

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA
Tanggal 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	POS - POS	31 Des 2018	31 Des 2017
1. ASET			
1.1. Kas	311,600	290,780	
1.2. Penempatan pada Bank Indonesia	839,022	1,321,793	
1.3. Penempatan pada bank lain	908,244	328,330	
1.4. Tagihan spot dan derivatif			
1.5. Surat berharga yang diterbitkan	716,225	862,525	
1.6. a. Dikurangi nilai wajar melalui laporan laba/rugi	464,923	393,562	
1.6. b. Tersebut untuk dijual	251,302	161,371	
1.7. Surat berharga yang diterbitkan dan piutang	-	-	
1.8. Tagihan atas surat berharga yang diberikan dengan janji dijual kembali (reverse repo)	281,793	107,180	
1.9. Tagihan akseptasi			
1.10. Kredit	11,100,329	10,915,412	
1.11. a. Diskon pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	
1.11. b. Tersebut untuk dijual	-	-	
1.11. c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	
1.11. d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	
1.12. Surat berharga yang diterbitkan dengan janji dijual kembali (repo)	281,793	107,180	
1.13. Tagihan atas surat berharga yang diberikan dengan janji dijual kembali (reverse repo)	281,793	107,180	
1.14. Tagihan akseptasi			
1.15. Kredit	11,100,329	10,915,412	
1.16. Pembayaran syariah			
1.17. Penyertaan	978	978	
1.18. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan /-	132,331	123,988	
1.19. Aset tidak berwujud	131,353	123,010	
1.20. Akumulasi amortisasi asset tidak berwujud /-	978	978	
1.21. Aset tetap dan inventaris	365,731	333,679	
1.22. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris /-	137,825	115,824	
1.23. Aset non produktif	-	-	
1.24. a. Properti terbengkalai	-	-	
1.24. b. Perangkat dan alat	-	-	
1.24. c. Rekening tunda	-	-	
1.24. d. Aset antar kantor	-	-	
1.25. i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
1.25. ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	
1.26. Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan /-	-	-	
1.27. Sewa pembayaran	36,857	38,739	
1.28. Aset pajak tangguhan	158,627	115,689	
1.29. Aset lainnya	-	-	
TOTAL ASET	14,429,287	14,075,393	
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1. Giro	1,618,196	1,736,058	
2. Tabungan	1,856,189	1,826,231	
3. Simpanan berjangka	7,315,974	7,767,074	
4. Dikurangi nilai wajar sharing	-	-	
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	
6. Pinjaman dari bank lain	982,507	261,817	
7. Liabilitas spot dan derivatif	-	-	
8. Utang atas surat berharga yang diterbitkan dengan janji dijual kembali (repo)	-	-	
9. Utang akseptasi	-	-	
10. Surat berharga yang diterbitkan	749,147	748,010	
11. Pinjaman yang diterima	-	-	
12. Sebaliknya	399	1,352	
13. Liabilitas antar kantor	-	-	
14. a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
14. b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	
15. Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan /-	-	-	
16. Liabilitas pajak tangguhan	-	-	
17. Liabilitas lainnya	289,179	288,908	
18. Dana investasi profit sharing	-	-	
TOTAL LIABILITAS	12,811,591	12,629,450	
EKUITAS			
17. Modal disetor	815,814	815,814	
17. a. Modal dasar	1,500,000	1,500,000	
17. b. Modal yang belum disetor /-	684,186	684,186	
18. Tambahan modal disetor	146,614	63,014	
18. a. Agio	24,835	24,835	
18. b. Modal sumbangan	-	-	
18. c. Dana setoran modal	-	-	
18. d. Lainnya	121,779	38,179	
19. Penghasilan komprehensif lainnya	81,971	94,284	
19. a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	
19. b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersebut untuk dijual	1,106	1,973	
19. c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-	
19. d. Keuntungan revaluasi aset tetap	157,047	157,047	
19. e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
19. f. Perubahan kembala atas program imbalan pasti	(89,062)	(73,801)	
19. g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	12,880	9,065	
19. h. Lainnya	-	-	
20. Selisih kuisi reorganisasi	-	-	
21. Selisih restrukturasi entitas sependideli	-	-	
22. Ekuitas lainnya	-	-	
23. Cadangan	327,282	183,487	
23. a. Cadangan umum	285,757	170,721	
23. b. Cadangan tujuan	41,525	12,766	
24. Laba/rugi	246,015	289,344	
24. a. Tahun-tahun lalu	-	-	
24. b. Tahun berjalan	246,015	289,344	
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIISTRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	1,617,696	1,445,943	
Keperluan non pengendali			
TOTAL EKUITAS	1,617,696	1,445,943	
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	14,429,287	14,075,393	

LAPORAN ARUS KAS

Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	POS - POS	31 Des 2018	31 Des 2017
1. ARUS KAS DARI (UNTUK) AKTIVITAS OPERASI			
Penerimaan dari Bunga yang diberikan	1,907,894	1,928,153	
Pembayaran bunga	(703,891)	(704,007)	
Pembayaran biaya karyawan	(431,646)	(450,910)	
Penerimaan bunga umum dan administrasi	(302,491)	(263,612)	
Penerimaan lainnya	79,130	79,178	
Pembayaran Beban Lainnya	(13,840)	(12,084)	
Pembayaran pajak	(148,841)	(159,364)	
Arus Kas Sebelum Perubahan Aset dan Liabilitas Operasi	296,246	315,748	
Penurunan (penambahan) dalam aktiva operasi			
Surat-surat berharga	(28,314)	(161,736)	
Tagihan atas surat berharga dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	
Kredit yang diberikan	(176,574)	(1,964,052)	
Aset lainnya	(23,600)	3,851	
Kerugian (penurunan) dalam kewajiban operasi	6,295	(7,924)	
Liabilitas segera			
Simpanan nasabah	(539,005)	3,387,975	
Simpanan dari bank lain	720,689	(823,177)	
Liabilitas lainnya	(18,647)	36,053	
Dependabilitas Komprehensif lainnya	-	-	
Kas Bersih yang diperoleh (digunakan untuk) Aktivitas Operasi	237,090	786,738	
ARUS KAS DARI (UNTUK) AKTIVITAS INVESTASI			
Pembelian aset tetap	(26,360)	(14,822)	
Kenaikan (Penurunan) Investasi	-	-	
Kas Bersih yang diperoleh (digunakan untuk) Aktivitas Investasi	(26,360)	(14,333)	
ARUS KAS DARI (UNTUK) AKTIVITAS PENDANAAN			
Penerimaan dari obligasi yang diterbitkan	-	-	
Penerimaan dari dividen	(66,700)	(173,419)	
Pengembalian modal	-	-	
Pengembalian modal sebelumnya	(31,178)	(19,880)	
Kenaikan (Penurunan) Cadangan	84,737	39,314	
Penerimaan Cadangan	-	-	
Penerimaan (penurunan) pinjaman diterima	(641)	641	
Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	(92,631)	(106,372)	
KENAIKAN KAS DAN SETARA KAS	118,059	665,933	
SALDO KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	1,940,803	1,274,770	
SALDO KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN PERIODE	2,058,902	1,940,803	

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF

Tanggal 31 Desember 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	TRANSAKSI	NILAI NOTIONAL	INDIVIDUAL		
			Trading	Hedging	Tagihan dan Liabilitas Derivatif
A. TERKAIT DENGAN NILAI TUKAR					
1. Spot	-	-	-	-	-
2. Forward	-	-	-	-	-
3. Option	-	-	-	-	-
3. a. Jual	-	-	-	-	-
3. b. Beli	-	-	-	-	-
4. Future	-	-	-	-	-
5. Swap	-	-	-	-	-
5. Lainnya	-	-	-	-	-
B. TERKAIT DENGAN SUKU BUNGA					
1. Forward	-	-	-	-	-
2. Option	-	-	-	-	-
2. a. Jual	-	-	-		