

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK LUMAJANG

LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2023 DAN 2022
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

DAFTAR ISI

	Halaman
SURAT PERNYATAAN DIREKSI	1
LAPORAN KEUANGAN	
NERACA	2
LAPORAN LABA RUGI	3
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS	4
LAPORAN ARUS KAS	5
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	6
LAMPIRAN-LAMPIRAN	29
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	



PEMERINTAH KABUPATEN LUMAJANG
PERUSAHAAN UMUM DAERAH
BPR BANK LUMAJANG

Jl. Jend. A. Yani No. 24 Telp. (0334) 881086 – 881946 Fax (0334) 881946
LUMAJANG - 67311

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
PERUMDA BPR BANK LUMAJANG

Nomor: 580 / 177 / 927.201 / 2024

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: ARIK KUSMAWATI
Alamat Kantor	: Jl. A. Yani No. 24 Lumajang
Alamat Rumah Sesuai KTP	: Dsn. Kebonsari RT 011 RW 006 Ds. Yosowilangun Kidul Kec. Yosowilangun Kab. Lumajang
Jabatan	: Direktur

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan ;
2. Laporan keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan – Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP);
3. a. Semua Informasi dalam laporan keuangan telah dimuat secara lengkap;
b. Laporan keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal Perumda BPR Bank Lumajang.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Lumajang, 7 Februari 2024

ARIK KUSMAWATI
Direktur

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
NERACA
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	CATATAN	2023	2022
ASET			
ASET LANCAR			
Kas	2b,3	85.313.900	222.951.500
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	2c,4	139.402.718	51.709.819
Penempatan Pada Bank Lain	2d,5	7.524.726.305	7.269.425.455
Penyisihan Aktiva Produktif ABA	2f,5	(150.000)	(150.000)
Kredit Yang Diberikan	2e,2p,6	20.803.663.461	17.888.451.560
Penyisihan Aktiva Produktif Kredit	2f,6	(1.005.813.885)	(1.009.070.014)
Agunan Yang Diambil Alih	2h,7	-	-
JUMLAH ASET LANCAR		27.547.142.499	24.423.318.320
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap :	2i,8		
Harga Perolehan		3.382.044.801	3.336.573.300
Akumulasi Penyusutan		(2.466.940.723)	(2.405.302.624)
Nilai Buku		915.104.078	931.270.676
Aset Lain-lain	2j,9	71.173.744	80.375.000
JUMLAH ASET TIDAK LANCAR		986.277.822	1.011.645.676
TOTAL ASET		28.533.420.321	25.434.963.996
KEWAJIBAN	2k		
Kewajiban Segera	10	18.676.070	28.638.771
Utang Bunga	11	14.047.069	12.361.911
Utang Pajak	12	6.445.513	14.925.100
Simpanan	2j,2p,13	18.381.640.425	14.406.845.609
Simpanan Dari Bank Lain	2j,14	77.394.800	1.513.036.607
Kewajiban Lain-Lain	15	56.415.315	35.242.500
JUMLAH KEWAJIBAN		18.554.619.191	16.011.050.497
E K U I T A S			
Modal Saham	1d,16		
Modal Dasar		50.000.000.000	50.000.000.000
Modal Belum Disetor		(31.525.000.000)	(31.525.000.000)
Modal Disetor		18.475.000.000	18.475.000.000
Saldo Laba (Rugi)			
Laba (Rugi) Tahun Lalu		(9.051.086.502)	(9.040.076.021)
Setoran PAD		(141.572.400)	(228.652.652)
Laba Tahun Berjalan		696.460.031	257.404.287
Koreksi Saldo Laba		-	(39.762.115)
Jumlah Saldo (Rugi)	16	(8.496.198.870)	(9.051.086.502)
JUMLAH EKUITAS		9.978.801.130	9.423.913.498
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		28.533.420.321	25.434.963.996

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA DESEMBER 2023 DAN 2022
(disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	CATATAN	2023	2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
PENDAPATAN OPERASIONAL			
Pendapatan Bunga	20,17		
- Bunga Kontraktual		2.675.213.135	2.536.752.637
- Provisi		106.705.506	130.291.862
- Transaksi		37.054.448	14.520.665
Jumlah Pendapatan Bunga		2.818.973.089	2.681.565.164
Beban Bunga	20,18		
- Bunga Kontraktual		(400.465.594)	(419.294.495)
- Provisi - Transaksi		(12.450.000)	-
Jumlah Beban Bunga		(412.915.594)	(419.294.495)
Jumlah Pendapatan Bunga Neto		2.406.057.495	2.262.270.669
Pendapatan Operasional Lainnya	20,19	486.310.183	886.608.104
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL		2.892.367.678	3.148.878.773
BEBAN OPERASIONAL			
- Beban Penyisihan Kerugian/ Penyusutan	20	(240.357.025)	(486.026.659)
- Beban Pemasaran	21	(13.989.000)	(14.952.203)
- Beban Administrasi dan Umum	22	(1.797.104.544)	(2.285.083.759)
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL		(2.051.450.569)	(2.786.062.621)
LABA OPERASIONAL		840.917.109	362.816.152
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
- Pendapatan Non Operasional	23	18.917	2.007.336
- Beban Non Operasional	23	(49.427.329)	(58.822.282)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		(49.408.412)	(56.814.946)
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		791.508.697	306.001.207
Beban Pajak Penghasilan	2m,24	(95.048.666)	(48.596.920)
LABA BERSIH		696.460.031	257.404.287

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Catatan	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	Saldo Laba Yang Telah Ditentukan Penggunaannya		Saldo Laba Yang Belum Ditentukan Penggunaannya	Jumlah Saldo Laba	Jumlah
			Cadangan Tujuan	Cadangan Umum			
Saldo per 31 Desember 2021		18.475.000.000	-	-	(9.040.076.021)	(9.040.076.021)	9.434.923.979
- Setoran PAD		-	-	-	(228.652.652)	(228.652.652)	(228.652.652)
- Koreksi Saldo Laba - OJK		-	-	-	(39.868.366)	(39.868.366)	(39.868.366)
- Koreksi Saldo Laba – Kelebihan Pembebanan Karyawan		-	-	-	106.251	106.251	106.251
- Laba Bersih Tahun Berjalan		-	-	-	257.404.287	257.404.287	257.404.287
Saldo per 31 Desember 2022	1d,16	18.475.000.000	-	-	(9.051.086.502)	(9.051.086.502)	9.423.913.498
- Setoran PAD		-	-	-	(141.572.400)	(141.572.400)	(141.572.400)
- Laba Bersih Tahun Berjalan		-	-	-	696.460.031	696.460.031	696.460.031
Saldo per 31 Desember 2023	1d,16	18.475.000.000	-	-	(8.496.198.870)	(8.496.198.870)	9.978.801.130

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba Bersih	696.460.031	257.404.287
Penyesuaian Untuk Merekonsiliasi Laba Bersih		
Menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi		
- Penyusutan aset tetap	61.638.099	62.324.042
- Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	(3.256.129)	(106.402.986)
Arus Kas Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	754.842.002	213.325.343
Perubahan Modal Kerja		
- Kredit yang diberikan	(2.915.211.901)	(905.711.684)
- Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	(87.692.899)	61.875.544
- Aset Lain-Lain	9.201.256	(80.005.000)
- Kewajiban segera	(9.962.701)	19.301.116
- Utang Bunga	1.685.158	(3.466.676)
- Utang Pajak	(8.479.587)	(34.292.451)
- Simpanan	3.974.794.816	(1.129.350.069)
- Simpanan dari Bank Lain	(1.435.641.807)	1.263.036.607
- Kewajiban Lain-Lain	21.172.815	9.241.300
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	304.707.151	(586.045.971)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
- Penambahan Aset Tetap	(45.471.501)	(22.738.000)
- Pengurangan Aset Tetap	-	6.549.000
- Penurunan Akumulasi Penyusutan Aset Tetap	-	(4.955.250)
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	(45.471.501)	(21.144.250)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
- Setoran PAD	(141.572.400)	(228.652.652)
- Koreksi Saldo Laba	-	(39.762.115)
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	(141.572.400)	(268.414.767)
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas Dan Setara Kas	117.663.250	(875.604.988)
Kas Dan Setara Kas Awal Tahun	7.492.376.955	8.367.981.944
Kas Dan Setara Kas Akhir Tahun	7.610.040.205	7.492.376.955
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun Terdiri Atas		
- Kas	85.313.900	222.951.500
- Penempatan Pada Bank Lain	7.524.726.305	7.269.425.455
Jumlah Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	7.610.040.205	7.492.376.955

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022

Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

1. GAMBARAN UMUM

a. Pendirian

PD. Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Lumajang (Selanjutnya disebut "Bank") didirikan pada tanggal 30 Juni 1952, dengan landasan pelaksanaan Surat Keputusan Dewan Pemerintah Daerah Sementara Kabupaten Lumajang nomor DPD.11/42/1953 tanggal 9 Maret 1953.

Dengan diterbitkannya Undang-undang nomor 14 tahun 1967 tentang pokok pokok perbankan, maka Bank Pasar dijadikan Perusahaan Daerah Bank Pasar Kabupaten Lumajang, berdasarkan peraturan Daerah Kabupaten Daerah Tingkat II Lumajang nomor 03 tahun 1987 tanggal 6 Oktober 1987 tentang Perusahaan Daerah Bank Pasar Kabupaten Daerah Tingkat II Lumajang. Pengesahan dari Gubernur Jawa Timur dengan keputusan nomor 400/P tahun 1990 tanggal 11 Desember 1990.

Dalam rangka melaksanakan Instruksi Menteri Dalam Negeri nomor 8 tahun 1994 tentang Pelaksanaan Peraturan Menteri Dalam Negeri nomor 4 tahun 1994 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar (BPR), maka Perusahaan Daerah Bank Pasar Kabupaten Lumajang berubah nama menjadi Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kabupaten Lumajang dan telah mendapatkan persetujuan dari Departemen Keuangan Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. Kep-022/KM.17/1997 pada tanggal 13 Januari 1997 di Jakarta.

Sesuai Peraturan Daerah Kabupaten Lumajang nomor 01 tahun 2012 tentang perubahan kedua atas Peraturan Daerah Kabupaten Lumajang nomor 03 tahun 2005 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kabupaten Lumajang.

Bank mengalami perubahan nama sesuai Peraturan Daerah Kabupaten Lumajang nomor 4 tahun 2020 tanggal 4 September 2020 tentang "Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Lumajang" pada pasal 2 tentang "Perubahan Nama" dari Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kabupaten Lumajang berubah bentuk hukumnya menjadi "Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Lumajang". Perubahan Bentuk Badan Hukum dan Perubahan Nama tersebut telah disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan berdasarkan Surat Salinan Keputusan Kepala Kantor OJK JEMBER nomor KEP-38/KO.0403/2020 Tanggal 26 November 2020. Serta pada pasal 8 tentang Modal dasar bank sebesar Rp50.000.000.000,- dan modal disetor sebesar Rp18.475.000.000,-.

b. Perijinan

Perijinan yang dimiliki Bank sampai saat ini adalah sebagai berikut:

1. Izin usaha perbankan diberikan oleh Departemen Keuangan Republik Indonesia No. S-932/MK.13/1988 tanggal 08 Desember 1988.
2. Nomor Induk Berusaha (NIB) no 9120305943401 oleh Pemerintah Republik Indonesia c.q. Lembaga Pengelola dan Penyelenggara OSS tanggal 30 September 2019.
3. Izin Undang-Undang Gangguan (HO) dari Kantor Pelayanan Terpadu Kabupaten Lumajang No.12030000000412032101 tertanggal 12 April 2012.
4. Nomor Pokok Wajib Pajak 01.467.760.3-651.000 a.n. PERUMDA BPR BANK LUMAJANG terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Probolinggo.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022

Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

1. GAMBARAN UMUM – Lanjutan

c. Maksud dan Tujuan

Sesuai Peraturan Daerah Kabupaten Lumajang nomor 4 tahun 2020 tanggal 4 September 2020 adalah sebagai berikut:

1. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito berjangka, tabungan, dan/atau bentuk lain yang dipersamakan dengan itu.
2. Memberikan kredit dan melaksanakan pembinaan terhadap pengusaha usaha Mikro, Kecil dan Menengah.
3. Melakukan Kerjasama dengan Lembaga Keuangan dan Lembaga lainnya.
4. Menempatkan Dananya pada Lembaga Keuangan dan Lembaga lainnya.
5. Membantu Pemerintah daerah dalam Optimalisasi penyaluran dan untuk program dan kegiatan sesuai ketentuan Perundang-undangan.
6. Membantu Pemerintah Desa melaksanakan fungsi pemegang kas dan sebagai penyaluran alokasi dana desa (ADD) sesuai ketentuan Perundang-undangan.
7. Menjalankan Usaha perbankan lainnya sesuai ketentuan Perundang-undangan.

d. Struktur Permodalan

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Lumajang No. 7 tanggal 27 Juli 2017 Modal disetor ditingkatkan sebesar Rp2.000.000.000,- sehingga jumlah modal disetor sebesar Rp18.475.000.000,- Penambahan modal disetor sebesar Rp2.000.000.000,- telah dicatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan berdasarkan surat No. S-883/KO.0403/2019 tanggal 20 Mei 2019.

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Lumajang nomor 4 tahun 2020 tanggal 4 September 2020 pada pasal 8 "Modal" disebutkan bahwa Modal dasar Perumda BPR Bank Lumajang menjadi sebesar Rp50.000.000.000,- dan modal disetor sebesar Rp18.475.000.000,- . Perubahan modal dasar sebesar Rp. 50.000.000.000,- telah dicatat dalam Administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan No. KEP-38/KO.0403/2020 tanggal 26 November 2020. Susunan pemegang saham Bank pada posisi 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

No.	Nama Pemegang Saham	Nominal (Rp)	% (Rp)
1	Pemerintah Kabupaten Lumajang	18.475.000.000	100%

e. Susunan Pengurus

Tahun 2023

Berdasarkan Keputusan Bupati Lumajang No.188.45/149/427.12/2020 tanggal 22 April 2020 tentang Pengangkatan Kembali Direktur, Keputusan Bupati Lumajang No.188.45/49/427.12/2023 tanggal 31 Januari 2023 tentang Pengangkatan Anggota Dewan Pengawas, dan Keputusan Bupati Lumajang No.188.45/359/427.12/2023 tanggal 09 Agustus 2023 tentang Pengangkatan Kembali Ketua Dewan Pengawas, Sehingga susunan kepengurusan tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

- Pengawas : Sunyoto, SE, MM, MSA, Ak., CA.
- Pengawas : Endah Wuryani, SE
- Direktur Utama : -
- Direktur : Arik Kusmawati, Amd.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

1. GAMBARAN UMUM – Lanjutan

e. Susunan Pengurus - Lanjutan

Pengangkatan Anggota Dewan Pengawas telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan sesuai surat No. SR-4/KO.0403/2023 Tanggal 10 Januari 2023.

Tahun 2022

Berdasarkan Keputusan Bupati Lumajang No.188.45/148/427.12/2020 tanggal 22 April 2020 tentang Pengangkatan Kembali Direktur Utama, Keputusan Bupati Lumajang No.188.45/149/427.12/2020 tanggal 22 April 2020 tentang Pengangkatan Kembali Direktur, Keputusan Bupati Lumajang No.188.45/308/427.12/2019 tanggal 12 Agustus 2019 tentang Pengangkatan Ketua Dewan Pengawas dan Keputusan Bupati Lumajang No.188.45/238/427.12/2018 tanggal 3 Juli 2018 tentang Pengangkatan Anggota Dewan Pengawas. Sehingga susunan kepengurusan tahun 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

- Pengawas : Sunyoto, SE, MM, MSA, Ak., CA.
- Pengawas : -
- Direktur Utama : Endang Supratiningsih, S.Sos
- Direktur : Arik Kusmawati, Amd.

Pengangkatan dewan Direksi telah dicatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan sesuai surat No.S-1948/KO.0403/2020 Tanggal 11 Mei 2020.

Pengangkatan Dewan Pengawas telah dicatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan sesuai surat No.S-652/KO.0403/2019 Tanggal 26 September 2019.

f. Lokasi Bank

Bank berkedudukan di Lumajang dengan lokasi di Jl. A.Yani no 24 Lumajang, dengan Jumlah karyawan tahun 2023 dan 2022 masing-masing sebanyak 18 dan 21 orang.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Mata uang pelaporan yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan adalah mata uang Rupiah (Rp). Laporan keuangan disusun sesuai dengan ketentuan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA – BPR).

Laporan keuangan disusun berdasarkan nilai historis. kecuali beberapa akun tertentu disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut. Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung (*indirect method*).

b. Kas

Kas adalah mata uang kertas dan logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah. Dalam pengertian kas termasuk kas besar, kas kecil, kas dalam mesin Anjungan Tunai Mandiri (ATM) dan kas dalam perjalanan. Mata uang rupiah yang telah dicabut dan ditarik dari peredaran tidak berlaku sebagai alat pembayaran yang sah sebagaimana ditetapkan oleh ketentuan yang berlaku. Mata uang dimaksud tidak termasuk dalam pengertian kas dan disajikan dalam aset lain-lain.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

b. Kas - Lanjutan

Tidak termasuk dalam pengertian kas adalah emas batangan, uang logam yang diterbitkan untuk memperingati peristiwa nasional (*commemorative coins/notes*) dan mata uang emas. Transaksi kas diakui sebesar nilai nominal.

c. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima adalah pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar (*performing*) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya. Termasuk dalam pengertian ini adalah pengakuan pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain.

d. Penempatan Pada Bank Lain

Penempatan Pada Bank Lain adalah penempatan/tagihan atau simpanan milik BPR pada bank lain dengan maksud untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional, dalam rangka memperoleh penghasilan, dan sebagai *secondary reserve*.

Penempatan bank lain terdiri atas giro, tabungan dan deposito. Giro pada Bank Umum adalah rekening giro BPR pada bank umum dalam mata uang rupiah dengan tujuan untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional. Tabungan pada Bank Lain adalah rekening tabungan BPR pada bank umum dan BPR lain dalam mata uang rupiah dengan tujuan untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional. Deposito pada Bank Lain adalah penempatan dana BPR pada bank umum dan BPR lain dalam bentuk deposito berjangka dengan tujuan untuk memperoleh penghasilan. Sertifikat Deposito pada Bank Umum adalah penempatan dana BPR dalam bentuk deposito yang sertifikat bukti penyimpanannya dapat dipindahtangankan dengan tujuan untuk memperoleh penghasilan.

Giro, tabungan, dan deposito diakui sebesar nilai nominal. Pendapatan bunga diakui secara akrual sebesar jumlah yang menjadi hak BPR. Sertifikat deposito diakui sebesar nilai perolehan (nilai nominal dikurangi nilai diskonto). Amortisasi diskonto dilakukan secara garis lurus dan diakui sebagai Pendapatan Bunga.

Penempatan pada bank Syariah. Giro dan tabungan wadiah/mudharabah diakui sebesar nilai nominal. Pendapatan bonus/bagi hasil diakui secara kas sebesar jumlah yang diterima. Deposito mudharabah diakui sebesar nilai nominal. Pendapatan bagi hasil diakui secara akrual berdasarkan laporan bagi hasil bank syariah sebesar jumlah yang menjadi hak BPR.

e. Kredit Yang Diberikan

Kredit yang diberikan disajikan di neraca sebesar pokok kredit/baki debit dikurangi provisi serta ditambah biaya transaksi yang belum diamortisasi.

Kredit diklasifikasikan "*non performing*" pada saat pokok kredit telah lewat jatuh tempo dan/atau pada saat manajemen berpendapat bahwa penerimaan atas pokok atau bunga kredit tersebut diragukan.

Pendapatan Bunga kredit *performing* yang telah diakui sebagai pendapatan, tetapi belum diterima pembayarannya, disajikan dalam pos tersendiri sebagai Pendapatan Bunga yang Akan Diterima.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

e. Kredit Yang Diberikan - Lanjutan

Pendapatan bunga kredit yang telah diklasifikasikan “*non performing*” tidak diperhitungkan dan diakui sebagai tagihan kontinjensi.

Kredit dihapuskan pada saat manajemen berpendapat bahwa kredit tersebut sudah tidak akan tertagih lagi. Penerimaan kembali kredit yang telah dihapuskan diakui sebagai pendapatan operasional lainnya.

f. Klasifikasi dan Pembentukan Penyisihan Kerugian

Aset produktif terdiri dari penempatan pada bank lain, surat berharga, kredit yang diberikan, dan penyertaan termasuk komitmen dan kontinjensi pada transaksi rekening administratif.

Bank membentuk penyisihan aset produktif berdasarkan penelaahan berdasarkan kolektibilitas masing-masing aset produktif pada akhir periode.

Penentuan tentang kualitas aset produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bank Perkreditan Rakyat mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 yang mulai berlaku pada tanggal 1 Desember 2019 khususnya pasal 16 dan 17 mengenai PPAP dan nilai agunan maka klasifikasi aset produktif dan pembentukan aset produktif BPR adalah sebagai berikut:

Klasifikasi / Kualitas Kredit	Prosentase	Keterangan
PPAP Umum - Lancar	0,5%	dari nilai aset produktif kualitas lancar
PPAP Khusus - Dalam Perhatian Khusus	3%	dari nilai aset produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus setelah dikurangi nilai agunan
- Kurang Lancar	10%	dari nilai aset produktif dengan kualitas kurang lancar setelah dikurangi nilai agunan
- Diragukan	50%	dari nilai aset produktif dengan kualitas diragukan setelah dikurangi nilai agunan
- Macet	100%	dari nilai aset produktif dengan kualitas macet setelah dikurangi nilai agunan

Penerapan pembentukan PPAP khusus untuk aset produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus dilakukan secara bertahap yaitu:

- 0,5% (nol koma lima persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2019 sampai dengan tanggal 30 November 2020.
- 1% (satu persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2020 sampai dengan tanggal 30 November 2021.
- 3% (tiga persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2021.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022

Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

f. Klasifikasi dan Pembentukan Penyisihan Kerugian - Lanjutan

Penetapan nilai agunan diklasifikasikan sebagai berikut :

No.	Keterangan Agunan	Prosentase
a.	Agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan Pemerintah Pusat Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir BPR yang bersangkutan disertai dengan surat kuasa pencairan, dan/atau logam mulia yang disertai surat kuasa gadai.	100%
b.	Nilai pasar untuk agunan emas perhiasan	85%
c.	Nilai hak tanggung atau fidusia untuk agunan tanah, bangunan dan/ atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani hak tanggungan atau fidusia	80%
d.	Nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan sampai dengan 12 bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang	70%
e.	Nilai jual obyek pajak (NJOP) untuk agunan berupa tanah, bangunan dan/atau rumah yang memiliki sertifikat yang tidak diikat dengan hak tanggungan	60%
f.	Nilai jual obyek pajak (NJOP) berdasarkan Surat Pemberitahuan Pajak Terhutang (SPPT) atau surat keterangan NJOP terakhir dari instansi berwenang, atau dari nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen atau instansi berwenang, untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan dengan kepemilikan berupa surat pengakuan tanah adat.	50%
g.	Harga pasar, harga sewa atau harga pengalihan, untuk agunan berupa tempat usaha/ los/ kios/ lapak/ hak pakai/ hak garap yang disertai bukti kepemilikan atau surat ijinnya yang dikeluarkan oleh pengelola yang sah dan disertai dengan surat kuasa menjual atau pengalihan hak yang dibuat/ disahkan oleh notaris atau dibuat oleh pejabat lainnya yang berwenang.	50%
h.	Nilai hipotek atau fidusia berupa kendaraan bermotor, kapal, perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah, yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.	50%
i.	Nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 12 bulan sampai dengan 18 bulan terakhir dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.	50%
j.	Bagian dana yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit dengan memenuhi kriteria sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum bank perkreditan rakyat, atau	50%
k.	Nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 18 bulan namun belum melampaui 24 bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang	30%

Prosentase penyisihan penghapusan di atas diterapkan terhadap saldo setelah dikurangi dengan nilai agunan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, kecuali untuk aset produktif yang diklasifikasikan lancar yang diterapkan terhadap saldo aset produktif tersebut.

Terkait penerapan pasal 17 ayat (3) dan (4) POJK No. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang perubahan atas PBI No. 13/26/PBI/2011 tentang kualitas aktiva produktif dan PPAP BPR, yang menyatakan bahwa:

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022
Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

f. Klasifikasi dan Pembentukan Penyisihan Kerugian - Lanjutan

- a. Nilai agunan sebagai pengurang PPAP kredit macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada klasifikasi huruf c, huruf e sampai dengan huruf g:
 - ditetapkan paling tinggi sebesar 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sampai dengan 4 (empat) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet; dan
 - tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPAP setelah jangka waktu 4 (empat) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet.
- b. Nilai agunan sebagai pengurang PPAP kredit macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada klasifikasi huruf h:
 - ditetapkan paling tinggi sebesar 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet; dan
 - tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPAP setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet.

g. Biaya Dibayar Dimuka

Biaya dibayar dimuka (biaya sewa) diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode prosentase tetap (straight line method).

h. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Agunan Yang Diambil Alih, khususnya pasal 27 dan 28:

1. BPR dapat mengambil alih agunan untuk penyelesaian Kredit yang memiliki kualitas macet.
2. Pengambilalihan agunan sebagaimana dimaksud bersifat sementara.
3. Pengambilalihan agunan harus disertai dengan surat penyerahan agunan atau surat kuasa menjual dari debitur dan surat keterangan lunas dari BPR kepada debitur.
4. BPR wajib menilai AYDA pada saat pengambilalihan agunan untuk menetapkan nilai realisasi bersih.
5. Penilaian AYDA sebagaimana dimaksud pada ayat (4) dilakukan:
 - a. untuk AYDA dengan nilai sampai dengan paling banyak Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) dapat dilakukan oleh penilai intern BPR; dan
 - b. untuk AYDA dengan nilai lebih dari Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) wajib dilakukan oleh penilai independen.
6. Penilaian AYDA wajib dilakukan terhadap setiap agunan.
7. BPR wajib melakukan penilaian kembali secara berkala terhadap AYDA sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan pedoman akuntansi BPR, dengan ketentuan:
 - a. Dalam hal AYDA mengalami penurunan nilai karena penilaian kembali, maka BPR wajib mengakui penurunan nilai tersebut sebagai kerugian.
 - b. Dalam hal AYDA mengalami peningkatan karena penilaian kembali, maka BPR dilarang mengakui peningkatan nilai tersebut sebagai pendapatan.
8. BPR wajib melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA dalam waktu paling lama 1 (satu) tahun sejak pengambilalihan.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

h. Agunan Yang Diambil Alih - Lanjutan

9. Apabila dalam jangka waktu 1 (satu) tahun BPR tidak dapat menyelesaikan AYDA maka nilai AYDA yang tercatat pada neraca BPR wajib diperhitungkan sebagai faktor pengurang modal inti BPR dalam perhitungan Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPMM).

i. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan dengan harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan. Penyusutan aset tetap berupa kendaraan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*), berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap sebagai berikut:

Jenis Aset	Prosentase	Masa Manfaat
Kendaraan	12,5% - 25%	4 – 8 Tahun
Gedung	5,0%	20 Tahun
Inventaris	12,5% - 25%	4 – 8 Tahun

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan ke laporan laba rugi pada saat terjadinya pemugaran dan peningkatan daya guna dalam jumlah besar dikapitalisasi. Aset tetap yang tidak digunakan lagi atau yang dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap berikut akumulasi penyusutan. Keuntungan atau kerugian dari penjualan aset tetap tersebut dibukukan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

Sebagai tindak lanjut dari hasil pemeriksaan OJK maka berdasarkan Keputusan Direksi No. 05/XII/427.82/2014 tanggal 01 Desember 2014 dilakukan perubahan pedoman perhitungan penyusutan aktiva tetap dan inventaris, yang semula menggunakan metode Saldo Menurun (*Declining Method*) dirubah dengan menggunakan metode Garis Lurus (*Straight Line Method*).

j. Aset Lain-lain

Aset Lain-lain adalah pos-pos aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam kelompok pos aset yang ada dan tidak secara material untuk disajikan tersendiri.

Aset Lain-lain diakui pada saat terjadinya sebesar biaya perolehan dan disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material, maka wajib disajikan tersendiri dalam neraca.

k. Kewajiban

Kewajiban adalah utang yang timbul dari masa lalu yang penyelesaiannya mengakibatkan aliran keluar sumber daya ekonomi pada masa yang akan datang.

Kewajiban dicatat sebesar nilai jatuh temponya. Kewajiban diklasifikasikan sebagai kewajiban lancar dan kewajiban jangka panjang berdasarkan tenggang waktu penyelesaiannya.

l. Simpanan dan Simpanan dari Bank Lain

Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat (di luar bank umum atau BPR lain) kepada BPR berdasarkan perjanjian penyimpanan dana.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

l. Simpanan dan Simpanan dari Bank Lain - Lanjutan

Simpanan dari Bank Lain adalah kewajiban BPR kepada bank lain, dalam bentuk tabungan dan deposito.

m. Pajak Penghasilan

Bank mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terutang untuk periode tersebut, Bank harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Bank tidak mengakui pajak tangguhan.

n. Imbalan Pasca Kerja

Bank mengakui kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 “Imbalan Kerja”. Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Republik Indonesia No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Dalam ketentuan tersebut Perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pascakerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU RI No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan adalah program Imbalan pasti.

Imbalan Kerja adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan oleh Bank sebagai pertukaran atas jasa yang diberikan oleh pekerja, termasuk direktur dan manajemen.

Imbalan kerja terdiri dari:

- a. Imbalan kerja jangka pendek.
- b. Imbalan pascakerja.
- c. Imbalan kerja jangka panjang lainnya.
- d. Pesangon pemutusan kerja.

Imbalan pascakerja terdiri dari iuran pasti dan imbalan pasti. Iuran pasti adalah imbalan pascakerja dimana entitas membayar secara tetap kepada entitas terpisah (dana) dan tidak memiliki kewajiban hukum atau konstruktif untuk membayar iuran berikutnya atau melakukan pembayaran langsung ke pekerja jika dana yang ada tidak mencukupi untuk membayar seluruh imbalan kerja terkait dengan jasa mereka periode kini dan periode lalu. Imbalan pasti adalah imbalan pascakerja, dimana kewajiban entitas adalah menyediakan imbalan yang telah disepakati kepada pekerja dan mantan pekerja, dan risiko aktuarial (dimana imbalan akan lebih besar daripada yang diperkirakan) dan risiko investasi secara substantif berada pada entitas.

Bank telah melaksanakan kewajiban imbalan pasca kerja dengan bekerjasama dengan Badan Penyelenggara Jaminan Sosial (BPJS) Kesehatan dan Ketenagakerjaan, yang tertulis dalam Perjanjian Kerjasama antara BPJS dengan Perumda BPR Bank Lumajang tentang Keikutsertaan Dalam Program Jaminan Sosial bagi Karyawan No. EN107566 tanggal 18 Januari 2016.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

o. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga

Pendapatan bunga meliputi antara lain pendapatan bunga kontraktual serta amortisasi provisi, diskonto, dan biaya transaksi yang terkait dengan aset produktif dimaksud, serta amortisasi pendapatan bunga tangguhan.

Pendapatan dan beban bunga diakui secara akrual (*accrual basis*), kecuali pendapatan bunga dari kredit dan Aset produktif lainnya dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet (*“non performing”*), diakui apabila pendapatan tersebut benar-benar telah diterima.

Pendapatan bunga – provisi diakui dengan melakukan amortisasi provisi secara garis lurus sesuai dengan masa kredit yang diberikan – pokok.

Pendapatan bunga atas Aset produktif dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet yang belum diterima dilaporkan sebagai pendapatan bunga dalam penyelesaian dalam laporan komitmen dan kontijensi.

Beban bunga meliputi antara lain beban bunga kontraktual dan amortisasi biaya transaksi (biaya tambahan yang dapat dikaitkan secara langsung dengan perolehan simpanan dan pinjaman yang diterima).

Beban bunga – transaksi diakui dengan melakukan amortisasi biaya transaksi secara garis lurus sesuai dengan masa simpanan dan atau pinjaman yang diterima.

Beban bunga diakui secara akrual dan dinilai sebesar jumlah yang menjadi kewajiban BPR, termasuk beban lain yang dikeluarkan dalam rangka penghimpunan dana, seperti hadiah, dan *cashback*, yang terkait secara langsung dengan penghimpunan dana.

p. Transaksi-Transaksi Dengan Pihak-Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak-pihak tertentu sebagai transaksi hubungan istimewa sebagaimana diatur SAK ETAP Bab 28, “Pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa”. Transaksi dan saldo Perusahaan terhadap pihak hubungan entitas diungkapkan yang meliputi jumlah-jumlah transaksi, saldo termasuk syarat dan kondisi serta sifat pembayaran dan rincian jaminan yang diberikan atau diterima, penyisihan kerugian piutang tidak tertagih terkait jumlah saldo piutang, dan beban yang diakui dalam periode yang berkaitan dengan piutang ragu-ragu yang jatuh tempo dari pihak hubungan istimewa. Hubungan entitas anak dan induk diungkapkan baik ada atau tidak terdapat transaksi antar pihak hubungan istimewa. Kompensasi personil manajemen kunci harus diungkapkan secara total.

Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika:

- i. Secara langsung, atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut:
 - a. Mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan *fellow subsidiaries*);
 - b. Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
 - c. Memiliki pengendalian bersama atas entitas;
- ii. Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

- p. Transaksi-Transaksi Dengan Pihak-Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa - Lanjutan
- iii. Pihak tersebut adalah *joint ventures* dimana entitas tersebut merupakan *venture*;
 - iv. Pihak tersebut adalah personel manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
 - v. Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (i) atau (iv);
 - vi. Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara secara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam (iv) atau (v); atau
 - vii. Pihak tersebut adalah program imbalan pascakerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

Perusahaan menetapkan bahwa personel manajemen kunci meliputi Direksi dan Dewan Pengawas Perusahaan. Sedangkan anggota keluarga dekat meliputi suami, isteri, anak atau tanggungannya.

PENJELASAN ATAS AKUN NERACA

Akun-akun Neraca menjelaskan tentang posisi keuangan mengenai aset, kewajiban, dan ekuitas pada 31 Desember 2023 dan 2022. Berikut adalah penjelasan dan rincian atas masing-masing akun-akun Neraca.

3. KAS

Terdiri dari:	2023	2022
Kas	85.313.900	222.951.500
Jumlah Kas	85.313.900	222.951.500

Saldo Kas Perumda BPR Bank Lumajang Per 31 Desember 2023 dan Per 31 Desember 2022 adalah masing-masing sebesar Rp85.313.900 dan Rp222.951.500.

4. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

Terdiri dari:	2023	2022
- Kredit Yang Diberikan	130.562.476	38.479.501
- Deposito	7.871.029	12.918.639
- Tabungan	969.213	311.679
Jumlah Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	139.402.718	51.709.819

Saldo Pendapatan Bunga Akan Diterima Perumda BPR Bank Lumajang Per 31 Desember 2023 dan Per 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp139.402.718 dan Rp51.709.819.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022

Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

	2023	2022
Terdiri dari:		
- Giro	-	-
- Tabungan	4.594.726.305	1.789.425.455
- Deposito	2.930.000.000	5.480.000.000
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	<u>7.524.726.305</u>	<u>7.269.425.455</u>
- Pihak Tidak Terkait	7.524.726.305	7.269.425.455
- Pihak Terkait	-	-
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	<u>7.524.726.305</u>	<u>7.269.425.455</u>
Penyisihan Penghapusan ABA	(150.000)	(150.000)
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain Bersih	<u>7.524.576.305</u>	<u>7.269.275.455</u>
Penempatan pada Bank Lain		
Tabungan:		
Pihak Tidak Terkait:		
- Bank Mandiri (Persero), Tbk	1.820.170.719	1.581.716.307
- Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk	1.267.115.510	24.610.686
- Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk	571.679.579	124.815.363
- BPR Bank Jombang Perseroda	77.608.935	58.283.099
- BPR Jatim	858.151.562	-
Jumlah Tabungan Pihak Tidak Terkait	<u>4.594.726.305</u>	<u>1.789.425.455</u>
Pihak Terkait	-	-
Jumlah Tabungan	<u>4.594.726.305</u>	<u>1.789.425.455</u>
Deposito		
Pihak Tidak Terkait:		
- Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk	30.000.000	30.000.000
- BPR Nur Semesta Indah	900.000.000	1.400.000.000
- PT.BPR Kota Pasuruan	500.000.000	500.000.000
- BPRS Magetan	500.000.000	1.800.000.000
- BPR Bank Jombang Perseroda	-	1.000.000.000
- PD. BPR Bank Daerah Kab. Kediri	-	250.000.000
- PBL. BPR Surya Artha Utama	-	500.000.000
- BPR Jatim	1.000.000.000	-
Pihak Terkait	-	-
Jumlah Deposito	<u>2.930.000.000</u>	<u>5.480.000.000</u>
Penyisihan Penghapusan ABA		
- Saldo Awal	150.000	40.593.000
- Pembentukan di Tahun Berjalan	64.176.653	71.440.740
- Kelebihan PPAP ABA	(64.176.653)	(111.883.740)
Jumlah	<u>150.000</u>	<u>150.000</u>

Saldo Penempatan Pada Bank Lain Perumda BPR Bank Lumajang Per 31 Desember 2023 dan Per 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp7.524.576.305 dan Rp7.269.275.455.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022

Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

6. KREDIT YANG DIBERIKAN

	2023	2022
Terdiri dari:		
Kredit Yang Diberikan Pokok		
- Pihak Tidak Terkait	21.028.247.791	17.926.580.647
- Pihak Terkait	177.286.144	244.601.341
Jumlah Kredit Yang Diberikan - Pokok	<u>21.205.533.935</u>	<u>18.171.181.988</u>
Kredit Yang Diberikan - Provisi	(268.044.587)	(214.643.093)
Biaya Administrasi	(133.825.887)	(68.087.335)
Jumlah Kredit Yang Diberikan	<u>20.803.663.461</u>	<u>17.888.451.560</u>
Penyisihan Penghapusan Kredit	(1.005.813.885)	(1.009.070.014)
Jumlah Kredit Yang Diberikan	<u>19.797.849.576</u>	<u>16.879.381.546</u>
Kredit Tidak Terkait:		
- Kredit Pegawai	30.745.000	30.745.000
- Kredit Multiguna	244.934.239	279.121.070
- Kredit Prima	18.970.343.661	15.805.054.790
- Kredit Mentari	1.782.224.891	1.811.659.787
Jumlah Kredit Yang Diberikan Tidak Terkait	<u>21.028.247.791</u>	<u>17.926.580.647</u>
Kredit Terkait:		
- Pinjaman Pengurus dan Pejabat Eksekutif	177.286.144	244.601.341
Jumlah Kredit Yang Diberikan - Pokok	<u>21.205.533.935</u>	<u>18.171.181.988</u>
Mutasi penyisihan penghapusan kredit:		
- Saldo awal tahun	1.009.070.014	1.075.030.000
- Penyisihan Kredit Selama Tahun Berjalan	96.921.017	352.261.877
- Kelebihan PPAP Kredit	(100.177.146)	(418.221.863)
Jumlah	<u>1.005.813.885</u>	<u>1.009.070.014</u>

Saldo Kredit Yang Diberikan Perumda BPR Bank Lumajang Per 31 Desember 2023 dan Per 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp19.797.849.576 dan Rp16.879.381.546.

Menurut kolektibilitasnya, kredit yang diberikan dirinci sebagai berikut:

Keterangan	31/12/2023		31/12/2022	
	Rp	%	Rp	%
Lancar	19.884.392.444	93,77%	16.795.989.081	92,43%
Dalam Perhatian Khusus	189.162.627	0,89%	46.580.847	0,26%
Kurang Lancar	8.293.240	0,04%	40.664.485	0,22%
Diragukan	-	0,00%	1.066.929	0,01%
Macet	1.123.685.624	5,30%	1.286.880.646	7,08%
Kredit NPL	1.131.978.864	5,34%	1.328.612.060	7,31%
J u m l a h	21.205.533.935	100%	18.171.181.988	100%

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

6. KREDIT YANG DIBERIKAN - Lanjutan

Menurut Jangka Waktu, kredit yang diberikan dirinci sebagai berikut:

Keterangan	31/12/2023		31/12/2022	
	Rp	%	Rp	%
0 s/d 6 Bulan	23.579.510	0,11%	1.080.000.000	5,94%
6 s/d 12 Bulan	725.729.746	3,42%	680.070.195	3,74%
12 s/d 24 Bulan	1.443.310.967	6,81%	699.380.017	3,85%
< 24 Bulan	19.012.913.712	89,66%	15.711.731.776	86,47%
Jumlah	21.205.533.935	100%	18.171.181.988	100%

Ketentuan Suku Bunga Kredit Tahun 2023 Berdasarkan SK No. No. 15/427.201/VI/2023 Tanggal 20 Juni 2023

Golongan	Plafon	Suku Bunga	Jangka Waktu	Provisi - Admin
- Pedagang Masyarakat Umum	1 Jt s/d ≤ 25 Jt > 25 Jt s/d < 100 Jt ≥ 100 Jt	18 % Pa 14,4 % Pa 12 % Pa	Plafon < 50 Jt JW S/d 3 Thn, Plafon > 50 Jt JW S/d 5 Tahun	1,5% / 1%
- Pinjaman Back To Back	-	Bunga Tabungan/ Deposito + 3% Pa	-	-
- PNS, CPNS, PPPK, BUMN, BUMD, dan Perusahaan Swasta Lainnya	-	0,6 % S/d 1,75% Per bulan	1 Bln S/d 15 Tahun	1,5% / 1%
- Pihak Terkait	-	1% Per Bulan	-	-

Ketentuan Suku Bunga Kredit tahun 2022

Golongan	SK	Suku Bunga	Jangka Waktu	Provisi - Admin
- Pedagang Masyarakat Umum	No. 10/427.82/XII/2016 (20 Desember 2016)	1,5% s/d 2%	1 bulan s.d 15 tahun	1% - 2 %
- PNS, CPNS, BUMN, BUMD		0,6% s/d 1,75%		1% - 1,5 %
- Pihak Terkait		1%		

7. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

Terdiri dari:

Agunan Yang Diambil Alih

Jumlah Agunan Yang Diambil Alih

2023	2022
-	-
-	-

Saldo Agunan Yang Diambil Alih Perumda BPR Bank Lumajang Per 31 Desember 2023 dan Per 31 Desember 2022 adalah masing-masing sebesar Rp0,- dan Rp0,- .

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022

Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

8. ASET TETAP

DESKRIPSI	Saldo Awal 1 Jan 2023	Mutasi Tahun 2023		Saldo Akhir 31 Des 2023
		Penambahan	Pengurangan	
Nilai Perolehan				
- Tanah dan Gedung	1.110.354.000	-	-	1.110.354.000
- Inventaris Kantor	1.978.094.300	44.806.501	-	2.022.900.801
- Kendaraan	248.125.000	665.000	-	248.790.000
Jumlah	3.336.573.300	45.471.501	-	3.382.044.801
Akumulasi Penyusutan				
- Gedung	306.254.341	19.572.696	-	325.827.037
- Inventaris Kantor	1.948.689.791	17.568.363	-	1.966.258.154
- Kendaraan	150.358.492	24.497.040	-	174.855.532
Jumlah	2.405.302.624	61.638.099	-	2.466.940.723
Nilai Buku	931.270.676			915.104.078

DESKRIPSI	Saldo Awal 1 Jan 2022	Mutasi Tahun 2022		Saldo Akhir 31 Des 2022
		Penambahan	Pengurangan	
Nilai Perolehan				
- Tanah dan Gedung	1.110.354.000	-	-	1.110.354.000
- Inventaris Kantor	1.957.056.300	22.738.000	1.700.000	1.978.094.300
- Kendaraan	252.974.000	-	4.849.000	248.125.000
Jumlah	3.320.384.300	22.738.000	6.549.000	3.336.573.300
Akumulasi Penyusutan				
- Gedung	285.050.605	21.203.736	-	306.254.341
- Inventaris Kantor	1.934.154.162	14.641.880	106.251	1.948.689.791
- Kendaraan	128.729.065	26.478.426	4.848.999	150.358.492
Jumlah	2.347.933.831	62.324.042	4.955.250	2.405.302.624
Nilai Buku	972.450.468			931.270.676

Saldo Aset Tetap Perumda BPR Bank Lumajang Per 31 Desember 2023 dan Per 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp3.382.044.801 dan Rp3.336.573.300.

Saldo Akumulasi Penyusutan Aset Tetap Perumda BPR Bank Lumajang Per 31 Desember 2023 dan Per 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp2.466.940.723 dan Rp2.405.302.624.

Saldo Buku Aset Tetap Perumda BPR Bank Lumajang Per 31 Desember 2023 dan Per 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp915.104.078 dan Rp931.270.676.

9. ASET LAIN-LAIN

Terdiri dari:	2023	2022
- Persediaan Materai	230.000	280.000
- Biaya Setup dan Installasi Assist	70.485.000	70.485.000
- Akum. Peny. Aset Tidak Berwujud Software/Program	(17.621.256)	-
- Persediaan Buku Tabunganku	9.440.000	9.610.000
- Persediaan Buku Tabungan Umum	8.640.000	-
Jumlah Aset Lain-Lain	71.173.744	80.375.000

Saldo Aset Lain-Lain Perumda BPR Bank Lumajang Per 31 Desember 2023 dan Per 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp71.173.744 dan Rp80.375.000.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022

Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

10. KEWAJIBAN SEGERA

Terdiri dari:	2023	2022
- Pajak Deposito	3.420.636	10.776.657
- Pajak Tabungan	1.726.197	7.505.548
- Pajak Pasal 21	1.837.813	583.750
- PPh Final Bulan Desember	11.691.424	9.772.816
Jumlah Kewajiban Segera	<u>18.676.070</u>	<u>28.638.771</u>

Saldo Kewajiban Segera Perumda BPR Bank Lumajang Per 31 Desember 2023 dan Per 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp18.676.070 dan Rp28.638.771.

11. UTANG BUNGA

Terdiri dari:	2023	2022
- Bunga Deposito Masih Akan Dibayar	14.047.069	12.361.911
Jumlah Utang Bunga	<u>14.047.069</u>	<u>12.361.911</u>

Saldo Utang Bunga Perumda BPR Bank Lumajang Per 31 Desember 2023 dan Per 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp14.047.069 dan Rp12.361.911.

12. UTANG PAJAK

Terdiri dari:	2023	2022
- Utang Pajak	6.445.513	14.925.100
Jumlah Utang Pajak	<u>6.445.513</u>	<u>14.925.100</u>

Saldo Utang Pajak Perumda BPR Bank Lumajang Per 31 Desember 2023 dan Per 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp6.445.513 dan Rp14.925.100.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022

Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

13. SIMPANAN

Terdiri dari:	2023	2022
- Tabungan	11.618.640.425	8.991.015.609
- Deposito	6.763.000.000	5.415.830.000
Jumlah Simpanan	<u>18.381.640.425</u>	<u>14.406.845.609</u>

Tabungan:

Pihak Tidak Terkait

WAJIB

Tabungan Prima	426.371.367	252.446.691
Tabungan Mentari	106.756.535	44.098.234
Tabungan Khusus P4K	56.857.320	52.633.320
- Tabungan Khusus BPR	16.461.117	104.343.793
Jumlah Tabungan Wajib	<u>606.446.339</u>	<u>453.522.038</u>

UMUM

- Tabungan Pendidikan	58.837.715	59.595.253
- Tabungan Hari Raya	590.761.380	643.726.592
- Tabunganku	1.428.399.634	982.142.308
- Tabungan Program Pendidikan	417.103	634.699
- Tabungan Umum	8.848.448.166	6.802.343.458
Jumlah Tabungan Umum	<u>10.926.863.998</u>	<u>8.488.442.310</u>
Jumlah Tabungan Pihak Tidak Terkait	<u>11.533.310.337</u>	<u>8.941.964.348</u>

Pihak Terkait

- Pengurus dan Pejabat Eksekutif	85.330.088	49.051.261
Jumlah Tabungan	<u>11.618.640.424</u>	<u>8.991.015.608</u>

Pihak Terkait

- Deposito 1 Bulan	2.542.500.000	2.339.500.000
- Deposito 3 Bulan	2.271.500.000	2.113.000.000
- Deposito 6 Bulan	260.000.000	397.000.000
- Deposito 12 Bulan	1.689.000.000	566.330.000

Pihak Terkait

Jumlah Deposito	<u>6.763.000.000</u>	<u>5.415.830.000</u>
-----------------	----------------------	----------------------

Saldo Simpanan Perumda BPR Bank Lumajang Per 31 Desember 2023 dan Per 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp18.381.640.425 dan Rp14.406.845.609.

Berdasarkan SK Direksi Nomor : 11/427.201/XII/2022 Tentang ketentuan Suku Produk Simpanan Tabungan dan Deposito Berjangka.

Tingkat Suku Bunga Tabungan Tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

Jenis Tabungan	Suku Bunga
Tabungan Pendidikan	1,00%
Tabungan Hari Raya	1,00%
Tabungan TAPROPEN	1,00%
Tabungan Umum	1,00%
TabunganKU	1,00%

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022

Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

13. SIMPANAN - Lanjutan

Tingkat Suku Bunga Deposito Tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

Deposito	
Deposito Berjangka 1 Bulan	3,25%
Deposito Berjangka 3 Bulan	3,50%
Deposito Berjangka 6 Bulan	3,75%
Deposito Berjangka 12 Bulan	4%

14. SIMPANAN DARI BANK LAIN

	2023	2022
Terdiri dari:		
Pihak Tidak Terkait		
Tabungan		
- Tabungan BPR Bank Jombang Perseroda	77.394.800	113.036.607
Deposito		
- BPR Kawan	-	500.000.000
- BPR Ady Bondowoso	-	250.000.000
- Perumda BPR Bank Gresik	-	650.000.000
Pihak Terkait	-	-
Jumlah Simpanan Dari Bank Lain	<u>77.394.800</u>	<u>1.513.036.607</u>

Saldo Simpanan Dari Bank Lain Perumda BPR Bank Lumajang Per 31 Desember 2023 dan Per 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp77.394.800 dan Rp1.513.036.607.

15. KEWAJIBAN LAIN-LAIN

	2023	2022
Terdiri dari:		
- Cadangan Biaya Pendidikan	56.415.315	-
- Cadangan Biaya Setup dan Instalasi Assist	-	35.242.500
Jumlah Kewajiban Lain-Lain	<u>56.415.315</u>	<u>35.242.500</u>

Saldo Kewajiban Lain-Lain Perumda BPR Bank Lumajang Per 31 Desember 2023 dan Per 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp56.415.315 dan Rp35.242.500.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022
Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

16. EKUITAS

Terdiri dari:	2023	2022
Modal		
- Modal Dasar	50.000.000.000	50.000.000.000
- Modal Belum Disetor	(31.525.000.000)	(31.525.000.000)
Jumlah Modal Disetor	18.475.000.000	18.475.000.000
Saldo Laba (Rugi):		
- Laba (Rugi) Tahun Lalu	(9.051.086.502)	(9.040.076.021)
- Setoran PAD	(141.572.400)	(228.652.652)
- Koreksi Saldo Laba - OJK	-	(39.868.366)
- Koreksi Saldo Laba - Kelebihan Pembebanan Inventaris	-	106.251
- Laba Tahun Berjalan	696.460.031	257.404.287
Jumlah Saldo Laba (Rugi)	(8.496.198.870)	(9.051.086.502)
Jumlah Ekuitas	9.978.801.130	9.423.913.498

Saldo Ekuitas Perumda BPR Bank Lumajang Per 31 Desember 2023 dan Per 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp9.978.801.130 dan Rp9.423.913.498.

Catatan:

- Sesuai SLIP Jurnal tanggal 6 Juli 2023 atas laba tahun 2022 sebesar Rp257.404.287,- sebesar Rp141.572.400,- dialokasikan menjadi Setoran PAD.
- Koreksi Saldo Laba sebesar Rp39.868.366,- disebabkan karena koreksi dari OJK dikarenakan BPR mencatat penerimaan angsuran debitor kredit NPL yang memiliki tunggakan pokok dalam pendapatan bunga. Sesuai dengan LHP OJK No. SR- 38/KO.0403/2022 Tanggal 10 Maret 2022.
- Sesuai SLIP Jurnal tanggal 10 Juni 2022 atas laba tahun 2021 sebesar Rp415.732.095 sebesar Rp228.652.652 dialokasikan menjadi Setoran PAD.

PENJELASAN ATAS AKUN LAPORAN LABA RUGI

17. PENDAPATAN BUNGA

Terdiri dari:	2023	2022
Bunga Kontraktual		
- Kredit	2.320.801.917	2.153.233.446
- Deposito	267.097.545	352.621.070
- Giro	-	-
- Tabungan	87.313.673	30.898.121
Jumlah Pendapatan Bunga Kontraktual	2.675.213.135	2.536.752.637
- Provisi	106.705.506	130.291.862
- Biaya Transaksi	37.054.448	14.520.665
Jumlah Pendapatan Bunga	2.818.973.089	2.681.565.164
Pendapatan Bunga Kredit, terdiri dari:		
Pihak Tidak Terkait		
- Kredit Multiguna	42.851.483	53.616.056
- Kredit Prima	1.982.977.561	1.940.398.431
- Kredit Mentari	269.531.703	119.248.450
Pihak Terkait		
- Pengurus dan Pejabat Eksekutif	25.441.170	39.970.509
Jumlah Pendapatan Bunga Kredit	2.320.801.917	2.153.233.446

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022

Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

18. BEBAN BUNGA

Terdiri dari:	2023	2022
Pendapatan Jasa Layanan Pendidikan		
- Tabungan	124.834.496	155.360.716
- Deposito	205.105.468	227.020.151
- Lainnya	46.851.696	35.277.522
- Bank Lain	23.673.934	1.636.106
Jumlah Beban Bunga Kontraktual	400.465.594	419.294.495
- Bunga Provisi/ Transaksi	12.450.000	-
Jumlah Beban Bunga	412.915.594	419.294.495
Beban Bunga Kontraktual :		
- Pihak Tidak Terkait	412.321.860	418.317.165
- Pihak Terkait	593.734	977.330
Jumlah Beban Bunga Kontraktual	412.915.594	419.294.495

19. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Terdiri dari:	2023	2022
- Administrasi Bulanan Tabungan	173.980.727	180.003.552
- Administrasi tabungan	402.121	563.327
- Denda Angsuran	31.818.631	49.387.552
- Penalti Deposito	1.575.000	850.000
- Dari Pokok Pinjaman yang telah di hapus buku	84.480.182	62.113.455
- Dari Bunga Pinjaman yang telah di hapus buku	1.956.818	9.908.867
- Operasional lainnya	-	28.758.777
- Pendapatan Penjualan Materai	364.500	269.500
- Pendapatan Adm, Pengambilan Jaminan	157.500	172.500
- Pendapatan dari Taksasi Agunan	850.000	570.000
- Pendapatan Asuransi	1.124.505	6.668.771
- Pemulihan PPAP ABA	64.176.653	111.883.740
- Pemulihan PPAP Kredit	100.177.146	418.221.863
- Pendapatan Chanelling Fee	6.778.400	3.851.200
- Pendapatan dari Rekening Koran	70.000	20.000
- Pendapatan Adm Tabungan ABP	60.000	35.000
- Pendapatan Adm. Ganti Buku	16.838.000	13.330.000
- Pendapatan Fee Fintech	1.500.000	-
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya	486.310.183	886.608.104

20. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN/ PENYUSUTAN

Terdiri dari:	2023	2022
- Beban Penyisihan Kerugian ABA	64.176.653	71.440.740
- Beban Penyisihan Kerugian Kredit	96.921.017	352.261.877
- Penyusutan Gedung Kantor	19.572.696	21.203.736
- Penyusutan kendaraan Kantor	24.497.040	26.478.426
- Penyusutan Inventaris	17.568.363	14.641.880
- Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	17.621.256	-
Jumlah Beban Penyisihan Kerugian/ Penyusutan	240.357.025	486.026.659

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022

Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

21. BEBAN PEMASARAN		
Terdiri dari:	2023	2022
- Iklan & Promosi	13.989.000	14.952.203
Jumlah Beban Pemasaran	<u>13.989.000</u>	<u>14.952.203</u>
22. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM		
Terdiri dari:	2023	2022
- Beban Tenaga Kerja	1.587.668.155	2.092.749.938
- Beban Pajak	2.764.973	3.735.473
- Beban Pemeliharaan	44.564.400	38.309.250
- Beban Barang dan Jasa	146.658.226	133.679.457
- Lainnya	15.448.790	16.609.641
Jumlah Beban Administrasi dan Umum	<u>1.797.104.544</u>	<u>2.285.083.759</u>
23. PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
Terdiri dari:	2023	2022
- Pendapatan Non Operasional	18.917	2.007.336
- Beban Non Operasional	(49.427.329)	(58.822.282)
Jumlah Pendapatan dan (Beban) Non Operasional	<u>(49.408.412)</u>	<u>(56.814.946)</u>
Pendapatan Non Operasional:		
- Keuntungan Penjualan Aset	-	1.999.999
- Pembulatan	8.917	7.337
- Lainnya	10.000	-
Jumlah Pendapatan Non Operasional	<u>18.917</u>	<u>2.007.336</u>
Beban Non Operasional:		
- Organisasi	16.250.000	12.000.000
- Sumbangan/ Hadiah	8.834.400	31.811.800
- Tamu & Hadiah	8.908.600	5.073.400
- Denda/ Sanksi	60.000	180.000
- Rupa-Rupa	1.238	3.622
- BNO Lainnya	15.373.091	9.753.460
Jumlah Beban Non Operasional	<u>49.427.329</u>	<u>58.822.282</u>
24. PAJAK PENGHASILAN		
Terdiri dari:	2023	2022
- Pajak Penghasilan - PPh	95.048.666	48.596.920
Jumlah Pajak Penghasilan - PPh	<u>95.048.666</u>	<u>48.596.920</u>

Bank melakukan kewajiban Pajak Penghasilan Badan (PPh Pasal 25/29) tahun 2023 dan terdapat rekonsiliasi fiskal untuk menentukan Laba Fiskal, yaitu laba yang memperhatikan kesesuaian Pendapatan dan Biaya-Biaya dengan Undang-Undang Pajak No. 36 tahun 2008 dan Peraturan Pemerintah No. 1 Tahun 2020. Berdasarkan Undang-Undang Republik Indonesia No.7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan pasal 17 ayat (1) huruf b tentang Tarif pajak yang diterapkan atas Penghasilan Kena Pajak bagi Wajib Pajak badan dalam negeri dan bentuk usaha tetap sebesar 22% (dua puluh dua persen) yang mulai berlaku pada tahun pajak 2022.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022

Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

24. PAJAK PENGHASILAN - Lanjutan

Identifikasi beberapa koreksi fiskal laba kena pajak tahun 2023 dari Laba Rugi dapat disajikan sebagai berikut:

Terdiri dari:	2023	2022
Perhitungan Pajak Tahun 2023		
Laba Sebelum Pajak	791.508.697	306.001.207
Koreksi Fiskal Positif		
- PPAP ABA	64.176.653	71.440.740
- Penyusutan Kendaraan	-	13.310.053
- Umum Dan Administrasi Lainnya	-	216.000
- Beban Operasional Lainnya	-	3.999.900
- Sumbangan	4.626.400	31.811.800
- Tamu dan Hadiah	8.908.600	5.073.400
- Denda dan Sanksi	60.000	180.000
- Rupa rupa	1.238	3.622
- BNO Lainnya	15.108.895	9.753.460
- Beban Pendidikan	43.864.950	-
Jumlah Koreksi Fiskal Positif	136.746.736	135.788.975
Koreksi Fiskal Negatif		
- Kelebihan PPAP ABA	64.176.653	-
Jumlah Koreksi Fiskal	72.570.083	135.788.975
Jumlah Laba Bersih Setelah Koreksi Fiskal	864.078.780	441.790.182
Jumlah Penghasilan Kena Pajak	864.078.780	441.790.182
Tarif Pajak		
- Penghasilan Kena Pajak (dibawah 4,8 M)	95.048.666	48.596.920
- PPh Pasal 25	88.603.153	33.671.820
Jumlah Hutang Pajak Pasal 29	6.445.513	14.925.100

25. KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Terdiri dari:	2023	2022
KOMITMEN		
- Penerusan Kredit	368.737.500	492.495.700
KONTINJENSI		
Tagihan Kontinjensi		
- Pendapatan bunga dalam penyelesaian	748.214.086	680.957.335
- Aktiva Produktif Yang Dihapusbukukan	4.892.262.417	4.976.742.599
Jumlah Tagihan (Kewajiban) Kontinjensi	5.640.476.503	5.657.699.934

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 DAN 2022

Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

26. PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA

Berdasarkan Keputusan Bupati Lumajang No. 100.3.3.2/KEP/427.12/2024 Tanggal 29 Januari 2024 tentang Pengangkatan Direktur Utama dan Keputusan Bupati Lumajang No. 100.3.3.2/21/KEP/427.12/2024 Tanggal 29 Januari 2024 tentang Pengangkatan Direktur, Sehingga susunan kepengurusan sampai dengan laporan ini diterbitkan adalah sebagai berikut:

- | | | |
|--|---|--------------------------------|
| - Pengawas | : | Sunyoto, SE, MM, MSA, Ak., CA. |
| - Anggota Pengawas | : | Endah Wuryani, SE |
| - Direktur Utama | : | Ir. Maduratnasari, M.H |
| - Direktur Operasional yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan | : | Dodik Efendi, S.AP |

27. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Bank bertanggungjawab atas penyusunan laporan keuangan per 31 Desember 2023 dan telah diselesaikan pada tanggal 07 Februari 2024.

Lampiran 1.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN
PER 31 DESEMBER 2023

No.	KETERANGAN	Tanggal Perolehan	%	Harga Perolehan			Akumulasi Penyusutan					NILAI BUKU 2023
				Saldo 31-12-2022	Mutasi 2023		Saldo 31-12-2023	Saldo 31-12-2022	Mutasi 2023		Saldo 31-12-2023	
					Tambah	Kurang			Tambah	Kurang		
I	TANAH DAN BANGUNAN											
	Tanah											
1	Tanah			700.000.000			700.000.000	0			0	700.000.000
	Bangunan											
1	Pos Pasar Lumajang	26-Feb-01	5%	0			0	0			0	(0)
2	Pos Pasar Sidorejo	13-Mar-01	5%	2.900.000			2.900.000	2.899.999			2.899.999	1
3	Pos Pasar Klakah	22-Jul-01	5%	5.500.000			5.500.000	5.499.999			5.499.999	1
4	Pos Pasar Hewan	05-Dec-01	5%	0			0	0	0		0	(0)
6	Pos Pasar Kedungjajang	15-Feb-02	5%	10.500.000			10.500.000	10.499.999			10.499.999	1
7	Bedak Pasar Lumajang	04-Jul-03	5%	0			0	0	0		0	0
8	Bedak Pasirian	30-Nov-04	5%	82.550.000			82.550.000	74.982.843	4.127.497		79.110.340	3.439.660
9	Pengakuan gedung & tanah	27-Apr-09	5%	308.904.000			308.904.000	212.371.500	15.445.200	(0)	227.816.700	81.087.300
	Jumlah Bangunan			1.110.354.000	0	0	1.110.354.000	306.254.341	19.572.696	(0)	325.827.037	784.526.963
II	KENDARAAN											
1	Sepeda Motor (Win)	1998	25%	0			0	0	0		0	0
2	S. Motor Kawasaki	26-Nov-00	25%	16.154.000			16.154.000	16.153.999	0		16.153.999	1
3	S. Motor Kawasaki	26-Nov-00	25%	16.154.000			16.154.000	16.153.999	0		16.153.999	1
4	Spd motor Kaze Kawasaki	15-Feb-02	25%	12.134.000			12.134.000	12.133.999	0		12.133.999	1
5	3 unit SANEX GAMMA	11-Mar-02	25%	8.150.000			8.150.000	8.149.999	0		8.149.999	1
6	Avanza 1.3 E STD M/T	31-Jan-19	12,5%	195.533.000			195.533.000	97.766.496	24.441.624		122.208.120	73.324.880
7	Ban Brigestone Ecopia 185 70 14	19-Sep-23	25,0%		665.000		665.000		55.416		55.416	609.584
	Jumlah Kendaraan			248.125.000	665.000	0	248.790.000	150.358.492	24.497.040	0	174.855.532	73.934.468
III	INVENTARIS KANTOR											
III.A	PERALATAN KANTOR											
1	3 buah cash box	24-Jan-01	25%	540.000			540.000	539.999			539.999	1
2	Kipas Angin	14-Mar-01	25%	125.000			125.000	124.999			124.999	1
3	Mebel Kantor	30-Mei-01	25%	2.770.000			2.770.000	2.769.999			2.769.999	1
4	Meja & kursi u/ Pos Klakah	14-Agu-01	25%	350.000			350.000	349.999			349.999	1
5	Filling kabinet	30-Okt-01	25%	600.000			600.000	599.999			599.999	1
6	3 unit kipas angin	06-Feb-02	25%	105.000			105.000	104.999			104.999	1
7	Meja Ps. Hewan	15-Feb-02	25%	400.000			400.000	399.999			399.999	1
8	Meja Ps. Pasirian	20-Feb-02	25%	100.000			100.000	99.999			99.999	1
9	2 unit Meja utk Ps. Randuagung	20-Mar-02	25%	600.000			600.000	599.999			599.999	1
10	Lemari Besi	14-Mei-02	25%	700.000			700.000	699.999			699.999	1
11	Lemari arsip tabungan	17-Jun-02	25%	250.000			250.000	249.999			249.999	

No.	KETERANGAN	Tanggal Perolehan	%	Harga Perolehan			Akumulasi Penyusutan					NILAI BUKU 2023
				Saldo 31-12-2022	Mutasi 2023		Saldo 31-12-2023	Saldo 31-12-2022	Mutasi 2023		Saldo 31-12-2023	
					Tambah	Kurang			Tambah	Kurang		
12	Cash box	09-Jul-02	25%	335.000			335.000	334.999			334.999	1
13	Lemari Cabinet	24-Jul-02	25%	650.000			650.000	649.999			649.999	1
14	Mebel	10-Sep-02	25%	25.425.000			25.425.000	25.424.999			25.424.999	1
15	2 lemari arsip Brother	31-Mar-03	25%	1.600.000			1.600.000	1.599.999			1.599.999	1
16	Pemasangan telepon PABX	09-Mei-03	25%	23.567.500			23.567.500	23.567.499			23.567.499	1
17	Card upgrade PABX LG 616 dan key telepon LG	04-Jul-03	25%	6.490.000			6.490.000	6.489.999			6.489.999	1
18	Pembelian peralatan PABX	28-Jul-03	25%	1.375.000			1.375.000	1.374.999			1.374.999	1
19	2 unit Brankas CHUBB Guardian size IV	21-Nov-02	25%	93.170.000			93.170.000	93.169.999			93.169.999	1
20	Pembuatan lemari kaca,sket r.kabag,mushollah, dll	07-Jun-03	25%	40.700.000			40.700.000	40.699.999			40.699.999	1
21	Pemb meja,blower,kotak,telepon dll	14-Jun-03	25%	27.800.000			27.800.000	27.799.999			27.799.999	1
22	Pembuatan meubel di ruang AO,Lampu merkuri dll	07-Jul-03	25%	43.600.000			43.600.000	43.599.999			43.599.999	1
23	Seperangkat AC Split	12-Feb-02	12,5%	24.750.000			24.750.000	24.749.999			24.749.999	1
24	Meja ruang kasir,pelayanan,lampu,visi	14-Mei-03	12,5%	34.875.000			34.875.000	34.874.999			34.874.999	1
25	Kipas Angin (Exhaustfan) /Cosmos	07-Sep-05	25%	175.000			175.000	174.999			174.999	1
26	Faxcimile Panasonic KX PT-933	16-Sep-08	25%	1.100.000			1.100.000	1.099.999			1.099.999	1
27	Kipas Angin Panalux PWF 1649	06-Dec-11	25%	90.000			90.000	89.999			89.999	1
28	Lemari Brother 2 pintu	06-Mar-12	25%	1.700.000			1.700.000	1.699.999			1.699.999	1
29	Lemari Besi	07-Okt-15	25%	2.100.000			2.100.000	2.099.999			2.099.999	1
30	AC Sharp AH-ASSEY 9Dir	21-Sep-16	25%	3.150.000			3.150.000	3.149.999			3.149.999	1
31	AC Sharp 09 SEY (R. Kasir)	22-Sep-16	25%	3.350.000			3.350.000	3.349.999			3.349.999	1
32	AC Panasonic YN-5SKJ	27-Dec-16	25%	3.250.000			3.250.000	3.249.999			3.249.999	1
33	Lemari merk FC-A18 Premium	15-Mar-17	25%	1.950.000			1.950.000	1.949.999			1.949.999	1
34	Kursi kantor (7 buah)	05-Mei-17	25%	2.100.000			2.100.000	2.099.999			2.099.999	1
35	Kursi kantor (3 buah)	20-Mei-17	25%	900.000			900.000	899.999			899.999	1
36	Lemari Cabinet B-305 Merk Star	25-Sep-18	25%	1.850.000			1.850.000	1.849.999			1.849.999	1
37	Lemari Cabinet B-305 Merk Star	23-Okt-18	25%	1.850.000			1.850.000	1.849.999			1.849.999	1
38	Mesin Hitung NewMark Dp6116B	01-Feb-19	25%	2.848.000			2.848.000	2.788.651	59.348		2.847.999	1
39	3 Pcs Kursi Bandara	21-Agu-19	25%	3.900.000			3.900.000	3.331.250	568.749		3.899.999	1
40	AC Sharp	26-Jan-21	25%	3.300.000			3.300.000	1.650.000	825.000		2.475.000	825.000
41	DeskFan Maspion Ex 307	26-Jan-21	25%	205.000			205.000	102.504	51.252		153.756	51.244
42	Kursi Direktur (2 pc)	03-Feb-21	25%	1.030.000			1.030.000	493.534	257.496		751.030	278.970
43	Kursi Pelayanan (2 pc)	03-Feb-21	25%	450.000			450.000	215.625	112.500		328.125	121.875
44	2 set Kursi Bandara	09-Dec-21	25%	3.500.000			3.500.000	947.921	875.004		1.822.925	1.677.075
45	AC Sharp 1/2 PK AU A5ZCYN	02-Sep-22	25%	3.200.000			3.200.000	266.668	800.004		1.066.672	2.133.328
46	AC Sharp Inverter 1/2 PK AU X6ZY	05-Sep-22	25%	3.650.000			3.650.000	304.168	912.504		1.216.672	2.433.328
47	Printer Epson L3210	06-Jan-23	25%		2.550.000		2.550.000		637.500		637.500	1.912.500
48	Paket PC	11-Jan-23	25%		2.600.000		2.600.000		650.004		650.004	1.949.996
49	AC MERK GREE 1 PK	13-Mar-23	25%		4.075.600		4.075.600		849.080		849.080	3.226.520
50	AC MERK DAIKIN 1 PK	13-Mar-23	25%		3.706.700		3.706.700		772.230		772.230	2.934.470
51	AC MERK SAMSUNG 2 PK	13-Mar-23	25%		6.354.700		6.354.700		1.323.900		1.323.900	5.030.800
52	Printer Epson L 3210	04-Apr-23	25%		2.450.000		2.450.000		459.378		459.378	1.990.622
53	1 Set Sofa	12-Jun-23	25%		4.500.000		4.500.000		656.250		656.250	3.843.750
54	Meja sofa	12-Jun-23	25%		1.300.000		1.300.000		189.581		189.581	1.110.419
55	VERTICAL BLIND	16-Jun-23	25%		3.869.000		3.869.000		564.228		564.228	3.304.772

No.	KETERANGAN	Tanggal Perolehan	%	Harga Perolehan			Akumulasi Penyusutan					NILAI BUKU 2023
				Saldo 31-12-2022	Mutasi 2023		Saldo 31-12-2023	Saldo 31-12-2022	Mutasi 2023		Saldo 31-12-2023	
					Tambah	Kurang			Tambah	Kurang		
56	Polytron Spiker PAS8FF22	13-Sep-23	25%		1.598.000		1.598.000		133.168		133.168	1.464.832
57	Kursi ARDENT LV 59	23-Okt-23	25%		1.250.000		1.250.000		78.126		78.126	1.171.874
58	Kursi Susun FUTURA 405 ATL BIRU BINTIK	23-Okt-23	25%		3.000.000		3.000.000		187.500		187.500	2.812.500
59	Kursi Susun ARDENT BC 156 MERAH	23-Okt-23	25%		4.400.000		4.400.000		275.001		275.001	4.124.999
60	Sketsel pembatas ruangan	23-Okt-23	25%		552.501		552.501		34.530		34.530	517.971
61	PRINTER CANON IP 2770 MODIFIKASI	23-Nov-23	25%		1.000.000		1.000.000		41.666		41.666	958.334
62	HDD 500 GB DAN RAM 4 GB SERVER	07-Dec-23	25%		600.000		600.000		12.500		12.500	587.500
63	ROUTER	12-Dec-23	25%		1.000.000		1.000.000		20.833		20.833	979.167
	Jumlah Peralatan Kantor			376.525.500	44.806.501	0	421.332.001	364.542.784	11.347.333	0	375.890.118	45.441.883
III.B	KOMPUTER											
1	Auto Switch	01-Dec-99	25%	200.000			200.000	199.999			199.999	1
2	CPU P.233 MMX	24-Apr-00	25%	4.750.000			4.750.000	4.749.999			4.749.999	1
3	Monitor GTC	24-Apr-00	25%	1.425.000			1.425.000	1.424.999			1.424.999	1
4	Stavolt MSE	24-Apr-00	25%	100.000			100.000	99.999			99.999	1
5	Adaptor	24-Apr-00	25%	75.000			75.000	74.999			74.999	1
6	Printer BJC.265 SP	24-Apr-00	25%	1.150.000			1.150.000	1.149.999			1.149.999	1
7	Corder	24-Apr-00	25%	50.000			50.000	49.999			49.999	1
8	Mouse Micro	24-Apr-00	25%	75.000			75.000	74.999			74.999	1
9	Keyboard	03-Jul-00	25%	162.500			162.500	162.499			162.499	1
10	Komputer	18-Jul-00	25%	8.350.000			8.350.000	8.349.999			8.349.999	1
11	Printer Canon BJC-265 SP	18-Jul-00	25%	1.050.000			1.050.000	1.049.999			1.049.999	1
12	Auto Switch	02-Agu-00	25%	420.000			420.000	419.999			419.999	1
13	Printer EPSON - LQ 1170	25-Jan-01	25%	3.805.000			3.805.000	3.804.999			3.804.999	1
14	Notebook Toshiba + RAM	10-Mei-01	25%	9.100.000			9.100.000	9.099.999			9.099.999	1
15	Up Grade 1 unit komputer	06-Jun-01	25%	7.800.000			7.800.000	7.799.999			7.799.999	1
16	3 unit printer	04-Jul-01	25%	8.720.000			8.720.000	8.719.999			8.719.999	1
17	Peralatan komputer	10-Agu-01	25%	505.000			505.000	504.999			504.999	1
18	Hardisk	01-Okt-01	25%	1.278.000			1.278.000	1.277.999			1.277.999	1
19	Power Supply	01-Okt-01	25%	240.000			240.000	239.999			239.999	1
20	VGA Card 4MB	02-Nov-01	25%	325.000			325.000	324.999			324.999	1
21	2 filter screen @ Rp. 65.000,-	12-Nov-01	25%	130.000			130.000	129.999			129.999	1
22	Jaringan Card LAN & kabel	20-Nov-01	25%	625.000			625.000	624.999			624.999	1
23	2 Mouse	12-Dec-01	25%	90.000			90.000	89.999			89.999	1
24	Keyboard	28-Jan-02	25%	75.000			75.000	74.999			74.999	1
25	Slip Printher TM 4590/U 590 P	30-Jan-02	25%	15.475.000			15.475.000	15.474.999			15.474.999	1
26	Hardisk Laptop 4,3 GB	15-Feb-02	25%	2.500.000			2.500.000	2.499.999			2.499.999	1
27	Card Lane, kabel, connector	15-Feb-02	25%	475.000			475.000	474.999			474.999	1
28	RAM & Hardisk	25-Mar-02	25%	575.000			575.000	574.999			574.999	1
29	Auto Sweet & Manual Sweet + kabel	25-Mar-02	25%	575.000			575.000	574.999			574.999	1
30	CaRD lan 2 pcs & kabel 25 m	25-Mar-02	25%	1.450.000			1.450.000	1.449.999			1.449.999	1
31	Main board AZUS TUX 4X	25-Mar-02	25%	1.475.000			1.475.000	1.474.999			1.474.999	1
32	Manual suite	18-Apr-02	25%	125.000			125.000	124.999			124.999	1

No.	KETERANGAN	Tanggal Perolehan	%	Harga Perolehan			Akumulasi Penyusutan					NILAI BUKU 2023
				Saldo 31-12-2022	Mutasi 2023		Saldo 31-12-2023	Saldo 31-12-2022	Mutasi 2023		Saldo 31-12-2023	
					Tambah	Kurang			Tambah	Kurang		
33	Keyboard	02-Jul-02	25%	75.000			75.000	74.999			74.999	1
34	Mouse Micro	02-Jul-02	25%	50.000			50.000	49.999			49.999	1
35	Hardisk	19-Sep-02	25%	990.000			990.000	989.999			989.999	1
36	Keyboard	04-Nov-02	25%	195.000			195.000	194.999			194.999	1
37	VGA Motrox / 21 jan 03	21-Jan-03	25%	235.000			235.000	234.999			234.999	1
38	Mouse Easy AC-0301044	15-Mar-03	25%	44.500			44.500	44.499			44.499	1
39	2 unit passbook printer IBM SN 97B1 211 & SN 97B1 164	20-Sep-03	25%	41.305.000			41.305.000	41.304.999			41.304.999	1
40	Hard Disk 406B 7200 RPM	20-Sep-03	25%	852.500			852.500	852.499			852.499	1
41	Notebook Toshiba (3 unit)	03-Apr-01	25%	27.000.000			27.000.000	26.999.999			26.999.999	1
42	1 unit komputer dan printer	14-Mar-02	25%	12.500.000			12.500.000	12.499.999			12.499.999	1
43	1 unit NB IBM THINK PAD MT2647-4AU PENTIUM III	08-Apr-02	25%	29.650.000			29.650.000	29.649.999			29.649.999	1
44	Printer pass book	30-Apr-02	25%	14.725.000			14.725.000	14.724.999			14.724.999	1
45	2 unit printer Canon i550 & hardisk	20-Mei-03	25%	5.753.000			5.753.000	5.752.999			5.752.999	1
46	Pemb. Epson LQ 2180 + PPN	09-Jun-03	25%	6.875.000			6.875.000	6.874.999			6.874.999	1
47	Pembelian 1 unit peralatan utk Laptop Direktur	06-Agu-03	25%	4.125.000			4.125.000	4.124.999			4.124.999	1
48	Bateray Lithium Toshiba Original	20-Sep-03	25%	2.475.000			2.475.000	2.474.999			2.474.999	1
49	CD Writer Ext UBS 40X24X40	20-Sep-03	25%	2.354.000			2.354.000	2.353.999			2.353.999	1
50	Printer HP deskjet F380	19-Apr-07	25%	900.000			900.000	899.999			899.999	1
51	Inventaris Komputer	30-Jul-07	25%	500.000			500.000	499.999			499.999	1
52	Seperangkat Komputer	15-Feb-02	25%	76.300.000			76.300.000	76.299.999			76.299.999	1
53	Laptop Thosiba Satelite	02-Okt-02	25%	32.505.000			32.505.000	32.504.999			32.504.999	1
54	Pembelian peralatan komputer	21-Nov-02	25%	32.942.500			32.942.500	32.942.499			32.942.499	1
55	3 unit paket komp Pentium IV	09-Apr-03	25%	26.360.000			26.360.000	26.359.999			26.359.999	1
56	Pem. 1 unit laptop travelmate+PPN	09-Jun-03	25%	32.799.800			32.799.800	32.799.799			32.799.799	1
57	um program	30-Mar-01	25%	1.500.000			1.500.000	1.499.999			1.499.999	1
58	Pembelian seperangkat software	30-Mei-01	25%	8.500.000			8.500.000	8.499.999			8.499.999	1
59	Pemasangan LAN	30-Mei-01	25%	41.184.000			41.184.000	41.183.999			41.183.999	1
60	Pasang LAN KREDIT	18 Peb 2003	25%	6.803.000			6.803.000	6.802.999			6.802.999	1
61	Program Akuntansi Kredit & Deposito	09-Apr-03	25%	31.500.000			31.500.000	31.499.999			31.499.999	1
62	Program Akuntansi	01-Jan-04	25%	25.500.000			25.500.000	25.499.999			25.499.999	1
63	Paket Pentium IV 2,4 Ghz MB	07-Jul-04	25%	12.186.000			12.186.000	12.185.999			12.185.999	1
64	Paket komputer P4	26-Nov-04	25%	4.000.000			4.000.000	3.999.999			3.999.999	1
65	2 unit Laptop Acer	10-Nov-04	25%	41.000.000			41.000.000	40.999.999			40.999.999	1
66	Program ISBS	31-Des-04	12,5%	125.000.000			125.000.000	124.999.999			124.999.999	1
67	UPS "LAPLACE" ML 500	11-Apr-05	25%	700.000			700.000	699.999			699.999	1
68	Hardisk (Samsung)	17-Mei-05	25%	485.000			485.000	484.999			484.999	1
69	Mainboard (Azus)	17-Jun-05	25%	500.000			500.000	499.999			499.999	1
70	Hubswitch	21-Agu-05	25%	275.000			275.000	274.999			274.999	1
71	Hubswitch	14-Sep-05	25%	275.000			275.000	274.999			274.999	1
72	Monitor Advance 15"	10-Jan-07	25%	600.000			600.000	599.999			599.999	1
73	Printer Canon PIXMA IP 1700	10-Jan-07	25%	470.000			470.000	469.999			469.999	1
74	Monitor Samsung 17"	08-Jan-08	25%	855.000			855.000	854.999			854.999	1
75	Switchub D-Link 24 Port 10/100	04-Jun-08	25%	875.000			875.000	874.999			874.999	1
76	Monitor SPC 17"	13-Jun-08	25%	675.000			675.000	674.999			674.999	1

No.	KETERANGAN	Tanggal Perolehan	%	Harga Perolehan			Akumulasi Penyusutan					NILAI BUKU 2023
				Saldo 31-12-2022	Mutasi 2023		Saldo 31-12-2023	Saldo 31-12-2022	Mutasi 2023		Saldo 31-12-2023	
					Tambah	Kurang			Tambah	Kurang		
77	Printer Canon iP1880	13-Jun-08	25%	535.000			535.000	534.999			534.999	1
78	Program SIPDA	20-Agu-08	25%	10.500.000			10.500.000	10.499.999			10.499.999	1
79	Sistek & Informasi AS400	20-Nov-08	25%	41.000.000			41.000.000	40.999.999			40.999.999	1
80	LapTop (21 Agustus 2009)	20-Nov-08	25%	10.306.000			10.306.000	10.305.999			10.305.999	1
81	Printer LX-300	22-Des-08	25%	2.250.000			2.250.000	2.249.999			2.249.999	1
82	Komputer Acer	29-Des-09	25%	4.400.000			4.400.000	4.399.999			4.399.999	1
83	Komputer Acer	11-Jan-10	25%	5.117.000			5.117.000	5.116.999			5.116.999	1
84	Komputer Acer Proc. Intel DualCore	17-Feb-10	25%	5.117.000			5.117.000	5.116.999			5.116.999	1
85	Program SIPT	21-Feb-11	25%	25.000.000			25.000.000	24.999.999			24.999.999	1
86	Canon IP 2770 Modif	08-Jul-10	25%	635.000			635.000	634.999			634.999	1
87	Komputer	02-Mar-11	25%	3.775.000			3.775.000	3.774.999			3.774.999	1
88	Motherboard	18-Mei-11	25%	350.000			350.000	349.999			349.999	1
89	Paket Computer Corei 3 box/Mb	23-Nov-11	25%	4.100.000			4.100.000	4.099.999			4.099.999	1
90	Printer Canon MP 287	08-Jun-12	25%	750.000			750.000	749.999			749.999	1
91	Laptop Toshiba C840 HD 500	11-Mar-13	25%	4.550.000			4.550.000	4.549.999			4.549.999	1
92	CPU Built Up ACER	18-Sep-13	25%	7.800.000			7.800.000	7.799.999			7.799.999	1
93	HD Eksternal Hitachi	18-Sep-13	25%	1.000.000			1.000.000	999.999			999.999	1
94	HD Eksternal Seagate 500 Gb	18-Sep-13	25%	840.000			840.000	839.999			839.999	1
95	Laptop AX100RNE Intel core i3 RAM 2GB	12-Mar-14	25%	4.297.000			4.297.000	4.296.999			4.296.999	1
96	Komputer Acer	21-Mei-14	25%	3.950.000			3.950.000	3.949.999			3.949.999	1
97	Printer Passbook PLQ	23-Mei-14	25%	9.400.000			9.400.000	9.399.999			9.399.999	1
98	Head Printer Passbook	04-Jul-14	25%	1.100.000			1.100.000	1.099.999			1.099.999	1
99	Paket Core i3 i3320/MB Simbada LED 16"	26-Nov-14	25%	5.250.000			5.250.000	5.249.999			5.249.999	1
100	Canon IP 2770 & Motif	28-Jan-15	25%	890.000			890.000	889.999			889.999	1
101	Harddisk 500 GB	29-Apr-15	25%	580.000			580.000	579.999			579.999	1
102	Laptop Asus	30-Nov-15	25%	7.250.000			7.250.000	7.249.999			7.249.999	1
103	Komputer Core	04-Des-15	25%	5.550.000			5.550.000	5.549.999			5.549.999	1
104	Printer Epson L120	16-Des-15	25%	1.585.000			1.585.000	1.584.999			1.584.999	1
105	Monitor CCTV LG	29-Des-15	25%	1.250.000			1.250.000	1.249.999			1.249.999	1
106	HDD Eksternal Seagate	15-Jan-16	25%	1.000.000			1.000.000	999.999			999.999	1
107	Motherboard (lesty)	28-Jan-16	25%	665.000			665.000	664.999			664.999	1
108	Motherboard (Utar)	29-Jan-16	25%	530.000			530.000	529.999			529.999	1
109	Printer Passbook Epson PLQ 20	27-Sep-16	25%	8.860.000			8.860.000	8.859.999			8.859.999	1
110	HDD 500 GB untuk Laptop Toshiba	09-Jan-17	25%	575.000			575.000	574.999			574.999	1
111	Monitor (Ana)	27-Feb-17	25%	1.165.000			1.165.000	1.164.999			1.164.999	1
112	Paket Core i5 4460 (Erna)	27-Feb-17	25%	6.700.000			6.700.000	6.699.999			6.699.999	1
113	Printer Epson L120 (erna-2)	09-Mar-17	25%	1.690.000			1.690.000	1.689.999			1.689.999	1
114	Paket Core i5 4460 (Arik)	09-Mar-17	25%	6.700.000			6.700.000	6.699.999			6.699.999	1
115	Monitor LG & UPS Prolink	04-Okt-17	25%	1.750.000			1.750.000	1.749.999			1.749.999	1
116	UPS Phoenix I-700	09-Agu-18	25%	560.000			560.000	559.999			559.999	1
117	Hardisk HDD PC ATB	09-Agu-18	25%	1.850.000			1.850.000	1.849.999			1.849.999	1
118	Card Reader Merk ABAKA	02-Okt-18	25%	5.488.000			5.488.000	5.487.999			5.487.999	1
119	Proyektor Epson EB-S400	10-Jan-19	25%	5.075.000			5.075.000	5.074.999			5.074.999	1
120	Printer EPSON L3 1110	02-Des-19	25%	2.250.000			2.250.000	1.734.375	515.624		2.249.999	

No.	KETERANGAN	Tanggal Perolehan	%	Harga Perolehan			Akumulasi Penyusutan					NILAI BUKU 2023
				Saldo 31-12-2022	Mutasi 2023		Saldo 31-12-2023	Saldo 31-12-2022	Mutasi 2023		Saldo 31-12-2023	
					Tambah	Kurang			Tambah	Kurang		
121	Layar proyektor Tripod 84"	14-Okt-20	25%	700.000			700.000	393.741	174.996		568.737	131.263
122	Baterai Axio Neon	14-Jun-21	25%	900.000			900.000	356.250	225.000		581.250	318.750
123	Epson L3210	20-Sep-21	25%	2.750.000			2.750.000	916.672	687.504		1.604.176	1.145.824
124	Monitor Inforce 1950NH++ HDNI	30-Nov-21	25%	1.500.000			1.500.000	437.500	375.000		812.500	687.500
125	CPU	06-Dec-21	25%	0			0	0	0		0	0
126	Monitor Inforce 1950NH + HDMI	03-Feb-22	25%	1.350.000			1.350.000	309.375	337.500		646.875	703.125
127	Laptop Asus Core i3	01-Mar-22	25%	7.400.000			7.400.000	1.541.670	1.850.004		3.391.674	4.008.326
128	Paket Komputer Imice	04-Mar-22	25%	4.400.000			4.400.000	916.670	1.100.004		2.016.674	2.383.326
129	Monitor LED LG-19"	06-Okt-22	25%	1.300.000			1.300.000	81.249	324.996		406.245	893.755
	Jumlah Komputer			961.829.800	0	0	961.829.800	945.967.183	5.590.627	0	951.557.810	10.271.990
III.C	BARANG ELEKTRONIK											
1	Tape & mike	20-Jan-01	25%	760.000			760.000	759.999			759.999	1
2	Peralatan listrik	21-Nov-02	25%	2.008.000			2.008.000	2.007.999			2.007.999	1
3	Pasang Baru daya 3500 VA	17-Jul-03	25%	12.800.000			12.800.000	12.799.999			12.799.999	1
4	Lampu box tower & pemasangannya	26-Feb-03	25%	36.700.000			36.700.000	36.699.999			36.699.999	1
5	Neon Sign, lampu merkuri, dll	12-Mar-03	25%	36.950.000			36.950.000	36.949.999			36.949.999	1
6	Lampu box korpri,DW,box zekering,tiang bendera	24-Mar-03	25%	28.750.000			28.750.000	28.749.999			28.749.999	1
7	Instalasi 23 mata lampu dll	22-Apr-03	25%	27.600.000			27.600.000	27.599.999			27.599.999	1
8	Pasang hendel dll	04-Feb-03	12,5%	5.800.000			5.800.000	5.799.999			5.799.999	1
9	Jenset tahap I	27-Jan-04	12,5%	48.750.000			48.750.000	48.749.999			48.749.999	1
10	Jenset tahap II	28-Jan-04	12,5%	45.900.000			45.900.000	45.899.999			45.899.999	1
11	Jenset Tahap III	31-Mar-04	12,5%	19.800.000			19.800.000	19.799.999			19.799.999	1
12	Jenset Tahap IV	20-Apr-04	12,5%	48.700.000			48.700.000	48.699.999			48.699.999	1
13	Jenset Tahap V	10-Nov-04	12,5%	6.575.000			6.575.000	6.574.999			6.574.999	1
14	Tambah Daya dari 7700 VA ke 11,000 VA	21-Sep-02	12,5%	11.800.000			11.800.000	11.799.999			11.799.999	1
15	Pasang Daya 7700 VA,instalasi,ongkos kerja	25-Mar-02	12,5%	6.900.000			6.900.000	6.899.999			6.899.999	1
16	Tape mobil UCD Focal 8392	21-Apr-08	25%	765.000			765.000	764.999			764.999	1
17	Generator Type Dauho EP 1800	22-Sep-14	25%	1.900.000			1.900.000	1.899.999			1.899.999	1
18	Paket Kamera CCTV dan DVR	05-Jan-16	25%	8.000.000			8.000.000	7.999.999			7.999.999	1
19	kalkulator CASIO/MH 14 BK (9 pc)	16-Mar-16	25%	945.000			945.000	944.999			944.999	1
20	Genset Daiho 880	03-Agu-16	25%	6.700.000			6.700.000	6.699.999			6.699.999	1
21	Paket CCTV 4 Channel + 2 Kamera	12-Mar-19	25%	5.647.000			5.647.000	5.411.716	235.283		5.646.999	1
22	2 paket kamera CCTV merk Techma (Indoor)	01-Agu-22	25%	1.438.000			1.438.000	149.790	359.496		509.286	928.714
	Jumlah Barang Elektronik			365.188.000	0	0	365.188.000	363.664.486	594.779	0	364.259.264	928.736
III.D	LAINNYA											
1	Buku Manaj. Opr. BU	14-Jun-00	25%	20.000			20.000	19.999			19.999	1
2	Buku Peraturan	13-Jul-00	25%	85.000			85.000	84.999			84.999	1
3	Dispenser dan galon	20-Jan-01	25%	391.500			391.500	391.499			391.499	1
4	Kotak kaca tempat brosur	22-Jan-01	25%	120.000			120.000	119.999			119.999	1
5	Handphone NOKIA 3310	06-Mar-01	25%	1.748.500			1.748.500	1.748.499			1.748.499	1

No.	KETERANGAN	Tanggal Perolehan	%	Harga Perolehan			Akumulasi Penyusutan					NILAI BUKU 2023
				Saldo 31-12-2022	Mutasi 2023		Saldo 31-12-2023	Saldo 31-12-2022	Mutasi 2023		Saldo 31-12-2023	
					Tambah	Kurang			Tambah	Kurang		
6	Peta Pelayanan	04-Apr-01	25%	140.000			140.000	139.999			139.999	1
7	Buku Perbankan	19-Apr-01	25%	3.465.000			3.465.000	3.464.999			3.464.999	1
8	5 unit Handphone	01-Mei-01	25%	6.250.000			6.250.000	6.249.999			6.249.999	1
9	Struktur Organisasi	28-Mei-01	25%	375.000			375.000	374.999			374.999	1
10	Pigura Kaca	14-Jun-01	25%	400.000			400.000	399.999			399.999	1
11	Lukisan kaligrafi	26-Jun-01	25%	1.500.000			1.500.000	1.499.999			1.499.999	1
12	Tangga aluminium	01-Agu-01	25%	425.000			425.000	424.999			424.999	1
13	Lukisan kaligrafi	02-Agu-01	25%	1.075.000			1.075.000	1.074.999			1.074.999	1
14	Peralatan tenis meja	03-Agu-01	25%	614.000			614.000	613.999			613.999	1
15	Pipa u/ net volley	31-Agu-01	25%	250.000			250.000	249.999			249.999	1
16	Lukisan	19-Sep-01	25%	400.000			400.000	399.999			399.999	1
17	TV Hitachi	08-Okt-01	25%	2.505.000			2.505.000	2.504.999			2.504.999	1
18	Lukisan kaligrafi	04-Okt-01	25%	120.000			120.000	119.999			119.999	1
19	Papan tulis ningkai aluminium	30-Okt-01	25%	200.000			200.000	199.999			199.999	1
20	Intercom	03-Des-01	25%	121.000			121.000	120.999			120.999	1
21	Kamera	18-Feb-02	25%	950.000			950.000	949.999			949.999	1
22	3 tabung pemadam	14-Mar-02	25%	917.000			917.000	916.999			916.999	1
23	HP Nokia 8250	15-Apr-02	25%	2.550.000			2.550.000	2.549.999			2.549.999	1
24	Dispenser,galon, & kaki dispenser	11-Jun-02	25%	174.000			174.000	173.999			173.999	1
25	Lukisan	04-Nov-02	25%	750.000			750.000	749.999			749.999	1
26	Penangkal petir	15-Jan-03	25%	9.800.000			9.800.000	9.799.999			9.799.999	1
27	HP Nokia 7650 untuk Direktur	20-Mar-03	25%	4.000.000			4.000.000	3.999.999			3.999.999	1
28	Pengadaan alat komunikasi	15-Jan-04	25%	15.500.000			15.500.000	15.499.999			15.499.999	1
29	Kaca loket, meja slip, pengecatan,kipas angin, telepon	29-Mar-03	25%	29.550.000			29.550.000	29.549.999			29.549.999	1
30	Tape ruang direktur & pelayanan	19-Jun-03	25%	39.550.000			39.550.000	39.549.999			39.549.999	1
31	HP NOKIA 6600	25-Nov-04	25%	6.000.000			6.000.000	5.999.999			5.999.999	1
32	Pembuatan Jalur kabel, dll	21-Mei-03	10%	43.600.000			43.600.000	43.599.999			43.599.999	1
33	Pemasangan letter plat, service AC, dll	23-Jul-04	12,5%	41.885.000			41.885.000	41.884.999			41.884.999	1
34	Alat komunikasi II	12-Okt-04	12,5%	46.000.000			46.000.000	45.999.999			45.999.999	1
35	Kamera digital Samsung+mem card+bat charge	04-Mei-07	25%	1.350.000			1.350.000	1.349.999			1.349.999	1
36	Lemari Es TOSHIBA GLACIO	14-Apr-09	12,5%	1.200.000			1.200.000	1.199.999			1.199.999	1
37	Sekat Ruang Kasir	08-Sep-17	25%	10.000.000			10.000.000	9.999.999			9.999.999	1
38	Lampu Jalan dan Trafo (2 Unit)	04-Apr-19	25%	570.000			570.000	534.375	35.624		569.999	1
	Jumlah Inventaris Lainnya			274.551.000	0	0	274.551.000	274.515.338	35.624	0	274.550.962	38
	Jumlah Inventaris Kantor			1.978.094.300	44.806.501	0	2.022.900.801	1.948.689.791	17.568.363	0	1.966.258.154	56.642.647
	TOTAL AKTIVA TETAP			3.336.573.300	45.471.501	0	3.382.044.801	2.405.302.624	61.638.099	(0)	2.466.940.723	915.104.078

REKAPITULASI ASET TETAP DAN INVENTARIS

No.	KETERANGAN	Tanggal Perolehan	%	Harga Perolehan			Akumulasi Penyusutan				NILAI BUKU 2023	
				Saldo 31-12-2022	Mutasi 2023		Saldo 31-12-2023	Saldo 31-12-2022	Mutasi 2023			Saldo 31-12-2023
					Tambah	Kurang			Tambah	Kurang		
I	BANGUNAN			1.110.354.000	0	0	1.110.354.000	306.254.341	19.572.696,15	(0)	325.827.037	784.526.963
II	KENDARAAN			248.125.000	665.000	0	248.790.000	150.358.492	24.497.040	0	174.855.531,7	73.934.468
III	INVENTARIS			1.978.094.300	44.806.501	0	2.022.900.801	1.948.689.791	17.568.363	0	1.966.258.154	56.642.647
	Jumlah Aset Tetap dan Inventaris			3.336.573.300	45.471.501	0	3.382.044.801	2.405.302.624	61.638.099	(0)	2.466.940.723	915.104.078

Lampiran 2.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMN)
PER 31 DESEMBER 2023

No	AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO	JUMLAH	PPAP Khusus	Nilai Diperhitungkan	RISIKO	ATMR
					(%)	
1	Kas	85.313.900	0	85.313.900	0%	0
2	Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	0	0	0	0%	0
3	Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Pusat RI, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan dan/atau logam mulia yang disertai surat kuasa gadai, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit	240.158.044	0	240.158.044	0%	0
4	Agunan yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	0	0	0	0%	0
5	Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan yang disimpan atau dibawah penguasaan BPR	0	0	0	15%	0
6	Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.	7.524.726.305	0	7.524.726.305	20%	1.504.945.261
7	Kredit kepada atau yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah	0	0	0	20%	0
	a. Kredit kepada bank lain	0	0	0	20%	0
	b. Kredit kepada Pemerintah Daerah	0	0	0	20%	0
	c. Bagian Kredit yang dijamin oleh bank lain	0	0	0	20%	0
	d. Bagian Kredit yang dijamin oleh Pemerintah Daerah	0	0	0	20%	0
8	Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit	0	0	0	20%	0
9	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat yang dibebani hak tanggungan atau fidusia	0	0	0	30%	0
10	Kredit kepada BUMN/BUMD atau kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20%	0	0	0	50%	0
	a. Kredit kepada BUMN/BUMD	0	0	0	50%	0
	Bagian Kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20%	0	0	0	50%	0
11	Kredit kepada Pegawai/Pensiunan yang memenuhi persyaratan	12.567.955.277	0	12.567.955.277	50%	6.283.977.639
12	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat yang dikuasai oleh BPR dan didukung dengan surat kuasa menjual yang tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia	0	0	0	50%	0
13	Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil yang memenuhi persyaratan	1.881.162.077	63.071	1.881.099.006	70%	1.316.769.304
14	Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan	0	0	0	70%	0
15	Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas	5.392.572.913	6.441.132	5.386.131.781	100%	5.386.131.781
16	Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet			0	100%	0
	a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo	644.003.441	586.248.641	57.754.800	100%	57.754.800
	b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet	479.682.183	314.839.872	164.842.311	100%	164.842.311
17	Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud	967.967.822	0	967.967.822	100%	967.967.822
18	Agunan yang diambil alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	0	0	0	100%	0
19	Aset lainnya selain tersebut di atas	157.712.718	0	157.712.718	100%	157.712.718
Jumlah ATMR		29.941.254.680		29.033.661.964		15.840.101.636

No.	KOMPONEN PERMODALAN	JUMLAH KOMPONEN	BOBOT (%)	JUMLAH KOMPONEN BOBOT
I	MODAL INTI			
	I.1 Modal Inti Utama			
	1.1.1 Modal disetor	18.475.000.000,00	100%	18.475.000.000
	1.1.2 Cadangan tambahan modal			
	1.1.2.1 Agio (Disagio)	-	100%	-
	1.1.2.2 Dana setoran modal ekuitas	-	100%	-
	1.1.2.3 Modal sumbangan	-	100%	-
	1.1.2.4 Cadangan umum	-	100%	-
	1.1.2.5 Cadangan tujuan	-	100%	-
	1.1.2.6 Laba (Rugi) tahun-tahun lalu	(9.051.086.501,81)	100%	(9.051.086.502)
	1.1.2.7 Laba (Rugi) tahun berjalan	-	100%	-
	1.1.2.7.1 Kekurangan pembentukan PPAP -/-			
	1.1.2.7.2 Taksiran hutang PPh dalam hal laba -/-			
	1.1.2.8 Laba (Rugi) tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP (maksimum 50% setelah setelah dikurangi taksiran hutang PPh)	696.460.031,38	50%	348.230.016
	1.1.2.9 Pajak tangguhan -/-	-	100%	-
	1.1.2.10 Goodwill -/-	-	100%	-
	1.1.2.11 AYDA berupa tanah, bangunan, dan/atau rumah -/-			
	1.1.2.11.1 Melampaui jangka waktu 1 tahun s.d. 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada neraca BPR -/-	-	50%	-
	1.1.2.11.2 Melampaui jangka waktu 3 tahun s.d. 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada neraca BPR -/-	-	75%	-
	1.1.2.11.3 Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada neraca BPR -/-	-	100%	-
	1.1.2.12 AYDA berupa kendaraan bermotor dan sejenisnya -/-			
	1.1.2.12.1 Melampaui jangka waktu 1 tahun s.d. 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada neraca BPR -/-	-	50%	-
	1.1.2.12.2 Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada neraca BPR -/-	-	100%	-
	Sub Total cadangan Tambahan Modal			(8.702.856.486)
	Sub Total Modal Inti Utama			9.772.143.514
	I.2 Modal Inti Tambahan	-	100%	-
	I.3 JUMLAH MODAL INTI (I.1+I.2)			9.772.143.514
II	MODAL PELENGKAP			
	II.1 Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu (paling tinggi 50% dari modal inti)	-	Max 50% dari modal inti	
	II.2 Keuntungan revaluasi tetap	-	100%	-
	II.3 PPAP Umum Yang Wajib Dibentuk (paling tinggi sebesar 1,25% dari Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan Selisih Lebih PPAP Umum)	98.371.169,00	Max 1,25% dari modal inti	98.371.169
	II.4 Jumlah Modal Pelengkap (paling tinggi sebesar 100% dari modal inti (II.1 + II.2 + II.3))			98.371.169
	Jumlah Modal (I+II)			9.870.514.683
	Modal Minimum (KPMM)		12% X ATMR	1.900.812.196
	Kelebihan Modal			7.969.702.487
KPMM = (Modal Inti + Modal Pelengkap / ATMR) x 100%		$\frac{9.870.514.683}{15.840.101.636} \times 100\%$		62,31%
Rasio Modal Inti = (Jumlah Modal Inti / ATMR) x 100%		$\frac{9.772.143.514}{15.840.101.636} \times 100\%$		61,69%
MIAPB = (Jumlah Modal Inti / Aset Produktif Bermasalah netto) x 100%		$\frac{9.772.143.514}{230.061.027} \times 100\%$		4247,63%

Lampiran 3.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF
PER 31 DESEMBER 2023

Keterangan	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
I. Perhitungan Aset Produktif dan Rasio KAP						
A. Aset Produktif						
1. Kredit Yang Diberikan	19.884.392.444	189.162.627	8.293.240	0	1.123.685.624	21.205.533.935
Prosentase	93,77%	0,89%	0,04%	0,00%	5,30%	100,00%
2. Surat Berharga						
3. Penempatan Pada Bank Lain	7.524.726.305	0	0	0	0	7.524.726.305
Jumlah Aset Produktif	27.409.118.749	189.162.627	8.293.240	0	1.123.685.624	28.730.260.240
B. Prosentase Bobot Klasifikasi	0,00%	0,00%	50,00%	75,00%	100,00%	0,00%
C. Jumlah Aset Produktif yang Diklasifikasikan	-	-	4.146.620	-	1.123.685.624	1.127.832.244
D. Rasio Aset Produktif yang Diklasifikasikan terhadap Aset Produktif						3,93%
II. Perhitungan Kewajiban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif						
A. Nilai Agunan Kredit	1.453.134.000	-	-	-	417.754.800	
B. Sertifikat bank Indonesia	-	-	-	-	-	
C. Dasar Perhitungan PPAP	27.409.118.749	189.162.627	8.293.240	-	1.123.685.624	
D. Prosentase PPAPWD	0,5%	3,0%	10,00%	50,00%	100,00%	
E. Jumlah PPAPWD	98.371.169	5.674.879	829.324	-	901.088.513	1.005.963.885
F. Jumlah Penyisihan Penghapusan						1.005.963.885
G. Jumlah Kekurangan (kelebihan) Penyisihan						0
H. Rasio PPAP Terhadap PPAPWD						100,00%

Lampiran 4.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
PERHITUNGAN ANALISA RASIO
PER 31 DESEMBER 2023

Keterangan	Posisi Tanggal Laporan					
	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
1. Penempatan pada bank lain	7.524.726.305	0	0	0	0	7.524.726.305
2. Kredit yang diberikan						
a. Kepada pihak terkait	244.601.341	0	0	0	0	244.601.341
b. Kepada pihak tidak terkait	19.639.791.103	189.162.627	8.293.240	0	1.123.685.624	20.960.932.594
3. Jumlah Aset produktif	27.409.118.749	189.162.627	8.293.240	0	1.123.685.624	28.730.260.240
4. KAP Ratio (%)						3,93%
5. NPL bruto (%)						5,34%
6. NPL net (%)						1,08%
7. Rasio KPMM (%)						62,31%
8. Loan to Deposit Ratio / LDR (%)						115,36%
9. Return On Asset / ROA (%)						2,67%
10. Return on Equity / ROE (%)						7,06%
11. Cash Ratio (%)						39,55%
12. BOPO (%)						74,56%
13. Net Interest Margin (%)						8,13%
14. MIAPB (%)						4247,63%



Nomor : 00003/2.1251/AU.2/07/1303-1/1/II/2024

Laporan Auditor Independen

**Kepada Yth. Pengawas dan Direksi
PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK LUMAJANG
Lumajang – Provinsi Jawa Timur**

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PERUMDA Bank Perkreditan Rakyat Bank Lumajang ("Perusahaan"), yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Hal Lain

Laporan keuangan PERUMDA Bank Perkreditan Rakyat Bank Lumajang tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain nomor: 00003/3.0307/AU.2/07/0009-1/1/II/2023 yang menyatakan opini tanpa modifikasi atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 3 Februari 2023.

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perusahaan.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

HARI PURNOMO & JASWADI

- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

KAP. Hari Purnomo dan Jaswadi



Dr. Jaswadi, Ak., CA., CPA.
Registrasi Akuntan Publik AP. 1303



Malang, 07 Februari 2024