

LAPORAN NERACA PUBLIKASI
PT. BPR DANA AMANAH (Perseroda)
Tanggal : 31 Desember 2021

(dalam rupiah penuh)

POS - POS	Dec-21	Dec-20
Kas dalam Rupiah	122.274.200	312.495.000
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Penempatan pada Bank Lain	6.896.333.782	7.181.011.191
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	0	-
Jumlah	6.896.333.782	7.181.011.191
Kredit yang Diberikan		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada non bank – pihak terkait	1.280.458.334	452.147.229
d. Kepada non bank – pihak tidak terkait	14.187.587.381	15.254.428.654
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(958.838.570)	(924.380.510)
-/- Penyisihan Kerugian REstrukturisasi Aset Produktif	(33.272.603)	-
Jumlah	14.475.934.542	14.782.195.373
Agunan yang Diambil Alih	-	-
Aset Tetap dan Inventaris		
a. Tanah dan Bangunan	-	-
b. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	-	-
c. Inventaris	1.360.943.983	1.282.743.983
d. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	(1.184.162.586)	(1.117.224.836)
Aset Tidak Berwujud	111.000.000	111.000.000
-/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai	(110.999.996)	(108.249.997)
Aset Lainnya	564.837.419	664.181.182
Total Aset	22.236.161.344	23.108.151.896

Mengetahui,
Direksi PT. BPR Dana Amanah (Perseroda)

NURFAJRI
Direktur Utama

LAPORAN NERACA PUBLIKASI
PT. BPR DANA AMANAH (Perseroda)
Tanggal : 31 Desember 2021

(dalam rupiah penuh)

POS - POS	Dec-21	Dec-20
LIABILITAS		
Liabilitas Segera	116.508.526	120.188.545
Simpanan		
a. Tabungan	6.627.318.975	7.539.919.092
b. Deposito	3.071.500.000	2.884.900.000
Simpanan dari Bank Lain	5.106.060.997	5.402.503.600
Pinjaman yang Diterima	0	0
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0
Liabilitas Lainnya	348.958.975	305.177.244
Total Liabilitas	15.270.347.473	16.252.688.481
EKUITAS		
Modal Disetor		
a. Modal Dasar	20.000.000.000	20.000.000.000
b. Modal yang belum Disetor -/-	(7.150.000.000)	(7.150.000.000)
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	746.111.271	746.111.271
b. Tujuan	746.111.271	746.111.271
Laba (Rugi)		
a. Tahun-tahun Lalu	(7.450.791.325)	(7.031.204.982)
b. Tahun Berjalan	74.382.654	(455.554.145)
Total Ekuitas	6.965.813.871	6.855.463.415
Total Liabilitas dan Ekuitas	22.236.161.344	23.108.151.896

-

-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PUBLIKASI
PT. BPR DANA AMANAH (Perseroda)
Tanggal : 31 Desember 2021

(dalam rupiah penuh)

Deskripsi	Dec-21	Dec-20
TAGIHAN KOMITMEN	75.000.000	75.000.000
a. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	75.000.000	75.000.000
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	10.185.289	11.082.110
a. Pendapatan bunga dalam Penyelesaian	1.348.583	985.872
b. Aset produktif yang dihapus buku	8.836.706	10.096.238
c. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	0	0
d. Tagihan Kontijensi Lainnya	0	0
KEWAJIBAN KONTIJENSI	0	0
REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA	0	0

Mengetahui,
Direksi PT. BPR Dana Amanah (Perseroda)

NURFAJRI
Direktur Utama

LAPORAN LABA RUGI PUBLIKASI
PT. BPR DANA AMANAH (Perseroda)
Tanggal : 31 Desember 2021

POS - POS	Dec-21	Dec-20
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual	3.167.178.015	3.200.856.850
b. Provisi Kredit	48.507.474	53.925.385
c. Biaya Transaksi -/-	-	-
Jumlah Pendapatan Bunga	3.215.685.489	3.254.782.235
Pendapatan Lainnya	1.162.911.933	528.419.666
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	4.378.597.422	3.783.201.901
Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual	740.572.348	749.941.444
b. Biaya Transaksi	-	-
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	33.272.603	-
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	197.817.931	330.289.922
Beban Pemasaran	51.000.000	114.650.000
Beban Penelitian dan Pengembangan	12.000.000	6.860.000
Beban Administrasi dan Umum	3.186.031.208	2.990.731.921
Beban Lainnya	39.360.205	28.075.300
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	4.260.054.295	4.220.548.587
LABA (RUGI) OPERASIONAL	118.543.127	(437.346.686)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan Non Operasional	10.633.894	7.537.720
Beban Non Operasional	-	-
Kerugian Penjualan/Kehilangan		
Lainnya	54.794.367	25.745.179
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(44.160.473)	(18.207.459)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	74.382.654	(455.554.145)
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	-	-
JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	74.382.654	(455.554.145)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	-	-
b. Lainnya	-	-
c. Pajak Penghasilan Terkait	-	-
Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan	-	-
Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual		
b. Lainnya	-	-
c. Pajak Penghasilan Terkait	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	74.382.654	(455.554.145)

Mengetahui,
Direksi PT. BPR Dana Amanah (Perseroda)

NURFAJRI

Direktur Utama

LAPORAN INFORMASI LAIN
PT. BPR DANA AMANAH (Perseroda)
Tanggal : 31 Desember 2021

KETERANGAN	Dec-21					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1. Penempatan pada bank lain	6.896.333.782	0	0	0	0	6.896.333.782
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	1.280.458.334	0	-	0	0	1.280.458.334
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	9.954.440.006	1.520.094.942	160.367.714	325.682.165	2.355.953.367	14.316.538.194
3. Jumlah aset produktif	18.131.232.122	1.520.094.942	160.367.714	325.682.165	2.355.953.367	22.493.330.310
4. Rasio-Rasio (%)						
a. NPL net	0			0	0	12,08
b. KPMM	0			0	0	63,12
c. LDR	0			0	0	81,03
d. ROA	0			0	0	0,36
e. KAP	0			0	0	11,55
f. PPAP	0			0	0	100,00
g. BOPO	0			0	0	97,29
h. Cash Ratio	0			0	0	26,74

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. TENGGU MUKHLIS. M.Si			
2. SYAHRUL, SE.MM			

* Nama Kantor Akuntan Publik : Drs. Henry & Sugeng
 * Akuntan Publik yang Menandatangani Laporan : Drs. Henry Susanto, Akt., CPA., CA., CPI

Catatan :

- 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

Pangkalan Kerinci, 27 April 2022
 Mengetahui,
 Direksi PT. BPR Dana Amanah (Perseroda)

NURFAJRI
 Direktur Utama