

## LAPORAN KEUANGAN PT. BPR AKASIA MAS

NERACA  
Per 30 September 2016 dan 2015

LAPORAN LABA RUGI  
Per 30 September 2016 dan 2015

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

		(ribuan Rp)	
No	POS-POS	30 September 2016	30 September 2015
	<b>A S E T</b>		
1	Kas	431.759	493.992
2	Kas dalam Valuta Asing	-	-
3	Sertifikat Bank Indonesia	-	-
4	Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	2.611.310	1.873.604
5	Penempatan pada Bank Lain	47.283.002	41.267.404
	Penyisihan Kerugian -/-	(162.488)	(153.418)
	Jumlah	47.120.514	41.113.986
6	Kredit yang Diberikan		
a.	Kepada BPR	-	-
b.	Kepada Bank Umum	-	-
c.	Kepada non bank - pihak terkait	60.000	87.327
d.	Kepada non bank - pihak tidak terkait	98.249.186	100.573.814
	Jumlah Kredit yang Diberikan	98.309.186	100.661.141
	Penyisihan Kerugian -/-	(740.701)	(627.382)
	Jumlah	97.568.485	100.033.759
7	Agunan yang Diambil Alih	5.601.355	563.058
8	Aset Tetap dan Inventaris		
a.	Tanah dan gedung	-	-
b.	Akumulasi penyusutan gedung -/-	-	-
c.	Inventaris	1.792.967	1.495.293
d.	Akumulasi penyusutan inventaris -/-	(915.332)	(594.321)
	Jumlah aset tetap dan inventaris	877.635	900.972
9	Aset Tidak Berwujud	109.200	77.700
	Akumulasi Amortisasi -/-	(67.067)	(39.549)
10	Aset Lain-lain	1.694.968	1.721.988
	<b>J U M L A H A S E T</b>	<b>156.148.159</b>	<b>146.739.510</b>
	<b>Kewajiban</b>		
1	Kewajiban Segera	673.739	689.047
2	Utang Bunga	442.451	459.673
3	Utang Pajak	-	-
4	Simpanan		
a.	Tabungan	890.847	960.520
b.	Deposito	117.125.093	103.163.223
	Jumlah Simpanan	118.015.940	104.123.743
5	Simpanan dari Bank Lain	4.000.000	6.000.000
6	Pinjaman Diterima	11.491.667	20.422.015
7	Dana Setoran Modal - Kewajiban	-	-
8	Kewajiban Imbalan Kerja	205.145	85.250
9	Pinjaman Subordinasi	-	-
10	Modal Pinjaman	2.000.000	2.000.000
11	Kewajiban Lain-lain	949.080	613.318
	<b>Jumlah Kewajiban</b>	<b>137.778.022</b>	<b>134.393.046</b>
	<b>Ekuitas</b>		
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	12.670.137	9.146.464
	Total	13.620.137	9.846.464
	<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>18.370.137</b>	<b>12.346.464</b>
	<b>TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>	<b>156.148.159</b>	<b>146.739.510</b>

		(ribuan Rp)	
No	POS-POS	30 September 2016	30 September 2015
	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
1	Pendapatan Bunga		
	Bunga Kontraktual	18.740.531	17.246.472
	Amortisasi Provisi	1.055.497	1.013.672
	Amortisasi Biaya Transaksi -/-	-	-
	Jumlah Pendapatan Bunga	19.796.028	18.260.144
2	Beban Bunga		
	Bunga Kontraktual	10.516.817	10.455.864
	Amortisasi Provisi, Administrasi dan Biaya Transaksi	-	-
	Jumlah Beban Bunga	10.516.817	10.455.864
	Jumlah Pendapatan Bunga - Bersih	9.279.211	7.804.280
	Pendapatan Operasional Lainnya	1.246.630	3.003.030
	<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL</b>	<b>10.525.841</b>	<b>10.807.310</b>
1	Beban Penyisihan Kerugian Aset Produktif	410.545	2.143.130
2	Beban Pemasaran	-	-
3	Beban Penelitian dan Pengembangan	-	-
4	Beban Administrasi dan Umum	4.435.448	3.373.666
5	Beban Operasional Lainnya	664	385.569
	<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL</b>	<b>4.846.657</b>	<b>5.902.365</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>5.679.184</b>	<b>4.904.945</b>
	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
1	Pendapatan Non Operasional	292.789	132.808
2	Beban Non Operasional		
	Kerugian Penjualan Aset	-	-
	Lain-lain	379.330	148.588
	<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	<b>(86.541)</b>	<b>(15.780)</b>
	<b>LABA RUGI</b>		
	<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>5.592.643</b>	<b>4.889.165</b>
	<b>TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>699.080</b>	<b>611.146</b>
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>4.893.563</b>	<b>4.278.019</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI  
Per 30 September 2016 dan 2015

		(ribuan Rp)	
No	POS - POS	30 September 2016	30 September 2015
1	<b>KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	12.000.000	13.000.000
2.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	532.173	169.423
3.	Penerusan kredit (channeling)	-	-
4.	Lain-lain	-	-
	Jumlah Komitmen	12.532.173	13.169.423
2	<b>KONTINJENSI</b>		
1.	Aset produktif yang dihapus buku	100.125	10.125
2.	Agunan dalam proses penyelesaian kredit	-	-
3.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	633.305	659.687
4.	Lain-lain	-	-
	Jumlah Kontinjensi	733.430	669.812

		(ribuan Rp)				
No	KETERANGAN	Tanggal 30 September 2016				
		L	KL	D	M	Jumlah
1	Penempatan pada bank lain	47.283.002	-	-	-	47.283.002
2	Kredit yang diberikan					
	a. Kepada BPR	-	-	-	-	-
	b. Kepada Bank Umum	-	-	-	-	-
	c. Kepada non bank - pihak terkait	60.000	-	-	-	60.000
	d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	92.263.260	2.356.070	999.769	2.630.087	98.249.186
3	Jumlah aktiva produktif	139.606.262	2.356.070	999.769	2.630.087	145.592.188
4	Rasio-Rasio (%)					
	a. NPL net					5,81%
	b. KPMM					18,74%
	c. LDR					68,21%
	d. ROA					5,09%
	e. KAP					3,12%
	f. PPAP					100,00%
	g. BOPO					73,01%
	h. Cash Ratio					13,53%

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

Tangerang, 17 Oktober 2016  
Direksi  
**PT. BPR AKASIA MAS**

**AGUS SE, MM**  
Direktur Utama