

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BULANAN

PERIODE 31 JANUARI 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 JANUARI 2015
ASET		
1.	Kas	35,118
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,066,464
3.	Penempatan pada bank lain	150,058
4.	Tagihan spot dan derivatif	-
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	219,094
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8.	Tagihan akseptasi	2,296
9.	Kredit	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	3,554,319
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	10
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(7,294)
	c. Lainnya	(16)
13.	Aset tidak berwujud	13,207
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(10,911)
14.	Aset tetap dan inventaris	213,936
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(80,459)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	1,701
	b. Aset yang diambil alih	1,342
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	3,272
19.	Aset Lainnya	74,605
TOTAL ASET		5,236,742
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	495,331
2.	Tabungan	375,028
3.	Simpanan berjangka	3,644,492
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	143
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	2,296
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	615
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	110,822
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		4,628,727

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BULANAN
PERIODE 31 JANUARI 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 JANUARI 2015
	EKUITAS	
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	800,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(569,000)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	10,990
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	-
	c. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Modal pinjaman	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	22,500
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	337,876
	b. Tahun berjalan	5,649
	TOTAL EKUITAS	608,015
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	5,236,742

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DAN PENGHASILAN LAIN

BULANAN

PERIODE 1 JANUARI S.D 31 JANUARI 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 JANUARI 2015
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A	Pendapatan dan Beban Bunga	
	1. Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	50,616
	b. Valuta Asing	543
	2. Beban Bunga	
	a. Rupiah	30,030
	b. Valuta Asing	394
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	20,735
B	Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	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 (<i>realised</i>)	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	3
	g. komisi/provisi/fee dan administrasi	1,816
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
	i. Pendapatan lainnya	551
	2. Beban Operasional Selain Bunga	15,697
	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>realised</i>)	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	590
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	1
	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	8,907
	k. Beban promosi	125
	l. Beban lainnya	6,074
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(13,327)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	7,408

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DAN PENGHASILAN LAIN

BULANAN

PERIODE 1 JANUARI S.D 31 JANUARI 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 JANUARI 2015
PENDAPATAN DAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	78
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	43
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	124
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	7,532
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	1,883
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	5,649

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

BULANAN

PERIODE 31 JANUARI 2015

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 JANUARI 2015
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	
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	834,924
	ii. <i>Uncommitted</i>	-
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta Asing	-
	3. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	16,491
	b. L/C dalam negeri	2,119
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta Asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	231
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	8,641
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	204,304