

VALIDASI LAPORAN BULANAN

Nama Bank : PT BPR DANA RAYA

602639 001

Alamat : JALAN SUDIRMAN NO 104 KELURAHAN PINAESAAN

Kota/Kabupaten : Kota Manado

Periode Laporan : Desember 2016

Tanggal Cetak : 5 April 2017

No	Nama Form	Pesan Validasi / Approval
1	Laporan Bulanan	Validasi berhasil

Penanggung Jawab
TTD



Tanggal Cetak : 5 April 2017 - 3:46:55 PM

VALIDASI LAPORAN BULANAN

Nama Bank : PT BPR DANA RAYA

Alamat : JALAN SUDIRMAN NO 104 KELURAHAN PINAESAAN

Kota/Kabupaten : Kota Manado

Periode Laporan : Desember 2016

Tanggal Cetak : 5 April 2017

602639 001

No	Nama Form	Pesan Validasi / Approval
1	Laporan Bulanan	Approve berhasil

Penanggung Jawab
TTD



Tanggal Cetak : 5 April 2017 - 3:47:14 PM

LAPORAN NERACA PUBLIKASI
PT BPR DANA RAYA
Tanggal : 31 Desember 2016

(Ribuan Rp)

POS - POS	Posisi Desember 2016	Posisi Desember 2015
Aset		
Kas	181,821	289,010
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	1,354,655	1,216,315
Penempatan pada Bank Lain	144,758,576	122,587,029
Penyisihan Kerugian -/-	30,066	290,073
Jumlah	144,728,510	122,296,956
Kredit yang Diberikan		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada non bank - pihak terkait	3,467,292	0
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	117,982,941	112,660,945
Jumlah Kredit yang Diberikan	121,450,233	112,660,945
Penyisihan Kerugian -/-	689,804	1,031,207
Jumlah	120,760,429	111,629,738
Agunan yang Diambil Alih	0	0
Aset Tetap dan Inventaris		
a. Tanah dan gedung	2,097,000	0
b. Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai gedung -/-	43,687	0
c. Inventaris	2,001,236	1,699,827
d. Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai inventaris -/-	1,338,041	1,039,087
Jumlah aset tetap dan inventaris	2,716,508	660,740
Aset Tidak Berwujud	273,330	188,025
Akumulasi Amortisasi -/-	180,575	127,479
Aset Lain-lain	1,382,904	1,948,550
Jumlah Aset	271,217,582	238,101,855

Tanggal Cetak : 5-April - 2017 3:47:54 PM

LAPORAN NERACA PUBLIKASI
PT BPR DANA RAYA
Tanggal : 31 Desember 2016

(Ribuan Rp)

Pos-Pos	Desember 2016	Desember 2015
Kewajiban		
Kewajiban Segera	1,272,543	2,646,753
Utang Bunga	1,036,222	1,044,308
Utang Pajak	217,500	469,749
Simpanan		
a. Tabungan	43,945,571	34,064,990
b. Deposito	199,894,316	174,353,495
Jumlah Simpanan	243,839,887	208,418,485
Simpanan dari Bank Lain	1,480,383	2,933,967
Pinjaman Diterima	905,114	1,471,194
Dana Setoran Modal - Kewajiban	0	0
Kewajiban Imbalan Kerja	0	0
Pinjaman Subordinasi	0	0
Modal Pinjaman	0	0
Kewajiban Lain-lain	28,926	323,114
Jumlah Kewajiban	248,780,575	217,307,570
Ekuitas		
Modal		
Modal Dasar	15,000,000	15,000,000
Modal yang Belum Disetor -/-	9,000,000	9,000,000
Tambahan Modal Disetor (Agió Saham)	0	0
Modal Sumbangan	0	0
Jumlah	6,000,000	6,000,000
Dana Setoran Modal - Ekuitas	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0
Surplus Revaluasi Aset Tetap	0	0
Saldo Laba		
Cadangan Umum	1,200,000	200,000
Cadangan Tujuan	0	0
Belum ditentukan tujuannya	15,237,007	14,594,285
Total	16,437,007	14,794,285
Jumlah Ekuitas	22,437,007	20,794,285
Total Kewajiban dan Ekuitas	271,217,582	238,101,855

Tanggal Cetak : 5-April - 2017 3:47:54 PM

LAPORAN NERACA PUBLIKASI
PT BPR DANA RAYA
Tanggal : 31 Desember 2016

Mengetahui,



The stamp is a red circular seal. The outer ring contains the text "PT. BPR DANA RAYA" at the top and "DANA RAYA" at the bottom, separated by two small stars. In the center of the seal is a stylized red logo that resembles a 'D' or a pair of wings. A black ink signature is written across the seal, starting from the left and ending on the right.

Tanggal Cetak : 5-April - 2017 3:47:54 PM

LAPORAN LABA RUGI PUBLIKASI
PT BPR DANA RAYA
Tanggal : 31 Desember 2016

(Ribuan Rp)

POS - POS	Posisi Desember 2016	Posisi Desember 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan Bunga		
Bunga Kontraktual	31,525,241	32,581,433
Amortisasi Provisi	2,302,678	3,014,463
Amortisasi Biaya Transaksi -/-	0	0
Jumlah Pendapatan Bunga	33,827,919	35,595,896
Beban Bunga		
Bunga Kontraktual	22,579,878	21,013,761
Amortisasi Provisi, Administrasi dan Biaya Transaksi	0	0
Jumlah Beban Bunga	22,579,878	21,013,761
Jumlah Pendapatan Bunga - Bersih	11,248,041	14,582,135
Pendapatan Operasional Lainnya	20,699,676	17,361,311
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	31,947,717	31,943,446
Beban Penyisihan Kerugian Aset Produktif	106,964	906,059
Beban Pemasaran	1,493,348	4,000,177
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
Beban Administrasi dan Umum	13,511,677	10,977,439
Beban Operasional Lainnya	210,940	204,686
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	15,322,929	16,088,361
LABA (RUGI) OPERASIONAL	16,624,788	15,855,085
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan Non Operasional	268,863	45
Beban Non Operasional		
Kerugian Penjualan Aset	0	1,740
Lain-lain	311,644	295,169
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	(42,781)	(296,864)
LABARUGI		
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	16,582,007	15,558,221
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	3,848,010	3,466,946
LABA (RUGI) BERSIH	12,733,997	12,091,275

Tanggal Cetak : 5-April - 2017 3:48:13 PM



Tanggal Cetak : 5-April - 2017 3:48:13 PM

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PUBLIKASI
PT BPR DANA RAYA
Tanggal : 31 Desember 2016

(Ribuan Rp)

Deskripsi	Posisi Desember 2016	Posisi Desember 2015
KOMITMEN		
1. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	392,703,727	123,691,077
2. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	0	0
3. Penerusan kredit (channeling)	334,146,566	197,302,423
4. Lain-lain	0	0
Jumlah komitmen	726,850,293	320,993,500
KONTINJENSI		
1. Aset produktif yang dihapus buku	0	0
2. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	0	0
3. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	6,405	104,582
4. Lain-lain	0	0
Jumlah kontinjensi	6,405	104,582

Mengetahui,
 ttd



Tanggal Cetak : 5-April - 2017 3:48:24 PM

LAPORAN INFORMASI LAIN
PT BPR DANA RAYA
Tanggal : 31 Desember 2016

(Ribuan Rp)

KETERANGAN		Desember 2016				
	L	KL	D	M	Jumlah	
1. Penempatan pada bank lain	144,758,576	0	0	0	144,758,576	
2. Kredit yang diberikan						
a. Kepada BPR	0	0	0	0	0	
b. Kepada Bank Umum	0	0	0	0	0	
c. Kepada non bank - pihak terkait	3,467,292	0	0	0	3,467,292	
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	117,924,074	0	20,701	38,166	117,982,941	
3. Jumlah aset produktif	266,149,942	0	20,701	38,166	266,208,809	
4. Rasio-Rasio (%)						
a. NPL net	0	0	0	0	0.01	
b. KPMM	0	0	0	0	17.42	
c. LDR	0	0	0	0	46.30	
d. ROA	0	0	0	0	6.21	
e. KAP	0	0	0	0	0.04	
f. PPAP	0	0	0	0	104.98	
g. BOPO	0	0	0	0	69.51	
h. Cash Ratio	0	0	0	0	55.74	

1

PENGURUS BANK	PEMILIK BANK	
Dewan Komisaris 1. MARIO GLENN ANGOUW 2. BAMBANG SETIAWAN Dewan Direksi 1. DAVE J.M PINONTOAN 2. RIBKAH W KAPARANG	1. MARIO GLENN ANGOUW (40,00%) 2. IWAN DARMADI (25,00%) 3. ELLEN ANGOUW, SH (25,00%) 4. MARINI ANGOUW (10,00%)	Pemegang Saham Pengendali 1. MARIO GLENN ANGOUW Ultimate Shareholder 1. MARIO GLENN ANGOUW 2. IWAN DARMADI 3. ELLEN ANGOUW, SH 4. MARINI ANGOUW

* Nama Kantor Akuntan Publik

:-

* Akuntan Publik yang Menandatangani Laporan

: DRS. ARIESMAN AULY

Laporan Publikasi ini sudah diaudit Kantor Akuntan Publik

Catatan:

* BPR dengan total aset Rp 10 miliar atau lebih wajib mencantumkan nama Kantor Akuntan Publik dan nama Akuntan Publik yang bertanggung jawab terhadap audit (partner in-charge)

5 April 2017

Informasi keuangan di atas telah disusun untuk memenuhi Peraturan Bank Indonesia No. 8/20/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 8/30/DBPR tanggal 12 Desember 2006 perihal Laporan tahunan dan laporan Keuangan Publikasi BPR

Direksi,

BPR DANA RAYA

1. DAVE J.M PINONTOAN
2. RIBKAH W KAPARANG

