



PT. BPR Dana Nagoya
(Bank Perekonomian Rakyat)

PT. BPR DANA NAGOYA - AUDITED
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal : 31 Desember 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

| POS | Posisi Desember 2024 | Posisi Desember 2023 |
|---|----------------------|----------------------|
| ASET | | |
| Kas dalam Rupiah | 637.434 | 265.044 |
| Kas dalam Valuta Asing | 0 | 0 |
| Surat Berharga | 0 | 0 |
| -/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai | 0 | 0 |
| Penempatan pada Bank Lain | 107.341.276 | 62.128.907 |
| -/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai | 135.927 | 118.124 |
| Jumlah | 107.205.349 | 62.010.783 |
| Kredit yang Diberikan | | |
| a. Kepada BPR | 0 | 0 |
| b. Kepada Bank Umum | 0 | 0 |
| c. Kepada Nonbank - Pihak Terkait | 3.171.421 | 2.438.936 |
| d. Kepada Nonbank - Pihak Tidak Terkait | 318.721.813 | 280.996.635 |
| -/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai | 2.748.000 | 2.534.657 |
| Penyertaan Modal | 0 | 0 |
| -/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai | 0 | 0 |
| Jumlah | 319.145.235 | 280.900.914 |
| Agunan yang Diambil Alih | 5.293.552 | 5.834.664 |
| Properti Terbengkalai | 0 | 0 |
| Aset Tetap dan Inventaris | | |
| a. Tanah dan Bangunan | 0 | 0 |
| b. -/- Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai | 0 | 0 |
| c. Inventaris | 4.102.997 | 3.469.190 |
| d. -/- Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai | 2.278.902 | 2.614.298 |
| Aset Tidak Berwujud | 0 | 0 |
| -/- Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai | 0 | 0 |
| Aset Lainnya | 9.062.488 | 4.544.503 |
| Total Aset | 443.168.151 | 354.410.800 |

(Dalam Ribuan Rupiah)

| POS | Posisi Desember 2024 | Posisi Desember 2023 |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| LIABILITAS | | |
| Liabilitas Segera | 4.727.555 | 4.263.755 |
| Simpanan | | |
| a. Tabungan | 48.205.682 | 22.766.974 |
| b. Deposito | 341.887.712 | 283.196.862 |
| Simpanan dari Bank Lain | 2.000.000 | 4.000.000 |
| Pinjaman yang Diterima | 0 | 0 |
| Dana Setoran Modal - Kewajiban | 0 | 0 |
| Liabilitas Lainnya | 4.167.555 | 3.359.531 |
| Total Liabilitas | 400.988.503 | 317.587.122 |

(Dalam Ribuan Rupiah)

| POS | Posisi Desember 2024 | Posisi Desember 2023 |
|--|----------------------|----------------------|
| 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 | 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 | 2.000.000 | 2.000.000 |
| b. Tujuan | 0 | 0 |
| Laba (Rugi) | | |
| a. Tahun-tahun Lalu | 17.093.600 | 15.650.400 |
| b. Tahun berjalan | 13.086.048 | 9.173.278 |
| Total Ekuitas | 42.179.648 | 36.823.678 |
| Total Liabilitas dan Ekuitas | 443.168.151 | 354.410.800 |

3



PT. BPR Dana Nagoya
(Bank Perekonomian Rakyat)

PT. BPR DANA NAGOYA - AUDITED
LAPORAN LABA RUGI
Tanggal : 31 Desember 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

| POS | Posisi Desember 2024 | Posisi Desember 2023 |
|---|----------------------|----------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| Pendapatan Bunga | | |
| a. Bunga Kontraktual | 48.554.644 | 39.365.016 |
| b. Provisi Kredit | 1.291.752 | 939.406 |
| c. Biaya Transaksi -/- | 38.831 | 49.032 |
| Jumlah Pendapatan Bunga | 49.807.565 | 40.255.390 |
| Pendapatan Lainnya | 10.638.580 | 10.052.794 |
| JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL | 60.446.144 | 50.308.184 |
| Beban Bunga | | |
| a. Beban Bunga Kontraktual | 22.780.607 | 16.850.387 |
| b. Biaya Transaksi | 4.824 | 0 |
| Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit | 33.727 | 179.554 |
| Beban Kerugian Penurunan Nilai | 3.202.642 | 5.119.779 |
| Beban Pemasaran | 1.855.228 | 601.416 |
| Beban Penelitian dan Pengembangan | 0 | 0 |
| Beban Administrasi dan Umum | 14.878.859 | 14.652.739 |
| Beban Lainnya | 799.137 | 168.821 |
| JUMLAH BEBAN OPERASIONAL | 43.555.025 | 37.572.696 |
| LABA (RUGI) OPERASIONAL | 16.891.120 | 12.735.488 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | | |
| Pendapatan Non Operasional | 375.326 | 2.497 |
| Beban Non Operasional | | |
| Kerugian Penjualan/Kehilangan | 1.249 | 24.072 |
| Lainnya | 434.171 | 721.049 |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | (60.094) | (742.624) |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN | 16.831.026 | 11.992.864 |
| TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN | 3.744.977 | 2.819.586 |
| PENDAPATAN (BEBAN) PAJAK TANGGUHAN | 0 | 0 |
| JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | 13.086.048 | 9.173.278 |
| 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 | 13.086.048 | 9.173.278 |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

(Dalam Ribuan Rupiah)

| POS | Posisi Desember 2024 | Posisi Desember 2023 |
|--|----------------------|----------------------|
| TAGIHAN KOMITMEN | | |
| a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik | 0 | 0 |
| b. Tagihan Komitmen Lainnya | 0 | 0 |
| KEWAJIBAN KOMITMEN | 11.292.730 | 7.365.832 |
| a. Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik | 11.292.730 | 7.365.832 |
| b. Penerusan Kredit | 0 | 0 |
| c. Kewajiban Komitmen Lainnya | 0 | 0 |
| TAGIHAN KONTINJENSI | 38.458.940 | 36.314.849 |
| a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian | 4.497.232 | 2.598.753 |
| b. Aset Produktif yang Dihapus Buku | 11.466.886 | 11.509.099 |
| c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit | 0 | 0 |
| d. Tagihan Kontinjensi Lainnya | 22.494.822 | 22.206.997 |
| KEWAJIBAN KONTINJENSI | 0 | 0 |
| REKUNING ADMINISTRATIF LAINNYA | 0 | 0 |

m2 #



PT. BPR DANA NAGOYA - AUDITED
LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF
Tanggal : 31 Desember 2024

| KETERANGAN | Nominal Dalam Ribuan Rupiah | | | | | |
|--|-----------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | L | DPK | KL | D | M | Jumlah |
| Surat Berharga | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Penempatan pada bank lain | 107.341.276 | | 0 | | 0 | 107.341.276 |
| 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 | 3.186.718 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3.186.718 |
| d. Kepada non bank - pihak tidak terkait | 266.365.530 | 33.558.611 | 2.192.952 | 10.388.006 | 9.404.706 | 321.909.804 |
| Penyertaan Modal | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Jumlah Aset Produktif | 376.893.525 | 33.558.611 | 2.192.952 | 10.388.006 | 9.404.706 | 432.437.799 |
| Rasio - rasio (%) | | | | | | |
| a. KPMM | | | | 23,32 | | |
| b. Rasio Cadangan terhadap PPKA | | | 100,00 | | | |
| c. NPL (neto) | | | 6,33 | | | |
| d. NPL (gross) | | | 6,76 | | | |
| e. ROA | | | 3,92 | | | |
| f. BOPO | | | 72,06 | | | |
| g. NIM | | | 6,46 | | | |
| h. LDR | | | 83,31 | | | |
| i. Cash Ratio | | | 8,71 | | | |

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. Lya Juwita Sri Ayunda | 5. Darkon Latief (10.00 %) | Tidak | |
| | 6. Eddy (5.00 %) | Tidak | |
| | 7. Toni Kiesethong (5.00 %) | Tidak | |

*Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan : Kantor Akuntan Publik Nur Shodiq dan Rekan

*Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan : Nur Shodiq, SE., A.k., 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, 22 April 2025

Direksi

PT. BPR Dana Nagoya

1. Merry

2. Toni Kiesethong

