

Laporan Keuangan

PT Bank QNB Indonesia Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN		30 Juni 2019 dan 31 Desember 2018		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	BANK		BANK	
		30 Jun 2019	31 Des 2018 (Audited)	30 Jun 2019	30 Jun 2018
ASET					
1.	Kas	44.308	49.369	-	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.079.791	2.915.817	-	-
3.	Penempatan pada bank lain	61.831	65.087	-	-
4.	Tagihan spot dan derivatif	343	112.203	-	-
5.	Surat berharga	-	-	-	-
6.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	-	-	-	-
a.	Tersedia untuk dijual	570.012	10.835	-	-
b.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	333.620	322.462	-	-
c.	Prinsipan yang diberikan dan piutang	3.161.907	3.428.305	-	-
7.	Surat berharga yang diukur dengan jangki obel kembali (Repo)	-	-	-	-
8.	Tagihan atas surat berharga yang diukur dengan jangki obel kembali (Reverse Repo)	155.347	373.026	-	-
9.	Tagihan akseptasi	146.279	104.884	-	-
10.	Kredit	-	-	-	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	510.000	-	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	127.854	-	-	-
c.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	12.174.229	11.218.751	-	-
d.	Prinsipan yang diberikan dan piutang	-	-	-	-
e.	Pembayaran syaria	-	-	-	-
11.	Penyetaraan	-	-	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-	-	-
a.	Surat berharga	(200.149)	(173.634)	-	-
b.	Kredit	-	-	-	-
c.	Lainnya	-	-	-	-
13.	Aset tidak berwujud	88.292	85.772	-	-
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(56.628)	(51.658)	-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	349.895	302.388	-	-
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(243.341)	(232.732)	-	-
17.	Aset Non Produktif	-	-	-	-
a.	Properti pertambangan	-	-	-	-
b.	Aset yang diambil alih	1.350.462	1.350.462	-	-
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.	Aset pajak tangguhan	316.721	317.896	-	-
20.	Aset lainnya	239.985	231.643	-	-
TOTAL ASET		21.518.790	20.486.926		
LIABILITAS DAN EKUITAS					
1.	Giro	1.147.555	1.487.233	-	-
2.	Tabungan	643.791	585.451	-	-
3.	Simpanan berjangka	12.794.150	13.982.405	-	-
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-	-	-
5.	Prinsipan dari Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Prinsipan dari bank lain	1.498.590	9.897	-	-
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-	-	-	-
8.	Uang atas surat berharga yang diukur dengan jangki obel kembali (Repo)	-	-	-	-
9.	Uang akseptasi	146.279	104.884	-	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	141.275	-	-	-
11.	Prinsipan yang diterima	-	-	-	-
12.	Setoran jaminan	21.223	17.034	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	-	-	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	270.334	227.771	-	-
15.	Liabilitas lainnya	-	-	-	-
16.	Dana investasi profit sharing	-	-	-	-
TOTAL LIABILITAS		16.601.163	15.814.866		
EKUITAS					
1.	Modal dasar	8.000.000	8.000.000	-	-
2.	Modal yang belum distribusikan	(2.890.829)	(2.890.829)	-	-
3.	Salah yang diukur kembali (Treasury Stock) -/	-	-	-	-
4.	Tambahan modal disetor	-	-	-	-
a.	Agio	-	-	-	-
b.	Diagio -/	(30.150)	(30.150)	-	-
c.	Modal sumbangan	-	-	-	-
d.	Dana setoran modal	741.696	741.696	-	-
e.	Lainnya	-	-	-	-
5.	Penempatan (keuangan) komprehensif lainnya	-	-	-	-
a.	Penyusutan akibat penurunan laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1.488)	(3)	-	-
c.	Keuntungan (kerugian) nilai awal kas	-	-	-	-
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	1.336	1.336	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) dari laporan komprehensif lain	(333)	(333)	-	-
6.	Selisih hasil reorganisasi	-	-	-	-
7.	Selisih restrukturisasi entitas sependung	-	-	-	-
8.	Ekuitas Lainnya	-	-	-	-
9.	Cadangan	5.396	5.396	-	-
a.	Cadangan umum	-	-	-	-
b.	Cadangan khusus	-	-	-	-
10.	Labah/lahur	(1.155.053)	(1.169.621)	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	(52.980)	(52.980)	-	-
b.	Tahun berjalan	(1.102.073)	(1.116.641)	-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		4.617.595	4.672.260		
25.	Keperluan non pengendali	4.617.595	4.672.260	-	-
TOTAL EKUITAS		21.518.790	20.486.926		
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		21.518.790	20.486.926		

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		30 Juni 2019 dan 2018		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	BANK		BANK	
		30 Jun 2019	30 Jun 2018	30 Jun 2019	30 Jun 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. Pendapatan dan Beban Bunga					
1.	Pendapatan Bunga	641.507	697.972	-	-
a.	Rupiah	514.668	565.761	-	-
b.	Valuta asing	126.839	132.211	-	-
2.	Beban Bunga	(447.916)	(475.816)	-	-
a.	Rupiah	(390.657)	(487.489)	-	-
b.	Valuta asing	(57.259)	(88.327)	-	-
Pendapatan Bunga Bersih		193.591	222.156		
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga					
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	93.809	98.883	-	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-	-	-
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Kredit	-	-	-	-
iii.	Spot dan derivatif	343	51.284	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
b.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-	-	-
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Spot dan derivatif	-	-	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
c.	Keuntungan/kerugian aset keuangan	-	-	-	-
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
d.	Keuntungan/kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	38.882	1.753	-	-
e.	Devidean	-	-	-	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	21.886	28.437	-	-
g.	Komis/provisi dan administrasi	22.886	57.629	-	-
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	9.812	11.780	-	-
i.	Pendapatan lainnya	-	-	-	-
2.	Beban Operasional Selain Bunga	(326.916)	(373.312)	-	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-	-	-
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Spot dan derivatif	-	-	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
b.	Keuntungan/kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-	-	-
c.	Keuntungan/kerugian transaksi valuta asing	(14.356)	(1.972)	-	-
d.	Pendapatan non operasional lainnya	(442)	(58)	-	-
e.	Lainnya	(13.938)	(1.739)	-	-
LABA NON OPERASIONAL		(15.445)	(17.398)		
LABA PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK		(15.445)	(17.398)		
a.	Pajak penghasilan	-	-	-	-
b.	Takutan pajak tahun berjalan	(1.526)	(1.849)	-	-
c.	Kredit yang diberikan	9.683	(5.837)	-	-
d.	Lainnya	(1.628)	(30.017)	-	-
LABA PERIODE BERJALAN		(7.288)	(24.091)		
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		(52.980)	(55.561)		
1.	Pos-pos yang tidak akan diklasifikasi ke laba rugi	-	-	-	-
a.	Keuntungan/kerugian transaksi valuta asing	-	-	-	-
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-	-	-	-
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-	-
d.	Lainnya	-	-	-	-
2.	Pos-pos yang akan diklasifikasi ke laba rugi	-	-	-	-
a.	Penyesuaian akibat penurunan laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1.488)	(3)	-	-
c.	Keuntungan (kerugian) nilai awal kas	-	-	-	-
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	1.336	1.336	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) dari laporan komprehensif lain	(333)	(333)	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK		(1.485)	(112)		
TOTAL RUGI KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN		(8.773)	(24.203)		
RUGI BERSIH PERIODE BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA		(8.773)	(24.203)		
a.	Keperluan Non Pengendali	(52.980)	(55.561)	-	-
b.	Keperluan Non Pengendali	(52,980)	(55,561)	-	-
TOTAL RUGI BERSIH PERIODE BERJALAN		(14.053)	(110,122)		
TOTAL RUGI KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA		(14,053)	(110,122)		
TRANSFER RUGI KE KANTOR PUSAT **		(5,465)	(95,673)		
DIVIDEN		(3,21)	(8,20)		
RUGI BERSIH - DASAR (dalam Rupiah penuh)		(17,268)	(123,995)		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI TRIWULANAN		30 Juni 2019 dan 31 Desember 2018		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	BANK		BANK	
		30 Jun 2019	31 Des 2018 (Audited)	30 Jun 2019	30 Jun 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN					
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	104.647	2.519.122	-	-
3.	Lainnya	-	-	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN					
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	-	-
a.	Committed	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-
iii.	Uncommitted	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-
c.	Lainnya	-	-	-	-
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	1.195.083	978.149	-	-
a.	Committed	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-
b.	Uncommitted	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-
3.	Irrevocable LC yang masih berjalan	18.546	13.649	-	-
a.	LC luar negeri	39.930	86.539	-	-
b.	LC dalam negeri	104.324	2.327.006	-	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-	-	-
5.	Lainnya	-	-	-	-
III. LABA NON OPERASIONAL					
1.	Garansi yang diterima	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	3.458.171	3.519.979	-	-
a.	Rupiah	122.476	141.197	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-
3.	Lainnya	-	-	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINGENSI					
1.	Garansi yang diberikan	-	-	-	-
a.	Rupiah	662	562	-	-
b.	Valuta asing	163.533	84.554	-	-
2.	Lainnya	-	-	-	-

LAPORAN ARUS KAS		30 Juni 2019 dan 2018		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	BANK		BANK	
		30 Jun 2019	30 Jun 2018	30 Jun 2019	30 Jun 2018
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI					
1.	Penerimaan kas dan setara kas	627.243	639.295	-	-
a.	Penerimaan bunga	(417.912)	(561.365)	-	-
b.	Penerimaan provisi dan komisi	21.886	28.437	-	-
c.	Penerimaan beban lainnya - neto	(440)	(527)	-	-
d.	Pembayaran beban karyawan	(145.809)	(197.891)	-	-
e.	Pembayaran imbalan pasca-kerja	(19.724)	(33.892)	-	-
f.	Penerimaan beban lainnya - neto	190.948	17.951	-	-
Keuntungan (kerugian) dalam aktivitas operasi:		217.679 </			