

LAPORAN NERACA PUBLIKASI
PT. BPR DANA AMANAH (PERSERODA)
Tanggal : 31 Desember 2023

(dalam ribuan rupiah)

POS - POS	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Kas dalam Rupiah	156.872	174.217
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Penempatan pada Bank Lain	11.398.844	4.768.253
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(27.678)	0
Jumlah	11.371.166	4.768.253
Kredit yang Diberikan		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada non bank – pihak terkait	1.423.554	1.538.900
d. Kepada non bank – pihak tidak terkait	23.694.069	22.568.255
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(1.439.072)	(1.001.515)
Jumlah	23.678.551	23.105.640
Agunan yang Diambil Alih	0	0
Aset Tetap dan Inventaris		
a. Tanah dan Bangunan	0	0
b. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	0	0
c. Inventaris	1.521.129	1.489.129
d. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	(1.330.702)	(1.279.028)
Aset Tidak Berwujud	111.000	111.000
-/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai	(111.000)	(111.000)
Aset Lainnya	427.114	475.575
Total Aset	35.824.130	28.733.786

Mengetahui,
Direksi
PT. BPR Dana Amanah (Perseroda)

NURFAJRI, SE
Direktur Utama

LAPORAN NERACA PUBLIKASI
PT. BPR DANA AMANAH (PERSERODA)
Tanggal : 31 Desember 2023

(dalam ribuan rupiah)

POS - POS	31 Desember 2023	31 Desember 2022
LIABILITAS		
Liabilitas Segera	194.693	141.480
Simpanan	-	-
a. Tabungan	12.759.363	6.264.547
b. Deposito	3.504.500	4.465.500
Simpanan dari Bank Lain	12.414.550	10.378.468
Pinjaman yang Diterima	0	0
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0
Liabilitas Lainnya	412.179	491.208
Total Liabilitas	29.285.285	21.741.203
EKUITAS		
Modal Disetor		
a. Modal Dasar	50.000.000	20.000.000
b. Modal yang belum Disetor -/-	(37.150.000)	(7.150.000)
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	746.111
b. Tujuan	746.111	746.111
Laba (Rugi)		
a. Tahun-tahun Lalu	(7.314.802)	(7.467.502)
b. Tahun Berjalan	(488.575)	117.863
Total Ekuitas	6.538.845	6.992.583
Total Liabilitas dan Ekuitas	35.824.130	28.733.786

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PUBLIKASI
PT. BPR DANA AMANAH (PERSERODA)
Tanggal : 31 Desember 2023

(dalam ribuan rupiah)

Deskripsi	31 Desember 2023	31 Desember 2022
TAGIHAN KOMITMEN	-	225.000
a. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	-	225.000
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	7.928.029	9.020.892
a. Pendapatan bunga dalam Penyelesaian	1.474.643	1.293.896
b. Aset produktif yang dihapus buku	6.453.386	7.726.996
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, SE
Direktur Utama

LAPORAN LABA RUGI PUBLIKASI
PT. BPR DANA AMANAH (PERSERODA)
Tanggal : 31 Desember 2023

POS - POS	31 Desember 2023	31 Desember 2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual	3.588.808	3.243.909
b. Provisi Kredit	379.289	246.536
c. Biaya Transaksi -/-	0	0
Jumlah Pendapatan Bunga	3.968.097	3.490.445
Pendapatan Lainnya	2.144.080	1.587.792
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	6.112.177	5.078.237
Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual	1.024.455	798.512
b. Biaya Transaksi	0	0
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	1.616.584	697.755
Beban Pemasaran	61.450	59.660
Beban Penelitian dan Pengembangan	33.086	-
Beban Administrasi dan Umum	3.786.413	3.801.646
Beban Lainnya	75.682	65.795
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	6.597.670	5.423.368
LABA (RUGI) OPERASIONAL	(485.493)	(345.131)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan Non Operasional	6.560	474.505
Beban Non Operasional	0	0
Kerugian Penjualan/Kehilangan		
Lainnya	9.642	11.511
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(3.082)	462.994
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	(488.575)	117.863
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	0	0
JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	(488.575)	117.863
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		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan	0	0
Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual		
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	0	0
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(488.575)	117.863

Mengetahui,
Direksi
PT. BPR Dana Amanah (Perseroda)

NURFAJRI, SE
Direktur Utama

LAPORAN INFORMASI LAIN
PT. BPR DANA AMANAH (PERSERODA)
Tanggal : 31 Desember 2023

KETERANGAN	31 Desember 2023					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1. Penempatan pada bank lain	11.398.844	0	0	0	0	11.398.844
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	1.432.826	0	0	0	0	1.432.826
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	17.934.545	3.189.550	405.126	357.358	2.224.039	24.110.618
3. Jumlah aset produktif	30.766.215	3.189.550	405.126	357.358	2.224.039	36.942.288
4. Rasio-Rasio (%)						
a. KPMM	0			0	0	39,23
b. PPAP	0			0	0	100,00
c. NPL (Neto)	0			0	0	6,49
d. NPL (Gross)	0			0	0	11,69
e. ROA	0			0	0	-1,76
f. BOPO	0			0	0	107,94
g. Net Interest Margin (NIM)	0			0	0	10,29
h. LDR	0			0	0	157,06
i. Cash Ratio	0			0	0	34,31

Anggota Direksi BPR dan Anggota Dewan Pengawas 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. SYAHRUL, SE.MM			

* Nama Kantor Akuntan Publik :
 * Akuntan Publik yang Menandatangani Laporan :

Catatan :

1. 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, 11 Januari 2024
 Mengetahui,
 Direksi PT. BPR Dana Amanah (Perseroda)

NURFAJRI, SE
 Direktur Utama