



## LAPORAN PUBLIKASI BULANAN

PT BANK MESTIKA DHARMA

Jl. Zainul Arifin 118, Medan 20112

(061)4525800

Per September-2017

Inisialisasi

Validasi Data

Create File Kirim

Tampil Data

BULANAN

Indonesia / English

INDONESIA

Periode Laporan

NERACA

LABA RUGI

KOMITMEN KONTIJENSI

## LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per September-2017

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>		
1.Kas		115,866
2.Penempatan pada Bank Indonesia		756,788
3.Penempatan pada bank lain		271,235
4.Tagihan spot dan derivatif		0
<b>5.Surat berharga</b>		<b>3,044,984</b>
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		0
b.Tersedia untuk dijual		3,044,594
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		0
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		390
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		0
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		28,606
8.Tagihan akseptasi		64,892
<b>9.Kredit</b>		<b>6,551,175</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		6,551,175
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		0
<b>12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-</b>		<b>90,092</b>
a. Surat berharga		0
b. Kredit		90,092
c. Lainnya		0
13.Aset tidak berwujud		28,456
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		24,359
14.Aset tetap dan inventaris		579,824
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		168,078
<b>15.Aset Non Produktif</b>		<b>707</b>
a.Properti terbengkalai		33
b.Aset yang diambil alih		674
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		20,267
19.Aset Lainnya		169,374
<b>TOTAL ASET</b>		<b>11,349,645</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.Giro		766,853
2.Tabungan		3,324,083
3.Simpanan berjangka		3,962,683
4.Dana investasi revenue sharing		0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia		0
6.Pinjaman dari bank lain		6,687
7.Liabilitas spot dan derivatif		0
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		0
9.Utang akseptasi		64,892

## LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per September-2017

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
10.Surat berharga yang diterbitkan		0
11.Pinjaman yang diterima		0
12.Setoran jaminan		13,286
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		199,458
16.Dana investasi profit sharing		0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>8,337,942</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		426,629
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		156,398
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas		0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap		272,553
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi		0
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti		(2,322)
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		163,604
a. Cadangan umum		163,604
b. Cadangan tujuan		0
24.Laba/rugi		1,603,452
a. Tahun-tahun lalu		1,388,932
b. Tahun berjalan		214,520
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>3,011,703</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>11,349,645</b>

Notes

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

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

Per September-2017

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	759,368
a. Rupiah	758,647
b. Valuta Asing	721
2. Beban Bunga	225,378
a. Rupiah	224,840
b. Valuta Asing	538
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>533,990</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	102,586
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	51,371
i. Surat berharga	51,371
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	56
e. Dividen	0
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	7,149
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	70
i. Pendapatan lainnya	43,940
2. Beban Operasional Selain Bunga	351,172
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)	50
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	97,713
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	97,713
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	1
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	139,294
k. Beban promosi	11,098
l. Beban lainnya	103,016

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

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

Per September-2017

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(248,586)
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>285,404</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	616
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(511)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	638
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>743</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>286,147</b>
4. Pajak Penghasilan	71,627
a. Taksiran pajak tahun berjalan	71,627
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>214,520</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	270,231
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	272,553
b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(2,322)
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
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	175,411
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	175,411
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>445,642</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>660,162</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 September-2017

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		<b>30,965</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		30,965
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		<b>1,523,618</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		1,487,821
a. BUMN		0
i. Committed		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
ii. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
b. Lainnya		1,487,821
i. Committed		1,487,821
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		25,372
a. L/C luar negeri		25,372
b. L/C dalam negeri		0
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		0
5. Lainnya		10,425
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		<b>20,011</b>
1. Garansi yang diterima		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		19,984
a. Bunga kredit yang diberikan		19,984
b. Bunga lainnya		0
3. Lainnya		27
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		<b>81,884</b>
1. Garansi yang diberikan		81,857
a. Rupiah		81,857
b. Valuta Asing		0
2. Lainnya		27

Notes