



PT. BPR Dana Nagoya
(Bank Perkreditan Rakyat)

PT. BPR DANA NAGOYA - AUDITED
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal : 31 Desember 2021

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Desember 2021	Posisi Desember 2020
ASET		
Kas dalam Rupiah	552,819	590,791
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Penempatan pada Bank Lain	89,453,590	65,716,499
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	78,017	112,082
Jumlah	89,375,573	65,604,417
Kredit yang Diberikan		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada Nonbank - Pihak Terkait	619,005	803,522
d. Kepada Nonbank - Pihak Tidak Terkait	185,554,356	195,726,720
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	2,717,063	1,559,451
Jumlah	183,456,298	194,970,791
Agunan yang Diambil Alih	6,182,489	8,491,653
Aset Tetap dan Inventaris		
a. Tanah dan Bangunan	0	0
b. -/- Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai	0	0
c. Inventaris	3,197,358	3,206,766
d. -/- Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai	2,259,072	2,069,800
Aset Tidak Berwujud	0	0
-/- Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai	0	0
Aset Lainnya	4,093,435	4,610,059
Total Aset	284,598,900	275,404,677

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Desember 2021	Posisi Desember 2020
LIABILITAS		
Liabilitas Segera	1,980,466	2,096,093
Simpanan		
a. Tabungan	12,384,189	10,250,777
b. Deposito	238,309,688	229,364,844
Simpanan dari Bank Lain	3,000,000	6,500,000
Pinjaman yang Diterima	0	0
Dana Setoran Modal - Kewajiban	0	0
Liabilitas Lainnya	1,304,497	1,499,262
Total Liabilitas	256,978,840	249,710,976

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Desember 2021	Posisi Desember 2020
EKUITAS		
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 Tersedia 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	2,926,359	2,445,030
Total Ekuitas	27,620,060	25,693,701

M3 A



PT. BPR Dana Nagoya

(Bank Perkreditan Rakyat)

PT. BPR DANA NAGOYA - AUDITED LAPORAN LABA RUGI Tanggal : 31 Desember 2021

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Desember 2021	Posisi Desember 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual	31,822,750	27,193,059
b. Provisi Kredit	797,472	1,137,976
c. Biaya Transaksi -/-	138,312	160,946
Jumlah Pendapatan Bunga	32,481,910	28,170,089
Pendapatan Lainnya	3,908,809	3,420,070
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	36,390,719	31,590,159
Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual	17,194,946	16,311,171
b. Biaya Transaksi	0	0
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	13,388	0
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	1,764,619	564,334
Beban Pemasaran	186,634	103,569
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
Beban Administrasi dan Umum	12,136,692	11,090,094
Beban Lainnya	179,283	148,335
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	31,475,562	28,217,503
LABA (RUGI) OPERASIONAL	4,915,157	3,372,656
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan Non Operasional	91,622	92,258
Beban Non Operasional		
Kerugian Penjualan/Kehilangan	96,253	80,860
Lainnya	1,266,386	284,992
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(1,271,017)	(273,594)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	3,644,140	3,099,062
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	717,781	654,032
JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	2,926,359	2,445,030
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 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	2,926,359	2,445,030

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Desember 2021	Posisi Desember 2020
TAGIHAN KOMITMEN	0	0
a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	0	0
b. Tagihan Komitmen Lainnya	0	0
KEWAJIBAN KOMITMEN	2,455,889	1,505,883
a. Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	2,455,889	1,505,883
b. Penerusan Kredit	0	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
TAGIHAN KONTINJENSI	29,419,700	10,383,704
a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	3,287,028	3,295,617
b. Aset Produktif yang Dihapus Buku	7,245,645	7,088,087
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	18,887,027	0
KEWAJIBAN KONTINJENSI	0	0
REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA	0	0

m₃ A



PT. BPR DANA NAGOYA - AUDITED
LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF
Tanggal : 31 Desember 2021

KETERANGAN	Nominal Dalam Ribuan Rupiah					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
Penempatan pada bank lain	89,453,590		0		0	89,453,590
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	619,717	0	0	0	0	619,717
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	159,789,629	15,292,369	1,530,638	1,062,713	9,003,706	186,679,055
Jumlah Aset Produktif	249,862,936	15,292,369	1,530,638	1,062,713	9,003,706	276,752,362
Rasio - rasio (%)						
a. KPMM	23.12					
b. KAP	3.82					
c. PPAP	100.00					
d. NPL (Neto)	5.18					
e. ROA	1.22					
f. BOPO	86.70					
g. LDR	68.35					
h. Cash Ratio	6.17					

LAPORAN INFORMASI LAINNYA

Anggota Direksi BPR dan Anggota Dewan Komisaris BPR	Pemegang Saham	Pemegang Saham Pengendali (Ya/Tidak)	Ultimate Shareholders
DIREKSI			
1. Merry, S. E.	1. Kui Kiong (45.00 %)	Ya	1. Kui Kiong
2. Toni Kiesethong, S.H.	2. Kui Lim (25.00 %)	Ya	2. Kui Lim
DEWAN KOMISARIS	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 : KAP INDARTO DAN YUDHIKA

*Nama Akuntan Publik Yang mengaudit laporan keuangan tahunan : INDARTO WALUYO, M.Acc, Ak, CPA, CA, CPI.

*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.

Batam, 18 April 2022
Direksi
PT. BPR Dana Nagoya

1. Merry, S. E.

2. Toni Kiesethong, S.H.

