



Bank Kesejahteraan

www.bankkesejahteraan.co.id

LAPORAN KEUANGAN Per 31 Desember 2015

LAPORAN POSISI KEUANGAN (Dalam Jutaan Rupiah)		31-Des-15
POS-POS		
ASET		
1 Kas		7.193
2 Penempatan pada Bank Indonesia		163.535
3 Penempatan pada bank lain		201.144
4 Tagihan spot dan derivatif		-
5 Surat berharga		291.878
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		-
b. Tersedia untuk dijual		291.878
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		-
6 Surat berharga yang diukur dengan nilai dibeli kembali (reco)		-
7 Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		-
8 Tagihan akseptasi		-
9 Kredit	1,684,812	-
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		-
b. Tersedia untuk dijual		-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,684,812	-
10 Pembiayaan syariah		-
11 Penyertaan		-
12 Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(32,229)	-
a. Surat berharga		-
b. Kredit	(32,229)	-
c. Lainnya	-	-
13 Aset tidak berwujud		9,459
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/		(5,023)
Aset tetap dan inventaris		26,796
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/		(15,780)
15 Aset non produktif		-
a. Properti terbenkang		-
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		-
18 Aset pajak tangguhan		5,923
19 Aset lainnya		66,345
TOTAL ASET		2,404,053
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1 Giro		69,887
2 Tabungan		302,888
3 Simpanan berjangka		1,532,022
4 Dana Investasi revenue <i>sharia</i>		-
5 Pinjaman dari Bank Indonesia		-
6 Pinjaman dari bank lain		141,205
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		43,620
16 Dana Investasi <i>profit sharia</i>		-
TOTAL LIABILITAS		2,069,637
EKUITAS		
17 Modal disetor		278,129
a. Modal dasar		800,000
b. Modal yang belum disetor -/		(521,871)
c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/		-
18 Tambahan modal disetor		18,704
a. Ago		18,704
b. Ditagih -/		-
c. Modal sumbangan		-
d. Dana setoran modal		-
e. Lainnya		-
19 Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		(137)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan		-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		(137)
c. Lindung nilai arus kas		-
d. Keuntungan revaluasi aset tetap		-
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		-
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pensiun		-
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain		-
h. Lainnya		-
20 Selisih kuasi reorganisasi		-
21 Selisih restrukturisasi entitas sependenganti		-
22 Ekuitas lainnya		-
23 Cadangan		37,375
a. Cadangan umum		37,375
b. Cadangan tujuan		-
24 Laba/rugi		365
a. Tahun-tahun lalu		(15,091)
b. Tahun berjalan		15,456
TOTAL EKUITAS		334,416
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		2,404,053

PERHITUNGAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (Dalam Jutaan Rupiah)		31-Des-15
POS-POS		
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1 Pendapatan Bunga		310,000
a. Rupiah		310,000
b. Valuta asing		-
2 Beban Bunga		172,809
a. Rupiah		172,809
b. Valuta asing		-
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		137,211
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1 Pendapatan Operasional Selain Bunga		16,470
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		-
i. Surat berharga		-
ii. Kredit		-
iii. Aset keuangan lainnya		-
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realized</i>)		-
e. Dividen		-
f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		92
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		11,582
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		4,796
i. Pendapatan lainnya		-
2 Beban Operasional Selain Bunga		132,393
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		-
i. Surat berharga		-
ii. Kredit		-
iii. Spot dan derivatif		-
iv. Aset keuangan lainnya		-
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan		-
c. Kerugian penjualan aset keuangan		-
i. Surat berharga		-
ii. Kredit		-
iii. Aset keuangan lainnya		-
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realized</i>)		-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)		28,660
i. Surat berharga		-
ii. Kredit		28,660
iii. Pembiayaan syariah		-
iv. Aset keuangan lainnya		-
f. Kerugian terkait risiko operasional		2
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		51,160
k. Beban promosi		2,545
l. Beban lainnya		50,026
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(115,923)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		21,288
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1 Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		105
2 Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		-
3 Pendapatan (beban) non operasional lainnya		(785)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(680)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		20,608
Pajak penghasilan		(5,152)
a. Takliran pajak tahun berjalan -/		(5,152)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		15,456
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		-
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)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas		-
d. Lainnya		-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		8
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN NET PAJAK -		(25)
PENGHASILAN TERKAIT		-
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		15,431

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Dalam Jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31-Des-15
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		38,101
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		-
a. BUMN		-
i. Committed		-
- Rupiah		-
- Valuta asing		-
ii. Uncommitted		-
- Rupiah		-
- Valuta asing		-
b. Lainnya		38,101
i. Committed		38,101
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		4,196
1. Garansi yang diterima		-
a. Rupiah		-
b. Valuta asing		-
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		4,196
a. Bunga kredit yang diberikan		4,196
b. Bunga lainnya		-
3. Lainnya		-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		1,100
1. Garansi yang diberikan		1,052
a. Rupiah		1,052
b. Valuta asing		-
2. Lainnya		48