

KOREKSI LAPORAN KEUANGAN



BANK PEMBANGUNAN DAERAH SULAWESI TENGAH

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013

(Dalam jutaan Rupiah)

| NO | POS - POS | 30 Sept 14 | 31 Des 13 |
|-------------------|--|------------------|------------------|
| ASET | | | |
| 1 | Kas | 57,643 | 59,449 |
| 2 | Penempatan pada Bank Indonesia | 444,882 | 138,995 |
| 3 | Penempatan pada Bank Lain | 1,161,044 | 318,430 |
| 4 | Tagihan spot dan derivatif | - | - |
| 5 | Surat berharga | 87,438 | 77,935 |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | - | - |
| | b. Tersedia untuk dijual | - | - |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | 87,438 | 77,935 |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | - | - |
| 6 | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | 42,421 | - |
| 7 | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>) | - | - |
| 8 | Tagihan akseptasi | - | - |
| 9 | Kredit | 1,941,528 | 1,169,712 |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | - | - |
| | b. Tersedia untuk dijual | - | - |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | - | - |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | 1,941,528 | 1,169,712 |
| 10 | Penyertaan | - | - |
| 11 | Cadangan penurunan nilai aset keuangan -/ | 29,673 | 23,790 |
| | a. Surat berharga | - | - |
| | b. Kredit | 29,673 | 23,790 |
| | c. Lainnya | - | - |
| 12 | Aset tidak berwujud | - | - |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/ | - | - |
| 13 | Aset tetap dan inventaris | 68,271 | 58,946 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/ | 24,812 | 19,828 |
| 14 | Aset non produktif | 3,362 | 3,147 |
| | a. Properti terbengkalai | - | - |
| | b. Aset yang diambil alih | - | - |
| | c. Rekening tunda | 3,362 | 3,147 |
| | d. Aset antar kantor | - | - |
| | i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - | - |
| | ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - |
| 15 | Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/ | 3,362 | 3,147 |
| 16 | Aset pajak tangguhan | 47,694 | 16,540 |
| 17 | Aset lainnya | - | - |
| | TOTAL ASET | 3,797,393 | 1,797,346 |
| LIABILITAS | | | |
| 1 | Giro | 1,669,882 | 537,195 |
| 2 | Tabungan | 238,930 | 279,048 |
| 3 | Simpanan Berjangka | 341,685 | 94,504 |
| 4 | Pinjaman dari Bank Indonesia | - | - |
| 5 | Pinjaman dari Bank lain | 1,085,010 | 445,010 |
| 6 | Liabilitas spot dan derivatif | - | - |
| 7 | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | - | - |
| 8 | Utang akseptasi | - | - |
| 9 | Surat berharga yang diterbitkan | - | - |
| 10 | Pinjaman yang diterima | - | - |
| | a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal | - | - |
| | b. Pinjaman yang diterima lainnya | - | - |
| 11 | Setoran jaminan | 3,164 | 22,639 |
| 12 | Liabilitas antar kantor | - | - |
| | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - | - |
| | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - |
| 13 | Liabilitas pajak tangguhan | - | - |
| 14 | Liabilitas lainnya | 59,534 | 57,337 |
| | TOTAL LIABILITAS | 3,398,205 | 1,435,733 |
| EKUITAS | | | |
| 15 | Modal disetor | 144,886 | 206,981 |
| | a. Modal dasar | 490,542 | 490,542 |
| | b. Modal yang belum disetor -/ | 345,656 | 283,561 |
| | c. Saham yang dibeli kembali (Treasury stock) | - | - |
| 16 | Tambahan modal disetor | 120,294 | 53,326 |
| | a. Agio | - | 36,426 |
| | b. Disagio -/ | - | - |
| | c. Modal Sumbangan | 120,294 | 16,900 |
| | d. Dana setoran modal | - | - |
| | e. Lainnya | - | - |
| 17 | Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya | - | - |
| | 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. Keuntungan revaluasi aset tetap | - | - |
| | e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi | - | - |
| | f. Keuntungan (kerugian) akuntansi program manfaat pasti | - | - |
| | g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain | - | - |
| | h. Lainnya | - | - |
| 18 | Selisih kuasi reorganisasi | - | - |
| 19 | Selisih restrukturisasi entitas sependengali | - | - |
| 20 | Ekuitas lainnya | 71,844 | 54,166 |
| | a. Cadangan umum | 65,992 | 48,314 |
| | b. Cadangan tujuan | 5,852 | 5,852 |
| | c. Laba / rugi | 62,164 | 47,140 |
| | d. Tahun lalu | 62,164 | 47,140 |
| | e. Tahun berjalan | 399,188 | 361,613 |
| | TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK | 399,188 | 361,613 |
| 23 | Kepentingan non pengendali | - | - |
| | TOTAL EKUITAS | 399,188 | 361,613 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 3,797,393 | 1,797,346 |

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA

Posisi 30 September 2014 dan 2013

(Dalam jutaan rupiah)

| NO | POS - POS | Posisi 30 September 2014 | | | | | Posisi 30 September 2013 | | | | | |
|-------------------------------|--|--------------------------|--------|-------|-------|-----------|--------------------------|---------|--------|-------|-----------|---|
| | | L | DPK | KL | D | M | JUMLAH | L | DPK | KL | D | M |
| I PIHAK TERKAIT | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Penempatan pada Bank lain | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan spot dan derivatif | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3 | Surat berharga | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 5 | Surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 6 | Tagihan akseptasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 7 | Kredit | 4,870 | - | - | 25 | 4,895 | 5,672 | - | - | 38 | 5,710 | |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | 85 | - | - | 25 | 110 | 96 | - | - | 38 | 134 | |
| | b. Bukan debitur UMKM | 4,785 | - | - | - | 4,785 | 5,576 | - | - | - | 5,576 | |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | d. Kredit properti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 8 | Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 9 | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 10 | Komitmen dan Kontinjensi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11 | Aset yang diambil alih | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| II PIHAK TIDAK TERKAIT | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Penempatan pada Bank lain | 1,161,044 | - | - | - | 1,161,044 | 602,884 | - | - | - | 602,884 | |
| 2 | Tagihan spot dan derivatif | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3 | Surat berharga | 87,438 | - | - | - | 87,438 | 47,963 | - | - | - | 47,963 | |
| 4 | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 5 | Surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>) | 42,421 | - | - | - | 42,421 | - | - | - | - | - | |
| 6 | Tagihan akseptasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 7 | Kredit | 1,821,645 | 72,746 | 2,807 | 2,967 | 36,468 | 1,936,633 | 19,342 | 852 | 7,840 | 1,070,947 | |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | 18,680 | - | - | 1,223 | 24,459 | 98,168 | 63,269 | 8,173 | 603 | 107,038 | |
| | b. Bukan debitur UMKM | 1,768,565 | 54,066 | 2,081 | 1,744 | 12,009 | 1,838,465 | 938,663 | 11,169 | 249 | 611 | |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | d. Kredit properti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 8 | Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 9 | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 10 | Komitmen dan Kontinjensi | 52,578 | - | - | - | 52,578 | 11,997 | - | - | - | 11,997 | |
| 11 | Aset yang diambil alih | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| III INFORMASI LAIN | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Total aset yang dijaminan : | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | a. Pada Bank Indonesia | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | b. Pada Bank lain | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2 | Total CPN aset keuangan atas aset produktif | - | - | - | - | 29,673 | - | - | - | - | 47,793 | |
| 3 | Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif | - | - | - | - | 72,435 | - | - | - | - | 56,110 | |
| 4 | Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit | - | - | - | - | 5.06% | - | - | - | - | 9.94% | |
| 5 | Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit | - | - | - | - | 2.94% | - | - | - | - | 7.97% | |
| 6 | Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur | - | - | - | - | 10.11% | - | - | - | - | 18.20% | |
| 7 | Persentase jumlah debitur UMK terhadap total debitur | - | - | - | - | 9.93% | - | - | - | - | 17.88% | |
| 8 | Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | a. Penerusan kredit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | b. Aset produktif yang dihapus buku | - | - | - | - | 36,424 | - | - | - | - | 24,957 | |
| | c. Aset produktif dihapus buku yang dipulihkan/berhasil ditagih | - | - | - | - | 1,341 | - | - | - | - | 1,923 | |
| | d. Aset produktif yang dihapus tagih | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF

Posisi 30 September 2014

(Dalam jutaan rupiah)

| NO | TRANSAKSI | Nilai Notional | Tujuan | | Tagihan dan Liabilitas Derivatif | |
|----|------------------------|----------------|---------|---------|----------------------------------|------------|
| | | | Trading | Hedging | Tagihan | Liabilitas |
| 1 | Spot | - | - | - | - | - |
| 2 | Forward | - | - | - | - | - |
| 3 | Option | - | - | - | - | - |
| | a. Jual | - | - | - | - | - |
| | b. Beli | - | - | - | - | - |
| 4 | Future | - | - | - | - | - |
| 5 | Swap | - | - | - | - | - |
| 6 | Lainnya | - | - | - | - | - |
| | Perkait dgn Suku Bunga | - | - | - | - | - |
| 1 | Forward | - | - | - | - | - |
| 2 | Option | - | - | - | - | - |
| | a. Jual | - | - | - | - | - |
| | b. Beli | - | - | - | - | - |
| 3 | Future | - | - | - | - | - |
| 4 | Swap | - | - | - | - | - |
| 5 | Lainnya | - | - | - | - | - |
| | JUMLAH | - | - | - | - | - |

Palu, 08 April 2015

DIREKSI

RAHMAT ABDUL HARIS
Direktur UtamaSITTI MARYAM DALLE
Direktur Operasional

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN

Posisi 30 September 2014 dan 2013

(Dalam jutaan rupiah)

| NO | POS - POS | 30 September 2014 | | | 30 September 2013 | | |
|----|--|-------------------|----------|--------|-------------------|----------|--------|
| | | Individual | Kolektif | Umum | Individual | Kolektif | Umum |
| 1 | Penempatan pada Bank lain | - | - | 11,610 | - | - | - |
| 2 | Tagihan spot dan derivatif | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Surat berharga | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>Repo</i>) | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dgn janji dijual kembali (<i>Reverse repo</i>) | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Tagihan akseptasi | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Kredit | - | - | 29,673 | - | - | 18,264 |
| 8 | Penyertaan | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Transaksi rekening administratif | - | - | - | - | - | 526 |

Catatan :

- Informasi Laporan Keuangan posisi 30 September 2014 unaudit dan Informasi Laporan posisi Keuangan 31 Desember 2013 telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik "Drs. Supriadi Laue" penanggung jawab Drs. Supriadi Laue, MSi, AK) dalam laporannya tanggal 4 April 2014 menyatakan pendapat wajar.
- Informasi Keuangan ini disajikan sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No.3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2011 tentang "Transparansi kondisi keuangan Bank" dan disesuaikan dengan Surat Edaran Bank Indonesia No.3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2011 tentang "Laporan keuangan publikasi Bank" dan disesuaikan dengan Surat Edaran Bank Indonesia No.3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2011 tentang "Laporan keuangan publikasi Bank" dan disesuaikan dengan Surat Edaran Bank Indonesia No.3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2011 tentang "Laporan keuangan publikasi Bank" dan disesuaikan dengan Surat Edaran Bank Indonesia No.3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2011 tentang "Perubahan ketiga atas Surat Edaran Bank Indonesia No.3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2011 dan Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/14/PBI/2012 tanggal 18 Oktober 2012 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank".
- Sesuai dengan Surat Bank Indonesia No.13/658/DPNP/DPNP tanggal 29 September 2011, Bank tidak diwajibkan lagi untuk membentuk cadangan kerugian penurunan nilai atas aset non produktif dan transaksi rekening administratif, namun Bank tetap harus menghitung cadangan kerugian penurunan nilai mengacu pada standar akuntansi yang berlaku.
- Setoran Modal dan Agio PT. Mega Corpora belum dilaporkan pada pos Modal Disetor. PT Mega Corpora diwajibkan untuk memenuhi persyaratan sebagaimana yang diatur dalam Peraturan Bank Indonesia nomor 11/1/PBI/2009 tentang Bank umum sampai laporan keuangan diterbitkan. PT Mega Corpora sedang dalam proses untuk memenuhi persyaratan tersebut. Setoran Modal dan Agio PT. Mega Corpora dilaporkan pada pos Dana Setoran Modal sesuai dengan PBI No.15/12/PBI/2013 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM).

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013

(Dalam jutaan rupiah)

| NO | POS - POS | 30 Sept 14 | 31 Des 13 |
|------------------------------|--|------------|-----------|
| I TAGIHAN KOMITMEN | | | |
| 1 | 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | - | - |
| 2 | 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | - | - |
| 3 | 3. Lainnya | - | - |
| II KEWAJIBAN KOMITMEN | | | |
| 1 | 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | 4,048 | 5,026 |
| | a. BUMN | - | - |
| | i. Committed | - | - |
| | ii. Uncommitted | - | - |
| | b. Lainnya | 4,048 | 5,026 |
| | i. Committed | 4,048 | 5, |