|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CIF Bank | : 02 | User ID | | : mandiri | |
| Tgl Permohonan | : 30/11/-0001 | Nama | | : AGUS SUGIHARTO | |
| Tgl Analisa | : 30/11/-0001 | |  | |  | |

1. **DATA PERMOHONAN**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Plafond yang Dimohon | : 19.000.000 | Margin | : 1.5 |
| Jangka Waktu yg Dimohon | : 12 | Jenis Permohonan | : Baru |
| Sifat Pembiayaan | : Musyarakah | Tujuan Penggunaan | : Konsumsi |
| Keterangan Penggunaan | : untuk pembelian rumah | | | |

1. **DATA DIRI NASABAH**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nama Debitur | : AGUS SUGIHARTO |  |  |
| Status Perkawinan | : Belum Menikah |  |  |
| Tempat, Tgl Lahir | : SIDOARJO | Gender | : Laki-Laki |
| No. KTP | : 3515162608740002 | Masa Laku | : 30/11/-0001 |
| Alamat Sesuai KTP | : KARANGBONG RT2/4 GEDANGAN | | |
| No. Telp / HP | : 081230033277 | No. Telp Kantor | : 021 79180150 |
| Status Tempat Tinggal | : Milik Sendiri | Lama Tinggal | : 11 |
| Tingkat Pendidikan | : Diploma | Jumlah Tanggungan | : 3 |

1. DATA SUAMI / ISTRI

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nama Istri / Suami | : DIAN HARMUNINGSIH |  |  |
| Tempat, Tgl Lahir | : SIDOARJO, 30/11/-0001 |  |  |
| Alamat Sesuai KTP | : KARANGBONG RT2/4 GEDANGAN | | |
| Profesi Istri / Suami | : Pegawai Swasta | No Telp / HP | : 0816515401 |

1. DATA EMERGENCY CONTACT (KELUARGA TIDAK SERUMAH)

|  |  |
| --- | --- |
| Nama Lengkap | : DANI KURNIAWAN |
| Hubungan Keluarga | : 3 |
| Alamat Rumah | : jl.surowongso no.495 Rt2/4 Gedangan |
| No Telp / HP | : 085645352032 |

1. DATA BIDANG USAHA NASABAH

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nama Badan Usaha | : PT.REALWORLD INDONESIA |  |  |
| Sektor Usaha | : Industri | Bidang Usaha | : Industri |
| Alamat Usaha | : JLN.KALIBATA TENGAH XV/H-95 (PASAR MINGGU) JAKARTA | | |
| Status Tempat Usaha | : Instansi/Lembaga | No. Telp Usaha | : 021 79180150 |
| Tgl Mulai Usaha | : 30/11/-0001 | Jadi Nasabah Sejak | : 30/11/-0001 |
| Jumlah Karyawan | : |  |  |

FASILITAS EXISTING

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No | Nama | Bank | Jenis | Plafond | Baki Debet | Tgl Jatuh Tempo | Kol | Tunggakan | Lama Tunggakan |
| 1 | AGUS SUGIHARTO | BII | Konsumsi | 18.000.000 | 13.500.000 | 31/03/2018 | 1 |  |  |
| 2 | AGUS SUGIHARTO | CITIBANK | Konsumsi | 8.000.000 | 5.865.581 | 30/04/2017 | 1 |  |  |
| 3 | AGUS SUGIHARTO | DANAMON | Konsumsi | 3.000.000 | 2.650.150 | 31/12/2017 | 1 |  |  |
| 4 | AGUS SUGIHARTO | MANDIRI | Konsumsi | 6.000.000 |  | 31/05/2016 | 1 |  |  |
| 5 | AGUS SUGIHARTO | CIMB NIAGA | Konsumsi | 10.000.000 |  | 31/10/2015 | 1 |  |  |
| 6 | AGUS SUGIHARTO | CIMB NIAGA | Konsumsi | 5.000.000 | 2.302.413 | 31/07/2015 | 1 |  |  |
| 7 | AGUS SUGIHARTO | CITIBANK | Konsumsi | 1.500.000 | 1.467.006 | 30/06/2019 | 1 |  | 5 |
| 8 | AGUS SUGIHARTO | BRI SYARIAH | Konsumsi | 30.000.000 | 27.918.273 | 22/06/2016 | 1 |  |  |
| 9 | AGUS SUGIHARTO | BCA | Konsumsi | 3.000.000 | 2.589.300 | 29/02/2016 | 1 |  |  |
| 10 | AGUS SUGIHARTO | MANDIRI | Konsumsi | 15.000.000 | 13.906.236 | 18/01/2016 | 1 |  |  |
| 11 | AGUS SUGIHARTO | BII | Konsumsi | 18.000.000 | 13.500.000 | 31/03/2018 | 1 |  |  |
| 12 | AGUS SUGIHARTO | CITIBANK | Konsumsi | 8.000.000 | 5.865.581 | 30/04/2017 | 1 |  |  |
| 13 | AGUS SUGIHARTO | DANAMON | Konsumsi | 3.000.000 | 2.650.150 | 31/12/2017 | 1 |  |  |
| 14 | AGUS SUGIHARTO | MANDIRI | Konsumsi | 6.000.000 |  | 31/05/2016 | 1 |  |  |
| 15 | AGUS SUGIHARTO | CIMB NIAGA | Konsumsi | 10.000.000 |  | 31/10/2015 | 1 |  |  |
| 16 | AGUS SUGIHARTO | CIMB NIAGA | Konsumsi | 5.000.000 | 2.302.413 | 31/07/2015 | 1 |  |  |
| 17 | AGUS SUGIHARTO | CITIBANK | Konsumsi | 15.000.000 | 1.467.006 | 30/06/2019 | 1 |  |  |
| 18 | AGUS SUGIHARTO | BRI SYARIAH | Konsumsi | 30.000.000 | 27.918.273 | 22/06/2016 | 1 |  |  |
| 19 | AGUS SUGIHARTO | BCA | Konsumsi | 3.000.000 | 2.589.300 | 29/02/2016 | 1 |  |  |
| 20 | AGUS SUGIHARTO | MANDIRI | Konsumsi | 15.000.000 | 13.906.236 | 18/01/2016 | 1 |  |  |
|  |  |  | **Total :** | 212.500.000 | 140.397.918 |  |  |  |  |

**Laporan BMPD**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Keterangan** | **Cabang** | **Pusat** |
| Modal inti | 200.000 | 200.000 |
| Modal Pelengkap | 1.000.000 | 1.000.000 |
| BMPD Perorangan | 500.000 | 500.000 |
| BMPD Kelompok | 300.000 | 300.000 |
| BMPD Terkait | 200.000 | 200.000 |
| Presentasi Plafond yang Diajukan | 20 | 20 |

1. **ASPEK CHARACTER**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Tanggung Jawab | : Sangat Bertanggung Jawab dan Memiliki Reputasi yang Baik | Account Behaviour | : Bebas blacklist BI. BG/Cek tidak pernah ditolak, Mutasi rek kurang atif |
| Keterbukaan | : Tidak Terbuka dan Cenderung Menyembunyikan Informasi Perusahaan | Kemauan Kerja Keras | : Membantu dalam setiap tahapan proses kredit |
| Kedisiplinan | : Beberapa aspek pengeloaan dana dan kewajiban keuangan mungkin tidak sesuai standar (Kurang disiplin) | Kejujuran | : Pernyataan sesuai dengan hasil verifikasi |
| Menepati Janji | : Perusahan kadang tepat janji | Reputasi dgn Bisnis | : Memberikan perilaku dan bisnis yang disukai dan dijadikan panutan |
| Integritas dan Reputasi | : Track record cukup baik, relasi sedikit, cukup koperatif |  |  |

1. **ASPEK CAPACITY**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Manajemen Keuangan | : Memiliki Sistem pencatatan keuangan yang baik, Membuat laporan keuangan secara periodik dan di audit oleh akuntan publik, serta Memiliki karyawan yang ahli dalam bidang pencatatan keuangan | DSCR | : 7.37 |
| Kemampuan Pengelolaan | : Pengelolaan perusahaaan menggunakan manajemen yang profesional dan modern | Utilisasi Usaha | : Lebih dari 75% |
|  |  | Lama Usaha | : > 4 Tahun |

1. **ASPEK CONDITION**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Pengadaan Barang Baku | : Proses Pengadaan Sangat Lancar | Kebutuhan Masyarakat thd Produk | : Diatas Sepanjang Tahun |
| Kepuasan Pelanggan | : Kepuasan Pelanggan Terhadap Perusahaan Tinggi | Kecakapan dlm Berusaha | : Memiliki keahlian yang sangat tinggi, dengan pengalaman lebih dari 10 tahun |
| Prospek Usaha | : Prospek Usaha Sangat Baik dan Berkembang Pesat | Faktor Eksternal | : Risiko Faktor Eksternal Perusahaan Sangat Tinggi |

1. **ASPEK CAPITAL**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Debt Asset Ratio | : 0.15 | Operational Income / Sales % | : 1 |
| Debt Equity Ratio | : 0.15 | Repayment Capacity (RPC) % | : 0.12 |
| Long Debt Equity Ratio | : | EBIT / Interest % | : 48.3 |
| Nilai Asset | : 20.528.380.000 |  |  |

1. **ASPEK COLLATERAL**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nilai Agunan | : Nilai Jual Agunan Lebih Rendah Dari Nilai Pembiayaan | Kepemilikan | : Milik sendiri |
| Penilaian Dokumen Agunan | : Dokumen Lengkap | Penguasan | : Ditempati sendiri |
| Pengikatan | : Diikat notarial | Legalitas Usaha | : Tidak ada |
| Kemudahan Dijual | : Mudah dijual |  |  |

1. **ASPEK SYARIAH**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Sertifikasi | : Memiliki sertifikat halal | Persentase Hutang Berbasis Bunga | : 50 |
| Jenis Barang Usaha | : Barang atau jasa yang di produksi tidak mengandung hal-hal yang bertentang dengan prinsip syariah | Presentase Pendapatan Non Halal | : 20 |
| Akad usaha | : Transaksi Menggunakan Akad Yang Tidak Bertentangan Dengan Syariah |  |  |

1. **TABEL AGUNAN DAN ASURANSI**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Jenis** | **Bukti Milik** | **No. Agunan** | **Nama Pemilik** | **Nilai Pasar** | **Nilai Safety Margin** | **Jenis Pengikatan** | **Asuransi** |
| Tanah | SHM | 123 | hana | 120.000.000 | 96.000.000 | SKMHT | Asuransi Jiwa |
| Tanah dan Bangunan | SHGB | 12000 | DWI VINDY | 250.000.000 | 200.000.000 | SKMHT | TLO |
| Emas | SHM |  |  | 50.000.000 |  | Fiducia | TLO |
| Deposito Berjangka | SHM |  | Augs | 50.000.000 | 4.000.000 | Surat Kuasa Jual | Asuransi Jiwa |
|  |  |  | Total Nilai | : | 470.000.000 |  |  |
|  |  |  | Plafond yg disetujui | | : 19.000.000 |  |  |
|  |  | Rasio Safety Margin thd Plafond | | | ; 1578.9473684211 |  |  |

1. **HASIL SCORING DAN ANALISA RASIO KEUANGAN**
2. **Hasil Scoring**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Aspek** | **Score** | **Bobot** | **Hasil Pembobotan** |
| Aspek Character | 0.17 | 20 % | 3.4 |
| Aspek Capacity | 1.15 | 20 % | 23 |
| Aspek Condition | 0.02 | 15 % | 0.3 |
| Aspek Capital | 0.79 | 20 % | 15.8 |
| Aspek Collateral | 0.04 | 20 % | 0.8 |
| Aspek Syariah | 0.86 | 5 % | 4.3 |
|  |  | Total Nilai | : 43.343 |
|  |  | Rating Nasabah | : C |

**CATATAN BADAN USAHA**

Tidak Ada

**INFO KEUANGAN**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Usaha** | | **Biaya Umum** | | **Angsuran** | |
| Pendapatan / Omzet Usaha Perbulan | : 18.320.000 | Biaya Listrik/Telp/PDAM | :250.000 | Bank Umum | : 2.800.000 |
| **Biaya Usaha** | | Biaya Transportasi | :1.000.000 | BPR | : |
| Biaya Gaji Karyawan | : | Biaya Pelatihan | :2.500.000 | Leasing | : |
| Biaya Penunjang Usaha | : | Biaya Makan | :2.000.000 | Koperasi | : |
| Biaya Usaha Lain-lain | : | Biaya Pemeliharaan | :500.000 | Lain-lain | : |
| **Total Biaya** | **:** | Biaya Lain Lain | :500.000 | Total | : 2.800.000 |
| **Laba (Rugi) Usaha** | **:18.320.000** | Total | :6.750.000 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Pendapatan dan Biaya Lain-Lain** | | | |
| Pendapatan Lain-Lain | :5.000.000 | Biaya Lain-Lain | : |

|  |  |
| --- | --- |
| **Permohonan Nasabah** | |
| Plafond | : 19.000.000 |
| Jangka Waktu | : 12 |
| Jenis Pembiayaan | : Baru |

|  |  |
| --- | --- |
| **Data Keuangan Nasabah** | |
| Omset / Pendapatan Usaha | : 18.320.000 |
| HPP | : |
| Laba Kotor | : 18.320.000 |
| Total Biaya Ops & Non Ops | : 6.750.000 |
| Laba Kotor Operasional | : 11.570.000 |
| Angs Bank Lain | : 2.800.000 |
| Laba Bersih Operasional | : 8.770.000 |
| Pendapatan Lain | : 5.000.000 |
| Biaya Lain | : |
| EBIT | : 13.770.000 |
| Biaya Margin | : 285.000 |
| Biaya Pajak | : |
| EAIT (Laba Bersih) | : 13.485.000 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Repayment Capacity** | |
| Margin | : 1.5 |
| Angsuran | : 1.583.333 |
| RPC | : 0.12 |

**RUGI LABA**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **Uraian** | **I** | **II** | **III** |
|  |  | 1 | 2 | 3 |
| 1. | Penjualan Bersih | 18.320.000 | 20.152.000 | 22.167.200 |
| 2. | Harga Pokok Penjualan |  |  |  |
| 3. | **Laba Kotor (1-2)** | 18.320.000 | 20.152.000 | 22.167.200 |
| 4. | **Biaya Ops. & Non Ops** | 6.750.000 | 7.425.000 | 8.167.500 |
| 5. | **Laba Kotor Operasional** | 11.570.000 | 12.727.000 | 13.999.700 |
| 6. | Angsuran Bank Lain | 2.800.000 | 3.080.000 | 3.388.000 |
| 7. | **Laba Bersih Operasional** | 8.770.000 | 9.647.000 | 10.611.700 |
| 8. | Pendapatan Lainnya | 5.000.000 | 5.500.000 | 6.050.000 |
| 9. | Biaya lainnya |  |  |  |
| 10. | **EBIT** | 13.770.000 | 15.147.000 | 16.661.700 |
| 11. | Biaya Margin | 285.000 | 285.000 | 285.000 |
| 12. | Biaya Pajak |  |  |  |
| 13. | **EAIT** | 13.485.000 | 14.862.000 | 16.376.700 |

**NERACA**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **Uraian** | **I** | **II** | **III** |
| **TANGGAL** | | 1 | 1 | 1 |
| **AKTIVA** | | 20.528.380.000 | 22.381.218.000 | 24.619.339.800 |
| 1. | **Aktiva Lancar** | | | |
| Kas | 20.000.000.000 | 21.800.000.000 | 23.980.000.000 |
| Piutang Dagang | 30.000.000 | 33.000.000 | 36.300.000 |
| Persediaan | 300.000.000 | 330.000.000 | 363.000.000 |
| Sub Total | 20.330.000.000 | 22.163.000.000 | 24.379.300.000 |
| 2. | **Aktiva Tetap** | | | |
| Tanah | 200.000.000 | 220.000.000 | 242.000.000 |
| Gedung | 200.000 | 220.000 | 242.000 |
| Penyusutan | 20.000 | 22.000 | 24.200 |
| Peralatan | 200.000 | 220.000 | 242.000 |
| Penyusutan | 2.000.000 | 2.200.000 | 2.420.000 |
| Sub Total | 198.380.000 | 218.218.000 | 240.039.800 |
| **PASIVA** | | 3.047.485.000 | 22.381.218.000 | 24.619.339.800 |
| 1. | **Kewajiban** | | | |
| Hutang Janga Pendek | 32.000.000 | 35.200.000 | 38.720.000 |
| Hutang Jangka Panjang | 3.000.000.000 | 3.300.000.000 | 3.630.000.000 |
| Sub Total | 3.032.000.000 | 3.335.200.000 | 3.668.720.000 |
| 1. | **Modal** | | | |
| Modal / Saham |  | 19.028.984.500 | 20.931.882.950 |
| Laba Ditahan | 2.000.000 | 2.200.000 | 2.420.000 |
| Laba Berjalan | 13.485.000 | 14.833.500 | 16.316.850 |
| Sub Total | 15.485.000 | 19.046.018.000 | 20.950.619.800 |

**JADWAL ANGSURAN**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| No. Nota Analisa | : 0010000001 | Plafond | : 19.000.000 |
| Nama | : AGUS SUGIHARTO | Jangka Waktu | : 12 |
|  |  | Margin | : 1.5 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **No Angs.** | **Pokok Pinjaman** | **Angs Pokok** | **Angs Margin** | **Total Angs.** |
| 1 | 20.000.000 | 1.666.667 | 300.000 | 1.966.667 |
| 2 | 18.333.333 | 1.666.667 | 300.000 | 1.966.667 |
| 3 | 16.666.666 | 1.666.667 | 300.000 | 1.966.667 |
| 4 | 14.999.999 | 1.666.667 | 300.000 | 1.966.667 |
| 5 | 13.333.332 | 1.666.667 | 300.000 | 1.966.667 |
| 6 | 11.666.665 | 1.666.667 | 300.000 | 1.966.667 |
| 7 | 9.999.998 | 1.666.667 | 300.000 | 1.966.667 |
| 8 | 8.333.331 | 1.666.667 | 300.000 | 1.966.667 |
| 9 | 6.666.664 | 1.666.667 | 300.000 | 1.966.667 |
| 10 | 4.999.997 | 1.666.667 | 300.000 | 1.966.667 |
| 11 | 3.333.330 | 1.666.667 | 300.000 | 1.966.667 |
| 12 | 1.666.663 | 1.666.667 | 300.000 | 1.966.667 |
|  | Total | 129.999.978 | 3.600.000 | 20.000.004 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pejabat Bank**  **(……………………………………………)** | **Debitur**  **AGUS SUGIHARTO** |

**ANALISA RESIKO**

1. **RESIKO**

Tidak Ada

1. **MITIGASI RESIKO**

Tidak Ada

**CATATAN USULAN**

Tidak Ada

**REKOMENDASI**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Plafond | : 20000000 |  |  |
| Sifat | : Murabahah |  |  |
| Jenis Permohonan | : Baru |  |  |
| Tujuan Penggunaan | : Modal Kerja |  |  |
| Margin Perbulan | : 1.5 | Bahas Bank | : 75 |
| Jangka Waktu | : 12 | Bahas Mudharib | : 25 |
| Angsuran Perbulan | : 1966667 |  |  |
| Jaminan | : | | | |
|  | 1. Tanah seluas 120 m2 yang terletak di sidoarjo dengan bukti kepemilikan berupa SHM No. 123 atas nama hana, yang akan diikat SKMHT. dengan nilai 120.000.000 dan safe margin 96.000.000 Asuransi: Asuransi Jiwa | | | |
|  | 2. Tanah dan Bangunan seluas 125 m2 yang terletak di 10 Meter dari Kali dengan bukti kepemilikan berupa SHGB No. 12000 atas nama DWI VINDY, yang akan diikat SKMHT. dengan nilai 250.000.000 dan safe margin 200.000.000 Asuransi: TLO | | | |
|  | 3. Emas dengan bukti kepemilikan berupa SHM, yang akan diikat Fiducia. dengan nilai 50.000.000 dan safe margin 0 Asuransi: TLO | | | |
|  | 4. Deposito Berjangka dengan bukti kepemilikan berupa SHM atas nama Augs, yang akan diikat Surat Kuasa Jual. dengan nilai 50.000.000 dan safe margin 4.000.000 Asuransi: Asuransi Jiwa | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **SANDI BI** | | | |
| Sektor Ekonomi | : 1001 | Golongan Penjamin | : 000 |
| Penggunaan | : 10 | Tujuan Penggunaan | : 71 |
| Golongan Debitur | : 800 | Golongan Piutang | : 1 |
| Sifat | : 1 | Sifat Plafond | : 1 |

|  |  |
| --- | --- |
| **SANDI SID** | |
| Sektor Ekonomi | : 1111 |
| Penggunaan | : 18 |
| Pembiayaan | : 40 |

|  |  |
| --- | --- |
| **LEMBAR DISPOSISI KOMITE PEMBAYARAN** | |
|  | Paraf |
|  | Paraf |
|  | Paraf |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **PERSEETUJUAN ANGGOTA KOMITE PEMBIAYAAN** | | | |
| Account Officer | Supervisor | Kancab | Associate Direktur |
| Nama : | Nama : | Nama : | Nama : |
| Direksi | Direktur Utama | Komisaris | Komisaris Utama |
| Nama : | Nama : | Nama : | Nama : |