

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
ATAS LAPORAN KEUANGAN
PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)

Per 31 Desember 2023

Dinyatakan dalam Rupiah

SURAT PERNYATAAN DIREKSI

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2023
PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)**

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Tony Noviandi, SE.
Alamat Kantor : Ruko Pusat Niaga Permata Kaltim
Jl. Pahlawan No. 01 RT 031 Dadi Mulya, Samarinda – Kaltim
Alamat Domisili Sesuai KTP : Jl. Rotan Pulut No. 102 RT 014 Kelurahan Air Hitam
Kecamatan Samarinda Ulu, Samarinda – Kalimantan Timur
Nomor Telepon : (0541) 205 818
Jabatan : *Chief Executive Officer*

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggungjawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT BPR Bank Samarinda (perseroda). Laporan keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
2. Menyatakan bahwa :
 - a. Semua informasi didalam laporan keuangan PT BPR Bank Samarinda (perseroda) telah dibuat secara lengkap dan benar.
 - b. Laporan keuangan PT BPR Bank Samarinda (perseroda) tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
3. Bertanggungjawab atas pengendalian internal PT BPR Bank Samarinda (perseroda).

Demikian pernyataan ini dibuat dengans ebenarnya dan ditandatangani sesuai ketentuan.

Samarinda, 15 Maret 2024



Tony Noviandi, SE.

CEO of Bank Samarinda

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI

Surat Pernyataan Pengurus	i
Daftar Isi	ii
Laporan Keuangan	
Neraca	1
Laporan Rugi Laba	3
Laporan Arus Kas	6
Laporan Perubahan Ekuitas	7
Catatan Atas Laporan Keuangan	8
Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	39
Rentabilitas	40
Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko	41
Perhitungan Kebutuhan Modal Minimum	42
Likuiditas	43
Kualitas Aset Produktif	44
Laporan Auditor Independen	

LAPORAN KEUANGAN

PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)**NERACA****Periode yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022***(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)*

No	AKTIVA	Sandi BI	2023	2022
1	Kas	100	257.588.600,00	236.900.400,00
2	Kas Dalam Valuta Asing	102		
3	Surat Berharga	110		
4	Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	120	145.148.554,83	689.729.665,84
5	Penempatan Pada Bank Lain	130	23.072.742.899,75	25.754.533.728,98
	-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	131	(13.940.406,65)	(63.057.644,06)
6	Kredit Yang Diberikan	140	26.898.361.865,00	27.502.683.891,00
	-/- Penyisihan Pengh. Aset Produktif	141	(1.323.275.682,00)	(2.508.914.094,00)
7	Agunan Yang Di Ambil Alih	200	698.055.433,00	698.055.433,00
8	Aset Tetap dan Inventaris	210	5.714.774.744,00	5.097.221.968,00
	-/- Akum. Penyusutan dan Penurunan Nilai	211	(2.324.309.347,68)	(2.117.955.693,49)
9	Aset Tidak Berwujud	220	269.078.338,00	269.078.338,00
	-/- Akum. Penyusutan dan Penurunan Nilai	221	(258.422.088,14)	(238.782.504,92)
10	Aset Antar Kantor	230		
11	Aset Lain-Lain	270	426.049.057,39	153.724.654,89
	Total Aktiva		53.561.851.967,50	55.473.218.143,24

*Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan**Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan*

PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
NERACA
Periode yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Lanjutan

No	PASIVA	Sandi BI	2023	2022
1	Kewajiban Segera	300	25.358.255,00	20.099.107,00
2	Utang Bunga	310	30.093.939,00	31.000.347,00
3	Utang Pajak	320	-	-
4	Simpanan			
	a. Tabungan	330	16.721.504.745,82	16.701.484.298,00
	b. Deposito Berjangka	340	9.353.100.000,00	8.780.000.000,00
5	Simpanan Dari Bank Lain	360	3.000.000.000,00	3.800.000.000,00
6	Pinjaman Diterima	370		
7	Dana Setoran Modal - Kewajiban	400		
8	Kewajiban Imbalan Kerja	410	51.089.956,00	68.126.871,00
9	Pinjaman Subordinasi	420		
10	Modal Pinjaman	430		
11	Kewajiban Antar Kantor	440		
12	Kewajiban Lain-Lain	470	361.398.942,25	322.118.913,25
	Jumlah Kewajiban		29.542.545.838,07	29.722.829.536,25
1	Modal			
	a. Modal Dasar	501	25.000.000.000,00	25.000.000.000,00
	b. Modal Yang Belum Disetor -/-	502	-	-
	c. Agio	503		
	d. Disagio -/-	504		
	e. Modal Sumbangan	505		
2	Dana Setoran Modal - Ekuitas	510	-	-
3	Laba/Rugi Yang Belum Direalisasi	520		
4	Surplus Revaluasi Aset Tetap	530		
5	Saldo Laba			
	a. Cadangan Umum	541	2.424.325.953,58	2.424.325.953,58
	b. Cadangan Tujuan	542	2.290.863.003,67	2.290.863.003,67
	c. Laba Rugi			
	1) Tahun-tahun yang lalu			
	i. Laba Tahun yang Lalu	543	-	-
	ii. Rugi Tahun yang Lalu	544	(3.964.800.350,26)	(3.573.785.292,89)
	2) Tahun Berjalan			
	i. Laba Tahun Berjalan	545	(1.731.082.477,56)	(391.015.057,37)
	ii. Rugi Tahun Berjalan	546		
	Jumlah Ekuitas	580	24.019.306.129,43	25.750.388.606,99
	Total Pasiva		53.561.851.967,50	55.473.218.143,24

*Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan*

PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
LAPORAN RUGI LABA
Periode yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Uraian	31 Des 2023	31 Des 2022	KODE SANDI BI
Pendapatan dan Beban Operasional			
Pendapatan Bunga			
Bunga kontraktual	3.540.641.774,61	3.568.686.943,52	113, 114, 117
Provisi	261.787.193,00	244.903.693,00	124
Biaya Transaksi	-	-	
Total	3.802.428.967,61	3.813.590.636,52	
Beban Bunga	1.038.883.541,29	972.719.642,73	161, 162, 163,168
Pendapatan bunga neto	2.763.545.426,32	2.840.870.993,79	
Pendapatan Operasional Lainnya	1.492.306.990,88	616.193.937,81	136, 139
Jumlah Pendapatan Operasional	4.255.852.417,20	3.457.064.931,60	
Beban penyisihan kerugian/penyusutan			
Beban penyisihan kerugian tabungan/deposito/sertifikat deposito			
Beban Penyisihan kerugian kredit	955.865.978,00	925.335.454,14	174, 176
Beban Penyisihan restrukturisasi kredit	-	-	172
Beban penyusutan	-	-	
Beban pemasaran	91.204.106,00	88.041.190,00	180
Beban Administrasi dan Umum	3.696.190.901,55	2.895.815.946,39	201,202,203,204,205,207,208,209,210,211,212,223
Jumlah Beban Operasional	4.743.260.985,55	3.909.192.590,53	
Laba (Rugi) Operasional	(487.408.568,35)	(452.127.658,93)	
Pendapatan dan Beban Non-Operasional			
Pendapatan Non Operasional	100.816.069,64	170.685.849,00	300
Beban Non Operasional	1.344.489.978,85	58.330.255,44	350
Jumlah Pendapatan (Beban) Non-Operasional	(1.243.673.909,21)	112.355.593,56	
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan	(1.731.082.477,56)	(339.772.065,37)	
Taksiran Pajak Penghasilan	-	51.242.992,00	
Laba (Rugi) Neto	(1.731.082.477,56)	(391.015.057,37)	

PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
LAPORAN RUGI LABA
Periode yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

No	Keterangan	Sandi BI	2023	2022
A	Pendapatan Operasional	100	5.294.735.958,49	4.429.784.574,33
	1. Pendapatan Bunga			
	a. Bunga Kontraktual			
	i Surat Berharga	111		
	ii Penempatan Pada Bank Lain			
	Giro	112	38.755.083,94	41.225.665,33
	Tabungan	113	121.405.475,74	166.541.418,52
	Deposito	114	812.247.214,14	363.748.029,64
	Sertifikat Deposito	115		
	iii Kredit Yang Diberikan			
	Kepada Bank Lain	116		
	Kredit Yg Diberikan Kpd Pihak Ketiga Bukan Bank	117	2.568.234.000,79	2.997.171.830,03
	b. Provisi Kredit			
	i Kepada Bank Lain	123		
	ii Provisi Kredit Kpd Pihak Ketiga Bkn Bank	124	261.787.193,00	244.903.693,00
	c. Biaya Transaksi -/-			
	i Surat Berharga	125		
	ii Kredit Yang Diberikan			
	Kepada Bank Lain	126		
	Kepada Pihak Ketiga Bkn Bank	127		
	2. Pendapatan Lainnya			
	a. Pendapatan Jasa Transaksi	132		
	b. Keuntungan Penjualan Valuta Asing	133		
	c. Keuntungan Penjualan Surat Berharga	134		
	d. Penerimaan Kredit Yang Dihapusbuku	136	46.645.871,00	96.900.000,00
	e. Pemulihan Penyishn. Penghapusan Aset Produktif	137	923.090.211,41	317.735.327,08
	f. Lainnya	139	522.570.908,47	201.558.610,73
B	Beban Operasional	150	5.782.144.526,84	4.881.912.233,26
	1. Beban Bunga			
	a. Beban Bunga Kontraktual			
	i Bunga Tabungan Kpd Pihak Ketiga Bukan Bank	161	306.170.697,00	366.529.584,00
	ii Bunga Deposito Berjangka	162	532.924.105,09	443.626.327,73
	iii Simpanan Dari Bank Lain	163	143.263.446,20	109.288.978,00
	iv Pinjaman Yang Diterima			
	Dari Bank Indonesia	164		
	Dari Bank Lain	165		
	Bunga Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	166		
	v Pinjaman Subordinasi	167		
	vi Bunga Yang Diterima Lainnya	168	56.525.293,00	53.274.753,00
	b. Biaya Transaksi			
	i Kepada Bank Lain	169		
	ii Kepada Pihak Ketiga Bkn Bank	170		
	c. Koreksi Atas Pendapatan Bunga	171		
	2. Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	172		
	3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif			
	a. Surat Berharga	173		
	b. Beban PPAP Penempatan pd Bank Lain	174	18.999.893,00	75.223.810,14
	c. Kredit Yang Diberikan			
	i Beban PPAP Kredit Yang Diberikan Kpd Bank Lain	175		
	ii Beban PPAP Pihak Ketiga Bkn Bank	176	936.866.085,00	850.111.644,00
	4. Beban Pemasaran	180	91.204.106,00	88.041.190,00
	5. Beban Penelitian Dan Pengembangan	190		

PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
LAPORAN RUGI LABA
Periode yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Lanjutan

No	Keterangan	Sandi BI	2023	2022
6.	Beban Administrasi Dan Umum			
a.	Beban Tenaga Kerja			
i	Gaji dan Upah	201	1.897.377.501,00	1.586.552.784,00
ii	Honorrarium	202	215.036.749,00	92.115.869,00
iii	Lainnya	203	602.833.535,00	451.699.360,00
b.	Beban Pendidikan dan Pelatihan	204	96.672.044,00	43.240.269,00
c.	Beban Sewa			
i	Sewa Gedung Kantor	205	5.022.360,00	30.438.192,00
ii	Lainnya	206		
d.	Beban Penyusutan/Penghapusan Aset Tetap Dan Inv	207	206.353.654,19	224.104.229,36
e.	Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	208	19.639.583,22	21.587.500,08
f.	Beban Premi Asuransi	209	11.695.768,21	7.893.111,95
g.	Beban Pemeliharaan Dan Perbaikan	210	171.452.752,00	93.430.482,00
h.	Beban Barang dan Jasa	211	351.843.655,44	278.236.094,00
i.	Pajak-Pajak	212	9.814.383,49	12.675.729,00
7.	Beban Lainnya			
a.	Kerugian Penjualan Valuta Asing	221		
b.	Kerugian Penjualan Surat Berharga	222		
c.	Beban Operasional Lainnya	223	108.448.916,00	53.842.326,00
C	Laba Operasional	250	(487.408.568,35)	(452.127.658,93)
	Rugi Operasional	260		
D	Pendapatan Non Operasional	300	100.816.069,64	170.685.849,00
1.	Keuntungan Penjualan			
a.	Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	311	90.237.589,00	-
b.	AYDA	312		
2.	Pemulihan Penurunan Nilai			
a.	Pemulihan Penurunan Nilai Aset Tetap & Invent.	313		
b.	Pemulihan Penurunan Nilai AYDA	314		
3.	Pendapatan Ganti Rugi Asuransi	315		
4.	Bunga Antar Kantor	316		
5.	Selisih Kurs	317		
6.	Lainnya	318	10.578.480,64	170.685.849,00
E	Beban Non Operasional	350	1.344.489.978,85	58.330.255,44
1.	Kerugian Penjualan/Kehilangan			
a.	Kerugian Penjualan/Kehilangan Aset Ttp & Inv.	351		
b.	Kerugian Penjualan/Kehilangan AYDA	352		
2.	Kerugian Penurunan Nilai			
a.	Kerugian Penurunan Nilai Aset Ttp dan Inv.	353		
b.	Kerugian Penurunan Nilai AYDA	354		
3.	Bunga Antar Kantor	356		
4.	Selisih Kurs	357		
5.	Lainnya	359	1.344.489.978,85	58.330.255,44
F	Laba Non Operasional	360	(1.243.673.909,21)	112.355.593,56
	Rugi Non Operasional	370		
G	Laba Tahun Berjalan	380	(1.731.082.477,56)	(339.772.065,37)
	Rugi Tahun Berjalan	390		
H	Taksiran Pajak Penghasilan	400	-	51.242.992,00
I	Jumlah Laba	410	(1.731.082.477,56)	(391.015.057,37)
	Jumlah Rugi	420		

*Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan*

PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
LAPORAN ARUS KAS
Periode yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI		
LABA NETO	(1.731.082.477,56)	(391.015.057,37)
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba neto menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi		
Penyusutan aset tetap /amortisasi	206.353.654,19	224.104.229,36
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk :		
Penempatan pada bank lain (selain giro)	(49.117.237,41)	63.057.644,06
Kredit	(1.185.638.412,00)	544.542.483,00
Amortisasi		
Provisi/biaya transaksi	(74.763.193,00)	(52.153.413,00)
Aset tidak berwujud	19.639.583,22	21.587.500,08
Pendapatan bunga yang ditangguhkan	-	-
Perubahan aset dan kewajiban operasi :		
Pendapatan bunga yang akan diterima	544.581.111,01	(205.700.642,54)
Penempatan pada bank lain	(5.000.000.000,00)	(2.500.000.000,00)
Kredit yang diberikan	679.085.219,00	1.568.683.692,00
Agunan yang diambil alih	-	-
Aset tidak berwujud	-	-
Aset lain-lain	(272.324.402,50)	499.102.163,09
Kewajiban segera	5.259.148,00	(5.536.132,00)
Utang bunga	(906.408,00)	5.656.467,00
Utang Pajak	-	-
Simpanan		
- Tabungan	20.020.447,82	(2.353.854.097,00)
- Deposito Berjangka	573.100.000,00	2.054.000.000,00
Simpanan dari bank lain	(800.000.000,00)	2.300.000.000,00
Kewajiban Imbalan Kerja	(17.036.915,00)	19.118.737,00
Kewajiban Lain-lain	39.280.029,00	48.864.087,00
Arus kas neto dari aktivitas operasi	(7.043.549.853,23)	1.840.457.660,68
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian/Penjualan aset tetap dan inventaris	(617.552.776,00)	(48.240.000,00)
Arus kas neto dari aktivitas investasi	(617.552.776,00)	(48.240.000,00)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
CSR	-	-
Pembagian Dividen	-	-
Kesejahteraan Karyawan dan Jaspro	-	-
Arus kas neto dari aktivitas pendanaan	-	-
KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS	(7.661.102.629,23)	1.792.217.660,68
Kas dan setara kas awal periode	22.191.434.128,98	20.399.216.468,30
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	14.530.331.499,75	22.191.434.128,98
Kas dan setara kas terdiri dari :		
- Kas	257.588.600,00	236.900.400,00
- Giro	712.363.538,92	2.866.333.810,61
- Tabungan	5.360.379.360,83	13.088.199.918,37
- Deposito jangka waktu kurang atau sama dengan 3 bulan	8.200.000.000,00	6.000.000.000,00
	14.530.331.499,75	22.191.434.128,98

*Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan*

PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun-Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Modal Modal Disetor	Tambahan Modal	Dana Setoran Modal - Ekuitas	Laba Rugi Yang Belum Terealisasi	Cadangan Umum	Saldo Laba Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan	Jumlah
Saldo Per 31 Desember 2021	25.000.000.000,00	-	-	-	2.424.325.953,58	2.290.863.003,67	(3.573.785.292,89)	26.141.403.664,36
Cadangan Umum	-	-	-	-	-	-	-	-
Cadangan Tujuan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembagian Dividen	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Jaspro & Kesejahteraan CSR	-	-	-	-	-	-	-	-
Laba/ (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	-	(391.015.057,37)	(391.015.057,37)
Saldo Per 31 Desember 2022	25.000.000.000,00	-	-	-	2.424.325.953,58	2.290.863.003,67	(3.964.800.350,26)	25.750.388.606,99
Modal Pemkot	-	-	-	-	-	-	-	-
Cadangan Umum	-	-	-	-	-	-	-	-
Cadangan Tujuan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembagian Dividen	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontribusi Jaspro & Kesejahteraan CSR	-	-	-	-	-	-	-	-
Laba/ (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	-	(1.731.082.477,56)	(1.731.082.477,56)
Saldo Per 31 Desember 2023	25.000.000.000,00	-	-	-	2.424.325.953,58	2.290.863.003,67	(5.695.882.827,82)	24.019.306.129,43

*Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan*

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

1. UMUM

a. Pendirian Perusahaan

PT BPR Bank Samarinda (perseroda) yang sebelumnya bernama PD Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Kota Samarinda didirikan sesuai dengan Peraturan Daerah Kota Samarinda No. 17 tahun 2004 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda yang disahkan tanggal 05 Maret 2004. Oleh Walikota Samarinda Drs. H. Achmad Amins, MM. PD BPR Kota Samarinda kemudian berubah menjadi PT BPR Bank Samarinda (perseroda) berdasarkan Peraturan Daerah Kota Samarinda Nomor 05 Tahun 2020 Tanggal 13 Agustus 2020 yang kemudian diresmikan oleh Walikota Samarinda Dr. H. Andi Harun pada tanggal 24 Agustus 2023 dengan nama Bank Samarinda dan bentuk badan hukum PT BPR Bank Samarinda (perseroda). Pengalihan dari PD BPR Kota Samarinda menjadi PT BPR Bank Samarinda (perseroda) juga telah mendapat persetujuan melalui Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan Nomor Kep-21/KO.0903/2023.

b. Maksud dan Tujuan

Sesuai Peraturan Daerah Kota Samarinda Nomor 17 Tahun 2004 maksud dan tujuan didirikan BPR untuk membantu dan mendorong pertumbuhan perekonomian dan Pembangunan Daerah disegala bidang serta sebagai salah satu sumber Pendapatan Daerah dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat.

Kegiatan usaha PT BPR Bank Samarinda (perseroda) meliputi :

1. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka.
2. Memberikan kredit dan melakukan pembinaan pengusaha golongan ekonomi lemah / pengusaha kecil, pedagang bakulan dan masyarakat umum.

Dalam menjalankan kegiatan usahanya perusahaan telah memiliki izin-izin sebagai berikut:

Nomor Izin Berusaha (NIB)	: 9120109381522
Keputusan Kemenkumham	: AHU-0062638.AH.01.01.TAHUN 2023
Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP)	: 50.116.795.1-741.000

c. Modal

PT BPR Bank Samarinda (perseroda) dimiliki oleh Pemerintah Daerah Kota Samarinda (sebesar 100%) dengan struktur modal sebagai berikut :

Nama Pemegang Saham	Jumlah
-Tahap I – Perda No. 17 Tahun 2004	2.000.000.000
- Tahap II – Perda No. 04 Tahun 2008	3.000.000.000
- Tahap III – Tahun 2009	3.000.000.000
- Tahap IV – Tahun 2009	2.000.000.000
- Tahap V – Perda No 3 Tahun 2012	5.000.000.000
- Tahap VI – Tahun 2013	3.000.000.000
- Tahap VII – Tahun 2015	7.000.000.000
Jumlah	25.000.000.000

d. Susunan Dewan Komisaris dan Direksi

Ketua Dewan Komisaris	: Dr. H. Ali Fitri Noor, SIP, MM
Anggota Dewan Komisaris	: Siti Faujiah, SE.
Direktur Utama	: Tony Noviandi, SE.
Direktur Kepatuhan dan Operasional	: Heru Baskoro, SE., MM.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan disusun berdasarkan prinsip berkesinambungan (*going concern*) serta mengikuti konvensi biaya historis (*historical cost*). Kebijakan ini diterapkan secara konsisten, kecuali apabila dinyatakan adanya perubahan dalam kebijakan akuntansi yang dianut.

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung (*indirect method*) dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan.

Laporan keuangan disajikan dengan mata uang fungsional perusahaan, yaitu rupiah, dan jika ada, operasional perusahaan menggunakan mata uang asing, maka akan dikonversi kedalam rupiah berdasarkan kurs yang di keluarkan oleh Bank Indonesia (BI)

PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

b. Kas dan setara kas

Kas dan setara kas meliputi uang kas, kas di bank dan deposito berjangka yang jatuh tempo dalam jangka waktu 3 (tiga) bulan atau kurang.

c. Pendapatan Bunga yang Akan di Terima

Pendapatan bunga yang akan diterima merupakan pendapatan bunga dengan kolektibilitas lancar. Pendapatan tersebut belum dicatat sebagai arus kas masuk, tetapi di akrual dan akan segera diterima pembayarannya.

Aset Produktif terdiri dari penempatan pada bank lain, piutang, pembiayaan yang diberikan dan kewajiban komitmen dan kontinjensi yang memiliki risiko kredit (piutang dan pembiayaan). Penyisihan kerugian aset produktif serta estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi dibentuk berdasarkan hasil penelaahan dan evaluasi terhadap kualitas dari masing-masing aset produktif serta komitmen dan kontinjensi pada akhir tahun. Dalam menentukan jumlah keseluruhan penyisihan kerugian tersebut, Bank menggunakan ketentuan Bank Indonesia tentang pembentukan Penyisihan Penilaian Kualitas Aset sebagai pedoman.

Pedoman pembentukan penyisihan kerugian aset produktif adalah sebagai berikut:

1. PPKA Umum

Harus dicadangkan sekurang-kurangnya 0,5% dari total keseluruhan aset produktif yang masuk dalam kategori lancar.

2. PPKA Khusus

Penyisihan kerugian aset produktif untuk PPKA khusus adalah sebagai berikut:

- a) 3% dari aset produktif yang digolongkan dalam pengawasan khusus setelah dikurangi nilai agunan
- b) 10% dari aset produktif yang digolongkan kurang lancar setelah dikurangi nilai agunan
- c) 50% dari aset produktif yang digolongkan diragukan setelah dikurangi nilai agunan
- d) 100% dari aset produktif yang digolongkan macet setelah dikurangi nilai agunan

Saldo aset produktif dikurangi dari masing-masing penyisihan kerugian pada saat manajemen berpendapat bahwa aset tersebut harus dihapuskan karena sudah tidak dapat tertagih lagi. Penerimaan kembali aset produktif yang telah dihapuskan dicatat sebagai penambahan penyisihan kerugian selama tahun berjalan.

e. Penempatan Pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain merupakan aktivitas perusahaan untuk memperoleh keuntungan diluar aktivitas utama perusahaan. Penempatan pada bank lain bisa berupa giro, deposito berjangka maupun tabungan tertentu. Pempatan pada bank lain diakui sebagai aset dalam laporan keuangan dan disajikan dalam neraca. Penerimaan jasa giro dari aktivitas tersebut diakui sebagai pendapatan dalam laporan laba rugi.

f. Kredit yang diberikan

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar saldo pinjaman setelah dikurangi penyisihan kerugian terhadap kredit yang diberikan. Bank membentuk penyisihan kerugian yang ditetapkan berdasarkan ketepatan waktu pembayaran saat jatuh tempo yang dibagi kedalam lima kolektibilitas, yaitu lancar, DPK, kurang lancar, diragukan dan macet.

PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

g. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan berdasarkan harga perolehan dikurangi akumulasi penyusutan. Penyusutan dihitung dengan menggunakan garis lurus (*straight line method*) berdasarkan pasal 11 Undang-Undang No.36 Tahun 2008 tentang Pajak Penghasilan dan Keputusan Menteri Keuangan No.96/PMK.03/2009 Tanggal 15 Mei 2009 yang mengatur tentang Pengelompokan Jenis-jenis Harta Berwujud sebagai berikut:

Bukan Bangunan	Manfaat (Tahun)	Tarif
Kelompok 1	4	25%
Kelompok 2	8	12,5%
Kelompok 3	16	6,25%
kelompok 4	20	5%

Bangunan	Masa Manfaat	Tarif
Permanen	20	5%
Semi Permanen	10	10%

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan langsung ke laporan laba rugi pada saat terjadinya beban tersebut. Pengeluaran setelah perolehan awal suatu aset tetap yang memperpanjang masa manfaat atau yang kemungkinan besar memberi manfaat keekonomian di masa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produksi, atau peningkatan standar kerja, harus ditambahkan pada jumlah tercatat aset yang bersangkutan. Apabila suatu aset tetap tidak lagi digunakan atau dijual, beban perolehan dan akumulasi penyusutan aset tersebut dikeluarkan dari pencatatannya sebagai aset tetap dan keuntungan atau kerugian yang terjadi diperhitungkan dalam laporan laba rugi tahun bersangkutan.

Manajemen perusahaan belum menerapkan kebijakan yang disyaratkan oleh SAK ETAP Bab 22 tentang Penurunan Nilai Aset. Manajemen hanya akan membukukan penurunan nilai jika ada bukti yang obyektif mengenai penurunan nilai tersebut. Jika ditemukannya bukti obyektif mengenai penurunan nilai tersebut, maka perusahaan akan mencatat sebagai pengurang nilai ekuitas dan langsung disajikan di laporan ekuitas.

h. Aset Lain-lain

Semua aset yang tidak bisa dikelompokkan sebagai aset tetap maupun aset tidak berwujud, maka akan dikelompokkan sebagai aset lain-lain. Aset tersebut akan diamortisasi sesuai dengan karakteristik nya masing-masing.

i. Kewajiban Imbalan Kerja

Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) No. 23 yang mengatur tentang akuntansi dan pengungkapan imbalan kerja, manajemen belum mencadangkan atas biaya tersebut pada tahun 2017. Namun demikian, manajemen tetap melakukan pembayaran (imbalan kerja) terkait kewajiban kepada karyawan. Pada tahun 2017, perusahaan belum menggunakan jasa aktuaria, untuk menghitung ada beban imbalan pasca kerja dan kewajiban imbalan pasca kerja secara tepat.

j. Kewajiban Segera

Kewajiban segera merupakan kewajiban Bank kepada pihak lain yang sifatnya wajib segera dibayarkan sesuai dengan perintah pemberi amanat atau perjanjian yang ditetapkan sebelumnya. Kewajiban segera dinyatakan sebesar nilai kewajiban Bank.

k. Tabungan

Tabungan merupakan dana yang dihimpun dari masyarakat dan dikelola oleh bank dengan perjanjian yang telah disepakati bersama.

PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

l. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Pengakuan pendapatan pada bank terjadi pada saat pendapatan itu terjadi (akrual basis). Jika dalam transaksi tersebut tidak ada arus kas yang terjadi, maka akan dicatat dalam bentuk piutang. Beban diakui pada saat terjadinya atau sesuai dengan masa manfaatnya (akrual basis).

m. Provisi

Provisi yang berhubungan dengan kredit yang diberikan diakui sebagai pendapatan yang diamortisasi selama periode tertentu. Sedangkan provisi yang berhubungan dengan fasilitas pinjaman yang diterima oleh bank diamortisasi selama jangka waktu pinjaman.

n. Pajak Penghasilan

Perusahaan dalam menjalankan usahanya memotong dan membayar pajak penghasilan sesuai dengan peraturan sebagaimana yang telah ditetapkan oleh Kementerian Keuangan Republik Indonesia Direktorat Jendral Pajak.

o. Transaksi dengan Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa disajikan secara utuh. Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa merupakan transaksi yang terjadi antara bank dan pihak yang terkait dengan bank dan telah sesuai yang tertera didalam SAK ETAP nomor 28.

3. PENGGUNAAN ASUMSI DAN ESTIMASI

Asumsi dan estimasi yang di buat oleh manajemen bank dalam rangka penyajian dan pengungkapan kewajaran

a. Aset Tetap

Manajemen dalam menentukan manfaat ekonomis perusahaan pada saat awal perolehannya selama 4 sampai 20 tahun berdasarkan klasifikasi aset tersebut. Masa manfaat tersebut secara umum digunakan dan diterapkan oleh perusahaan di Indonesia. Manajemen dalam menentukan masa manfaat aset juga berpedoman kepada peraturan yang dikeluarkan oleh menteri keuangan tentang penyusutan aset tetap.

b. Cadangan Penurunan Nilai Aset Keuangan Produktif

Manajemen akan melaporkan adanya penurunan nilai dari aset keuangan dan persediaan jika ditemukannya bukti objektif yang menyatakan hal tersebut. Jika perusahaan menemukan bukti objektif mengenai adanya penurunan nilai dari aset keuangan produktif, maka manajemen mengestimasi nilai dari aset keuangan tersebut berdasarkan penelaahan mendalam.

c. Kewajiban Perpajakan

Secara umum, manajemen telah menjalankan kewajiban perpajakannya sesuai dengan yang di instruksikan oleh Direktorat Jendral Pajak. Namun manajemen tidak bisa memastikan bahwa nilai yang disajikan dalam laporan keuangan merupakan nilai pasti dari nilai kini kewajiban perpajakan perusahaan. Hal tersebut didasarkan kepada jika terjadi pemeriksaan oleh Otoritas Perpajakan, mungkin ditemukan dan adanya perbedaan pengakuan kewajiban perpajakan perusahaan.

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (lanjutan)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Informasi Yang Mendukung Pos-Pos Laporan Keuangan

4. Kas

Saldo kas per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
- Kas Kantor	257.338.600,00	236.650.400,00
- Kas Kecil	250.000,00	250.000,00
Saldo Kas	<u>257.588.600,00</u>	<u>236.900.400,00</u>

5. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

Saldo penempatan bunga yang akan diterima per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
- Bunga Kredit Umum	70.951.394,36	587.559.715,75
- Bunga Kredit Profesi	17.646.130,75	23.190.287,67
- Bunga Kredit KPR	8.181.199,30	39.040.166,20
- Bunga Tabungan Bank Kaltim	1.229.269,42	12.419.391,22
- Bunga Deposito Bank Kaltim	-	1.479.452,00
- Bunga Deposito Bank Jtrust	-	3.082.191,00
- Bunga Deposito Bank BPR Dana Flash	1.995.967,00	1.451.612,00
- Bunga Deposito Bank BPR Sekar Kaltim	7.471.233,00	6.246.575,00
- Bunga Deposito Bank BPR BePeDe Kutai Sejahtera	4.993.151,00	4.273.973,00
- Bunga Deposito Bank BPR Bontang Sejahtera	362.903,00	1.397.260,00
- Bunga Deposito Bank Ingertad Bangun Utama	7.258.064,00	6.335.617,00
- Bunga Deposito Bank Artha Karya Perdana	4.438.356,00	3.253.425,00
- Bunga Deposito Bank BPR Parotua	369.863,00	-
- Bunga Deposito Bank BPR Kutim	4.627.016,00	-
- Bunga Deposito Bank BPR Ronggolawe	8.891.129,00	-
- Bunga Deposito Bank BPR Martapura Banjar	3.883.562,00	-
- Bunga Deposito Bank BPR Surya Artha Utama	1.369.864,00	-
- Bunga Deposito Bank BPR Dian Binarta	924.658,00	-
- Bunga Deposito Bank BPR Sampuraga Cemerlang	554.795,00	-
Saldo Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	<u>145.148.554,83</u>	<u>689.729.665,84</u>

6. Penempatan Pada Bank Lain

Saldo penempatan pada bank lain berupa giro, tabungan, dan deposito per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Giro		
- Giro Bank Mega Syariah	-	509.141.451,35
- Giro Bank APEX Bankaltim	500.000.000,00	500.000.000,00
- Giro Bank Mandiri	109.629.230,37	1.857.192.359,26
- Giro Bank Muamalat	102.734.308,55	-
Sub Saldo Giro	<u>712.363.538,92</u>	<u>2.866.333.810,61</u>
Tabungan		
- Tabungan Bank Kaltim	540.274.235,59	9.325.269.904,39
- Tabungan Bank Mandiri	471.842.861,36	3.407.523.045,36
- Tabungan Bank Jtrust	130.028.495,62	355.406.968,62
- Tabungan Bank Kaltim Agen	4.729.608,27	-
- Tabungan Bank Mandiri BS	4.213.504.159,99	-
Sub Saldo Tabungan	<u>5.360.379.360,83</u>	<u>13.088.199.918,37</u>

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (lanjutan)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Penempatan Pada Bank Lain (Lanjutan)

Deposito

- Bank Kaltim 3 Bln	-	1.000.000.000
- Bank Jtrust 3 Bln	-	1.500.000.000
- BPR Ingertad Bangun Utama 6 Bln	2.000.000.000	2.000.000.000
- BPR Artha Karya Perdana 3 Bln	1.000.000.000	1.000.000.000
- BPR Artha Karya Perdana 6 Bln	1.000.000.000	-
- BPR Bontang Sejahtera 4 Bln	500.000.000	500.000.000
- BPR Sekar Kaltim 6 Bln	300.000.000	300.000.000
- BPR Sekar Kaltim 12 Bln	500.000.000	500.000.000
- BPR Sekar Kaltim 3 Bln	1.000.000.000	1.000.000.000
- BPR Sekar Kaltim 1 Bln	200.000.000	-
- BPR Ronggolawe 3 Bln	1.000.000.000	-
- BPR Ronggolawe 6 Bln	1.000.000.000	-
- BPR Parotua 3 Bln	500.000.000	-
- BePeDe Kutai Sejahtera 3 Bln	1.000.000.000	1.000.000.000
- BePeDe Kutai Sejahtera 6 Bln	1.000.000.000	-
- BPR Dana Flash 3 Bln	500.000.000	500.000.000
- BPR Dana Flash 6 Bln	-	500.000.000
- BPR Dana Flash 3 Bln	500.000.000	-
- BPR Kutim 3 Bln	1.500.000.000	-
- BPR Martapura Banjar 3 Bln	1.000.000.000	-
- BPR Surya Artha Utama 6 Bln	1.000.000.000	-
- BPR Dian Binarta 6 Bln	500.000.000	-
- BPR Sampuraga Cemerlang 6 Bln	1.000.000.000	-
Sub Saldo Deposito	<u>17.000.000.000</u>	<u>9.800.000.000,00</u>

Saldo Penempatan Pada Bank Lain	<u>23.072.742.899,75</u>	<u>25.754.533.728,98</u>
---------------------------------	--------------------------	--------------------------

Berdasarkan Keterkaitan

- Pihak Terkait	-	-
- Pihak Tidak Terkait	<u>23.072.742.899,75</u>	<u>25.754.533.728,98</u>
Saldo berdasarkan keterkaitan	<u>23.072.742.899,75</u>	<u>25.754.533.728,98</u>

7. Penyisihan Aktiva Produktif Penempatan Pada Bank Lain

Saldo Penyisihan aktiva produktif penempatan pada bank lain per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Saldo awal	- 63.057.644,06	-
Ditambah :		
- Mutasi tahun berjalan	(18.999.893,00)	(63.057.644,06)
- Cadangan PPAP	-	-
Dikurangi :		
- Koreksi PPAP ABA Bulan Februari	1.781.322,17	-
- Koreksi PPAP ABA Bulan Maret	15.752.803,19	-
- Koreksi PPAP ABA Bulan April	6.692.422,97	-
- Koreksi PPAP ABA Bulan Juni	7.393.740,88	-
- Koreksi PPAP ABA Bulan Agustus	4.192.725,48	-
- Koreksi PPAP ABA Bulan September	7.625.150,51	-
- Koreksi PPAP ABA Bulan Oktober	7.806.364,01	-
- Koreksi PPAP ABA Bulan November	16.872.601,20	-
Saldo PPAP Penempatan Pada Bank Lain	<u>- 13.940.406,65</u>	<u>- 63.057.644,06</u>

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan aktiva produktif penempatan pada bank lain yang dibentuk telah memadai.

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (lanjutan)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

8. Kredit Yang Diberikan

Kredit Yang Diberikan yang diberikan per 31 Desember 2023 dan 2022 berdasarkan jenis penggunaan, sektor ekonomi, kolektibilitas dan keterkaitan adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Berdasarkan jenis kredit		
- Kredit Umum	22.514.223.365,00	22.389.833.369,00
- Kredit Profesi	2.394.184.535,00	2.531.365.056,00
- Kredit KPR	2.219.190.343,00	2.885.485.037,00
Saldo Berdasarkan Jenis Kredit	<u>27.127.598.243,00</u>	<u>27.806.683.462,00</u>
Berdasarkan Kolektibilitas		
- Lancar (1)	21.965.788.504,00	19.292.457.775,00
- Dalam Perhatian Khusus (2)	1.147.880.689,00	2.013.701.154,00
- Kurang Lancar (3)	540.707.093,00	574.592.374,00
- Diragukan (4)	44.679.495,00	78.323.069,00
- Macet (5)	3.428.542.462,00	5.847.609.090,00
Saldo Berdasarkan Kolektibilitas	<u>27.127.598.243,00</u>	<u>27.806.683.462,00</u>
- Pendapatan Bunga Yang Ditangguhkan	-	-
Provisi dan Transaksi		
- Provisi Kredit Umum	152.197.266,00	212.071.889,00
- Provisi Kredit Profesi	45.727.210,00	48.388.886,00
- Provisi Kredit KPR	31.311.902,00	43.538.796,00
Saldo Provisi Dan Transaksi	<u>229.236.378,00</u>	<u>303.999.571,00</u>
Saldo Kredit Yang Diberikan - neto	<u>26.898.361.865,00</u>	<u>27.502.683.891,00</u>
Berdasarkan Keterkaitan (Neto)		
- Pihak Terkait*	1.121.646.496,00	1.233.848.845,00
Lancar	1.121.646.496,00	1.233.848.845,00
Dalam Perhatian Khusus	-	-
Kurang Lancar	-	-
Diragukan	-	-
Macet	-	-
- Pihak Tidak Terkait	25.776.715.369,00	26.268.835.046,00
Lancar	20.653.076.643,00	17.832.704.656,00
Dalam Perhatian Khusus	1.137.364.416,00	1.981.470.273,00
Kurang Lancar	533.393.751,00	569.940.292,00
Diragukan	44.176.175,00	77.290.075,00
Macet	3.408.704.384,00	5.807.429.750,00
- Pendapatan Bunga Yang Ditangguhkan	-	-
Lancar	-	-
Kurang Lancar	-	-
Diragukan	-	-
Macet	-	-
Saldo Kredit Yang Diberikan	<u>26.898.361.865,00</u>	<u>27.502.683.891,00</u>

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Kredit Yang Diberikan (Lanjutan)

* Pihak-pihak yang terkait tersebut adalah sebagai berikut:

Nama	Jabatan	2023	2022
Siti Faujiah	Dewan Pengawas	24.495.996,00	45.499.428,00
Tony Noviandi	Direktur Utama	336.350.588,00	426.050.084,00
Inna Rahasiani	PE Audit Internal	-	75.132.666,00
Vini Indriani	Manajer Kredit	29.942.892,00	-
Indah Purnama Sari	Manajer Bisnis	14.280.322,00	-
Sunaryo	Manajer Operasional	29.410.000,00	-
PD Varia Niaga		687.166.671,00	687.166.667,00
		<u>1.121.646.469,00</u>	<u>1.233.848.845,00</u>

Berdasarkan keputusan Direksi PD BPR Kota Samarinda Nomor: 008/BPR-SK/III/2023 Tentang ketentuan pembebanan bunga kredit Direksi PT BPR Bank Samarinda (perseroda) yang berlaku sampai dengan saat ini adalah sebagai berikut:

Bunga Kredit Umum

Plafond	Jangka Waktu				
	1 Tahun	2 Tahun	3 Tahun	4 Tahun	5 Tahun
1 Jt - 100 Jt	8%-15%	8%-15%	8%-15%	8%-15%	8%-15%
101 Jt - 150 Jt	8%-15%	8%-15%	8%-15%	8%-15%	8%-15%
151 Jt ≤ 200 Jt	8%-15%	8%-15%	8%-15%	8%-15%	8%-15%
>200 Jt	8%-15%	8%-15%	8%-15%	8%-15%	8%-15%

Bunga Kredit Profesi

Plafond	Jangka Waktu				
	1 Tahun	2 Tahun	3 Tahun	4 Tahun	5 Tahun
10 Jt - 30 Jt	7%	7%	7%	7%	7%

Bunga Kredit UMKM

Plafond	Jangka Waktu				
	1 Tahun	2 Tahun	3 Tahun	4 Tahun	5 Tahun
10 Jt - 50 Jt	6%	6%	6%	6%	6%

9 Penyisihan Kerugian Kredit

Saldo penyisihan penilaian kualitas aset merupakan jumlah penyisihan yang dibentuk oleh bank atas kemungkinan tidak tertagihnya kredit yang diberikan, saldo penyisihan kerugian kredit per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Saldo Awal	2.508.914.094,00	1.964.371.611,00
Ditambah:		
- Penyisihan selama tahun berjalan	936.866.085,00	850.111.644,00
Dikurangi:		
- Penghapusbukuan kredit tahun berjalan	1.267.531.416,00	-
- Penyesuaian Pendapatan PPKA Umum, Profesi, KPR	854.973.081,00	305.569.161,00
- Penyesuaian Pendapatan PPKA Restrukturisasi	-	-
Saldo Penyisihan Kerugian Kredit	<u>1.323.275.682,00</u>	<u>2.508.914.094,00</u>

Kebijakan bank membentuk penyisihan penilaian kualitas aset (PPKA) berdasarkan peraturan OJK Nomor. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penghapusan kredit yang telah dibukukan adalah cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya kredit yang diberikan.

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (lanjutan)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

10 Agunan Yang Diambil Alih

Merupakan Agunan Yang Diambil Alih oleh Bank atas Debitur yang tidak dapat memenuhi kewajibannya kepada Bank, dengan rincian sebagai berikut :

	2023	2022
Agunan yang diambil Alih		
- AYDA an. Mediar Helpiansyah (31 Agustus 2012)	64.500.000,00	64.500.000,00
- AYDA an. Dendi Irawan (5 Oktober 2013)	43.555.433,00	43.555.433,00
- AYDA an. Marya Oktariana (25 November 2017)	590.000.000,00	590.000.000,00
Saldo Agunan Yang Diambil Alih	<u>698.055.433,00</u>	<u>698.055.433,00</u>

Berdasarkan *action plan* AYDA PT BPR Bank Samarinda (perseroda), Penyelesaian AYDA untuk tahun 2024 adalah:

1. Mediar Helpiansyah
 - Dilakukan pemasangan plang (Tanah Dijual)
 - Beberapa kali ada penawaran dari pihak luar dan survey objek namun belum memutuskan untuk membeli
 - Dilakukan pemasangan Iklan Penjualan melalui media sosial
2. Dendi Irawan
 - Dilakukan pemasangan plang (Tanah Dijual)
 - Penawaran kemasyarakat sekitar lokasi perumahan Korpri
 - Pemasangan iklan penjualan melalui media sosial dan bantuan RT setempat
3. Marya Oktariana
 - Objek Sudah Ditawarkan Untuk Dijual namun belum ada calon Pembeli, akan di follow up kembali
 - Dilakukan pemasangan plang (Bangunan Dijual)
 - Pemasangan iklan penjualan melalui media sosial

11 Aset Tetap dan Inventaris

Aset tetap dan akumulasi penyusutan per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

Keterangan	Saldo Awal	2023			Saldo Akhir
	2022	Penambahan	Pengurangan	Lain-Lain	2023
Harga Perolehan					
Tanah	2.021.579.000,00	-	-	-	2.021.579.000,00
Bangunan	1.296.221.000,00	-	-	-	1.296.221.000,00
Instalasi	201.990.517,00	-	-	-	201.990.517,00
Kendaraan	702.740.000,00	491.165.000,00	-	-	1.193.905.000,00
Inventaris	874.691.451,00	126.387.776,00	-	-	1.001.079.227,00
Saldo	5.097.221.968,00	617.552.776,00	-	-	5.714.774.744,00
Akumulasi Penyusutan					
Tanah	-	-	-	-	-
Bangunan	(610.304.053,79)	64.811.049,96	-	-	(675.115.103,75)
Instalasi	(201.990.517,00)	-	-	-	(201.990.517,00)
Kendaraan	(535.712.292,00)	76.407.135,71	-	-	(612.119.427,71)
Inventaris	(769.948.830,70)	65.135.468,52	-	-	(835.084.299,22)
Saldo	(2.117.955.693,49)	206.353.654,19	-	-	(2.324.309.347,68)
Nilai Buku	2.979.266.274,51	823.906.430,19	-	-	3.390.465.396,32

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (lanjutan)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Aset Tetap dan Inventaris (Lanjutan)

Keterangan	Saldo Awal	2022			Saldo Akhir
	2021	Penambahan	Pengurangan	Lain-Lain	2022
Harga Perolehan					
Tanah	2.021.579.000,00	-	-	-	2.021.579.000,00
Bangunan	1.296.221.000,00	-	-	-	1.296.221.000,00
Instalasi	201.990.517,00	-	-	-	201.990.517,00
Kendaraan	702.740.000,00	-	-	-	702.740.000,00
Inventaris	826.451.451,00	48.240.000,00	-	-	874.691.451,00
Saldo	5.048.981.968,00	48.240.000,00	-	-	5.097.221.968,00
Akumulasi Penyusutan					
Tanah	-	-	-	-	-
Bangunan	(545.493.003,83)	64.811.049,96	-	-	(610.304.053,79)
Instalasi	(201.990.517,00)	-	-	-	(201.990.517,00)
Kendaraan	(463.129.427,73)	72.582.864,27	-	-	(535.712.292,00)
Inventaris	(683.238.515,57)	86.710.315,13	-	-	(769.948.830,70)
Saldo	(1.893.851.464,13)	224.104.229,36	-	-	(2.117.955.693,49)
Nilai Buku	3.155.130.503,87	272.344.229,36	-	-	2.979.266.274,51

(Terlampir daftar aset tetap dan penyusutannya)

* Kendaraan telah diasuransikan pada asuransi sinarmas, terdiri dari:

- Kendaraan Roda Dua

Data Tahun 2023

1. Sepeda Motor Honda Supra X 125 D KT 3050 IJ
 - Perpanjang : Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
 - No. polis : 12.200.0085.04618
 - Nama Tertanggung : PD BPR Kota Samarinda
 - Jumlah Pertanggungan
 - Jaminan Standar : Rp 6.595.833,807
 - Masa Pertanggungan : 20 Februari 2023 s/d 20 Februari 2024
 - Resiko Sendiri Jaminan Standart
 - Kerugian Sebagian : -
 - Kerugian Total : 700.000 / Kejadian
 - Pencurian : 700.000 / Kejadian
 - Premi : 44.192,09
 - Biaya Administrasi : 25.000,00
 - Diskon : 8.838,42

Data Tahun 2022

- Sepeda Motor Honda Supra X 125 D KT 3050 IJ
- Perpanjang : Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
 - No. polis : 12.100.0005.15221
 - Nama Tertanggung : PD BPR Kota Samarinda
 - Jumlah Pertanggungan
 - Jaminan Standar : 7.328.704,23
 - Masa Pertanggungan : 20 Februari 2022 s/d 20 Februari 2023
 - Resiko Sendiri Jaminan Standart
 - Kerugian Sebagian : Nil/Kejadian
 - Kerugian Total : 10% Harga Pertanggungan
 - Pencurian : 10% Harga Pertanggungan
 - Premi : 49.102,32
 - Biaya Administrasi : 25.000,00
 - Diskon : 9.820,46

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Aset Tetap dan Inventaris (Lanjutan)

Data Tahun 2023

2. Sepeda Motor Honda Supra X 125 D KT 2734 WA	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. polis	: 12.300.0012.30613
Nama Tertanggung	: Perusda BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: Rp 3.985.807,5
Masa Pertanggungan	: 21 Juli 2023 s/d 21 Juli 2024
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Sebagian	: -
Kerugian Total	: 700.000 / Kejadian
Pencurian	: 700.000 / Kejadian
Premi	: 46.633,95
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 9.326,79

Data Tahun 2022

Sepeda Motor Honda Supra X 125 D KT 2734 WA	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. polis	: 12.200.0035.60976
Nama Tertanggung	: Perusda BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: 4.428.675,00
Masa Pertanggungan	: 21 Juli 2022 s/d 21 Juli 2023
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Sebagian	: Nil/Kejadian
Kerugian Total	: 700.000 / Kejadian
Pencurian	: 700.000 / Kejadian
Premi	: 51.815,50
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 10.363,10

Data Tahun 2023

3. Sepeda Motor Honda Supra X 125 TD KT 3351 IA	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. polis	: 12.300.0003.95583
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: Rp 8.000.000
Masa Pertanggungan	: 23 Februari 2023 s/d 10 Februari 2024
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Sebagian	: -
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 83.200,00
Biaya Administrasi	: 50.000,00
Diskon	: 12.480,00

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Aset Tetap dan Inventaris (Lanjutan)

Data Tahun 2022

Sepeda Motor Honda Supra X 125 TD KT 3351 IA	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. polis	: 12.200.0004.18886
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	:
- Jaminan Standar	: 8.500.000,00
Masa Pertanggungan	: 23 Februari 2022 s/d 10 Februari 2023
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Sebagian	: Nil/Kejadian
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 68.000,00
Biaya Administrasi	: 50.000,00
Diskon	: 10.200,00

Data Tahun 2023

4. Sepeda Motor Honda X 125 D CW KT 2857 MZ

Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. polis	: 12.300.0003.36364
Nama Tertanggung	: Perusda BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	:
- Jaminan Standar	: Rp 8.200.000
Masa Pertanggungan	: 29 April 2023 s/d 29 April 2024
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Sebagian	: -
Kerugian Total	: 700.000 / Kejadian
Pencurian	: 700.000 / Kejadian
Premi	: 95.940,00
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 19.188,00

Data Tahun 2022

Sepeda Motor Honda X 125 D CW KT 2857 MZ	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. polis	: 12.200.0005.03163
Nama Tertanggung	: Perusda BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	:
- Jaminan Standar	: Rp 8.200.000
Masa Pertanggungan	: 29 April 2022 s/d 29 April 2023
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Sebagian	: Nil/Kejadian
Kerugian Total	: 700.000 / Kejadian
Pencurian	: 700.000 / Kejadian
Premi	: 95.940,00
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 19.188,00

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Aset Tetap dan Inventaris (Lanjutan)

Data Tahun 2023

5. Sepeda Motor Honda Supra X 125 D CW KT 5909 IM	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.300.0013.68729
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: Rp 6.779.858
- Jaminan Perluasan	: Rp 10.000.000
Masa Pertanggungan	: 12 Mei 2023 s/d 12 Mei 2024
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Sebagian	: -
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 104.510,06
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: -

Data Tahun 2022

Sepeda Motor Honda Supra X 125 D CW KT 5909 IM	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.200.0030.32343
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: 7.533.176,00
- Jaminan Perluasan	: 10.000.000,00
Masa Pertanggungan	: 12 Mei 2022 s/d 12 Mei 2023
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Sebagian	: Nil/Kejadian
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 100.472,28
Biaya Administrasi	: 25.000,00

Data Tahun 2023

6. Sepeda Motor Honda Supra X 125 D CW KT 6803 W	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.300.0003.24319
Nama Tertanggung	: Perusda BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: Rp 10.000.000
Masa Pertanggungan	: 14 April 2023 s/d 14 April 2024
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Sebagian	: -
Kerugian Total	: 700.000 / Kejadian
Pencurian	: 700.000 / Kejadian
Premi	: 117.000,00
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 223.400,00

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (lanjutan)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Aset Tetap dan Inventaris (Lanjutan)

Data Tahun 2022

Sepeda Motor Honda Supra X 125 D CW KT 6803 W	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.200.0004.86576
Nama Tertanggung	: Perusda BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: 10.000.000,00
Masa Pertanggungan	: 14 April 2022 s/d 14 April 2023
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Sebagian	: Nil/Kejadian
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 117.000,00
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 23.400,00

Data Tahun 2023

7. Sepeda Motor Honda Beat Sporty CW CBS ISS KT 2183 BBB	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.200.0082.38692
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: Rp 8.208.335,88
Masa Pertanggungan	: 22 Januari 2023 s/d 22 Januari 2024
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Sebagian	: -
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 54.995,85
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 10.999,17

Data Tahun 2022

Sepeda Motor Honda Beat Sporty CW CBS ISS KT 2183 BBB	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.100.0004.60782
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: 9.120.373,20
Masa Pertanggungan	: 22 Januari 2022 s/d 22 Januari 2023
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Sebagian	: Nil/Kejadian
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 61.106,50
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 12.221,30

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Aset Tetap dan Inventaris (Lanjutan)

Data Tahun 2023

8. Sepeda Motor Yamaha Jupiter Z1 CW FI KT 2055 BAF	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.300.0021.21238
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: Rp 9.477.000
Masa Pertanggungan	: 18 Oktober 2023 s/d 18 Oktober 2024
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Sebagian	: -
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 63.495,90
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 12.699,18

Data Tahun 2022

Sepeda Motor Yamaha Jupiter Z1 CW FI KT 2242 BBB	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.200.0056.05525
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: 10.530.000,00
Masa Pertanggungan	: 18 Oktober 2022 s/d 18 Oktober 2023
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Sebagian	: Nil/Kejadian
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 70.551,00
Biaya Administrasi	: 25.000,00

Data Tahun 2023

9. Sepeda Motor Honda New Revo FI FIT KT 5922 MR	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.300.0026.97785
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: Rp 13.500.000
Masa Pertanggungan	: 03 Oktober 2023 s/d 03 Oktober 2024
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 108.000,00
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 27.000,00

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Aset Tetap dan Inventaris (Lanjutan)

Data Tahun 2022

Sepeda Motor Honda New Revo FI FIT KT 5922 MR	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.200.0080.64975
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: 13.500.000,00
Masa Pertanggungan	: 03 Oktober 2022 s/d 03 Oktober 2023
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 108.000,00
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 27.000,00

Data Tahun 2023

10. Sepeda Motor New Supra X 125D CW KT 5923 MR	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.300.0026.97717
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: Rp 16.500.000
Masa Pertanggungan	: 03 Oktober 2023 s/d 03 Oktober 2024
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 132.000,00
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 33.000,00

Data Tahun 2022

Sepeda Motor New Supra X 125D CW KT 5923 MR	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.200.0080.65100
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: 17.000.000,00
Masa Pertanggungan	: 03 Oktober 2022 s/d 03 Oktober 2023
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 136.000,00
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 34.000,00

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Aset Tetap dan Inventaris (Lanjutan)

Data Tahun 2023

11. Sepeda Motor Verza 150 CW KT 3935 WU	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.300.0011.59312
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: Rp 15.600.000
Masa Pertanggungan	: 27 April 2023 s/d 02 April 2024
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 124.800,00
Biaya Administrasi	: 50.000,00
Diskon	: 18.720,00

Data Tahun 2022

Sepeda Motor Verza 150 CW KT 3935 WU	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.200.0030.72678
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: 17.504.100,00
Masa Pertanggungan	: 02 April 2022 s/d 02 April 2023
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 140.032,80
Biaya Administrasi	: 25.000,00

Data Tahun 2023

12. Sepeda Motor Supra X 125D STD KT 3755 FO	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.300.0010.43241
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: Rp 18.000.000
Masa Pertanggungan	: 30 Maret 2023 s/d 30 Maret 2024
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 120.600,00
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 18.090,00

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Aset Tetap dan Inventaris (Lanjutan)

Data Tahun 2022

Sepeda Motor Supra X 125D STD KT 3755 FO	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.200.0012.76855
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: 18.500.000,00
Masa Pertanggungan	: 30 Maret 2022 s/d 30 Maret 2023
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 123.950,00
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 18.592,50

Data Tahun 2023

13. Sepeda Motor Supra X 125D STD KT 3756 FO	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.300.0010.43191
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: Rp 18.000.000
Masa Pertanggungan	: 30 Maret 2023 s/d 30 Maret 2024
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 120.600,00
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 18.090,00

Data Tahun 2022

Sepeda Motor Supra X 125D STD KT 3756 FO	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.200.0012.76757
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: 18.500.000,00
Masa Pertanggungan	: 30 Maret 2022 s/d 30 Maret 2023
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 123.950,00
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 18.592,50

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (lanjutan)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Aset Tetap dan Inventaris (Lanjutan)

Data Tahun 2023

14. Sepeda Motor Supra X 125D STD KT 3758 FO	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.300.0010.43293
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: Rp 18.000.000
Masa Pertanggungan	: 30 Maret 2023 s/d 30 Maret 2024
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 120.600,00
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 18.090,00

Data Tahun 2022

Sepeda Motor Supra X 125D STD KT 3758 FO	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.200.0012.76682
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: 18.500.000,00
Masa Pertanggungan	: 30 Maret 2022 s/d 30 Maret 2023
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Total	: 10% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 10% Harga Pertanggungan
Premi	: 123.950,00
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 18.592,50

Kendaraan Roda Empat

Data Tahun 2023

1. Mobil Minibus Honda Mobilio E A/T 2014 KT 1571 NF	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.300.0012.74767
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: Rp 82.012.500
- Jaminan Perluasan	: Rp 110.000.000
Masa Pertanggungan	: 05 Mei 2023 s/d 05 Mei 2024
Resiko Sendiri Jaminan Standard	
Kerugian Sebagian	: 300.000,00 / kejadian
Kerugian Total	: 5% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 5% Harga Pertanggungan
Perlengkapan	: TV/LCD Monitor TV
Premi	: 3.089.899,50
Biaya Administrasi	: 50.000,00
Diskon	: 772.474,88

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (lanjutan)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Aset Tetap dan Inventaris (Lanjutan)

Data Tahun 2022

Mobil Minibus Honda Mobilio E A/T 2014 KT 1571 NF	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.200.0008.88946
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: 91.125.000,00
- Jaminan Perluasan	: 110.000.000,00
Masa Pertanggungan	: 05 Mei 2022 s/d 05 Mei 2023
Resiko Sendiri Jaminan Standard	
Kerugian Sebagian	: 300.000,00 / kejadian
Kerugian Total	: 5% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 5% Harga Pertanggungan
Perlengkapan	: TV/LCD Monitor TV
Premi	: 3.251.281,88
Biaya Administrasi	: 50.000,00
Diskon	: 812.820,47

Data Tahun 2023

2. Mobil Mitsubishi Xpander 1,5 Ultimate A/T KT 1102 WI

Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.300.0003.37875
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: Rp 184.036.000
- Jaminan Perluasan	: Rp 10.000.000
Masa Pertanggungan	: 01 Februari 2023 s/d 01 Februari 2024
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Sebagian	: 300.000,00 / kejadian
Kerugian Total	: 5% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 5% Harga Pertanggungan
Perlengkapan	: Standard
Premi	: 5.050.568,40
Biaya Administrasi	: 35.000,00
Diskon	: 1.262.642,10

Data Tahun 2022

Mobil Mitsubishi Xpander 1,5 Ultimate A/T KT 1102 WI	
Perpanjang	: Sertifikat Perpanjangan Asuransi Kendaraan Bermotor
No. Polis	: 12.200.0003.74853
Nama Tertanggung	: PD BPR Kota Samarinda
Jumlah Pertanggungan	
- Jaminan Standar	: 204.484.500,00
- Jaminan Perluasan	: 10.000.000,00
Masa Pertanggungan	: 01 Februari 2022 s/d 01 Februari 2023
Resiko Sendiri Jaminan Standart	
Kerugian Sebagian	: 300.000,00 / kejadian
Kerugian Total	: 5% Harga Pertanggungan
Pencurian	: 5% Harga Pertanggungan
Perlengkapan	: Standard
Premi	: 3.760.272,55
Biaya Administrasi	: 25.000,00
Diskon	: 940.068,14

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (lanjutan)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Aset Tetap dan Inventaris (Lanjutan)

Data Tahun 2023

3.	Mobil Toyota Innova Zenix 2.0 V KT 1593 IE	
	No. Polis	: 12.300.0015.18343
	Nama Tertanggung	: BPR Kota Samarinda
	Jumlah Pertanggungan	
	- Jaminan Standar	: Rp 481.350.000
	- Jaminan Perluasan	: Rp 10.000.000
	Masa Pertanggungan	: 12 Juni 2023 s/d 12 Juni 2024
	Resiko Sendiri Jaminan Standart	
	Kerugian Sebagian	: 300.000,00 / kejadian
	Kerugian Total	: 5% Harga Pertanggungan
	Pencurian	: 5% Harga Pertanggungan
	Perlengkapan	: Kaca Film, Talang Air
	Premi	: 5.587.390,00
	Biaya Administrasi	: 35.000,00
	Diskon	: 1.396.847,50

12 Aset Tidak Berwujud

Aset tidak berwujud dan akumulasi penyusutan per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
- Aset Tidak Berwujud (program aplikasi sistem)	269.078.338,00	269.078.338,00
- Akumulasi Penyusutan	(258.422.088,14)	(238.782.504,92)
Saldo Aset Tidak Berwujud	<u>10.656.249,86</u>	<u>30.295.833,08</u>

13 Aset Lain-Lain

Saldo aset lain-lain per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
- Premi Asuransi Kendaraan Bermotor (BPKB)	3.430.696,39	1.621.721,89
- Payment Point Online Bank (PPOB)	27.759.685,00	9.472.151,00
- Persediaan Materai dan Kertas Segel	352.000,00	352.000,00
- Persediaan barang - barang cetakan	-	8.676.500,00
- Sewa gedung kantor kas Kec. Sei Siring	-	1.790.681,00
- Sewa gedung kantor kas Kec. Smd Utara	-	3.231.679,00
- Premi Asuransi Cash In Save	512.498,00	963.751,00
- Titipan Naskah Akademik & Raperda BPR Kota	88.000.000,00	88.000.000,00
- Titipan Akomodasi Naskah Akademik & Raperda	8.377.271,00	8.377.271,00
- Titipan Biaya Daftar Lelang An M Sabransyah	-	450.000,00
- Titipan Pembelian Souvenir Promosi	13.823.000,00	10.440.200,00
- Titipan Pembelian Pakaian Dinas Karyawan Thn 2022	-	19.348.700,00
- Pengambilan Jaminan di Notaris An Andi Khamus	1.000.000,00	1.000.000,00
- Titipan Uang Muka Brand Awareness / Desain Logo	2.500.000,00	-
- Titipan Jasa Desain Logo dan Stationer	10.000.000,00	-
- Titipan Uang Muka Renovasi Gedung	179.704.627,00	-
- Titipan Biaya Akta Persetujuan & Kuasa Menjual Kacung	6.500.000,00	-
- Titipan Uang Muka Pembuatan Akta Pendirian Bank Smda	3.500.000,00	-
- Titipan Biaya HUT Bank Samarinda	70.339.280,00	-
- Titipan Pembelian Proyektor Kantor Pusat	6.750.000,00	-
- Titipan Uang Muka Pembuatan Jas Takwo Direksi	3.500.000,00	-
Saldo Aset Lain-Lain	<u>426.049.057,39</u>	<u>153.724.654,89</u>

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (lanjutan)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

14 Kewajiban Segera

Saldo kewajiban segera per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
a. PPh Pasal 23 Pihak Ketiga	110.000,00	24.489,00
b. PPh Final Bunga Deposito Berjangka Pihak Ketiga	9.199.461,00	8.681.832,00
c. PPh Bunga Tabungan Pihak Ketiga	4.538.381,00	4.273.288,00
d. PPh Pasal 21 Karyawan Dewan Pengawas	8.608.697,00	2.477.670,00
e. Titipan Setoran PBB	450.216,00	2.824.828,00
f. Biaya Provider PBB	2.451.500,00	1.817.000,00
Saldo Kewajiban Segera	<u>25.358.255,00</u>	<u>20.099.107,00</u>

15 Utang Bunga

Saldo utang bunga per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Simpanan dari bank lain_deposito (ABP)	6.895.161,00	9.487.902,00
Simpanan_deposito bukan bank	23.198.778,00	21.512.445,00
Saldo Utang Bunga	<u>30.093.939,00</u>	<u>31.000.347,00</u>

16 Utang Pajak

Saldo utang pajak per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
- Utang PPh Pasal 29	-	-
Saldo Utang Pajak	<u>-</u>	<u>-</u>

17 Simpanan

Saldo simpanan berupa tabungan dan simpanan pihak ketiga berupa deposito berjangka yang ada pada bank per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
a. Tabungan	16.721.504.745,82	16.701.484.298,00
b. Simpanan deposito berjangka		
- Deposito 1 bln	1.845.000.000,00	2.619.000.000,00
- Deposito 3 bln	1.603.000.000,00	1.396.000.000,00
- Deposito 6 bln	3.375.100.000,00	2.215.000.000,00
- Deposito 12 bln	2.530.000.000,00	2.550.000.000,00
Saldo Simpanan Deposito Berjangka	9.353.100.000,00	8.780.000.000,00
Saldo simpanan	<u>26.074.604.745,82</u>	<u>25.481.484.298,00</u>
Berdasarkan Keterkaitan Tabungan		
- Pihak Terkait*	3.913.296.008,00	3.842.533.111,00
- Pihak Tidak Terkait	12.808.208.737,82	12.858.951.187,00
Total Saldo Tabungan	<u>16.721.504.745,82</u>	<u>16.701.484.298,00</u>

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (lanjutan)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Simpanan (Lanjutan)

* Pihak-pihak yang terkait tersebut adalah sebagai berikut:

Nama	Keterangan	2023	2022
Tabungan :			
- Walikota Samarinda / Sekda Samarinda	Pemilik	520.163.684,00	491.759.837,00
- H Andi Harun	Pemilik	201.614,00	-
- PD. PDAM Kota Samarinda	BUMD	3.362.885.754,00	3.309.661.982,00
- PD. Varia Niaga Kota Samarinda	BUMD	20.964.380,00	34.792.038,00
- Siti Faujiah	Anggota Dewan Pengawas	-	107.832,00
- Tony Noviandi	Direktur Utama	-	764.982,00
- Tony Noviandi	Direktur Utama	-	16.486,00
- Annisa Mauliyana	PE Kepatuhan & MR	3.792.914,00	3.836.582,00
- Annisa Mauliyana	PE Kepatuhan & MR	8.947,00	77.728,00
- Inna Rahasiani	PE Audit Intern	-	1.515.644,00
- Sunaryo	Manajer Operasional	40.025,00	-
- Vini Indriani	Manajer Kredit	2.689.848,00	-
- Indah Purnama Sari	Manajer Bisnis	2.548.842,00	-
Saldo Tabungan Pihak Terkait		<u>3.913.296.008,00</u>	<u>3.842.533.111,00</u>

Berdasarkan Keputusan Direksi PD. BPR Kota Samarinda Nomor : 018/BPR-SK/X/2022 Tanggal 24 Oktober 2022 tentang ketentuan suku bunga Tabungan dan Deposito. Besarnya bunga tabungan untuk masing-masing jenis produk adalah sebagai berikut:

No	Jenis tabungan	Suku bunga per tahun
1	Tabungan Simasta	2% pertahun
2	Tabungan Wajib	1% pertahun
3	Tabungan Kotak	1% pertahun
4	Tabungan Qurban	1% pertahun
5	Tabungan Umroh	1% pertahun
6	TabunganKu	4% pertahun

Bunga dihitung berdasarkan saldo harian untuk penabung pertama bulan pertama, sedangkan bulan berikutnya dihitung berdasarkan saldo terendah setiap bulannya.

Berdasarkan Keterkaitan Simpanan Deposito Berjangka

- Pihak Terkait*	-	-
- Pihak Tidak Terkait	<u>9.353.100.000,00</u>	<u>8.780.000.000,00</u>
Saldo Berdasarkan Keterkaitan	<u>9.353.100.000,00</u>	<u>8.780.000.000,00</u>

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (lanjutan)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Simpanan (Lanjutan)

* Pihak-pihak yang terkait tersebut adalah sebagai berikut:

Nama	Jabatan	2023	2022
-			
-			
-			
Saldo Berdasarkan Keterkaitan		-	-

Berdasarkan Standar Operasional Prosedur (SOP) No. BPR - KS 07 - 2014 Nomor Reff. 020/BPR- SOP/07/14. Jangka waktu deposito terbagi atas deposito berjangka 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, 12 bulan.

Besarnya bunga deposito sesuai dengan suku bunga LPS yang berlaku. Dengan pencairan deposito sebelum jatuh tempo dikenakan denda sebesar perhitungan bunga yang akan diterima.

18 Simpanan Dari Bank Lain

Saldo simpanan dari bank lain per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Deposito BPR Artha Karya Perdana Jk Waktu 3 bulan	1.000.000.000,00	1.000.000.000,00
Deposito BPR Bulungan Jk Waktu 6 bulan	-	300.000.000,00
Deposito BPR Ingertad Bangun Utama Jk Waktu 3 Bulan	-	1.000.000.000,00
Deposito BPR Sampuraga Cemerlang Jk Waktu 3 bulan	1.000.000.000,00	-
Deposito BPR Bulungan Jk Waktu 6 bulan	-	500.000.000,00
Deposito BPR BePeDe Kutai Sejahtera Jk Waktu 3 bulan	1.000.000.000,00	1.000.000.000,00
Saldo Simpanan Dari Bank Lain	3.000.000.000,00	3.800.000.000,00

19 Kewajiban Imbalan Kerja

Saldo Kewajiban Imbalan Kerja per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
	51.089.956,00	68.126.871,00
	51.089.956,00	68.126.871,00

20 Kewajiban lain-lain

Saldo simpanan dari bank lain per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
- Bunga Kredit (<i>Chanelling</i> Kantor Koperasi)	400.001,00	400.001,00
- Bunga Kredit (<i>Chanelling</i> Petani Sawit)	174.710.468,00	158.541.168,00
- Jasa Akuntan Publik	24.937.500,00	28.500.000,00
- Biaya Notaris An Rifai	16.375.000,00	16.375.000,00
- Biaya Notaris An herlina	-	2.562.500,00
- Biaya Notaris An Hasbi Daeng Kulle	-	937.500,00
- Retensi Kegiatan Penyusunan Nasmik & Raperda	22.000.000,00	22.000.000,00
- Biaya Notaris An Umitin	-	687.500,00
- Biaya Notaris An Wiwik dan asmuni	9.750.000,00	9.750.000,00
- Biaya Notaris Sudarji	-	812.500,00
- Biaya Notaris Ika Sari	-	937.500,00
- Biaya Notaris Mega Seftiyani	-	687.500,00
- Biaya Notaris Rafiuddin Akhmad	-	1.250.000,00
- Biaya Notaris Sri Astuti	-	687.500,00
- Fee Marketing Agent	3.332.507,00	6.435.000,00
- Biaya Notaris	37.240.000,00	7.827.500,00

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Kewajiban lain-lain (Lanjutan)

- Penerimaan titipan transfer ATM ke Bank Kaltim	33.506.442,00	-
- Biaya Notaris An Aulia Setyaputra	15.125.000,00	15.125.000,00
- Biaya Notaris An Munito	8.250.000,00	8.250.000,00
- Cadangan biaya telepon	-	2.800.159,00
- Cadangan biaya listrik	-	1.363.956,00
- Cadangan biaya PDAM	-	369.813,87
- Cadangan biaya koran dan majalah Info Bank	-	245.000,00
- Cadangan insentif Funding	-	1.681.296,00
- Cadangan insentif Collection	-	1.814.995,00
- Corporate Social Responsibility	9.996.901,38	19.996.901,38
- Titipan Dana Kesejahteraan Atas Laba Tahun 19	775.122,87	12.080.623,00
- Titipan Provisi Kredit Sindikasi An M Arsad	5.000.000,00	-
Jumlah Kewajiban Lain-lain	<u>361.398.942,25</u>	<u>322.118.913,25</u>

21 Ekuitas

Saldo ekuitas per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Modal disetor	25.000.000.000,00	25.000.000.000,00
Dana setoral modal-ekuitas	-	-
Cadangan :		
Cadangan umum	2.424.325.953,58	2.424.325.953,58
Cadangan tujuan	2.290.863.003,67	2.290.863.003,67
Belum ditentukan tujuannya :		
- Laba (rugi) tahun lalu	(3.964.800.350,26)	(3.573.785.292,89)
- Laba (rugi) tahun berjalan	(1.731.082.477,56)	(391.015.057,37)
Jumlah ekuitas	<u>24.019.306.129,43</u>	<u>25.750.388.606,99</u>

22 Pendapatan Operasional

a. Pendapatan Bunga

Jumlah pendapatan bunga untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Bunga kontraktual		
- Dari bank-bank lain		
Giro	38.755.083,94	41.225.665,33
Tabungan	121.405.475,74	166.541.418,52
Deposito	812.247.214,14	363.748.029,64
- Dari pihak ketiga bukan bank		
Kredit Umum	2.109.635.741,61	2.344.200.761,93
Kredit Profesi	350.312.826,08	480.323.433,00
Kredit KPR	108.285.433,10	172.647.635,10
Jumlah Bunga Kontraktual	<u>3.540.641.774,61</u>	<u>3.568.686.943,52</u>

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Pendapatan Operasional (Lanjutan)		
Provisi		
- Provisi dan Komisi Kredit Umum	218.540.623,00	194.676.200,00
- Provisi dan Komisi Kredit Profesi	31.019.676,00	35.435.992,00
- Provisi dan Komisi Kredit KPR	12.226.894,00	14.791.501,00
Jumlah Provisi	<u>261.787.193,00</u>	<u>244.903.693,00</u>
Jumlah Pendapatan Bunga	<u>3.802.428.967,61</u>	<u>3.813.590.636,52</u>
b. Beban Bunga		
Jumlah beban bunga untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Kepada Bank Lain		
- Deposito	143.263.446,20	109.288.978,00
Kepada pihak ketiga non bank		
- Tabungan	306.170.697,00	366.529.584,00
- Deposito	532.924.105,09	443.626.327,73
- Premi Penjaminan-simpanan	56.525.293,00	53.274.753,00
Jumlah Beban Bunga	<u>1.038.883.541,29</u>	<u>972.719.642,73</u>
Pendapatan Bunga Neto	<u>2.763.545.426,32</u>	<u>2.840.870.993,79</u>
c. Pendapatan Operasional Lainnya		
Jumlah pendapat operasional lainnya untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
- Penerimaan Kredit Yang Dihapus Buku	46.645.871,00	96.900.000,00
- Pemulihan Penyisihan. Penghapusan Aset	923.090.211,41	317.735.327,08
- Denda	117.217.601,00	48.383.346,00
- Administrasi Tabungan	388.056.857,18	137.182.680,00
- Lainnya	17.296.450,29	15.992.584,73
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya	<u>1.492.306.990,88</u>	<u>616.193.937,81</u>
Jumlah Pendapatan Operasional	<u>4.255.852.417,20</u>	<u>3.457.064.931,60</u>
23 Beban Penyisihan Kerugian		
Jumlah beban kerugian/penyisihan untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
a. Beban PPKA - Kredit Yang Diberikan		
- Kredit Umum	708.706.958,00	433.408.470,00
- Kredit Profesi	55.359.427,00	20.006.192,00
- Kredit KPR	172.799.700,00	396.696.982,00
b. Beban PPKA - Penempatan pada Bank Lain	<u>18.999.893,00</u>	<u>75.223.810,14</u>
Jumlah Beban Penyisihan Kerugian	<u>955.865.978,00</u>	<u>925.335.454,14</u>

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

24 Beban Pemasaran

Jumlah beban pemasaran untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
- Reklame/promosi	91.204.106,00	88.041.190,00
Jumlah Beban Pemasaran	<u>91.204.106,00</u>	<u>88.041.190,00</u>

25 Beban Administrasi dan Umum

Jumlah beban administrasi dan umum untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
a. Beban Tenaga Kerja		
Beban Gaji, Upah dan Tunjangan		
- Beban Gaji, Direksi dan Karyawan	1.474.680.249,00	1.256.907.769,00
- Tunjangan Jabatan	301.841.305,00	248.084.409,00
- Tunjangan Anak	36.004.205,00	25.465.428,00
- Tunjangan Istri	47.469.677,00	33.562.928,00
- Pajak Penghasilan Pegawai	37.382.065,00	22.532.250,00
- Lainnya	-	-
Beban Honorarium		
- Beban Gaji DP dan Sekretariat	188.047.000,00	78.960.000,00
- Pajak Penghasilan Dewan Komisaris	18.130.249,00	6.575.869,00
- THR Dewan Komisaris Dan Sekretariat	8.859.500,00	6.580.000,00
Beban Tenaga Kerja Lainnya		
- Beban Lembur Karyawan	77.136.681,00	50.516.437,00
- Beban Asuransi Jamsostek	117.471.761,00	98.025.547,00
- Premi Asuransi Kesehatan	56.796.905,00	40.128.342,00
- Beban Tunjangan THR	109.284.938,00	124.037.534,00
- Beban Transport	105.892.500,00	70.257.500,00
- Insentif Marketing	-	444.000,00
- Uang Makan	105.892.500,00	68.290.000,00
- Pakaian Dinas	30.358.250,00	-
Jumlah beban tenaga kerja	<u>2.715.247.785,00</u>	<u>2.130.368.013,00</u>
b. Beban pendidikan	<u>96.672.044,00</u>	<u>43.240.269,00</u>
Jumlah beban pendidikan	<u>96.672.044,00</u>	<u>43.240.269,00</u>
c. Beban Sewa		
- Beban Sewa Gedung	5.022.360,00	30.438.192,00
Jumlah beban sewa	<u>5.022.360,00</u>	<u>30.438.192,00</u>
d. Beban Penyusutan/Penghapusan ATI		
- Gedung	64.811.049,96	64.811.049,96
- Beban Penyusutan Kendaraan Bermotor	76.407.135,71	72.582.864,27
- Beban Penyusutan Inventaris Kantor	65.135.468,52	86.710.315,13
Jumlah beban penyusutan dan amortisasi	<u>206.353.654,19</u>	<u>224.104.229,36</u>

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (lanjutan)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Beban Administrasi dan Umum (Lanjutan)

e. Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud		
- Amortisasi Assist-VPN.net	19.639.583,22	21.587.500,08
Jumlah beban penyusutan dan amortisasi	<u>19.639.583,22</u>	<u>21.587.500,08</u>
f. Beban Premi Asuransi		
- Biaya Asuransi Kendaraan Roda Dua	1.861.659,83	1.580.319,84
- Biaya Asuransi Kendaraan Roda Empat	8.614.105,38	5.402.794,11
- Asuransi Cash In Save	1.220.003,00	909.998,00
Jumlah beban premi asuransi	<u>11.695.768,21</u>	<u>7.893.111,95</u>
g. Beban Pemeliharaan Dan Perbaikan		
- Beban Pemeliharaan & Perbaikan Gedung	49.410.715,00	26.465.324,00
- Beban Pemeliharaan & Perbaikan Kendaraan	7.100.522,00	5.239.620,00
- Beban Pemeliharaan & Perbaikan Inventaris	17.350.865,00	11.272.800,00
- Bahan Bakar minyak kendaraan	67.779.708,00	36.725.738,00
- Bahan Bakar minyak genset	230.000,00	100.000,00
- Beban spare part kendaraan	8.863.575,00	2.499.000,00
- Beban supplies kendaraan	10.751.892,00	8.514.000,00
- Beban Lainnya kendaraan	6.536.100,00	1.824.000,00
- Beban Spare Parts Alat-Alat Kantor	2.742.100,00	625.000,00
- Beban Supplies Alat-Alat Kantor	-	115.000,00
- Beban Lainnya Alat-Alat Kantor	687.275,00	50.000,00
Jumlah beban pemeliharaan dan perbaikan	<u>171.452.752,00</u>	<u>93.430.482,00</u>
h. Beban Barang dan Jasa Pihak ke 3		
- Beban Rekening Listrik	13.669.652,00	15.953.513,00
- Beban Rekening PDAM	4.597.152,00	4.356.219,00
- Beban Rekening Telepon	39.951.971,00	34.484.135,00
- Beban Jasa Akuntan Publik	24.937.500,00	30.547.000,00
- Beban Langganan Koran dan Majalah	2.695.000,00	2.950.000,00
- Beban Alat Tulis Kantor	34.427.875,00	19.438.200,00
- Beban Barang cetakan	13.239.000,00	9.972.000,00
- Beban Perjalanan Dinas	60.623.524,00	43.659.610,00
- Beban Aplikasi Program	83.016.553,00	78.060.000,00
- Beban Cafeteria	63.537.534,00	32.949.117,00
- Beban Lainnya	11.147.894,44	5.866.300,00
Jumlah beban barang dan jasa pihak 3	<u>351.843.655,44</u>	<u>278.236.094,00</u>
i. Beban Pajak Non PPh		
- Pajak Kendaraan Roda Dua	3.680.204,00	3.481.744,00
- Pajak Kendaraan Roda Empat	6.117.956,00	6.221.200,00
- Pajak Bumi Dan Bangunan	-	2.683.660,00
- Lainnya	16.223,49	289.125,00
Jumlah beban pajak non PPh	<u>9.814.383,49</u>	<u>12.675.729,00</u>

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (lanjutan)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Beban Administrasi dan Umum (Lanjutan)

j. Beban Operasional Lainnya		
- Beban Adms. Bank / Pemeliharaan Rek. ABA	1.109.000,00	1.032.000,00
- Beban Jasa Pengabdian Karyawan	19.083.085,00	19.806.548,00
- Beban Lainnya	62.539.127,00	9.380.705,00
- Pungutan OJK Per Triwulan	25.717.704,00	23.623.073,00
Jumlah beban operasional lainnya	108.448.916,00	53.842.326,00
Jumlah Beban Administrasi dan Umum	3.676.551.318,33	2.874.228.446,31

26 Pendapatan Non Operasional

Jumlah pendapatan non operasional untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
- Pendapatan Kredit Bermasalah	90.237.589,00	-
- Fee Premi Asuransi Jiwa	5.412.509,64	9.697.962,00
- Fee PDAM	1.836.500,00	2.510.000,00
- Fee Telkom	157.500,00	815.000,00
- Fee Voucher Pulsa	-	108.675,00
- Fee PBB	1.636.500,00	1.357.500,00
- Lain-lainnya	1.535.471,00	156.196.712,00
Jumlah pendapatan non operasional	100.816.069,64	170.685.849,00

27 Beban Non Operasional

Jumlah beban non operasional untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
- Denda	2.006.843,00	5.239.408,00
- Iuran Perbarindo	26.400.000,00	6.000.000,00
- Olahraga	3.621.000,00	1.990.000,00
- Kerugian Kredit Bermasalah	1.245.974.166,00	-
- Lain-lain	66.487.969,85	45.100.847,44
Jumlah Beban Non Operasional	1.344.489.978,85	58.330.255,44

28 Taksiran Pajak Penghasilan

Jumlah taksiran pajak penghasilan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Laba sebelum pajak	- 1.731.082.477,56	- 339.772.065,37
Koreksi fiskal positif		
- Beban non operasional_denda (5.359.03.00)	2.006.843,00	-
- Beban non operasional_lain-lain (5.359.99.00)	59.542.261,00	-
- Beban Adm & Umum_Barang/Jasa_Beban Lainnya (5.250.99.00)	360.000,00	-
- Tunjangan Pajak Pegawai	37.382.065,00	-

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (lanjutan)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

Taksiran Pajak Penghasilan (Lanjutan)

- Tunjangan Pajak Dewan Pengawas	18.130.249,00	-
- Biaya Olahraga	3.621.000,00	-
- Cadangan Direksi	-	-
- Cadangan Dewan Pengawas	-	-
- Cadangan Karyawan	19.083.085,00	-
Jumlah koreksi fiskal positif	121.042.418,00	-
Koreksi fiskal negatif		
-	-	-
Jumlah koreksi fiskal negatif	-	-
Laba Kena Pajak	(1.610.040.059,56)	(339.772.065,37)
	2023	
Pendapatan atas PKP yang mendapat fasilitas		
$\frac{4.800.000.000}{4.600.470.423} \times$	-	=
		-
PPh terutang atas PKP yang mendapatkan fasilitas		
$- \times 12,50\%$	=	-
PPh terutang atas PKP selebihnya		
$- \times 25,00\%$	=	-
pajak Penghasilan		-
Pembulatan		-
Taksiran pajak Penghasilan		-
(Lebih Bayar)		-
	2022	
Pendapatan atas PKP yang mendapat fasilitas		
$\frac{4.800.000.000}{4.608.580.813} \times$	-	=
		-
PPh terutang atas PKP yang mendapatkan fasilitas		
$- \times 12,50\%$	=	-
PPh terutang atas PKP selebihnya		
$- \times 25,00\%$	=	-
Taksiran pajak Penghasilan (Lebih Bayar)		51.242.992,00

PT BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

29 Komitmen dan Kontinjensi

Pos Komitmen merupakan fasilitas kredit yang belum ditarik oleh nasabah. Sedangkan tagihan kontinjensi merupakan pendapatan bunga dari pinjaman *non performing* yang tertunggak dan belum diakui sebagai pendapatan tahun berjalan. Pos komitmen dan kontinjensi tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Komitmen		
- Penerusan kredit (<i>channeling</i>)	517.750.277,00	546.154.124,00
Jumlah Komitmen	<u>517.750.277,00</u>	<u>546.154.124,00</u>
Kontinjensi		
- Aset produktif yang dihapus buku	2.680.884.423,00	-
- Agunan yang diambil alih dalam rangka proses penyisihan kredit	698.055.433,00	698.055.433,00
- Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1.357.438.651,00	2.234.966.063,73
Jumlah Kontinjensi	<u>4.736.378.507,00</u>	<u>2.933.021.496,73</u>

30 Kejadian Penting Setelah Tanggal Neraca

Tidak ada peristiwa penting setelah tanggal Neraca yang berpengaruh terhadap kondisi keuangan bank secara signifikan.

31 Tanggal Penyelesaian Penyusunan Laporan Keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 yang diselesaikan pada tanggal 31 Januari 2024.

LAMPIRAN - LAMPIRAN

PT. BPR Bank Samarinda (Perseroda)

Jl. Pahlawan RT. 31 No. 1

(Ruko Pusat Niaga Permata Kaltim)

Telp. 0541 205818

S a m a r i n d a

PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK

Periode 31 Desember 2023

No	Faktor Penilaian CAMEL	Nama Rasio	Nilai Acuan	Nilai Rasio	TKS
1	Permodalan (Capital)	CAR	$\geq 8,00\%$	116,62%	Sehat
2	Kualitas Aktiva Produktif (Asset)	KAP	$\leq 10,35\%$	7,44	Sehat
		PPAP	100	100	
		NPL (Bruto)-BI	$\leq 5\%$	14,80	Tidak Sehat
		NPL (Neto)	$\leq 5\%$	9,96	Tidak Sehat
3	Manajemen	Umum Dan Resiko	81-100	85	-
4	Rentabilitas (Earning Ability)	ROA	$\geq 1,215\%$	-3,26	Tidak Sehat
		BOPO	$\leq 93,52$	109,21	Tidak Sehat
5	Likuiditas (Liquidity)	Cash Ratio	$\geq 4,05\%$	22,42	Sehat
		LDR	$\leq 94,75$	54,48	Sehat

PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
RENTABILITAS
TAHUN 2023

DATA LAPORAN ETAP 12 BULAN	TOTAL ASSET	L/R KOTOR	PEND. OPERASI	BIAYA OPERASI	PEND NON OPERASIONAL	BIAYA NON OPERASIONAL
Januari '23	55.460.842.179	-46.604.261	341.727.354	384.342.013	880.446	4.870.048
Februari '23	55.335.681.326	-108.742.979	313.872.016	420.575.482	1.516.035	3.555.547
Maret '23	53.865.853.321	2.040.275	458.294.643	453.918.669	714.300	3.050.000
April '23	52.090.028.529	-379.673.519	295.125.018	665.545.633	308.296	9.561.200
Mei '23	52.271.677.066	-461.861.758	354.895.367	785.753.557	918.467	31.922.034
Juni '23	52.102.926.580	-54.169.478	491.566.131	385.276.074	11.718.859	172.178.394
Juli'23	53.328.866.909	222.687.961	665.555.207	441.237.229	4.470.063	6.100.080
Agustus'23	53.128.052.168	148.996.597	655.583.896	453.288.306	76.056.032	129.355.024
September'23	52.419.933.591	5.841.115	436.370.815	424.743.996	2.334.299	8.120.003
Oktober'23	51.862.993.416	-895.861.224	509.336.567	453.273.715	958.450	952.882.526
November'23	52.230.390.373	197.754.079	643.476.141	436.893.718	429.250	9.257.594
Desember'23 (Sebelum Audit)	53.956.753.421	-361.489.286	128.932.803	477.296.134	511.573	13.637.528
Jumlah 12 bulan terakhir	638.053.998.879	-1.731.082.478	5.294.735.958	5.782.144.527	100.816.070	1.344.489.979
Rata rata 12 bulan terakhir	53.171.166.573					

RASIO RASIO :

Rata-Rata Aset 12 Bulan 53.171.166.573
Laba bersih Sebelum Pajak -1.731.082.478

Return On Asset -3,26

Beban Operasional 5.782.144.527
Pendapatan Operasional 5.294.735.958

BOPO 109,21

- a. Rasio L/R 12 bulan terakhir terhadap Rata-rata Volume Usaha 12 bulan terakhir (ROA) **-3,26%**
b. Rasio Jumlah Biaya Operasi 12 bulan terakhir terhadap Jumlah Pendapatan Operasi (BOPO) **109,21%**

PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
PERHITUNGAN ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR)
PER : 31 Desember 2023

NO.	KOMPONEN	NOMINAL	PPAP KHUSUS	NOMINAL SETELAH DIKURANGI PPAP KHUSUS	BOBOT RISIKO	ATMR
1	Kas	257.588.600			0%	-
2	Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	0			0%	-
3	Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan, dan logam mulia, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit.	6.666.668	0	6.666.668	0%	-
4	Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	698.055.433			0%	-
5	Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan	0	0	0	15%	-
6	Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.	23.072.742.900	0	23.072.742.900	20%	4.614.548.580
7	Kredit kepada atau bagian kredit yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah	4.650.000.000	0	4.650.000.000	20%	930.000.000
	a. Kredit kepada Bank Lain	0	0	0		
	b. Kredit kepada pemerintah daerah	0	0	0		
	c. Bagian kredit yang dijamin oleh bank lain	0	0	0		
	d. Bagian kredit yang dijamin oleh pemerintah daerah	4.650.000.000	0	4.650.000.000		
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%	-
9	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia	11.162.139.631	12.212.800	11.149.926.831	30%	3.344.978.049
10	Kredit kepada BUMN/BUMD	700.000.000	0	700.000.000	50%	350.000.000
11	Bagian Kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20% (dua puluh persen)	0	0	0	50%	-
12	Kredit kepada pegawai atau pensiunan yang memenuhi persyaratan	0	0	0	50%	-
13	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat namun tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia	5.393.316.537	32.028.046	5.361.288.491	50%	2.680.644.246
14	Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil yang memenuhi seluruh kriteria	0	0	0	70%	-
15	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.	713.433.872	0	713.433.872	70%	499.403.710
16	Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas.	1.073.499.073	14.428.468	1.059.070.605	100%	1.059.070.605
17	Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet.	3.428.542.462	1.264.606.368	2.163.936.094	100%	2.163.936.094
	a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo	0	0	0		
	b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet	3.428.542.462	1.264.606.368	2.163.936.094		
18	Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud.	3.401.121.646			100%	3.401.121.646
19	AYDA yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	0			100%	-
20	Aset lainnya selain angka 1 s/d 19	966.099.065	0	966.099.065	100%	966.099.065
	Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan selisih lebih PPAP umum					20.009.801.996

PD. BANK PERKREDITAN RAKYAT KOTA SAMARINDA
PERHITUNGAN KEBUTUHAN MODAL MINIMUM

KETERANGAN		JUMLAH SETIAP KOMPONEN	% YANG DIPERHITUNGKAN	JUMLAH
MODAL				
I. MODAL INTI				
I.1 Modal Inti Utama				
1.1.1 Modal disetor		25.000.000.000	100%	25.000.000.000
1.1.2 Cadangan Tambahan Modal				
1.1.2.1 Agio (Disagio)		0	100%	0
1.1.2.2 Dana Setoran Modal		0	100%	0
1.1.2.3 Modal Sumbangan		0	100%	0
1.1.2.4 Cadangan Umum		2.424.325.954	100%	2.424.325.954
1.1.2.5 Cadangan Tujuan		2.290.863.004	100%	2.290.863.004
1.1.2.6 Laba (Rugi) tahun-tahun lalu		3.964.800.350	100%	-3.964.800.350
1.1.2.7 Laba tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP dan taksiran utang PPh atau Rugi tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP		1.731.082.478	Paling tinggi 50% apabila Laba atau 100% apabila Rugi	-1.731.082.478
1.1.2.7.1 Laba (Rugi) tahun berjalan		-1.731.082.478		
1.1.2.7.2 Kekurangan pembentukan PPAP -/-		0		
1.1.2.7.3 Taksiran utang PPh -/-		0		
1.1.2.8 Pajak tangguhan -/-		0	100%	0
1.1.2.9 Goodwill -/-		0	100%	0
1.1.2.10 AYDA berupa tanah dan/atau bangunan				
1.1.2.10.1 Melampaui jangka waktu 1 s.d 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-		0	50%	0
1.1.2.10.2 Melampaui jangka waktu 3 s.d 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-		0	75%	0
1.1.2.10.3 Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-		698.055.433	100%	698.055.433
1.1.2.11 AYDA berupa kendaraan bermotor dan sejenisnya				
1.1.2.11.1 Melampaui jangka waktu 1 s.d 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-		0	50%	0
1.1.2.11.2 Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-		0	100%	0
Sub Total Cadangan Tambahan Modal				1.678.749.304
Jumlah Modal Inti Utama				23.321.250.696
I.2 Modal Inti Tambahan		0	100%	0
I.3 JUMLAH MODAL INTI(I.1+I.2)				23.321.250.696
II. MODAL PELENGKAP				
II.1 Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu		0	Paling tinggi 50% dari modal inti	0
II.2 Keuntungan revaluasi aset tetap		0	100%	0
II.3 PPAP Umum		13.940.407	Paling tinggi 1.25% dari ATMR	13.940.407
II.4 Jumlah Modal Pelengkap (II.1+II.2+II.3)		0	Paling tinggi 100% dari modal inti	13.940.407
				III. JUMLAH...
III. JUMLAH MODAL (I.3 + II.4)				23.335.191.103
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (12% dari ATMR)				2.401.176.239
Jumlah kekurangan/kelebihan modal untuk mencapai rasio KPMM sebesar 12% dari ATMR				20.934.014.864
Jumlah modal				
Rasio KPMM (CAR) = -----				116,62%
ATMR				
Kewajiban Penyediaan Modal Inti Minimum (8% dari ATMR)				1.600.784.160
Jumlah kekurangan/kelebihan modal untuk mencapai rasio modal inti minimum sebesar 8% dari ATMR				21.720.466.537
Jumlah modal inti				
Rasio modal inti = -----				116,55%
ATMR				

PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Likuiditas (Cash Ratio)
Tahun 2023

Keterangan	Des 23
1 Alat Likuid	
a. Kas	257.588.600
b. Penempatan pada bank lain	
- Giro	712.363.539
- Tabungan	5.360.379.361
Dikurangi Tabungan ABP,ABP>ABA=0)	
- Deposito (Setara Kas)	200.000.000
Jumlah Alat Likuid	6.530.331.500
2 Hutang Lancar	
a. Kewajiban Segera Dibayar	55.452.194
b. Simpanan Pihak Ke 3	
- Tabungan	16.721.504.746
- Deposito Berjangka	12.353.100.000
Jumlah Hutang Lancar	29.130.056.940
Cash Ratio (Alat Likuid/Hutang Lancar)	22,42

PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
Likuiditas (Loan To Deposit Ratio)
Tahun 2023

Keterangan	Des 23
1 Simpanan Pihak Ke 3	
a. Tabungan	16.721.504.746
b. Simpanan (Deposito) Berjangka	9.353.100.000
2 Pinjaman diterima bukan dari bank >3 bulan	
3 Deposito dan Pinjaman diterima dari bank lebih dari 3 bulan (ABP)	0
4 Modal Pinjaman	
5 Modal Inti	23.716.152.149
Jumlah Dana Yang Diterima	49.790.756.895
7 Aktiva Produktif (Selain ABA)	
a. Kredit yang diberikan	27.127.598.243
b. Kredit yang diberikan kepada bank lain	
c. Lainnya	
Jumlah Aktiva Produktif	27.127.598.243
Loan Deposit Ratio (Aktiva Produktif/Dana Yang Diterima)	54,48

PT. BPR BANK SAMARINDA (PERSERODA)
KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF
PER 31 DESEMBER 2023

NO	KETERANGAN	NILAI	KREDIT (BD)	Penempatan Bank Lain	Jumlah
1	AKTIVA PRODUKTIF (UMUM DAN PROFESI)				
	- Lancar		21.965.788.504	23.072.742.899,75	45.038.531.404
	- DPK		1.147.880.689		1.147.880.689
	- Kurang Lancar		540.707.093		540.707.093
	- Diragukan		44.679.495		44.679.495
	- Macet		3.428.542.462		3.428.542.462
	Jumlah Aktiva Produktif		27.127.598.243		50.200.341.143
2	AKTIVA PRODUKTIF DIKLASIFIKASIKAN				
	- Kurang Lancar	50%	270.353.547		270.353.547
	- Diragukan	75%	33.509.621		33.509.621
	- Macet	100%	3.428.542.462		3.428.542.462
	Jumlah Aktiva Produktif Diklasifikasikan		3.732.405.630		3.732.405.630
3	PPAP YANG TELAH DIBENTUK				
	- Lancar	0,5%	-	13.940.407	13.940.407
	- DPK	3%	11.840.774		11.840.774
	- Kurang Lancar	10%	31.868.809	-	31.868.809
	- Diragukan	50%	14.959.731		14.959.731
	- Macet	100%	1.264.606.368	-	1.264.606.368
	Jumlah PPAP Diperhitungkan		1.323.275.682		1.337.216.089
4	PPAP YG WAJIB DIBENTUK (PPAPWD)				
	- Lancar		-	63.057.644	63.057.644
	- DPK		11.840.774		11.840.774
	- Kurang Lancar		31.868.809	-	31.868.809
	- Diragukan		14.959.731		14.959.731
	- Macet		1.264.606.368	-	1.264.606.368
	Jumlah PPAPWD		1.323.275.682		1.386.333.326
	RASIO				
1	KAP				7,44
2	PPAP Terhadap PPAP Wajib Dibentuk				96,46
3	NPL BRUTO				14,80
4	NPL NETO				9,96

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

No: 00056/2.1418/AU.2/07/1533-1/1/III/2024

Kepada, Yth.

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi

PT. BPR Bank Samarinda

Samarinda

Laporan Audit Atas Laporan Keuangan

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PT. BPR Bank Samarinda** terlampir, yang terdiri dari laporan neraca tanggal 31 Desember 2023, serta laporan aktivitas, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, neraca PT. BPR Bank Samarinda tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanda Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia.

Basis Opini

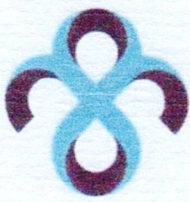
Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan 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 Audit Utama

Hal audit utama adalah hal-hal yang, menurut pertimbangan profesional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan periode ini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut.

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 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



KANTOR AKUNTAN PUBLIK ASRI

Registered Public Accountants No. AP 1533

Menkeu RI No. 228/KM.1/2023

Our Services:
• General Audit • Review
• Agreed-Upon Procedures
• Accounting Service • Taxation
• Financial Statement Preparation

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.

- 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.

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengomunikasikan seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan, jika relevan, pengamanan terkait.

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal audit utama dalam laporan auditor kami, kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan kami karena konsekuensi merugikan dari mengomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

Kantor Akuntan Publik Asri

Asri Razak, S.E., Ak., CA., CPA



Nomor Register Negara Akuntan : RNA 13372
Nomor Register Akuntan Publik : AP. 1533

Makassar, 15 Maret 2023