

LAPORAN KEUANGAN PT. BANK GANESHA Tbk

KANTOR PUSAT

- Jl. Hayam Wuruk No.28 Jakarta 10120, Telp.(021) 3855345, 3855888 (hunting) Fax.(021) 3451480, Swift Code: GNSIDJJA Website: www.bankganesha.co.id
KANTOR CABANG UTAMA
 - Jl. Hayam Wuruk No.28 Jakarta 10120, Telp.(021) 3855345, 3855888 (hunting) Fax.(021) 3454880, Swift Code: GNSIDJJA Website: www.bankganesha.co.id
KANTOR CABANG
 - Jl. Raya Bulevar Barat Blok LC 6 No.49-50 Kelapa Gading Permai - Jakarta 14240, Telp.(021) 4504961 (4 lines) Fax.(021) 4504782
 - Wisma Eka Jiwa Kav.19 Jl. Mangga Dua Raya - Jakarta 10730, Telp.(021) 6257412, 6257435/54, Fax.(021) 6257468
 - Jl. Kertajaya No.194-195 Surabaya 60281, Telp.(031) 5032060(hunting) Fax.(031) 5032784
 - Jl. Suani Blok D25,26,27 Semarang
 - Komplek Ruko Sastra Plaza, Blok B-57 Jl. Gatot Subroto Km.5,4 No.21 Tangerang Telp.(021) 5930 8885, 5930 8889, 5930 8898
 - Wisma Sudirman Lantai 1 Jl.Jend. Sudirman Kav.34, Jakarta 10220, Telp.(021) 5708559, 5708560 Fax.(021) 5913268

KANTOR CABANG PEMBANTU

- Jl. Kapsas No.206 Surabaya 60143, Telp.(031) 3761721 (3 lines) Fax.(031) 3719291 Komplek Pentolokan Golden Palace, Jl. HR Muhammad No.373-383 Blok A-08 Surabaya 60226, Telp.(031) 7311747 Fax.(031) 7311746
 - Jl. Raya Kedoya Pesing No.27C, Kedoya Utara, Jakarta Barat, Telp.(021)568 9977, 569 81403, Fax.(021) 5694 3176
 - Jl. Raya Jemursari Blok 15E Surabaya 60237 Telp.(031)8497466(hunting) Fax.(031) 8497364
 - Ruko Golden Boulevard Blok D No.7 Jl. Pahlawan Seribu, BSD City, Tangerang, Telp.(021) 53166127, 53166128, 53166129 Fax.(021) 53160739
 - Muara Karang, Jl. Muara Karang Raya No.191, Jakarta 14450, Telp.(021) 6681792, 6610643, Fax.(021) 6669298
KANTOR KAS
 - Jl. Danau Sunter Utara Blok E No.4D, Jakarta Utara, Telp.(021) 65306103, 65306104 Fax.(021) 84702972
 - Jl. Cileduk Raya No.20A Cipulir Jakarta, Telp.(021) 72800279, 29305012, 29305013 Fax.(021) 72800171
 - Ruko Gajah Tunggal Jl. Raya Gajah Tunggal No.8-9 Jati Uwung Tangerang, Telp.(021) 5922298, 5922496 Fax.(021) 5922495

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Periode 30 Juni 2016 dan 31 Desember 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	POS - POS	BANK		NO.	POS - POS	BANK	
		30 Jun 2016	31 Des 2015			30 Jun 2016	31 Des 2015
ASET							
1.	Kas	64.009	36.493	1.	LIABILITAS DAN EKUITAS	-	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	510.748	237.918	2.	Giro	494.127	357.825
3.	Penempatan pada bank lain	148.703	70.085	3.	Tabungang	285.269	199.330
4.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	4.	Simpanan berjangka	1.254.294	1.091.420
5.	Surat berharga	-	-	5.	Dana investasi revenue sharing	-	-
6.	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	6.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
7.	b. Tersedia untuk dijual	35.847	33.509	7.	Pinjaman dari bank lain	37.018	73.562
8.	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	271.703	153.130	8.	Liabilitas spot dan derivatif	-	-
9.	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	9.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
10.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	10.	Utang akseptasi	-	-
11.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	168.519	133.442	11.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
12.	Tagihan akseptasi	-	-	12.	Pinjaman yang diterima	-	-
13.	Kredit	-	-	13.	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
14.	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	14.	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-	-
15.	b. Tersedia untuk dijual	35.847	33.509	15.	Setoran jaminan	684	673
16.	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	271.703	153.130	16.	Liabilitas antar kantor	-	-
17.	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	17.	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
18.	Pembiayaan syariah	-	-	18.	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
19.	Penyertaan	-	-	19.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
20.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-	20.	Liabilitas lainnya	51.072	41.054
21.	a. Surat berharga	(20.945)	(18.806)	21.	Dana investasi profit sharing	-	-
22.	b. Kredit	-	-	22.	TOTAL LIABILITAS	2.112.464	1.763.954
23.	c. Lainnya	-	-	23.	Ekuitas	-	-
24.	Aset tidak berwujud	-	-	24.	Modal disetor	-	-
25.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	-	-	25.	a. Modal dasar	1.400.000	1.400.000
26.	Aset tetap dan inventaris	82.947	50.438	26.	b. Modal yang belum disetor -/	(282.494)	(1.048.391)
27.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(29.005)	(32.333)	27.	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
28.	Aset non produktif	-	-	28.	Tambahan modal disetor	-	-
29.	a. Properti terbeban	-	-	29.	a. Agio	17.703	-
30.	b. Aset yang diambil alih	34.487	11.273	30.	b. Disagio -/	-	-
31.	c. Rekening tunda	-	-	31.	c. Modal sambilan	-	-
32.	d. Aset antar kantor	-	-	32.	d. Dana setoran modal	-	-
33.	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	33.	e. Lainnya	-	-
34.	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	34.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-
35.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/	-	-	35.	a. Penyesuaian akibat perubahan laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
36.	Sewa pembiayaan	-	-	36.	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
37.	Aset pajak tangguhan	426	906	37.	c. Bagian efektif indung nilai arus kas	-	-
38.	Aset lainnya	52.422	46.549	38.	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	32.716	-
39.	TOTAL ASET	3.156.882	1.974.416	39.	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(4.992)	(4.992)
				40.	f. Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pasti	1.255	1.702
				41.	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
				42.	h. Lainnya	100	100
				43.	a. Cadangan umum	100	100
				44.	b. Cadangan tujuan	-	-
				45.	Labu/Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	(136.141)	(141.592)
				46.	a. Tahun-tahun lalu	16.299	5.451
				47.	b. Tahun berjalan	-	-
				48.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	1.044.418	210.462
				49.	Keperntingan non pengendali	-	-
				50.	TOTAL EKUITAS	1.044.418	210.462
				51.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	3.156.882	1.974.416

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJEKSI

Per 30 Juni 2016 dan 31 Desember 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK	
		30 Jun 16	31 Des 15
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a.	BUMN	-	-
i.	Committed	-	-
ii.	Uncommitted	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
iii.	Rupiah	-	-
iv.	Valuta asing	159.001	126.555
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
a.	Committed	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	100
b.	Uncommitted	-	-
i.	Rupiah	2.792	5.450
ii.	Valuta asing	-	-
3.	Irrevocable LC yang masih berjalan	-	-
a.	L/C luar negeri	-	-
b.	L/C dalam negeri	-	-
4.	Posisi penutupan spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
5.	Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTIJEKSI			
1.	Garansi yang diterbitkan	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	7.190	5.596
a.	Bunga kredit yang diberikan	-	-
b.	Bunga lainnya	88.811	88.811
3.	Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTIJEKSI			
1.	Garansi yang diterbitkan	53.581	23.335
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Lainnya	10.101	14.170

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMN)

Periode yang Berakhir Pada 30 Juni 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

KOMPONEN MODAL	30 Jun 2016		30 Jun 2015	
	30 Jun 2016	30 Jun 2015	30 Jun 2016	30 Jun 2015
I Modal Inti (I + 2)	1.013.852	175.732	1.013.852	175.732
1 Modal Inti Utama (CET1)	1.013.852	175.732	1.013.852	175.732
1.1 Modal Disetor (setelah dikurangi treasury stock CET1)	1.117.506	351.609	1.117.506	351.609
1.2 Cadangan Tambahan Modal (Disclosed Reserves)	(103.228)	(175.877)	(103.228)	(175.877)
1.1.1 Saldo surplus revaluasi aset tetap	17.703	-	17.703	-
1.1.2 Modal sambilan	100	100	100	100
1.1.3 Laba/Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	(136.141)	(142.074)	(136.141)	(142.074)
1.1.4 Saldo surplus revaluasi aset tetap	16.299	3.825	16.299	3.825
1.1.5 Selisih karena penjabaran laporan keuangan	-	-	-	-
1.1.6 Dana setoran modal	-	-	-	-
1.1.7 Wawasan yang diterbitkan (50%)	-	-	-	-
1.1.8 Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	(28)	(1.136)	(28)	(1.136)
1.2 Saldo surplus revaluasi aset tetap	32.716	-	32.716	-
1.2.1 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-	-	-
1.2.2 Saldo surplus revaluasi aset tetap	(31.863)	(36.000)	(31.863)	(36.000)
1.2.3 Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitng	(2.014)	(593)	(2.014)	(593)
1.2.4 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-	-	-
1.2.5 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-	-	-
1.2.6 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-	-	-
1.2.7 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-	-	-
1.2.8 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-	-	-
1.2.9 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-	-	-
1.2.10 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-	-	-
1.2.11 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-	-	-
1.2.12 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-	-	-
1.2.13 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-	-	-
1.2.14 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-	-	-
1.3 Keuntungan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	-	-	-
1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama	426	-	426	-
1.4.1 Penhitungan pajak tangguhan	426	-	426	-
1.4.2 Goodwill	-	-	-	-
1.4.3 Aset tidak berwujud lainnya	-	-	-	-
1.4.4 Penyerahan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-	-	-
1.4.5 Kurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-	-	-
1.4.6 Eksposur Sekuritas	-	-	-	-
1.4.7 Faktor Pengurang modal intii lainnya	-	-	-	-
1.4.8 Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain	-	-	-	-
2 Modal Inti Tambahan (AT-1)	19.832	14.035	19.832	14.035
2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1	-	-	-	-
2.2 Agio / Disagio	-	-	-	-
2.3 Faktor Pengurang: Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain	-	-	-	-
II Modal Pelengkap	19.832	14.035	19.832	14.035
1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan	-	-	-	-
2 Agio atau disagio yang berasal dari penerbitan instrument modal pelengkap	-	-	-	-
3 Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25x ATMR Risiko Kredit)	19.832	14.035	19.832	14.035
4 Cadangan tujuan	-	-	-	-
5 Faktor Pengurang Modal Pelengkap	-	-	-	-
5.1 Sinking Fund	-	-	-	-
5.2 Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-	-	-
TOTAL MODAL (I + II)	1.033.684	189.767	1.033.684	189.767
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO	-	-	-	-
ATMR RISIKO KREDIT 3)	1.934.326	1.256.129	1.934.326	1.256.129
ATMR RISIKO PASAR	685	1.438	685	1.438
ATMR RISIKO OPERASIONAL	199.239	193.509	199.239	193.509
TOTAL ATMR	2.134.250	1.451.076	2.134.250	1.451.076
RASIO KPMN SESUAI PROFIL RISIKO ALLOKASI PEMENUHAN KPMN	9,999%	9,999%	9,999%	9,999%
RASIO KPMN	-	-	-	-
Rasio CET1	47,50%	12,11%	47,50%	12,11%
Rasio Tier 1	47,50%	12,11%	47,50%	12,11%
Rasio Tier 2	0,50%	0,07%	0,50%	0,07%
Rasio total	48,43%	13,08%	48,43%	13,08%
CET 1 UNTUK BUFFER	38,44%	-	38,44%	-
PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK	-	-	-	-
Capital Conservation Buffer	-	-	-	-
Countercyclical Buffer	-	-	-	-
Capital Surcharge untuk D-SIB	0,00%	-	0,00%	-

LAPORAN ARUS KAS

Periode yang Berakhir Pada 30 Juni 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI	30 Juni 2016		30 Juni 2015	
	30 Juni 2016	30 Juni 2015	30 Juni 2016	30 Juni 2015
Bunga, provisi dan komisi kredit yang diterima	112.143	98.659	112.143	98.659
Bunga, hadiah, provisi dan komisi dana yang dibayar	(55.271)	(57.775)	(55.271)	(57.775)
Penyerahan pendapatan operasional lainnya	7.761	7.736	7.761	7.736
Keuntungan dari transaksi valuta asing - bersih	1.300	561	1.300	561
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(29.949)	(27.872)	(29.949)	(27.872)
Pembayaran beban operasional lainnya	(17.112)	(8.990)	(17.112)	(8.990)
Penerimaan pendapatan non operasional	3.889	1.864	3.889</	