

Laporan Keuangan

PT Bank QNB Indonesia Tbk

Financial Statement

Qatar National Bank S.A.Q

Sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No.3/22/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia No. 7/50/PBI/2005 tanggal 29 November 2005 tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia No. 3/22/PBI/2001 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank, maka dibawah ini adalah Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian per 31 Maret 2016 dan 31 Desember 2015 serta Laporan Laba Rugi Komprehensif Konsolidasian dan Laporan Arus Kas Konsolidasian QNB S.A.Q untuk periode yang berakhir tanggal 31 Maret 2016 dan 2015 yang diambil dari Laporan Keuangan Konsolidasian yang berakhir tanggal 31 Maret 2016 dan 2015. QNB S.A.Q adalah pemegang 82,59% saham PT Bank QNB Indonesia Tbk sehingga QNB S.A.Q secara langsung merupakan pemegang saham pengendali PT Bank QNB Indonesia Tbk.

Qatar National Bank S.A.Q Interim Consolidated Statement of Financial Position As at 31 March 2016

	31-Mar-16 QRW0	31-Dec-15 QRW0
ASSETS		
Cash and Balances with Central Bank	26.952.817	31.565.771
Due from Banks	21.713.995	17.100.764
Loans and Advances to Customers	401.885.406	389.292.129
Investment Securities	77.889.324	81.157.075
Investments in Associates	7.819.777	7.950.712
Property and Equipment	1.702.941	1.753.715
Intangible Assets	5.348.995	5.377.738
Other Assets	5.320.109	5.439.207
Total Assets	589.252.778	589.627.140
LIABILITIES		
Due to Banks	40.180.995	36.291.598
Customer Deposits	402.962.502	395.190.302
Debt Securities	16.346.121	16.342.420
Other Borrowings	14.788.863	15.120.489
Other Liabilities	15.514.734	13.616.933
Total Liabilities	489.774.215	486.582.742
EQUITY		
Issued Capital	6.396.753	6.997.294
Legal Reserve	24.486.361	23.098.902
Reserve	5.000.000	5.000.000
Fair Value Reserve	(710.159)	203.007
Foreign Currency Translation Reserve	(2.915.528)	(2.033.640)
Other Reserves	1.205.441	1.212.210
Retained Earnings	24.059.927	25.556.932
Total Equity Attributable to Equity Holders of the Bank	59.245.895	61.103.305
Non-controlling interests	947.615	953.003
Total Equity	60.193.510	62.056.308
Total Liabilities and Equity	550.252.778	550.627.140

Qatar National Bank S.A.Q Interim Consolidated Statement of Income For the Three Months Period Ended 31 March 2016

	31-Mar-16 QRW0	31-Mar-15 QRW0
Interest Income	5.373.474	4.866.952
Interest Expense	(2.085.988)	(1.713.571)
Net Interest Income	3.287.486	3.153.381
Fee and commission income	69.469	612.515
Free and commission expense	(68.447)	(60.378)
Net Fee and Commission Income	1.022	532.137
Foreign Exchange Gain	201.259	207.564
Income From Investment Securities	100.035	204.508
Other Operating Income	2.201	3.908
Operating Income	4.129.541	3.941.900
Staff Expenses	(538.889)	(500.298)
Depreciation	(61.540)	(60.307)
Other Expenses	(321.495)	(308.788)
Net Impairment Losses on Investment Securities	(43.114)	(44.754)
Net Impairment Losses on Loans and Advances to Customers	(20.117)	(15.400)
Amortisation of Intangible Assets	(20.007)	(19.522)
Other Provisions	(19.270)	(21.277)
(894.825)	(1.197.871)	
Share of Results of Associates	(69.095)	48.135
Profit Before Income Tax	3.065.716	2.804.964
Income Tax Expense	(182.768)	(102.078)
Profit for the Period	2.882.947	2.698.886
Attributable to:		
Equity Holders of the Bank	2.865.049	2.676.196
Non-Controlling Interests	17.898	15.690
Profit for the Period	2.882.947	2.698.886
Basic and Diluted Earning Per Share (EPS)	3.4	3.2
Weighted Average Number of Shares	839.675.325	839.675.325

Qatar National Bank S.A.Q Interim Consolidated Statement of Comprehensive Income For the Three Months Period Ended 31 March 2016

	31-Mar-16 QRW0 (Reviewed)	31-Mar-15 QRW0 (Reviewed)
Profit for the Year	2.882.947	2.698.886
Other Comprehensive Income, net of Income Tax		
Other comprehensive income to be reclassified to income statement in subsequent periods:		
Foreign Currency Translation Differences for Foreign Operations	(882.288)	(821.929)
Share of Other Comprehensive Income of Associates	(6.759)	(48.279)
Effective Portion of Changes in Fair Value of Cash Flow Hedges	(413.103)	(220.701)
Available-for-Sale Investment Securities	-	-
Net Change in Fair Value	(697.655)	197.117
Net Amount Transferred to Income Statement	(82.998)	(4.382)
Total Other Comprehensive Income for the Year, net of Income Tax	(1.882.813)	(888.174)
Total Comprehensive Income for the Period	1.000.134	1.810.712
Attributable to:		
Equity Holders of the Bank	982.238	1.077.012
Non-Controlling Interests	17.898	15.700
Total Comprehensive Income for the Period	1.000.134	1.092.712

Qatar National Bank S.A.Q Interim Consolidated Statement of Cash Flows For the Three Months Period Ended 31 March 2016

	31-Mar-16 QRW0 (Reviewed)	31-Mar-15 QRW0 (Reviewed)
Net Cash Flows from Operating Activities	6.957.424	11.180.952
Cash Flows from Investing Activities		
Acquisitions of Investment Securities	(14.725.655)	(16.927.818)
Proceeds from Sale of Investment Securities	15.024.160	8.940.952
Investments in Associates	-	(49.909)
Purchase of Property and Equipment	(69.710)	(58.618)
Proceeds from Sale of Property and Equipment	38	340
Net Cash Flows from / (used in) Investing Activities	228.631	(8,096.144)
Cash Flows from Financing Activities		
Repayment of Debt Securities	-	-
Net Payment of / Proceeds from Other Borrowings	(338.174)	1.729.422
Dividends Paid	(2.435.240)	(1.165.538)
Net Cash Flows from used in Financing Activities	(2.773.414)	(14,436.116)
Net Increase / (Decrease) in Cash and Cash Equivalents	4.412.641	(350.298)
Effects of Exchange Rate Changes on Cash and Cash Equivalents	(2.318.007)	1.665.229
Cash and Cash Equivalents as at 1 January	30.050.814	43.431.327
Cash and Cash Equivalents at 31 March / 31 December	32.145.188	44,746.258

LAPORAN POSISI KEUANGAN

No.	POS-POS	BANK	
		31 Mar 2016	31 Des 2015
ASET			
1.	Kas	47.734	45.432
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.921.729	3.914.489
3.	Penempatan pada bank lain	254.361	39.417
4.	Tagihan spot dan derivatif	7.415	2.921
5.	Surat berharga	-	-
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan tabulasi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	328.735	325.167
c.	Densitas hingga jatuh tempo	-	-
d.	Prinsipan yang diberikan dan piutang	-	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1.103.979	269.117
8.	Tagihan akseptasi	70.160	61.821
9.	Kredit	-	-
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan tabulasi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	-
c.	Densitas hingga jatuh tempo	-	-
d.	Prinsipan yang diberikan dan piutang	20.214.160	20.830.044
10.	Pembayaran syariah	-	-
11.	Penyertaan	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
a.	Surat berharga	-	-
b.	Kredit	(68.884)	(41.740)
c.	Lainnya	-	-
13.	Aset tidak berwujud	70.732	75.964
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(32.340)	(30.294)
15.	Aset tetap dan inventaris	241.034	237.060
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(133.663)	(126.483)
17.	Aset Non Produktif	-	-
a.	Properti terlengkap	-	-
b.	Aset yang diambil alih	61.628	-
c.	Rekening lindung	-	-
d.	Aset antarkantor	-	-
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
f.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/	-	-
19.	Sewa pembiayaan	-	-
20.	Aset pajak tangguhan	-	-
21.	Aset lainnya	337.871	254.457
TOTAL ASET	26.755.821	25.757.649	
LIABILITAS DAN EKUITAS			
1.	Giro	1.421.456	1.598.800
2.	Tabungan	411.817	412.050
3.	Simpangan berjalan	20.621.392	16.498.158
4.	Kena investasi revenue sharing	-	-
5.	Prinsipan dari Bank Indonesia	-	-
6.	Prinsipan dari bank lain	224.891	3.179.111
7.	Liabilitas spot dan derivatif	3.295	961
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Utang akseptasi	70.160	61.821
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Prinsipan yang diterima	928.200	964.950
a.	Prinsipan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
b.	Prinsipan yang diterima lainnya	-	-
12.	Liabilitas jaminan	1.924	2.066
13.	Liabilitas antarkantor	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	35.018	42.324
15.	Liabilitas lainnya	635.652	573.524
16.	Dana investasi profit sharing	-	-
TOTAL LIABILITAS	24.353.796	23.333.465	
EKUITAS			
1.	Modal disetor	8.000.000	8.000.000
2.	Modal yang belum disetor -/	(8.010.713)	(8.010.713)
3.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
4.	Modal disetor	-	-
a.	Agio	(24.570)	(24.570)
b.	Disagio -/	-	-
c.	Modal surbanjangan	-	-
d.	Dana setoran modal	-	-
e.	Lainnya	-	-
19.	Cadangan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-
a.	Penyesuaian akibat perubahan laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
d.	Salah penilaian kembali aset tetap	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) akuntansi program manfaat pasti	(21.925)	(21.925)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	5.481	5.481
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependendian	-	-
22.	Ekuitas Lainnya	-	-
23.	Cadangan	5.395	4.395
a.	Cadangan umum	-	-
b.	Cadangan khusus	-	-
c.	Labanya	270.515	115.470
d.	Tahun-tahun lalu	(22.158)	156.046
24.	Keuntungan non pengendali	2.402.025	2.424.184
25.	Keuntungan non pengendali	2.402.025	2.424.184
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DISTRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	2.402.025	2.424.184	
26.	Keuntungan non pengendali	-	-
TOTAL EKUITAS	2.402.025	2.424.184	
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	26.755.821	25.757.649	

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

No.	POS-POS	BANK	
		31 Mar 2016	31 Mar 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	536.526	453.862
a.	Rupiah	429.819	385.940
b.	Valuta asing	107.117	67.812
2.	Beban Bunga	378.902	322.391
a.	Rupiah	322.592	294.370
b.	Valuta asing	56.210	38.021
Total	157.624	131.261	
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	8.596	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	2.676	3.615
e.	Keuntungan dari penyetoran dengan equity method / Fidei jussu	-	-
f.	Deviden	9.004	17.053
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	73.968	212
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	138	755
i.	Pendapatan lainnya	-	-
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	4.683	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-
e.	Kerugian dari penyetoran dengan equity method / Fidei jussu	-	-
f.	Deviden	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	362	546
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	60.548	-
i.	Pendapatan lainnya	82.369	71.063
k.	Beban promosi	5.088	6.852
l.	Beban lainnya	84.500	60.848
Total	179.130	123.110	
LABA RUGI OPERASIONAL	(21.786)	8.151	
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	9	5
2.	Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing	(8.735)	6.450
3.	Pendapatan dan beban non operasional lainnya	1.060	63
LABA NON OPERASIONAL	(7.666)	6.518	
LABA TAHUN BERJALAN	(29.452)	14.669	
Pajak penghasilan			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	7.304	437
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
LABA BERSIH SETELAH PAJAK	(22.148)	15.106	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
a.	Keuntungan (kerugian) akuntansi program imbalan pasti	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	