

# LAPORAN KEUANGAN PT BANK MANDIRI TASPEN



LAPORAN POSISI KEUANGAN  
PT. Bank Sinar Harapan Bali  
Tanggal : 31 Mei 2015

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  
PT. Bank Sinar Harapan Bali  
Periode : 01 Januari s.d 31 Mei 2015

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI  
PT. Bank Sinar Harapan Bali  
Tanggal : 31 Mei 2015

No.	POS - POS	(dalam jutaan rupiah) BANK 31 Mei 2015
<b>ASET</b>		
1.	Kas	29.565
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	168.224
3.	Penempatan pada bank lain	464.427
4.	Tagihan spot dan derivatif	-
5.	Surat berharga	114.271
a.	Diturunkan pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	26.447
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	87.824
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali <sup>(4)</sup>	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali <sup>(se repa)</sup>	-
8.	Tagihan akseptasi	-
9.	Kredit	998.251
a.	Diturunkan pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	998.251
10.	Pembayaran syariah <sup>(5)</sup>	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	13.046
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	13.046
c.	Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	9.710
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	7.435
15.	Aset tetap dan inventaris	40.987
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	23.302
17.	Aset non produktif	1.304
a.	Properti terbelakang	233
b.	Aset yang diambil alih	660
c.	Rekening tunda	411
d.	Aset antar kantor <sup>(6)</sup>	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
19.	Sewa pembiayaan <sup>(7)</sup>	-
20.	Ases pajak tangguhan	-
21.	Aset lainnya	33.038
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>1.815.994</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	12.530
2.	Tabungan	295.201
3.	Simpangan berjangka	791.315
4.	Dana investasi <i>sewa sharing</i> <sup>(1)</sup>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	8.478
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali <sup>(4)</sup>	-
9.	Utang akseptasi	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor <sup>(6)</sup>	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	1.293
15.	Liabilitas lainnya	17.887
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> <sup>(1)</sup>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>1.126.704</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor	500.000
a.	Modal dasar	500.000
b.	Modal yang belum disetor -/-	-
c.	Saham yang dibeli kembali <i>sewa stock</i> -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	74.000
a.	Agio	-
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktual program imbalan pasti	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi <sup>(8)</sup>	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependenganti	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	20.000
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	83.444
b.	Tahun berjalan	11.846
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>689.290</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>1.815.994</b>

No.	POS-POS	(dalam jutaan rupiah) BANK 31 Mei 2015
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	95.218
a.	Rupiah	95.218
b.	Valuta asing	-
2.	<b>Beban Bunga</b>	34.021
a.	Rupiah	34.021
b.	Valuta asing	-
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>61.197</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	5.925
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif <i>(i) used</i>	-
e.	Keuntungan dari pernyataan dengan <i>equity method</i>	-
f.	Dividen	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	58
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
i.	Pendapatan lainnya	5.867
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	51.737
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan <i>mark to market</i>	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan <i>mark to market</i>	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif <i>(i) used</i>	-
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan <i>pairment</i>	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	3.097
iii.	Pembayaran syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional <sup>(*)</sup>	-
g.	Kerugian dari pernyataan dengan <i>equity method</i>	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	33
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	33.448
k.	Beban promosi	510
l.	Beban lainnya	14.649
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(45.812)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>15.385</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(254)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	664
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>410</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>15.795</b>
<b>Pajak Penghasilan</b>		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	3.949
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>11.846</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktual program imbalan pasti	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
2.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PA TERKAIT</b>	<b>-</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>11.846</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>		

No.	POS-POS	(dalam jutaan rupiah) BANK 31 Mei 2015
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	20.461
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	20.461
i.	Committed	1.914
ii.	Uncommitted	18.547
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	-
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	5.527
a.	Bunga kredit yang diberikan	5.527
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	9.536
a.	Rupiah	9.536
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	-