	24.996.666	8.882.693	16.113.973
Dolar Australia	695.036	--	695.036
Jumlah	964.371.164	847.884.350	116.486.814
Modal			672.759.712
Persentase PDN terhadap Modal			17,31%

41. ANALISA JATUH TEMPO AKTIVA, KEWAJIBAN DAN INVESTASI TIDAK TERIKAT BERDASARKAN PERIODE YANG TERSISA

Tabel dibawah menyajikan aktiva dan kewajiban Bank yang dikelompokkan berdasarkan periode yang tersisa sejak tanggal 31 Desember 2006 dan 2005 sampai jatuh temponya.

	2006					
	Jumlah	< 1 bulan	1 s/d 3 bulan	> 3 s/d 12 bulan	> 1 s/d 5 tahun	> 5 tahun
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Aktiva						
Kas	137.456.996	137.456.996	--	--	--	--
Penempatan pada Bank Indonesia	1.239.498.604	1.239.498.604	--	--	--	--
Giro pada bank lain	257.470.444	257.470.444	--	--	--	--
Penempatan pada bank lain	60.015.000	60.015.000	--	--	--	--
Efek-efek	13.960.230	--	--	13.960.230	--	--
Piutang	4.294.304.630	209.910.344	149.368.687	366.568.736	3.162.083.363	406.373.500
Pembiayaan mudharabah	1.119.112.343	705.776	3.858.659	38.884.508	1.064.233.670	11.429.730
Pembiayaan musyarakah	1.554.196.401	266.504.545	409.075.706	662.696.843	194.958.868	20.960.439
Pinjaman qardh	250.295.831	10.324.269	100.673.095	135.164.919	4.133.548	--
Aktiva lain-lain	87.402.737	11.652.313	17.648.553	13.208.512	42.493.828	2.399.531
Jumlah aktiva	9.013.713.216	2.193.538.291	680.624.700	1.230.483.748	4.467.903.277	441.163.200
Kewajiban						
Kewajiban segera	94.344.353	94.344.353	--	--	--	--
Simpanan wadiah	2.058.993.905	2.058.993.905	--	--	--	--
Simpanan dari bank lain	5.432.978	5.432.978	--	--	--	--
Bagi hasil yang belum dibagikan	43.512.557	43.512.557	--	--	--	--
Surat berharga yang diterbitkan	200.000.000	--	--	--	200.000.000	--
Hutang pajak	13.801.919	13.801.919	--	--	--	--
Pinjaman subordinasi	32.000.000	--	--	--	32.000.000	--
Kewajiban lain-lain	207.297.348	207.297.348	--	--	--	--
Jumlah kewajiban	2.655.383.060	2.423.383.060	--	--	232.000.000	--
Investasi Tidak Terikat						
Tabungan mudharabah	2.662.401.709	2.662.401.709	--	--	--	--
Deposito mudharabah	3.497.871.617	1.767.518.916	1.247.324.701	483.028.000	--	--
Tabungan mudharabah bank	27.556.950	27.556.950	--	--	--	--
Deposito mudharabah bank	12.312.000	11.882.000	--	430.000	--	--
Jumlah investasi tidak terikat	6.200.142.276	4.469.359.575	1.247.324.701	483.458.000	--	--
Selisih aktiva dengan kewajiban dan investasi tidak terikat	158.187.880	(4.699.204.344)	(566.700.001)	747.025.748	4.235.903.277	441.163.200

	2005					
	Jumlah Rp	< 1 bulan Rp	1 s/d 3 bulan Rp	> 3 s/d 12 bulan Rp	> 1 s/d 5 tahun Rp	> 5 tahun Rp
Aktiva						
Kas	94.072.624	94.072.624	--	--	--	--
Penempatan pada Bank Indonesia	1.689.025.712	1.689.025.712	--	--	--	--
Giro pada bank lain	93.483.471	93.483.471	--	--	--	--
Penempatan pada bank lain	76.320.000	74.320.000	2.000.000	--	--	--
Efek-efek	20.484.237	20.484.237	--	--	--	--
Piutang	4.020.058.717	199.139.666	160.856.856	471.632.776	2.421.875.958	766.553.461
Pembiayaan mudharabah	492.651.677	9.578.946	540.050	7.913.288	468.033.735	6.585.658
Pembiayaan musyarakah	1.206.011.780	402.955.696	260.887.041	344.569.166	195.381.877	2.218.000
Pinjaman qardh	71.821.548	11.302.605	1.091.185	58.367.371	1.060.387	--
Aktiva lain-lain	85.013.880	--	--	--	85.013.880	--
Jumlah aktiva	7.848.943.646	2.594.362.957	425.375.132	882.482.601	3.171.365.837	775.357.119
Kewajiban						
Kewajiban segera	96.815.755	96.815.755	--	--	--	--
Simpanan wadiah	1.261.664.227	1.261.664.227	--	--	--	--
Simpanan dari bank lain	8.636.109	8.636.109	--	--	--	--
Bagi hasil yang belum dibagikan	30.345.849	30.345.849	--	--	--	--
Surat berharga yang diterbitkan	200.000.000	--	--	--	200.000.000	--
Hutang pajak	11.730.538	11.628.842	101.696	--	--	--
Pinjaman subordinasi	32.000.000	--	--	--	32.000.000	--
Kewajiban lain-lain	52.773.505	48.670.426	--	--	4.103.079	--
Jumlah kewajiban	1.693.965.983	1.457.761.208	101.696	--	236.103.079	--
Investasi Tidak Terikat						
Tabungan mudharabah	1.957.602.371	1.957.602.371	--	--	--	--
Deposito mudharabah	3.818.239.029	1.836.770.098	1.241.369.109	740.099.822	--	--
Tabungan mudharabah bank	30.684.049	30.684.049	--	--	--	--
Deposito mudharabah bank	133.522.000	130.492.000	1.000.000	2.030.000	--	--
Jumlah investasi tidak terikat	5.940.047.449	3.955.548.518	1.242.369.109	742.129.822	--	--
Selisih aktiva dengan kewajiban dan investasi tidak terikat	214.930.214	(2.818.946.769)	(817.095.673)	140.352.779	2.935.262.758	775.357.119

Usaha-usaha yang dilakukan Bank untuk mengatasi maturity gap yang ada adalah sebagai berikut:

1. Mengupayakan agar dana pihak ketiga disalurkan dalam bentuk piutang dan pembiayaan dengan jangka waktu yang tidak melebihi jangka waktu penghimpunan dana. Dengan demikian dana jangka pendek diupayakan disalurkan ke dalam pembiayaan jangka pendek. Demikian juga sebaliknya untuk pendanaan jangka panjang diupayakan disalurkan ke dalam pembiayaan jangka panjang pula.
2. Mengupayakan agar dana pihak ketiga dihimpun dalam periode jangka panjang dengan hasil yang lebih kompetitif.

42. JAMINAN PEMERINTAH TERHADAP KEWAJIBAN PEMBAYARAN BANK UMUM

Berdasarkan Undang-undang nomor 24 tahun 2004 tentang Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) tanggal 22 September 2004 yang berlaku efektif tanggal 22 September 2005, setiap Bank yang beroperasi di Indonesia wajib menjadi Peserta Penjaminan. LPS menjamin kewajiban Bank meliputi simpanan nasabah Bank yang berbentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu.

Sejak tahun 1999, Bank telah menjadi Peserta Program Penjaminan Pemerintah.

43. PENGELOLAAN RISIKO

Sejalan dengan perkembangan dunia usaha Bank dihadapkan pada risiko-risiko bisnis perbankan yang kadang-kadang sulit dihindari dan bahkan dapat menimbulkan kerugian bagi Bank. Manajemen risiko diperlukan guna mencegah terjadinya kerugian yang melebihi daya serap Bank atas kerugian yang terjadi atau yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank.

Penerapan Good Corporate Governance

Sebagai bagian dari penerapan **good corporate governance (GCG)**, Bank dalam hal ini Divisi Kepatuhan dan Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah telah menyusun **code of conduct** sebagai panduan untuk seluruh jajaran bank dalam berhubungan dengan nasabah, rekan usaha dan pemasok. **Code of conduct** tersebut secara tegas menyebutkan bahwa seluruh jajaran Bank tidak diperkenankan untuk menerima hadiah dari nasabah atau pihak lainnya yang dapat menimbulkan benturan kepentingan. **Code of conduct** tersebut juga ditujukan untuk mencegah kemungkinan penyalahgunaan wewenang dan informasi.

Selain itu, Bank juga telah menyusun Prinsip-prinsip **Corporate Governance** yang merupakan peraturan, kaidah dan kebijakan Bank yang wajib dipatuhi oleh seluruh jajaran bank untuk menjaga tanggung jawab dan kelurusan bekerja, sekaligus mendorong kinerja Bank secara efektif dan efisien, guna menghasilkan nilai ekonomi yang berkesinambungan bagi pemegang saham dan **stakeholders** lainnya dengan berpedoman pada prinsip-prinsip transparansi, akuntabilitas, tanggung jawab, independensi dan kewajaran yang berkesinambungan.

Bank juga melakukan penerapan, koordinasi dan memonitor kepatuhan terhadap peraturan anti pencucian uang di Indonesia dan prinsip "Know Your Customer" sesuai peraturan Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK) dan Bank Indonesia, mengadakan pelatihan secara reguler kepada pegawai, dan menyiapkan laporan yang disyaratkan oleh pihak yang berwenang.

Dengan telah diberlakukannya ketentuan Bank Indonesia No. 8/4/PBI/2006 tanggal 30 Januari 2006 tentang pelaksanaan GCG bagi Bank Umum, maka hingga saat ini Bank telah kontinyu meningkatkan optimalisasinya. Index GCG Bank untuk periode semester II 2006 (**self assessment**) adalah 75,10 dari total nilai 100 (semester I 2006 adalah 74,01).

Sistem Pengawasan Intern

Fungsi pengawasan intern menjadi bagian penting dari **Good Corporate Governance**, yang mendorong terlaksananya sistem pengendalian intern, kepatuhan terhadap peraturan dan perundang-undangan yang berlaku serta pengelolaan aktivitas perbankan yang efektif dan efisien berdasarkan prinsip kehati-hatian (**prudential banking**).

Sistem pengawasan intern dilakukan oleh Divisi Pengawasan Intern (DPI) yang aktivitas utamanya adalah melakukan pemeriksaan dan pengawasan terhadap aspek operasi maupun pembiayaan yang berbasis pada risiko (**risk-based audit**), dengan misi:

- a. Protektif : mendukung terciptanya pengamanan harta dan sumber daya, serta pengelolaan potensi risiko.
- b. Konstruktif : mendukung terciptanya penggunaan sumber daya yang efektif dan efisien.
- c. Konsultatif : mendukung penyempurnaan kebijakan perusahaan dalam rangka mencapai tujuan.

Dalam memenuhi Peraturan Bank Indonesia No. 1/6/PBI/1999 tanggal 20 September 1999, Divisi Pengawasan Intern telah dikaji ulang (**review**) oleh auditor ekstern per 28 Juni 2005 (untuk aktivitas audit periode Juni 2002 - Mei 2005) dan dinyatakan telah melaksanakan tugas-tugasnya sesuai Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB) sebagaimana dimaksud dalam PBI tersebut.

Untuk menjamin mutu/kualitas jasa audit yang dilakukan, Divisi Pengawasan Intern juga telah mendapatkan sertifikasi ISO 9001:2000 untuk **Quality Management System** yang diberikan oleh lembaga internasional **Lloyd's Register Quality Assurance (LRQA)**, untuk masa 26 Maret 2004 - 25 Maret 2007. Selanjutnya sebagai upaya untuk mempertahankan kualitas, akan dilakukan **renewal certificate assessment** ISO pada bulan April 2007.

Manajemen Risiko

Dalam melakukan kegiatan usaha, Bank menghadapi risiko-risiko sebagaimana ditetapkan oleh Bank Indonesia, yaitu : risiko kredit, risiko likuiditas, risiko pasar, risiko operasional, risiko legal, risiko strategik, risiko kepatuhan dan risiko reputasi.

Tujuan dari manajemen risiko yaitu untuk menjamin bahwa Bank dapat memahami, mengukur, dan memonitor berbagai macam risiko yang terjadi, serta memastikan bahwa Bank mematuhi kebijakan dan prosedur untuk mengendalikan risiko-risiko tersebut sepanjang layak dan dapat dilaksanakan. Untuk mendukung pelaksanaan tersebut Bank telah menyusun kebijakan dan pedoman manajemen risiko sesuai dengan kondisi Bank dan terus menelaah dan menyempurnakan kebijakan serta prosedur agar sesuai dengan standar internasional (Basel II).

Divisi Manajemen Risiko memiliki tugas dan fungsi untuk mengidentifikasi, mengukur, memonitor dan mengendalikan risiko utama sesuai dengan kebijakan dan prosedur serta memastikan bahwa kebijakan tersebut telah diterapkan dengan tepat dan konsisten. Divisi Manajemen Risiko terdiri dari Bagian Sistem Informasi Risiko, Bagian Risk Opini Pembiayaan, Bagian Kebijakan Manajemen Risiko, Bagian Portofolio Pembiayaan dan Bagian Penerapan Manajemen Risiko. Divisi Manajemen Risiko berada di bawah pengawasan Direktur yang bertanggung jawab atas kepatuhan dan manajemen risiko.

Risiko-risiko yang harus dikelola oleh Bank dapat dikelompokkan dalam risiko-risiko yang dapat dikuantifikasi dan risiko-risiko yang tidak dapat atau sulit dikuantifikasi.

Risiko yang dapat dikuantifikasi merupakan risiko yang dapat dinyatakan dalam besaran angka dengan menggunakan metodologi yang telah melalui proses validasi. Besaran risiko tersebut menjadi dasar penentuan limit operasional bank. Termasuk dalam kelompok risiko yang dapat dikuantifikasi ini adalah risiko kredit, risiko pasar dan risiko likuiditas dan risiko operasional.

Risiko yang tidak dapat dikuantifikasi (kuantitatif) walaupun tidak dinyatakan dalam besaran kuantitatif, akan tetapi sangat berpengaruh serta memerlukan perhatian yang seksama dari manajemen. Risiko ini dikelola melalui pengembangan budaya perusahaan yang kuat dan sistem internal kontrol yang efektif yang secara terus menerus memonitor dan melakukan update terhadap kebijakan dan prosedur operasional dari aktivitas dan transaksi bank.

44. INFORMASI TAMBAHAN

- a. Berdasarkan perhitungan manajemen pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005 Bank memiliki rasio kecukupan modal (CAR) masing-masing sebesar 12,56% dan 11,88%.
- b. Pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005 Bank memiliki rasio aktiva produktif yang diklasifikasikan **non performing (gross)** terhadap total aktiva produktif masing-masing sebesar 6,08% dan 3,65%.
- c. Rasio piutang dan pembiayaan yang **non performing (gross)** terhadap total piutang dan pembiayaan adalah sebesar 6,94% dan 3,50% masing-masing untuk tanggal 31 Desember 2006 dan 2005.

- d. Dalam laporan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) yang disampaikan Bank kepada Bank Indonesia pada tanggal 31 Desember 2006 tidak terdapat piutang, pinjaman dan pembiayaan yang melampaui atau melanggar ketentuan BMPK.

45. OPINI DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Berdasarkan surat No.8/011/DPS tanggal 11 Agustus 2006 dan No. 9/001.a/DPS tanggal 31 Januari 2007 Dewan Pengawas Syariah Bank (DPS Bank) telah memberikan opini sehubungan dengan operasional dan produk Bank. Dalam opini tersebut DPS Bank berpendapat bahwa secara umum aspek operasional dan produk Bank telah mengikuti fatwa-fatwa dan ketentuan syariah yang dikeluarkan oleh Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia.

46. PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA

- a. Penawaran Penempatan Terbatas Subordinated Notes Syariah Mudharabah
Pada tanggal 25 Januari 2007 Bank melakukan penawaran dan penjualan secara terbatas Subordinated Notes Syariah Mudharabah Bank Syariah Mandiri Tahun 2007 ("Subnotes Bank") dengan nilai nominal sebanyak-banyaknya sebesar Rp 200 Milyar. Subnotes Bank ini berjangka waktu 10 tahun dengan hak melunasi (*call option*) pada tahun ke-5 (lima) sejak tanggal penerbitan. Indikasi Nisbah Pemegang Subnotes Bank adalah 21,93% dari Pendapatan Yang Dibagihasilkan. Pendapatan Bagi Hasil Subnotes Bank dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan terhitung sejak tanggal penerbitan.

Pada tanggal 31 Januari 2007 Subordinated Notes Syariah Mudharabah telah terealisasi sebesar Rp 105 Milyar. Subordinated Notes Syariah Mudharabah tersebut jatuh tempo tanggal 31 Januari 2017.

- b. Pada tanggal 31 Januari 2007 rasio penting Bank (tidak diaudit) adalah sebagai berikut :
- (1) Rasio kecukupan modal (CAR) sebesar 15,11%.
 - (2) Posisi Devisa Neto (PDN) sebesar 2,90%.
 - (3) Rasio piutang dan pembiayaan yang *non performing (gross)* terhadap total piutang dan pembiayaan adalah sebesar 7,24%.
 - (4) Rasio aktiva produktif yang diklasifikasikan *non performing (gross)* terhadap total aktiva produktif adalah sebesar 6,36%.

47. KONDISI EKONOMI

Operasi Bank telah dipengaruhi dan akan terus terpengaruh untuk jangka waktu tertentu di masa yang akan datang oleh kondisi ekonomi Indonesia. Meskipun akhir-akhir ini telah terjadi perbaikan sebagaimana ditunjukkan oleh indikator-indikator penting perekonomian, perbankan Indonesia masih mengalami hambatan dalam aktifitas pemberian kredit. Perbaikan kondisi ekonomi dan terus berlangsungnya pemulihannya adalah tergantung pada beberapa faktor-faktor seperti kebijakan fiskal dan moneter dan kebijakan lainnya yang telah dan akan diambil oleh Pemerintah, suatu tindakan yang berada di luar kendali Bank.

48. REKLASIFIKASI AKUN

Untuk tujuan perbandingan, beberapa akun dalam laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2005 telah direklasifikasi kembali penyajiannya agar sesuai dengan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2006.

Akun-akun laporan keuangan tahun 2005 yang direklasifikasi dan dinyatakan kembali adalah sebagai berikut :

31 Desember 2005			
Laporan Terdahulu	Disajikan Kembali	Jumlah Rp	Keterangan
Investasi Tidak Terikat Bukan Bank - Tabungan Mudharabah	Simpanan Wadiah - Tabungan Wadiah	189.696	Sesuai dengan sifat transaksi dan ketentuan standar akuntansi perbankan syariah.

49. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Bank bertanggung jawab terhadap penyajian laporan keuangan sebagaimana diuraikan dimuka yang diselesaikan pada tanggal 15 Pebruari 2007.