

PT. BPR Tata Karya Indonesia

Jln. Jembatan Tiga Kompleks 35 A-B

UNAUDITED BY OTORITAS JASA KEUANGAN

Ribuan Rp.

Pos-pos	Posisi Desember 2018	Posisi Desember 2017
Aset		
Kas	148,589	87,098
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	723,519	362,758
Penempatan pada Bank Lain	15,723,609	16,284,834
Penyisihan Kerugian -/-	36,123	55,851
Jumlah	15,687,486	16,228,983
Kredit yang Diberikan	0	0
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada non bank - pihak terkait	1,124,288	1,261,540
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	49,820,771	32,834,153
Jumlah Kredit yang Diberikan	50,945,059	34,095,693
Penyisihan Kerugian -/-	818,200	480,543
Jumlah	50,126,859	33,615,150
Agunan yang Diambil Alih	1,758,425	0
Aset Tetap dan Inventaris	0	0
a. Tanah dan gedung	0	0

PT. BPR Tata Karya Indonesia

Jln. Jembatan Tiga Kompleks 35 A-B

UNAUDITED BY OTORITAS JASA KEUANGAN

Ribuan Rp.

Pos-pos	Posisi Desember 2018	Posisi Desember 2017
b. Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai gedung -/-	0	0
c. Inventaris	1,736,896	1,689,142
d. Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai inventaris -/-	980,912	1,020,201
Jumlah aset tetap dan inventaris	755,984	668,941
Aset Tidak Berwujud	216,639	216,639
Akumulasi Amortisasi -/-	178,956	164,226
Aset Lain-lain	7,984	682,618
Jumlah Aset	69,246,529	51,697,961
Kewajiban		
Kewajiban Segera	673,835	110,586
Utang Bunga	1,240,194	1,719,401
Utang Pajak	0	0
Simpanan	0	0
a. Tabungan	9,012,609	6,754,037
b. Deposito	43,203,731	30,036,807
Jumlah Simpanan	52,216,340	36,790,844
Simpanan dari Bank Lain	0	0
Pinjaman Diterima	157,975	0
Dana Setoran Modal - Kewajiban	0	0
Kewajiban Imbalan Kerja	330,890	190,383

PT. BPR Tata Karya Indonesia

Jln. Jembatan Tiga Kompleks 35 A-B

UNAUDITED BY OTORITAS JASA KEUANGAN

Ribuan Rp.

Pos-pos	Posisi Desember 2018	Posisi Desember 2017
Pinjaman Subordinasi	0	0
Modal Pinjaman	0	0
Kewajiban Lain-lain	988,729	391,365
Jumlah Kewajiban	55,607,963	39,202,579
Ekuitas		
Modal	0	0
Modal Dasar	20,000,000	20,000,000
Modal yang Belum Disetor -/-	15,000,000	15,000,000
Tambahkan Modal Disetor (Agio Saham)	0	0
Modal Sumbangan	0	0
Jumlah	5,000,000	5,000,000
Dana Setoran Modal - Ekuitas	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0
Surplus Revaluasi Aset Tetap	0	0
Saldo Laba	0	0
Cadangan Umum	5,648,993	5,648,993
Cadangan Tujuan	0	0
Belum ditentukan tujuannya	2,989,573	1,846,389
Total	8,638,566	7,495,382
Jumlah Ekuitas	13,638,566	12,495,382

PT. BPR Tata Karya Indonesia

Jln. Jembatan Tiga Kompleks 35 A-B

UNAUDITED BY OTORITAS JASA KEUANGAN

Ribuan Rp.

Pos-pos	Posisi Desember 2018	Posisi Desember 2017
Total Kewajiban dan Ekuitas	69,246,529	51,697,961

No	Nama	Jabatan
Pemegang Saham		
4	LILY NJOMIN (60%)	Pemegang Saham
5	FERYANTO NJOMIN (40%)	Pemegang Saham
Pengurus Bank		
1	HENDRA NUGRAHA	KOMISARIS
2	FERYANTO NJOMIN	KOMISARIS
3	HERTY DJAELANI	DIREKTUR

- * Informasi keuangan di atas telah disusun untuk memenuhi Peraturan OJK No.48/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPR dan Surat Edaran OJK No.39 /SEOJK.03/2017 tanggal 19 Juli 2017 perihal Laporan tahunan dan laporan Keuangan Publikasi BPR
- * Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPR
- * Bagi BPR dengan total asset Rp.10 Milyar atau lebih wajib mencantumkan nama Kantor Akuntan Publik dan nama Akuntan Publik yang bertanggungjawab terhadap audit (partner in-charge)
- * Laporan Keuangan Publikasi ini belum sepenuhnya mengacu pada Pedoman Akuntansi BPR

PT. BPR Tata Karya Indonesia

Jln. Jembatan Tiga Kompleks 35 A-B

UNAUDITED BY OTORITAS JASA KEUANGAN

Ribuan Rp.

Pos-pos	Posisi Desember 2018	Posisi Desember 2017
Pendapatan dan Beban Operasional		
Pendapatan Bunga	0	0
Bunga Kontraktual	8,458,195	5,767,383
Amortisasi Provisi	313,083	101,707
Amortisasi Biaya Transaksi -/-	0	0
Jumlah Pendapatan Bunga	8,771,278	5,869,090
Beban Bunga	0	0
Bunga Kontraktual	3,290,603	2,807,055
Amortisasi Provisi, Administrasi dan Biaya Transaksi	0	0
Jumlah Beban Bunga	3,290,603	2,807,055
Jumlah Pendapatan Bunga - Bersih	5,480,675	3,062,035
Pendapatan Operasional Lainnya	940,664	2,413,266
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	6,421,339	5,475,301
Beban Penyisihan Kerugian Aset Produktif	840,479	446,897
Beban Pemasaran	0	0
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
Beban Administrasi dan Umum	3,917,614	3,554,418
Beban Operasional Lainnya	206,256	271,210
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	4,964,349	4,272,525

PT. BPR Tata Karya Indonesia

Jln. Jembatan Tiga Kompleks 35 A-B

UNAUDITED BY OTORITAS JASA KEUANGAN

Ribuan Rp.

Pos-pos	Posisi Desember 2018	Posisi Desember 2017
LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,456,990	1,202,776
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan Non Operasional	115,698	0
Beban Non Operasional	0	0
Kerugian Penjualan Aset	0	0
Lain-lain	167,762	29,454
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	(52,064)	(29,454)
LABARUGI		
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	1,404,926	1,173,322
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	261,742	0
LABA (RUGI) BERSIH	1,143,184	1,173,322

No	Nama	Jabatan
Pemegang Saham		
4	LILY NJOMIN (60%)	Pemegang Saham
5	FERYANTO NJOMIN (40%)	Pemegang Saham
Pengurus Bank		
1	HENDRA NUGRAHA	KOMISARIS
2	FERYANTO NJOMIN	KOMISARIS
3	HERTY DJAELANI	DIREKTUR

PT. BPR Tata Karya Indonesia

Jln. Jembatan Tiga Kompleks 35 A-B

UNAUDITED BY OTORITAS JASA KEUANGAN

- * Informasi keuangan di atas telah disusun untuk memenuhi Peraturan OJK No.48/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPR dan Surat Edaran OJK No.39 /SEOJK.03/2017 tanggal 19 Juli 2017 perihal Laporan tahunan dan laporan Keuangan Publikasi BPR
- * Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPR
- * Bagi BPR dengan total asset Rp.10 Milyar atau lebih wajib mencantumkan nama Kantor Akuntan Publik dan nama Akuntan Publik yang bertanggungjawab terhadap audit (partner in-charge)
- * Laporan Keuangan Publikasi ini belum sepenuhnya mengacu pada Pedoman Akuntansi BPR

PT. BPR Tata Karya Indonesia

Jln. Jembatan Tiga Kompleks 35 A-B

UNAUDITED BY OTORITAS JASA KEUANGAN

Ribuan Rp.

Pos-pos	Posisi Desember 2018	Posisi Desember 2017
KOMITMEN		
1. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	0	0
2. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	712,764	475,000
3. Penerusan kredit (channeling)	0	0
4. Lain-lain	0	250,000
Jumlah komitmen	712,764	725,000
KONTINJENSI		
1. Aset produktif yang dihapus buku	4,296,154	4,260,156
2. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	0	0
3. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1,710,224	1,271,483
4. Lain-lain	0	0
Jumlah kontinjensi	6,006,378	5,531,639

PT. BPR Tata Karya Indonesia

Jln. Jembatan Tiga Kompleks 35 A-B

UNAUDITED BY OTORITAS JASA KEUANGAN

Ribuan Rp.

Pos-pos	L	KL	D	M	Jumlah
1. Penempatan pada bank lain	15,723,609	0	0	0	15,723,609
2. Kredit yang diberikan	0	0	0	0	0
a. Kepada BPR	0	0	0	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0	0	0	0
c. Kepada non bank - pihak terkait	1,124,288	0	0	0	1,124,288
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	39,673,848	4,400,885	4,371,381	1,374,657	49,820,771
3. Jumlah aset produktif	56,521,745	4,400,885	4,371,381	1,374,657	66,668,668
4. Rasio-Rasio (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
a. NPL net	0.00	0.00	0.00	0.00	18.71
b. KPMM	0.00	0.00	0.00	0.00	25.13
c. LDR	0.00	0.00	0.00	0.00	78.41
d. ROA	0.00	0.00	0.00	0.00	2.32
e. KAP	0.00	0.00	0.00	0.00	11.79
f. PPAP	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
g. BOPO	0.00	0.00	0.00	0.00	82.86
h. Cash Ratio	0.00	0.00	0.00	0.00	20.58