

LAPORAN KEUANGAN PT. BPR AKASIA MAS

NERACA

Per 30 September 2018 dan 2017

LAPORAN LABA RUGI

Per 30 September 2018 dan 2017

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA

Per 30 September 2018 dan 2017

		(ribuan Rp)	
No	POS-POS	30 September 2018	30 September 2017
	A S E T		
1	Kas	632.194	622.315
2	Kas dalam Valuta Asing	-	-
3	Sertifikat Bank Indonesia	-	-
4	Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	3.854.192	2.527.837
5	Penempatan pada Bank Lain	50.312.292	57.976.658
	Penyisihan Kerugian -/-	(138.705)	(220.532)
	Jumlah	50.173.587	57.756.126
6	Kredit yang Diberikan		
a.	Kepada BPR	-	-
b.	Kepada Bank Umum	-	-
c.	Kepada non bank - pihak terkait	1.337.862	1.491.956
d.	Kepada non bank - pihak tidak terkait	193.544.289	118.850.271
	Jumlah Kredit yang Diberikan	194.882.151	120.342.227
	Penyisihan Kerugian -/-	(2.564.986)	(1.045.271)
	Jumlah	192.317.165	119.296.956
7	Agunan yang Diambil Alih	3.551.436	8.812.148
8	Aset Tetap dan Inventaris		
a.	Tanah dan gedung	8.705.814	-
b.	Akumulasi penyusutan gedung -/-	(217.645)	-
c.	Inventaris	2.434.096	2.105.082
d.	Akumulasi penyusutan inventaris -/-	(1.685.275)	(1.267.756)
	Jumlah aset tetap dan inventaris	9.236.990	837.326
9	Aset Tidak Berwujud	112.700	112.700
	Akumulasi Amortisasi -/-	(104.894)	(88.321)
10	Aset Lain-lain	3.145.500	1.744.853
	J U M L A H A S E T	262.918.870	191.621.940
	Kewajiban		
1	Kewajiban Segera	997.430	1.304.920
2	Utang Bunga	651.182	588.563
3	Utang Pajak	-	-
4	Simpanan		
a.	Tabungan	3.075.848	2.163.302
b.	Deposito	177.529.268	157.042.703
	Jumlah Simpanan	180.605.116	159.206.005
5	Simpanan dari Bank Lain	11.250.000	8.000.000
6	Pinjaman Diterima	35.163.227	-
7	Dana Setoran Modal - Kewajiban	-	-
8	Kewajiban Imbalan Kerja	636.989	-
9	Pinjaman Subordinasi	-	-
10	Modal Pinjaman	-	-
11	Kewajiban Lain-lain	1.603.030	1.443.023
	Jumlah Kewajiban	230.906.974	170.542.511
	Ekuitas		
1	Modal		
	Modal Dasar	10.000.000	10.000.000
	Modal yang Belum Disetor -/-	4.000.000	5.250.000
	Tambahan Modal Disetor (Agio Saham)	-	-
	Modal Sumbangan	-	-
	Jumlah	6.000.000	4.750.000
2	Dana Setoran Modal - Ekuitas	-	-
3	Labu/Rugi yang Belum Direalisasi	-	-
4	Surplus Revaluasi Aset Tetap	-	-
5	Saldo Laba	-	-
	Cadangan Umum	1.200.000	950.000
	Cadangan Tujuan	-	-
	Belum ditentukan tujuannya	24.811.896	15.379.429
	Total	26.011.896	16.329.429
	Jumlah Ekuitas	32.011.896	21.079.429
	TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS	262.918.870	191.621.940

		(ribuan Rp)	
No	POS-POS	30 September 2018	30 September 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
1	Pendapatan Bunga		
	Bunga Kontraktual	27.765.534	19.472.721
	Amortisasi Provisi	1.361.987	1.009.693
	Amortisasi Biaya Transaksi -/-	(57.057)	-
	Jumlah Pendapatan Bunga	29.070.464	20.482.414
2	Beban Bunga		
	Bunga Kontraktual	12.249.649	9.854.965
	Amortisasi Provisi, Administrasi dan Biaya Transaksi	-	-
	Jumlah Beban Bunga	12.249.649	9.854.965
	Jumlah Pendapatan Bunga - Bersih	16.820.815	10.627.449
	Pendapatan Operasional Lainnya	2.946.716	1.888.991
	JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	19.767.531	12.516.440
1	Beban Penyisihan Kerugian Aset Produktif	2.339.730	1.139.700
2	Beban Pemasaran	-	-
3	Beban Penelitian dan Pengembangan	-	-
4	Beban Administrasi dan Umum	7.620.245	5.605.170
5	Beban Operasional Lainnya	303.188	7.000
	JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	10.263.163	6.751.870
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	9.504.368	5.764.570
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Pendapatan Non Operasional	285.474	314.079
2	Beban Non Operasional		
	Kerugian Penjualan Aset	-	-
	Lain-lain	839.601	423.208
	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	(544.127)	(109.129)
	LABA RUGI		
	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	8.950.241	5.655.441
	TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	1.118.781	706.930
	LABA (RUGI) BERSIH	7.831.460	4.948.511

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Per 30 September 2018 dan 2017

		(ribuan Rp)	
No	POS - POS	30 September 2018	30 September 2017
1	KOMITMEN		
	1. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	19.000.000	5.000.000
	2. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	1.458.439	2.182.880
	3. Penerusan kredit (channeling)	-	-
	4. Lain-lain	-	-
	Jumlah Komitmen	20.458.439	7.182.880
2	KONTINJENSI		
	1. Aset produktif yang dihapus buku	130.021	123.144
	2. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	-	-
	3. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1.144.771	744.723
	4. Lain-lain	-	-
	Jumlah Kontinjensi	1.274.792	867.867

		(ribuan Rp)				
No	KETERANGAN	Tanggal 30 September 2018				Jumlah
		L	KL	D	M	
1	Penempatan pada bank lain	50.312.292	-	-	-	50.312.292
2	Kredit yang diberikan					
	a. Kepada BPR	-	-	-	-	-
	b. Kepada Bank Umum	-	-	-	-	-
	c. Kepada non bank - pihak terkait	1.337.862	-	-	-	1.337.862
	d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	184.305.167	3.024.623	761.160	5.453.339	193.544.289
3	Jumlah aktiva produktif	235.955.321	3.024.623	761.160	5.453.339	245.194.443
4	Rasio-Rasio (%)					
	a. NPL net					3,91%
	b. KPMM					14,27%
	c. LDR					81,04%
	d. ROA					5,26%
	e. KAP					3,06%
	f. PPAP					100,00%
	g. BOPO					70,32%
	h. Cash Ratio					13,47%

PENGURUS BANK		PEMILIK BANK	
Komisaris :		1. Ir. Wong Budi Setiawan (85%)	
1. Victor D Viriya		2. Victor D Viriya (10%)	
2. Ir. Wong Budi Setiawan		3. Liknawaty Kuwikatmadja (5%)	
Direksi :		Pemegang Saham Pengendali	
Direktur Utama		1. Ir. Wong Budi Setiawan	
1. Agus SE, MM			
Direktur			
2. Anwar Musadad			

Tangerang, 17 Oktober 2018
Direksi
PT. BPR AKASIA MAS

AGUS SE, MM
Direktur Utama