

LAPORAN KEUANGAN Per 31 AGUSTUS 2018

LAPORAN POSISI KEUANGAN (Dalam Jutaan Rupiah)	
POS-POS	31-Agust-18
ASET	
1 Kas	10.868
2 Penempatan pada Bank Indonesia	387.674
3 Penempatan pada bank lain	16.564
4 Tagihan spot dan derivatif	-
5 Surat berharga	258.230
a. Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b. Tersedia untuk dijual	258.230
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
6 Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	215.565
7 Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8 Tagihan akseptasi	-
9 Kredit	3.225.259
a. Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b. Tersedia untuk dijual	-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	3.225.259
10 Pembiayaan syariah	-
11 Penyertaan	-
12 Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(65.689)
a. Surat berharga	-
b. Kredit	(65.689)
c. Lainnya	-
13 Aset tidak berwujud	14.839
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(9.671)
14 Aset tetap dan inventaris	56.169
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(20.749)
15 Aset non produktif	16.646
a. Properti terbengkalai	-
b. Aset yang diambil alih	16.646
c. Rekening tunda	-
d. Aset antar kantor	-
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16 Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
17 Sewa pembiayaan	-
18 Aset pajak tangguhan	21.927
19 Aset lainnya	84.680
TOTAL ASET	4.212.312
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1 Giro	84.642
2 Tabungan	780.931
3 Simpanan berjangka	2.478.205
4 Dana investasi revenue sharing	-
5 Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6 Pinjaman dari bank lain	100.000
7 Liabilitas spot dan derivatif	-
8 Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	184.186
9 Utang akseptasi	-
10 Surat berharga yang diterbitkan	-
11 Pinjaman yang diterima	168.720
12 Setoran jaminan	-
13 Liabilitas antar kantor	-
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14 Liabilitas pajak tangguhan	-
15 Liabilitas lainnya	53.159
16 Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS	3.849.842
EKUITAS	
17 Modal disetor	278.129
a. Modal dasar	800.000
b. Modal yang belum disetor -/-	(521.871)
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18 Tambahan modal disetor	18.704
a. Agio	18.704
b. Disagio -/-	-
c. Modal sumbangan	-
d. Dana setoran modal	-
e. Lainnya	-
19 Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(30.970)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(25.247)
c. Lindung nilai arus kas	-
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	(5.723)
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
h. Lainnya	-
20 Selisih kuasi reorganisasi	-
21 Selisih restrukturisasi entitas sependengandi	-
22 Ekuitas lainnya	-
23 Cadangan	55.626
a. Cadangan umum	55.626
b. Cadangan tujuan	-
24 Laba/rugi	40.980
a. Tahun-tahun lalu	27.777
b. Tahun berjalan	13.203
TOTAL EKUITAS	362.469
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	4.212.312

PERHITUNGAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (Dalam Jutaan Rupiah)	
POS-POS	31-Agust-18
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1 Pendapatan Bunga	320.513
a. Rupiah	320.513
b. Valuta asing	-
2 Beban Bunga	178.469
a. Rupiah	178.469
b. Valuta asing	-
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	142.044
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga	
1 Pendapatan Operasional Selain Bunga	14.395
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-
i. Surat berharga	-
ii. Kredit	-
iii. Spot dan derivatif	-
iv. Aset keuangan lainnya	-
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	1.547
i. Surat berharga	1.547
ii. Kredit	-
iii. Aset keuangan lainnya	-
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realized</i>)	-
e. Dividen	-
f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	6.521
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	6.327
Pendapatan lainnya	6.327
2 Beban Operasional Selain Bunga	138.630
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	-
i. Surat berharga	-
ii. Kredit	-
iii. Spot dan derivatif	-
iv. Aset keuangan lainnya	-
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
c. Kerugian penjualan aset keuangan	-
i. Surat berharga	-
ii. Kredit	-
iii. Aset keuangan lainnya	-
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	39.790
i. Surat berharga	-
ii. Kredit	39.790
iii. Pembiayaan syariah	-
iv. Aset keuangan lainnya	-
f. Kerugian terkait risiko operasional	-
g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j. Beban tenaga kerja	56.380
k. Beban promosi	2.475
l. Beban lainnya	39.985
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(124.235)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	17.809
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1 Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	228
2 Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3 Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(434)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(206)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	17.603
Pajak penghasilan	(4.400)
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(4.400)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	13.203
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1 Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d. Lainnya	-
e. Pajak penghasilan	-
2 Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(33.505)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d. Lainnya	-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	8.203
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN NET PAJAK - PENGHASILAN TERKAIT	(25.302)
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(12.099)

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI (Dalam Jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31-Agust-18
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		230.098
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	230.098
i.	Committed	230.098
ii.	Uncommitted	-
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	-
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		22.173
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	22.173
a.	Bunga kredit yang diberikan	22.173
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		53.947
1.	Garansi yang diberikan	53.811
a.	Rupiah	53.811
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	136