

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 30 September 2021 dan 2020

(Dalam ribuan Rp)

POS-POS	30 September 2021	30 September 2020
Kas	322.726	365.187
Kas dalam Valuta Asing	-	-
Surat Berharga	-	-
Penempatan pada Bank Lain	100.067.339	62.065.268
Penyisihan Kerugian Penghapusan Aset Produktif -/-	-	-
Jumlah	100.067.339	62.065.268
Kredit yang Diberikan	-	-
a. Kepada BPR	-	-
b. Kepada Bank Umum	-	-
c. Kepada non bank - pihak terkait	3.697.863	4.167.177
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	191.342.278	195.697.334
Penyisihan Kerugian Penghapusan Aset Produktif -/-	(1.844.676)	(1.238.237)
Jumlah	193.195.465	198.626.274
Agunan yang Diambil Alih	15.010.973	13.609.459
Aset Tetap dan Inventaris	-	-
a. Tanah dan gedung	11.468.707	11.468.707
b. Akumulasi penyusutan gedung -/-	(1.034.846)	(1.157.299)
c. Inventaris	4.294.144	3.907.028
d. Akumulasi penyusutan inventaris -/-	(2.579.319)	(3.027.965)
Jumlah aset tetap dan inventaris	12.148.686	11.190.471
Aset Tidak Berwujud	189.700	184.200
Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai -/-	(143.294)	(136.533)
Aset Lain-lain	6.692.693	7.251.095
TOTAL ASET	327.484.288	293.155.421

Liabilitas Segera	927.824	762.848
Simpanan	-	-
a. Tabungan	2.947.950	2.347.837
b. Deposito	239.595.555	216.592.724
Jumlah Simpanan	242.543.505	218.940.561
Simpanan dari Bank Lain	39.770.137	16.900.000
Pinjaman Diterima	110.000	13.170.000
Dana Setoran Modal - Kewajiban	0	0
Liabilitas Lainnya	3.757.289	3.514.069
TOTAL LIABILITAS	287.108.755	253.287.478

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	25.022.840	23.820.634
b. Tahun Berjalan	5.752.693	6.447.309
TOTAL EKUITAS	40.375.533	39.867.943

TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	327.484.288	293.155.421
-------------------------------------	--------------------	--------------------

LAPORAN LABA RUGI
Per 30 September 2021 dan 2020

(Dalam ribuan Rp)

POS-POS	30 September 2021	30 September 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual	29.057.105	30.636.207
b. Provisi kredit	718.040	1.188.151
c. Biaya Transaksi -/-	-	(8.312)
Jumlah Pendapatan Bunga	29.775.145	31.816.046
Pendapatan Lainnya	837.649	1.957.483
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	30.612.794	33.773.529
Beban Bunga		
a. Bunga Kontraktual	14.529.837	16.523.788
b. Biaya Transaksi	0	0
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	1.210.069	436.496
Beban Pemasaran	0	0
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
Beban Administrasi dan Umum	8.846.282	8.542.163
Beban Lainnya	64.209	13.051
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	24.650.397	25.515.498
LABA (RUGI) OPERASIONAL	5.962.397	8.258.031
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan Non Operasional	1.514.588	185.858
Beban Non Operasional		
Kerugian Penjualan/Kehilangan	65.779	26.988
Lainnya	539.428	515.721
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	909.381	(356.851)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	6.871.778	7.901.180
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	1.119.085	1.453.871
JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	5.752.693	6.447.309
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	5.752.693	6.447.309

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 30 September 2021 dan 2020

(Dalam ribuan Rp)

POS - POS	30 September 2021	30 September 2020
TAGIHAN KOMITMEN	25.000.000	22.000.000
a. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	25.000.000	22.000.000
b. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	0	0
KEWAJIBAN KOMITMEN	4.554.595	2.871.819
a. Fasilitas kredit kepada	4.554.595	2.871.819
b. Penerusan kredit	0	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
TAGIHAN KONTINJENSI	2.533.445	2.540.631
a. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1.446.284	2.004.753
b. Aset produktif yang dihapus buku	852.725	535.878
c. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	234.436	0
KEWAJIBAN KONTINJENSI	0	0
REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA	0	0

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Per 30 September 2021

(Dalam ribuan Rp)

No	KETERANGAN	Tanggal 30 September 2020					
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1	Penempatan pada bank lain	100.397.456		-	-	-	100.397.456
2	Kredit yang diberikan						
	a. Kepada BPR	-		-	-	-	-
	b. Kepada Bank Umum	-		-	-	-	-
	c. Kepada non bank - pihak terkait	3.711.613		-	-	-	3.711.613
	d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	121.222.646	61.568.868	1.636.555	533.253	7.258.671	192.219.993
3	Jumlah aktiva produktif	225.331.715	61.568.868	1.636.555	533.253	7.258.671	296.329.062
4	Rasio-Rasio (%)						
	a. KPMM						28,70%
	b. KAP						2,86%
	c. PPAP						100,00%
	d. NPL (neto)						4,03%
	e. ROA						2,84%
	f. BOBO						80,52%
	g. LDR						70,05%
	h. Cash Ratio						14,71%

PENGURUS BANK	PEMILIK BANK
Komisaris :	
1. Victor D Viriya	(85%)
2. Ir. Wong Budi Setiawan	(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, 19 Oktober 2021

Direksi
PT. BPR AKASIA MAS

AGUS SE, MM
Direktur Utama