

LAPORAN POSISI KEUANGAN (UNAUDITED)

Per 31 Maret 2022 dan 2021

(Dalam ribuan Rp)

| POS-POS | 31 Maret 2022 | 31 Maret 2021 |
|--|--------------------|--------------------|
| Kas | 272.771 | 331.087 |
| Kas dalam Valuta Asing | - | - |
| Surat Berharga | - | - |
| Penempatan pada Bank Lain | 97.976.832 | 88.273.416 |
| Penyisihan Kerugian Penghapusan Aset Produktif -/- | - | - |
| Jumlah | 97.976.832 | 88.273.416 |
| Kredit yang Diberikan | - | - |
| a. Kepada BPR | - | - |
| b. Kepada Bank Umum | - | - |
| c. Kepada non bank - pihak terkait | 7.789.298 | 5.013.400 |
| d. Kepada non bank - pihak tidak terkait | 201.379.702 | 193.142.886 |
| Penyisihan Kerugian Penghapusan Aset Produktif -/- | (1.526.283) | (1.271.789) |
| Jumlah | 207.642.717 | 196.884.497 |
| Agunan yang Diambil Alih | 10.660.193 | 11.206.749 |
| Aset Tetap dan Inventaris | - | - |
| a. Tanah dan gedung | 11.468.707 | 11.468.707 |
| b. Akumulasi penyusutan gedung -/- | (1.209.832) | (1.444.017) |
| c. Inventaris | 4.194.994 | 3.968.978 |
| d. Akumulasi penyusutan inventaris -/- | (2.644.662) | (3.288.428) |
| Jumlah aset tetap dan inventaris | 11.809.207 | 10.705.240 |
| Aset Tidak Berwujud | 259.700 | 189.700 |
| Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai -/- | (157.294) | (154.637) |
| Aset Lain-lain | 5.823.652 | 7.601.236 |
| TOTAL ASET | 334.287.778 | 315.037.288 |

| Liabilitas Segera | 1.108.047 | 987.301 |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| Simpanan | - | - |
| a. Tabungan | 3.409.834 | 2.460.525 |
| b. Deposito | 246.963.655 | 221.689.142 |
| Jumlah Simpanan | 250.373.489 | 224.149.667 |
| Simpanan dari Bank Lain | 41.096.890 | 39.100.000 |
| Pinjaman Diterima | 80.000 | 9.840.000 |
| Dana Setoran Modal - Kewajiban | 0 | 0 |
| Liabilitas Lainnya | 3.201.483 | 4.255.036 |
| TOTAL LIABILITAS | 295.859.909 | 278.332.004 |

| Modal Disetor | - | - |
|--|-------------------|-------------------|
| a. Modal Dasar | 10.000.000 | 10.000.000 |
| b. Modal yang Belum Disetor -/- | 2.000.000 | 2.000.000 |
| Tambahan Modal Disetor | - | - |
| a. Agio (Disagio) | 0 | 0 |
| b. Modal Sumbangan | 0 | 0 |
| c. Dana Setoran Modal-Ekuitas | 0 | 0 |
| d. Tambahan Modal Disetor Lainnya | 0 | 0 |
| Ekuitas Lain | - | - |
| a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual | 0 | 0 |
| b. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap | 0 | 0 |
| c. Lainnya | 0 | 0 |
| d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain | 0 | 0 |
| Cadangan | - | - |
| a. Umum | 1.600.000 | 1.600.000 |
| b. Tujuan | 0 | 0 |
| Laba (Rugi) | - | - |
| a. Tahun-tahun Lalu | 26.976.042 | 25.228.109 |
| b. Tahun Berjalan | 1.851.827 | 1.877.175 |
| TOTAL EKUITAS | 38.427.869 | 36.705.284 |

TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS **334.287.778** **315.037.288**

LAPORAN LABA RUGI (UNAUDITED)

Per 31 Maret 2022 dan 2021

(Dalam ribuan Rp)

| POS-POS | 31 Maret 2022 | 31 Maret 2021 |
|--|-------------------|------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| Pendapatan Bunga | - | - |
| a. Bunga Kontraktual | 9.458.146 | 9.259.987 |
| b. Provisi kredit | 204.342 | 249.647 |
| c. Biaya Transaksi -/- | - | - |
| Jumlah Pendapatan Bunga | 9.662.488 | 9.509.634 |
| Pendapatan Lainnya | 739.186 | 328.234 |
| JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL | 10.401.674 | 9.837.868 |
| Beban Bunga | - | - |
| a. Bunga Kontraktual | 4.489.742 | 4.733.820 |
| b. Biaya Transaksi | 0 | 0 |
| Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit | 0 | 0 |
| Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif | 437.229 | 85.648 |
| Beban Pemasaran | 0 | 0 |
| Beban Penelitian dan Pengembangan | 0 | 0 |
| Beban Administrasi dan Umum | 2.955.120 | 2.809.103 |
| Beban Lainnya | 371.233 | 52.119 |
| JUMLAH BEBAN OPERASIONAL | 8.253.324 | 7.680.690 |
| LABA (RUGI) OPERASIONAL | 2.148.350 | 2.157.178 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | | |
| Pendapatan Non Operasional | 76.915 | 14.898 |
| Beban Non Operasional | - | - |
| Kerugian Penjualan/Kehilangan | - | - |
| Lainnya | 144.770 | 62.891 |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | (67.855) | (47.993) |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN | 2.080.495 | 2.109.185 |
| TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN | 228.668 | 232.010 |
| JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | 1.851.827 | 1.877.175 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | |
| Tidak Akan Direklasifikasi Ke Laba Rugi | - | - |
| a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap | 0 | 0 |
| b. Lainnya | 0 | 0 |
| c. Pajak Penghasilan Terkait | 0 | 0 |
| Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi | - | - |
| a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan a. Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual | 0 | 0 |
| b. Lainnya | 0 | 0 |
| c. Pajak Penghasilan Terkait | 0 | 0 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK | 0 | 0 |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 1.851.827 | 0 |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (UNAUDITED)

Per 31 Maret 2022 dan 2021

(Dalam ribuan Rp)

| POS - POS | 31 Maret 2022 | 31 Maret 2021 |
|--|------------------|-------------------|
| TAGIHAN KOMITMEN | 0 | 25.000.000 |
| a. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik | 0 | 25.000.000 |
| b. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | 0 | 0 |
| KEWAJIBAN KOMITMEN | 4.399.146 | 3.332.871 |
| a. Fasilitas kredit kepada | 4.399.146 | 3.332.871 |
| b. Penerusan kredit | 0 | 0 |
| c. Kewajiban Komitmen Lainnya | 0 | 0 |
| TAGIHAN KONTINJENSI | 8.790.453 | 2.871.250 |
| a. Pendapatan bunga dalam penyelesaian | 1.657.301 | 1.786.482 |
| b. Aset produktif yang dihapus buku | 887.365 | 850.332 |
| c. Agunan dalam proses penyelesaian kredit | 0 | 0 |
| d. Tagihan Kontinjensi Lainnya | 6245787 | 234436 |
| KEWAJIBAN KONTINJENSI | 0 | 0 |
| REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA | 0 | 0 |

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA (UNAUDITED)

Per 31 Maret 2022

(Dalam ribuan Rp)

| No | KETERANGAN | Tanggal 31 Maret 2022 | | | | | |
|----|--|-----------------------|------------|-----------|---------|-----------|-------------|
| | | L | DPK | KL | D | M | Jumlah |
| 1 | Penempatan pada bank lain | 97.976.832 | - | - | - | - | 97.976.832 |
| 2 | Kredit yang diberikan | - | - | - | - | - | - |
| | a. Kepada BPR | - | - | - | - | - | - |
| | b. Kepada Bank Umum | - | - | - | - | - | - |
| | c. Kepada non bank - pihak terkait | 7.812.215 | - | - | - | - | 7.812.215 |
| | d. Kepada non bank - pihak tidak terkait | 147.589.488 | 47.334.007 | 1.367.776 | 234.350 | 6.259.589 | 202.785.210 |
| 3 | Jumlah aktiva produktif | 253.378.535 | 47.334.007 | 1.367.776 | 234.350 | 6.259.589 | 308.574.257 |
| 4 | Rasio-Rasio (%) | | | | | | |
| | a. KPMM | | | | | | 30,53% |
| | b. KAP | | | | | | 2,31% |
| | c. PPAP | | | | | | 100,00% |
| | d. NPL (neto) | | | | | | 3,03% |
| | e. ROA | | | | | | 2,64% |
| | f. BOBO | | | | | | 79,36% |
| | g. LDR | | | | | | 73,22% |
| | h. Cash Ratio | | | | | | 15,41% |

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

Tangerang, 26 April 2021

Direksi
PT. BPR AKASIA MAS

AGUS SE, MM

Direktur Utama