



# Bank Kesejahteraan

www.bankkesejahteraan.co.id

## LAPORAN KEUANGAN Per 31 Januari 2016

LAPORAN POSISI KEUANGAN (Dalam Jutaan Rupiah)	
POS-POS	31-Jan-16
<b>ASET</b>	
1 Kas	7,921
2 Penempatan pada Bank Indonesia	142,966
3 Penempatan pada bank lain	5,114
4 Tagihan spot dan derivatif	-
5 Surat berharga	290,586
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b. Tersedia untuk dijual	290,586
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)	50,861
8 Tagihan akseptasi	-
9 Kredit	1,727,705
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b. Tersedia untuk dijual	-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,727,705
10 Pembiayaan syariah	-
11 Penyertaan	-
12 Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(35,166)
a. Surat berharga	-
b. Kredit	(35,166)
c. Lainnya	-
13 Aset tidak berwujud	9,459
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(5,133)
14 Aset tetap dan inventaris	26,917
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(16,011)
15 Aset non produktif	-
a. Properti terbenakal	-
b. Aset yang diambil alih	-
c. Rekening tunda	-
d. Aset antar kantor	-
e. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
f. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16 Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/	-
17 Sewa pembiayaan	-
18 Aset pajak tangguhan	5,942
19 Aset lainnya	49,572
<b>TOTAL ASET</b>	<b>2,260,733</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1 Giro	35,604
2 Tabungan	255,613
3 Simpanan berjangka	1,525,213
4 Dana Investasi revenue sharing	-
5 Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6 Pinjaman dari bank lain	40,034
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	67,675
16 Dana Investasi profit sharing	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>1,924,139</b>
<b>EKUITAS</b>	
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. Ago	18,704
b. Ditagih -/	-
c. Modal sumbangan	-
d. Dana setoran modal	-
e. Lainnya	-
19 Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(196)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(196)
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	2,582
a. Tahun-tahun lalu	472
b. Tahun berjalan	2,110
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>336,594</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>2,260,733</b>

PERHITUNGAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (Dalam Jutaan Rupiah)	
POS-POS	31-Jan-16
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1 <b>Pendapatan Bunga</b>	36,972
a. Rupiah	26,972
b. Valuta asing	-
2 <b>Beban Bunga</b>	14,285
a. Rupiah	14,285
b. Valuta asing	-
<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>12,687</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga</b>	
1 <b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	1,475
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	982
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	132
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	361
i. Pendapatan lainnya	-
2 <b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	11,229
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 (realized)	-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	3,055
i. Surat berharga	-
ii. Kredit	3,055
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	4,035
k. Beban promosi	293
l. Beban lainnya	3,846
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(9,754)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>2,933</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1 Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2 Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3 Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(120)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(120)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>2,813</b>
Pajak penghasilan	(703)
a. Takliran pajak tahun berjalan -/	(703)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>2,110</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1. <b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
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. <b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(77)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d. Lainnya	-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	19
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN NET PAJAK -</b>	<b>(58)</b>
<b>PENGHASILAN TERKAIT</b>	-
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>2,052</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Dalam Jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31-Jan-16
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a. Rupiah	-	-
b. Valuta asing	-	-
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
3. Lainnya	-	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	-	<b>43,465</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a. BUMN	-	-
i. Committed	-	-
ii. Rupiah	-	-
iii. Valuta asing	-	-
ii. Uncommitted	-	-
Rupiah	-	-
Valuta asing	-	-
b. Lainnya	-	43,465
i. Committed	-	43,465
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	-	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	-	<b>4,564</b>
1. Garansi yang diterima	-	-
a. Rupiah	-	-
b. Valuta asing	-	-
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	4,564	4,564
a. Bunga kredit yang diberikan	4,564	4,564
b. Bunga lainnya	-	-
3. Lainnya	-	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	-	<b>1,181</b>
1. Garansi yang diberikan	1,133	1,133
a. Rupiah	1,133	1,133
b. Valuta asing	-	-
2. Lainnya	-	48