

PT BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)

NERACA

Per 31 Desember 2021 dan 2020

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali kurs, lembar saham dan saldo mata uang asing)

URAIAN	Catatan	31 DESEMBER 2021	31 DESEMBER 2020
ASET		Rp	Rp
Aset Lancar			
Kas	3, 2.4	160.340.400	346.987.800
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	4, 2.5	187.923.455	184.288.908
Penempatan pada Bank Lain	5, 2.6	10.871.993.928	7.488.278.762
Kredit Yang Diberikan	6, 2.7	16.080.175.227	16.785.737.051
Penyisihan Kerugian Kredit yang Diberikan	7, 2.8	(476.489.176)	(464.077.580)
Total Aset Lancar		26.823.943.834	24.341.214.941
Aset Tidak Lancar			
Aset Tetap dan Inventaris	8, 2.10	822.957.772	828.437.772
Akumulasi Penyusutan	8, 2.10	(708.684.163)	(640.873.756)
Total Aset Tetap		114.273.609	187.564.016
Aset Tidak Berwujud	9	16.542.712	22.777.096
Aset Lain - Lain	10	33.875.000	98.997.304
Total Aset Tidak Lancar		50.417.712	121.774.400
Total Aset		26.988.635.155	24.650.553.357
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera Dibayar	11, 2.11	38.391.824	54.911.939
Utang Bunga	13	26.889.189	20.918.133
Utang Pajak	13, 2.13	14.330.384	1.632.019
Simpanan	14	16.388.315.371	14.712.044.305
Dana Setoran Modal - Kewajiban	15	740.000.000	-
Kewajiban Imbalan Kerja	16, 2.18	22.995.006	8.142.438
Kewajiban Lain - Lain	17	437.520	27.285.778
Total Kewajiban		17.231.359.294	14.824.934.612
EKUITAS			
Modal			
Modal disetor	18, 2.14	8.400.000.000	8.400.000.000
Jumlah		8.400.000.000	8.400.000.000
Saldo laba			
Cadangan umum	19	585.504.551	550.120.780
Cadangan tujuan	20	549.967.277	521.660.261
Belum ditentukan penggunaannya	21	221.804.033	353.837.705
Jumlah		1.357.275.861	1.425.618.746
Total Ekuitas		9.757.275.861	9.825.618.746
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		26.988.635.155	24.650.553.357

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

Magelang, 17 Februari 2022



Mustofa, SE.,MM

Direktur Umum dan Kepatuhan

PT BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)
LAPORAN LABA RUGI
 Periode Yang Berakhir pada 31 Desember 2021 dan 2020

URAIAN	CAT	2021 Rp	2020 Rp
Pendapatan dan Beban Operasional			
Pendapatan Bunga			
Bunga Kontraktual	22, 2.15	2.728.069.416	2.913.241.544
Provisi dan Administrasi	23, 2.16	218.316.737	301.592.480
Total		2.946.386.153	3.214.834.024
Beban Bunga	25, 2.15	(746.190.919)	(813.343.789)
Pendapatan Bunga - Bersih		2.200.195.234	2.401.490.235
Pendapatan Operasional Lainnya	24, 2.15	190.605.251	105.377.665
Jumlah Pendapatan Operasional		2.390.800.485	2.506.867.900
Beban Operasional			
Beban penyisihan kerugian/penyusutan			
Beban penyisihan kerugian tabungan/deposito/sertifikat deposito		-	-
Beban penyisihan kerugian kredit	28	126.277.605	109.328.078
Beban penyusutan	28	93.338.082	91.877.762
Beban pemasaran	26, 2.15	12.016.000	48.215.709
Beban administrasi dan umum	27, 2.15	1.927.826.843	1.894.861.617
Jumlah Beban Operasional		2.159.458.530	2.144.283.166
Laba (Rugi) Operasional		231.341.955	362.584.734
Pendapatan dan Beban Lain-lain			
Pendapatan Lain-lain	29	9.637.223	10.240.660
Beban Lain-lain	30	3.442.003	2.335.427
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain		6.195.221	7.905.233
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan		237.537.176	370.489.967
Pajak Penghasilan Final	31, 2.17	(15.733.143)	(16.652.262)
Laba (Rugi) Neto		221.804.033	353.837.705

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

Magelang, 17 Februari 2022



Mustofa, SE, MM

Direktur Umum dan Kepatuhan

PT BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)
LAPORAN ARUS KAS
 Periode Yang Berakhir pada 31 Desember 2021 dan 2020

URAIAN	31 DESEMBER 2021	31 DESEMBER 2020
	Rp	
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba Neto	221.804.033	353.837.705
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba neto menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi		
Penyusutan	67.810.407	(38.730.888)
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk:		
Penempatan pada bank lain (selain giro)		
Kredit	12.411.596	67.507.127
	302.026.036	382.613.944
Perubahan aset dan kewajiban operasi :		
Pendapatan bunga yang akan diterima	(3.634.547)	7.482.993
Kredit yang diberikan	705.561.824	320.583.979
Aset lain-lain	65.122.304	(50.941.655)
Kewajiban segera	(16.520.115)	(17.509.433)
Utang bunga	5.971.056	(3.601.741)
Utang pajak	12.698.365	631.400
Simpanan	1.676.271.066	(352.893.813)
Kewajiban imbalan Kerja	14.852.568	(64.651.791)
Kewajiban lain-lain	(26.848.258)	(12.031.515)
Arus kas neto dari aktivitas operasi	2.735.500.300	208.419.569
Arus kas dari Aktivitas Investasi		
Penjualan/(pembelian) aset tetap dan inventaris	5.480.000	49.836.850
Aset tidak berwujud	6.234.384	4.883.304
Arus kas neto dari Aktivitas Investasi	11.714.384	54.720.154
Arus kas dari Aktivitas Pendanaan		
Penambahan Modal	-	1.510.000.000
Dana Setoran Modal	740.000.000	(510.000.000)
Penambahan cadangan umum	35.383.771	51.046.162
Penambahan cadangan tujuan	28.307.016	85.076.937
Pembayaran Dividen/Pembentukan Cadangan	(353.837.705)	(850.769.366)
Arus Kas Neto dari Aktivitas Pendanaan	449.853.082	285.353.733
Kenaikan (Penurunan) Arus Kas	3.197.067.765	548.493.456
Kas dan Setara Kas Awal Periode	7.835.266.562	7.286.773.106
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	11.032.334.327	7.835.266.562

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

Magelang, 17 Februari 2022



Mustafa, SE, MM

Direktur Umum dan Kepatuhan

PT BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Periode Yang Berakhir pada 31 Desember 2021 dan 2020

	Modal Disctor	Modal Tambahhan Modal	Modal Sumbangan	Cadangan Umum	Saldo Laba Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan	Jumlah
Saldo per 31 Desember 2020	8.400.000.000	-	-	465.043.843	470.614.099	850.769.367	10.186.427.309
Dividen	-	-	-	-	-	(467.923.151)	(467.923.151)
Pembentukan (Penggunaan Cadangan) <i>Corporate Social Responsibility</i>	-	-	-	85.076.937	51.046.162	(136.123.099)	-
Tantiem	-	-	-	-	-	(25.523.081)	(25.523.081)
Jasa Produksi	-	-	-	-	-	(68.061.550)	(68.061.550)
Dana Kesejahteraan	-	-	-	-	-	(68.061.549)	(68.061.549)
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	-	-	(85.076.937)	(85.076.937)
Saldo per 31 Desember 2020	8.400.000.000	-	-	550.120.780	521.660.261	353.837.705	9.825.618.746
Dividen	-	-	-	-	-	(201.687.492)	(201.687.492)
Pembentukan (Penggunaan Cadangan) <i>Corporate Social Responsibility</i>	-	-	-	35.383.771	28.307.016	(63.690.787)	(0)
Tantiem	-	-	-	-	-	(10.615.130)	(10.615.130)
Jasa Produksi	-	-	-	-	-	(14.153.508)	(14.153.508)
Dana Kesejahteraan	-	-	-	-	-	(28.307.016)	(28.307.016)
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	-	-	(35.383.772)	(35.383.772)
Saldo per 31 Desember 2021	8.400.000.000	-	-	585.504.551	549.967.277	221.804.033	9.757.275.861

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

Magelang, 17 Februari 2021
 Disetujui



Mustofa, SE., NPM, YAGELANG
 Direktur Umum dan Kepatuhan

PT BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan
31 DESEMBER 2021 DAN 2020 SERTA TAHUN - TAHUN YANG BERAKHIR
PADA TANGGAL TERSEBUT

30 BEBAN LAIN-LAIN

Merupakan beban lain-lain yang terjadi selama periode tahun berjalan, dengan rincian sebagai berikut :

	2021	2020
	Rp	Rp
Olahraga	615.000	925.000
Kegiatan Ramadhan	1.950.000	-
Sumbangan/ Partisipasi	400.000	-
Lain-lain	477.003	1.410.427
	3.442.003	2.335.427

31 TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN

Rekonsiliasi antara laba (rugi) sebelum pajak penghasilan menurut laporan laba rugi dengan laba kena pajak (rugi) fiskal adalah sebagai berikut

	2021	2020
	Rp	Rp
Peredaran Bruto		
Pendapatan Bunga	2.946.386.153	3.214.834.024
Pendapatan Operasional Lainnya	190.605.251	105.377.665
Pendapatan Non Operasional	9.637.223	10.240.660
Jumlah Omset Kena Pajak	3.146.628.627	3.330.452.349
Tarif PPh Final sesuai PP. No 46 (0,5%)	15.733.143	16.652.262
PPh Pasal 4 (2) sesuai PP No. 46 yang telah disetor Januari s/d November 2021	14.323.009	15.020.243
Jumlah Kurang Bayar	1.410.134	1.632.019
	0,14	

32 KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Saldo komitmen dan kontinjensi per 31 Desember 2021 dan 2020 dengan rincian sebagai berikut :

	2021	2020
	Rp	Rp
KOMITMEN		
Kewajiban Komitmen	-	-
Fasilitas kredit yang diterima belum ditarik	-	-
Komitmen - bersih	-	-
KONTINJENSI		
Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	455.322.258	160.998.201
Penghapusan Kredit Yang Diberikan	296.755.101	337.308.995
Kontinjensi Bersih	752.077.359	498.307.196

33 PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen PT BPR BKK Magelang (Perseroda) bertanggung jawab atas penyajian pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 yang diselesaikan tanggal 17 Februari 2022

PT BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)
ANALISA RASIO KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

Lampiran V

Selisih lebih PPAP umum yang wajib dihitung dari batasan PPAP Umum yang dapat diperhitungkan sebagai modal pelengkap

ATMR		11.484.286.319	12.028.887.717
Rasio KPMM (%) =	$\frac{\text{Jumlah Modal}}{\text{ATMR}}$	99,51%	80,81%

Jumlah kekurangan modal untuk mencapai rasio KPMM sebesar 12% dari ATMR (%)

Rasio Modal Inti (%) =	$\frac{\text{Jumlah Modal Inti}}{\text{ATMR}}$	98,90%	80,21%
-------------------------------	--	---------------	---------------

Jumlah kekurangan modal untuk mencapai rasio KPMM sebesar 8% dari ATMR (%)

PT BPR BKK KOTA MAGELANG (Persero)
KUALITAS ASET PRODUKTIF
PER 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

Lampiran 17

KUALITAS ASET PRODUKTIF

KETERANGAN	PER 31 DESEMBER 2021			PER 31 DESEMBER 2020		
	Pinjaman yang diberikan	Penempatan pada bank lain	Jumlah	Pinjaman yang diberikan	Penempatan pada bank lain	Jumlah
1. ASET PRODUKTIF						
- Lancar	14.011.044.944	10.871.993.928	24.883.038.872	14.278.514.396	7.488.278.762	21.766.793.158
- DPK	1.229.582.026	-	1.229.582.026	1.114.051.909	-	1.114.051.909
- Kurang Lancar	145.691.878	-	145.691.878	99.570.392	-	99.570.392
- Diragukan	49.827.261	-	49.827.261	761.949.538	-	761.949.538
- Macet	923.139.555	-	923.139.555	844.221.756	-	844.221.756
J U M L A H	16.359.285.664	10.871.993.928	27.231.279.592	17.098.307.991	7.488.278.762	24.586.586.753
2. ASET PRODUKTIF YANG DIKLASIFIKASIKAN						
- Lancar (0,5%)	70.055.225	54.359.970	124.415.194	71.392.572	37.441.394	108.833.966
- DPK (3%)	36.887.461	-	36.887.461	33.421.557	-	33.421.557
- Kurang Lancar (10%)	14.569.188	-	14.569.188	49.785.196	-	49.785.196
- Diragukan (50%)	24.913.631	-	24.913.631	571.462.154	-	571.462.154
- Macet (100%)	923.139.555	-	923.139.555	844.221.756	-	844.221.756
J U M L A H	1.069.565.059	-	1.123.925.028	1.570.283.235	37.441.394	1.607.724.629
3. PPAP YANG DIBENTUK	476.489.176			464.077.580		464.077.580
4. PPAWD						
- Lancar (0,5%)	70.055.225			72.930.785		72.930.785
- DPK (3%)	5.224.397			2.259.798		2.259.798
- Kurang Lancar (10%)	423.400			5.749.013		5.749.013
- Diragukan (50%)	24.913.631			73.359.855		73.359.855
- Macet (100%)	375.872.523			309.778.129		309.778.129
J U M L A H	476.489.176			464.077.580		464.077.580

5. RASIO-RASIO

$\frac{\text{Aset produktif yg diklasifikasikan}}{\text{Aset produktif}} \times 100\% =$	<u>4,13%</u>	<u>6,54%</u>
$\frac{\text{Penyisihan Pengh. Aset produktif}}{\text{PPAP yang dibentuk}} \times 100\% =$	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>
$\frac{\text{Non Performing Loan-Bruto}}{\text{Aset produktif (KL+D+M)}} \times 100\% =$	<u>4,11%</u>	<u>6,94%</u>
$\frac{\text{Non Performing Loan-Neto}}{\text{Aset produktif (KL+D+M)-PPAP}} \times 100\% =$	<u>2,36%</u>	<u>5,05%</u>

III BENTABILITAS

1 Return on Aset (ROA) $\frac{\text{Laba sebelum pajak}}{\text{Rata-rata Aset}}$	<u>1,03%</u>	<u>1,50%</u>
2 Beban Operasional Terhadap Pendapatan operasional $\frac{\text{Beban Operasional}}{\text{Pendapatan Operasional}} \times 100\%$	<u>89,30%</u>	<u>89,08%</u>

PT BPR BKK KOTA MAGELANG (Perseroda)
RASIO LIKUIDITAS (CASH RATIO DAN LDR)
PER 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

LIKUIDITAS

KETERANGAN	PER 31 DESEMBER 2021		PER 31 DESEMBER 2020	
	Rp	%	Rp	%
1. Alat Likuid				
a. Kas	160.340.400	1,45	346.987.800	4,43
b. Antar Bank Aset	10.871.993.928	98,55	7.488.278.762	95,57
- Giro	-	-	-	-
- Tabungan (neto)	10.871.993.928	98,55	7.488.278.762	95,57
(-/- tabungan ABP)				
Jumlah	11.032.334.328	100,00	7.835.266.562	100,00
2. Hutang Lancar				
a. Kewajiban segera	38.391.824	0,23	54.911.939	0,37
b. Simpanan pihak ke III	16.388.315.371	99,77	14.712.044.305	99,63
- Tabungan	7.218.965.371	43,95	6.754.194.305	45,74
- Deposito Berjangka	9.169.350.000	55,82	7.957.850.000	53,89
Jumlah	16.426.707.195	100,00	14.766.956.244	100,00
3. Sumber Dana				
1. Simpanan pihak ke III	16.388.315.371	59,06	14.712.044.305	60,39
a. Simpanan Berjangka	9.169.350.000	33,05	7.957.850.000	32,67
b. Tabungan	7.218.965.371	26,02	6.754.194.305	27,73
2. Pinjaman diterima bukan dari bank lebih dari 3 bulan *)	-	-	-	-
3. Deposito dan Pinjaman diterima dari bank lebih dari 3 bulan *)	-	-	-	-
4. Modal Pinjaman	-	-	-	-
5. Modal Inti	11.358.174.452	40,94	9.648.699.894	39,61
Jumlah dana yang diterima	27.746.489.823	100,00	24.360.744.199	100,00
6. Aset Produktif				
a. Kredit yang diberikan	16.080.175.227	59,66	16.785.737.051	69,15
b. Lainnya	10.871.993.928	40,34	7.488.278.762	30,85
Jumlah aset produktif	26.952.169.155	100,00	24.274.015.813	100,00

7. Cash Ratio

$\frac{\text{Alat likuid}}{\text{Hutang Lancar}}$

x 100%

67,16%53,06%**8. Loan to Deposit Ratio**

$\frac{\text{Pinjaman yang diberikan}}{\text{Dana yang diterima}}$

x 100%

57,95%68,90%