



PT. BPR DANA NAGOYA - AUDITED
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal : 31 Desember 2023

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Desember 2023	Posisi Desember 2022
ASET		
Kas dalam Rupiah	265.044	506.048
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Penempatan pada Bank Lain	62.128.907	67.316.412
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	118.124	78.664
Jumlah	62.010.783	67.237.748
Kredit yang Diberikan		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada Nonbank - Pihak Terkait	2.438.936	777.742
d. Kepada Nonbank - Pihak Tidak Terkait	280.996.635	196.651.982
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	2.534.657	3.067.729
Jumlah	280.900.914	194.361.995
Agunan yang Diambil Alih	5.834.664	3.819.497
Aset Tetap dan Inventaris		
a. Tanah dan Bangunan	0	0
b. -/- Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai	0	0
c. Inventaris	3.469.190	3.304.867
d. -/- Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai	2.614.298	2.386.530
Aset Tidak Berwujud	0	0
-/- Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai	0	0
Aset Lainnya	4.544.503	3.737.547
Total Aset	354.410.800	270.581.172

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Desember 2023	Posisi Desember 2022
LIABILITAS		
Liabilitas Segera	4.263.755	3.296.169
Simpanan		
a. Tabungan	22.766.974	17.560.221
b. Deposito	283.196.862	210.374.282
Simpanan dari Bank Lain	4.000.000	7.000.000
Pinjaman yang Diterima	0	0
Dana Setoran Modal - Kewajiban	0	0
Liabilitas Lainnya	3.359.531	1.347.145
Total Liabilitas	317.587.122	239.577.817

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Desember 2023	Posisi Desember 2022
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	15.650.400	13.920.059
b. Tahun berjalan	9.173.278	5.083.296
Total Ekuitas	36.823.678	31.003.355
Total Liabilitas dan Ekuitas	354.410.800	270.581.172

m3



PT. BPR DANA NAGOYA - AUDITED
LAPORAN LABA RUGI
Tanggal : 31 Desember 2023

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Desember 2023	Posisi Desember 2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual	39.365.016	29.767.662
b. Provisi Kredit	939.406	604.622
c. Biaya Transaksi -/-	49.032	14.230
Jumlah Pendapatan Bunga	40.255.390	30.358.054
Pendapatan Lainnya	10.052.794	6.093.712
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	50.308.184	36.451.766
Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual	16.850.387	12.644.848
b. Biaya Transaksi	0	0
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	179.554	280.849
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	5.119.779	3.399.691
Beban Pemasaran	601.416	223.620
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
Beban Administrasi dan Umum	14.652.739	12.123.241
Beban Lainnya	168.821	161.332
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	37.572.696	28.833.581
LABA (RUGI) OPERASIONAL	12.735.488	7.618.185
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan Non Operasional	2.497	59.880
Beban Non Operasional		
Kerugian Penjualan/Kehilangan	24.072	130.865
Lainnya	721.049	1.058.638
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(742.624)	(1.129.623)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	11.992.864	6.488.562
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	2.819.586	1.405.266
JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	9.173.278	5.083.296
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	9.173.278	5.083.296

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Desember 2023	Posisi Desember 2022
TAGIHAN KOMITMEN	0	0
a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	0	0
b. Tagihan Komitmen Lainnya	0	0
KEWAJIBAN KOMITMEN	7.365.832	4.565.966
a. Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	7.365.832	4.565.966
b. Penerusan Kredit	0	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
TAGIHAN KONTINJENSI	36.314.849	35.451.017
a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	2.598.753	5.311.314
b. Aset Produktif yang Dihapus Buku	11.509.099	8.655.345
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	22.206.997	21.484.358
KEWAJIBAN KONTINJENSI	0	0
REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA	0	0

M3/A



PT. BPR DANA NAGOYA - AUDITED
LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF
Tanggal : 31 Desember 2023

KETERANGAN	Nominal Dalam Ribuan Rupiah					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
Penempatan pada bank lain	62.128.907		0		0	62.128.907
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	2.450.015	0	0	0	0	2.450.015
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	242.563.402	27.974.201	2.086.112	6.339.979	5.168.587	284.132.281
Jumlah Aset Produktif	307.142.324	27.974.201	2.086.112	6.339.979	5.168.587	348.711.203
Rasio - rasio (%)						
a. KPMM			25,07			
b. PPAP			100,00			
c. NPL (Neto)			4,29			
d. Non Performing Loan (Gross)			4,74			
e. ROA			3,56			
f. BOPO			74,69			
g. Net Interest Margin (NIM)			7,04			
h. LDR			93,67			
i. Cash Ratio			9,19			

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			
1. Kui Kiong	5. Darkon Latief (10.00%)	Tidak	
2. David Octarevia	6. Eddy (5.00%)	Tidak	
	7. Toni Kiesethong (5.00%)	Tidak	

*Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan : KANTOR AKUNTAN PUBLIK MOH. WILDAN & ADI DARMAWAN

*Nama Akuntan Publik Yang mengaudit laporan keuangan tahunan : ADI DARMAWAN ERVANTO, 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, 18 April 2024

Direksi

PT. BPR Dana Nagoya

1. Merry

2. Toni Kiesethong

