

NERACA BULANAN BPR BESERTA REKENING ADMINISTRATIF

Nama Bank : PT PT BPR KANAYA
 Alamat : JL Surapati No. 168
 Kota/Kabupaten : Kab. Buleleng
 Laporan Akhir Bulan : Februari 2017
 Tanggal Cetak : 14 Maret 2017

Form - 01

01	601857	001
----	--------	-----

(Ribuan Rp)

No.	Aset	Sandi	Jumlah
	Aset		
1	Kas	100	1,358,197
2	Kas dalam valuta asing 3)	102	0
3	Surat berharga 4)	110	0
4	Pendapatan bunga yang akan diterima	120	2,828,354
5	Penempatan pada bank lain 5)	130	13,502,868
	-/- Penyisihan penghapusan aset produktif	131	50,742
6	Kredit yang diberikan 6)	140	118,153,048
	-/- Penyisihan penghapusan aset produktif	141	1,891,541
7	Agunan yang diambil alih 7)	200	0
8	Aset tetap dan inventaris 8)	210	5,557,158
	-/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	211	578,167
9	Aset tidak berwujud 8)	220	3,404
	-/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai	221	0
10	Aset antarkantor	230	0
11	Aset lain-lain 9)	270	582,457
	TOTAL ASET	290	139,465,036

NERACA BULANAN BPR BESERTA REKENING ADMINISTRATIF

Nama Bank : PT PT BPR KANAYA
 Alamat : JL Surapati No. 168
 Kota/Kabupaten : Kab. Buleleng
 Laporan Akhir Bulan : Februari 2017
 Tanggal Cetak : 14 Maret 2017

Form - 01

01	601857	001
----	--------	-----

(Ribuan Rp)

No.	Kewajiban dan Ekuitas	Sandi	Jumlah
	Kewajiban		
1	Kewajiban segera 10)	300	145,398
2	Utang bunga 11)	310	521,418
3	Utang pajak	320	336,515
4	Simpanan		
	a. Tabungan 12)	330	4,861,419
	b. Deposito 13)	340	45,506,100
5	Simpanan dari bank lain 14)	360	12,700,000
6	Pinjaman diterima 15)	370	57,752,408
7	Dana setoran modal - kewajiban	400	0
8	Kewajiban imbalan kerja	410	0
9	Pinjaman subordinasi 15)	420	0
10	Modal pinjaman	430	0
11	Kewajiban antarkantor	440	0
12	Kewajiban lain-lain 16)	470	0
	Jumlah Kewajiban	480	121,823,258
	Ekuitas		
1	Modal		
	a. Modal dasar	501	30,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	502	17,900,000
	c. Agio	503	0
	d. Disagio -/-	504	0
	e. Modal sumbangan	505	0
2	Dana setoran modal - ekuitas	510	1,350,000
3	Laba/Rugi yang belum direalisasi	520	0
4	Surplus revaluasi aset tetap	530	0
5	Saldo laba		

NERACA BULANAN BPR BESERTA REKENING ADMINISTRATIF

Nama Bank : PT PT BPR KANAYA
Alamat : JL Surapati No. 168
Kota/Kabupaten : Kab. Buleleng
Laporan Akhir Bulan : Februari 2017
Tanggal Cetak : 14 Maret 2017

Form - 01

01	601857	001
----	--------	-----

(Ribuan Rp)

No.	Kewajiban dan Ekuitas	Sandi	Jumlah
	a. Cadangan umum	541	2,690,000
	b. Cadangan tujuan	542	0
	c. Laba/Rugi		
	1) Tahun-tahun yang lalu		
	i. Laba	543	387,427
	ii. Rugi -/-	544	0
	2) Tahun berjalan	2)	
	i. Laba	545	1,114,351
	ii. Rugi -/-	546	0
	Jumlah Ekuitas	580	17,641,778
	Total Kewajiban dan Ekuitas	590	139,465,036

REKENING-REKENING ADMINISTRATIF

Nama Bank : PT PT BPR KANAYA
 Alamat : JL Surapati No. 168
 Kota/Kabupaten : Kab. Buleleng
 Laporan Akhir Bulan : Februari 2017
 Tanggal Cetak : 14 Maret 2017

Form - 01

01	601857	001
----	--------	-----

(Ribuan Rp)

No.	Nama Rekening	Sandi	Jumlah
	Rekening-rekening Administratif		
1	Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	600	274,884
2	Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
	a. Bunga kredit yang diberikan	611	1,957,146
	b. Bunga penempatan pada bank lain	619	0
3	Fasilitas Kredit kepada nasabah yang belum ditarik	620	0
4	Penerusan kredit (channeling)	630	0
5	Aset produktif yang dihapusbukukan	640	199,288
6	Agunan dalam proses penyelesaian kredit	650	0
7	Lain-lain yang bersifat administratif		
	a. Komitmen	661	0
	b. Kontinjensi	662	0

Aset Neraca

- 1) Jumlah Pos 2 harus sama dengan jumlah pada kolom IV Daftar Rincian Kas dalam Valuta Asing
 - 2) Jumlah Pos 3 harus sama dengan jumlah pada kolom XII Daftar Rincian Surat Berharga
 - 3) Jumlah Pos 4 harus sama dengan jumlah pada kolom XII Daftar Rincian Penempatan pada Bank Lain dengan kualitas penempatan lancar ditambah jumlah pada kolom XXIX Daftar Rincian Kredit yang Diberikan dengan kualitas kredit lancar
 - 4) Jumlah Pos 5 sandi 130 harus sama dengan jumlah pada kolom IX Daftar Rincian Penempatan pada Bank Lain
 - 5) Jumlah Pos 5 sandi 131 harus sama dengan jumlah pada kolom XI Daftar Rincian Penempatan pada Bank Lain
 - 6) Jumlah Pos 6 sandi 140 harus sama dengan jumlah pada kolom XXVII Daftar Rincian Kredit yang Diberikan
 - 7) Jumlah Pos 6 sandi 141 harus sama dengan jumlah kolom XXVIII Daftar Rincian Kredit yang Diberikan
 - 8) Jumlah Pos 7 harus sama dengan jumlah pada kolom VI Daftar Rincian Agunan Yang Diambil Alih
 - 9) Jumlah Pos 8 sandi 210 harus sama dengan jumlah pada kolom III sandi 100 Daftar Rincian Aset Tetap, Inventaris dan Aset Tidak Berwujud
 - 10) Jumlah Pos 8 sandi 211 harus sama dengan jumlah pada kolom IV sandi 100 ditambah dengan kolom V sandi 100 Daftar Rincian Aset Tetap, Inventaris dan Aset Tidak Berwujud
 - 11) Jumlah Pos 9 sandi 220 harus sama dengan jumlah pada kolom III sandi 200 Daftar Rincian Aset Tetap, Inventaris, Dan Aset Tidak Berwujud
 - 12) Jumlah Pos 9 sandi 221 harus sama dengan jumlah pada kolom IV sandi 200 ditambah dengan Kolom V sandi 200 Daftar Rincian Aset Tetap, Inventaris Dan Aset Tidak Berwujud
 - 13) Jumlah Pos 11 harus sama dengan jumlah pada kolom IV Daftar Rincian Aset Lain-lain
 - 14) Jumlah Pos 360 harus sama dengan jumlah pada kolom XI Daftar Rincian Simpanan dari Bank Lain
 - 15) Jumlah Pos 370 harus sama dengan jumlah pada kolom XIII dengan jenis selain Pinjaman Subordinasi dan pos 420 harus sama dengan jumlah kolom XIII dengan jenis Pinjaman Subordinasi Daftar Rincian Pinjaman Yang Diterima
 - 16) Jumlah Pos 470 harus sama dengan jumlah pada kolom IV Daftar Kewajiban Lain-lain
- Kewajiban Neraca**
- 1) Jumlah Pos 1 harus sama dengan jumlah pada kolom IV Daftar Rincian Kewajiban Segera
 - 2) Jumlah Pos 2 harus sama dengan jumlah pada kolom IV Daftar Rincian Utang Bunga
 - 3) Jumlah Pos 4a harus sama dengan jumlah pada kolom XII Daftar Rincian Tabungan
 - 4) Jumlah Pos 4b harus sama dengan jumlah pada kolom XI Daftar Rincian Deposito
 - 5) Jumlah Pos 5 harus sama dengan jumlah pada kolom XI Daftar Rincian Simpanan Dari Bank Lain
 - 6) Jumlah Pos 6 dan Pos 9 harus sama dengan jumlah pada kolom XIII Daftar Rincian Pinjaman yang diterima
 - 7) Jumlah Pos 12 harus sama dengan jumlah pada kolom IV Daftar Rincian Kewajiban Lain-lain

Ekuitas Neraca

- 1) Jumlah Pos 3 harus sama dengan jumlah pada kolom XI Daftar Rincian Surat Berharga

Rekening Administratif

- 1) Jumlah Pos 2a harus sama dengan jumlah pada kolom XXIX Daftar Rincian Kredit yang diberikan dengan kualitas kredit Non Lancar
- 2) Jumlah Pos 2b harus sama dengan jumlah pada kolom XII Daftar Rincian Penempatan Pada Bank Lain dengan kualitas penempatan Non Lancar
- 3) Jumlah Pos 3 harus sama dengan jumlah pada kolom XX Daftar Rincian Kredit yang Diberikan

DAFTAR RINCIAN LABA/RUGI

Nama Bank : PT PT BPR KANAYA
 Alamat : JL Surapati No. 168
 Kota/Kabupaten : Kab. Buleleng
 Laporan Akhir Bulan : Februari 2017
 Tanggal Cetak : 14 Maret 2017

Form - 02

02	601857	001
----	--------	-----

(Ribuan Rp)

No	Nama Rekening	Sandi	Jumlah
A.	Pendapatan Operasional	100	4,488,879
	1. Pendapatan bunga		
	a. Bunga kontraktual		
	i. Surat berharga	111	0
	ii. Penempatan pada bank lain		
	Giro	112	11,224
	Tabungan	113	13,874
	Deposito	114	49,060
	Sertifikat deposito	115	0
	iii. Kredit yang diberikan		
	Kepada bank lain	116	0
	Kepada pihak ketiga bukan bank	117	4,007,422
	b. Provisi kredit		
	i. Kepada bank lain	123	0
	ii. Kepada pihak ketiga bukan bank	124	315,592
	c. Biaya transaksi -/-		
	i. Surat berharga	125	0
	ii. Kredit yang diberikan		
	Kepada bank lain	126	0
	Kepada pihak ketiga bukan bank	127	0
	2. Pendapatan lainnya		
	a. Pendapatan jasa transaksi	132	91,707
	b. Keuntungan penjualan valuta asing	133	0
	c. Keuntungan penjualan surat berharga	134	0
	d. Penerimaan kredit yang dihapusbuku	136	0
	e. Pemulihan penyisihan penghapusan aset produktif	137	0
	f. Lainnya	139	0

DAFTAR RINCIAN LABA/RUGI

Nama Bank : PT PT BPR KANAYA
 Alamat : JL Surapati No. 168
 Kota/Kabupaten : Kab. Buleleng
 Laporan Akhir Bulan : Februari 2017
 Tanggal Cetak : 14 Maret 2017

Form - 02

02	601857	001
----	--------	-----

(Ribuan Rp)

No	Nama Rekening	Sandi	Jumlah
B.	Beban Operasional	150	3,026,869
	1. Beban bunga		
	a. Beban bunga kontraktual		
	i. Tabungan	161	43,274
	ii. Deposito	162	776,348
	iii. Simpanan dari bank lain	163	189,276
	iv. Pinjaman yang diterima		
	Dari Bank Indonesia	164	0
	Dari Bank Lain	165	1,102,376
	Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	166	0
	v. Pinjaman Subordinasi	167	0
	vi. Lainnya	168	69,504
	b. Biaya Transaksi		
	i. Kepada bank lain	169	24,486
	ii. Kepada pihak ketiga bukan bank	170	0
	c. Koreksi atas pendapatan bunga	171	0
	2. Beban kerugian restrukturisasi kredit	172	0
	3. Beban penyisihan penghapusan aset produktif		
	a. Surat berharga	173	0
	b. Penempatan pada bank lain	174	0
	c. Kredit yang diberikan		
	i. Kepada bank lain	175	0
	ii. Kepada pihak ketiga bukan bank	176	72,718
	4. Beban pemasaran	180	10,430
	5. Beban penelitian dan pengembangan	190	0
	6. Beban administrasi dan umum		
	a. Beban tenaga kerja		
	i. Gaji dan Upah	201	453,535

DAFTAR RINCIAN LABA/RUGI

Nama Bank : PT PT BPR KANAYA
 Alamat : JL Surapati No. 168
 Kota/Kabupaten : Kab. Buleleng
 Laporan Akhir Bulan : Februari 2017
 Tanggal Cetak : 14 Maret 2017

Form - 02

02	601857	001
----	--------	-----

(Ribuan Rp)

No	Nama Rekening	Sandi	Jumlah
	ii. Honorarium	202	35,000
	iii. Lainnya	203	66,078
	b. Beban pendidikan dan pelatihan	204	11,900
	c. Beban sewa		
	i. Gedung Kantor	205	7,062
	ii. Lainnya	206	0
	d. Beban penyusutan/penghapusan atas aset tetap dan inventaris	207	50,686
	e. Beban amortisasi aset tidak berwujud	208	179
	f. Beban premi asuransi	209	0
	g. Beban pemeliharaan dan perbaikan	210	8,122
	h. Beban barang dan jasa	211	52,719
	i. Pajak-pajak	212	21,298
	7. Beban Lainnya		
	a. Kerugian penjualan valuta asing	221	0
	b. Kerugian penjualan surat berharga	222	0
	c. Lainnya	223	31,878
C.	Laba Operasional	250	1,462,010
	Rugi Operasional	260	0
D.	Pendapatan Non Operasional	300	0
	1. Keuntungan Penjualan		
	a. Aset tetap dan inventaris	311	0
	b. AYDA	312	0
	2. Pemulihan penurunan nilai		
	a. Aset tetap dan inventaris	313	0
	b. AYDA	314	0
	3. Pendapatan ganti rugi asuransi	315	0
	4. Bunga antar kantor	316	0
	5. Selisih kurs	317	0

DAFTAR RINCIAN LABA/RUGI

Nama Bank : PT PT BPR KANAYA
 Alamat : JL Surapati No. 168
 Kota/Kabupaten : Kab. Buleleng
 Laporan Akhir Bulan : Februari 2017
 Tanggal Cetak : 14 Maret 2017

Form - 02

02	601857	001
----	--------	-----

(Ribuan Rp)

No	Nama Rekening	Sandi	Jumlah
	6. Lainnya	318	0
E.	Beban Non Operasional	350	68,297
	1. Kerugian penjualan/kehilangan		
	a. Aset tetap dan inventaris	351	0
	b. AYDA	352	0
	2. Kerugian penurunan nilai		
	a. Aset tetap dan inventaris	353	0
	b. AYDA	354	0
	3. Bunga antar kantor	356	0
	4. Selisih kurs	357	0
	5. Lainnya	359	68,297
F.	Laba Non Operasional	360	0
	Rugi non Operasional	370	68,297
G.	Laba Tahun Berjalan	380	1,393,713
	Rugi Tahun Berjalan	390	0
H.	Taksiran Pajak Penghasilan	400	279,362
I.	Jumlah Laba	410	1,114,351
	Jumlah Rugi	420	0

- 1) Daftar rincian ini diisi secara kumulatif sejak Januari sampai dengan akhir bulan laporan
- 2) Jumlah laba sandi 410 harus sama dengan pos laba sandi 545 ekuitas neraca
- 3) Jumlah rugi sandi 420 harus sama dengan pos rugi sandi 546 ekuitas neraca