

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN mandiri

Terdepan, Terpercaya. Tumbuh Bersama Anda.

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal 30 Juni 2017 dan 31 Desember 2016

No.	POS- POS	INDIVIDUAL		KONSOLIDASIAN	
		30 Juni 2017	31 Desember 2016 (Daerah)	30 Juni 2017	31 Desember 2016 (Daerah)
ASET					
1.	Kas	31.411.780	21.223.106	33.642.286	22.906.775
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	87.423.746	103.914.079	94.176.877	111.261.518
3.	Penempatan pada bank lain	34.836.306	19.800.917	40.274.763	25.296.905
4.	Tagihan spot dan derivatif	448.066	240.870	447.908	240.870
5.	Surat berharga	-	-	-	-
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	4.197.215	3.425.400	27.746.814	25.052.381
b.	Teredas untuk dijual	88.096.697	96.012.792	90.674.533	98.685.007
c.	Demikian hingga jatuh tempo	8.612.001	15.936.503	21.520.729	27.708.751
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	17.730.069	3.914.691	17.730.069	3.914.691
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	37.496.000	309.802
8.	Tagihan akseptasi	14.033.842	14.079.621	14.282.814	14.780.244
9.	Kredit	-	-	-	-
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	-	-
b.	Teredas untuk dijual	-	-	-	-
c.	Demikian hingga jatuh tempo	-	-	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	605.622.519	592.669.270	667.517.955	649.322.953
10.	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	13.109.509	11.895.216
11.	Pembayaran syariah	-	-	-	-
12.	Penyertaan	6.583.278	6.583.203	324.809	255.409
13.	Investasi dalam bentuk polis pada kontrak unit-link	-	-	-	-
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-	-	-
a.	Surat berharga	(20.643)	(57.594)	(39.394)	(230.380)
b.	Kredit	(32.967.213)	(30.762.076)	(34.906.414)	(32.616.760)
c.	Lain-lain	(1.746.736)	(2.092.833)	(2.092.833)	(2.430.998)
15.	Aseset tidak berwujud	3.664.636	3.502.468	4.385.081	4.213.322
16.	Aseset keuangan yang tidak berwujud -/	(2.265.041)	(2.066.146)	(2.481.311)	(2.297.826)
17.	Aseset tak berwujud	42.230.158	42.009.451	45.037.296	44.738.920
18.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(8.128.407)	(7.550.662)	(9.082.182)	(9.073.630)
19.	Aseset tak berwujud	108.754	108.754	108.754	108.754
20.	Aseset yang diambil alih	19.815	19.815	21.414	21.414
21.	Aseset tunda	1.353.336	718.439	1.353.336	718.439
d.	Aseset antar kantor	-	-	-	-
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	(21.155.150)	(17.283.437)	(21.155.150)	(17.283.437)
f.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	21.282.788	17.360.910	21.282.788	17.360.910
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/	(286.259)	(291.491)	(287.198)	(292.430)
19.	Sewa pembiayaan	-	-	14.519.919	834.883
20.	Aseset keuangan	4.636.928	5.435.589	5.990.103	5.990.103
21.	Aseset lainnya	30.454.290	26.946.346	37.538.039	32.534.895
TOTAL ASET	936.277.275	918.181.510	1.067.416.775	1.038.706.009	
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1.	Giro (**)	175.549.314	180.559.528	184.017.976	187.052.253
2.	Talangan (**)	277.233.016	277.772.515	300.207.339	302.327.814
3.	Simpanan berjangka (**)	228.925.018	233.671.001	270.636.801	270.636.801
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	11.538.805	9.552.251	11.988.155	9.668.280
7.	Liabilitas spot dan derivatif	396.600	503.650	396.600	503.667
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	16.254.375	3.353.042	16.254.375	3.353.042
9.	Utang akseptasi	14.033.842	14.079.621	14.780.244	14.780.244
10.	Surat berharga yang diterbitkan	10.770.442	4.975.923	15.040.880	8.953.959
11.	Pinjaman yang diterima	30.720.102	32.050.986	30.165.330	30.165.330
12.	Seruan jaminan	1.340.992	1.317.665	1.340.992	1.317.665
13.	Liabilitas antar kantor	-	-	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-	7.977	19.602.950
15.	Liabilitas kepada pemegang polis unit-link	-	-	32.103.707	28.341.757
16.	Liabilitas lainnya	21.136.867	19.529.778	21.524.994	21.524.994
17.	Dana investasi profit sharing	-	-	-	-
TOTAL LIABILITAS	787.788.913	774.172.760	909.966.480	885.336.286	
EKUITAS					
18.	Modal disetor	16.000.000	16.000.000	16.000.000	16.000.000
a.	Modal dasar	(4.333.333)	(4.333.333)	(4.333.333)	(4.333.333)
b.	Modal yang belum disetor -/	-	-	-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-	-	-
19.	Tambahan modal disetor	-	-	-	-
a.	Agio	-	-	-	-
b.	Disagio -/	-	-	-	-
c.	Modal tambahan	-	-	-	-
d.	Dana antara modal	-	-	-	-
e.	Lain-lain	-	-	-	-
20.	Penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	16.767	45.441	168.485	202.363
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok terdapat untuk dijual	317.111	(497.624)	355.425	(924.074)
c.	Bagian efektif langsung nilai kas	-	-	-	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	24.796.520	24.796.520	25.140.233	25.140.233
e.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-	-
f.	Pengakuan kembali atas program imbalan pasti	90.326	90.326	62.970	17.658
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(39.277)	(288.663)	(39.277)	196.567
h.	Lain-lain	-	-	-	-
21.	Seluruh kuasi korporasi	-	-	-	-
22.	Seluruh restrukturisasi entitas sepengendali	-	-	-	-
23.	Ekuitas tunda	-	-	(106.001)	(92.751)
24.	Cadangan	-	-	-	-
a.	Cadangan umum	2.333.333	2.333.333	2.333.333	2.333.333
b.	Cadangan tujuan(***)	-	-	-	-
25.	Salah-rugi	-	-	-	-
a.	Tahun-tahun lalu *)	82.233.488	75.275.254	88.356.504	80.790.895
b.	Tahun berjalan	2.297.569	13.071.188	9.463.024	13.806.565
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	148.498.562	144.068.750	157.444.295	153.369.283	
26.	Keperluan non pengendali	-	-	2.698.918	2.915.785
TOTAL EKUITAS DAN EKUITAS	936.277.275	918.181.510	1.067.416.775	1.038.706.009	

*) Saldo modal saldo rugi sebelum NPE 2017 jika dianggap agar saham/tambahan modal disetor dapat diakui kembali secara penuh pada tanggal 30 April 2003.
**) Saldo konsolidasi termasuk dana syariah terdapat di Entitas Anak.
***) Temasuk didalamnya Surat Berharga yang dimiliki Entitas Anak dan terdapat di "Dukur pada Nilai Wajar Melalui Laporan Laba/Rugi", sesuai dengan PSAK 110 "Akuntansi Suku".
****) Per 30 September 2016, dilakukan rekonsiliasi cadangan tujuan ke laba tahun-tahun lalu sebesar Rp9.296.631 juta.

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2017 dan 2016

No.	POS- POS	INDIVIDUAL		KONSOLIDASIAN	
		30 Juni 2017	30 Juni 2016	30 Juni 2017	30 Juni 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. Pendapatan Bunga dan Syariah, Beban Bunga dan Syariah, serta Pendapatan Premi dan Beban Klaim					
1.	Pendapatan Bunga dan Pendapatan Syariah	33.666.043	31.832.003	39.124.936	36.307.712
a.	Rupiah	304.809.202	29.193.419	357.212.222	33.520.684
b.	Valuta asing	3.272.121	2.938.584	3.292.814	2.947.028
2.	Beban Bunga dan Beban Syariah	11.998.284	10.491.099	13.438.107	12.124.006
a.	Rupiah	9.570.405	8.920.691	11.116.305	11.199.260
b.	Valuta asing	1.312.388	1.201.691	1.321.802	927.746
3.	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih	22.167.759	21.340.904	25.686.829	24.243.706
4.	Beban Klaim	1.972.524	1.553.658	2.921.241	2.055.220
5.	Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	1.972.524	1.553.658	2.921.241	2.055.220
6.	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	22.167.759	21.340.904	26.977.490	25.788.098
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga					
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	10.489.079	8.794.529	11.297.629	9.279.181
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-	-	-
i.	Surat berharga	4.011	1.507	96.233	80.744
ii.	Kredit	-	-	-	-
iii.	Spot dan derivatif	1.224.214	914.132	1.224.214	914.132
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	599.953	306.542	621.763	328.168
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Kredit	66.699	86.475	117.175	102.188
iii.	Aset keuangan lainnya	87.030	701.546	-	-
d.	Dividen	-	-	-	-
e.	Keuntungan dari penyertaan equity method	5.456.504	5.142.329	5.927.557	5.500.575
f.	Komis/provisi/fee dan administrasi	37.145	88.340	389.446	88.340
g.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.972.524	1.553.658	2.921.241	2.055.220
2.	Beban Operasional Selain Bunga	20.895.211	21.423.625	25.793.961	25.406.302
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-	-	-
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Spot dan derivatif	-	-	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-	-	-
i.	Kredit	-	-	-	-
ii.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realisasi)	-	-	-	-
e.	Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-	-	-
f.	Surat berharga	79.663	4.577	79.833	79.833
g.	Kredit	8.189.235	8.791.011	9.576.116	9.348.806
h.	Pembayaran syariah	-	-	-	-
i.	Aset keuangan lainnya	-	-	161.854	4.909
ii.	Spot dan derivatif	-	-	-	-
iii.	Pembayaran syariah	40.313	19.859	40.313	19.859
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
f.	Keuntungan terkait risiko operasional	-	-	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	302.554	353.090	317.126	353.090
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	19.844	116	19.844	141.001
i.	Komis/provisi/fee dan administrasi	5.306.295	5.268.227	6.759.481	6.665.942
j.	Komis/provisi/fee dan administrasi	33.248	42.818	395.778	473.504
k.	Liabilitas penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	-	-
l.	Liabilitas penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	-	-
m.	Liabilitas penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	-	-
n.	Liabilitas penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	-	-
o.	Liabilitas penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	-	-
p.	Liabilitas penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	-	-
q.	Liabilitas penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	-	-
r.	Liabilitas penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	-	-
s.	Liabilitas penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	-	-
t.	Liabilitas penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	-	-
u.	Liabilitas penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	-	-
v.	Liabilitas penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	-	-
w.	Liabilitas penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	-	-
x.	Liabilitas penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	-	-
y.	Liabilitas penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	-	-
z.	Liabilitas penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	-	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1.198	(173)	1.198	(134)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2.544	5.186	(485.32)	(7.770)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1.984	1.984	1.984	1.984
TOTAL LABA RUGI PERIODE BERJALAN	3.742	5.013	(47.334)	(7.910)	
LABA RUGI PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK	11.852.369	8.716.821	12.434.724	9.453.167	
LABA RUGI BERSIH PERIODE BERJALAN					
1.	Pajak penghasilan	(1.705.091)	(1.2		