

Ukuran = 7 kolom x 270 mm (setengah halaman)



Jl. Maharaja Indra No. 397 Pangkalan Kerinci
Kabupaten Pelalawan Provinsi Riau
Telp (0762) 493321 - 493322
Fax (0761) 493323
E-mail : dana_amanahbpr@yahoo.com

LAPORAN NERACA PUBLIKASI
PT. BPR DANA AMANAH (PERSERODA)
Tanggal : 31 Desember 2022

(Dalam rupiah penuh)

POS - POS	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Kas dalam Rupiah	174,217	122,274
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Penempatan pada Bank Lain	4,768,253	6,896,334
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	0	-
Jumlah	4,768,253	6,896,334
Kredit yang Diberikan		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada non bank – pihak terkait	1,538,900	973,338
d. Kepada non bank – pihak tidak terkait	22,568,255	14,461,435
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(1,001,515)	(958,839)
Jumlah	23,105,640	14,475,934
Agunan yang Diambil Alih	0	0
Aset Tetap dan Inventaris		
a. Tanah dan Bangunan	0	0
b. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	0	0
c. Inventaris	1,489,129	1,360,944
d. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	(1,279,028)	(1,184,163)
Aset Tidak Berwujud	111,000	111,000
-/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai	(111,000)	(111,000)
Aset Lainnya	475,575	564,838
Total Aset	28,733,786	22,236,161

(Dalam rupiah penuh)

POS - POS	31 Desember 2022	31 Desember 2021
LIABILITAS		
Liabilitas Segera	141,480	133,541
Simpanan	-	-
a. Tabungan	6,264,547	6,627,319
b. Deposito	4,465,500	3,071,500
Simpanan dari Bank Lain	10,378,468	5,106,061
Pinjaman yang Diterima	0	0
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0
Liabilitas Lainnya	491,208	331,926
Total Liabilitas	21,741,203	15,270,347
EKUITAS		
Modal Disetor		
a. Modal Dasar	20,000,000	20,000,000
b. Modal yang belum Disetor -/-	(7,150,000)	(7,150,000)
Tambahan Modal Disetor		
a. Agio (Disagio)	0	0
b. Modal Sumbangan	0	0
c. Dana Setoran Modal - Ekuitas	0	0
d. Tambahan Modal Disetor Lainnya	0	0
Ekuitas Lain		
a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	0	0
b. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
c. Lainnya	0	0
d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	0	0
Cadangan		
a. Umum	746,111	746,111
b. Tujuan	746,111	746,111
Laba (Rugi)		
a. Tahun-tahun Lalu	(7,467,502)	(7,450,791)
b. Tahun Berjalan	117,863	74,383
Total Ekuitas	6,992,583	6,965,814
Total Liabilitas dan Ekuitas	28,733,786	22,236,161

LAPORAN LABA RUGI PUBLIKASI
PT. BPR DANA AMANAH (PERSERODA)
Tanggal : 31 Desember 2022

(Dalam rupiah penuh)

POS	31 Desember 2022	31 Desember 2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual	3,243,909	3,167,178
b. Provisi Kredit	246,536	48,507
c. Biaya Transaksi -/-	0	0
Jumlah Pendapatan Bunga	3,490,445	3,215,685
Pendapatan Lainnya	1,587,792	1,162,912
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	5,078,237	4,378,597
Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual	798,512	740,572
b. Biaya Transaksi	0	0
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	33,274
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	697,755	197,818
Beban Pemasaran	59,660	51,000
Beban Penelitian dan Pengembangan	-	12,000
Beban Administrasi dan Umum	3,801,646	3,186,030
Beban Lainnya	65,795	39,360
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	5,423,368	4,260,054
LABA (RUGI) OPERASIONAL	(345,131)	118,543
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan Non Operasional	474,505	10,634
Beban Non Operasional	0	0
Kerugian Penjualan/Kehilangan Lainnya	11,511	54,794
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	462,994	(44,160)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	117,863	74,383
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	0	0
JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	117,863	74,383
Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	117,863	74,383

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PUBLIKASI
PT. BPR DANA AMANAH (PERSERODA)
Tanggal : 31 Desember 2022

Pos – Pos	DES 2022	DES 2021
TAGIHAN KOMITMEN	225,000	75,000
a. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	225,000	75,000
b. Tagihan Komitmen lainnya	0	0
KEWAJIBAN KOMITMEN	0	0
a. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	0	0
b. Penerusan kredit	0	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
TAGIHAN KONTIJENSI	9,020,892	10,185,289
a. Pendapatan bunga dalam Penyelesaian	1,293,896	1,348,583
b. Aset produktif yang dihapus buku	7,726,996	8,836,706
c. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	0	0
d. Tagihan Kontijensi Lainnya	0	0
KEWAJIBAN KONTIJENSI	0	0
REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA	0	0

* Nama Kantor Akuntan Publik : KAP SANDRA PRACIPTA, CPA
* Akuntan Publik yang Menandatangani Laporan : SANDRA PRACIPTA, SE, Ak. CA.CPA.Asean CPA

Catatan :

1. Informasi keuangan diatas telah disusun untuk memenuhi Peraturan OJK No. 48/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPR, Surat Edaran OJK No. 39/SEOJK.03/2017 tanggal 19 Juli 2017 tentang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi BPR, dan Surat Edaran OJK No. 16/SEOJK.03/2019 tanggal 29 Agustus 2019 tentang Perubahan Surat Edaran OJK No. 39

LAPORAN INFORMASI LAIN
PT. BPR DANA AMANAH (PERSERODA)
Tanggal : 31 Desember 2022

KETERANGAN	30 September 2022					JUMLAH
	L	DPK	KL	D	M	
1. Penempatan pada bank lain	4,768,253	0	0	0	0	4,768,253
2. Kredit yang diberikan						
a. Kepada BPR	0	0	0	0	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0	0	0	0	0
c. Kepada non bank - pihak terkait	1,409,620	137,019	0	0	0	1,546,639
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	17,877,892	2,563,068	178,997	367,035	2,035,181	23,022,173
3. Jumlah aset produktif	24,055,765	2,700,087	178,997	367,035	2,035,181	29,337,065
4. Rasio-Rasio (%)						
a. KPMM	0			0	0	48.38
b. KAP	0			0	0	8.18
c. PPAP	0			0	0	100.00
d. NPL (Nett)	0			0	0	6.94
e. ROA	0			0	0	0.76
f. BOPO	0			0	0	105.16
g. LDR	0			0	0	93.95
h. Cash Ratio	0			0	0	17.48

LAPORAN INFORMASI LAIN
PT. BPR DANA AMANAH (PERSERODA)
TANGGAL : 31 DESEMBER 2022

Anggota Direksi BPR dan Anggota Dewan Komisaris BPR	Pemegang Saham	Pemegang Saham Pengendali (Ya/Tidak)	Ultimate Shareholders
DIREKSI	1. PEMDA KAB. PELALAWAN (100%)	Ya	1. PEMDA KAB. PELALAWAN
1. NURFAJRI			
2. RAZALI EFFENDI MY, SE			
DEWAN KOMISARIS			
1. Drs. H. TENGKU MUKHLIS. M.Si			
2. SYAHRUL, SE.MM			

Pangkalan Kerinci, 26 April 2023

Mengetahui,
Direksi PT. BPR Dana Amanah (Perseroda)

NURFAJRI
Direktur Utama