

LAPORAN KEUANGAN PT. BPR AKASIA MAS

NERACA
Per 30 September 2019 dan 2018

LAPORAN LABA RUGI
Per 30 September 2019 dan 2018

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Per 30 September 2019 dan 2018

		(ribuan Rp)	
No	POS-POS	30 September 2019	30 September 2018
A S E T			
1	Kas	451.583	632.194
2	Kas dalam Valuta Asing	-	-
3	Sertifikat Bank Indonesia	-	-
4	Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	4.392.652	3.854.192
5	Penempatan pada Bank Lain	76.286.282	50.312.292
	Penyisihan Kerugian -/-	(232.842)	(138.705)
	Jumlah	76.053.440	50.173.587
6	Kredit yang Diberikan		
a.	Kepada BPR	-	-
b.	Kepada Bank Umum	-	-
c.	Kepada non bank - pihak terkait	2.128.058	1.337.862
d.	Kepada non bank - pihak tidak terkait	213.155.939	193.544.289
	Jumlah Kredit yang Diberikan	215.283.997	194.882.151
	Penyisihan Kerugian -/-	(2.547.501)	(2.564.986)
	Jumlah	212.736.496	192.317.165
7	Agunan yang Diambil Alih	13.992.170	3.551.436
8	Aset Tetap dan Inventaris		
a.	Tanah dan gedung	8.705.814	8.705.814
b.	Akumulasi penyusutan gedung -/-	(652.936)	(217.645)
c.	Inventaris	3.289.989	2.434.096
d.	Akumulasi penyusutan inventaris -/-	(2.421.069)	(1.685.275)
	Jumlah aset tetap dan inventaris	8.921.798	9.236.990
9	Aset Tidak Berwujud	112.700	112.700
	Akumulasi Amortisasi -/-	(112.700)	(104.894)
10	Aset Lain-lain	5.494.683	3.145.500
	J U M L A H A S E T	322.042.822	262.918.870
Kewajiban			
1	Kewajiban Segera	1.173.296	997.430
2	Utang Bunga	1.168.339	651.182
3	Utang Pajak	-	-
4	Simpangan		
a.	Tabungan	2.637.091	3.075.848
b.	Deposito	241.779.039	177.529.268
	Jumlah Simpanan	244.416.130	180.605.116
5	Simpangan dari Bank Lain	15.000.000	11.250.000
6	Pinjaman Diterima	21.493.769	35.163.227
7	Dana Setoran Modal - Kewajiban	-	-
8	Kewajiban Imbalan Kerja	636.989	636.989
9	Pinjaman Subordinasi	-	-
10	Modal Pinjaman	-	-
11	Kewajiban Lain-lain	1.093.181	1.603.030
	Jumlah Kewajiban	284.981.704	230.906.974
Ekuitas			
1	Modal		
	Modal Dasar	10.000.000	10.000.000
	Modal yang Belum Disetor -/-	2.000.000	4.000.000
	Tambahan Modal Disetor (Agiu Saham)	-	-
	Modal Sumbangan	-	-
	Jumlah	8.000.000	6.000.000
2	Dana Setoran Modal - Ekuitas	-	-
3	Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	-	-
4	Surplus Revaluasi Aset Tetap	-	-
5	Saldo Laba	-	-
	Cadangan Umum	1.600.000	1.200.000
	Cadangan Tujuan	-	-
	Belum ditentukan tujuannya	27.461.118	24.811.896
	Total	29.061.118	26.011.896
	Jumlah Ekuitas	37.061.118	32.011.896
	TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS	322.042.822	262.918.870

		(ribuan Rp)	
No	POS-POS	30 September 2019	30 September 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
1	Pendapatan Bunga		
	Bunga Kontraktual	33.990.234	27.765.534
	Amortisasi Provisi	1.620.642	1.361.987
	Amortisasi Biaya Transaksi -/-	(26.327)	(57.057)
	Jumlah Pendapatan Bunga	35.584.549	29.070.464
2	Beban Bunga		
	Bunga Kontraktual	19.333.883	12.249.649
	Amortisasi Provisi, Administrasi dan Biaya Transaksi	-	-
	Jumlah Beban Bunga	19.333.883	12.249.649
	Jumlah Pendapatan Bunga - Bersih	16.250.666	16.820.815
	Pendapatan Operasional Lainnya	3.326.237	2.946.716
	JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	19.576.903	19.767.531
1	Beban Penyisihan Kerugian Aset Produktif	2.305.762	2.339.730
2	Beban Pemasaran	-	-
3	Beban Penelitian dan Pengembangan	-	-
4	Beban Administrasi dan Umum	8.770.469	7.620.245
5	Beban Operasional Lainnya	731.886	303.188
	JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	11.808.117	10.263.163
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	7.768.786	9.504.368
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1	Pendapatan Non Operasional	267.493	285.474
2	Beban Non Operasional		
	Kerugian Penjualan Aset	-	-
	Lain-lain	490.827	839.601
	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	(223.334)	(554.127)
	LABA RUGI		
	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	7.545.452	8.950.241
	TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	943.181	1.118.781
	LABA (RUGI) BERSIH	6.602.271	7.831.460

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 30 September 2019 dan 2018

		(ribuan Rp)	
No	POS - POS	30 September 2019	30 September 2018
1 KOMITMEN			
	1. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	5.000.000	19.000.000
	2. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	519.533	1.458.439
	3. Penerusan kredit (channeling)	-	-
	4. Lain-lain	-	-
	Jumlah Komitmen	5.519.533	20.458.439
2 KONTINJENSI			
	1. Aset produktif yang dihapus buku	207.320	130.021
	2. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	-	-
	3. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1.879.978	1.144.771
	4. Lain-lain	-	-
	Jumlah Kontinjensi	2.087.298	1.274.792

No	KETERANGAN	Tanggal 30 September 2019				
		L	KL	D	M	Jumlah
1	Penempatan pada bank lain	76.286.282	-	-	-	76.286.282
2	Kredit yang diberikan					
	a. Kepada BPR	-	-	-	-	-
	b. Kepada Bank Umum	-	-	-	-	-
	c. Kepada non bank - pihak terkait	2.128.058	-	-	-	2.128.058
	d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	199.199.149	2.709.456	578.021	10.669.313	213.155.939
3	Jumlah aktiva produktif	277.613.489	2.709.456	578.021	10.669.313	291.570.279
4	Rasio-Rasio (%)					
	a. NPL net					5,77%
	b. KPMM					14,47%
	c. LDR					72,78%
	d. ROA					3,37%
	e. KAP					4,26%
	f. PPAP					100,00%
	g. BOPO					80,04%
	h. Cash Ratio					12,82%

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, 18 Oktober 2019
Direksi
PT. BPR AKASIA MAS

AGUS SE, MM
Direktur Utama