

LAPORAN KEUANGAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN
PER 30 JUNI 2019 DAN 31 DESEMBER 2018
(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 JUNI 2019	31 DESEMBER 2018
ASET			
1.	Kas	163,443	228,238
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	638,342	484,957
3.	Penempatan pada bank lain	608,348	678,019
4.	Tagihan spot dan derivatif	-	-
5.	Surat berharga	2,405,574	2,176,587
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	1,221,498	315,471
c.	Dimensi hingga jangka tempo	1,184,476	1,861,116
6.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	520,000	298,000
a.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
b.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dg janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7.	Tagihan akseptasi	6,642,069	6,295,607
8.	Kredit	-	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	-
c.	Dimensi hingga jangka tempo	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	6,642,069	6,295,607
e.	Pembayaran syariah	628,799	583,944
9.	Penyertaan	48,790	24,932
a.	Surat berharga	48,790	24,932
b.	Kredit	-	-
c.	Lainnya	-	-
10.	Ases tidak berwujud	4,829	4,823
11.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud	4,355	4,193
12.	Ases tetap dan inventaris	101,526	101,526
13.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris	52,803	49,746
14.	Ases non produktif	1,462	1,462
a.	Properti terbelengkal	6,453	6,453
b.	Ases yang diambil alih	-	-
c.	Belengkal benda	-	-
d.	Ases antar kantor	-	-
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
f.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
15.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan	977	977
a.	Surat berharga	-	-
b.	Kredit	-	-
c.	Lainnya	-	-
16.	Ases pajak tangguhan	9	9
17.	Lainnya	112,962	130,133
TOTAL ASET		11,736,468	10,895,792

LIABILITAS DAN EKUITAS

LIABILITAS

1.	Giro	2,408,128	1,621,579
2.	Keuangan	1,328,080	1,328,208
3.	Simpangan berjagka	4,952,704	3,244,005
4.	Dana investasi reverse sharing	642,137	641,958
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	48,859	1,616,243
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	377,800	268,007
9.	Utang akseptasi	498,324	497,519
10.	Surat berharga yang diterbitkan	400	800
11.	Pinjaman yang diterima	1,602	1,602
12.	Keuangan jaminan	-	-
13.	Liabilitas antar kantor	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	1,614	1,614
15.	Liabilitas lainnya	148,017	148,017
16.	Dana investasi profit sharing	-	-
TOTAL LIABILITAS		10,293,275	9,435,035

EKUITAS

1.	Modal disor	741,133	719,469
a.	Modal dasar	2,300,000	2,300,000
b.	Modal yang belum disor	1,558,867	1,580,531
2.	Modal yang diambil kembali (treasury stock) /-	-	-
a.	Saham yang dibeli kembali	591	12,255
b.	Disagio /-	-	-
c.	Modal surbanan	-	-
d.	Dana sumber modal	591	12,255
3.	Lainnya	-	-
4.	Penghasilan komprehensif lain	(20,334)	(22,795)
a.	Penyesuaian akibat perubahan laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c.	Bagian efektif untung nilai aset keuangan	-	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
e.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(20,334)	(22,795)
f.	Pengukuran kembali atas program imbalan pensi	-	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	-
h.	Lainnya	-	-
20.	Selisi kuasi reorganisasi	-	-
21.	Selisi restrukturisasi entitas sependengali	-	-
22.	Keuntungan lainnya	-	-
23.	Cadangan	633,817	491,597
a.	Cadangan umum	522,408	419,202
b.	Cadangan tujuan	111,429	72,395
c.	Laba/rugi	88,066	260,226
d.	Tahun-tahun lalu	27	-
e.	Tahun berjalan	88,039	260,226
TOTAL EKUITAS		1,443,293	1,460,757
25.	Keuntungan non pengendali	-	-
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		11,736,468	10,895,792

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI TRIWULANAN
PER 30 JUNI 2019 DAN 31 DESEMBER 2018
(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 JUNI 2019	31 DESEMBER 2018
TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	94,169	203,593
a.	BUMN	32,269	74,503
i.	Committed	-	-
ii.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
ii.	Uncommitted	-	-
c.	Rupiah	-	-
d.	Valuta asing	-	-
ii.	Lainnya	32,269	74,503
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	32,269	74,503
a.	Committed	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
b.	Uncommitted	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
3.	Irrevocable LC yang masih berjalan	-	-
a.	L/C dalam negeri	-	-
b.	L/C dalam negeri	-	-
4.	Posisi perjanjian spot dan derivatif yang masih berjalan	61,900	129,090
a.	LCR	8,052	5,112
TAGIHAN KONTINGENSI			
1.	Garansi yang diberikan	8,052	5,112
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	8,052	5,112
a.	Bunga kredit yang diberikan	8,052	5,112
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
KEWAJIBAN KONTINGENSI			
1.	Garansi yang diberikan	41,365	37,067
a.	Rupiah	41,365	37,067
b.	Valuta asing	-	-
2.	Lainnya	-	-

SIMPEDA Siginjai
SIMPANAN PEMBANGUNAN DAERAH Tabungan Simpanan Berkas Investasi Jambi

Selanj Tabunganku
Siginjai Langgung Hadiah masa depanku

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
PER 30 JUNI 2019 DAN 30 JUNI 2018
(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 JUNI 2019	30 JUNI 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan bunga	618,069	613,711
a.	Rupiah	618,069	613,711
b.	Valuta asing	-	-
Beban bunga			
a.	Rupiah	378,108	354,401
b.	Valuta asing	-	-
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		239,961	259,310
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	47,268	37,031
a.	Perolehan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Ases keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
i.	Keuntungan dari penjualan transaksi valuta asing	-	-
ii.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-
iii.	Komis/provisi/fee dan administrasi	43,322	34,502
iv.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	447	897
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	963	1,032
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	2,536	-
iii.	Ases keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)	-	-
e.	Dividen	-	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	34,517	39,527
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	447	897
i.	Keuntungan penjualan aset keuangan	963	1,032
ii.	Surat berharga	-	-
iii.	Kredit	2,536	-
iv.	Ases keuangan lainnya	-	-
2.	Beban Operasional selain Bunga	176,096	150,349
a.	Perolehan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Ases keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
i.	Keuntungan dari penjualan transaksi valuta asing	-	-
ii.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-
iii.	Komis/provisi/fee dan administrasi	5,393	4,782
iv.	Keuntungan penjualan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
v.	Beban tenaga kerja	83,315	85,078
vi.	Beban promosi	2,256	2,000
vii.	Beban lain	60,786	48,574
viii.	Keuntungan (kerugian) Operasional selain Bunga Bersih	(128,828)	(113,318)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		111,133	145,992

PENDAPATAN DAN (BEBAN) NON OPERASIONAL

1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	256
2.	Keuntungan (kerugian) perubahan transaksi valuta asing	-	-
3.	Pendapatan (Beban) non operasional lainnya	(2)	(18)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		111,131	146,234
LABA (RUGI) TAHUN BERHALUAN		111,311	146,234
1.	Pajak penghasilan	23,052	22,575
a.	Takusan pajak tahun berjalan	-	-
b.	Pendapatan (Beban) pajak tangguhan	23,052	34,517
LABA (RUGI) BERSIH		88,039	113,717

PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program imbalan pensi	-	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-
a.	Penyesuaian akibat perubahan laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c.	Bagian efektif dari untung nilai aset keuangan	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERHALUAN - NET PAKSI PANGHASILAN TERKAIT		88,039	113,717
LABA yang dapat diatribusikan kepada:			
a.	Pemilik	88,039	113,717
b.	Keuntungan Non Pengendali	-	-
TOTAL LABA TAHUN BERHALUAN		88,039	113,717
Total Penghasilan Komprehensif Lain yang dapat diatribusikan kepada:			
a.	Pemilik	88,039	113,717
b.	Keuntungan Non Pengendali	-	-
TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN BERHALUAN		88,039	113,717
DIVIDEN LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
LABA BERSIH PER SAHAM			

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM TRIWULANAN BANK UMUM KONVENSIONAL
PER 30 JUNI 2019 DAN 30 JUNI 2018
(dalam jutaan Rupiah)

KOMPONEN MODAL	30 JUNI 2019	30 JUNI 2018
I. MODAL INTI (Tier 1)	1,211,084	1,041,682
1. Modal inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET 1)	1,211,084	1,041,682
1.1 Modal dasar/ Saham dikurangi Treasury Stock	741,131	706,659
1.2 Cadangan Tambahan Modal	470,426	335,407
1.2.1 Faktor Pemenuhan	631,065	535,820
1.2.1.1 Pendapatn Komprehensif Lainnya	-	-
1.2.1.1.1 Selain lebih laporan keuangan	-	-
1.2.1.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
1.2.1.1.3 Saldo Surplus Revaluasi Aset	-	-
1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	111,065	535,820
1.2.1.2.1 Aqo	-	-
1.2.1.2.2 Cadangan umum	522,408	419,202
1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu	27	-
1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan	88,039	113,717
1.2.1.2.5 Dana setoran modal	591	4,901
1.2.1.2.6 Lainnya	-	-
1.2.2 Faktor Pemenuhan	120,619	190,413
1.2.2.1 Pendapatn Komprehensif lainnya	20,334	-
1.2.2.1.1 Selain kurang perubahan laporan keuangan	-	-
1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
1.2.2.1.3 Saldo Surplus Revaluasi Aset	-	-
1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (Other disclosed reserves)	100,305	190,413
1.2.2.2.1 Disagio	-	-
1.2.2.2.2 Ragi tahun-tahun lalu	-	-
1.2.2.2.3 Ragi tahun berjalan	-	-
1.2.2.2.4 Selisi kurang antara Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) & Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)	99,328	190,413
1.2.2.2.5 Selisi kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-
1.2.2.2.6 PPA aset non produktif yang wajib dibentuk	977	-
1.2.2.2.7 Lainnya	-	-
1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	-
1.4 Faktor Pengurang Modal Utama 1	475	10,384
1.4.1 Perhitungan pajak tangguhan	475	9,587
1.4.2 Goodwill	-	-
1.4.3 Selisih aset tidak berwujud lainnya	-	-
1.4.4 Penyetoran yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-
1.4.5 Keunggulan modal pada perusahaan anak perseroan	-	-
1.4.6 Ekspor sekuritas	-	-
1.4.7 Faktor Pengurang modal inti lainnya	-	-
1.4.7.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/ atau Tier 2 pada bank lain	-	-
1.4.7.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
1.4.8 Investasi pada instrumen AT 1 dan/ atau Tier		