PT Bank Mestika Dharma Tbk

Laporan Keuangan Periode 31 Maret 2014, 31 Desember 2013 dan 31 Maret 2013

Kantor Pusat :
Jl. H. Zainul Arifin No. 118 Medan 20152
Telp. (061) 4525800 (Hunting), Fax. (061) 4555025
Swift : BMDMIDJA, Website : www.bankmestika.co.id

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK 31 Maret 2014	BANK 31 Desember 2013
	ASET		
1	Kas	120.393	201.031
2	Penempatan pada Bank Indonesia	556.355	498.204
3	Penempatan pada bank lain	20.751	63.049
4	Tagihan spot dan derivatif	0	0
5	Surat berharga	1.003.067	1.030.916
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	0	0
	b. Tersedia untuk dijual	1.000.356	1.028.478
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	2.440	2.438
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	271	0
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	0	0
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	0	0
8	Tagihan akseptasi	0	0
9	Kredit	5.990.853	5.989.260
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	0	0
	b. Tersedia untuk dijual	0	0
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	0	0
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	5.990.853	5.989.260
10	Pembiayaan syariah	0	0
11	Penyertaan	0	0
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-74.883	-82.563
	a. Surat berharga	0	0
	b. Kredit	-74.883	-82.563
	c. Lainnya	0	0
13	Aset tidak berwujud	22.252	20.796
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-17.196	-16.551
14	Aset tetap dan inventaris	234.415	232.629
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	-126.968	-123.871
15	Aset non produktif	4.890	4.997
	a. Properti terbengkalai	33	33
	b. Aset yang diambil alih	4.857	4.964
	c. Rekening tunda	0	0
	d. Aset antar kantor	0	0
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	0
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
16	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	0	0
17	Sewa pembiayaan	0	0
18	Aset pajak tangguhan	9.635	9.635
19	Aset lainnya	114.568	84.018
	TOTAL ASET	**7.858.132**	**7.911.550**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1	Giro	635.326	730.069
2	Tabungan	2.911.100	2.989.199
3	Simpanan berjangka	2.146.033	2.132.383
4	Dana investasi *revenue sharing*	0	0
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	0	0
6	Kewajiban kepada bank lain	2.102	26.171
7	Liabilitas spot dan derivatif	0	0
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	0	0
9	Utang akseptasi	0	0
10	Surat berharga yang diterbitkan	0	0
11	Pinjaman yang diterima	15.293	16.456
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	0	0
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	15.293	16.456
12	Setoran jaminan	6.970	6.868
13	Liabilitas antar kantor	0	0
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	0
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
14	Liabilitas pajak tangguhan	0	0
15	Liabilitas lainnya	100.781	79.441
16	Dana investasi *profit sharing*	0	0
	TOTAL LIABILITAS	**5.817.605**	**5.980.587**
	EKUITAS		
17	Modal disetor	818.018	818.018
	a. Modal dasar	2.000.000	2.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	-1.181.982	-1.181.982
	c. Saham yang dibeli kembali *(treasury stock)* -/-	0	0
18	Tambahan modal disetor	0	0
	a. Agio	0	0
	b. Disagio -/-	0	0
	c. Modal sumbangan	0	0
	d. Dana setoran modal	0	0
	e. Lainnya	0	
19	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-14.041	-43.006
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan mata uandalam	0	0
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-14.041	-43.006
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0	0
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0	0
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	0	0
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	0	0
	h. Lainnya	0	0
20	Selisih kuasi reorganisasi	0	0
21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0	0
22	Ekuitas lainnya	0	0
23	Cadangan	163.604	163.604
	a. Cadangan umum	163.604	163.604
	b. Cadangan tujuan	0	0
24	Laba/rugi	1.072.946	992.347
	a. Tahun-tahun lalu	992.347	684.048
	b. Tahun berjalan	80.599	308.299
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**2.040.527**	**1.930.963**
25	Kepentingan non pengendali		
	TOTAL EKUITAS	**2.040.527**	**1.930.963**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**7.858.132**	**7.911.550**

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK 31 Maret 2014	BANK 31 Desember 2013
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0	0
	a. Rupiah	0	0
	b. Valuta asing	0	0
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	0	0
	3. Lainnya	0	0
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**	**1.524.035**	**1.452.010**
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	1.523.849	1.451.610
	a. BUMN	0	0
	i. *Committed*	0	0
	- Rupiah	0	0
	- Valuta asing	0	0
	ii. *Uncommitted*	0	0
	- Rupiah	0	0
	- Valuta asing	0	0
	b. Lainnya	1.523.849	1.451.610
	i. *Committed*	1.523.849	1.451.610
	ii. *Uncommitted*	0	0
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	0	0
	a. *Committed*	0	0
	i. Rupiah	0	0
	ii. Valuta asing	0	0
	b. *Uncommitted*	0	0
	i. Rupiah	0	0
	ii. Valuta asing	0	0
	3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan	186	400
	a. L/C luar negeri	186	400
	b. L/C dalam negeri	0	0
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	0	0
	5. Lainnya	0	0
III	**TAGIHAN KONTINJENSI**	12.598	9.837
	1. Garansi yang diterima	0	0
	a. Rupiah	0	0
	b. Valuta asing	0	0
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	12.598	9.837
	a. Bunga kredit yang diberikan	12.598	9.837
	b. Bunga lainnya	0	0
	3. Lainnya	0	0
IV	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**	76.488	67.501
	1. Garansi yang diberikan	76.488	67.501
	a. Rupiah	76.273	67.270
	b. Valuta asing	215	231
	2. Lainnya	0	0

PENGURUS BANK

Dewan Komisaris
1 Presiden Komisaris : Witarsa Oemar
2 Komisaris : Indra Halim
3 Komisaris Independen : Katio
4 Komisaris Independen : Boing Sudrajat

Direksi
5 Presiden Direktur : Achmad S. Kartasasmita
6 Wakil Presiden Direktur : Hendra Halim
7 Direktur Umum : Yusri Hadi
8 Direktur Operasional : (sedang dalam proses)
9 Direktur Kepatuhan : Andy

PEMEGANG SAHAM

Pemegang Saham Pengendali (PSP)

ULTIMATE SHAREHOLDER PT MESTIKA BENUA MAS 89,44%

Pemegang Saham Bukan PSP melalui pasar modal (>= 5%):
- Tidak ada

Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui pasar modal (>= 5%):
- Tidak ada

Masyarakat / Publik 10,51%

Individu 0,05%

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK 31 Maret 2014	BANK 31 Maret 2013
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**		
1	**Pendapatan Bunga**	204.385	175.371
	a. Rupiah	204.287	175.254
	b. Valuta asing	98	117
2	**Beban Bunga**	61.772	44.338
	a. Rupiah	61.679	44.249
	b. Valuta asing	93	89
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	142.613	131.033
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga**		
1	**Pendapatan Operasional Selain Bunga**	26.725	36.569
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	0	0
	i. Surat berharga	0	0
	ii. Kredit	0	0
	iii. Spot dan derivatif	0	0
	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0	0
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	0	8.826
	i. Surat berharga	0	8.826
	ii. Kredit	0	0
	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif *(realised)*	70	25
	e. keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	0	0
	f. Dividen	0	0
	g. komisi/provisi/fee dan administrasi	1.734	1.811
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	10.865	6.555
	i. Pendapatan lainnya	14.056	19.352
2	**Beban Operasional Selain Bunga**	62.520	60.672
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	0	0
	i. Surat berharga	0	0
	ii. Kredit	0	0
	iii. Spot dan derivatif	0	0
	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0	0
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	0	2.413
	i. Surat berharga	0	2.413
	ii. Kredit	0	0
	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif *(realised)*	43	63
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan *(impairment)*	3.357	7.185
	i. Surat berharga	0	0
	ii. Kredit	3.357	7.185
	iii. Pembiayaan syariah	0	0
	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	0
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	0	0
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0	0
	j. Beban tenaga kerja	32.427	26.465
	k. Beban promosi	4.123	4.566
	l. Beban lainnya	22.570	19.980
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**-35.795**	**-24.103**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**106.818**	**106.930**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-93	306
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	521	133
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	233	94
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**661**	**533**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**107.479**	**107.463**
	Pajak penghasilan	-26.880	-26.872
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-26.880	-26.872
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0	0
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**80.599**	**80.591**
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	0
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	28.965	-36.538
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0	0
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	0	0
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0	0
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	0	0
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	0	0
	h. Lainnya	0	0
	Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	28.965	-36.538
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**109.564**	**44.053**
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	80.599	80.591
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	80.599	80.591
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	109.564	44.053
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	109.564	44.053
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	0	0
	DIVIDEN	0	0
	LABA BERSIH PER SAHAM *) dalam satuan rupiah**	20,00	20,00

Jumlah lembar saham pada tanggal 31 Maret 2014 sebanyak 4.090.090.000 lembar saham.
Jumlah lembar saham pada tanggal 31 Maret 2013 sebanyak 4.090.090.000 lembar saham.

LAPORAN RASIO KEUANGAN
(Dalam %)

No.	POS-POS	POSISI 31 Maret 2014	POSISI 31 Maret 2013
	Rasio Kinerja		
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	28,84	28,33
2	Aset Produktif bermasalah dan aset non Produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan non produktif	1,95	1,76
3	Aset Produktif bermasalah terhadap total Aset Produktif	2,40	1,88
4	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,07	1,57
5	NPL gross	2,74	2,30
6	NPL net	1,91	1,55
7	Return On Asset (ROA)	5,44	5,78
8	Return On Equity (ROE)	16,39	20,00
9	Net Interest Margin (NIM)	8,17	7,87
10	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	53,78	49,55
11	Loan to Deposit Ratio (LDR)	105,24	101,99
	Kepatuhan *(Compliance)*		
1	a. Pelanggaran BMPK		
	i. Pihak Terkait	-	-
	ii. Pihak tidak Terkait	-	-
	b. Pelampauan BMPK		
	i. Pihak Terkait	-	-
	ii. Pihak tidak Terkait	-	-
2	Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. Rupiah	8,08	8,06
	b. Valas	12,04	11,39
3	Posisi Devisa Neto (PDN)	0,89	1,49

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 2014				31 Maret 2013			
		CKPN		PPA wajib dibentuk		CKPN		PPA wajib dibentuk	
		Individual	Kolektif	Umum	Khusus	Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	0	0	207	0	0	0	302	0
2.	Tagihan spot dan derivatif	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Surat berharga	0	0	245	0	0	0	268	0
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)*	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)*	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Tagihan akseptasi	0	0	0	0	0	0	339	0
7.	Kredit	13.486	61.397	56.033	56.004	14.182	60.255	50.571	52.836
8.	Penyertaan	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Penyertaan modal sementara	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Transaksi rekening adminitratif	0	0	139	0	0	0	2.186	0

Catatan :

- Laporan Keuangan di atas disajikan sesuai dengan; PBI No.14/14/PBI/2012 tanggal 18 Oktober 2012 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank. Surat Edaran Bank Indonesia No.13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011, Perihal : Perubahan Ketiga atas Surat Edaran Bank Indonesia No.3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001 Perihal laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan Tertentu yang Disampaikan kepada Bank Indonesia, , serta untuk memenuhi Peraturan Bapepam-LK No. VIII.G.7. Lampiran Keputusan Ketua Bapepam- LK No. KEP-347/BL/2012 tanggal 25 Juni 2012 tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik"
- Informasi keuangan diatas pada tanggal 31 Desember 2013 diambil dari laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Leonard, Mulia & Richard (Partner penanggung jawab: Fs. Bahari, S.E., CPA) yang telah memberikan opini pendapat wajar.
- Kurs USD 1 per 31 Maret 2014 Rp.11.360,00 ; 31 Desember 2013 Rp.12.170,00 dan per 31 Maret 2013 Rp.9.717,50

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 2014 L	DPK	KL	D	M	Jumlah	31 Maret 2013 L	DPK	KL	D	M	Jumlah
I	**PIHAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Tagihan spot dan derivatif	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Surat berharga	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Tagihan akseptasi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Kredit	57.197	0	0	0	0	57.197	64.813	0	0	0	0	64.813
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	2.060	0	0	0	0	2.060	455	0	0	0	0	455
	i. Rupiah	2.060	0	0	0	0	2.060	455	0	0	0	0	455
	ii. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Bukan debitur UMKM	55.137	0	0	0	0	55.137	64.358	0	0	0	0	64.358
	i. Rupiah	55.137	0	0	0	0	55.137	64.358	0	0	0	0	64.358
	ii. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	c. Kredit yang direstrukturisasi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	i. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ii. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	d. Kredit properti	25.931	0	0	0	0	25.931	3.677	0	0	0	0	3.677
8	Penyertaan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Penyertaan modal sementara	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Komitmen dan kontinjensi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Aset yang diambil alih	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain	20.751	0	0	0	0	20.751	30.245	0	0	0	0	30.245
	a. Rupiah	6.533	0	0	0	0	6.533	6.905	0	0	0	0	6.905
	b. Valuta asing	14.218	0	0	0	0	14.218	23.340	0	0	0	0	23.340
2	Tagihan spot dan derivatif	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Surat berharga	1.003.067	0	0	0	0	1.003.067	1.158.288	0	0	0	0	1.158.288
	a. Rupiah	1.002.796	0	0	0	0	1.002.796	1.157.828	0	0	0	0	1.157.828
	b. Valuta asing	271	0	0	0	0	271	460	0	0	0	0	460
4	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Tagihan Akseptasi	0	0	0	0	0	0	33.907	0	0	0	0	33.907
7	Kredit	5.546.083	223.384	19.449	41.905	102.835	5.933.656	4.992.314	251.940	23.529	28.466	73.089	5.369.338
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	1.998.335	108.582	12.362	31.266	64.428	2.214.973	1.698.521	138.379	19.308	5.569	25.647	1.887.424
	i. Rupiah	1.998.335	108.582	12.362	31.266	64.428	2.214.973	1.698.521	138.379	19.308	5.569	25.647	1.887.424
	ii. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b. Bukan debitur UMKM	3.547.748	114.802	7.087	10.639	38.407	3.718.683	3.293.793	113.561	4.221	22.897	47.442	3.481.914
	i. Rupiah	3.542.243	114.802	7.087	10.639	38.407	3.713.178	3.287.036	113.561	4.221	22.897	47.442	3.475.157
	ii. Valuta asing	5.505	0	0	0	0	5.505	6.757	0	0	0	0	6.757
	c. Kredit yang direstrukturisasi	96.778	0	0	46	5.738	102.562	106.102	3.359	0	4.477	1.616	115.554
	i. Rupiah	96.778	0	0	46	5.738	102.562	106.102	3.359	0	4.477	1.616	115.554
	ii. Valuta asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	d. Kredit properti	1.062.266	63.796	5.697	5.804	18.720	1.156.283	1.293.484	73.058	8.150	21.411	26.995	1.423.098
8	Penyertaan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Penyertaan modal sementara	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Transaksi rekening administratif	1.598.384	1.944	11	5	179	1.600.523	903.319	2.210	48	7.112	931	913.620
	a. Rupiah	1.597.983	1.944	11	5	179	1.600.122	902.716	2.210	48	7.112	931	913.017
	b. Valuta asing	401	0	0	0	0	401	603	0	0	0	0	603
11	Aset yang diambil alih	821	0	4.036	0	0	4.857	4.036	0	0	0	0	4.036
III	**INFORMASI LAIN**												
1	Total aset bank yang dijaminkan :						0						0
	a. Pada Bank Indonesia						0						0
	b. Pada pihak lain						0						0
2	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif						74.883						74.437
3	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						113.420						106.502
4	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit						37,01%						34,74%
5	Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit						6,08%						7,11%
6	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur						41,26%						40,46%
7	Persentase jumlah debitur Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total debitur						16,84%						18,64%
8	Lainnya						398.618						372.687
	a. Penerusan kredit						0						0
	b. Penyaluran dana Mudharabah Muqayyadah						0						0
	c. Aset produktif yang dihapus buku						137.262						183.496
	d. Aset produktif dihapusbuku yang dipulihkan/berhasil ditagih						250.168						178.153
	e. Aset produktif yang dihapus tagih						11.188						11.038

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
(Dalam Jutaan Rupiah)

	KOMPONEN MODAL	BANK 31 Maret 2014	BANK 31 Maret 2013
I	**KOMPONEN MODAL**		
A	**Modal Inti**	**1.961.000**	**1.664.269**
	1 **Modal disetor**	818.018	818.018
	2 **Cadangan Tambahan Modal**	1.148.038	849.459
	2.1 **Faktor penambah**	1.186.615	881.548
	a Agio	0	0
	b Modal sumbangan	0	0
	c Cadangan umum	163.604	163.604
	d Cadangan tujuan	0	0
	e Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	982.712	677.636
	f Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	40.299	40.308
	g Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	0	0
	h Dana setoran modal	0	0
	i Waran yang diterbitkan (50%)	0	0
	j Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	0	0
	2.2 **Faktor pengurang**	-38.577	-32.089
	a Disagio	0	0
	b Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	0	0
	c Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (100%)	-40	-24
	d Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	0	0
	e Pendapatan komprehensif lain : Kerugian dari penurunan nilai wajar atas penyertaan dalam kategori tersedia untuk dijual	0	0
	f Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	-37.898	-32.065
	g Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	-639	0
	h Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *trading book*	0	0
	3 **Modal Inovatif**	0	0
	3.1 Surat berharga subordinasi (perpetual non kumulatif)	0	0
	3.2 Pinjaman subordinasi (perpetual non kumulatif)	0	0
	3.3 Instrumen modal inovatif lainnya	0	0
	4 **Faktor Pengurang Modal Inti**	-5.056	-3.208
	4.1 *Goodwill*		
	4.2 Aset tidak berwujud lainnya	-5.056	-3.208
	4.3 Penyertaan (50%)	0	0
	4.4 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)		
	5 **Kepentingan Non Pengendali**		
B	**Modal Pelengkap**	**17.614**	**21.601**
	1 **Level Atas (Upper Tier 2)**	17.614	21.601
	1.1 Saham preferen (perpetual kumulatif)	0	0
	1.2 Surat berharga subordinasi (perpetual kumulatif)	0	0
	1.3 Pinjaman Subordinasi (perpetual kumulatif)	0	0
	1.4 *Mandatory convertible bond*	0	0
	1.5 Modal inovatif yang tidak diperhitungkan sebagai modal inti	0	0
	1.6 Instrumen modal pelengkap level atas (upper tier 2) lainnya	0	0
	1.7 Revaluasi aset tetap	0	0
	1.8 Cadangan umum aset produktif (maks 1,25% ATMR)	17.614	21.601
	1.9 Pendapatan komprehensif lain : Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyertaan dalam kategori tersedia untuk dijual (45%)	0	0
	2 **Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti**	0	0
	2.1 Redeemable preference shares	0	0
	2.2 Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan	0	0
	2.3 Instrumen modal pelengkap level bawah (lower tier 2) lainnya	0	0
	3 **Faktor Pengurang Modal Pelengkap**	0	0
	3.1 Penyertaan (50%)	0	0
	3.2 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)		
C	**Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap Eksposur Sekuritisasi**	**0**	**0**
D	**Modal Pelengkap Tambahan Yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)**	**0**	**0**
E	**MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR**	**0**	**0**
II	**TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A + B - C)**	**1.978.614**	**1.685.870**
III	**TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP,DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A + B - C + E)**	**1.978.614**	**1.685.870**
IV	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT**	**5.710.435**	**4.941.599**
V	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL**	**1.133.269**	**982.078**
VI	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR**	**17.602**	**27.798**
VII	**RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [II:(IV+V)]**	**28,91%**	**28,46%**
VIII	**RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)]**	**28,84%**	**28,33%**

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
PER 31 MARET 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	Nilai Notional	Tujuan: Trading	Tujuan: Hedging	Tagihan dan Liabilitas Derivatif: Tagihan	Tagihan dan Liabilitas Derivatif: Liabilitas
A	**Terkait dengan Nilai Tukar**	0	0	0	0	0
1.	Spot	0	0	0	0	0
2.	Forward	0	0	0	0	0
3.	Option	0	0	0	0	0
	a. Jual	0	0	0	0	0
	b. Beli	0	0	0	0	0
4.	Future	0	0	0	0	0
5.	Swap	0	0	0	0	0
6.	Lainnya	0	0	0	0	0
B	**Terkait dengan Suku Bunga**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.	Forward	0	0	0	0	0
2.	Option	0	0	0	0	0
	a. Jual	0	0	0	0	0
	b. Beli	0	0	0	0	0
3.	Future	0	0	0	0	0
4.	Swap		0	0	0	0
5.	Lainnya	0	0	0	0	0
C	**Lainnya**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	JUMLAH	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

LAPORAN ARUS KAS
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK 31 Maret 2014	BANK 31 Maret 2013
I.	**ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI**		
	1. Penerimaan pendapatan bunga, provisi dan administrasi	206.119	177.182
	2. Pembayaran beban bunga	(59.166)	(42.998)
	3. Pendapatan operasional lainnya	16.046	13.610
	4. Beban operasional lainnya	(69.236)	(53.607)
	5. Penerimaan kembali kredit yang dihapus buku	5.517	12.155
	6. Penghapusan kredit	-	(44.220)
	7. Hasil penjualan agunan diambil alih	928	-
	8. Penerimaan (pembayaran) pendapatan (beban) non operasional, bersih	810	839
	9. Pembayaran beban imbalan kerja	-	-
	10. Pembayaran beban pajak	11.483	10.621
	Arus kas operasional sebelum perubahan dalam aset dan kewajiban operasi	112.501	73.582
	11. Penurunan (Kenaikan) Aset Operasional :		
	a. Surat-surat berharga tersedia untuk dijual	56.814	256.392
	b. Kredit yang diberikan, bersih	(1.593)	(241.177)
	c. Agunan diambil alih	(821)	(674)
	d. Aset lain-lain	(11.476)	3.111
	12. Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Operasional :		
	a. Simpanan	(183.261)	(111.751)
	b. Liabilitas lain-lain	(30.612)	(4.154)
	c. Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	-	-
	Arus Kas Neto yang Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi	(58.448)	(24.671)
II.	**ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI**		
	1. Penjualan aset tetap	160	328
	2. Perolehan aset tak berwujud	(1.456)	(30)
	3. Pembelian aset tetap	(5.041)	(1.810)
	Arus Kas Neto yang Digunakan untuk Aktivitas Investasi	(6.337)	(1.512)
III.	**ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN**		
	1. Peningkatan pinjaman diterima	-	-
	PENINGKATAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS	(64.785)	(26.183)
	KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	762.284	626.564
	KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	697.499	600.381
IV.	**Kas dan setara kas terdiri dari :**		
	1. Kas	120.393	104.617
	2. Giro pada Bank Indonesia	470.855	432.523
	3. Giro pada bank lain	20.751	30.245
	4. Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	85.500	32.996
	Jumlah kas dan setara kas	697.499	600.381

Visi

Menjadi Bank terkemuka yang sehat serta tumbuh secara wajar dalam upaya mendorong pertumbuhan ekonomi nasional dengan berlandaskan prinsip profesionalisme perbankan dan nilai tambah kepada nasabah.

Misi

1 Mengembangkan sinergi dan nilai tambah dengan para pemangku kepentingan (stakeholders) khususnya di wilayah Sumatera Utara dan Indonesia pada umumnya.
2 Memberikan pelayanan jasa perbankan yang profesional dengan prinsip Manajemen Risiko yang baik, penuh kehati-hatian dan sesuai prinsip GCG (Good Corporate Governance).
3 Memperkuat serta mengembangkan citra bank, Sumber Daya Manusia (SDM) yang kompeten dan berintegrasi tinggi, serta kepasitas layanan Bank demi mendukung upaya pengembangan usaha.

Nilai-nilai perusahaan:
1 Komitmen
2. Kompetensi
3. Kerjasama
4. Keterbukaan
5. Kejujuran

Medan, 28 April 2014
PT Bank Mestika Dharma Tbk

Achmad S. Kartasasmita
Presiden Direktur

Yusri Hadi
Direktur