



**PT. BPR DANA NAGOYA**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**Tanggal : 30 September 2021**

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi September 2021	Posisi September 2020
<b>ASET</b>		
Kas dalam Rupiah	443,465	413,760
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Penempatan pada Bank Lain	99,344,710	40,886,110
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	130,242	71,931
Jumlah	99,214,468	40,814,179
Kredit yang Diberikan		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada Nonbank - Pihak Terkait	697,246	879,988
d. Kepada Nonbank - Pihak Tidak Terkait	187,438,626	198,140,087
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	2,398,201	1,749,912
Jumlah	185,737,671	197,270,163
Agunan yang Diambil Alih	7,475,838	8,768,498
Aset Tetap dan Inventaris		
a. Tanah dan Bangunan	0	0
b. -/- Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai	0	0
c. Inventaris	3,205,765	3,201,777
d. -/- Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai	2,221,504	1,999,105
Aset Tidak Berwujud	0	0
-/- Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai	0	0
Aset Lainnya	5,211,257	4,381,397
<b>Total Aset</b>	<b>299,066,960</b>	<b>252,850,669</b>

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi September 2021	Posisi September 2020
<b>LIABILITAS</b>		
Liabilitas Segera	1,968,382	2,040,984
Simpanan		
a. Tabungan	12,868,807	11,863,808
b. Deposito	249,667,824	202,563,737
Simpanan dari Bank Lain	5,000,000	9,500,000
Pinjaman yang Diterima	0	0
Dana Setoran Modal - Kewajiban	0	0
Liabilitas Lainnya	2,444,799	1,884,794
<b>Total Liabilitas</b>	<b>271,949,812</b>	<b>227,853,323</b>

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi September 2021	Posisi September 2020
<b>EKUITAS</b>		
Modal Disetor		
a. Modal Dasar	20,000,000	20,000,000
b. Modal yang Belum Disetor -/-	10,000,000	10,000,000
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 untuk Dijual	0	0
b. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
c. Lainnya	0	0
d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lainnya	0	0
Cadangan		
a. Umum	2,000,000	2,000,000
b. Tujuan	0	0
Laba (Rugi)		
a. Tahun-tahun Lalu	12,693,701	11,248,671
b. Tahun Berjalan	2,423,447	1,748,675
<b>Total Ekuitas</b>	<b>27,117,148</b>	<b>24,997,346</b>
<b>Total Liabilitas dan Ekuitas</b>	<b>299,066,960</b>	<b>252,850,669</b>



**PT. BPR DANA NAGOYA**  
**LAPORAN LABA RUGI**  
**Tanggal : 30 September 2021**

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi September 2021	Posisi September 2020
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual	24,043,419	20,094,093
b. Provisi Kredit	622,447	921,111
c. Biaya Transaksi -/-	77,258	139,007
Jumlah Pendapatan Bunga	24,588,608	20,876,197
Pendapatan Lainnya	2,372,282	2,837,112
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL</b>	<b>26,960,890</b>	<b>23,713,309</b>
Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual	13,442,177	12,127,744
b. Biaya Transaksi	0	0
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	917,951	714,643
Beban Pemasaran	105,432	90,277
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
Beban Administrasi dan Umum	9,130,437	8,489,474
Beban Lainnya	110,221	63,327
<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL</b>	<b>23,706,218</b>	<b>21,485,465</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>3,254,672</b>	<b>2,227,844</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
Pendapatan Non Operasional	103,161	84,180
Beban Non Operasional		
Kerugian Penjualan/Kehilangan	65,275	80,860
Lainnya	473,071	169,084
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(435,185)</b>	<b>(165,764)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>2,819,487</b>	<b>2,062,080</b>
<b>TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>396,040</b>	<b>313,405</b>
<b>JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>2,423,447</b>	<b>1,748,675</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
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 dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>2,423,447</b>	<b>1,748,675</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI**

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi September 2021	Posisi September 2020
<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	0	0
b. Tagihan Komitmen Lainnya	0	0
<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>1,749,994</b>	<b>1,523,993</b>
a. Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	1,749,994	1,523,993
b. Penerusan Kredit	0	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>10,449,024</b>	<b>10,558,973</b>
a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	3,324,618	3,470,386
b. Aset Produktif yang Dihapus Buku	7,124,406	7,088,587
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	0	0
<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Pusat: Komp. Nagoya New Town Blok F No. 1 & 2 Batam, Telp: (0778) 423788 (Hunting), 458588, 431191 Fax: (0778) 422496

Cabang Bengkulu: Jl. Laksamana Bintan Komp. Ruko STM Aljabar Bengkulu Blok C No. 8, Telp: (0778) 457929, 457936 Fax: (0778) 457449

Cabang Batam Centre: Komp. Rukomas Odessa Blok C1 No. 1, Telp: (0778) 7434066, 7434065 Fax: (0778) 7434063

14

13

11 1



**PT. BPR DANA NAGOYA**  
**LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF**  
Tanggal : 30 September 2021

KETERANGAN	Nominal Dalam Ribuan Rupiah					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
Penempatan pada bank lain	99,344,710		0		0	99,344,710
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	698,167	0	0	0	0	698,167
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	155,474,848	19,405,554	1,003,650	1,930,157	10,843,951	188,658,160
<b>Jumlah Aset Produktif</b>	<b>255,517,725</b>	<b>19,405,554</b>	<b>1,003,650</b>	<b>1,930,157</b>	<b>10,843,951</b>	<b>288,701,037</b>
<b>Rasio - rasio (%)</b>						
a. KPMM	21.62					
b. KAP	4.79					
c. PPAP	100.00					
d. NPL (Neto)	6.43					
e. ROA	1.32					
f. BOPO	87.37					
g. LDR	66.43					
h. Cash Ratio	8.16					

**LAPORAN INFORMASI LAINNYA**

Anggota Direksi BPR dan Anggota Dewan Komisaris BPR	Pemegang Saham	Pemegang Saham Pengendali (Ya/Tidak)	Ultimate Shareholders
<b>DIREKSI</b>			
1. Merry	1. Kui Kiong (45.00 %)	Ya	1. Kui Kiong
2. Toni Kiesethong	2. Kui Lim (25.00 %)	Ya	2. Kui Lim
<b>DEWAN KOMISARIS</b>	3. Ananto (10.00 %)	Tidak	
1. Kui Kiong	4. Darkon Latief (10.00 %)	Tidak	
2. David Octarevia	5. Eddy (5.00 %)	Tidak	
	6. Toni Kiesethong (5.00 %)	Tidak	

\*Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan :

\*Nama Akuntan Publik Yang mengaudit laporan keuangan tahunan :

Batam, 08 Oktober 2021  
Direksi  
PT. BPR Dana Nagoya

1. Merry

2. Toni Kiesethong



*Handwritten initials/signature*