

# LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

PT BPD SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT

Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 16, Makassar 90125

0411 - 859171

Per June-2018

(dalam jutaan)

| POS POS  | INDIVIDUAL        |
|--|-------------------|
| <b>ASET</b>  |                   |
| 1.Kas  | 396,390           |
| 2.Penempatan pada Bank Indonesia   | 1,492,919         |
| 3.Penempatan pada bank lain  | 3,754,641         |
| 4.Tagihan spot dan derivatif   | 0                 |
| 5.Surat berharga   | 1,517,364         |
| a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi                                  | 0                 |
| b.Tersedia untuk dijual  | 0                 |
| c. Dimiliki hingga jatuh tempo   | 1,517,364         |
| d. Pinjaman yang diberikan dan piutang   | 0                 |
| 6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                      | 232,724           |
| 7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 0                 |
| 8.Tagihan akseptasi  | 0                 |
| 9.Kredit   | 14,173,720        |
| a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi                                 | 0                 |
| b. Tersedia untuk dijual   | 0                 |
| c. Dimiliki hingga jatuh tempo   | 0                 |
| d. Pinjaman yang diberikan dan piutang   | 14,173,720        |
| 10.Pembiayaan syariah  | 697,093           |
| 11.Penyertaan  | 82                |
| 12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                               | 62,381            |
| a. Surat berharga  | 10,000            |
| b. Kredit  | 52,381            |
| c. Lainnya   | 0                 |
| 13.Aset tidak berwujud   | 47,027            |
| Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-   | 42,826            |
| 14.Aset tetap dan inventaris   | 279,049           |
| Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                   | 170,315           |
| 15.Aset Non Produktif  | 750               |
| a.Properti terbengkalai  | 0                 |
| b.Aset yang diambil alih   | 616               |
| c.Rekening tunda   | 134               |
| d.Aset antarkantor   | 0                 |
| i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia                                       | 0                 |
| ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia                                 | 0                 |
| 16.Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-                           | 616               |
| 17.Sewa pembiayaan   | 0                 |
| 18.Aset pajak tangguhan  | 0                 |
| 19.Aset Lainnya  | 196,281           |
| <b>TOTAL ASET</b>  | <b>22,511,902</b> |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  |                   |
| <b>LIABILITAS</b>  |                   |
| 1.Giro   | 6,858,260         |
| 2.Tabungan   | 2,430,003         |
| 3.Simpanan berjangka   | 5,889,420         |
| 4.Dana investasi revenue sharing   | 685,542           |
| 5.Pinjaman dari Bank Indonesia   | 0                 |
| 6.Pinjaman dari bank lain  | 1,516,672         |
| 7.Liabilitas spot dan derivatif  | 0                 |
| 8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)           | 231,996           |

|  |                   |
|--|-------------------|
| 9. Utang akseptasi   | 0                 |
| 10. Surat berharga yang diterbitkan  | 997,625           |
| 11. Pinjaman yang diterima   | 560,000           |
| 12. Setoran jaminan  | 1,722             |
| 13. Liabilitas antar kantor  | 0                 |
| a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia   | 0                 |
| b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia  | 0                 |
| 14. Liabilitas pajak tangguhan   | 5,978             |
| 15. Liabilitas lainnya   | 627,518           |
| 16. Dana investasi profit sharing  | 0                 |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>19,804,736</b> |
| <b>EKUITAS</b>   |                   |
| 17. Modal disetor  | 932,660           |
| a. Modal dasar   | 2,000,000         |
| b. Modal yang belum disetor -/-  | 1,067,340         |
| c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-  | 0                 |
| 18. Tambahan modal disetor   | 22,000            |
| a. Agio  | 0                 |
| b. Disagio -/-   | 0                 |
| c. Modal sumbangan   | 0                 |
| d. Dana setoran modal  | 22,000            |
| e. Lainnya   | 0                 |
| 19. Penghasilan komprehensif lain  | (3,093)           |
| a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                          | 0                 |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 0                 |
| c. Bagian efektif lindung nilai arus kas   | 0                 |
| d. Keuntungan revaluasi aset tetap   | 0                 |
| e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi                                    | 0                 |
| f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti   | (3,093)           |
| g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain                                | 0                 |
| h. Lainnya   | 0                 |
| 20. Selisih kuasi reorganisasi   | 0                 |
| 21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali   | 0                 |
| 22. Ekuitas lainnya  | 0                 |
| 23. Cadangan   | 1,477,540         |
| a. Cadangan umum   | 1,477,540         |
| b. Cadangan tujuan   | 0                 |
| 24. Laba/rugi  | 278,059           |
| a. Tahun-tahun lalu  | 0                 |
| b. Tahun berjalan  | 278,059           |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>2,707,166</b>  |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  | <b>22,511,902</b> |

Notes

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**

PT BPD SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT

Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 16, Makassar 90125

0411 - 859171

Per June-2018

(dalam jutaan)

| POS POS   | - | INDIVIDUAL |
|---|---|------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                 |   |            |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                    |   |            |
| 1. Pendapatan Bunga                                     |   | 1,019,767  |
| a. Rupiah   |   | 1,019,767  |
| b. Valuta Asing   |   | 0          |
| 2. Beban Bunga  |   | 401,392    |
| a. Rupiah   |   | 401,392    |
| b. Valuta Asing   |   | 0          |
| Pendapatan (Beban) Bunga bersih                         |   | 618,375    |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b> |   |            |
| 1. Pendapatan Operasional Selain Bunga                  |   | 151,233    |
| a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan                |   | 0          |
| i. Surat berharga                                       |   | 0          |
| ii. Kredit  |   | 0          |
| iii. Spot dan derivatif                                 |   | 0          |
| iv. Aset keuangan lainnya                               |   | 0          |
| b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan            |   | 0          |
| c. Keuntungan penjualan aset keuangan                   |   | 0          |
| i. Surat berharga                                       |   | 0          |
| ii. Kredit  |   | 0          |
| iii. Aset keuangan lainnya                              |   | 0          |
| d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)   |   | 0          |
| e. Dividen  |   | 0          |
| f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method      |   | 0          |
| g. Komisi/provisi/fee dan administrasi                  |   | 122,087    |
| h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai     |   | 29,146     |
| i. Pendapatan lainnya                                   |   | 0          |
| 2. Beban Operasional Selain Bunga                       |   | 407,687    |
| a. Penurunan nilai wajar aset keuangan                  |   | 0          |
| i. Surat berharga                                       |   | 0          |
| ii. Kredit  |   | 0          |
| iii. Spot dan derivatif                                 |   | 0          |
| iv. Aset keuangan lainnya                               |   | 0          |
| b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan          |   | 0          |
| c. Kerugian penjualan aset keuangan                     |   | 0          |
| i. Surat berharga                                       |   | 0          |
| ii. Kredit  |   | 0          |
| iii. Aset keuangan lainnya                              |   | 0          |
| d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)     |   | 0          |
| e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)  |   | 42,659     |
| i. Surat berharga                                       |   | 10,000     |
| ii. Kredit  |   | 26,343     |
| iii. Pembiayaan syariah                                 |   | 6,316      |
| iv. Aset keuangan lainnya                               |   | 0          |
| f. Kerugian terkait risiko operasional                  |   | 59         |
| g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method        |   | 0          |
| h. Komisi/provisi/fee dan administrasi                  |   | 94         |
| i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) |   | 0          |
| j. Beban tenaga kerja                                   |   | 246,490    |
| k. Beban promosi  |   | 4,756      |
| l. Beban lainnya  |   | 113,629    |

|  |                |
|--|----------------|
| Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih   | (256,454)      |
| <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>   | <b>361,921</b> |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>  |                |
| 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris                                     | 0              |
| 2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing                                       | 0              |
| 3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya  | 11,550         |
| <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>   | <b>11,550</b>  |
| <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>  | <b>373,471</b> |
| <b>4. Pajak Penghasilan</b>  | <b>95,412</b>  |
| a. Taksiran pajak tahun berjalan   | 99,418         |
| b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | 4,006          |
| <b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>   | <b>278,059</b> |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>   |                |
| <b>1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>                                   | <b>0</b>       |
| a. Keuntungan revaluasi aset tetap   | 0              |
| b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti   | 0              |
| c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi                                    | 0              |
| d. Lainnya   | 0              |
| e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi                | 0              |
| <b>2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>   | <b>0</b>       |
| a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                          | 0              |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 0              |
| c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas  | 0              |
| d. Lainnya   | 0              |
| e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi                      | 0              |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>                                | <b>0</b>       |
| <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>   | <b>278,059</b> |
| <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>  | <b>0</b>       |

Notes

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

PT BPD SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT

Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 16, Makassar 90125

0411 - 859171

Per June-2018

(dalam jutaan)

| POS POS  | - | INDIVIDUAL     |
|--|---|----------------|
| <b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>                                 |   | <b>0</b>       |
| 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik                   |   | 0              |
| a. Rupiah  |   | 0              |
| b. Valuta Asing  |   | 0              |
| 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan |   | 0              |
| 3. Lainnya   |   | 0              |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>                              |   | <b>477,297</b> |
| 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik      |   | 477,297        |
| a. BUMN  |   | 429,537        |
| i. Committed   |   | 429,537        |
| - Rupiah   |   | 429,537        |
| - Valuta Asing   |   | 0              |
| ii. Uncommitted  |   | 0              |
| - Rupiah   |   | 0              |
| - Valuta Asing   |   | 0              |
| b. Lainnya   |   | 47,760         |
| i. Committed   |   | 47,760         |
| ii. Uncommitted  |   | 0              |
| 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik    |   | 0              |
| a. Committed   |   | 0              |
| - Rupiah   |   | 0              |
| - Valuta Asing   |   | 0              |
| b. Uncommitted   |   | 0              |
| - Rupiah   |   | 0              |
| - Valuta Asing   |   | 0              |
| 3. Irrevocable L/C yang masih berjalan                     |   | 0              |
| a. L/C luar negeri   |   | 0              |
| b. L/C dalam negeri  |   | 0              |
| 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan |   | 0              |
| 5. Lainnya   |   | 0              |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>                            |   | <b>133,384</b> |
| 1. Garansi yang diterima                                   |   | 103,948        |
| a. Rupiah  |   | 103,948        |
| b. Valuta Asing  |   | 0              |
| 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian                     |   | 12,957         |
| a. Bunga kredit yang diberikan                             |   | 12,957         |
| b. Bunga lainnya   |   | 0              |
| 3. Lainnya   |   | 16,479         |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>                           |   | <b>1,722</b>   |
| 1. Garansi yang diberikan                                  |   | 1,722          |
| a. Rupiah  |   | 1,722          |
| b. Valuta Asing  |   | 0              |
| 2. Lainnya   |   | 0              |

Notes