

NERACA
Per 31 Desember 2016 dan 2015

(ribuan Rp)

No	POS-POS	31 Desember 2016	30 Desember 2015
	A S E T		
1	Kas	355.871	753.692
2	Kas dalam Valuta Asing	-	-
3	Sertifikat Bank Indonesia	-	-
4	Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	2.597.297	1.877.326
5	Penempatan pada Bank Lain	35.303.117	46.809.833
	Penyisihan Kerugian -/-	(96.398)	(129.652)
	Jumlah	35.206.719	46.680.181
6	Kredit yang Diberikan		
a.	Kepada BPR	-	-
b.	Kepada Bank Umum	-	-
c.	Kepada non bank - pihak terkait	1.354.000	87.826
d.	Kepada non bank - pihak tidak terkait	108.672.988	94.948.730
	Jumlah Kredit yang Diberikan	110.026.988	95.036.556
	Penyisihan Kerugian -/-	(818.479)	(505.241)
	Jumlah	109.208.509	94.531.315
7	Agunan yang Diambil Alih	5.810.937	2.575.026
8	Aset Tetap dan Inventaris		
a.	Tanah dan gedung	-	-
b.	Akumulasi penyusutan gedung -/-	-	-
c.	Inventaris	2.027.322	1.516.258
d.	Akumulasi penyusutan inventaris -/-	(1.016.745)	(677.882)
	Jumlah aset tetap dan inventaris	1.010.577	838.376
9	Aset Tidak Berwujud	109.200	83.700
	Akumulasi Amortisasi -/-	(73.394)	(45.278)
10	Aset Lain-lain	2.319.129	1.934.671
	J U M L A H A S E T	156.544.845	149.229.009
	Kewajiban		
1	Kewajiban Segera	780.508	1.048.690
2	Utang Bunga	471.287	496.151
3	Utang Pajak	-	-
4	Simpangan		
a.	Tabungan	2.060.807	2.352.728
b.	Deposito	121.319.008	104.420.732
	Jumlah Simpanan	123.379.815	106.773.460
5	Simpangan dari Bank Lain	2.000.000	6.000.000
6	Pinjaman Diterima	6.016.667	15.256.048
7	Dana Setoran Modal - Kewajiban	-	-
8	Kewajiban Imbalan Kerja	261.093	85.250
9	Pinjaman Subordinasi	-	-
10	Modal Pinjaman	2.000.000	2.000.000
11	Kewajiban Lain-lain	1.763.612	1.670.000
	Jumlah Kewajiban	136.672.982	133.329.599
	Ekuitas		
1	Modal		
	Modal Dasar	10.000.000	10.000.000
	Modal yang Belum Disetor -/-	5.250.000	7.500.000
	Tambahan Modal Disetor (Agio Saham)	-	-
	Modal Sumbangan	-	-
	Jumlah	4.750.000	4.750.000
2	Dana Setoran Modal - Ekuitas	-	-
3	Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	-	-
4	Surplus Revaluasi Aset Tetap	-	-
5	Saldo Laba	-	-
	Cadangan Umum	950.000	700.000
	Cadangan Tujuan	-	-
	Belum ditentukan tujuannya	14.171.863	10.449.410
	Total	15.121.863	11.149.410
	Jumlah Ekuitas	19.871.863	15.899.410
	TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS	156.544.845	149.229.009

LAPORAN KEUANGAN PT. BPR AKASIA MAS

LAPORAN LABA RUGI
Per 31 Desember 2016 dan 2015

(ribuan Rp)

No	POS-POS	31 Desember 2016	31 Desember 2015
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
1	Pendapatan Bunga		
	Bunga Kontraktual	25.058.455	23.855.201
	Amortisasi Provisi	1.418.891	1.407.413
	Amortisasi Biaya Transaksi -/-	-	-
	Jumlah Pendapatan Bunga	26.477.346	25.262.614
2	Beban Bunga		
	Bunga Kontraktual	13.673.391	14.002.422
	Amortisasi Provisi, Administrasi dan Biaya Transaksi	-	-
	Jumlah Beban Bunga	13.673.391	14.002.422
	Jumlah Pendapatan Bunga - Bersih	12.803.955	11.260.192
	Pendapatan Operasional Lainnya	1.825.312	3.353.206
	JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	14.629.267	14.613.398
1	Beban Penyisihan Kerugian Aset Produktif	572.169	2.222.461
2	Beban Pemasaran	-	-
3	Beban Penelitian dan Pengembangan	-	-
4	Beban Administrasi dan Umum	6.019.231	5.009.518
5	Beban Operasional Lainnya	14.870	390.568
	JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	6.606.270	7.622.547
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	8.022.997	6.990.851
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Pendapatan Non Operasional	422.256	165.102
2	Beban Non Operasional		
	Kerugian Penjualan Aset	-	-
	Lain-lain	1.136.352	204.991
	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	(714.096)	(39.889)
	LABA RUGI		
	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	7.308.901	6.950.962
	TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	913.612	1.369.997
	LABA (RUGI) BERSIH	6.395.289	5.580.965

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 Desember 2016 dan 2015

(ribuan Rp)

No	POS - POS	31 Desember 2016	31 Desember 2015
1	KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	15.000.000	15.500.000
2.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	1.067.400	315.429
3.	Penerusan kredit (channeling)	-	-
4.	Lain-lain	-	-
	Jumlah Komitmen	16.067.400	15.815.429
2	KONTINJENSI		
1.	Aset produktif yang dihapus buku	100.125	100.125
2.	Agunan dalam proses penyelesaian kredit	-	-
3.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	625.147	263.667
4.	Lain-lain	-	-
	Jumlah Kontinjensi	725.272	363.792

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Per 31 Desember 2016 dan 2015

(ribuan Rp)

No	KETERANGAN	Tanggal 31 Desember 2016				
		L	KL	D	M	Jumlah
1	Penempatan pada bank lain	35.303.117	-	-	-	35.303.117
2	Kredit yang diberikan					
a.	Kepada BPR	-	-	-	-	-
b.	Kepada Bank Umum	-	-	-	-	-
c.	Kepada non bank - pihak terkait	1.354.000	-	-	-	1.354.000
d.	Kepada non bank - pihak tidak terkait	104.715.914	206.392	767.611	2.983.071	108.672.988
3	Jumlah aktiva produktif	141.373.031	206.392	767.611	2.983.071	145.330.105
4	Rasio-Rasio (%)					
a.	NPL net					3,33%
b.	KPMM					16,92%
c.	LDR					76,56%
d.	ROA					4,78%
e.	KAP					2,51%
f.	PPAP					100,00%
g.	BOPO					71,65%
h.	Cash Ratio					13,91%

PENGURUS BANK	PEMILIK BANK
Komisaris :	
1. Victor D Viriya	1. Ir. Wong Budi Setiawan (89,48%)
2. Ir. Wong Budi Setiawan	2. Victor D Viriya (5,26%)
	3. Lknawaty Kuwikatmadja (5,26%)
Direksi :	Pemegang Saham Pengendali
Direktur Utama	1. Ir. Wong Budi Setiawan
1. Agus SE, MM	
Direktur	
2. Anwar Musadad	

Tangerang, 02 Februari 2017
Direksi
PT. BPR AKASIA MAS

AGUS SE, MM
Direktur Utama