

LAPORAN KEUANGAN Per 28 FEBRUARI 2019

LAPORAN POSISI KEUANGAN (Dalam Jutaan Rupiah)		28-Feb-19
POS-POS		
ASET		
1 Kas		11.177
2 Penempatan pada Bank Indonesia		453.382
3 Penempatan pada bank lain		10.046
4 Tagihan spot dan derivatif		-
5 Surat berharga		159.282
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		-
b. Tersedia untuk dijual		159.282
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		-
6 Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		302.225
7 Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		35.328
8 Tagihan akseptasi		-
9 Kredit		3.248.588
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		-
b. Tersedia untuk dijual		-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		3.248.588
10 Pembiayaan syariah		-
11 Penyerahan		-
12 Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		(57.793)
a. Surat berharga		-
b. Kredit		(57.793)
c. Lainnya		-
13 Aset tidak berwujud		16.122
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		(10.587)
14 Aset tetap dan inventaris		58.038
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		(22.077)
15 Aset non produktif		24.373
a. Properti terbelkang		-
b. Aset yang diambil alih		24.373
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		17.704
19 Aset lainnya		81.155
TOTAL ASET		4.326.963
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1 Giro		176.726
2 Tabungan		726.745
3 Simpanan berjangka		2.328.244
4 Dana investasi reverse sharing		-
5 Pinjaman dari Bank Indonesia		-
6 Pinjaman dari bank lain		170.000
7 Liabilitas spot dan derivatif		-
8 Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		259.708
9 Utang akseptasi		-
10 Surat berharga yang diterbitkan		-
11 Pinjaman yang diterima		168.881
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		51.082
16 Dana investasi profit sharing		-
TOTAL LIABILITAS		3.881.386
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		81.704
a. Agio		18.704
b. Disagio -/-		-
c. Modal tambahan		-
d. Dana setoran modal		63.000
e. Lainnya		-
19 Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		(18.302)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan		-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		(12.579)
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 sepengendali		-
22 Ekuitas lainnya		-
23 Cadangan		55.626
a. Cadangan umum		55.626
b. Cadangan tujuan		-
24 Laba/rugi		48.420
a. Tahun-tahun lalu		46.014
b. Tahun berjalan		2.406
TOTAL EKUITAS		445.577
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		4.326.963

PERHITUNGAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (Dalam Jutaan Rupiah)		28-Feb-19
POS-POS		
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1 Pendapatan Bunga		76.609
a. Rupiah		76.609
b. Valuta asing		-
2 Beban Bunga		49.534
a. Rupiah		49.534
b. Valuta asing		-
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		27.075
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1 Pendapatan Operasional Selain Bunga		7.650
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		-
i. Surat berharga		-
ii. Kredit		-
iii. Spot dan derivatif		-
iv. Aset keuangan lainnya		-
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan		-
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		-
i. Surat berharga		-
ii. Kredit		-
iii. Aset keuangan lainnya		-
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)		-
e. Dividen		-
f. Keuntungan dari penyerahan dengan equity method		-
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		983
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		5.967
Pendapatan lainnya		700
2 Beban Operasional Selain Bunga		31.474
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		6.000
i. Surat berharga		-
ii. Kredit		6.000
iii. Aset keuangan lainnya		-
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realized)		-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		445
i. Surat berharga		-
ii. Kredit		445
iii. Pembiayaan syariah		-
iv. Aset keuangan lainnya		-
f. Kerugian terkait risiko operasional		-
g. Kerugian dari penyerahan dengan equity method		-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		-
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		-
j. Beban tenaga kerja		15.097
k. Beban promosi		477
l. Beban lainnya		9.455
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(23.824)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		3.251
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1 Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		-
2 Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		-
3 Pendapatan (beban) non operasional lainnya		(43)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(43)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		3.208
Pajak penghasilan		(802)
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-		(802)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		2.406
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		3.884
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas		-
d. Lainnya		(5.723)
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		(968)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN NET PAJAK - PENGHASILAN TERKAIT		2.916
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		58.322

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINUJENSI (Dalam Jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	28-Feb-19
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		267.826
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	267.826
i.	Committed	267.826
ii.	Uncommitted	-
2.	Facilitas 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 KONTINUJENSI		24.586
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	24.586
a.	Bunga kredit yang diberikan	24.586
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINUJENSI		54.260
1.	Garansi yang diberikan	53.901
a.	Rupiah	53.901
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	359