

LAPORAN KEUANGAN PT BANK SYARIAH MANDIRI

NERACA

Per - 31 MARET 2011 dan 2010
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	2011	2010
AKTIVA			
1.	Kas	645.137	370.210
2.	Penempatan Pada BI		
a.	Giro Wadiah	1.567.785	1.046.154
b.	SBIS	3.898.000	2.434.000
3.	Penempatan Pada Bank Lain		
a.	Rupiah	215.534	253.386
PPAP -/	(3.048)	(3.128)	
b.	Valuta asing	5.842	24.161
PPAP -/	(2.605)	(2.908)	
4.	Surat Berharga Yang Dimiliki		
a.	Rupiah		
i.	Dimiliki hingga jatuh tempo	2.070.796	2.014.369
ii.	Lainnya	112.253	10.202
PPAP -/	(60.068)	(59.311)	
b.	Valuta asing		
i.	Dimiliki hingga jatuh tempo	35.476	47.144
ii.	Lainnya	-	-
PPAP -/	(355)	(120)	
5.	Piutang Murabahah		
a.	Rupiah		
a.1.	Terikat dengan bank		
1.	Piutang Murabahah		
2.	Pendapatan Margin Murabahah yang ditanggguhkan -/		
a.2.	Tidak terikat dengan bank		
1.	Piutang Murabahah	18.506.844	11.482.478
2.	Pendapatan Margin Murabahah yang ditanggguhkan -/	(5.197.326)	(3.120.076)
PPAP -/	(607.330)	(472.034)	
b.	Valuta asing		
b.1.	Terikat dengan bank		
1.	Piutang Murabahah		
2.	Pendapatan Margin Murabahah yang ditanggguhkan -/		
b.2.	Tidak terikat dengan bank		
1.	Piutang Murabahah	1.029.833	782.269
2.	Pendapatan Margin Murabahah yang ditanggguhkan -/	(118.792)	(86.103)
PPAP -/	(9.343)	(17.719)	
6.	Piutang Salam		
PPAP -/			
7.	Piutang Istisna	95.576	231.102
Pendapatan Margin Istisna yang ditanggguhkan -/	(22.146)	(72.372)	
PPAP -/	(749)	(48.414)	
8.	Piutang Qardh	3.188.873	1.320.737
PPAP -/	(28.102)	(13.635)	
9.	Pembiayaan		
a.	Rupiah		
a.1.	Terikat dengan bank		
a.2.	Tidak terikat dengan bank	9.096.093	6.865.188
PPAP -/	(331.094)	(319.414)	
b.	Valuta asing		
b.1.	Terikat dengan bank		
b.2.	Tidak terikat dengan bank	158.021	49.947
PPAP -/	(1.058)	(484)	
10.	Persediaan		
11.	Ijarah		
a.	Aktiva Ijarah	295.537	217.048
b.	Akumulasi Penyusutan/Amortisasi Aktiva Ijarah -/	(54.100)	(104.081)
12.	Tagihan Lainnya		
PPAP -/			
13.	Penyertaan		
PPAP -/			
14.	Aktiva Istisna dalam penyelesaian		
15.	Termin Istisna -/		
16.	Pendapatan yang akan diterima	168.940	69.301
17.	Biaya dibayar dimuka	568.616	205.027
18.	Uang muka pajak		
19.	Aktiva pajak tangguhan	81.841	33.594
20.	Aktiva Tetap dan Inventaris	662.080	456.822
21.	Akumulasi Penyusutan Aktiva tetap dan Inventaris -/	(271.280)	(225.131)
22.	Agunan yang diambil alih	22.062	26.215
PPANP -/	(22.062)	(26.215)	
23.	Aktiva lain-lain	573.640	443.919
PPANP -/			
TOTAL AKTIVA		36.269.321	23.812.128

LAPORAN LABA/RUGI DAN SALDO LABA

Periode - 1 JANUARI s.d. 31 MARET 2011 dan 2010
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	2011	2010
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
PENDAPATAN OPERASIONAL			
I.	Dari Pihak Ketiga Bukan bank	1.059.482	719.657
A.	Pendapatan dari Penyaluran Dana	861.498	603.164
1.	Dari Pihak Ketiga Bukan bank		
a.	Pendapatan Bersih Murabahah	437.918	266.377
b.	Pendapatan Bersih Salam Pararel		
c.	Pendapatan Bersih Istisna Pararel		
i.	Pendapatan Istisna	1.877	3.578
ii.	Harga Pokok Istisna -/	-	-
d.	Pendapatan Sewa Ijarah	33.232	17.918
e.	Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	152.639	125.396
f.	Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah	136.052	91.087
g.	Pendapatan dari penyertaan		
h.	Lainnya	56.395	57.356
2.	Dari Bank Indonesia		
a.	Pendapatan SBIS	25.271	34.229
4.	Lainnya	16.121	5.094
3.	Dari Bank bank lain di Indonesia		
a.	Bonus dari Bank Syariah lain	16	29
b.	Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah		
i.	Tabungan Mudharabah		
ii.	Deposito Mudharabah	1.900	1.493
iii.	Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank	77	607
iv.	Lainnya		
c.	Lainnya		
B.	Pendapatan Operasional Lainnya	197.984	116.493
1.	Jasa Investasi Terikat (Mudharabah Muqayadah)	4.196	3.453
2.	Jasa layanan	105.347	43.701
3.	Pendapatan dari transaksi valuta asing	2.294	3.451
4.	Koreksi PPAP		
5.	Koreksi Penyisihan Penghapusan Transaksi Rekening Administratif		
6.	Lainnya	86.147	65.888
II.	Bagi Hasil Untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat -/	375.300	248.176
1.	Pihak ketiga bukan bank		
a.	Tabungan Mudharabah	82.192	63.313
b.	Deposito Mudharabah	274.195	173.817
c.	Lainnya	8.956	7.567
2.	Bank Indonesia		
a.	FPJP Syariah		
b.	Lainnya		
3.	Bank bank lain di Indonesia dan diluar Indonesia		
a.	Tabungan Mudharabah	820	802
b.	Deposito Mudharabah	8.312	2.527
c.	Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank	825	150
d.	Lainnya		
III.	Pendapatan Operasional setelah distribusi bagi hasil untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat (I-II)	684.182	471.811
IV.	Beban (pendapatan) penyisihan penghapusan aktiva	116.440	134.881
V.	Beban (pendapatan) estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	420	718
VI.	Beban Operasional Lainnya	383.051	216.465
A.	Beban Bonus Titipan Wadiah	8.499	5.302
B.	Beban Administrasi dan umum	59.470	30.448
C.	Beban Personalia	204.380	98.460
D.	Beban penurunan nilai surat berharga		
E.	Beban transaksi valuta asing		
F.	Beban promosi	13.810	6.993
G.	Beban lainnya	96.892	75.262
184.271	119.487		
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
VIII.	Pendapatan dan beban	1.054	915
IX.	Beban Non Operasional	1.161	1.243
X.	Laba (Rugi) Non Operasional (VIII - IX)	(107)	(328)
XI.	Laba (Rugi) Tahun Berjalan (VII + X)	184.164	119.159
XII.	Taksiran Pajak Penghasilan	49.271	31.771
XIII.	Jumlah Laba (Rugi)	134.893	87.388
XIV.	Hak Minoritas		
XV.	Saldo Laba (Rugi) awal tahun	1.358.882	940.362
XVI.	Dividen		
XVII.	Lainnya		
XVIII.	Saldo Laba (Rugi) akhir periode	1.493.775	1.027.750
XIX.	Laba bersih per saham		

KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Per - 31 MARET 2011 dan 2010
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	2011	2010
KOMITMEN			
Tagihan Komitmen			
1.	Fasilitas Pembiayaan Yang diterima dan belum digunakan		
2.	Posisi Pembelian Spot Yang Masih Berjalan		
a.	Terikat dengan Bank		
b.	Tidak Terikat dengan Bank		
3.	Posisi Pembelian Forward Yang Masih Berjalan		
a.	Terikat dengan Bank		
b.	Tidak Terikat dengan Bank		
4.	Lainnya		
Jumlah Tagihan Komitmen			
Kewajiban Komitmen			
1.	Fasilitas Piutang Qardh yang belum ditarik	1.863	11.272
2.	Fasilitas Pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik		
a.	Pembiayaan Mudharabah	946.669	930.409
b.	Pembiayaan Musyarakah	466.368	492.351
3.	Fasilitas Pembiayaan kepada Bank Syariah Lain yang belum ditarik		
4.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	172.861	163.897
5.	Posisi Penjualan Spot Yang Masih Berjalan		
a.	Terikat dengan Bank		
b.	Tidak Terikat dengan Bank		
6.	Posisi Penjualan Forward Yang Masih Berjalan		
a.	Terikat dengan Bank		
b.	Tidak Terikat dengan Bank		
7.	Lainnya		
Jumlah Kewajiban Komitmen			
JUMLAH KOMITMEN BERSIH			
KONTINJENSI			
Tagihan Kontinjensi			
1.	Garansi (Kafalah) Yang Diterima	2.806	2.293
Pendapatan yang akan diterima (non-lancar)			
a.	Terikat dengan Bank		
b.	Tidak Terikat dengan Bank	72.525	51.960
3.	Lainnya		
Jumlah Tagihan Kontinjensi			
Kewajiban Kontinjensi			
1.	Garansi (Kafalah) Yang Diberikan	288.667	258.018
2.	Lainnya		
Jumlah Kewajiban Kontinjensi			
JUMLAH KONTINJENSI BERSIH			
		(213.336)	(203.765)

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA

Per - 31 MARET 2011 dan 2010
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	2011					2010							
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	
A. Pihak Terkait														
1.	Penempatan pada Bank Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat-surat Berharga Syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Piutang														
a.	KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Non-KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c.	Properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d.	Non-properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Pembiayaan :														
a.	KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Non-KUK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c.	Properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d.	Non-properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	tidak direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Penyetaraan pada pihak ketiga														
a.	Pada perusahaan keuangan non bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Dalam rangka restrukturisasi pembiayaan (Lainnya)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Ijarah														
a.	Tagihan Lain kepada pihak ketiga													
b.	Komitmen dan Kontinjensi kepada pihak ketiga													
B. Pihak Tidak Terkait														
1.	Penempatan pada Bank Lain	674.945	-	-	-	-	674.945	673.743	-	-	-	1.425	-	675.168
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.898.000	-	-	-	-	3.898.000	2.434.000	-	-	-	-	-	2.434.000
3.	Surat-surat Berharga Syariah	2.088.229	-	-	-	-	2.088.229	1.986.332	-	-	-	50.000	-	2.036.332
4.	Piutang													
a.	KUK	879.775	69.725	19.988	6.649	8.088	984.226	429.712	67.068	10.158	5.701	6.447	519.086	
b.	Non-KUK	15.400.110	588.330	222.127	90.206	197.664	16.498.637	8.928.279	778.337	58.293	15.214	238.826	10.018.949	
c.	Properti													
i.	direstrukturisasi	2.543	324	677	36	1.480	5.061	2.948	882	338	92	1.089	5.349	
ii.	tidak direstrukturisasi	1.567.977	49.260	7.534	7.292	17.631	1.649.693	790.173	29.925	5.224	4.331	11.161	840.814	
d.	Non-properti													