

APORAN KEUANGAN POSISI SEPTEMBER 2020



**BANK
ARTHA GRAHA
INTERNASIONAL**

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA 30 SEPTEMBER 2020 dan 31 DESEMBER 2019 (dalam jutaan rupiah)

NO.	POS-POS	BANK	
		30 SEPT 2020	31 DES 2019
ASET			
1.	Kas	266.645	320.052
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4.129.620	3.131.224
3.	Penempatan pada Bank lain	534.319	385.143
4.	Tagihan Spot dan Derivatif	-	6.910
5.	Surat Berharga	612.483	1.086.612
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Dukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	612.483	1.086.612
c.	Dukur pada biaya perolehan diamortisasi	955.461	739.134
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	4.262.296	1.637.411
8.	Tagihan Akseptasi	142.160	48.409
9.	Kredit	-	-
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Dukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
c.	Dukur pada biaya perolehan diamortisasi	12.693.883	13.736.897
10.	Pembayaran syaria	-	-
11.	Penyerahan	137	137
12.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan -/-	-	-
a.	Surat Berharga	(23)	-
b.	Kredit	(636.257)	(227.410)
c.	Lainnya	(292)	(320)
13.	Aset Tidak Berwujud	73.212	73.212
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud	(34.776)	(29.216)
a.	Aset Tetap dan Inventaris	2.129.520	2.204.112
b.	Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris -/-	(104.192)	(174.585)
15.	Aset non produktif	-	-
a.	Properti Terhingga	2.054.089	2.051.119
b.	Aset yang diambil alih	-	-
c.	Rekening Tunda	-	-
d.	Aset Antar Kantor	-	-
16.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	9.790	20.002
17.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-	-
19.	Sewa pembiayaan	-	-
20.	Aset Pajak Tangguhan	67.659	67.659
21.	Aset lainnya	730.882	526.509
TOTAL ASET		28.486.616	25.532.041
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	4.427.385	4.496.854
2.	Tabungan	1.538.264	1.593.985
3.	Simpangan Berjangka	17.527.275	14.159.953
4.	Dana Investasi revenue sharing	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari Bank Lain	558.755	9.409
7.	Liabilitas Spot dan Derivatif	-	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Surat Berharga yang diterbitkan	142.160	48.409
10.	Pinjaman yang diterima	254.602	227.109
11.	Serogan Jaminan	5.732	7.277
12.	Liabilitas Antar Kantor	-	-
13.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
14.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
15.	Liabilitas lainnya	733.817	453.809
16.	Dana Investasi profit sharing	-	-
TOTAL LIABILITAS		25.187.990	20.995.985
EKUITAS			
1.	Modal Disetor	-	-
a.	Modal dasar	5.800.133	5.800.133
b.	Modal yang belum disetor -/-	(4.048.651)	(4.048.651)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
18.	Tambahan modal disetor	-	-
a.	Agio	414.754	414.754
b.	Disagio -/-	-	-
c.	Modal Sumbangan	-	-
d.	Dana serogan modal	-	-
e.	Lainnya	-	-
19.	Penyediaan akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
a.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	26.985	(1.407)
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam mata uang asing	-	-
c.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	1.303.818	1.303.818
d.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
e.	Keuntungan (kerugian) aktual dari program manfaat pensiun	4.505	4.505
f.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
20.	Lainnya	-	-
21.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
22.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
23.	Ekuitas lainnya	-	-
24.	Cadangan	-	-
a.	Cadangan umum	-	-
b.	Cadangan tujuan	-	-
25.	Lab/rugi	(227.191)	1.121.428
a.	Tahun-tahun lalu	24.273	(58.344)
b.	Tahun berjalan	-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		3.298.626	4.536.236
26.	Keperluan non pengendali	-	-
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		28.486.616	25.532.041

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE 1 JANUARI s.d. 30 SEPTEMBER 2020 dan 30 SEPTEMBER 2019 (dalam jutaan rupiah)

NO.	POS-POS	BANK	
		30 SEPT 2020	30 SEPT 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	1.247.292	1.497.215
a.	Rupiah	1.213.429	1.425.795
b.	Valuta asing	33.863	71.420
2.	Beban Bunga	746.856	809.831
a.	Rupiah	733.754	780.955
b.	Valuta asing	12.872	28.876
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		500.436	687.384
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	148.752	54.542
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-	-
i.	Surat Berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat Berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan dari transaksi spot dan derivatif (realized)	24.441	16
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
f.	Dividen	47.179	62.074
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	60.005	60
h.	Penjualan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-	-
i.	Pendapatan lainnya	17.126	11.904
2.	Beban Operasional Selain Bunga	616.540	723.192
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-	-
i.	Surat Berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat Berharga	60	805
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realized)	-	-
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-
i.	Surat Berharga	23	-
ii.	Kredit	55.110	70.368
iii.	Pembayaran Syariah	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	376	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	209	2.356
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	69	65
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
j.	Beban tenaga kerja	222.238	249.229
k.	Beban promosi	15.871	22.027
l.	Beban lainnya	322.584	378.342
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(467.788)	(666.650)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		32.848	18.734
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	68	329
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	21.781
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(4.382)	792
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(4.314)	22.902
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		28.534	41.636
Pajak Penghasilan		(2.392)	(2.392)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		26.142	39.244
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		1.303.818	1.303.818
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktual dari program imbalan pensiun	-	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	28.392	5.147
c.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
d.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
e.	Keuntungan (kerugian) aktual dari program manfaat pensiun	-	-
f.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
g.	Lainnya	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		28.392	5.147
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		54.536	46.790
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		24.273	28.118
kepada :			
- Pemilik	24.273	28.118	
- Keperluan Non Pengendali	-	-	
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		24.273	28.118
kepada :			
- Pemilik	52.665	33.265	
- Keperluan Non Pengendali	-	-	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		52.665	33.265
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-	-
DEVIDEN		-	-
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam rupiah penuh)		1.54	1.78

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI 30 SEPTEMBER 2020 dan 31 DESEMBER 2019 (dalam jutaan rupiah)

NO.	POS-POS	BANK	
		30 SEPT 2020	31 DES 2019
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-	496.825
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a.	BUMN	-	-
i.	Committed	-	-
- Rupiah	-	-	-
- Valuta asing	-	-	-
ii.	Uncommitted	-	-
- Rupiah	-	-	-
- Valuta asing	-	-	-
b.	Lainnya	-	-
i.	Committed	-	-
ii.	Uncommitted	556.377	1.134.386
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
a.	Committed	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
b.	Uncommitted	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
a.	L/C luar negeri	1.511	1.565
b.	L/C dalam negeri	8.587	5.394
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-	496.825
5.	Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINGENSI			
1.	Garansi yang diterima	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	6.181	6.285
a.	Bunga kredit yang diberikan	-	-
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINGENSI			
1.	Garansi yang diberikan	-	-
a.	Rupiah	33.982	53.875
b.	Valuta asing	7.440	7.098
2.	Lainnya	50.000	50.000

LAPORAN ARUS KAS UNTUK PERIODE 9 BULAN YANG BERAKHIR 30 SEPTEMBER 2020 dan 30 SEPTEMBER 2019 (dalam jutaan rupiah)

POS-POS	BANK	
	30 SEPT 2020	30 SEPT 2019
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Bunga diterima	1.155.401	1.504.398
Bunga dibayar	(799.651)	(874.743)
Beban umum dan administrasi	(262.861)	(64.500)
Beban tenaga kerja yang dibayar	(211.574)	(305.151)
Pembayaran pajak penghasilan	(4.261)	(13.518)
Penerimaan pajak final atas surplus revaluasi aset tetap	14.167	(205.718)
Pendapatan (beban) non operasional	(4.382)	(1.341)
Arus kas operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	(113.161)	49.337
Perubahan (kenaikan) dalam aset operasi	-	-
Kredit yang diberikan	(484.845)	(21.405)
Aset lain-lain	(29.541)	307.862
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	-	-
Arus kas operasi	(514.799)	286.457
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi	-	-
Simpangan nasabah	3.243.133	(409.505)
Simpangan dari bank lain	549.345	(288.128)
Liabilitas segera	(12.413)	5.134
Liabilitas lain	395.173	125.814
Arus kas operasi	4.085.238	(666.658)
Kas neto Diperoleh dari Aktivitas Operasi	3.467.278	(236.891)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penjualan aset tetap	(11.225)	2.720
Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	266.109	7.265
Lainnya	(2.624.842)	(843.581)
Pembelian aset tetap	3.396	(7.720)
Kas neto Diperoleh (digunakan) dari aktivitas investasi	(2.366.562)	(641.316)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Pembayaran pinjaman subordinated	-	-
Penawaran Umum Terbatas V dan biaya emisi disetor	-	-
Tambahan modal disetor	-	-
Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan	-	-
KENAIKAN (PENURUNAN) NETTO KAS DAN SETARA KAS	1.090.716	(872.207)
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing	23.282	(9.016)
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	3.616.420	4.294.482
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	4.707.136	3.422.275