

LAPORAN KEUANGAN

BANK SULUTGO
(PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH SULAWESI UTARA GORONTALO)

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA Tanggal 30 Juni 2016 dan 31 Desember 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO	POS - POS	30 JUNI 2016	31 DES 2015
1.	ASET		
2.	Kas	319,147	237,379
3.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,980,771	763,147
4.	Penempatan pada bank lain	741,164	151,817
5.	Tagihan spot dan derivatif	-	-
6.	Surat berharga	851,094	761,001
7.	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	414,021	421,237
8.	b. Tersedia untuk dijual	307,671	306,319
9.	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	122,402	33,445
10.	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
11.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
12.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	201,987	-
13.	Tagihan akseptansi	-	-
14.	Kredit	8,660,559	8,618,027
15.	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
16.	b. Tersedia untuk dijual	-	-
17.	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
18.	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	8,660,559	8,618,027
19.	Pembiayaan syariah	978	978
20.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	51,306	46,365
21.	a. Surat berharga	-	-
22.	b. Kredit	51,306	46,365
23.	c. Lainnya	-	-
24.	Aset tidak berwujud	-	-
25.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-	-
26.	Aset tetap dan inventaris	163,243	161,391
27.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	97,759	89,935
28.	Aset non produktif	1,664	-
29.	a. Properti terbengkalai	-	-
30.	b. Aset yang diambil alih	-	-
31.	c. Rekening lunda	-	-
32.	d. Aset antar kantor	-	-
33.	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
34.	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
35.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-	-
36.	Sewa pembiayaan	-	-
37.	Aset pajak tangguhan	13,637	13,637
38.	Aset lainnya	205,623	165,724
39.	TOTAL ASET	12,990,602	10,736,801
40.	LIABILITAS DAN EKUITAS		
41.	LIABILITAS		
42.	1. Giro	2,727,982	1,797,220
43.	2. Tabungan	1,478,369	1,342,590
44.	3. Simpanan berjangka	6,687,874	5,177,490
45.	4. Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-	-
46.	5. Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
47.	6. Pinjaman dari bank lain	49,236	502,342
48.	7. Liabilitas <i>spot dan derivatif</i>	-	-
49.	8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	-
50.	9. Utang akseptansi	750,000	745,641
51.	10. Surat berharga yang diterbitkan	117	1,256
52.	11. Pinjaman yang diterima	-	-
53.	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
54.	b. Pinjaman yang diterima lainnya	117	1,256
55.	12. Setoran jaminan	1,678	7,422
56.	13. Liabilitas antar kantor	-	-
57.	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
58.	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
59.	14. Liabilitas pajak tangguhan	-	-
60.	15. Liabilitas lainnya	313,828	213,630
61.	16. Dana investasi <i>profit sharing</i>	-	-
62.	TOTAL LIABILITAS	12,009,354	9,787,600
63.	EKUITAS		
64.	17. Modal disetor	668,301	668,301
65.	a. Modal dasar	1,500,000	1,500,000
66.	b. Modal yang belum disetor -/-	831,099	831,099
67.	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-	-
68.	18. Tambahan modal disetor	71,227	56,340
69.	a. Agio	24,836	24,835
70.	b. Disagio -/-	-	-
71.	c. Modal sumbangan	-	-
72.	d. Dana setoran modal	46,391	31,505
73.	e. Lainnya	-	-
74.	19. Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(35,046)	(37,041)
75.	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
76.	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	2,638	643
77.	c. Bagian efektif kembali aset tetap	-	-
78.	d. Bagian efektif kembali aset tetap	-	-
79.	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
80.	f. Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pasti	(37,731)	(37,731)
81.	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	47	47
82.	h. Lainnya	-	-
83.	20. Selisih kuasi reorganisasi	-	-
84.	21. Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-	-
85.	22. Ekuitas lainnya	-	-
86.	23. Cadangan	134,093	134,093
87.	a. Cadangan umum	75,680	75,680
88.	b. Cadangan tujuan	58,413	58,413
89.	24. Laba/rugi	142,273	126,906
90.	a. Tahun-tahun lalu	-	-
91.	b. Tahun berjalan	142,273	126,906
92.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	981,448	949,201
93.	TOTAL EKUITAS	981,448	949,201
94.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	12,990,602	10,736,801

LAPORAN ARUS KAS
Tanggal 30 Juni 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	30 JUNI 2016	30 JUNI 2015
ARUS KAS DARI (UNTUK) AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan dari bunga kredit yang diberikan	1,473,853	832,298
Pembayaran bunga	(976,924)	(425,510)
Pembayaran beban karyawan	(211,276)	(157,038)
Pembayaran beban umum dan administrasi	(133,827)	(98,075)
Penerimaan lainnya	68,055	30,331
Pembayaran beban lainnya	(21,370)	(14,932)
Pembayaran pajak	(56,238)	(52,908)
Arus Kas Sebelum Perubahan Aset dan Liabilitas Operasi	142,273	114,166
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi		
Surat-surat berharga	(90,082)	19,627
Kredit yang diberikan	(37,592)	(796,964)
Aset lain-lain	(32,154)	(11,569)
Tagihan Atas Surat Berharga dengan janji dijual kembali	(201,987)	-
Kenaikan (penurunan) dalam kewajiban operasi		
Liabilitas segera	(73,996)	(72,933)
Simpanan nasabah	2,577,194	2,418,949
Simpanan dari bank lain	(453,110)	(257,027)
Liabilitas lainnya	168,445	(12,914)
Pendapatan Komprehensif Lainnya	1,995	-
Kas Bersih yang diperoleh (digunakan untuk) Aktivitas Operasi	2,000,976	1,399,875
ARUS KAS DARI (UNTUK) AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian aset tetap	260	(10,756)
Penjualan aset tetap	-	3,658
Kas Bersih yang diperoleh (digunakan) untuk Aktivitas Investasi	260	(7,098)
ARUS KAS DARI (UNTUK) AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan dari obligasi yang diterbitkan	-	-
Biaya emisi obligasi	-	-
Pembayaran dividen	(126,907)	(98,187)
Pertanggungjawaban sosial perusahaan	-	(5,792)
Tambahan tilipan setoran modal	14,886	7,000
Pembayaran dari obligasi yg diterbitkan telah jatuh tempo	663	(380,746)
Penerimaan Cadangan	-	-
Penerimaan (pelunasan) pinjaman diterima	(1,139)	(2,500)
Penambahan Modal Disetor	-	-
Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	(112,497)	(480,225)
KENAIKAN KAS DAN SETARA KAS	1,888,739	912,552
SALDO KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	1,152,343	2,215,065
SALDO KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN PERIODE	3,041,082	3,127,617

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF Tanggal 30 Juni 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)				
NO.	TRANSAKSI	NILAI NOTIONAL	TUJUAN	TAGIHAN DAN KEWAJIBAN DERIVATIF
			Trading	Hedging
			Tagihan	Kewajiban
A.	TERKAIT DENGAN NILAI TUKAR			
1.	Spot	-	-	-
2.	Forward	-	-	-
3.	Option	-	-	-
4.	a. Jual	-	-	-
5.	b. Beli	-	-	-
6.	a. Future	-	-	-
7.	b. Swap	-	-	-
8.	c. Lainnya	-	-	-
B.	TERKAIT DENGAN SUKU BUNGA			
1.	Forward	-	-	-
2.	Option	-	-	-
3.	a. Jual	-	-	-
4.	b. Beli	-	-	-
5.	a. Swap	-	-	-
6.	b. Lainnya	-	-	-
C.	LAINNYA			
1.	Jumlah	-	-	-

PENGURUS BANK DAN PEMILIK BANK Tanggal 31 Desember 2015			
PENGURUS BANK	PEMILIK BANK		
DEWAN KOMISARIS			
- Komisaris Utama	- Robby J. Mamuja	Pemerintah Provinsi Sulut dan Gorontalo	38.34%
- Komisaris	- Alexius Lembong	Pemerintah Kota/Kabupaten Se-Sulut	15.28%
- Komisaris	- Effendy Manoppo	Pemerintah Kota/Kabupaten Se-Gorontalo	16.38%
- Komisaris	- Mustamin Bakri	Koperasi Karyawan PT. Bank Sulut	5.10%
DIREKSI			
- Direktur Utama	- Johanis Ch. Salibana	PT. Mega Corpora	24.90%
- Direktur	- Jeffrey Sallio		
- Direktur	- Judy Koagow		
- Direktur	- Felming Harun		
- Direktur	- Novi V. B. Kaligis		

Manado, 27 Juli 2016 PT. BANK SULUTGO	
JOHANIS CH. SALIBANA Direktur Utama	JUDY KOAGOW Direktur

Catatan :	
1.	Informasi keuangan pada tanggal 30 Juni 2016 diambil dari Laporan Keuangan Unaudit dan Informasi keuangan pada tanggal 30 Juni 2015 diambil dari Laporan Keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Hurni, Mucharom & Rasiid dalam laporannya tertanggal 20 September 2015 yang menyatakan bahwa Laporan Keuangan Interim PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Utara Gorontalo telah disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material terhadap posisi keuangan, serta kinerja keuangan dan arus kas interrimya untuk periode enam bulan yang berakhir 30 Juni 2015 sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan.
2.	Informasi keuangan pada tanggal 31 Desember 2015 diambil dari Laporan Keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Hurni, Mucharom & Rasiid dalam laporannya tertanggal 29 Februari 2016 yang menyatakan bahwa Laporan Keuangan Interim PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Utara Gorontalo telah disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material terhadap posisi keuangan, serta kinerja keuangan dan arus kas interrimya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
3.	Laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Utara Gorontalo per tanggal 31 Desember 2014 dan 1 Januari 2014/31 Desember 2013, serta untuk periode enam bulan yang berakhir 30 Juni 2014 telah disajikan kembali sehubungan dengan penerapan akuntansi imbalan kerja yang efektif berlaku sejak 1 Januari 2015 dan penerapan beberapa standar akuntansi lainnya.
4.	Informasi keuangan di atas disajikan sesuai hal-hal sebagai berikut :
a.	Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/2009/PNBP tanggal 16 Desember 2011 perihal "Perubahan Ketiga atas Surat Edaran Bank Indonesia No. 3/2009/PNBP tanggal 14 Desember 2009 perihal "Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan tertentu yang disampaikan kepada Bank Indonesia"
b.	Peraturan Bapepam - LK No. K.K.2, Lampiran Keputusan Ketua Bapepam No. KEP-346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang "Penyempaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik" dan Peraturan Bapepam-LK No. VIII.6.7 tentang Pedoman Penyajian Laporan Keuangan
c.	Peraturan OJK No. 6/POJK.03/2015 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan SE OJK No. 11/SE/OJK.03/2015 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional"
5.	Bank telah mengimplementasikan PSAK No.50 (Revisi 2006) tentang Instrumen Keuangan : Penyalinan dan Pengungkapan dan PSAK No.55 (Revisi 2006) tentang Instrumen Keuangan : Pengakuan dan Pengukuran.

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF Periode 1 Januari s/d 30 Juni 2016 dan 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO	P O S - P O S	30 JUNI 2016	30 JUNI 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	878,539	818,157
	a. Rupiah	878,539	818,157
	b. Valuta asing	-	-
2.	Beban Bunga	381,610	425,510
	a. Rupiah	381,610	425,510
	b. Valuta asing	-	-
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	496,929	392,647
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	126,517	33,696
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	92,793	92,793
	i. Surat berharga	92,793	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	-	607
	i. Surat berharga	-	607
	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	-	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	11,206	2,231
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2,770	10,663
	i. Pendapatan lainnya	19,748	20,195
2.	Beban Operasional Selain Bunga	422,344	300,141
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	60,715	-
	i. Surat berharga	60,715	-
	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>)	7,711	20,715
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	7,711	20,715
	iii. Pembiayaan syariah	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-	-
	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	196,202	143,053
	k. Beban promosi	12,718	10,340
	l. Beban lainnya	144,998	126,033
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(295,627)	(266,445)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	201,102	126,202
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1.	Keruntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	79
2.	Keruntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(11,405)	(19,989)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(11,405)	(19,989)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	189,697	106,292
	Pajak penghasilan	47,424	34,773
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	47,424	31,144
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	3,629
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	142,273	71,519
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	142,273	71,519
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-	-
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
	d. Lainnya	-	-
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	1,995	-
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-
	d. Lainnya	-	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yg akan direklasifikasike laba rugi	-	-
	Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	144,268	71,519
	Labanya yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	144,268	71,519
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	144,268	71,519
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	144,268	71,519
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	144,268	71,519
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM	-	-