

## VALIDASI LAPORAN PUBLIKASI

Nama Bank : PT BPR DANA RAYA  
Alamat : JALAN SUDIRMAN NO 104 KELURAHAN PINAESAAN  
Kota/Kabupaten : Kota Manado  
Periode Laporan : September 2016  
Tanggal Cetak : 24 Oktober 2016

602639 001

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

Penanggung Jawab  
TTD



## VALIDASI LAPORAN PUBLIKASI

Nama Bank : PT BPR DANA RAYA  
Alamat : JALAN SUDIRMAN NO 104 KELURAHAN PINAESAAN  
Kota/Kabupaten : Kota Manado  
Periode Laporan : September 2016  
Tanggal Cetak : 24 Oktober 2016

602639 001

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

Penanggung Jawab  
TTD



**LAPORAN NERACA PUBLIKASI  
PT BPR DANA RAYA  
Tanggal : 30 September 2016**

(Ribuan Rp)

POS - POS	Posisi September 2016	Posisi September 2015
<b>Aset</b>		
Kas	285,891	182,522
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	930,386	996,912
Penempatan pada Bank Lain	146,789,444	120,226,854
Penyisihan Kerugian -/-	145,060	340,077
Jumlah	146,644,384	119,886,777
<b>Kredit yang Diberikan</b>		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada non bank - pihak terkait	0	1,906,400
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	115,822,062	105,193,784
Jumlah Kredit yang Diberikan	115,822,062	107,100,184
Penyisihan Kerugian -/-	714,084	1,215,299
Jumlah	115,107,978	105,884,885
Agunan yang Diambil Alih	0	0
<b>Aset Tetap dan Inventaris</b>		
a. Tanah dan gedung	2,000,000	0
b. Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai gedung -/ -	8,333	0
c. Inventaris	1,956,972	1,597,341
d. Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai inventaris -/-	1,168,677	864,722
Jumlah aset tetap dan inventaris	2,779,962	732,619
Aset Tidak Berwujud	273,331	188,025
Akumulasi Amortisasi -/-	166,858	118,455
Aset Lain-lain	1,589,527	4,797,437
<b>Jumlah Aset</b>	<b>267,444,601</b>	<b>232,550,722</b>



**LAPORAN NERACA PUBLIKASI  
PT BPR DANA RAYA  
Tanggal : 30 September 2016**

(Ribuan Rp)

Pos-Pos	September 2016	September 2015
<b>Kewajiban</b>		
Kewajiban Segera	1,767,304	1,562,637
Utang Bunga	1,097,692	993,747
Utang Pajak	355,760	252,448
Simpanan		
a. Tabungan	44,197,162	33,098,365
b. Deposito	198,375,777	175,063,548
Jumlah Simpanan	242,572,939	208,161,913
Simpanan dari Bank Lain	1,971,821	1,890,547
Pinjaman Diterima	1,046,634	1,612,714
Dana Setoran Modal - Kewajiban	0	0
Kewajiban Imbalan Kerja	0	0
Pinjaman Subordinasi	0	0
Modal Pinjaman	0	0
Kewajiban Lain-lain	47,620	198,180
<b>Jumlah Kewajiban</b>	<b>248,859,770</b>	<b>214,672,186</b>
<b>Ekuitas</b>		
Modal		
Modal Dasar	15,000,000	15,000,000
Modal yang Belum Disetor -/-	9,000,000	9,000,000
Tambahkan 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	11,384,831	11,678,536
Total	12,584,831	11,878,536
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>18,584,831</b>	<b>17,878,536</b>
<b>Total Kewajiban dan Ekuitas</b>	<b>267,444,601</b>	<b>232,550,722</b>

Tanggal Cetak : 24-Oktober - 2016 7:33:27 PM



**LAPORAN NERACA PUBLIKASI  
PT BPR DANA RAYA  
Tanggal : 30 September 2016**

Mengetahui,  
ttd

A handwritten signature in black ink is written over a red circular stamp. The stamp contains the text "PT BPR DANA RAYA" and "KREDITA" around a central emblem. A horizontal dashed line is drawn below the signature.

**LAPORAN LABA RUGI PUBLIKASI**  
**PT BPR DANA RAYA**  
 Tanggal : 30 September 2016

(Ribuan Rp)

POS - POS	Posisi September 2016	Posisi September 2015
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
Pendapatan Bunga		
Bunga Kontraktual	23,410,146	24,473,774
Amortisasi Provisi	1,723,265	2,171,818
Amortisasi Biaya Transaksi -/-	0	0
Jumlah Pendapatan Bunga	25,133,411	26,645,592
Beban Bunga		
Bunga Kontraktual	17,148,424	15,675,672
Amortisasi Provisi, Administrasi dan Biaya Transaksi	0	0
Jumlah Beban Bunga	17,148,424	15,675,672
Jumlah Pendapatan Bunga - Bersih	7,984,987	10,969,920
Pendapatan Operasional Lainnya	14,815,245	11,093,435
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL</b>	<b>22,800,232</b>	<b>22,063,355</b>
Beban Penyisihan Kerugian Aset Produktif	68,741	793,059
Beban Pemasaran	851,531	2,013,397
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
Beban Administrasi dan Umum	9,738,814	7,797,695
Beban Operasional Lainnya	143,137	126,513
<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL</b>	<b>10,802,223</b>	<b>10,730,664</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>11,998,009</b>	<b>11,332,691</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
Pendapatan Non Operasional	268,855	32
Beban Non Operasional		
Kerugian Penjualan Aset	0	0
Lain-lain	189,533	175,743
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	<b>79,322</b>	<b>(175,711)</b>
<b>LABARUGI</b>		
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>12,077,331</b>	<b>11,156,980</b>
<b>TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>3,195,510</b>	<b>2,057,696</b>
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>8,881,821</b>	<b>9,099,284</b>

Mengetahui,  
ttd



---

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PUBLIKASI  
PT BPR DANA RAYA  
Tanggal : 30 September 2016**

(Ribuan Rp)

Deskripsi	Posisi September 2016	Posisi September 2015
<b>KOMITMEN</b>		
1. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	340,613,127	183,118,877
2. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	0	0
3. Penerusan kredit (channeling)	298,876,327	115,511,149
4. Lain-lain	0	0
Jumlah komitmen	639,489,454	298,630,026
<b>KONTINJENSI</b>		
1. Aset produktif yang dihapus buku	0	0
2. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	0	0
3. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	9,724	174,119
4. Lain-lain	0	0
Jumlah kontinjensi	9,724	174,119

Mengetahui,  
Ktd





LAPORAN INFORMASI LAIN  
PT BPR DANA RAYA  
Tanggal : 30 September 2016

(Ribuan Rp)

KETERANGAN	September 2016					Jumlah
	L	KL	D	M		
1. Penempatan pada bank lain	146,789,444	0	0	0	0	146,789,444
2. 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	0	0	0	0	0	0
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	115,703,648	20,617	0	97,797	0	115,822,062
3. Jumlah aset produktif	262,493,092	20,617	0	97,797	0	262,611,506
4. Rasio-Rasio (%)						
a. NPL net	0	0	0	0	0	0.02
b. KPMM	0	0	0	0	0	16.04
c. LDR	0	0	0	0	0	44.59
d. ROA	0	0	0	0	0	6.46
e. KAP	0	0	0	0	0	0.07
f. PPAP	0	0	0	0	0	104.34
g. BOPO	0	0	0	0	0	70.24
h. Cash Ratio	0	0	0	0	0	47.36

Tanggal Cetak : 24-Oktober - 2016 7:33:40 PM

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 2. ELLEN ANGOUW, SH 3. IWAN DARMADI 4. MARINI ANGOUW	Pemegang Saham Pengendali 1. MARIO GLENN ANGOUW  Ultimate Shareholder 1. MARIO GLENN ANGOUW 2. ELLEN ANGOUW, SH 3. IWAN DARMADI 4. MARINI ANGOUW

**Laporan Publikasi ini belum diaudit Kantor Akuntan Publik**

Catatan:

\*BPR dengan total aset Rp10 miliar atau lebih wajib mencantumkan nama Kantor Akuntan Publik dan nama Akuntan Publik yang bertanggung jawab terhadap audit (partner in-charge)

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

24 Oktober 2016

Direksi,  
BPR DANA RAYA

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

