

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN
Laporan Posisi Keuangan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Amanah (Perseroda)

Posisi Laporan : September 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

ASET	Sep 2024	Sep 2023
Kas dalam Rupiah	147.408.100	180.294
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0
Penempatan pada Bank Lain	3.734.911.507	4.498.861
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	761.202	0
Jumlah	3.734.150.305	4.498.861
Kredit yang Diberikan		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada non bank - pihak terkait	1.209.187.445	1.312.707
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	27.585.920.090	22.722.598
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	1.690.306.529	1.613.097
Jumlah	27.104.801.006	22.422.208
Penyertaan Modal	0	0
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0
Agunan yang Diambil Alih	0	0
Properti Terbengkalai	0	0
Aset Tetap dan Inventaris		
a. Tanah dan Bangunan	0	0
b. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	0	0
c. Inventaris	1.524.878.083	1.521.129
d. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	1.360.974.577	1.318.905
Aset Tidak Berwujud	111.000.000	111.000
-/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai	110.999.996	111.000
Aset Lainnya	415.089.068	478.076
Total Aset	31.565.351.989	27.781.663

(Dalam Ribuan Rupiah)

LIABILITAS	Sep 2024	Sep 2023
Liabilitas Segera	218.027.910	142.040
Simpanan		
a. Tabungan	9.275.308.816	4.395.176

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN

Laporan Posisi Keuangan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Amanah (Perseroda)

Posisi Laporan : September 2024

LIABILITAS	Sep 2024	Sep 2023
b. Deposito	4.348.700.000	3.146.500
Simpanan dari Bank Lain	10.886.195.065	13.254.946
Pinjaman yang Diterima	0	0
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0
Liabilitas Lainnya	380.425.391	583.892
Total Liabilitas	25.108.657.182	21.522.554

(Dalam Ribuan Rupiah)

EKUITAS	Sep 2024	Sep 2023
Modal Disetor		
a. Modal Dasar	50.000.000.000	20.000.000
b. Modal yang Belum Disetor -/-	37.150.000.000	7.150.000
Tambahan Modal Disetor		
a. Agio	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	746.111.271	746.111
b. Tujuan	746.111.271	746.111
Laba (Rugi)		
a. Tahun-tahun Lalu	(7.808.620.754)	(7.127.628)
b. Tahun Berjalan	(76.906.981)	(955.485)
Total Ekuitas	6.456.694.807	6.259.109

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN
Laporan Laba Rugi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Amanah (Perseroda)

Posisi Laporan : September 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

POS	Sep 2024	Sep 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual	2.890.962.920	2.631.195
b. Provisi Kredit	342.859.879	191.940
c. Biaya Transaksi -/-	0	0
Jumlah Pendapatan Bunga	3.233.822.799	2.823.136
Pendapatan Lainnya	1.288.526.185	1.258.449
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	4.522.348.984	4.081.585
Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual	807.125.823	744.615
b. Biaya Transaksi	0	0
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0
Beban Kerugian Penurunan Nilai	1.023.674.151	1.241.849
Beban Pemasaran	14.425.000	42.227
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
Beban Administrasi dan Umum	2.599.711.782	2.936.018
Beban Lainnya	135.038.096	67.488
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	4.579.974.852	5.032.197
LABA (RUGI) OPERASIONAL	(57.625.868)	(950.612)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan Non Operasional	6.828.687	4.668
Beban Non Operasional	26.109.800	0
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(19.281.113)	(4.873)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	(76.906.981)	(955.485)
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	0	0
PENDAPATAN (BEBAN) PAJAK TANGGUHAN	0	0
JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	(76.906.981)	(955.485)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi		

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN

Laporan Laba Rugi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Amanah (Perseroda)

Posisi Laporan : September 2024

POS	Sep 2024	Sep 2023
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	0	0
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	0	0

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN
Laporan Kualitas Aset Produktif



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Amanah (Perseroda)

Posisi Laporan : September 2024

Keterangan	Nominal Dalam Ribuan Rupiah					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
Surat Berharga						
Penempatan pada bank lain	3.734.912		0		0	3.734.912
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	955.278	0	0	262.989	0	1.218.267
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	20.906.065	2.894.092	1.033.669	1.114.355	2.331.771	28.279.952
Penyertaan Modal						
Jumlah Aset Produktif	25.596.255	2.894.092	1.033.669	1.377.344	2.331.771	33.233.131
Rasio - rasio (%)						
a. KPMM	36,87					
b. PPAP	100,00					
c. NPL (neto)	10,78					
d. Non Performing Loan (NPL) Gross	16,08					
e. ROA	-0,28					
f. BOPO	101,49					
g. Net Interest Margin (NIM)	29,16					
h. LDR	107,73					
i. Cash Ratio	5,44					

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN
Laporan Komitmen Kontinjensi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Amanah (Perseroda)

Posisi Laporan : September 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

POS	Sep 2024	Sep 2023
TAGIHAN KOMITMEN	159.000.000	0
a. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	159.000.000	0
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 KONTINJENSI	7.745.083.150	8.383.474
a. Pendapatan bunga dalam Penyelesaian	1.681.456.441	1.465.001
b. Aset produktif yang dihapus buku	6.063.626.709	6.918.473
c. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	0	0
KEWAJIBAN KONTINJENSI	0	0
REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA	0	0

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN

Laporan Informasi Lainnya

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Amanah (Perseroda)

Posisi Laporan : September 2024

Anggota Direksi BPR dan Anggota Dewan Komisaris BPR	Pemegang Saham	Pemegang Saham Pengendali (Ya/Tidak)	Ultimate Shareholders
DIREKSI	1. PEMDA KAB. PELALAWAN (100.00%)	Ya	1. PEMDA KAB. PELALAWAN
1. RAZALI EFFENDI MY, SE			
DEWAN KOMISARIS			
1. SYAHRUL, SE.MM			

Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan:

Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan:

- Informasi keuangan di atas 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 /SEOJK.03/2017 tentang Laporan tahunan dan laporan Keuangan Publikasi BPR.
- Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPR.
- Penyajian Laporan Keuangan Publikasi ini belum sepenuhnya mengacu pada Pedoman Akuntansi BPR.