

NERACA
PT BPR DANA AMANAH (PERSERODA)

Per 31 Desember 2022

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2022	31 Desember 2021
ASET			
Kas	2d, 3	174.217.200	122.274.200
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	2e, 4	214.715.127	203.281.288
Penempatan pada Bank Lain	2f, 5	4.768.253.222	6.896.333.782
Total		5.157.185.549	7.221.889.270
Kredit yang Diberikan	2g, 6a	24.568.811.743	15.596.996.528
Provisi dan Administrasi	2g, 6e	(435.596.201)	(128.950.813)
Cadangan Restrukturisasi	2g, 6e	(26.059.966)	(33.272.603)
PPAP Kredit Yang Diberikan	2h, 6	(1.001.514.536)	(958.838.570)
Total		23.105.641.041	14.475.934.542
Aset Tetap dan Inventaris	2j, 7	1.489.129.083	1.360.943.983
Akum. Peny. Aset Tetap & Inventaris	2j, 7	(1.279.028.491)	(1.184.162.586)
Total		210.100.592	176.781.397
Aset Tidak Berwujud	2k, 8	4	4
Aset lain-lain	2l, 9	260.859.369	361.556.131
Total		260.859.373	361.556.135
JUMLAH ASET		28.733.786.555	22.236.161.344
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	2m, 10	141.480.320	94.606.211
Utang Bunga	2n, 11	34.642.690	21.902.316
Utang Pajak	2o, 12	0	-
Simpanan	2p, 13	10.730.046.593	9.698.818.975
Simpanan dari Bank Lain	2q, 14	10.378.467.682	5.106.060.997
Kewajiban Imbalan Kerja	2s, 15	126.293.553	38.935.064
Kewajiban Lain-lain	2t, 16	330.271.995	310.023.911
JUMLAH KEWAJIBAN		21.741.202.833	15.270.347.473
EKUITAS			
Modal	2u, 17		
Modal Disetor		12.850.000.000	12.850.000.000
Saldo Laba			
Cadangan Umum		746.111.271	746.111.271
Cadangan tujuan		746.111.271	746.111.271
Belum ditentukan tujuannya		(7.349.638.819)	(7.376.408.671)
JUMLAH EKUITAS		6.992.583.722	6.965.813.871
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		28.733.786.555	22.236.161.344

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

LAPORAN LABA RUGI
PT BPR DANA AMANAH (PERSERODA)
 Periode yang berakhir pada 31 Desember 2022

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2022	2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Bunga			
Bunga Kontraktual	2v, 18a	3.243.909.285	3.167.178.015
Provisi dan Administrasi	2v, 18b	246.535.600	48.507.474
Jumlah Pendapatan Bunga		3.490.444.885	3.215.685.489
Beban Bunga	2w, 20	(798.511.954)	(740.572.348)
Pendapatan Operasional Lainnya	2v, 19	1.587.792.135	1.162.911.933
Jumlah Pendapatan Operasional		4.279.725.065	3.638.025.074
Beban Operasional			
Beban Penyisihan Kerugian	2w, 21a	697.755.008	231.090.534
Beban Pemasaran	2w, 21b	59.660.000	51.000.000
Beban Administrasi dan Umum	2w, 21c	3.867.440.926	3.237.391.413
Jumlah Beban Operasional		4.624.855.934	3.519.481.947
Laba (Rugi) Operasional		(345.130.868)	118.543.127
Pendapatan (Beban) Non Operasional			
Pendapatan Non Operasional	2x, 22a	474.504.526	10.633.894
Beban Non Operasional	2y, 22b	(11.510.837)	(54.794.367)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		462.993.689	(44.160.473)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		117.862.821	74.382.654
Taksiran Pajak Penghasilan	2o, 12	-	-
LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK		117.862.821	74.382.654

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

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
PT BPR DANA AMANAH (PERSERODA)
 Periode yang berakhir pada 31 Desember 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Modal		Saldo Laba			Jumlah
	Modal Disetor	Tambahan Modal	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Belum Ditentukan	
Saldo per 31 Desember 2020	12.850.000.000	-	746.111.271	746.111.271	(7.486.759.128)	6.855.463.414
Koreksi saldo laba	-	-	-	-	35.967.803	35.967.803
Pembagian Bonus Karyawan	-	-	-	-	-	-
Laba rugi tahun berjalan	-	-	-	-	74.382.654	74.382.654
Saldo per 31 Desember 2021	12.850.000.000	-	746.111.271	746.111.271	(7.376.408.671)	6.965.813.871
Koreksi Pencatatan Biaya Administrasi	-	-	-	-	(116.957.484,00)	(116.957.484)
Koreksi saldo laba	-	-	-	-	25.864.515	25.864.515
Laba rugi tahun berjalan	-	-	-	-	117.862.821	117.862.821
Saldo per 31 Desember 2022	12.850.000.000	-	746.111.271	746.111.271	(7.349.638.819)	6.992.583.723

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

LAPORAN ARUS KAS
PT BPR DANA AMANAH (PERSERODA)

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2022

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba Neto	117.862.821	74.382.654
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba netto menjadi kas bersih		
Penyusutan aset tetap	94.865.905	66.937.750
Penyisihan kerugian		
Penempatan pada bank lain	-	
Kredit	35.463.329	34.458.060
Restrukturisasi kredit	-	33.272.603
Amortisasi aset tidak berwujud	-	
Kewajiban imbalan kerja	87.358.489	38.935.064
Akrual	-	
 Perubahan Aset dan Kewajiban Operasi		
Penempatan pada bank lain	2.128.080.560	284.677.409
Pendapatan bunga yang akan diterima	(11.433.839)	13.054.463
Pinjaman yang diberikan	(8.665.169.827)	238.530.168
Aset lain-lain	100.696.762	86.289.300
Kewajiban segera	46.874.109	2.668.277
Utang bunga	12.740.374	(6.348.297)
Simpanan dan tabungan	1.031.227.618	(726.000.116)
Simpanan dari bank lain	5.272.406.686	(296.442.604)
Kewajiban lain-lain	20.248.084	4.846.667
ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS OPERASI	271.221.070	(150.738.602)
 ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian aset tetap dan inventaris	(128.185.100)	(78.200.000)
Aset tidak berwujud	-	2.749.999
ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS INVESTASI	(128.185.100)	(75.450.001)
 ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penggunaan saldo Laba	(91.092.969)	35.967.803
ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS PENDANAAN	(91.092.969)	35.967.803
 KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS	51.943.000	(190.220.800)
KAS AWAL PERIODE	122.274.200	312.495.000
KAS AKHIR PERIODE	174.217.200	122.274.200

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