



PT. BPR DANA NAGOYA - AUDITED
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal : 31 Desember 2022

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Desember 2022	Posisi Desember 2021
ASET		
Kas dalam Rupiah	506.048	552.819
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Penempatan pada Bank Lain	67.316.412	89.453.590
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	78.664	78.017
Jumlah	67.237.748	89.375.573
Kredit yang Diberikan		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada Nonbank - Pihak Terkait	777.742	619.005
d. Kepada Nonbank - Pihak Tidak Terkait	196.651.982	185.554.356
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	3.067.729	2.717.063
Jumlah	194.361.995	183.456.298
Agunan yang Diambil Alih	3.819.497	6.182.489
Aset Tetap dan Inventaris		
a. Tanah dan Bangunan	0	0
b. -/- Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai	0	0
c. Inventaris	3.304.867	3.197.358
d. -/- Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai	2.386.530	2.259.072
Aset Tidak Berwujud	0	0
-/- Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai	0	0
Aset Lainnya	3.737.547	4.093.435
Total Aset	270.581.172	284.598.900

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Desember 2022	Posisi Desember 2021
LIABILITAS		
Liabilitas Segera	3.296.169	1.980.466
Simpanan		
a. Tabungan	17.560.221	12.384.189
b. Deposito	210.374.282	238.309.688
Simpanan dari Bank Lain	7.000.000	3.000.000
Pinjaman yang Diterima	0	0
Dana Setoran Modal - Kewajiban	0	0
Liabilitas Lainnya	1.347.145	1.304.497
Total Liabilitas	239.577.817	256.978.840

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Desember 2022	Posisi Desember 2021
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	13.920.059	12.693.701
b. Tahun berjalan	5.083.296	2.926.359
Total Ekuitas	31.003.355	27.620.060
Total Liabilitas dan Ekuitas	270.581.172	284.598.900

m3



PT. BPR DANA NAGOYA - AUDITED
LAPORAN LABA RUGI
Tanggal : 31 Desember 2022

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Desember 2022	Posisi Desember 2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual	29.767.662	31.822.750
b. Provisi Kredit	604.622	797.472
c. Biaya Transaksi -/-	14.230	138.312
Jumlah Pendapatan Bunga	30.358.054	32.481.910
Pendapatan Lainnya	6.093.712	3.908.809
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	36.451.766	36.390.719
Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual	12.644.848	17.194.946
b. Biaya Transaksi	0	0
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	280.849	13.388
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	3.399.691	1.764.619
Beban Pemasaran	223.620	186.634
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
Beban Administrasi dan Umum	12.123.241	12.136.692
Beban Lainnya	161.332	179.283
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	28.833.581	31.475.562
LABA (RUGI) OPERASIONAL	7.618.185	4.915.157
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan Non Operasional	59.880	91.622
Beban Non Operasional		
Kerugian Penjualan/Kehilangan	130.865	96.253
Lainnya	1.058.638	1.266.386
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(1.129.623)	(1.271.017)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	6.488.562	3.644.140
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	1.405.266	717.781
JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	5.083.296	2.926.359
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	5.083.296	2.926.359

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Desember 2022	Posisi Desember 2021
TAGIHAN KOMITMEN	0	0
a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	0	0
b. Tagihan Komitmen Lainnya	0	0
KEWAJIBAN KOMITMEN	4.565.966	2.455.889
a. Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	4.565.966	2.455.889
b. Penerusan Kredit	0	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
TAGIHAN KONTINJENSI	35.451.017	29.419.700
a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	5.311.314	3.287.028
b. Aset Produktif yang Dihapus Buku	8.655.345	7.245.645
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	21.484.358	18.887.027
KEWAJIBAN KONTINJENSI	0	0
REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA	0	0

3 X



PT. BPR DANA NAGOYA - AUDITED
LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF
Tanggal : 31 Desember 2022

KETERANGAN	Nominal Dalam Ribuan Rupiah					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
Penempatan pada bank lain	67.316.412		0		0	67.316.412
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	779.632	0	0	0	0	779.632
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	175.264.918	11.535.090	5.114.081	462.306	6.394.565	198.770.960
Jumlah Aset Produktif	243.360.962	11.535.090	5.114.081	462.306	6.394.565	266.867.004
Rasio - rasio (%)						
a. KPMM	27,35					
b. KAP	3,48					
c. PPAP	100,00					
d. NPL (Neto)	4,91					
e. ROA	2,35					
f. BOPO	79,10					
g. LDR	77,41					
h. Cash Ratio	9,58					

LAPORAN INFORMASI LAINNYA

Anggota Direksi BPR dan Anggota Dewan Komisaris BPR	Pemegang Saham	Pemegang Saham Pengendali (Ya/Tidak)	Ultimate Shareholders
DIREKSI			
1. Merry	1. Kui Kiong (30.00 %)	Ya	1. Kui Kiong
2. Toni Kiesethong	2. Kui Lim (25.00 %)	Ya	2. Kui Lim
	3. Yudi Hartanto (15.00 %)	Tidak	
	4. Ananto (10.00 %)	Tidak	
DEWAN KOMISARIS	5. Darkon Latief (10.00 %)	Tidak	
1. Kui Kiong	6. Eddy (5.00 %)	Tidak	
2. David Octarevia	7. Toni Kiesethong (5.00 %)	Tidak	

*Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan : KAP MAROETO & NUR SHODIQ

*Nama Akuntan Publik Yang mengaudit laporan keuangan tahunan : NUR SHODIQ, SE., AK., M. AK., CA., CPA

*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, 13 April 2023

Direksi

PT. BPR Dana Nagoya

1. Merry

2. Toni Kiesethong

