



www.bankkesejahteraan.co.id

LAPORAN KEUANGAN Per 31 Agustus 2016

LAPORAN POSISI KEUANGAN (Dalam jutaan Rupiah)	
POS-POS	31-Agust-16
ASET	
1 Kas	7.593
2 Penempatan pada Bank Indonesia	159.265
3 Penempatan pada bank lain	40.721
4 Tagihan spot dan derivatif	-
5 Surat berharga	357.996
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b. Tersedia untuk dijual	357.996
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)	80.379
8 Tagihan akseptasi	-
9 Kredit	2.144.929
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b. Tersedia untuk dijual	-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	2.144.929
10 Pembiayaan syariah	-
11 Penyertaan	-
12 Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(45.528)
a. Surat berharga	-
b. Kredit	(45.528)
c. Lainnya	-
13 Aset tidak berwujud	12.119
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(6.123)
14 Aset tetap dan inventaris	27.257
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(17.454)
15 Aset non produktif	-
a. Properti terbelengkal	-
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	9.940
18 Aset pajak tangguhan	68.135
19 Aset lainnya	-
TOTAL ASET	2.839.249
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1 Giro	43.285
2 Tabungan	442.338
3 Simpanan berjangka	1.826.901
4 Dana investasi revenue sharing	-
5 Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6 Pinjaman dari bank lain	102.751
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	71.048
15 Liabilitas lainnya	-
16 Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS	2.486.323
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. Diagio -/	-
c. Modal sumbangan	-
d. Dana setoran modal	-
e. Lainnya	-
19 Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(5.640)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(120)
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	24.358
a. Tahun-tahun lalu	(4.766)
b. Tahun berjalan	29.124
TOTAL EKUITAS	352.926
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	2.839.249

PERHITUNGAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (Dalam jutaan Rupiah)	
POS-POS	31-Agust-16
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Operasional	
1 Pendapatan Bunga	246.105
a. Rupiah	246.105
b. Valuta asing	-
2 Beban Bunga	123.680
a. Rupiah	123.680
b. Valuta asing	-
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	122.425
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga	
1 Pendapatan Operasional Selain Bunga	9.802
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	7.345
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	33
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2.424
i. Pendapatan lainnya	-
2 Beban Operasional Selain Bunga	92.503
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)	13.261
i. Surat berharga	-
ii. Kredit	13.261
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	44.035
k. Beban promosi	2.486
l. Beban lainnya	32.721
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(82.701)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	39.724
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1 Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(74)
2 Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3 Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(818)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(892)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	38.832
Pajak penghasilan	(9.708)
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/	(9.708)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	29.124
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	71
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d. Lainnya	-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(18)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN NET PAJAK - PENGHASILAN TERKAIT	53
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	29.177

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31-Agust-16
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		34.638
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	BUN/N	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	34.638
i.	Committed	-
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 KONTINJENSI		6.536
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	6.536
a.	Bunga kredit yang diberikan	6.536
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		1.487
1.	Garansi yang diberikan	1.440
a.	Rupiah	1.440
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	48