

**NERACA**  
**PT BPR DANA AMANAH (PERSERODA)**

Per 31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

|                                     | <b>Catatan</b> | <b>31 Desember 2023</b> | <b>31 Desember 2022</b> |
|-------------------------------------|----------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>ASET</b>                         |                |                         |                         |
| Kas                                 | 2d, 3          | 156.871.500             | 174.217.200             |
| Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima | 2e, 4          | 248.864.403             | 214.715.127             |
| Penempatan pada Bank Lain           | 2f, 5          | 11.398.844.247          | 4.768.253.222           |
| PPAP Penempatan Pada Bank Lain      | 2h, 5          | (27.678.115)            | -                       |
| <b>Total</b>                        |                | <b>11.776.902.035</b>   | <b>5.157.185.549</b>    |
| Kredit yang Diberikan               | 2g, 6a         | 25.543.444.339          | 24.568.811.743          |
| Provisi dan Administrasi            | 2g, 6e         | (425.820.535)           | (435.596.201)           |
| Cadangan Restrukturisasi            | 2g, 6e         | -                       | (26.059.966)            |
| PPAP Kredit Yang Diberikan          | 2h, 6          | (1.425.972.981)         | (1.001.514.536)         |
| <b>Total</b>                        |                | <b>23.691.650.823</b>   | <b>23.105.641.041</b>   |
| Aset Tetap dan Inventaris           | 2j, 7          | 1.521.129.083           | 1.489.129.083           |
| Akum. Peny. Aset Tetap & Inventaris | 2j, 7          | (1.370.741.573)         | (1.279.028.491)         |
| <b>Total</b>                        |                | <b>150.387.510</b>      | <b>210.100.592</b>      |
| Aset Tidak Berwujud                 | 2k, 8          | 4                       | 4                       |
| Aset lain-lain                      | 2l, 9          | 178.249.276             | 260.859.369             |
| <b>Total</b>                        |                | <b>178.249.280</b>      | <b>260.859.373</b>      |
| <b>JUMLAH ASET</b>                  |                | <b>35.797.189.648</b>   | <b>28.733.786.555</b>   |
| <b>KEWAJIBAN</b>                    |                |                         |                         |
| Kewajiban Segera                    | 2m, 10         | 194.692.704             | 141.480.320             |
| Utang Bunga                         | 2n, 11         | 46.866.893              | 34.642.690              |
| Utang Pajak                         | 2o, 12         | -                       | -                       |
| Simpanan                            | 2p, 13         | 16.263.863.137          | 10.730.046.593          |
| Simpanan dari Bank Lain             | 2q, 14         | 12.414.549.776          | 10.378.467.682          |
| Pinjaman diterima                   | 2r,            | -                       | -                       |
| Kewajiban Imbalan Kerja             | 2s, 15         | -                       | 126.293.553             |
| Kewajiban Lain-lain                 | 2t, 16         | 365.311.929             | 330.271.995             |
| <b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>             |                | <b>29.285.284.439</b>   | <b>21.741.202.833</b>   |
| <b>EKUITAS</b>                      |                |                         |                         |
| 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          |                | (7.830.317.332)         | (7.349.638.819)         |
| <b>JUMLAH EKUITAS</b>               |                | <b>6.511.905.209</b>    | <b>6.992.583.722</b>    |
| <b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b> |                | <b>35.797.189.648</b>   | <b>28.733.786.555</b>   |

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)*

|                                                  | <b>Catatan</b> | <b>2023</b>          | <b>2022</b>          |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------------|----------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>          |                |                      |                      |
| <b>Pendapatan Bunga</b>                          |                |                      |                      |
| Bunga Kontraktual                                | 2v, 18a        | 3.588.808.130        | 3.243.909.285        |
| Provisi dan Administrasi                         | 2v, 18b        | 376.012.789          | 246.535.600          |
| <b>Jumlah Pendapatan Bunga</b>                   |                | <b>3.964.820.919</b> | <b>3.490.444.885</b> |
| Beban Bunga                                      | 2w, 20         | (1.024.454.735)      | (798.511.954)        |
| Pendapatan Operasional Lainnya                   | 2v, 19         | 2.160.455.080        | 1.587.792.135        |
| <b>Jumlah Pendapatan Operasional</b>             |                | <b>5.100.821.264</b> | <b>4.279.725.065</b> |
| <b>Beban Operasional</b>                         |                |                      |                      |
| Beban Penyisihan Kerugian                        | 2w, 21a        | 1.616.583.809        | 697.755.008          |
| Beban Pemasaran                                  | 2w, 21b        | 61.450.000           | 59.660.000           |
| Beban Administrasi dan Umum                      | 2w, 21c        | 3.935.220.770        | 3.867.440.926        |
| <b>Jumlah Beban Operasional</b>                  |                | <b>5.613.254.579</b> | <b>4.624.855.934</b> |
| <b>Laba (Rugi) Operasional</b>                   |                | <b>(512.433.315)</b> | <b>(345.130.868)</b> |
| <b>Pendapatan (Beban) Non Operasional</b>        |                |                      |                      |
| Pendapatan Non Operasional                       | 2x, 22a        | 6.560.258            | 474.504.526          |
| Beban Non Operasional                            | 2y, 22b        | (9.642.666)          | (11.510.837)         |
| <b>Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional</b> |                | <b>(3.082.408)</b>   | <b>462.993.689</b>   |
| <b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>                 |                | <b>(515.515.723)</b> | <b>117.862.821</b>   |
| Taksiran Pajak Penghasilan                       | 2o, 12         | -                    | -                    |
| <b>LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK</b>          |                | <b>(515.515.723)</b> | <b>117.862.821</b>   |

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 2023

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

|                                       | Modal                 |                | Saldo Laba         |                    |                        | Jumlah               |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------|--------------------|------------------------|----------------------|
|                                       | Modal Disetor         | Tambahan Modal | Cadangan Tujuan    | Cadangan Umum      | Belum Ditentukan       |                      |
| <b>Saldo per 31 Desember 2020</b>     | <b>12.850.000.000</b> | -              | <b>746.111.271</b> | <b>746.111.271</b> | <b>(7.486.759.128)</b> | <b>6.855.463.414</b> |
| Koreksi saldo laba                    | -                     | -              | -                  | -                  | 35.967.803             | 35.967.803           |
| Pembagian Bonus Karyawan              | -                     | -              | -                  | -                  | -                      | -                    |
| Laba rugi tahun berjalan              | -                     | -              | -                  | -                  | 74.382.654             | 74.382.654           |
| <b>Saldo per 31 Desember 2021</b>     | <b>12.850.000.000</b> | -              | <b>746.111.271</b> | <b>746.111.271</b> | <b>(7.376.408.671)</b> | <b>6.965.813.871</b> |
| 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          |
| <b>Saldo per 31 Desember 2022</b>     | <b>12.850.000.000</b> | -              | <b>746.111.271</b> | <b>746.111.271</b> | <b>(7.349.638.819)</b> | <b>6.992.583.723</b> |
| Koreksi Pencatatan Biaya              | -                     | -              | -                  | -                  | 34.837.210,00          | 34.837.210           |
| Koreksi saldo laba                    | -                     | -              | -                  | -                  | -                      | -                    |
| Laba rugi tahun berjalan              | -                     | -              | -                  | -                  | (515.515.723)          | (515.515.723)        |
| <b>Saldo per 31 Desember 2023</b>     | <b>12.850.000.000</b> | -              | <b>746.111.271</b> | <b>746.111.271</b> | <b>(7.830.317.333)</b> | <b>6.511.905.209</b> |

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 2023

*(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kec*

|                                                                | <b>2023</b>          | <b>2022</b>          |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>                         |                      |                      |
| <b>Laba Neto</b>                                               | <b>(515.515.723)</b> | <b>117.862.821</b>   |
| Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba netto menjadi kas bersih |                      |                      |
| Penyusutan aset tetap                                          | 91.713.082           | 94.865.905           |
| Penyisihan kerugian                                            |                      |                      |
| Penempatan pada bank lain                                      | 27.678.115           | -                    |
| Kredit                                                         | 424.458.445          | 35.463.329           |
| Restrukturisasi kredit                                         | -                    | -                    |
| Amortisasi aset tidak berwujud                                 | -                    | -                    |
| Kewajiban imbalan kerja                                        | (126.293.553)        | 87.358.489           |
| Akrual                                                         | -                    | -                    |
| Perubahan Aset dan Kewajiban Operasi                           |                      |                      |
| Penempatan pada bank lain                                      | (6.630.591.025)      | 2.128.080.560        |
| Pendapatan bunga yang akan diterima                            | (34.149.276)         | (11.433.839)         |
| Kredit yang diberikan                                          | (974.632.596)        | (8.665.169.827)      |
| Provisi dan Administrasi                                       | (9.775.666)          | -                    |
| Cadangan Restrukturisasi                                       | (26.059.966)         | -                    |
| Agunan yang diambil alih                                       | -                    | -                    |
| Aset lain-lain                                                 | 82.610.093           | 100.696.762          |
| Kewajiban segera                                               | 53.212.384           | 46.874.109           |
| Utang bunga                                                    | 12.224.203           | 12.740.374           |
| Simpanan dan tabungan                                          | 5.533.816.544        | 1.031.227.618        |
| Simpanan dari bank lain                                        | 2.036.082.094        | 5.272.406.686        |
| Kewajiban lain-lain                                            | 35.039.934           | 20.248.084           |
| <b>ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS OPERASI</b>                  | <b>(20.182.911)</b>  | <b>271.221.070</b>   |
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>                       |                      |                      |
| Pembelian aset tetap dan inventaris                            | (32.000.000)         | (128.185.100)        |
| Aset tidak berwujud                                            | -                    | -                    |
| <b>ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>                | <b>(32.000.000)</b>  | <b>(128.185.100)</b> |
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>                       |                      |                      |
| Penggunaan saldo Laba                                          | 34.837.210           | (91.092.969)         |
| <b>ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>                | <b>34.837.210</b>    | <b>(91.092.969)</b>  |
| <b>KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS</b>                           | <b>(17.345.701)</b>  | <b>51.943.000</b>    |
| <b>KAS AWAL PERIODE</b>                                        | <b>174.217.200</b>   | <b>122.274.200</b>   |
| <b>KAS AKHIR PERIODE</b>                                       | <b>156.871.500</b>   | <b>174.217.200</b>   |

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