

NERACA
Per 30 Juni 2016 dan 2015

(ribuan Rp)

| No | POS-POS | 30 Juni 2016 | 30 Juni 2015 |
|----|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | A S E T | | |
| 1 | Kas | 279.999 | 382.565 |
| 2 | Kas dalam Valuta Asing | - | - |
| 3 | Sertifikat Bank Indonesia | - | - |
| 4 | Pendapatan Bunga yang Akan Diterima | 2.526.026 | 1.724.315 |
| 5 | Penempatan pada Bank Lain | 47.317.328 | 38.610.617 |
| | Penyisihan Kerugian -/- | (162.315) | (142.878) |
| | Jumlah | 47.155.013 | 38.467.739 |
| 6 | Kredit yang Diberikan | | |
| a. | Kepada BPR | - | - |
| b. | Kepada Bank Umum | - | - |
| c. | Kepada non bank - pihak terkait | 66.000 | 95.828 |
| d. | Kepada non bank - pihak tidak terkait | 98.751.306 | 95.010.649 |
| | Jumlah Kredit yang Diberikan | 98.817.306 | 95.106.477 |
| | Penyisihan Kerugian -/- | (777.162) | (603.541) |
| | Jumlah | 98.040.144 | 94.502.936 |
| 7 | Agunan yang Diambil Alih | 4.146.632 | 563.058 |
| 8 | Aset Tetap dan Inventaris | | |
| a. | Tanah dan gedung | - | - |
| b. | Akumulasi penyusutan gedung -/- | - | - |
| c. | Inventaris | 1.779.968 | 1.311.733 |
| d. | Akumulasi penyusutan inventaris -/- | (823.003) | (513.639) |
| | Jumlah aset tetap dan inventaris | 956.965 | 798.094 |
| 9 | Aset Tidak Berwujud | 109.200 | 61.200 |
| | Akumulasi Amortisasi -/- | (60.312) | (34.514) |
| 10 | Aset Lain-lain | 1.367.712 | 1.590.245 |
| | J U M L A H A S E T | 154.521.379 | 138.055.638 |
| | Kewajiban | | |
| 1 | Kewajiban Segera | 869.802 | 710.244 |
| 2 | Utang Bunga | 457.274 | 463.920 |
| 3 | Utang Pajak | - | - |
| 4 | Simpanan | | |
| a. | Tabungan | 746.706 | 700.793 |
| b. | Deposito | 117.071.837 | 98.868.906 |
| | Jumlah Simpanan | 117.818.543 | 99.569.699 |
| 5 | Simpanan dari Bank Lain | 4.000.000 | 4.000.000 |
| 6 | Pinjaman Diterima | 11.834.591 | 20.087.366 |
| 7 | Dana Setoran Modal - Kewajiban | - | - |
| 8 | Kewajiban Imbalan Kerja | 149.196 | 85.250 |
| 9 | Pinjaman Subordinasi | - | - |
| 10 | Modal Pinjaman | 2.000.000 | 2.000.000 |
| 11 | Kewajiban Lain-lain | 708.175 | 422.648 |
| | Jumlah Kewajiban | 137.837.581 | 127.339.127 |
| | 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 | 2.500.000 |
| 2 | Dana Setoran Modal - Ekuitas | - | - |
| 3 | Laba/Rugi yang Belum Direalisasi | - | - |
| 4 | Surplus Revaluasi Aset Tetap | - | - |
| 5 | Saldo Laba | - | - |
| | Cadangan Umum | 950.000 | 500.000 |
| | Cadangan Tujuan | - | 200.000 |
| | Belum ditentukan tujuannya | 10.983.798 | 7.516.511 |
| | Total | 11.933.798 | 8.216.511 |
| | Jumlah Ekuitas | 16.683.798 | 10.716.511 |
| | TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS | 154.521.379 | 138.055.638 |

LAPORAN KEUANGAN PT. BPR AKASIA MAS

LAPORAN LABA RUGI
Per 30 Juni 2016 dan 2015

(ribuan Rp)

| No | POS-POS | 30 Juni 2016 | 30 Juni 2015 |
|----|--|------------------|------------------|
| | PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| 1 | Pendapatan Bunga | | |
| | Bunga Kontraktual | 12.564.799 | 11.060.140 |
| | Amortisasi Provisi | 716.922 | 655.698 |
| | Amortisasi Biaya Transaksi -/- | - | - |
| | Jumlah Pendapatan Bunga | 13.281.721 | 11.715.838 |
| 2 | Beban Bunga | | |
| | Bunga Kontraktual | 7.093.433 | 6.805.062 |
| | Amortisasi Provisi, Administrasi dan Biaya Transaksi | - | - |
| | Jumlah Beban Bunga | 7.093.433 | 6.805.062 |
| | Jumlah Pendapatan Bunga - Bersih | 6.188.288 | 4.910.776 |
| | Pendapatan Operasional Lainnya | 859.163 | 2.463.803 |
| | JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL | 7.047.451 | 7.374.579 |
| 1 | Beban Penyisihan Kerugian Aset Produktif | 376.756 | 1.932.460 |
| 2 | Beban Pemasaran | - | - |
| 3 | Beban Penelitian dan Pengembangan | - | - |
| 4 | Beban Administrasi dan Umum | 2.967.468 | 2.165.331 |
| 5 | Beban Operasional Lainnya | 664 | 259.194 |
| | JUMLAH BEBAN OPERASIONAL | 3.344.888 | 4.356.985 |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 3.702.563 | 3.017.594 |
| | PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | | |
| 1 | Pendapatan Non Operasional | 241.534 | 102.988 |
| 2 | Beban Non Operasional | | |
| | Kerugian Penjualan Aset | - | - |
| | Lain-lain | 278.698 | 94.221 |
| | PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | (37.164) | 8.767 |
| | LABA RUGI | | |
| | LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN | 3.665.399 | 3.026.361 |
| | TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN | 458.175 | 378.295 |
| | LABA (RUGI) BERSIH | 3.207.224 | 2.648.066 |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 30 Juni 2016 dan 2015

(ribuan Rp)

| No | POS - POS | 30 Juni 2016 | 30 Juni 2015 |
|----|--|--------------|--------------|
| 1 | KOMITMEN | | |
| | 1. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik | 5.000.000 | 16.500.000 |
| | 2. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | 363.760 | 528.537 |
| | 3. Penerusan kredit (channeling) | - | - |
| | 4. Lain-lain | - | - |
| | Jumlah Komitmen | 5.363.760 | 17.028.537 |
| 2 | KONTINJENSI | | |
| | 1. Aset produktif yang dihapus buku | 100.125 | 10.125 |
| | 2. Agunan dalam proses penyelesaian kredit | - | - |
| | 3. Pendapatan bunga dalam penyelesaian | 668.951 | 429.725 |
| | 4. Lain-lain | - | - |
| | Jumlah Kontinjensi | 769.076 | 439.850 |

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Per 30 Juni 2016 dan 2015

(ribuan Rp)

| No | KETERANGAN | Tanggal 30 Juni 2016 | | | | |
|----|--|----------------------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| | | L | KL | D | M | Jumlah |
| 1 | Penempatan pada bank lain | 47.317.328 | - | - | - | 47.317.328 |
| 2 | Kredit yang diberikan | | | | | |
| | a. Kepada BPR | - | - | - | - | - |
| | b. Kepada Bank Umum | - | - | - | - | - |
| | c. Kepada non bank - pihak terkait | 66.000 | - | - | - | 66.000 |
| | d. Kepada non bank - pihak tidak terkait | 94.294.841 | 1.211.846 | 1.776.656 | 1.467.963 | 98.751.306 |
| 3 | Jumlah aktiva produktif | 141.678.169 | 1.211.846 | 1.776.656 | 1.467.963 | 146.134.634 |
| 4 | Rasio-Rasio (%) | | | | | |
| | a. NPL_net | | | | | 4,21% |
| | b. KPMM | | | | | 17,51% |
| | c. LDR | | | | | 69,08% |
| | d. ROA | | | | | 5,17% |
| | e. KAP | | | | | 2,32% |
| | f. PPAP | | | | | 100,00% |
| | g. BOPO | | | | | 73,82% |
| | h. Cash Ratio | | | | | 13,59% |

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

Tangerang, 20 Juli 2016
Direksi
PT. BPR AKASIA MAS

AGUS SE, MM
Direktur Utama