

**LAPORAN NERACA BULANAN**  
**PT. BPR CILEDUG DHANA SEMESTA**

**Tanggal : 30 September 2016**

(Ribuan Rp)

<b>POS-POS</b>	<b>Posisi September 2016</b>	<b>Posisi September 2015</b>
<b>Aset</b>		
Kas	71.735	129.081
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	669.152	506.101
Penempatan pada Bank Lain	4.504.506	4.441.752
Penyisihan Kerugian -/-	5.030	15.153
<b>Jumlah</b>	<b>4.499.476</b>	<b>4.426.599</b>
Kredit yang Diberikan		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada non bank - pihak terkait	0	0
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	34.872.095	28.070.496
Jumlah Kredit yang Diberikan	34.872.095	28.070.496
Penyisihan Kerugian -/-	279.592	147.273
<b>Jumlah</b>	<b>34.592.503</b>	<b>27.923.223</b>
Agunan yang Diambil Alih	0	0
Aset Tetap dan Inventaris		
a. Tanah dan gedung	0	0
b. Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai gedung -/-	0	0
c. Inventaris	434.823	399.624
d. Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai inventaris -/-	365.981	327.625
<b>Jumlah aset tetap dan inventaris</b>	<b>68.842</b>	<b>71.999</b>
Aset Tidak Berwujud	42.250	37.050
Akumulasi Amortisasi -/-	37.808	36.633
<b>Jumlah Aset Tidak Berwujud</b>	<b>4.442</b>	<b>417</b>
Aset Lain-lain	272.117	305.461
<b>Jumlah Aset</b>	<b>40.178.267</b>	<b>33.362.881</b>



**LAPORAN NERACA BULANAN**  
**PT. BPR CILEDUG DHANA SEMESTA**  
**Tanggal : 30 September 2016**

(Ribuan Rp)

POS-POS	Posisi September 2016	Posisi September 2015
<b>Kewajiban</b>		
Kewajiban segera	135.130	65.790
Utang Bunga	142.978	83.946
Utang Pajak	-	-
Simpanan		
a. Tabungan	1.885.314	1.739.718
b. Deposito	19.166.512	13.041.407
<b>Jumlah Simpanan</b>	<b>21.051.826</b>	<b>14.781.125</b>
Simpanan dari Bank Lain	2.600.000	300.000
Pinjaman Diterima	8.277.550	10.855.304
Dana Setoran Modal- Kewajiban	0	0
Kewajiban Imbalan Kerja	287.808	301.641
Pinjaman Subordinasi	0	0
Modal Pinjaman	0	0
Kewajiban Lain-lain	257.733	239.465
<b>Jumlah Kewajiban</b>	<b>32.753.025</b>	<b>26.627.271</b>
<b>Ekuitas</b>		
Modal		
Modal Dasar	10.000.000	5.000.000
Modal yang Belum Disetor -/-	5.000.000	1.762.250
Tambahkan Modal Disetor (Agió Saham)	0	0
Modal Sumbangan	0	0
<b>Jumlah</b>	<b>5.000.000</b>	<b>3.237.750</b>
Dana Setoran Modal - Ekuitas	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0
Surplus Revaluasi Aset Tetap	0	0
Saldo Laba		
Cadangan Umum	1.000.000	647.550
Cadangan Tujuan	0	0
Belum ditentukan tujuannya	1.425.242	2.850.310
<b>Total</b>	<b>2.425.242</b>	<b>3.497.860</b>
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>7.425.242</b>	<b>6.735.610</b>
<b>Total Kewajiban dan Ekuitas</b>	<b>40.178.267</b>	<b>33.362.881</b>



**LAPORAN LABA RUGI BULANAN**  
**PT. BPR CILEDUG DHANA SEMESTA**  
**Tanggal : 30 September 2016**

(Ribuan Rp)

POS-POS	Posisi September 2016	Posisi September 2015
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
Pendapatan Bunga		
Bunga Kontraktual	6.181.732	5.805.469
Amortisasi Provisi	425.911	372.755
Amortisasi Biaya Transaksi -/-	15.757	17.997
<b>Jumlah Pendapatan Bunga</b>	<b>6.591.886</b>	<b>6.160.227</b>
Beban Bunga		
Bunga Kontraktual	2.248.237	2.165.545
Amortisasi Provisi, Administrasi dan Biaya Transaksi	181.356	168.957
<b>Jumlah Beban Bunga</b>	<b>2.429.593</b>	<b>2.334.502</b>
Jumlah Pendapatan Bunga - Bersih	4.162.293	3.825.725
Pendapatan Operasional Lainnya	0	0
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL</b>	<b>4.162.293</b>	<b>3.825.725</b>
Beban Penyisihan Kerugian Aset Produktif	112.768	16.525
Beban Pemasaran	93.653	100.978
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
Beban Administrasi dan Umum	2.490.605	2.231.647
Beban Operasional Lainnya	4.099	3.304
<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL</b>	<b>2.701.125</b>	<b>2.352.454</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>1.461.168</b>	<b>1.473.271</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
Pendapatan Non Operasional	32.589	33.975
Beban Non Operasional		
Kerugian Penjualan Aset	0	0
Lain-lain	33.978	12.880
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	<b>(1.389)</b>	<b>21.095</b>
<b>LABA RUGI</b>		
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>1.459.779</b>	<b>1.494.366</b>
<b>TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>257.733</b>	<b>239.465</b>
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>1.202.046</b>	<b>1.254.901</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI BULANAN****PT. BPR CILEDUG DHANA SEMESTA****Tanggal : 30 September 2016**

(Ribuan Rp)

<b>Deskripsi</b>	<b>September 2016</b>	<b>September 2015</b>
<b>KOMITMEN</b>		
1. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	1.810.898	3.017.930
2. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	1.113.187	1.166.179
3. Penerusan kredit (channeling)	0	0
4. Lain-lain	0	0
<b>Jumlah Komitmen</b>	<b>2.924.085</b>	<b>4.184.109</b>
<b>KONTIJENSI</b>		
1. Aset produktif yang dihapus buku	0	0
2. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	0	0
3. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	329.813	128.226
4. Lain-lain	0	0
<b>Jumlah Kontijensi</b>	<b>329.813</b>	<b>128.226</b>