



LABA / RUGI

	Saldo awal 12/31/2021	Mutasi		Saldo akhir 1/31/2022
		Debet	Kredit	
4.113.1 Pend. Bunga Bank Lain (PBB)				
4.113.1.001 PBB - Tabungan	2,569,001	2,569,001	456,240	456,240
4.113.1.002 PBB - Deposito	103,324,719	105,505,678	8,308,760	6,127,801
	105,893,720	108,074,679	8,765,000	6,584,041
4.117.1 Pendapatan Bunga Dari Nasabah (PBN)				
4.117.1.023 PBN - KLB	133,652,700	133,892,682	474,415	234,433
4.117.1.025 PBN - Kredit Besar	20,170,021	20,170,021	0	0
4.117.1.026 PBN - KL	11,894,583	11,962,488	1,290,600	1,222,695
4.117.1.027 PBN - Pinjaman Karyawan	5,257,044	5,257,044	0	0
	170,974,348	171,282,235	1,765,015	1,457,128
4.124.1 Pend. Provisi dan Administrasi (PPA)				
4.124.1.001 PPA - Pendapatan provisi	6,375,203	6,375,203	127,292	127,292
4.124.1.002 PPA - Administrasi	6,461,010	6,461,010	127,292	127,292
4.124.1.003 PPA - Peninjauan	1,320,437	1,320,437	70,837	70,837
	14,156,650	14,156,650	325,421	325,421
4.136.1 Pendapatan Operasional Lainnya (POL)				
4.136.1.001 POL - Pend. Adm. Tabungan pasif	5,426,359	5,426,359	457,432	457,432
4.136.1.003 POL - Pembayaran hapus buku	19,100,000	19,100,000	200,000	200,000
4.136.1.004 POL - Kelebihan PPAP	1,121,120	1,121,120	79,766	79,766
	25,647,479	25,647,479	737,198	737,198
4.139.1 Pendapatan Lain				
4.139.1.001 POL - Denda kredit	71,666,710	71,666,710	126,272	126,272
	71,666,710	71,666,710	126,272	126,272
Pendapatan Operasional	388,338,907	390,827,753	11,718,906	9,230,060
5.161.1 Biaya Bunga Tabungan				
5.161.1.001 Biaya bunga tabungan - Prima	1,130,627	40,396	1,130,627	40,396
	1,130,627	40,396	1,130,627	40,396
5.162.1 Biaya Bunga Deposito				
5.162.1.001 Biaya bunga deposito - Umum	32,849,264	15,000,000	32,849,264	15,000,000
	32,849,264	15,000,000	32,849,264	15,000,000
5.163.1 Biaya Bunga Antar Bank				
5.163.1.001 Biaya bunga tabungan - Antar Bank	3,938	254	3,938	254
	3,938	254	3,938	254
5.168.1 By Fee Penjaminan				
5.168.1.000 By Fee Penjaminan	1,671,810	0	1,671,810	0
	1,671,810	0	1,671,810	0
5.169.1 Biaya Bank Lain				
5.169.1.001 BBL - BCA	26,000	2,000	26,000	2,000
5.169.1.007 BBL - Tab Mega	270,000	25,400	270,000	25,400
5.169.1.008 BBL - Tab BSM	72,000	41,800	72,000	41,800
5.169.1.009 BBL - Tab PERMATA	158,700	30,000	158,700	30,000
	526,700	99,200	526,700	99,200
5.173.1 Biaya Penyusutan Aktiva Produktif (BPA)				
5.173.1.001 BPA - Penempatan pada bank lain	13,374,529	14,192,762	13,374,529	14,192,762
5.173.1.002 BPA - Pinjaman	124,771,182	0	124,771,182	0
	138,145,711	14,192,762	138,145,711	14,192,762
5.201.1 Biaya Gaji dan Upah (BGU)				
5.201.1.001 BGU - Gaji karyawan	165,027,500	114,336,290	165,027,500	114,336,290
5.201.1.003 BGU - Honorarium komisariss	22,800,000	1,900,000	22,800,000	1,900,000
5.201.1.004 BGU - Tenaga Kerja Lain	9,670,000	590,000	9,670,000	590,000
	197,497,500	116,826,290	197,497,500	116,826,290
5.204.1 Biaya Pendidikan				
5.204.1.000 Biaya Pendidikan	3,724,450	1,375,217	3,724,450	1,375,217
	3,724,450	1,375,217	3,724,450	1,375,217

	Saldo awal 12/31/2021	Mutasi		Saldo akhir 1/31/2022
		Debet	Kredit	
5.205.1 Biaya Sewa				
5.205.1.000 Biaya Sewa	39,999,996	3,333,333	39,999,996	3,333,333
	39,999,996	3,333,333	39,999,996	3,333,333
5.207.1 Biaya Penyusutan Aktiva Tetap (BPT)				
5.207.1.001 BPT - Inventaris	4,583,752	251,771	4,583,752	251,771
5.207.1.003 BPT - Inventaris tidak berwujud	0	833,333	0	833,333
	4,583,752	1,085,104	4,583,752	1,085,104
5.209.1 Biaya Premi Asuransi (BPA)				
5.209.1.001 BPA - BPJS Ketenagakerjaan	9,683,595	765,055	9,683,595	765,055
5.209.1.002 BPA - BPJS Kesehatan	5,490,450	408,684	5,490,450	408,684
	15,174,045	1,173,739	15,174,045	1,173,739
5.210.1 Biaya Pemeliharaan dan Perbaikan (BPP)				
5.210.1.002 BPP - Inventaris	11,444,000	1,965,000	11,444,000	1,965,000
	11,444,000	1,965,000	11,444,000	1,965,000
5.211.1 Biaya Barang dan Jasa (BBJ)				
5.211.1.001 BBJ - Telpon	7,493,449	595,577	7,493,449	595,577
5.211.1.002 BBJ - Listrik	7,466,166	490,875	7,466,166	490,875
5.211.1.004 BBJ - Pemakaian percetakan	110,000	0	110,000	0
5.211.1.006 BBJ - Keperluan dapur	319,000	105,500	319,000	105,500
5.211.1.007 BBJ - Air	696,000	58,000	696,000	58,000
5.211.1.009 BBJ - Fotocopy	198,900	5,000	198,900	5,000
5.211.1.010 BBJ - Materai	540,000	90,000	540,000	90,000
5.211.1.011 BBJ - Alat-alat tulis	1,341,500	30,000	1,341,500	30,000
5.211.1.012 BBJ - Premium	33,606,878	2,766,389	33,606,878	2,766,389
5.211.1.013 BBJ - Surat tercatat	402,000	51,000	402,000	51,000
5.211.1.019 BBJ - Kebersihan & Keamanan kantor	33,037,500	2,787,500	33,037,500	2,787,500
5.211.1.022 BBJ - Biaya jasa lainnya	179,501,000	805,000	179,501,000	805,000
5.211.1.023 BBJ - By. barang jasa lainnya	5,169,000	20,000	5,169,000	20,000
	269,881,393	7,804,841	269,881,393	7,804,841
5.212.1 Biaya Pajak				
5.212.1.001 Biaya pajak - PBB	524,888	0	524,888	0
5.212.1.002 Biaya pajak - STNK	2,371,800	0	2,371,800	0
	2,896,688	0	2,896,688	0
5.223.1 Biaya Operasional Lainnya (BOL)				
5.223.1.002 BOL - Iklan promosi	6,500,000	0	6,500,000	0
5.223.1.004 BOL - Iuran OJK	10,000,000	0	10,000,000	0
5.223.1.900 BOL - Lainnya	0	25,273,100	0	25,273,100
	16,500,000	25,273,100	16,500,000	25,273,100
Biaya Operasional	736,029,874	188,169,236	736,029,874	188,169,236
4.290.1 Pendapatan Non Operasional (PNO)				
4.290.1.010 PNO - Lainnya	1,380	1,380	30	30
	1,380	1,380	30	30
Pendapatan Operasional	1,380	1,380	30	30
LABA OPERASIONAL	-347,689,587		168,750,441	-178,939,146
5.300.1 Biaya Non Operasional (BNO)				
5.300.1.003 BNO - Sanksi / denda laporan	0	660,000	0	660,000
5.300.1.004 BNO - Lainnya	181,566	65,180	181,566	65,180
	181,566	725,180	181,566	725,180
LABA NON OPERASI	-181,566		-543,614	-725,180

Jumlah Laba sebelum pajak	-347,871,153		168,206,827	-179,664,326
Taksiran pajak	0		0	0
LABA TAHUN BERJALAN	-347,871,153		168,206,827	-179,664,326

Dibuat	Diperiksa	Disetujui