



## LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

PT BANK MESTIKA DHARMA  
Jl. Zainul Arifin 118, Medan 20112  
(061)4525800  
Per July-2018

- Inisialisasi
- Validasi Data
- Create File Kirim

Periode Laporan

Tampil Data  
BULANAN  
Indonesia / English  
INDONESIA

NERACA

LABA RUGI

KOMITMEN KONTIJENSI

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**

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

Per July-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
<b>ASET</b>		
1.Kas		182,251
2.Penempatan pada Bank Indonesia		624,770
3.Penempatan pada bank lain		482,500
4.Tagihan spot dan derivatif		0
<b>5.Surat berharga</b>		<b>2,933,730</b>
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		0
b.Tersedia untuk dijual		2,933,730
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		0
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		227,402
<b>9.Kredit</b>		<b>7,123,621</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		7,123,621
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		0
<b>12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-</b>		<b>155,306</b>
a. Surat berharga		0
b. Kredit		155,306
c. Lainnya		0
13.Aset tidak berwujud		31,496
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		25,853
14.Aset tetap dan inventaris		636,859
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		170,222
<b>15.Aset Non Produktif</b>		<b>8,606</b>
a.Properti terbengkalai		33
b.Aset yang diambil alih		8,573
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		37,543
19.Aset Lainnya		163,008
<b>TOTAL ASET</b>		<b>12,100,405</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.Giro		855,268
2.Tabungan		3,398,484
3.Simpanan berjangka		4,428,372
4.Dana investasi revenue sharing		0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia		0
6.Pinjaman dari bank lain		7,152
7.Liabilitas spot dan derivatif		0
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		0
9.Utang akseptasi		227,402
10.Surat berharga yang diterbitkan		0
11.Pinjaman yang diterima		0
12.Setoran jaminan		13,556

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**

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

Per July-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
13.Liabilitas antar kantor		0
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		0
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		0
14.Liabilitas pajak tangguhan		0
15.Liabilitas lainnya		189,712
16.Dana investasi profit sharing		0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>9,119,946</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.Modal disetor		818,018
a. Modal dasar		2,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-		1,181,982
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-		0
18.Tambahan modal disetor		0
a. Agio		0
b. Disagio -/-		0
c. Modal sumbangan		0
d. Dana setoran modal		0
e. Lainnya		0
19.Penghasilan komprehensif lain		260,218
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		(67,194)
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas		0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap		325,209
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi		0
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti		(9,331)
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain		11,534
h. Lainnya		0
20.Selisih kuasi reorganisasi		0
21.Selisih restrukturisasi entitas sepengendali		0
22.Ekuitas lainnya		0
23.Cadangan		163,604
a. Cadangan umum		163,604
b. Cadangan tujuan		0
24.Laba/rugi		1,738,619
a. Tahun-tahun lalu		1,589,700
b. Tahun berjalan		148,919
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>2,980,459</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>12,100,405</b>

Notes

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

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

Per July-2018

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	598,170
a. Rupiah	597,533
b. Valuta Asing	637
2. Beban Bunga	181,658
a. Rupiah	181,221
b. Valuta Asing	437
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>416,512</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	64,945
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	5,309
i. Surat berharga	5,309
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	75
e. Dividen	0
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	6,393
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1,290
i. Pendapatan lainnya	51,878
2. Beban Operasional Selain Bunga	275,578
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)	103
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	51,203
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	51,203
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	127,414
k. Beban promosi	8,780
l. Beban lainnya	88,078

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

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

Per July-2018

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(210,633)
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>205,879</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	543
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(6,412)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	497
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(5,372)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>200,507</b>
4. Pajak Penghasilan	51,588
a. Taksiran pajak tahun berjalan	51,588
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>148,919</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	47,391
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	52,656
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	(5,265)
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(185,410)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(247,214)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	61,804
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>(138,019)</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>10,900</b>
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	0

Notes

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

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

Per July-2018

(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>1,418,194</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	1,348,112
a. BUMN	0
i. Committed	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
ii. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
b. Lainnya	1,348,112
i. Committed	1,348,112
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	70,082
a. L/C luar negeri	56,949
b. L/C dalam negeri	13,133
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	0
5. Lainnya	0
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>23,574</b>
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	23,547
a. Bunga kredit yang diberikan	23,547
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	27
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>54,274</b>
1. Garansi yang diberikan	54,247
a. Rupiah	45,552
b. Valuta Asing	8,695
2. Lainnya	27

Notes