

NERACA BULANAN BPR BESERTA REKENING ADMINISTRATIF

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

Form - 01

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

(Ribuan Rp)

No.	Aset	Sandi	Jumlah
	Aset		
1	Kas	100	1,381,618
2	Kas dalam valuta asing 3)	102	0
3	Surat berharga 4)	110	0
4	Pendapatan bunga yang akan diterima	120	2,869,209
5	Penempatan pada bank lain 5)	130	22,119,917
	-/- Penyisihan penghapusan aset produktif	131	94,928
6	Kredit yang diberikan 6)	140	113,667,151
	-/- Penyisihan penghapusan aset produktif	141	1,849,833
7	Agunan yang diambil alih 7)	200	0
8	Aset tetap dan inventaris 8)	210	5,555,258
	-/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	211	552,795
9	Aset tidak berwujud 8)	220	3,494
	-/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai	221	0
10	Aset antarkantor	230	0
11	Aset lain-lain 9)	270	588,895
	TOTAL ASET	290	143,687,986

NERACA BULANAN BPR BESERTA REKENING ADMINISTRATIF

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

Form - 01

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

(Ribuan Rp)

No.	Kewajiban dan Ekuitas	Sandi	Jumlah
	Kewajiban		
1	Kewajiban segera 10)	300	631,622
2	Utang bunga 11)	310	609,037
3	Utang pajak	320	336,515
4	Simpanan		
	a. Tabungan 12)	330	4,901,578
	b. Deposito 13)	340	51,233,450
5	Simpanan dari bank lain 14)	360	9,700,000
6	Pinjaman diterima 15)	370	59,212,136
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	126,624,338
	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 : Januari 2017
Tanggal Cetak : 14 Februari 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	536,221
	ii. Rugi -/-	546	0
	Jumlah Ekuitas	580	17,063,648
	Total Kewajiban dan Ekuitas	590	143,687,986

REKENING-REKENING ADMINISTRATIF

Nama Bank : PT PT BPR KANAYA
 Alamat : JL Surapati No. 168
 Kota/Kabupaten : Kab. Buleleng
 Laporan Akhir Bulan : Januari 2017
 Tanggal Cetak : 14 Februari 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	693,803
2	Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
	a. Bunga kredit yang diberikan	611	1,998,426
	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	189,288
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 : Januari 2017
 Tanggal Cetak : 14 Februari 2017

Form - 02

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

(Ribuan Rp)

No	Nama Rekening	Sandi	Jumlah
A.	Pendapatan Operasional	100	2,271,565
	1. Pendapatan bunga		
	a. Bunga kontraktual		
	i. Surat berharga	111	0
	ii. Penempatan pada bank lain		
	Giro	112	6,046
	Tabungan	113	9,205
	Deposito	114	25,202
	Sertifikat deposito	115	0
	iii. Kredit yang diberikan		
	Kepada bank lain	116	0
	Kepada pihak ketiga bukan bank	117	2,071,054
	b. Provisi kredit		
	i. Kepada bank lain	123	0
	ii. Kepada pihak ketiga bukan bank	124	138,465
	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	21,593
	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

Form - 02

Alamat : JL Surapati No. 168

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

Kota/Kabupaten : Kab. Buleleng

Laporan Akhir Bulan : Januari 2017

Tanggal Cetak : 14 Februari 2017

(Ribuan Rp)

No	Nama Rekening	Sandi	Jumlah
B.	Beban Operasional	150	1,533,219
	1. Beban bunga		
	a. Beban bunga kontraktual		
	i. Tabungan	161	21,626
	ii. Deposito	162	386,506
	iii. Simpanan dari bank lain	163	92,667
	iv. Pinjaman yang diterima		
	Dari Bank Indonesia	164	0
	Dari Bank Lain	165	575,360
	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	11,931
	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	21,009
	4. Beban pemasaran	180	6,570
	5. Beban penelitian dan pengembangan	190	0
	6. Beban administrasi dan umum		
	a. Beban tenaga kerja		
	i. Gaji dan Upah	201	226,779

DAFTAR RINCIAN LABA/RUGI

Nama Bank : PT PT BPR KANAYA

Form - 02

Alamat : JL Surapati No. 168

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

Kota/Kabupaten : Kab. Buleleng

Laporan Akhir Bulan : Januari 2017

Tanggal Cetak : 14 Februari 2017

(Ribuan Rp)

No	Nama Rekening	Sandi	Jumlah
	ii. Honorarium	202	17,500
	iii. Lainnya	203	5,493
	b. Beban pendidikan dan pelatihan	204	7,000
	c. Beban sewa		
	i. Gedung Kantor	205	3,531
	ii. Lainnya	206	0
	d. Beban penyusutan/penghapusan atas aset tetap dan inventaris	207	25,314
	e. Beban amortisasi aset tidak berwujud	208	90
	f. Beban premi asuransi	209	0
	g. Beban pemeliharaan dan perbaikan	210	2,450
	h. Beban barang dan jasa	211	23,700
	i. Pajak-pajak	212	21,297
	7. Beban Lainnya		
	a. Kerugian penjualan valuta asing	221	0
	b. Kerugian penjualan surat berharga	222	0
	c. Lainnya	223	14,892
C.	Laba Operasional	250	738,346
	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 : Januari 2017
 Tanggal Cetak : 14 Februari 2017

Form - 02

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

(Ribuan Rp)

No	Nama Rekening	Sandi	Jumlah
	6. Lainnya	318	0
E.	Beban Non Operasional	350	62,444
	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	62,444
F.	Laba Non Operasional	360	0
	Rugi non Operasional	370	62,444
G.	Laba Tahun Berjalan	380	675,902
	Rugi Tahun Berjalan	390	0
H.	Taksiran Pajak Penghasilan	400	139,681
I.	Jumlah Laba	410	536,221
	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