



**Bank
Kesejahteraan**

www.bankkesejahteraan.co.id

LAPORAN KEUANGAN Per 30 April 2016

LAPORAN POSISI KEUANGAN (Dalam jutaan Rupiah)	
POS-POS	30-Apr-16
ASET	
1 Kas	7,388
2 Penempatan pada Bank Indonesia	134,077
3 Penempatan pada bank lain	53,576
4 Tagihan spot dan derivatif	-
5 Surat berharga	289,302
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b. Tersedia untuk dijual	289,302
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
6 Surat berharga yang diukur dengan nilai dibeli kembali (repo)	-
7 Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	42,968
8 Tagihan akseptasi	-
9 Kredit	1,957,732
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b. Tersedia untuk dijual	-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,957,732
10 Pembiayaan syariah	-
11 Penyertaan	-
12 Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(39,008)
a. Surat berharga	-
b. Kredit	(39,008)
c. Lainnya	-
13 Aset tidak berwujud	11,076
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(5,542)
14 Aset tetap dan inventaris	26,922
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(16,613)
15 Aset non produktif	-
a. Properti terbelkagal	-
b. Aset yang diambil alih	-
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	9,946
18 Aset pajak tangguhan	48,510
19 Aset lainnya	-
TOTAL ASET	2,520,334
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1 Giro	46,126
2 Tabungan	282,482
3 Simpanan berjangka	1,767,858
4 Dana investasi revenue sharing	-
5 Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6 Pinjaman dari bank lain	1,891
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	-
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	-
15 Liabilitas lainnya	85,675
16 Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS	2,184,032
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	(5,659)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(139)
c. Lindung nilai arus kas	-
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f. Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pasti	(5,520)
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
h. Lainnya	-
20 Selisih kuasi reorganisasi	-
21 Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22 Ekuitas lainnya	-
23 Cadangan	37,375
a. Cadangan umum	37,375
b. Cadangan tujuan	-
24 Laba/rugi	7,753
a. Tahun-tahun lalu	(4,766)
b. Tahun berjalan	12,519
TOTAL EKUITAS	336,302
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	2,520,334

PERHITUNGAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (Dalam jutaan Rupiah)	
POS-POS	30-Apr-16
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Operasional	
1 Pendapatan Bunga	113,405
a. Rupiah	113,405
b. Valuta asing	-
2 Beban Bunga	57,802
a. Rupiah	57,802
b. Valuta asing	-
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	55,603
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga	
1 Pendapatan Operasional Selain Bunga	5,278
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 penyertaan dengan equity method	-
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	4,002
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
i. Pendapatan lainnya	1,276
2 Beban Operasional Selain Bunga	43,710
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 (realized)	-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	6,598
i. Surat berharga	-
ii. Kredit	6,598
iii. Pembiayaan syariah	-
iv. Aset keuangan lainnya	-
f. Kerugian terkait risiko operasional	-
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j. Beban tenaga kerja	19,800
k. Beban promosi	1,180
l. Beban lainnya	16,132
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(38,432)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	17,171
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1 Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(23)
2 Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3 Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(456)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(479)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	16,692
Pajak penghasilan	(4,173)
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/	(4,173)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	12,519
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1 Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b. Keuntungan (kerugian) aktual 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	611
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d. Lainnya	-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(153)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN NET PAJAK - PENGHASILAN TERKAIT	458
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	12,977

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30-Apr-16
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		35,349
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a. BUMN	-	-
i. Committed	-	-
- Rupiah	-	-
- Valuta asing	-	-
ii. Uncommitted	-	-
- Rupiah	-	-
- Valuta asing	-	-
b. Lainnya	-	35,349
i. Committed	-	35,349
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 KONTINJENSI		5,097
1. Garansi yang diterima	-	-
a. Rupiah	-	-
b. Valuta asing	-	-
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	5,097
a. Bunga kredit yang diberikan	-	5,097
b. Bunga lainnya	-	-
3. Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		1,215
1. Garansi yang diberikan	-	1,167
a. Rupiah	-	1,167
b. Valuta asing	-	-
2. Lainnya	-	48