

LAPORAN KEUANGAN

Per 30 September 2018



(PT. Bank Kesejahteraan Ekonomi)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

Per 30 September 2018 dan 31 Desember 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	30-Sep-18	31-Dec-17
ASET		
1 Kas	11.186	9.019
2 Penempatan pada Bank Indonesia	430.190	530.439
3 Penempatan pada bank lain	20.054	10.005
4 Tagihan spot dan derivatif	487.382	383.464
5 Surat berharga	487.382	383.464
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b. Tersedia untuk dijual	-	-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
6 Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7 Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	53.642
8 Tagihan akseptasi	-	-
9 Kredit	3.266.932	3.057.966
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b. Tersedia untuk dijual	-	-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	3.266.932	3.057.966
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
10 Pembiayaan syariah	-	-
11 Penyerahan	(61.651)	(51.281)
12 Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(61.651)	(51.281)
a. Surat berharga	-	-
b. Kredit	(61.651)	(51.281)
c. Lainnya	-	-
13 Aset tidak berwujud	14.839	14.167
14 Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(9.806)	(8.567)
15 Aset tetap dan inventaris	56.201	56.503
16 Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(20.983)	(19.842)
17 Aset non produktif	15.555	6.065
a. Properti terbengkalai	-	-
b. Aset yang diambil alih	15.555	6.065
c. Rekening tunda	-	-
d. Aset antar kantor	-	-
e. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
f. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
18 Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan	-	-
19 Sewa pembiayaan	21.239	13.493
20 Aset tangguh	87.039	66.804
21 Aset lainnya	-	-
TOTAL ASET	4.318.177	4.421.877
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1 Giro	99.835	111.917
2 Tabungan	629.653	1.115.302
3 Simpanan berjangka	2.786.732	2.202.259
4 Dana investasi revenue sharing	-	-
5 Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6 Pinjaman dari bank lain	155.000	105.025
7 Liabilitas spot dan derivatif	-	-
8 Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9 Utang akseptasi	-	-
10 Surat berharga yang diterbitkan	168.744	168.516
11 Pinjaman yang diterima	-	-
12 Setoran jaminan	-	-
13 Liabilitas antar kantor	-	-
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14 Liabilitas pajak tangguhan	47.406	44.230
15 Liabilitas lainnya	-	-
16 Dana investasi profit sharing	-	-
TOTAL LIABILITAS	3.887.370	3.747.309
EKUITAS		
17 Modal disetor	278.129	278.129
a. Modal dasar	800.000	800.000
b. Modal yang belum disetor -/	(521.871)	(521.871)
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
18 Tambahan modal disetor	81.704	18.704
a. Agio	18.704	18.704
b. Disagio -/	-	-
c. Modal sumbangan	-	-
d. Dana setoran modal	63.000	-
e. Lainnya	-	-
19 Penghasilan komprehensif lainnya	(28.907)	(5.668)
a. Penyesuaian akibat perubahan dalam mata uang asing	-	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(23.184)	55
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(5.723)	(5.723)
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	-
h. Lainnya	-	-
20 Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21 Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
22 Ekuitas lainnya	-	-
23 Cadangan	55.626	55.626
a. Cadangan umum	55.626	55.626
b. Cadangan tujuan	-	-
24 Laba/rugi	44.255	27.777
a. Tahun-tahun lalu	27.777	13.459
b. Tahun berjalan	16.478	14.318
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	430.807	374.568
25 Kepentingan non pengendali	-	-
TOTAL EKUITAS	430.807	374.568
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	4.318.177	4.421.877

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA

Per 30 September 2018 dan 30 September 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	30-Sep-18					30-Sep-17						
	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I. PIHAK TERKAIT												
1 Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Surat berharga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) *	16.444	16.444	16.444	16.444	16.444	16.444	14.777	253	253	15.030	15.030	
i. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b. Bukan debitur UMKM *	1.434	1.434	1.434	1.434	1.434	1.434	7.815	253	253	7.815	7.815	
i. Rupiah	1.434	1.434	1.434	1.434	1.434	1.434	7.815	253	253	7.815	7.815	
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
d. Kredit properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 Penyerahan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 Penyerahan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Rupiah	13.995	13.995	13.995	13.995	13.995	13.995	15.878	15.878	15.878	15.878	15.878	
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
II. PIHAK TIDAK TERKAIT												
1 Penempatan pada bank lain	20.054	20.054	20.054	20.054	20.054	20.054	105.892	105.892	105.892	105.892	105.892	
a. Rupiah	20.054	20.054	20.054	20.054	20.054	20.054	105.892	105.892	105.892	105.892	105.892	
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2 Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 Surat berharga	487.382	487.382	487.382	487.382	487.382	487.382	509.601	509.601	509.601	509.601	509.601	
a. Rupiah	487.382	487.382	487.382	487.382	487.382	487.382	509.601	509.601	509.601	509.601	509.601	
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) *	1.646.143	31.109	2.884	1.161	1.681.297	1.357.905	57.665	1.647	4.086	2.487	1.423.790	
i. Valuta asing	1.646.143	31.109	2.884	1.161	1.681.297	1.357.905	57.665	1.647	4.086	2.487	1.423.790	
b. Bukan debitur UMKM *	1.392.418	57.332	11.375	13.385	93.247	1.567.757	1.224.024	124.236	11.782	30.703	51.811	
i. Rupiah	1.392.418	57.332	11.375	13.385	93.247	1.567.757	1.224.024	124.236	11.782	30.703	51.811	
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
c. Kredit yang direstrukturisasi	11.145	36.491	3.723	7.254	20.772	79.385	12.437	27.813	2.588	8.136	4.777	
i. Rupiah	11.145	36.491	3.723	7.254	20.772	79.385	12.437	27.813	2.588	8.136	4.777	
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
d. Kredit properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 Penyerahan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 Penyerahan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Rupiah	267.157	3	-	-	-	267.160	155.510	23	-	-	26	
b. Valuta asing	267.157	3	-	-	-	267.160	155.510	23	-	-	26	
12 Aset yang diambil alih	11.962	-	3.593	-	-	15.555	5.635	-	-	-	-	
III. INFORMASI LAIN												
1 Total aset bank yang dijamin :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Pada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Pada bank lain	-	-	-	-	-	61.651	-	-	-	-	52.444	
2 Total CKPN aset keuangan atas aset produktif	-	-	-	-	-	139.975	-	-	-	-	109.995	
3 Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif	-	-	-	-	-	51.97%	-	-	-	-	49.80%	
4 Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit	-	-	-	-	-	5.18%	-	-	-	-	6.95%	
5 Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit	-	-	-	-	-	1.77%	-	-	-	-	1.94%	
6 Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur	-	-	-	-	-	0.56%	-	-	-	-	0.68%	
8 Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a. Penerusan kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b. Penyerahan dana Mudharabah Muayyadah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
c. Aset produktif yang dihapus buku	-	-	-	-	-	30.299	-	-	-	-	28.242	
d. Aset produktif dihapus buku yang dipulihkan/bernilai ditagih	-	-	-	-	-	3.577	-					