



OTORITAS  
JASA  
KEUANGAN

Inisialisasi

Validasi Data

Create File Kirim

Tampil Data

Indonesia / English

INDONESIA

## LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

PT BANK MESTIKA DHARMA

Jl. Zainul Arifin 118, Medan 20112

(061)4525800

Per September-2015

Periode Laporan

NERACA

LABA RUGI

KOMITMEN KONTIJENSI

Versi 3.1

**LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)  
NERACA/BALANCE SHEET**

PT BANK MESTIKA DHARMA  
Jl. Zainul Arifin 118, Medan 20112  
(061)4525800

Per September-2015

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
<b>ASET</b>		
1.Kas		145,432
2.Penempatan pada Bank Indonesia		680,802
3.Penempatan pada bank lain		35,602
4.Tagihan spot dan derivatif		0
<b>5.Surat berharga</b>		<b>1,201,612</b>
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		0
b.Tersedia untuk dijual		1,200,169
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		1,443
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		0
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		0
8.Tagihan akseptasi		0
<b>9.Kredit</b>		<b>6,904,159</b>
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		6,904,159
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		0
<b>12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-</b>		<b>99,941</b>
a. Surat berharga		0
b. Kredit		99,941
c. Lainnya		0
13.Aset tidak berwujud		22,962
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		20,236
14.Aset tetap dan inventaris		277,918
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		141,196
<b>15.Aset Non Produktif</b>		<b>1,447</b>
a.Properti terbengkalai		33
b.Aset yang diambil alih		1,414
c.Rekening tunda		0
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 -/-		0
17.Sewa pembiayaan		0
18.Aset pajak tangguhan		11,912
19.Aset Lainnya		139,532
<b>TOTAL ASET</b>		<b>9,160,005</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.Giro		662,469
2.Tabungan		3,101,697
3.Simpanan berjangka		3,122,686
4.Dana investasi revenue sharing		0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia		0
6.Pinjaman dari bank lain		3,452
7.Liabilitas spot dan derivatif		0

8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9.Utang akseptasi	0
10.Surat berharga yang diterbitkan	0
11.Pinjaman yang diterima	0
12.Setoran jaminan	11,701
<b>13.Liabilitas antar kantor</b>	<b>0</b>
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
14.Liabilitas pajak tangguhan	0
15.Liabilitas lainnya	143,806
16.Dana investasi profit sharing	0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>7,045,811</b>
<b>EKUITAS</b>	
<b>17.Modal disetor</b>	<b>818,018</b>
a. Modal dasar	2,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	1,181,982
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
<b>18.Tambahan modal disetor</b>	<b>0</b>
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	0
e. Lainnya	0
<b>19.Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya</b>	<b>(134,715)</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	(134,715)
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	0
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	0
h. Lainnya	0
20.Selisih kuasi reorganisasi	0
21.Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0
22.Ekuitas lainnya	0
<b>23.Cadangan</b>	<b>163,604</b>
a. Cadangan umum	163,604
b. Cadangan tujuan	0
<b>24.Laba/rugi</b>	<b>1,267,287</b>
a. Tahun-tahun lalu	1,098,903
b. Tahun berjalan	168,384
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,114,194</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>9,160,005</b>

Notes

**LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)****LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**

PT BANK MESTIKA DHARMA  
Jl. Zainul Arifin 118, Medan 20112  
(061)4525800

Per September-2015

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	719,143
a. Rupiah	718,627
b. Valuta Asing	516
2. Beban Bunga	241,013
a. Rupiah	239,669
b. Valuta Asing	1,344
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>478,130</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	46,739
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	0
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	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)	36
e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
f. Dividen	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	5,617
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	12
i. Pendapatan lainnya	41,074
2. Beban Operasional Selain Bunga	294,661
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	0
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	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)	46
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	74,141
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	74,141
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	0
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	0
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0
j. Beban tenaga kerja	133,316
k. Beban promosi	12,778
l. Beban lainnya	74,380

Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(247,922)
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>230,208</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	78
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(4,400)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	510
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(3,812)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>226,396</b>
4. Pajak Penghasilan	58,012
a. Taksiran pajak tahun berjalan	58,012
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>168,384</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	0
c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(135,030)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(135,030)
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 - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>(135,030)</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>33,354</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>0</b>

Notes

**LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)****KOMITMEN KONTIJENSI/OFF BALANCE SHEET**

PT BANK MESTIKA DHARMA  
Jl. Zainul Arifin 118, Medan 20112  
(061)4525800

Per September-2015

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
<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>1,442,896</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	1,397,032
a. BUMN	0
i. Committed	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
ii. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
b. Lainnya	1,397,032
i. Committed	1,397,032
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	45,864
a. L/C luar negeri	223
b. L/C dalam negeri	45,641
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	0
5. Lainnya	0
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>16,918</b>
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	16,465
a. Bunga kredit yang diberikan	16,465
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	453
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>108,352</b>
1. Garansi yang diberikan	107,899
a. Rupiah	107,899
b. Valuta Asing	0
2. Lainnya	453

Notes