

PT. BPE DANA AMANAH (Persero)

NERACA

31 DESEMBER 2021

(Nilai dalam mata uang rupiah dan dalam triliun rupiah)

	Carrying	2021	2020
ASSET			
Kas	100	12.374.200	312.451.200
Pinjaman Kewajiban yang telah diterima	100	200.000.000	210.000.000
Persediaan Kas dan Aset Lainnya	100	6.896.342.100	1.181.000.000
Liabilitas			
Kewajiban yang diterima	100	6.896.342.100	1.181.000.000
Persediaan Pengeluaran Aset Lainnya	100	10.000.000	10.000.000
Persediaan Kewajiban & Aset Lainnya Aset Lainnya	100	10.000.000	10.000.000
Ekuitas			
Aset yang dimiliki sendiri	100	1.000.000.000	1.000.000.000
Aset yang dimiliki sendiri	100	1.000.000.000	1.000.000.000
Liabilitas			
Aset Tidak Berwujud	100	1.000.000.000	1.000.000.000
Aset Berwujud	100	1.000.000.000	1.000.000.000
Jumlah Aset		12.374.200	1.181.000.000

LAPORAN KEUANGAN

PT. BPR DANA AMANAH (Perseroda)
NERACA
31 DESEMBER 2021
(Dalam rupiah penuh kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2021	2020
ASET			
Kas	2b,3	122.274.200	312.495.000
Pendapatan bunga yang akan diterima	2c,4	203.281.288	216.335.750
Penempatan pada bank lain	2d,5	6.896.333.782	7.181.011.191
Penyisihan Pencadangan Aset Produktif	2g,h,6	-	-
Jumlah		6.896.333.782	7.181.011.191
Kredit yang diberikan	2e,7	15.468.045.715	15.706.575.883
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	2g,h,8	(958.838.570)	(924.380.510)
Penyisihan Kerugian Restrukturisasi Aset Produktif		(33.272.603)	-
Jumlah		14.475.934.542	14.782.195.373
Aset tetap dan inventaris	2i,9	1.360.943.983	1.282.743.983
Akumulasi penyusutan		(1.184.162.586)	(1.117.224.836)
Jumlah		176.781.397	165.519.148
Aset Tidak Berwujud	10	4	2.750.003
Aset lain-lain	2j,11	361.556.131	447.845.431
JUMLAH ASET		22.236.161.344	23.108.151.896

*Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan*

PT. BPR DANA AMANAH (Perseroda)

NERACA

31 DESEMBER 2021

(Dalam rupiah penuh kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2021	2020
KEWAJIBAN			
Kewajiban segera	2k,12	94.606.211	91.937.933
Utang bunga	2l,13	21.902.316	28.250.613
Simpanan	2n,14	9.698.818.975	10.424.819.092
Simpanan dari bank lain	2o,15	5.106.060.997	5.402.503.600
Pinjaman diterima	2p,16	-	-
Kewajiban Imbalan Kerja	2z,17	38.935.064	-
Kewajiban lain-lain	2q,18	310.023.911	305.177.244
Jumlah Kewajiban		15.270.347.473	16.252.688.482
EKUITAS			
Modal	1r,19	20.000.000.000	20.000.000.000
Modal disetor		(7.150.000.000)	(7.150.000.000)
Modal yang belum disetor			
Jumlah Modal Disetor		12.850.000.000	12.850.000.000
Saldo Laba (Rugi)	2s,20		
Laba (Rugi) Ditahan		(7.450.791.325)	(7.031.204.982)
Cadangan umum		746.111.271	746.111.271
Cadangan tujuan		746.111.271	746.111.271
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		74.382.654	(455.554.145)
Jumlah Saldo Laba (Rugi)		(5.884.186.129)	(5.994.536.586)
Jumlah Ekuitas		6.965.813.871	6.855.463.414
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		22.236.161.344	23.108.151.896

*Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan*

Pangkalan Kerinci, 18 April 2022

Disusun Oleh



Yeni Noviani

Kasi. Umum/Pembukuan

Direview Oleh



Razali Effendi My. SE., MPA

Direktur



Disetujui Oleh



Nurfajri, SE

Direktur Utama

PT. BPR DANA AMANAH (Perseroda)
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021
(Disajikan Dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2021	2020
PENDAPATAN OPERASIONAL			
Pendapatan bunga			
Bunga kontraktual	2t,20	3.167.178.015	3.200.856.850
Provisi atau Komisi	2t,21	48.507.474	53.925.385
Total		3.215.685.489	3.254.782.235
Beban bunga	2u,22	(740.572.348)	(749.941.444)
Pendapatan bunga - neto		2.475.113.141	2.504.840.791
Pendapatan operasional lainnya	2t,23	1.162.911.933	528.419.666
Jumlah pendapatan operasional		3.638.025.075	3.033.260.458
BEBAN OPERASIONAL			
- Beban kerugian penyisihan/ penyusutan			
Beban penyisihan kerugian Tabungan & Deposito	2u,24	-	45.334.009
Beban penyisihan kerugian kredit	2u,25	231.090.534	284.955.913
Beban penyusutan dan Amortisasi	2u,26	69.687.749	83.015.983
- Beban Pemasaran	2u,27	51.000.000	114.650.000
- Beban Administrasi dan Umum	2u,28	3.167.703.664	2.942.651.240
Jumlah Beban Operasional		3.519.481.948	3.470.607.144
LABA (RUGI) OPERASIONAL		118.543.127	(437.346.687)
PENDAPATAN (BEBAN) NON-OPERASIONAL			
- Pendapatan Non Operasional	2v,29	10.633.894	7.537.720
- Beban Non Operasional	2w,30	(54.794.367)	(25.745.179)
Jumlah Pendapatan/ (Beban) Non Operasional		(44.160.473)	(18.207.458)
LABA (RUGI) BERSIH SEBELUM PAJAK		74.382.654	(455.554.145)
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	2x,31	-	-
LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK		74.382.654	(455.554.145)

*Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan*

Pangkalan Kerinci, 18 April 2022

Disusun Oleh



Yeni Noviani

Kasi. Umum/Pembukuan

Direview Oleh



Razali Effendi My. SE., MH.

Direktur



Disetujui Oleh



Nurfaizri, SE

Direktur Utama

PT. BPR DANA AMANAH (Perseroda)
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021
(Disajikan Dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

Keterangan	Modal Disetor	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Saldo Laba (Rugi)	Jumlah Ekuitas
Saldo per 31 Desember 2017	12.850.000.000	746.111.271	746.111.271	(3.164.132.807)	11.178.089.734
Pembagian Laba Tahun 2017:					
Koreksi Saldo Laba Oleh Internal BPR	-	-	-	(2.836.487)	(2.836.487)
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	(3.271.465.149)	(3.271.465.149)
Saldo per 31 Desember 2018	12.850.000.000	746.111.271	746.111.271	(6.438.434.444)	7.903.788.098
Pembagian Laba Tahun 2018:					
Koreksi Saldo Laba Oleh Internal BPR	-	-	-	-	-
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	(589.833.259)	(589.833.259)
Saldo per 31 Desember 2019	12.850.000.000	746.111.271	746.111.271	(7.028.267.703)	7.313.954.838
Pembagian Laba Tahun 2019:					
Koreksi Saldo Laba Oleh Internal BPR	-	-	-	34.784.420	34.784.420
Koreksi PPAP Kredit	-	-	-	(37.721.699)	(37.721.699)
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	(455.554.145)	(455.554.145)
Saldo per 31 Desember 2020	12.850.000.000	746.111.271	746.111.271	(7.486.759.128)	6.855.463.414
Pembagian Laba Tahun 2020:					
Koreksi Saldo Laba Oleh Internal BPR	-	-	-	27.964.534	27.964.534
Koreksi Saldo Laba (Penyusutan Aset Tetap)	-	-	-	8.003.269	8.003.269
Laba (Rugi) periode 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

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

PT. BPR DANA AMANAH (Perseroda)
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021
(Disajikan Dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	2021	2020
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba bersih	74.382.654	(455.554.145)
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba neto menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi:		
Penyusutan aset tetap	66.937.750	(35.440.010)
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk :		
- Penempatan pada bank lain	-	(6.118.604)
- Cadangan Restrukturisasi Kredit	33.272.603	
- Kredit yang diberikan	34.458.060	284.955.912
Penempatan pada bank lain	284.677.409	(4.092.055.081)
Pendapatan bunga yang akan diterima	13.054.462	(216.335.750)
Kredit yang diberikan	238.530.168	848.353.445
Aset lain-lain	86.289.300	(34.006.811)
Kewajiban segera	2.668.277	9.713.640
Utang bunga	(6.348.297)	1.048.967
Simpanan	(726.000.116)	1.660.639.217
Simpanan dari bank lain	(296.442.603)	2.142.152.416
Kewajiban Imbalan Kerja	38.935.064	-
Kewajiban lain-lain	4.846.667	(1.502.833)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	(150.738.602)	105.850.362
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian/ (penjualan) aset tetap dan inventaris	(78.200.000)	78.263.917
Aktiva Tidak Berujud	2.749.999	4.125.000
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(75.450.001)	82.388.917
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Koreksi Internal BPR	27.964.534	34.784.420
Koreksi Saldo Laba (Penyusutan Aset Tetap)	8.003.269	
Koreksi PPAP Kredit	-	(37.721.699)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	35.967.803	(2.937.279)
KENAIKAN / (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	(190.220.800)	185.302.000
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	312.495.000	127.193.000
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	122.274.200	312.495.000

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