

**MUTASI LABA RUGI**

Tanggal : 27 Juni 2022 s.d. 27 Juni 2022

**PENDAPATAN**

Kode Perk	Nama Perkiraan	26 Jun 2022	DEBET	KREDIT	27 Jun 2022
<b>4</b>	<b>PENDAPATAN</b>	<b>10.828.253.148</b>	<b>0</b>	<b>45.152.121</b>	<b>10.873.405.268</b>
<b>401</b>	<b>Pendapatan Operasional</b>	<b>10.788.641.030</b>	<b>0</b>	<b>45.152.121</b>	<b>10.833.793.150</b>
<b>40101</b>	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>10.034.778.953</b>	<b>0</b>	<b>44.901.820</b>	<b>10.079.680.773</b>
<b>4010101</b>	<b>a. Bunga Kontraktual</b>	<b>8.841.809.109</b>	<b>0</b>	<b>44.601.820</b>	<b>8.886.410.929</b>
<b>401010102</b>	<b>ii. Penempatan pada bank lain</b>	<b>89.394.838</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>89.394.838</b>
40101010201	- Pendapatan Bunga Giro	2.923	0	0	2.923
40101010202	- Pendapatan Bunga Tabungan	87.047.006	0	0	87.047.006
40101010203	- Pendapatan Bunga Deposito	2.344.909	0	0	2.344.909
<b>401010103</b>	<b>iii. Kredit Yang Diberikan</b>	<b>8.752.414.270</b>	<b>0</b>	<b>44.601.820</b>	<b>8.797.016.090</b>
<b>40101010302</b>	<b>Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank</b>	<b>8.752.414.270</b>	<b>0</b>	<b>44.601.820</b>	<b>8.797.016.090</b>
4010101030201	a. Pend. Bunga Kredit Modal Kerja	1.396.486.503	0	7.628.881	1.404.115.384
4010101030202	b. Pend. Bunga Kredit Konsumtif	7.355.677.767	0	36.972.938	7.392.650.706
4010101030204	d. Pend. Bunga Kredit Pasar	250.000	0	0	250.000
<b>4010102</b>	<b>b. Provisi Kredit</b>	<b>1.443.713.893</b>	<b>0</b>	<b>300.000</b>	<b>1.444.013.893</b>
<b>401010202</b>	<b>ii. Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank</b>	<b>1.443.713.893</b>	<b>0</b>	<b>300.000</b>	<b>1.444.013.893</b>
<b>40101020201</b>	<b>a. Pend. Provisi Kredit</b>	<b>1.443.713.893</b>	<b>0</b>	<b>300.000</b>	<b>1.444.013.893</b>
4010102020101	a. Provisi Kredit Modal Kerja	221.127.554	0	300.000	221.427.554
4010102020102	b. Provisi Kredit Konsumtif	1.222.586.339	0	0	1.222.586.339
<b>4010103</b>	<b>c. Biaya Transaksi Kredit -/-</b>	<b>(250.744.049)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(250.744.049)</b>
<b>401010302</b>	<b>ii. Kredit Yang Diberikan</b>	<b>(250.744.049)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(250.744.049)</b>
<b>40101030202</b>	<b>Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank</b>	<b>(250.744.049)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(250.744.049)</b>
4010103020201	a. By Trans. Kredit Modal Kerja	(27.810.267)	0	0	(27.810.267)
4010103020202	b. By Trans. Kredit Konsumtif	(222.933.782)	0	0	(222.933.782)
<b>40102</b>	<b>Pendapatan Lainnya</b>	<b>753.862.077</b>	<b>0</b>	<b>250.301</b>	<b>754.112.378</b>
4010201	a. Pendapatan jasa transaksi	14.520.000	0	0	14.520.000
4010204	d. Penerimaan Kredit Hapus Buku	1.020.000	0	0	1.020.000
<b>4010205</b>	<b>e. Pemulihan Penys Pengh Aset Produktif</b>	<b>577.432.704</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>577.432.704</b>
401020501	Pend. Pemulihan Kredit	521.903.867	0	0	521.903.867
401020502	Pend. Pemulihan Antar Bank	55.528.837	0	0	55.528.837
<b>4010206</b>	<b>z. Lainnya</b>	<b>160.889.373</b>	<b>0</b>	<b>250.301</b>	<b>161.139.674</b>
401020601	Pend. Adm. Tabungan	103.025.889	0	0	103.025.889
401020602	Pend. Pinalty Deposito	12.295.000	0	187.500	12.482.500
401020605	Pend. Tutup Rekening Tabungan	2.713.419	0	10.000	2.723.419
401020610	Pend. Pengembalian Bunga Tanas	28.005.486	0	52.801	28.058.287
401020699	Pend. Lainnya	14.849.579	0	0	14.849.579
<b>402</b>	<b>Pendapatan Non Operasional</b>	<b>39.612.118</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39.612.118</b>
40204	4. Bunga Antar Kantor	39.609.361	0	0	39.609.361
<b>40206</b>	<b>6. Lainnya</b>	<b>2.757</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.757</b>
4020608	h. Selisih Kas Lebih	2.757	0	0	2.757
<b>TOTAL PENDAPATAN</b>		<b>10.828.253.148</b>	<b>0</b>	<b>45.152.121</b>	<b>10.873.405.268</b>

**BIAYA**

Kode Perk	Nama Perkiraan	26 Jun 2022	DEBET	KREDIT	27 Jun 2022
-----------	----------------	-------------	-------	--------	-------------

5	BIAYA	6.738.289.711	158.891.116	0	6.897.180.827
501	Beban Operasional	6.648.287.862	158.891.062	0	6.807.178.924
50101	1. Beban Bunga	2.238.246.698	8.930.401	0	2.247.177.099
5010101	a. Beban Bunga Kontraktual	2.235.830.013	8.930.401	0	2.244.760.414
501010101	i. Beban Bunga Tabungan	585.280.668	2.991.289	0	588.271.957
50101010101	Bunga Tabungan Tamasda	267.893.864	0	0	267.893.864
50101010103	Bunga Tabungan Tanas	240.493.217	2.991.289	0	243.484.506
50101010104	Bunga Tabungan Tasis	76.893.587	0	0	76.893.587
501010102	ii. Beban Bunga Deposito	1.226.490.124	3.772.445	0	1.230.262.569
50101010201	Bunga Deposito Berjangka 1 Bulan	213.887.843	796.162	0	214.684.005
50101010202	Bunga Deposito Berjangka 3 Bulan	146.324.436	52.419	0	146.376.855
50101010203	Bunga Deposito Berjangka 6 Bulan	152.526.180	447.311	0	152.973.491
50101010204	Bunga Deposito Berjangka 12 Bulan	654.044.881	2.476.553	0	656.521.434
50101010205	Bunga Deposito Berjangka 24 Bulan	59.706.784	0	0	59.706.784
501010103	iii. Simpanan dari Bank Lain	374.325.267	2.166.667	0	376.491.934
50101010302	Bunga Deposito Bank Lain	374.325.267	2.166.667	0	376.491.934
501010104	iv. Pinjaman Yang Diterima	49.733.954	0	0	49.733.954
50101010402	2. Dari Bank Lain	49.733.954	0	0	49.733.954
5010102	b. Biaya Transaksi	2.416.685	0	0	2.416.685
501010201	i. Kepada Bank Lain	2.416.685	0	0	2.416.685
50103	3. Beban Penyisiran Penganapusan Aset Produktif	2.048.003.750	0	0	2.048.003.750
5010302	b. Penempatan pada Bank Lain	31.468.365	0	0	31.468.365
5010303	c. Kredit Yang Diberikan	2.016.535.385	0	0	2.016.535.385
501030302	ii. Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	2.016.535.385	0	0	2.016.535.385
50104	4. Beban Pemasaran	144.053.605	0	0	144.053.605
5010402	Edukasi dan Literasi	1.450.000	0	0	1.450.000
5010499	Beban Pemasaran Lainnya	142.603.605	0	0	142.603.605
50106	6. Beban Administrasi dan Umum	2.071.320.368	149.800.661	0	2.221.121.029
5010601	a. Beban Tenaga Kerja	1.669.685.777	147.453.661	0	1.817.139.438
501060101	1. Gaji dan Upah	803.402.527	147.453.661	0	950.856.188
50106010102	Penghasilan Pegawai	803.402.527	147.453.661	0	950.856.188
5010601010201	Gaji pokok	337.200.980	63.538.740	0	400.739.720
5010601010202	Tunj. Suami/Isteri	26.363.530	5.353.994	0	31.717.524
5010601010203	Tunj. Anak	21.180.620	3.937.381	0	25.118.001
5010601010204	Tunj. Jabatan	26.250.000	5.250.000	0	31.500.000
5010601010208	Tunj. PPh	14.738.854	0	0	14.738.854
5010601010217	Honor Pegawai Kontrak	29.838.074	1.500.000	0	31.338.074
5010601010221	Tunj. Kehadiran	340.830.469	66.373.546	0	407.204.015
5010601010222	Tunj. Teller	7.000.000	1.500.000	0	8.500.000
501060103	3. Lainnya	866.283.250	0	0	866.283.250
50106010301	By. Uang Lembur	6.804.515	0	0	6.804.515
50106010306	By. Tamtim Bonus	253.961.468	0	0	253.961.468
50106010310	By. THR	395.517.267	0	0	395.517.267
50106010399	Lainnya	210.000.000	0	0	210.000.000
5010602	b. Beban Pendidikan & Pelatihan	31.650.000	1.000.000	0	32.650.000
501060203	Beban Pelatihan Pegawai	31.650.000	1.000.000	0	32.650.000
5010603	c. Beban Sewa	18.920.241	0	0	18.920.241
501060301	Sewa Gedung	2.708.335	0	0	2.708.335
501060302	Sewa Peralatan	11.211.906	0	0	11.211.906
501060399	Sewa Lainnya	5.000.000	0	0	5.000.000
5010604	d. Beban Penyusutan / Penghapusan	44.123.129	0	0	44.123.129
501060401	i. Penyusutan Aktiva Tetap dan Inventaris	44.123.129	0	0	44.123.129
50106040102	b. Penyusutan Kendaraan	12.569.850	0	0	12.569.850
50106040103	c. Penyusutan Peralatan Kantor	31.553.279	0	0	31.553.279

5010605	e. Beban Penyusutan Asset Tidak Berwujud	3.329.990	0	0	3.329.990
<b>5010606</b>	<b>f. Beban Premi Asuransi</b>	<b>86.335.140</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>86.335.140</b>
<b>501060601</b>	<b>1. BPJS</b>	<b>70.213.330</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70.213.330</b>
50106060101	BPJS Kesehatan	25.178.864	0	0	25.178.864
50106060102	BPJS Ketenagakerjaan	45.034.466	0	0	45.034.466
501060602	2. Asuransi Gedung dan Inventaris	60.374	0	0	60.374
501060603	3. Asuransi Cash In Save	2.095.827	0	0	2.095.827
501060605	5. Asuransi Lainnya	8.121.569	0	0	8.121.569
501060607	7. Asuransi Kebakaran	248.556	0	0	248.556
501060608	8. Burglary and Theft	4.424.227	0	0	4.424.227
501060609	9. Asuransi Kendaraan	1.171.257	0	0	1.171.257
<b>5010607</b>	<b>g. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan</b>	<b>25.752.829</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25.752.829</b>
501060701	1. Pemeliharaan & Perbaikan Gedung/Bangunan	1.322.000	0	0	1.322.000
<b>501060702</b>	<b>2. Pemeliharaan/Perbaikan Inventaris</b>	<b>24.430.829</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24.430.829</b>
50106070202	b. Pemeliharaan/Perbaikan Kendaraan	18.964.829	0	0	18.964.829
50106070203	c. Pemeliharaan/Perbaikan Inventaris	3.750.000	0	0	3.750.000
50106070205	d. Pemeliharaan/Perbaikan Komputer	1.716.000	0	0	1.716.000
<b>5010608</b>	<b>h. Beban Barang dan Jasa</b>	<b>183.005.862</b>	<b>1.347.000</b>	<b>0</b>	<b>184.352.862</b>
<b>501060801</b>	<b>1. Barang</b>	<b>134.199.823</b>	<b>1.347.000</b>	<b>0</b>	<b>135.546.823</b>
50106080101	ATK	18.381.500	202.000	0	18.583.500
50106080102	Percetakan	11.842.200	0	0	11.842.200
50106080103	Benda Pos	8.358.000	0	0	8.358.000
50106080104	BBM	31.323.087	0	0	31.323.087
50106080106	Pakaian Dinas	14.050.140	0	0	14.050.140
50106080107	Air Mineral	1.583.520	0	0	1.583.520
50106080112	Perlengkapan Komputer	13.313.000	1.145.000	0	14.458.000
50106080113	Keperluan Rumah Tangga Kantor	4.785.600	0	0	4.785.600
50106080114	Susu UHT	17.893.876	0	0	17.893.876
50106080199	Barang Lainnya	12.668.900	0	0	12.668.900
<b>501060802</b>	<b>2. Jasa</b>	<b>4.033.500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.033.500</b>
50106080201	Ongkos Kirim	1.268.000	0	0	1.268.000
50106080202	Fotocopy/Jilid	185.500	0	0	185.500
50106080203	Perjalanan Dinas	350.000	0	0	350.000
50106080299	Lainnya	2.230.000	0	0	2.230.000
<b>501060803</b>	<b>3. Langganan</b>	<b>44.772.539</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44.772.539</b>
50106080301	Rekening Listrik	17.904.119	0	0	17.904.119
50106080303	Telepon/Multimedia	6.107.920	0	0	6.107.920
<b>50106080306</b>	<b>By Biaya IT Bulanan</b>	<b>16.810.500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16.810.500</b>
5010608030601	By Biaya COre USSl	4.972.500	0	0	4.972.500
5010608030602	By Biaya DRC	1.650.000	0	0	1.650.000
5010608030603	By Biaya IBS Branchless	2.250.000	0	0	2.250.000
5010608030607	By Biaya Colocation Server Infokom	7.938.000	0	0	7.938.000
50106080307	Surat Kabar, Majalah, Koran, Tabloid	3.810.000	0	0	3.810.000
50106080399	Lainnya	140.000	0	0	140.000
<b>5010609</b>	<b>i. Beban Pajak (tidak termasuk pajak penghasilan)</b>	<b>8.517.400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.517.400</b>
501060902	2. Pajak Kendaraan	8.517.400	0	0	8.517.400
<b>50107</b>	<b>7. Beban Lainnya</b>	<b>146.663.441</b>	<b>160.000</b>	<b>0</b>	<b>146.823.441</b>
<b>5010703</b>	<b>c. Lainnya</b>	<b>146.663.441</b>	<b>160.000</b>	<b>0</b>	<b>146.823.441</b>
501070302	BL. Jamuan Rapat/ Jamuan Tamu	2.375.800	160.000	0	2.535.800
501070303	BL. Penunjang Penagihan Kredit Lancar	97.855.518	0	0	97.855.518
501070308	BL. Administrasi ABA	1.950.815	0	0	1.950.815
501070318	BL. Biaya Penunjang Penyelesaian Kasus	22.323.338	0	0	22.323.338
501070319	BL. Penunjang Penghimpunan Dana	22.157.970	0	0	22.157.970
<b>502</b>	<b>Beban Non Operasional</b>	<b>90.001.849</b>	<b>54</b>	<b>0</b>	<b>90.001.903</b>

50203	3. Bunga ANtar Kantor	64.166.667	0	0	64.166.667
<b>50205</b>	<b>5. Lainnya</b>	<b>25.835.182</b>	<b>54</b>	<b>0</b>	<b>25.835.236</b>
5020501	a. Iuran	90.000	0	0	90.000
<b>5020502</b>	<b>b. Kegiatan Sosial / Kemasyarakatan</b>	<b>14.883.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14.883.000</b>
502050201	Sumbangan	6.700.000	0	0	6.700.000
502050203	Kegiatan Keagamaan	8.183.000	0	0	8.183.000
5020510	BNO Selisih Kurang Kas	2.182	54	0	2.236
5020599	z. Lainnya	10.860.000	0	0	10.860.000
<b>TOTAL BIAYA</b>		<b>6.738.289.711</b>	<b>158.891.116</b>	<b>0</b>	<b>6.897.180.827</b>
LABA SEBELUM PAJAK :		4.089.963.437	(113.738.995)		3.976.224.441
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN :		0	0	0	0
LABA SETELAH PAJAK :		4.089.963.437	(113.738.995)	0	3.976.224.441

BABAKAN, 28 Juni 2022

Mengetahui	Diperiksa	Dibuat

Dicetak tanggal 28/06/2022 9:17:15