

LAPORAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2015



LAPORAN NERACA PUBLIKASI
PT. BPR HASAMITRA
Tanggal : 31 Desember 2015

(Ribuan Rp)

POS - POS	Posisi Desember 2015	Posisi Desember 2014
Aset		
Kas	1,855,382	1,105,512
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	8,937,198	6,443,358
Penempatan pada Bank Lain	186,351,628	147,035,696
Penyisihan Kerugian -/-	637,899	477,592
Jumlah	185,713,729	146,558,104
Kredit yang Diberikan		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada non bank - pihak terkait	635,610	250,341
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	973,818,309	855,441,293
Jumlah Kredit yang Diberikan	974,453,919	855,691,634
Penyisihan Kerugian -/-	10,269,300	6,769,367
Jumlah	964,184,619	848,922,267
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	4,819,513	4,174,161
d. Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai inventaris -/-	3,384,539	2,681,917
Jumlah aset tetap dan inventaris	1,434,974	1,492,244
Aset Tidak Berwujud	0	0
Akumulasi Amortisasi -/-	0	0
Aset Lain-lain	7,909,732	5,324,942
Jumlah Aset	1,170,035,634	1,009,846,427

POS - POS	Desember 2015	Desember 2014
Kewajiban		
Kewajiban Segera	5,439,547	2,701,286
Utang Bunga	3,674,810	3,455,029
Utang Pajak	3,463,380	1,135,760
Simpanan		
a. Tabungan	132,710,855	109,574,070
b. Deposito	613,531,715	433,867,714
Jumlah Simpanan	746,242,570	543,441,784
Simpanan dari Bank Lain	1,393,545	697,185
Pinjaman Diterima	269,462,730	349,739,082
Dana Setoran Modal - Kewajiban	0	0
Kewajiban Imbalan Kerja	0	0
Pinjaman Subordinasi	0	0
Modal Pinjaman	0	0
Kewajiban Lain-lain	95,378	83,654
Jumlah kewajiban	1,029,771,960	901,253,780
Ekuitas		
Modal		
a. Modal Dasar	75,000,000	75,000,000
b. Modal yang Belum Disetor -/-	55,410,163	55,410,163
c. Tambahan Modal Disetor (Agio Saham)	0	0
d. Modal Sumbangan	0	0
Jumlah	19,589,837	19,589,837
Dana Setoran Modal - Ekuitas	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0
Surplus Revaluasi Aset Tetap	0	0
Saldo Laba		
Cadangan Umum	5,315,859	5,065,859
Cadangan Tujuan	0	0
Belum ditentukan tujuannya	115,357,978	83,936,951
Total	120,673,837	89,002,810
Jumlah Ekuitas	140,263,674	108,592,647
Total Kewajiban dan Ekuitas	1,170,035,634	1,009,846,427

LAPORAN LABA RUGI PUBLIKASI
PT. BPR HASAMITRA
Tanggal : 31 Desember 2015

(Ribuan Rp)

POS - POS	Posisi Desember 2015	Posisi Desember 2014
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan Bunga		
Bunga Kontraktual	167,533,785	125,067,621
Amortisasi Provisi	5,237,443	4,777,607
Amortisasi Biaya Transaksi -/-	0	0
Jumlah Pendapatan Bunga	172,771,228	129,845,228
Beban Bunga		
Bunga Kontraktual	98,216,410	81,573,103
Amortisasi Provisi, Administrasi dan Biaya Transaksi	960,126	674,061
Jumlah Beban Bunga	99,176,536	82,247,164
Jumlah Pendapatan Bunga - Bersih	73,594,692	47,598,064
Pendapatan Operasional Lainnya	548,029	957,972
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	74,142,721	48,556,036
Beban Penyisihan Kerugian Aset Produktif	4,348,103	2,597,021
Beban Pemasaran	1,639,543	1,245,133
Beban Penelitian dan Pengembangan	431,923	44,785
Beban Administrasi dan Umum	24,960,970	18,417,465
Beban Operasional Lainnya	567,756	42,398
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	31,948,295	22,346,802
LABA (RUGI) OPERASIONAL	42,194,426	26,209,234
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan Non Operasional	739,444	821,655
Beban Non Operasional		
Kerugian Penjualan Aset	0	0
Lain-lain	314,720	248,091
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	424,724	573,564
LABARUGI		
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	42,619,150	26,782,798
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	10,848,124	6,797,298
LABA (RUGI) BERSIH	31,771,026	19,985,500

LAPORAN ARUS KAS
PT. BPR HASAMITRA
Tanggal : 31 Desember 2015

(Ribuan Rp)

URAIAN	Thn. 2015 (Rp)	Thn. 2014 (Rp)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba (Rugi) Bersih	31.771.026	19.985.500
PENYESUAIAN LABA MENJADI KAS BERSIH DARI AKTIVITAS OPERASI :		
Biaya Penyusutan Aset Tetap	702.621	630.352
Biaya Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	3.660.239	2.179.200
PERUBAHAN ASET DAN KEWAJIBAN OPERASI :		
Penurunan (Kenaikan) Pendapatan yang akan diterima	(2.493.840)	(739.453)
Penurunan (Kenaikan) Giro pada bank lain	(7.254.227)	(18.927.746)
Penurunan (Kenaikan) Penempatan pada bank lain	(32.061.705)	(63.950.937)
Penurunan (Kenaikan) Cadangan PPAP penempatan	(0.00)	(0.00)
Penurunan (Kenaikan) Kredit yang diberikan	(118.762.287)	(87.252.715)
Penurunan (Kenaikan) Cadangan PPAP Kredit	(0.00)	(0.00)
Penurunan (Kenaikan) Aset lainnya	(2.584.790)	(2.254.925)
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban segera dibayar	2.738.264	712.606
Kenaikan (Penurunan) hutang Bunga	219.781	1.131.357
Kenaikan (Penurunan) Hutang Pajak	2.327.620	323.490
Kenaikan (Penurunan) Tabungan	24.576.221	11.207.887
Kenaikan (Penurunan) Deposito Berjangka	178.224.565	166.015.611
Kenaikan (Penurunan) Simpanan dari bank lain	696.360	(205.906)
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban lain-lain	11.724	66.388
<i>Arus Kas yang dihasilkan dari Aktivitas Operasi</i>	81.771.572	28.920.707
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Kenaikan (Penurunan) Aset tetap dan akumulasi	(645.350)	(295.369)
Kenaikan (Penurunan) Akumulasi Penyusutan	0.00	0.00
<i>Arus Kas yang dihasilkan dari Aktivitas Investasi</i>	(645.350)	(295.369)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Kenaikan (Penurunan) pinjaman diterima	(80.276.352)	(27.987.157)
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Umum	250.000	499.350
Penurunan (Kenaikan) Laba Ditahan	(350.000)	(750.000)
<i>Arus Kas yang dihasilkan dari Aktivitas Pendanaan</i>	(80.376.352)	(28.237.807)
Saldo Awal Kas dan Setara Kas	1.105.512	717.981
Kas dan Setara Kas pada Akhir Periode	1.855.382	1.105.512

Makassar
26 April 2015

Direksi,
PT. BPR HASAMITRA


I NYOMAN SUPARTHA


I MADE SEMADI


MUHAMMAD DAHLAN

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
PT. BPR HASAMITRA
Tanggal : 31 Desember 2015

URAIAN	JUMLAH
Saldo Ekuitas Awal Tahun : - Modal disetor - Cadangan - Saldo Laba	19,589,837 5,065,859 83,936,952 108,592,648
Jumlah	
Penambahan Ekuitas: - Modal disetor - Saldo laba - Cadangan - Laba tahun berjalan	250,000 31,771,026 32,021,026
Jumlah	
Pengurangan Ekuitas: - Modal disetor - Cadangan - Saldo laba	350,000 350,000
Jumlah	
Saldo Ekuitas Akhir Tahun: - Modal yang disetor akhir tahun - Cadangan - Saldo laba	19,589,837 5,315,859 115,357,978 140,263,674
Jumlah	

LAPORAN KOMITMEN & KONTIJENSI PUBLIKASI
PT. BPR HASAMITRA
Tanggal : 31 Desember 2015

(Ribuan Rp)

DESKRIPSI	Posisi Desember 2015	Posisi Desember 2014
KOMITMEN		
1. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	345,000,000	155,000,000
2. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	53,557	512,708
3. Penerusan kredit (channeling)	0	0
4. Lain-lain	0	0
Jumlah komitmen	345,053,557	155,512,708
KONTIJENSI		
1. Aset produktif yang dihapus buku	1,175,634	682,871
2. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	0	0
3. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1,250,585	592,658
4. Lain-lain	0	0
Jumlah kontinjensi	2,426,219	1,275,529

LAPORAN INFORMASI LAIN
PT. BPR HASAMITRA
Tanggal : 31 Desember 2015

(Ribuan Rp)

KETERANGAN	DESEMBER 2015				
	L	KL	D	M	Jumlah
1. Penempatan pada bank lain	186,351,628	0	0	0	186,351,628
2. Kredit yang diberikan					
a. Kepada BPR	0	0	0	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0	0	0	0
c. Kepada non bank - pihak terkait	635,610	0	0	0	635,610
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	965,714,686	1,534,941	2,433,337	4,135,345	973,818,309
3. Jumlah aset produktif	1,152,701,924	1,534,941	2,433,337	4,135,345	1,160,805,547
4. Rasio-Rasio (%)					
a. NPL net	0	0	0	0	0.28
b. KPMM	0	0	0	0	19.21
c. LDR	0	0	0	0	86.45
d. ROA	0	0	0	0	3.86
e. KAP	0	0	0	0	0.61
f. PPAP	0	0	0	0	100.00
g. BOPO	0	0	0	0	75.66
h. Cash Ratio	0	0	0	0	11.89

PENGURUS BANK	PEMILIK BANK	PEMEGANG SAHAM PENGENDALI
Dewan Komisaris 1. YONGGRIS 2. JUSUF KOEM	1. HARIANTO (67,34%) 2. YONGGRIS (32,66%)	1. HARIANTO 2. YONGGRIS
Dewan Direksi 1. I NYOMAN SUPARTHA 2. I MADE SEMADI 3. MUHAMMAD DAHLAN		