



PT BPR DELTA LAMONGAN

# LAPORAN

## TAHUNAN

### 2024





## A. INFORMASI UMUM

### 1. Kepengurusan

#### 1. Data Direksi dan Dewan Komisaris

Susunan Pengurus PT BPR Delta Lamongan sesuai Akta Perubahan Anggaran Dasar terakhir Nomor 13 tanggal 06 Agustus 2001 adalah sebagai berikut:

No	Nama	Jabatan	No. SK Persetujuan	Masa Jabatan
1.	HAKINDRA	Komisaris Utama	KEP-125/KR.04 /2009	16/11/2024 s.d 16/11 /2029
2.	FUTYONO LASMINDAR	Komisaris	KEP-126/KR.04 /2019	16/11/2024 s.d 16/11 /2029
3.	DENNY CAHYO WIBOWO	Komisaris	KEP-127/KR.04 /2019	16/11/2024 s.d 16/11 /2029
4.	BASUKI CAHYONO	Direktur Utama	KEP-122/KR.04 /2019	16/11/2024 s.d 16/11 /2029
5.	BUDI KARUNIA	Direktur	KEP-124/KR.04 /2019	16/11/2024 s.d 16/11 /2029
6.	NURAINI IRIANA	Direktur	KEP-78/KR.04/2021	16/11/2024 s.d 16/11 /2029

#### 2. Data Pejabat Eksekutif

No	Nama	Jabatan	No. SK Pengangkatan	Tanggal Mulai Menjabat
1.	TATOK MULYOTO	Pejabat Eksekutif Audit Intern	SK-DIR/HLT-LMG /004/II/2020	11/02/2020
2.	M. IRFAN	Pejabat Eksekutif Lainnya	SK-DIR/HLT-LMG /SDM/008/II/2020	11/02/2020
3.	PATMAWATI	Pejabat Eksekutif Kepatuhan, Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko, Pejabat Eksekutif APU dan PPT	SK-DIR/HLT-LMG /SDM/009/II/2020	11/02/2020
4.	HERU MUKTI PRASTEYO	Kepala Satuan Kerja Lainnya	SK-DIR/HLT-LMG /SDM/005/II/2020	11/02/2020
5.	SUMARIYANTO	Pejabat Eksekutif Lainnya	SK-DIR/HLT-LMG /SDM/001/II/2020	11/02/2020
6.	MUJI YUHANAWATI	Pejabat Eksekutif Lainnya	SK-DIR/HLT-LMG /SDM/002/II/2020	11/02/2020
7.	DEFI SENDRAYANTI	Pejabat Eksekutif Lainnya	006/SK-DIR/BPRD-LMG/SDM/II/2022	31/01/2022

### 2. Kepemilikan

Susunan Pemegang Saham PT BPR Delta Lamongan s.d 31 Desember 2024 sesuai Akta Perubahan Anggaran Dasar terakhir Nomor 13 tanggal 06 Agustus 2001 adalah sebagai berikut:

No	Nama Pemegang Saham	Komposisi Saham	
		Nominal (Rp)	(%)
1.	HERU SUTANTIO	2.887.800.000	32,08
2.	FUTYONO LASMINDAR	2.793.300.000	31,04
3.	JENNY SUTANTIO	2.512.800.000	27,92
4.	MARSITO TJUATJA	806.100.000	8,96



### 3. Perkembangan Usaha

#### 1. Riwayat Pendirian

PT BPR Delta Lamongan merupakan Bank Perekonomian Rakyat yang didirikan berdasarkan Akta Nomor 44 tanggal 22 Februari 2001 dan terakhir mengalami perubahan berdasarkan Akta Nomor 13 tanggal 06 Agustus 2001 tentang Perubahan Anggaran Dasar PT BPR Delta Lamongan yang telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan HAM RI Nomor C=09243 HT.01.04.TH.2001 tanggal 26 September 2001.

#### Tempat Kedudukan

Bank berlokasi di PT. BPR Delta Lamongan berkedudukan di Jalan Raya Jombang No. 59 Babat - Lamongan

#### 2. Ikhtisar Data Keuangan Penting

Pos	2023	2024	YoY (+/-) (%)
Pendapatan Operasional	6.105.389.956	5.886.617.041	(3,58)
Beban Operasional	5.647.083.292	5.259.167.501	(6,87)
Laba (Rugi) Operasional	458.306.664	627.449.540	36,91
Pendapatan Non Operasional	6.842.923	68	(100,00)
Beban Non Operasional	4.795.942	5.880.000	22,60
Laba (Rugi) Non Operasional	2.046.981	(5.879.932)	(387,25)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	460.353.645	621.569.608	35,02
Taksiran Pajak Penghasilan	63.371.788	83.404.634	31,61
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	396.981.857	538.164.974	35,56

#### 3. Kualitas Aset Produktif dan Rasio Keuangan

Jenis Rasio	2023	2024	YoY (+/-) (%)
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	90,95	98,12	7,88
Rasio Cadangan terhadap PPKA	100,00	100,00	0,00
Non Performing Loan (NPL) Neto	6,24	9,06	45,19
Non Performing Loan (NPL) Gross	10,93	13,91	27,26
Return on Assets (ROA)	1,67	2,28	36,53
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	92,49	89,34	(3,41)
Net Interest Margin (NIM)	18,04	17,58	(2,55)
Loan to Deposit Ratio (LDR)	125,62	118,47	(5,69)
Cash Ratio	17,27	18,48	7,01



#### **4. Penjelasan NPL**

##### **Penyebab Utama**

Pengaruh Kondisi ekonomi Secara Makro yang menyebabkan daya beli masyarakat rendah dimana di mana masyarakat di wilayah kerja Kantor BPR Delta Lamongan baik pusat maupun cabang mengalami penurunan yang menyebabkan omset usaha juga menurun yang berpengaruh dalam pembayaran angsuran dan atau pengembalian pinjaman

Faktor lainnya adalah pada sektor pertanian adanya Gagal panen karena hama di sebagian daerah bojonegoro maupun tuban yang menjadi wilayah penyaluran kredit Terdapat permasalahan keluarga Debitur antara lain faktor anggota keluarga sakit, perselingkuhan yang menyebabkan perceraian berpengaruh terhadap penyelesaian kewajiban pembayaran

##### **Langkah Penyelesaian**

Pendekatan secara persuasif melalui Petugas Bank (Marketing, AO serta Pihak ketiga) dalam penyelesaian termasuk tahap akhir dengan menjual aset yang dimiliki dan atau penguasaan agunan

Kebijakan mempertimbangkan Restrukturisasi Kredit

#### **5. Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan dan Perubahan Penting Lain**

Perkembangan Usaha PT. BPR Delta Lamongan adalah terdapat penambahan Jumlah Debitur dan Nasabah Dana Pihak ketiga baru diseluruh kantor baik pusat, cabang maupun kantor kas dan berupaya menyelesaikan dan meminimalkan jumlah Debitur kredit bermasalah serta meningkatkan pelayanan kepada nasabah yang menyimpan dana di BPR Delta Lamongan.

Dengan persaingan yang semakin tinggi diantara lembaga jasa keuangan di wilayah kerja kantor kantor BPR Delta Lamongan dengan produk KUR Bank umum yang memberikan suku bunga kredit yang lebih rendah, BPR Delta Lamongan mengoptimalkan Kinerja dan pelayanan untuk survive dalam menjalankan usaha dimana pertumbuhan saat ini pada Laba Usaha yang bertambah pada setiap periode. Selanjutnya akan tetap diupayakan peluang peluang bisnis, penguatan tata kelola dan pengendalian intern serta mengutamakan dan meningkatkan pelayanan kepada masyarakat yang telah menjadi nasabah BPR Delta Lamongan

#### **4. Strategi dan Kebijakan Manajemen**

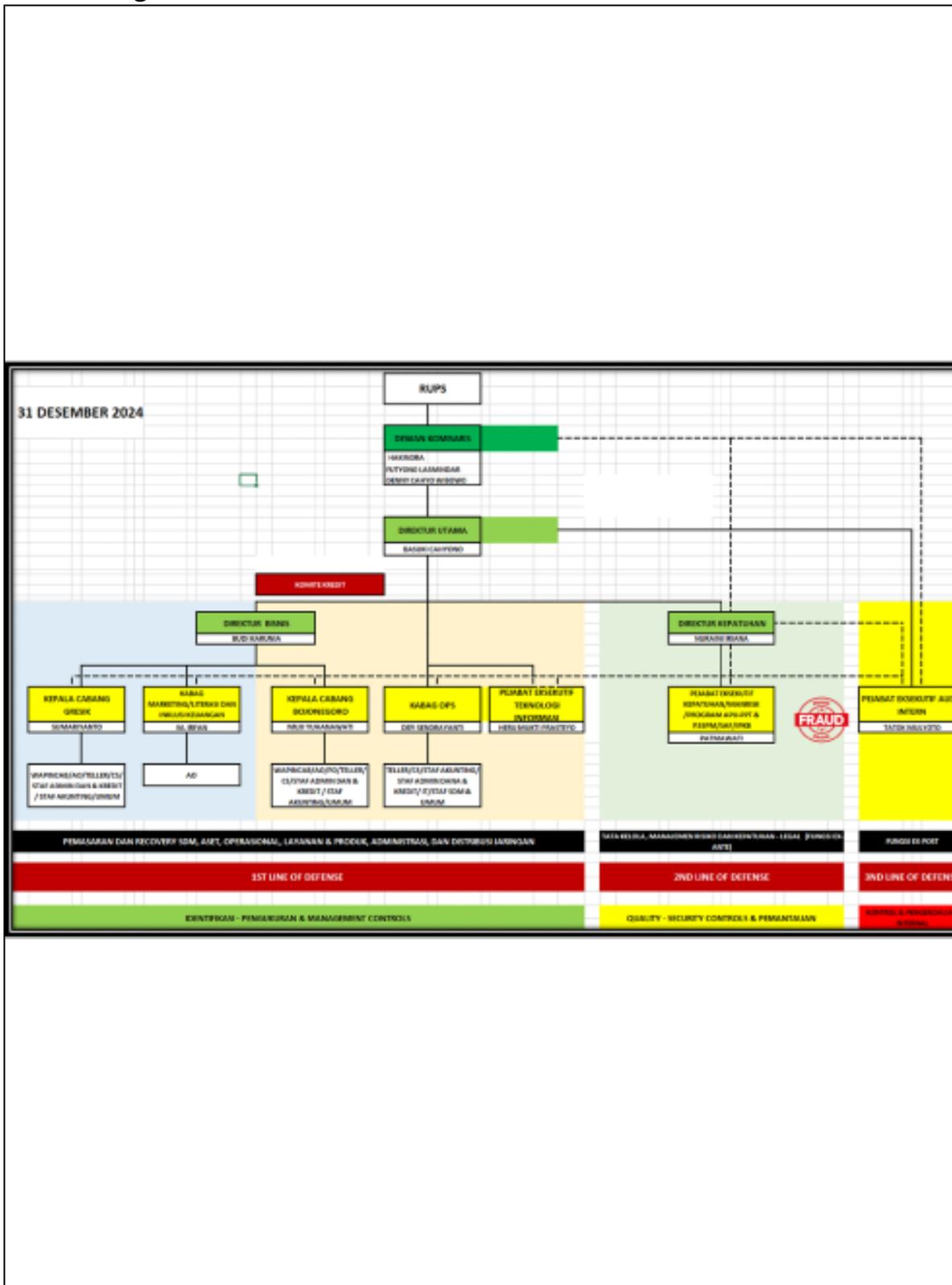
Strategi dan kebijakan dalam pengelolaan dan pengembangan usaha BPR Delta Lamongan menitikberatkan pada penghimpunan dana pihak ketiga dalam bentuk tabungan dan deposito dengan jangka waktu relatif cukup lama dan penyaluran kredit di sektor UMKM dan menengah dengan berjangka waktu relatif pendek yang beresiko rendah sehingga dapat diantisipasi dan atau ditangani permasalahannya diharapkan penyelesaian dalam waktu yang relatif tidak terlalu lama.

Dalam meminimalisir risiko usaha, BPR berupaya dalam mengidentifikasi risiko untuk penghimpunan dana dengan menerapkan prinsip kehati-hatian sesuai Pedoman Penerapan Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT) dimana pengendalian risiko tersebut pengawasan dan pemantauan dilakukan oleh Unit Kerja Khusus (UKK) yaitu Staf Tabungan dan Deposito, Kepala Bagian Operasional dan Direksi secara langsung.

Untuk penyaluran Kredit dalam mengidentifikasi risiko, BPR menerapkan adanya suatu proses kredit yang transparan, meningkatkan kesadaran atas risiko kredit kepada seluruh pihak yang terlibat dalam proses pemberian kredit serta melakukan pemantauan atas keseluruhan portofolio kredit secara memadai. Sedangkan untuk mengendalikan risiko dilakukan dengan monitoring terhadap portofolio masing-masing Debitur yang dilakukan oleh Staf Marketing dan pemantauan portofolio kredit secara keseluruhan oleh Kepala Bagian Marketing, Pimpinan Cabang serta Direksi yang berpedoman pada Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan bagi Bank Perekonomian Rakyat.



5. Laporan Manajemen  
1. Struktur Organisasi





## 2. Bidang Usaha

Berdasarkan Akta Nomor 44 tanggal 22 Februari 2001 tentang Perubahan Anggaran Dasar PT BPR Delta Lamongan Bidang Usaha BPR adalah sebagai berikut:

No	Kategori Kegiatan Usaha	Jenis Produk	Nama Produk	Uraian
1.	99 (Layanan Lainnya)	Produk dasar lainnya	Tabungan, Deposito dan Pinjaman	BPR berupaya dan berperan serta meningkatkan taraf hidup masyarakat di sekitar BPR Delta Lamongan khususnya dalam kaitannya pemenuhan untuk modal usaha, investasi maupun konsumsi

## 3. Teknologi Informasi

### Teknologi Informasi

Saat ini BPR Delta Lamongan telah menjalankan operasional dengan CBS berbasis Desktop sejak tahun 2001 dengan cara komputerisasi dan selalu dilakukan perbaikan maupun upgrade sesuai kebutuhan agar dapat menunjang kinerja BPR Delta Lamongan seiring dengan bertambahnya data yang harus di simpan dalam kurun waktu yang cukup lama.

### Sistem Oprasional

CBS telah terintegrasi (antar kantor cabang) dengan program Perbankan basic SQL.

### Sistem Keamanan

Sistem keamanan Program Aplikasi setiap bagian, memiliki User ID dan Pasword sendiri dimana user tidak dapat mengganti database yang sudah di entry.

## 4. Perkembangan dan Target Pasar

Saat ini perkembangan dan target BPR Delta Lamongan di tahun kerja 2024 mengalami penurunan dibanding dari tahun sebelumnya, terutama dari ekspansi kredit dan penghimpunan dana berupa deposito. Oleh sebab itu BPR Delta Lamongan akan lebih meningkatkan lagi kinerjanya, terutama penyaluran kreditnya agar dapat mengimbangi persaingan sesama perusahaan pembiayaan. Untuk itu BPR Delta Lamongan berusaha semaksimal mungkin agar perkembangan BPR di tahun 2025 bisa tercapai sesuai dengan harapan semua pihak yang terkait.

## 5. Jumlah, Jenis dan Lokasi Kantor

No	Nama Kantor	Alamat Kantor	No. Telepon	Nama Pimpinan
1.	PT. BPR DELTA LAMONGAN	JL. RAYA JOMBANG NO. 59 BABAT, 1229	0322451322	BASUKI CAHYONO,SE
2.	PT. BPR DELTA LAMONGAN CABANG BOJONEGORO	JL. RAYA BAURENO 154 BAURENO BOJONEGORO, 1227	0322456001	MUJI YUHANAWATI
3.	PT BPR DELTA LAMONGAN CABANG GRESIK	JL RAYA KRIKILAN NO.118, 1201	0317509391	SUMARIYANTO

## 6. Kerja Sama BPR dengan Bank atau Lembaga Lain

No	Nama Lembaga	Sandi Bank	Jenis Kerjasama	Uraian Kerjasama	Tanggal Mulai Kerjasama
N I H I L					



**7. Laporan Pengembangan Sumber Daya Manusia**

**a. Bidang Tugas dan Komposisi Karyawan**

No	Nama Kantor	Pegawai Tetap			Pegawai Tidak Tetap		
		Pemasaran	Pelayanan	Lainnya	Pemasaran	Pelayanan	Lainnya
1.	PT. BPR DELTA LAMONGAN	3	8	10	0	0	0
2.	PT. BPR DELTA LAMONGAN CABANG BOJONEGORO	4	6	2	0	0	0
3.	PT BPR DELTA LAMONGAN CABANG GRESIK	3	5	2	0	0	0

**b. Pengembangan Sumber Daya Manusia - Kegiatan Pengembangan**

No	Kegiatan Pengembangan	Tanggal Kegiatan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
1.	WORKSHOP REFRESHMENT TKS WEB	18/01/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	WORKSHOP REFRESHMENT TKS WEB
2.	WORKSHOP APLIKASI SILA	23/01/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	WORKSHOP APLIKASI SILA
3.	simulasi EIR dan CKPN	30/01/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	simulasi EIR dan CKPN
4.	Pelatihan edukasi & literasi CBP rupiah	05/02/2024	01 (Jika Internal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Pelatihan edukasi & literasi CBP rupiah
5.	Workshop sak ep jatim ojk	07/03/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	1	Workshop sak ep jatim ojk
6.	Sosialisasi bpjs program jkp	26/03/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Sosialisasi bpjs program jkp
7.	Gathering bpjs kesehatan	17/05/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Gathering bpjs kesehatan
8.	Workshop aplikasi IRA	27/05/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	03 (Jika Pejabat Eksekutif)	2	Workshop aplikasi IRA
9.	Seminar LPS GRC	29/05/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Seminar LPS GRC
10.	Sosialisasi POJK ttg ITSK	20/06/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Sosialisasi POJK ttg ITSK
11.	Sosialisasi aplikasi sprint	25/06/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Sosialisasi aplikasi sprint
12.	Training fungsi kepatuhan	28/06/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau	1	Training fungsi kepatuhan



				Dewan Komisaris)			
13.	gathering inhouse training Yogyakarta	&	13/09/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	gathering & inhouse training Yogyakarta

## B. LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

### 1. Laporan Posisi Keuangan

Pos/Keterangan	31-Dec-2023	31-Dec-2024	YoY (+/-) (%)
ASET			
Kas dalam Rupiah	128.508.000	162.570.700	27
Kas dalam Valuta Asing	0	0	0
Surat Berharga	0	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0	0
Penempatan pada Bank Lain	8.774.582.653	10.450.560.743	19
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	16.082.475	23.715.517	47
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	18.638.762.197	17.138.269.009	(8)
Provisi yang belum diamortisasi	243.883.994	198.165.504	(19)
Biaya Transaksi yang belum diamortisasi	0	0	0
Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi	0	0	0
Cadangan Kerugian Restrukturisasi	0	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	953.898.131	902.324.720	(5)
Agunan yang diambil alih	0	0	0
Properti Terbengkalai	0	0	0
Aset Tetap dan Inventaris	1.403.913.386	1.435.080.386	2
Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai	1.306.108.370	1.346.559.223	3
Aset Tidak Berwujud	357.862.500	408.262.500	14
Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai	338.034.680	387.262.485	15
Aset Antarkantor	0	0	0
Aset Keuangan Lainnya	0	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0	0
Aset Lainnya	917.645.136	724.684.494	(21)
TOTAL ASET	27.363.266.222	27.461.400.383	0
LIABILITAS			
Liabilitas Segera/Kewajiban	58.402.113	53.204.203	(9)
Simpanan			
Tabungan	2.506.591.735	2.536.743.199	1
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0	0
Deposito	12.331.301.330	11.929.532.037	(3)
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0	0
Simpanan dari Bank Lain	0	0	0
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0	0
Pinjaman yang Diterima	0	0	0



Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0	0
Diskonto Belum Diamortisasi	0	0	0
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0	0
Liabilitas Antarkantor	0	0	0
Liabilitas Lainnya	852.026.139	848.740.976	(0)
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>15.748.321.317</b>	<b>15.368.220.415</b>	<b>(2)</b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal Disetor			
Modal Dasar	18.000.000.000	18.000.000.000	0
Modal yang Belum Disetor -/-	9.000.000.000	9.000.000.000	0
Tambahan Modal Disetor			
Agio/Disagio	0	0	0
Modal Sumbangan	0	0	0
Dana Setoran Modal - Ekuitas	0	0	0
Tambahan Modal Disetor Lainnya	0	0	0
Ekuitas Lain			
Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0	0
Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0	0
Lainnya	0	0	0
Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	0	0	0
Cadangan			
Umum	1.800.000.000	1.800.000.000	0
Tujuan	0	0	0
Laba (Rugi)			
Laba (Rugi) Tahun Lalu	417.963.048	755.014.994	81
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	396.981.857	538.164.974	36
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>11.614.944.905</b>	<b>12.093.179.968</b>	<b>4</b>

## 2. Laporan Laba Rugi

Pos/Keterangan	31-Dec-2023	31-Dec-2024	YoY (+/-) (%)
Pendapatan Operasional	6.105.389.956	5.886.617.041	(4)
Pendapatan Bunga			
Bunga Kontraktual			
Surat Berharga	0	0	0
Penempatan pada Bank Lain			
Giro	2.024.659	1.476.029	(27)
Tabungan	7.290.553	10.522.932	44
Deposito	174.014.119	223.396.527	28
Sertifikat Deposito	0	0	0
Kredit yang Diberikan			
Kepada Bank Lain	0	0	0
Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	4.868.694.037	4.681.933.379	(4)
Provisi Kredit			



Kepada Bank Lain	0	0	0
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	591.018.174	583.044.490	(1)
Biaya Transaksi -/-			
Surat Berharga	0	0	0
Kredit yang Diberikan	0	0	0
Kepada Bank Lain	0	0	0
Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	0	0	0
Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/-	0	0	0
Pendapatan Lainnya			
Pendapatan Jasa Transaksi	0	0	0
Keuntungan Penjualan Valuta Asing	0	0	0
Keuntungan Penjualan Surat Berharga	0	0	0
Penerimaan Kredit yang Dihapusbuku	33.310.700	5.400.000	(84)
Pemulihan CKPN	275.136.453	199.087.771	(28)
Dividen	0	0	0
Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0	0
Keuntungan penjualan AYDA	0	0	0
Pendapatan Ganti Rugi Asuransi	0	0	0
Pemulihan penurunan nilai AYDA	0	0	0
Lainnya	153.901.261	181.755.913	18
Beban Operasional	5.647.083.292	5.259.167.501	(7)
Beban Bunga			
Beban Bunga Kontraktual			
Tabungan	61.530.788	62.322.685	1
Deposito	651.855.923	626.480.931	(4)
Simpanan dari bank lain	4.657.536	0	(100)
Pinjaman yang diterima			
Dari Bank Indonesia	0	0	0
Dari Bank Lain	26.236	0	(100)
Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	0	0	0
Berupa Pinjaman Subordinasi	0	0	0
Lainnya	42.577.834	39.350.762	(8)
Biaya Transaksi			
Kepada Bank Lain	2.625.000	2.875.000	10
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	0	0	0
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0	0
Beban Cadangan Kerugian Nilai			
Surat Berharga	0	0	0
Penempatan pada Bank Lain	13.329.076	15.290.509	15
Kredit yang Diberikan			
Kepada Bank Lain	0	0	0
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	402.238.225	139.856.893	(65)
Penyertaan Modal	0	0	0
Aset Keuangan Lainnya	0	0	0
Beban Pemasaran	12.969.000	16.979.500	31



Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0	0
Beban Administrasi dan Umum			
Beban Tenaga Kerja			
Gaji dan Upah	2.412.657.012	2.436.736.325	1
Honorarium	469.500.000	470.000.000	0
Lainnya	13.876.291	219.069.419	1.479
Beban Pendidikan dan Pelatihan	136.106.685	112.104.985	(18)
Beban Sewa			
Gedung Kantor	243.458.358	243.279.165	(0)
Lainnya	274.329.000	273.968.250	(0)
Beban Penyusutan/Penghapusan atas Aset Tetap dan Inventaris	102.515.752	70.525.921	(31)
Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	58.760.923	49.227.805	(16)
Beban Premi Asuransi	210.970.854	21.359.551	(90)
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	38.483.426	55.620.857	45
Beban Barang dan Jasa	403.419.030	385.396.053	(4)
Beban Penyelenggaraan Teknologi Informasi	0	0	0
Kerugian Terkait Risiko Operasional			
Kecurangan internal	0	0	0
Kejahatan eksternal	0	0	0
Pajak-pajak	22.873.526	18.716.823	(18)
Beban Lainnya			
Kerugian Penjualan Valuta Asing	0	0	0
Kerugian Penjualan Surat Berharga	0	0	0
Kerugian dari Penyertaan dengan Equity Method	0	0	0
Kerugian Penjualan AYDA	0	0	0
Kerugian Penurunan nilai AYDA	0	0	0
Lainnya	68.322.817	6.067	(100)
Laba (Rugi) Operasional	458.306.664	627.449.540	37
Pendapatan Non Operasional	6.842.923	68	(100)
Keuntungan Penjualan			
Aset Tetap dan Inventaris	6.700.000	0	(100)
Pemulihan Penurunan Nilai			
Aset Tetap dan Inventaris	0	68	0
Lainnya	0	0	0
Bunga Antar Kantor	0	0	0
Selisih Kurs	0	0	0
Lainnya	142.923	0	(100)
Beban Non Operasional	4.795.942	5.880.000	23
Kerugian Penjualan/Kehilangan			
Aset Tetap dan Inventaris	0	0	0
Kerugian Penurunan Nilai			
Aset Tetap dan Inventaris	0	0	0
Lainnya	0	0	0
Bunga Antar Kantor	0	0	0
Selisih Kurs	0	0	0



Lainnya	4.795.942	5.880.000	23
Laba (Rugi) Non Operasional	2.046.981	(5.879.932)	(387)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	460.353.645	621.569.608	35
Taksiran Pajak Penghasilan	63.371.788	83.404.634	32
Pendapatan Pajak Tangguhan	0	0	0
Beban Pajak Tangguhan	0	0	0
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	396.981.857	538.164.974	36
Penghasilan Komprehensif Lain			
Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi			
Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0	0
Lainnya	0	0	0
Pajak Penghasilan terkait	0	0	0
Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi			
Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan	0	0	0
Lainnya	0	0	0
Pajak Penghasilan terkait	0	0	0
Penghasilan Komprehensif Lain Setelah Pajak	0	0	0
Jumlah Pendapatan Komprehensif	396.981.857	0	(100)

### 3. Laporan Komitmen dan Kontijensi

Pos/Keterangan	31-Dec-2023	31-Dec-2024	YoY (+/-) (%)
Tagihan Komitmen			
a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	475.000.000	475.000.000	0
b. Tagihan Komitmen Lainnya	0	0	0
Kewajiban Komitmen			
a. Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	0	0	0
b. Penerusan Kredit	0	0	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0	0
Tagihan Kontinjensi			
a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian			
1) Bunga Kredit yang Diberikan	540.043.314	639.985.120	19
2) Bunga Penempatan pada Bank Lain	0	0	0
3) Surat Berharga	0	0	0
4) Lainnya	0	0	0
b. Aset Produktif yang Dihapus Buku			
1) Kredit yang Diberikan	527.202.314	0	(100)
2) Penempatan pada Bank Lain	0	0	0
3) Pendapatan Bunga atas Kredit yang Dihapus Buku	62.993.731	0	(100)
4) Pendapatan Bunga atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang Dihapus Buku	0	0	0
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	0	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	0	0	0



Kewajiban Kontinjensi	0	0	0
Rekening Administratif Lainnya	0	0	0

#### 4. Laporan Perubahan Ekuitas

Pos/Keterangan	Modal Disetor	Tambahan Modal	Modal Sumbangan	DSM Ekuitas	Laba/ Rugi yang Belum Direalisasi	Surplus Revaluasi Aset Tetap	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Saldo Laba yang Belum Ditentukan	Jumlah
Saldo per 31 Des Tahun T-2	9.000.000.000	0	0	0	0	0	0	1.800.000.000	467.963.048	11.267.963.048
Dividen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	0	0	0	0	0	0	0	(50.000.000)	(50.000.000)
Setoran Modal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Revaluasi Aset Tetap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	0	0	0	0	0	0	396.981.856	396.981.856
Pos Penambah /Pengurang Lainnya	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo per 31 Des Tahun T-1	9.000.000.000	0	0	0	0	0	0	1.800.000.000	814.944.904	11.614.944.904
Dividen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Setoran Modal	0	0	0	0	0	0	0	0	(50.000.000)	(50.000.000)
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Revaluasi Aset Tetap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	0	0	0	0	0	0	538.164.974	538.164.974
Pos Penambah /Pengurang Lainnya	0	0	0	0	0	0	0	0	(9.929.911)	(9.929.911)
Saldo per 31 Des Tahun T	9.000.000.000	0	0	0	0	0	0	1.800.000.000	1.293.179.967	12.093.179.967

#### 5. Laporan Arus Kas

Pos/Keterangan	31-Dec-2023	31-Dec-2024	YoY (+/-) (%)
Arus Kas dari Aktivitas Operasi Metode Langsung			
Penerimaan pendapatan bunga	0	4.917.328.867	0
Penerimaan pendapatan provisi dan jasa transaksi	0	583.044.490	0
Penerimaan beban klaim asuransi			
Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan	0	5.400.000	0
Pendapatan operasional lainnya	0	380.843.684	0
Pembayaran beban bunga	0	(731.029.378)	0
Beban gaji dan tunjangan			
Beban umum dan administrasi			



Beban operasional lainnya	0	(6.067)	0
Pendapatan non operasional lainnya	0	68	0
Beban non operasional lainnya	0	(5.880.000)	0
Pembayaran pajak penghasilan	0	(83.404.634)	0
Penyesuaian lainnya atas pendapatan dan beban			
Penurunan/Peningkatan atas aset operasional			
Penempatan pada bank lain	0	0	0
Kredit yang diberikan	0	1.454.774.698	0
Agunan yang diambil alih	0	0	0
Aset lain-lain	0	168.127.419	0
Penyesuaian lainnya atas aset operasional	0	24.833.223	0
Kenaikan/Peningkatan atas liabilitas operasional			
Liabilitas segera	0	(5.197.910)	0
Tabungan	0	30.151.464	0
Deposito	0	(401.769.293)	0
Simpanan dari bank lain	0	0	0
Pinjaman yang diterima	0	0	0
Liabilitas imbalan kerja	0	19.220.000	0
Liabilitas lain-lain	0	(32.338.715)	0
Penyesuaian lainnya atas liabilitas operasional	0	9.833.552	0
Arus Kas neto dari aktivitas operasi	0	1.851.537.701	0
Arus Kas dari aktivitas Investasi			
Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris	0	(61.242.000)	0
Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	0	(50.400.000)	0
Pembelian/penjualan Surat Berharga	0	0	0
Pembelian/penjualan Penyertaan Modal	0	0	0
Penyesuaian lainnya	0	30.075.000	0
Arus Kas neto dari aktivitas Investasi	0	(81.567.000)	0
Arus Kas dari aktivitas Pendanaan			
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal pelengkap	0	0	0
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal inti tambahan	0	0	0
Pembayaran dividen	0	0	0
Penyesuaian lainnya	0	(59.929.911)	0
Arus Kas neto dari aktivitas Pendanaan	0	(59.929.911)	0
Peningkatan (Penurunan) Arus Kas	0	1.710.040.790	0
Kas dan setara Kas awal periode	0	8.903.090.653	0
Kas dan setara Kas akhir periode	0	10.613.131.443	0

## **C. LAPORAN AKUNTAN PUBLIK**

### **1. Laporan Akuntan Publik**



PT. BPR DELTA LAMONGAN  
LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
DAN  
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



DAFTAR ISI

	Halaman
Surat Pernyataan Direksi	
Laporan Auditor Independen	
Laporan Keuangan	
- Neraca	1 - 2
- Laporan Laba Rugi	3
- Laporan Perubahan Ekuitas	4
- Laporan Arus Kas	5
Catatan atas Laporan Keuangan	
- Umum	6
- Kebijakan Akuntansi	7 - 11
- Akun-Akun Neraca	12 - 21
- Akun-Akun Laporan Laba Rugi	21 - 26



**PT. BPR DELTA LAMONGAN**

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
TANGGAL 31 DESEMBER 2024  
PT. BPR DELTA LAMONGAN**

Kami yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Basuki Cahyono  
Alamat Kantor: Jl. Jombang Nomor 59 Babat - Lamongan  
Jabatan : Direktur Utama

Nama : Nuraini Iriana  
Alamat Kantor: Jl. Jombang Nomor 59 Babat - Lamongan  
Jabatan : Direktur Kepatuhan

Nama : Budi Karunia  
Alamat Kantor: Jl. Jombang Nomor 59 Babat - Lamongan  
Jabatan : Direktur Bisnis

Menyatakan bahwa :

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

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Lamongan, 26 Maret 2025  
Atas nama dan mewakili Direksi

**Basuki Cahyono**  
Direktur Utama

**Budi Karunia**  
Direktur Bisnis

**Nuraini Iriana**  
Direktur Kepatuhan

Kantor Pusat Lamongan : Jl. Raya Jombang No. 59 Babat – Lamongan Telp. (0322) 451322, 451445, Fax. (0322) 455600  
Kantor Kas Pusat : Pasar Tradisional Sendangrejo Blok-D1 Ngimbang – Lamongan Telp. (0322) 454116  
Kantor Cabang Gresik : Jl. Raya Krikilan No. 118 Dryorejo – Gresik Telp. (031) 7508712, 7509391 Fax. (031) 7592030  
Kantor Kas Cabang Gresik : Jl. Raya Setro No. 30, Menganti – Gresik Telp. (031) 7911433 Fax. (031) 7911433  
Kantor Cabang Bojonegoro : Jl. Raya Baureno No. 243 baureno – Bojonegoro Telp. (0322) 456001 Fax. (0322) 453181  
Kantor Kas Cabang Bojonegoro : Jl. Raya Balen No. 35 balen – Bojonegoro Telp. (0353) 3415161

BANK SAHABAT NEGERI





**Luthfi Muhammad & Rekan**  
Certified Public Accountants  
Firm License No: 835/KM.1/2018

Nomor: 00007/2.1249/AU.2/07/1436-2/1/III/2025

#### Laporan Auditor Independen

Kepada Yth. Dewan Komisaris dan Direksi  
PT. BPR Delta Lamongan  
Jl. Raya Jombang No.59  
Babat - Lamongan

#### Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. BPR Delta Lamongan terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2024 serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut pendapat kami, laporan keuangan yang kami sebut di atas menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT. BPR Delta Lamongan tanggal 31 Desember 2024 serta hasil usaha, perubahan ekuitas, serta arus kas untuk periode satu tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) yang ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI).

#### 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 PT. BPR Delta Lamongan 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.

#### 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 PT. BPR Delta Lamongan 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 PT. BPR Delta Lamongan 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 PT. BPR Delta Lamongan.

#### 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.

#### Office:

Taman Pinang Indah Blok G7 No. 7  
Lemahputro Sidoarjo 61213 Jawa Timur, Indonesia

✉ admin@kap-lmr.com ☎ +62 813-3338-7286 🌐 kap\_lmr 🌐 www.kap-lmr.com



**Luthfi Muhammad & Rekan**  
Certified Public Accountants  
Firm License No: 835/KM.1/2018

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 PT. BPR Delta Lamongan.
- 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 PT. BPR Delta Lamongan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan PT. BPR Delta Lamongan 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.

KAP LUTHFI MUHAMMAD & REKAN



Naufal Ferdian Asrori, SE, Ak, CPA, Asean CPA  
NRAP AP.1436  
IAPI 4513  
26 Maret 2025



00007

Office:

Taman Pinang Indah Blok G7 No. 7  
Lemahputro Sidoarjo 61213 Jawa Timur, Indonesia

✉ admin@kap-lmr.com ☎ +62 813-3338-7286 📧 kap\_lmr 🌐 www.kap-lmr.com



NERACA  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
 (Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1

A S E T			
	Catatan	2024	2023
Kas	2b,3	162.570.700	128.508.000
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	2c,4	310.889.153	335.722.376
Penempatan pada bank lain	2d,5		
Giro		260.137.882	340.890.452
Tabungan		2.260.422.861	2.103.692.201
Deposito		7.930.000.000	6.330.000.000
Penyisihan Kerugian Penempatan pada Bank Lain		(23.715.517)	(16.082.475)
Jumlah - Bersih		10.426.845.226	8.758.500.178
Kredit yang Diberikan	2n,2e,6		
Baki Debet		17.138.269.009	18.638.762.197
Provisi		(120.273.656)	(147.684.962)
Administrasi		(77.891.848)	(96.199.032)
Penyisihan Kerugian KYD		(902.324.720)	(953.898.131)
Jumlah - Bersih		16.037.778.785	17.440.980.072
Aset tetap	2h,8		
Harga Perolehan		1.435.080.386	1.403.913.386
Akumulasi Penyusutan		(1.346.559.223)	(1.306.108.370)
Jumlah - Bersih		88.521.163	97.805.016
Aset Tidak Berwujud - Nilai Buku	2i,9	21.000.015	19.827.820
Aset Lain-Lain	2j,10	413.795.341	581.922.760
Jumlah Aset		27.461.400.383	27.363.266.222




**Basuki Cahyono**  
Direktur Utama



**Nuraini Iriana**  
Direktur Kepatuhan

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



NERACA 2  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
 (Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

KEWAJIBAN DAN EKUITAS

	Catatan	2024	2023
Kewajiban Segera	11	53.204.203	58.402.113
Utang Bunga	12	24.112.983	25.374.694
Utang Pajak	13	19.201.243	8.105.980
Simpanan dari nasabah	2n, 2k, 14		
Pihak Tidak Terkait		8.959.248.559	9.190.006.824
Pihak Terkait		5.507.026.677	5.647.886.241
Jumlah		14.466.275.236	14.837.893.065
Kewajiban Imbalan Kerja	17	614.144.250	594.924.250
Kewajiban lain-lain	18	191.282.500	223.621.215
Jumlah Kewajiban		<u>15.368.220.415</u>	<u>15.748.321.317</u>
<b>EKUITAS</b>			
Modal Saham	19		
- Modal Dasar		18.000.000.000	18.000.000.000
- Modal yang Belum Disetor		(9.000.000.000)	(9.000.000.000)
- Modal Disetor		9.000.000.000	9.000.000.000
Saldo laba			
Cadangan umum		1.800.000.000	1.800.000.000
Belum ditentukan Tujuannya		1.293.179.968	814.944.905
Jumlah Ekuitas		<u>12.093.179.968</u>	<u>11.614.944.905</u>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		<u><u>27.461.400.383</u></u>	<u><u>27.363.266.222</u></u>




Basuki Cahyono  
Direktur Utama



Nuraini Iriana  
Direktur Kepatuhan

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



LAPORAN LABA RUGI  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
 (Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

3

	Catatan	2024	2023
Pendapatan dan Beban Operasional			
Pendapatan Bunga	2l,20		
Bunga Kontraktual		4.917.328.867	5.052.023.368
Pendapatan Provisi		314.601.806	314.224.492
Pendapatan Administrasi		268.442.684	276.793.682
Jumlah		5.500.373.357	5.643.041.542
Beban bunga	2l,21	(731.029.378)	(763.273.317)
Pendapatan bunga neto		4.769.343.979	4.879.768.225
Pendapatan operasional lainnya	2l,22	386.243.684	462.348.414
Jumlah pendapatan operasional		5.155.587.663	5.342.116.639
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	2l,23		
Tabungan dan Deposito		15.290.509	13.329.076
Kredit yang Diberikan		139.856.893	402.238.225
Beban Pemasaran	2l,24	16.979.500	12.969.000
Beban Tenaga Kerja	2l,25	3.237.910.729	3.092.736.288
Beban Administrasi dan Umum	2l,26	1.118.094.425	1.354.810.869
Beban Operasional Lainnya	2l,27	6.067	7.726.517
Jumlah beban operasional		4.528.138.123	4.883.809.975
Laba (Rugi) Operasional		627.449.540	458.306.664
Pendapatan (Beban) Non - Operasional:			
Pendapatan non - operasional	2l,28	68	6.842.923
Beban non - operasional	2l,29	(5.880.000)	(4.795.942)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		(5.879.932)	2.046.981
Laba Komersial Sebelum Pajak Penghasilan		621.569.608	460.353.645
Pajak kini	2m,30	(83.404.634)	(63.371.788)
Laba (Rugi) Neto		538.164.974	396.981.857

  
  
 Basuki Cahyono  
 Direktur Utama

  
 Nuraini Iriana  
 Direktur Kepatuhan

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



Telah direview dan disetujui oleh:

Nama: Tanggal:

Jabatan: Paraf:

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
 (Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

4

KETERANGAN	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	Saldo Laba yang Telah Ditentukan Penggunaannya		Saldo Laba yang Belum Ditentukan Penggunaannya	Jumlah
		Cadangan Tujuan	Cadangan Umum		
Saldo Per 31 Desember 2022	9.000.000.000	-	1.800.000.000	467.963.048	11.267.963.048
Pembentukan Imbalan Pasca Kerja	-	-	-	(50.000.000)	(50.000.000)
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan	-	-	-	396.981.857	396.981.857
Saldo Per 31 Desember 2023	9.000.000.000	-	1.800.000.000	814.944.905	11.614.944.905
Pembentukan Imbalan Pasca Kerja	-	-	-	(50.000.000)	(50.000.000)
Pembetulan Pajak Tahun 2020*	-	-	-	(9.929.911)	(9.929.911)
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan	-	-	-	538.164.974	538.164.974
Saldo Per 31 Desember 2024	9.000.000.000	-	1.800.000.000	1.293.179.968	12.093.179.968
*Rincian Pembetulan Pajak Tahun 2020:					
- Kekurangan PPh Pasal 29 Tahun 2020			224.690		
- Kekurangan PPh Pasal 23 Tahun 2020 Jasa Service Kendaraan			589.876		
- Kekurangan PPh Pasal 23 Tahun 2020 Sewa Mesin Fotocopy			118.291		
- Kekurangan PPh Pasal 21 Tahun 2020 Asuransi Kesehatan dan Ketenga-kerjaan			7.183.800		
- Denda Pembetulan SPT Pasal 29 Tahun 2020			51.768		
- Denda Pembetulan SPT PPh 21 Tahun 2020			1.603.424		
- Denda Pembetulan SPT PPh 23 Tahun 2020			158.062		
Jumlah			9.929.911		-

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



LAPORAN ARUS KAS		5
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block; margin-bottom: 10px;">                     Telah direview dan disetujui oleh:                      Nama: _____ Tanggal: _____                      Jabatan: _____ Paraf: _____                 </div>		
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023 disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)		
	2024	2023
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba (Rugi) Neto	538.164.974	396.981.857
Penyesuaian untuk rekonsiliasi laba neto dengan kas yang dihasilkan dari kegiatan operasi:		
Penyusutan Aset Tetap	40.450.853	70.110.752
Amortisasi Aset tak Berwujud	49.227.805	58.760.923
Penyisihan Kerugian (Pemulihan atas Penyisihan) untuk:		
Penempatan pada Bank Lain (selain Giro)	15.290.509	13.329.076
Kredit yang Diberikan	139.856.893	402.238.225
Pemulihan PPAP Kredit yang Diberikan	(191.430.304)	(10.599.754)
Pemulihan PPAP Penempatan pada Bank Lain	(7.657.467)	(264.536.699)
Provisi/Biaya Transaksi		
Perubahan aset dan kewajiban operasi:		
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	24.833.223	(45.188.684)
Kredit yang Diberikan	1.454.774.698	19.215.572
Agunan yang Diambil Alih	-	275.440.000
Aset Lain-Lain	168.127.419	243.502.402
Kewajiban Segera	(5.197.910)	(13.348.718)
Utang Bunga	(1.261.711)	(1.600.063)
Utang Pajak	11.095.263	(7.200.336)
Simpanan dari Nasabah	(371.617.829)	(1.494.140.537)
Simpanan dari Bank Lain	-	(500.000.000)
Pinjaman Diterima	-	(91.280.183)
Kewajiban Imbalan Kerja	19.220.000	24.626.500
Kewajiban lain-lain	(32.338.715)	207.504.990
Arus kas neto dari aktivitas operasi	1.851.537.701	(716.184.677)
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Penambahan Aset Tetap	(61.242.000)	(28.520.000)
Penambahan Aset Tak Berwujud	(50.400.000)	(14.700.000)
Pengurangan Aset Tetap	30.075.000	32.405.000
Arus kas Neto dari Aktivitas Investasi	(81.567.000)	(10.815.000)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Pembentukan Cadangan Imbalan Pasca Kerja	(50.000.000)	(50.000.000)
Pembentulan Pajak Tahun 2020	(9.929.911)	-
Arus kas Neto dari Aktivitas Pendanaan	(59.929.911)	(50.000.000)
Kenaikan (Penurunan) Kas dan Setara Kas	1.710.040.790	(776.999.677)
Kas dan Setara Kas Awal Periode	8.903.090.653	9.680.090.330
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	10.613.131.443	8.903.090.653

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



Telah direview dan disetujui oleh:

Nama: Tanggal:

Jabatan: Paraf:

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
(nyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

6

#### 1. UMUM

PT. Bank Perkreditan Rakyat Delta Lamongan (selanjutnya disebut "Bank") didirikan tahun 1991 yang anggaran dasar dan pendiriannya berdasarkan akta No. 86 tanggal 14 November 1991 oleh Notaris Raharti Sudjardjati, SH. dengan nama PT. BPR Sampoerna Lamongan yang berkedudukan kecamatan Babat, daerah Tingkat II Kabupaten Lamongan Provinsi Jawa Timur, akta pendirian perusahaan telah disahkan oleh Menteri Kehakiman dengan Surat Keputusan No.C2- 1150.HT.01.01th.92 tanggal 9 Febuari 1992 dan diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia Tanggal 4 September 1992 No.71 tambahan No.4261.

Perubahan nama Bank dari PT. BPR Sampoerna Lamongan menjadi PT. BPR Delta Lamongan berdasarkan akta No.106 Tanggal 23 Maret 1994 yang dibuat dihadapan Notaris Raharti Sudjardjati, SH. yang telah disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No.C2- 18931.HT.01.04 Tahun 1994 tanggal 26 Desember 1994.

Anggaran dasar mengalami beberapa kali perubahan, perubahan anggaran dasar dengan adanya penggabungan usaha (merger) dari PT BPR Delta Bojonegoro dan PT. BPR Delta Gresik kedalam PT. BPR Delta Lamongan yang tanggal efektif pelaksanaan merger tersebut disepakati tanggal 13 November 2019 (sesuai persetujuan OJK). Penggabungan usaha (merger) berdasarkan akta No.26 tanggal 12 November 2019 yang dibuat dihadapan Julia Seloadji, SH., notaris yang berkedudukan di Surabaya. Penggabungan usaha (merger) telah disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan melalui Surat Keputusan Anggota Dewan Komisioner No.KEP-208/D.03/2019 tanggal 13 November 2019. Atas Penggabungan usaha (merger) tersebut telah tercatat didalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan surat No.AHU-AH.01.10.0010193 tanggal 15 November 2019.

Perubahan anggaran dasar terakhir yaitu dengan Akta Nomor 19 pada tanggal 14 Desember 2023 yang dibuat dihadapan Julia Seloadji, SH., notaris yang berkedudukan di Surabaya.

#### Legalitas yang Dimilki Bank:

- Izin usaha perbankan diberikan oleh Departemen Keuangan Republik Indonesia melalui Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor: Kep-115/KM.13/92 tanggal 23 April 1992.
- Persetujuan prinsip pendirian Bank Perkreditan Rakyat yang diberikan oleh Departemen Keuangan Republik Indonesia melalui Surat Keputusan Nomor : Kep-S-1835/MK.13/1991 tanggal 30 Oktober 1991
- Nomor Pokok Wajib Pajak 01.538.311.0-645.000 terdaftar pada Kantor Pelayanan Pajak Lamongan.
- Izin lokasi dan Nomor Induk Berusaha (NIB) 9120201771064 yang dikeluarkan oleh Pemerintah Republik Indonesia pada tanggal 16 Juli 2019

Susunan pengurus Tahun 2024 dan 2023 berdasarkan Akta Nomor 20 tanggal 20 Januari 2022 oleh Notaris Julia Seloadji, SH., notaris di Surabaya adalah sebagai berikut:

- Komisaris Utama : Tn Hakindra
- Komisaris : Tn Futyono Lamindar
- Komisaris Independen : Tn Denny Cahyo Wibowo
  
- Direktur Utama : Tn Basuki Cahyono
- Direktur : Tn Budi Karunia
- Direktur Kepatuhan : Ny Nuraini Iriana

Jumlah Sumber Daya Manusia (SDM) per 31 Desember 2024 dan 2023 sebanyak 44 orang dan 41 orang.



Telah direview dan disetujui oleh:

Nama: Tanggal:

Jabatan: Paraf:

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
T. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
nyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

7

## 2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

Ikhtisar kebijakan akuntansi penting yang dianut oleh Bank adalah sebagai berikut:

### a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun berdasarkan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA - BPR) yang mengacu pada:

- 1) Ketentuan yang Dikeluarkan oleh Bank Indonesia (BI)/ Otoritas Jasa Keuangan (OJK);
- 2) Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK - ETAP);
- 3) Standar Akuntansi Keuangan (SAK);
- 4) Peraturan Perundang-undangan yang Relevan dengan Bank Perkreditan Rakyat (BPR);
- 5) Praktik-Praktik Akuntansi yang Berlaku Umum.

Laporan keuangan disusun menggunakan nilai historis (*historical cost*), kecuali beberapa akun tertentu disusun berdasarkan pengukuran lain sesuai dengan uraian dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

Laporan Keuangan Bank terdiri dari:

#### 1) Neraca

Posisi keuangan Bank dipengaruhi oleh sumber daya ekonomi yang dikendalikan, struktur keuangan, likuiditas, dan solvabilitas, serta kemampuan beradaptasi dengan perubahan lingkungan.

Neraca merupakan laporan yang menggambarkan informasi tersebut di atas untuk memprediksi kemampuan Bank di masa depan dalam menghasilkan kas dan setara kas, kebutuhan investasi, distribusi imbal hasil dan arus kas, serta kemampuan Bank dalam memenuhi komitmen keuangan pada saat jatuh tempo, baik jangka pendek maupun jangka panjang.

#### 2) Laporan Laba Rugi

Laporan Laba Rugi menggambarkan kinerja Bank yang diperlukan untuk menilai perubahan potensial sumber daya ekonomi selama periode pelaporan yang mungkin dikendalikan di masa depan. Informasi ini berguna untuk memprediksi kapasitas Bank dalam menghasilkan arus kas dari sumber daya yang ada. Selain itu, informasi ini berguna dalam perumusan tentang efektivitas BPR dalam memanfaatkan sumber daya.

#### 3) Laporan Perubahan Ekuitas

Laporan Perubahan Ekuitas menggambarkan peningkatan atau penurunan aset neto atau kekayaan selama periode pelaporan berdasarkan prinsip pengukuran tertentu yang dianut dan harus diungkapkan dalam laporan keuangan. Informasi ini bermanfaat untuk mengetahui perubahan aset bersih yang berasal dari transaksi dengan pemegang saham dan jumlah keuntungan atau kerugian yang berasal dari kegiatan Bank.

#### 4) Laporan Arus Kas

Laporan Arus Kas menggambarkan perubahan kas dan setara kas yang berguna untuk menilai kemampuan Bank menghasilkan arus kas serta kebutuhan Bank untuk menggunakan arus kas pada setiap aktivitas selama periode pelaporan. Informasi ini bermanfaat untuk menilai arus kas yang berasal dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan.

Laporan Arus Kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung (*indirect method*).



Telah direview dan disetujui oleh:	
Nama:	Tanggal:
Jabatan:	Paraf:

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
nyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

8

## 2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

### 5) Catatan atas Laporan Keuangan

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan penjelasan yang relevan dan informasi tambahan atas laporan keuangan. Catatan atas laporan keuangan memberikan uraian naratif atau pemisahan pos-pos yang diungkapkan dalam laporan keuangan, serta informasi tentang pos-pos yang tidak memenuhi persyaratan pengakuan dalam laporan keuangan.

#### b. Kas

Kas adalah mata uang kertas dan logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah. Kas terdiri dari kas besar, kas kecil, dan kas dalam mesin Anjungan Tunai Mandiri (ATM). Kas diakui sebesar nilai nominal.

#### c. Pendapatan Bunga yang Akan Diterima

Pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar (*performing*) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya, termasuk pengakuan pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain.

#### d. Penempatan pada Bank Lain

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

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan pada bank lain yang terdiri dari giro pada bank umum, tabungan pada bank lain, deposito pada bank lain dan sertifikat deposito pada bank umum dikurangi dengan penyisihan penghapusan kecuali giro.

Giro pada Bank Umum adalah rekening giro Bank pada bank umum dalam mata uang rupiah dengan tujuan untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional.

Tabungan pada Bank Lain adalah rekening tabungan BPR pada bank umum dan BPR lain dalam mata uang rupiah dengan tujuan untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional.

Deposito pada Bank Lain adalah penempatan dana Bank pada bank umum dan BPR lain dalam bentuk deposito berjangka dengan tujuan untuk memperoleh penghasilan.

#### e. Kredit Yang Diberikan

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar saldo nilai realisasi kredit (Pokok kredit dikurangi provisi ditambah biaya transaksi) dikurangi dengan penyisihan penghapusan kredit. Penyisihan tersebut merupakan jumlah kerugian yang diperkirakan atas kredit yang diberikan, yang ditetapkan berdasarkan review terhadap masing-masing saldo akhir tahun.

Kredit diklasifikasi "non performing" pada saat pokok kredit telah lewat jatuh tempo dan/atau pada saat manajemen berpendapat bahwa penerimaan atas pokok atau bunga kredit tersebut diragukan. Pendapatan bunga kredit yang telah diklasifikasikan sebagai "non performing" tidak diperhitungkan dan akan diakui sebagai pendapatan pada saat diterima.

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



Telah direview dan disetujui oleh:  
 Nama: \_\_\_\_\_ Tanggal: \_\_\_\_\_  
 Jabatan: \_\_\_\_\_ Paraf: \_\_\_\_\_

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
 T. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
 menyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)**

**f. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif**

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

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

Kualitas Aset Produktif dan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

Penentuan kualitas aset produktif dan penyisihan penghapusan aset produktif mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan 33 /POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditian Rakyat dalam 5 (lima) kategori dengan prosentase penyisihan penghapusan sebagai berikut :

Klasifikasi	Keterangan	Persentase PPAP
- Lancar	PPAP Umum	0,50%
- Dalam Perhatian Khusus	PPAP Khusus	3,00%
- Kurang Lancar	PPAP Khusus	10,00%
- Diragukan	PPAP Khusus	50,00%
- Macet	PPAP Khusus	100,00%

Prosentase Penyisihan Penghapusan diatas diterapkan terhadap saldo setelah dikurangi dengan nilai agunan sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia, kecuali untuk aset produktif yang diklasifikasikan lancar diterapkan terhadap saldo aset produktif tersebut.

**g. Agunan yang Diambil Alih**

Biaya-biaya yang dikeluarkan sehubungan dengan pemeliharaan dan pengambilalihan agunan tersebut dibebankan pada beban operasi saat terjadi.

Laba (rugi) yang diperoleh akibat dari realisasi penjualan agunan yang diambil alih dilaporkan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

**h. Aset Tetap**

Aset tetap dinyatakan dengan harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan.

Penyusutan aset tetap dilakukan dengan metode garis lurus (straight line method) berdasarkan umur manfaatnya, dengan persentase sebagai berikut :

Jenis Aset	Umur Ekonomis
Bangunan Inventaris Kantor	20 Tahun
- Golongan I	4 Tahun
- Golongan II	8 Tahun

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



Telah direview dan disetujui oleh:

Nama: Tanggal:

Jabatan: Paraf:

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
T. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
31 DESEMBER 2024 DAN 2023

10

nyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

## 2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

### i. Aset Tidak Berwujud

Aset tak berwujud berupa aset non-moneter yang dapat diidentifikasi namun tidak mempunyai wujud fisik serta dimiliki untuk digunakan dalam menghasilkan atau menyerahkan barang/jasa yang memiliki masa manfaat lebih dari 12 bulan yaitu perangkat lunak komputer (software) dan diamortisasi secara garis lurus selama 4 (empat) tahun.

### j. Beban Dibayar Dimuka

Beban dibayar dimuka diamortisasi selama masa manfaat dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*).

### k. Simpanan

Simpanan merupakan kewajiban kepada nasabah dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka. Tabungan dinyatakan sebesar nilai kewajiban, deposito berjangka dinyatakan sebesar nilai nominal.

Simpanan dari bank lain merupakan kewajiban kepada bank lain dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka. Simpanan dari bank lain dinyatakan sebesar jumlah kewajiban kepada bank lain tersebut.

### l. Pendapatan dan Beban

Pendapatan bunga meliputi pendapatan bunga kontraktual serta amortisasi provisi, diskonto dan biaya transaksi yang terkait dengan aset produktif serta amortisasi pendapatan bunga tanguhan dan beban bunga diakui secara akrual (accrual basis), kecuali pendapatan bunga bunga dari kredit dan aset produktif lainnya dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet (non performing) diakui apabila pendapatan tersebut telah benar-benar diterima. Pendapatan bunga atas aset produktif dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet yang belum diterima dilaporkan sebagai pendapatan bunga dalam penyelesaian dalam laporan komitmen dan kontinjensi.

Beban Operasional adalah semua beban yang dikeluarkan atas kegiatan yang lazim sebagai usaha BPR. Beban diakui dalam laporan laba rugi jika penurunan manfaat ekonomi masa depan yang berkaitan dengan penurunan aset atau peningkatan kewajiban telah terjadi dan dapat diukur secara andal.

### m. Pajak Penghasilan

Bank menerapkan metode hutang pajak dalam rangka menghitung pajak penghasilannya, dimana kewajiban pajak penghasilan bank dihitung berdasarkan laba tahun berjalan, dimana laba kena pajak setelah dilakukan koreksi karena beda waktu dan beda tetap dan kompensasi kerugian tahun-tahun yang lalu sesuai undang-undang pajak. Tidak ada pengaruh yang ditimbulkan akibat perbedaan pengakuan pendapatan dan beban untuk kebutuhan akuntansi dan pajak, juga tidak ada pengakuan atas manfaat pajak masa depan yang ditimbulkan dari kompensasi kerugian.

### n. Transaksi Dengan Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Bank melakukan transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa. Sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Bab. 28, Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika :

(a) Secara langsung atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut:

- (i) Mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan fellow subsidiaries)
- (ii) Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
- (iii) Memiliki pengendalian bersama atas entitas;



Telah direview dan disetujui oleh:	
Nama:	Tanggal:
Jabatan:	Paraf:

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
T. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
(nyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

11

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

- (b) Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- (c) Pihak tersebut adalah joint ventures dimana entitas tersebut merupakan venturer;
- (d) Pihak tersebut adalah personel manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- (e) Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (a) atau (d);
- (f) Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara secara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam (d) atau (e); atau
- (g) Pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.



Telah direview dan disetujui oleh:  
 Nama: \_\_\_\_\_ Tanggal: \_\_\_\_\_  
 Jabatan: \_\_\_\_\_ Paraf: \_\_\_\_\_

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
 (nyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

12

**3. KAS**

Terdiri dari:	2024	2023
- Kas Khasanah	123.875.000	100.675.000
- Kas Teller	38.695.700	27.833.000
Jumlah	162.570.700	128.508.000
- Rincian Kas Khasanah:		
Kantor Pusat	70.000.000	25.000.000
Cabang Bojonegoro	15.000.000	25.000.000
Cabang Gresik	38.875.000	50.675.000
Jumlah	123.875.000	100.675.000
- Rincian Kas Teller:		
Kantor Pusat	21.980.400	10.794.600
Cabang Bojonegoro	10.863.800	12.115.800
Cabang Gresik	5.851.500	4.922.600
Jumlah	38.695.700	27.833.000

**4. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA**

Terdiri dari:	2024	2023
- Penempatan pada Bank Lain		
Giro	144.954	184.587
Tabungan	139.784	129.056
Deposito	12.648.056	8.582.745
- Kredit yang Diberikan		
Kredit Angsuran	145.354.584	189.047.435
Kredit Tetap	141.915.904	120.793.227
Kredit Musiman	8.390.275	14.247.971
Kredit Karyawan	2.295.596	2.737.355
Jumlah	310.889.153	335.722.376

**5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN**

Terdiri dari:	2024	2023
- Pihak Tidak Terkait		
Giro	260.137.882	340.890.452
Tabungan	2.260.422.861	2.103.692.201
Deposito	7.930.000.000	6.330.000.000
Jumlah	10.450.560.743	8.774.582.653
- Penyisihan Kerugian Penempatan pada Bank Lain	(23.715.517)	(16.082.475)
Jumlah - Bersih	10.426.845.226	8.758.500.178
- Giro - Pihak Tidak Terkait		
PT. BPD Jawa Timur Tbk.	227.551.232	316.230.570
PT. Bank Pan Indonesia Tbk.	32.586.650	24.659.882
Sub Jumlah	260.137.882	340.890.452



Telah direview dan disetujui oleh:  
 Nama: \_\_\_\_\_ Tanggal: \_\_\_\_\_  
 Jabatan: \_\_\_\_\_ Paraf: \_\_\_\_\_

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN**  
**31 DESEMBER 2024 DAN 2023**  
 menyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

13

5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)	2024	2023
- Tabungan - Pihak Tidak Terkait		
PT. Bank Central Asia Tbk.	666.524.247	487.664.524
PT. BPD Jawa Timur Tbk.	31.520.122	126.632.978
PT. Bank Pan Indonesia Tbk.	210.516.753	418.971.554
PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.	1.351.861.739	1.070.423.145
Sub Jumlah	2.260.422.861	2.103.692.201
- Deposito - Pihak Tidak Terkait		
PT. BPD Jawa Timur Tbk.	1.430.000.000	1.930.000.000
PT. Bank Pan Indonesia Tbk.	6.500.000.000	4.400.000.000
PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.	-	-
Sub Jumlah	7.930.000.000	6.330.000.000
Suku Bunga per 31 Desember 2024 dan 2023:	2024	2023
- Jasa giro per tahun	0,00% - 0,75%	0,00% - 1,75%
- Suku bunga tabungan per tahun	0,00% - 2,75%	0,00% - 2,75%
- Suku bunga deposito per tahun	2,70% - 6,18%	2,70% - 5,92%

Perubahan penyisihan penempatan pada bank lain adalah sebagai berikut :

	2024	2023
- Saldo Awal	16.082.475	13.353.153
- Penyisihan selama tahun berjalan	15.290.509	13.329.076
- Pemulihan selama tahun berjalan	(7.657.467)	(10.599.754)
- Saldo Akhir Tahun	23.715.517	16.082.475

Kolektibilitas penempatan pada bank lain tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 tergolong lancar. Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penghapusan yang dibentuk adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya penempatan pada bank lain serta telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

**6. KREDIT YANG DIBERIKAN**

Terdiri dari:	2024	2023
- Jenis Kredit		
Angsuran	7.071.995.904	8.414.291.746
Tetap	9.093.184.500	8.738.095.496
Musiman	477.945.000	872.895.000
Karyawan	495.143.605	613.479.955
Jumlah	17.138.269.009	18.638.762.197
- Provisi	(120.273.656)	(147.684.962)
- Administrasi	(77.891.848)	(96.199.032)
- Penyisihan Kerugian - Kredit yang Diberikan	(902.324.720)	(953.898.131)
Jumlah - Bersih	16.037.778.785	17.440.980.072



Telah direview dan disetujui oleh:  
 Nama: \_\_\_\_\_ Tanggal: \_\_\_\_\_  
 Jabatan: \_\_\_\_\_ Paraf: \_\_\_\_\_

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
 menyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

14

**6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)**

	2024		2023	
	Jumlah	Persentase	Jumlah	Persentase
- Kolektibilitas				
Kolektibilitas 1	13.561.484.397	79,13%	15.399.667.668	82,62%
Kolektibilitas 2	1.192.793.178	6,96%	1.202.583.477	6,45%
Kolektibilitas 3	193.024.806	1,13%	101.234.658	0,54%
Kolektibilitas 4	376.205.588	2,20%	274.115.970	1,47%
Kolektibilitas 5	1.814.761.040	10,59%	1.661.160.424	8,91%
Jumlah	<u>17.138.269.009</u>	<u>100,00%</u>	<u>18.638.762.197</u>	<u>100,00%</u>

**c. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif**

	2024	2023
Saldo Penyisihan Awal Tahun	953.898.131	816.196.605
Penyisihan Selama Tahun Berjalan	139.856.893	402.238.225
Pemulihan Selama Tahun Berjalan	(191.430.304)	(264.536.699)
Jumlah	<u>902.324.720</u>	<u>953.898.131</u>

**- Jenis Sifatnya**

	2024	2023
Pihak Terkait	312.568.000	340.844.950
Pihak Tidak Terkait	16.825.701.009	18.297.917.247
Jumlah	<u>17.138.269.009</u>	<u>18.638.762.197</u>

Suku bunga kredit tahun 2024 dan 2023 berdasarkan surat nomor 010/BPRD-LMG/V/2022 tanggal 25 Mei 2022 tentang perubahan suku bunga, provisi, administrasi, dan jangka waktu pinjaman ditentukan sebagai berikut:

Jenis Kredit	Plafond	Suku Bunga	Provisi
<b>Pinjaman Berjangka Angsuran</b>			
- Jangka Waktu 12 Bulan	Rp0 < Rp50.000.000	1,50%	1,00%
	> Rp50.000.000 - Rp100.000.000	1,40%	1,00%
	> Rp100.000.000 - Rp150.000.000	1,30%	1,00%
	> Rp150.000.000	1,25%	1,00%
- Jangka Waktu 18 Bulan	Rp0 ≤ Rp50.000.000	1,50%	1,50%
	> Rp50.000.000 - Rp100.000.000	1,40%	1,50%
	> Rp100.000.000 - Rp150.000.000	1,30%	1,50%
	> Rp150.000.000	1,25%	1,50%
- Jangka Waktu 24 Bulan	Rp0 ≤ Rp50.000.000	1,50%	2,00%
	> Rp50.000.000 - Rp100.000.000	1,40%	2,00%
	> Rp100.000.000 - Rp150.000.000	1,30%	2,00%
	> Rp150.000.000	1,25%	2,00%
- Jangka Waktu 30 Bulan	Rp0 ≤ Rp50.000.000	1,50%	2,00%
	> Rp50.000.000 - Rp100.000.000	1,40%	2,00%
	> Rp100.000.000 - Rp150.000.000	1,30%	2,00%
	> Rp150.000.000	1,25%	2,00%
- Jangka Waktu 36 Bulan	Rp0 ≤ Rp50.000.000	1,50%	2,00%
	> Rp50.000.000 - Rp100.000.000	1,40%	2,00%
	> Rp100.000.000 - Rp150.000.000	1,30%	2,00%
	> Rp150.000.000	1,25%	2,00%



Telah direview dan disetujui oleh:  
 Nama: \_\_\_\_\_ Tanggal: \_\_\_\_\_  
 Jabatan: \_\_\_\_\_ Paraf: \_\_\_\_\_

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
 menyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

15

**6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)**

Pinjaman Berjangka Tetap			
- Potong Bunga 1 - 3 Bulan	Rp0 < Rp50.000.000	2,70%	1,00%
	> Rp51.000.000 - Rp100.000.000	2,50%	1,00%
	> Rp101.000.000 - Rp150.000.000	2,40%	1,00%
	> Rp151.000.000	2,25%	1,00%
- Potong Bunga 4 Bulan	Rp0 < Rp50.000.000	2,40%	1,00%
	> Rp51.000.000 - Rp100.000.000	2,30%	1,00%
	> Rp101.000.000 - Rp150.000.000	2,20%	1,00%
	> Rp151.000.000	2,10%	1,00%
- Potong Bunga 6 Bulan	Rp0 < Rp50.000.000	2,30%	1,00%
	> Rp51.000.000 - Rp100.000.000	2,20%	1,00%
	> Rp101.000.000 - Rp150.000.000	2,10%	1,00%
	> Rp151.000.000	2,00%	1,00%
Pinjaman Karyawan			
- Jangka Waktu 36 Bulan	Rp=	1,00% Sliding	0,00%

**8. ASET TETAP**

2024	Saldo Awal 1 Jan 2024	Mutasi Tahun 2024		Saldo Akhir 31 Des 2024
		Penambahan	Pengurangan	
<b>Harga Perolehan</b>				
- Mesin Kantor	731.281.986	40.343.000	17.507.000	754.117.986
- Peralatan	398.731.400	20.899.000	12.568.000	407.062.400
- Kendaraan Bermotor	273.900.000	-	-	273.900.000
<b>Jumlah</b>	<b>1.403.913.386</b>	<b>61.242.000</b>	<b>30.075.000</b>	<b>1.435.080.386</b>
<b>Akumulasi Penyusutan</b>				
- Mesin Kantor	654.303.869	48.289.248	20.641.664	681.951.453
- Peralatan	395.158.616	10.044.251	12.568.029	392.634.838
- Kendaraan Bermotor	256.645.885	15.327.047	-	271.972.932
<b>Jumlah</b>	<b>1.306.108.370</b>	<b>73.660.546</b>	<b>33.209.693</b>	<b>1.346.559.223</b>
<b>Nilai Buku</b>	<b>97.805.016</b>			<b>88.521.163</b>

Penambahan Mesin Kantor tahun 2024 sebesar Rp40.343.000 berupa:

- AC Panasonic YN-9 Non Inv 1PK dan Komponen	4.890.000
- AC Panasonic YN-12 Non Inv 1.5PK dan Komponen	6.120.000
- Pembelian 1 Unit Monitor Samsung 24 inch	2.350.000
- Printer Epson L121	1.800.000
- Printer Epson PLQ-20	4.500.000
- PC Marketing	3.473.000
- Monitor LG 3 Unit	3.225.000
- Printer Epson L3210 1 Unit	2.350.000
- LED Monitor Samsung Kantor Kas Ngimbang	1.500.000
- 1 Unit PC Server dari Kantor Pusat (9.035.000/3)	3.011.600
- 1 Unit PC Server dari Cabang Bojonegoro	3.011.700
- 1 Unit PC Server dari Cabang Gresik	3.011.700
- Monitor V-Vision 22 HDMI + VGA 1 Unit	1.100.000
<b>Jumlah</b>	<b>40.343.000</b>



Telah direview dan disetujui oleh:

Nama: Tanggal:

Jabatan: Paraf:

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
 menyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

16

**8. ASET TETAP (Lanjutan)**

Pengurangan Mesin Kantor tahun 2024 sebesar Rp17.507.000 berupa:

- Printer PLQ-20 1 Unit	5.500.000
- Televisi Toshiba 14	850.000
- LCD Kenika	1.200.000
- AC Panasonic 1 PK	3.620.000
- Printer Epson L220	2.000.000
- Finger Print	1.800.000
- HP Oppo F11 Pro 6/64 GB	1.532.000
- Monitor LG 19' Kas Ngimbang 1 Unit	1.005.000
Jumlah	<u>17.507.000</u>

Penambahan Peralatan tahun 2024 sebesar Rp20.899.000 berupa:

- Penggantian Tulisan Papan Reklame perkreditan menjadi perekonomian Cabang Gresik & Kantor Kas	3.200.000
- Penggantian Tulisan Papan Reklame perkreditan menjadi perekonomian Cabang Gresik & Kantor Kas	2.400.000
- Lemari Logam Kantor Kas Ngimbang	1.999.000
- Kanopi Parkiran Motor	7.300.000
- Kanopi Parkiran Motor	6.000.000
Jumlah	<u>20.899.000</u>

Pengurangan Peralatan tahun 2024 sebesar Rp12.568.000 berupa:

- Nomerator	200.000
- Kursi Elephant	35.000
- Kipas Angin Merk Victory	115.000
- Billboard untuk Kantor Pusat	2.700.000
- Billboard untuk Kantor Kas	4.100.000
- Dispenser Uchida	1.168.000
- Billboard untuk Kantor Pusat	1.750.000
- Cover Finil Cabang Gresik & Kantor Kas	2.500.000
Jumlah	<u>12.568.000</u>

2023	Saldo Awal 1 Jan 2023	Mutasi Tahun 2023		Saldo Akhir 31 Des 2023
		Penambahan	Pengurangan	
<b>Harga Perolehan</b>				
- Mesin Kantor	714.026.986	28.520.000	11.265.000	731.281.986
- Peralatan	400.371.400	-	1.640.000	398.731.400
- Kendaraan Bermotor	293.400.000	-	19.500.000	273.900.000
Jumlah	<u>1.407.798.386</u>	<u>28.520.000</u>	<u>32.405.000</u>	<u>1.403.913.386</u>
<b>Akumulasi Penyusutan</b>				
- Mesin Kantor	600.089.660	54.214.209	-	654.303.869
- Peralatan	385.099.593	10.059.023	-	395.158.616
- Kendaraan Bermotor	250.808.365	5.837.520	-	256.645.885
Jumlah	<u>1.235.997.618</u>	<u>70.110.752</u>	<u>-</u>	<u>1.306.108.370</u>
Nilai Buku	<u>171.800.768</u>			<u>97.805.016</u>



Telah direview dan disetujui oleh:

Nama: Tanggal:

Jabatan: Paraf:

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
 menyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

17

**8. ASET TETAP (Lanjutan)**

Penambahan Mesin Kantor tahun 2023 sebesar Rp28.520.000 berupa:

- 6 unit UPS ICA	7.200.000
- UPS ICA CT1082B untuk Server	3.360.000
- Printer Epson L1210	2.350.000
- LED Monitor 22	2.045.000
- 3 Unit UPS CE1200	3.600.000
- 1 Unit Printer Epson L3210	2.375.000
- 1 Unit Printer Epson L3210 Kantor Kas Ngimbang	2.375.000
- Printer Epson L 3210	2.375.000
- Mesin Penghitung Uang	2.300.000
- Kipas Angin Miyako 1606 (Kantor Kas Balen)	250.000
- Kipas Angin Maspion 1611X	290.000
Jumlah	<u>28.520.000</u>

Pengurangan Mesin Kantor tahun 2023 sebesar Rp11.265.000 berupa:

- Printer Epson T30 (Rusak)	2.000.000
- Printer Epson LX310 (Rusak)	2.050.000
- UPS ICA (Rusak)	850.000
- UPS ICA (Rusak)	1.820.000
- UPS Delta Vx-1000 VA (Rusak)	3.645.000
- UPS INFORCE 1200 VA (Rusak)	900.000
Jumlah	<u>11.265.000</u>

Pengurangan Peralatan tahun 2023 sebesar Rp1.640.000 berupa Mesin Fax Panasonic karena rusak.

Pengurangan Kendaraan Bermotor tahun 2023 sebesar Rp19.500.000 berupa 1 Unit Motor Yamaha Vixion tahun 2014.

**9. ASET TIDAK BERWUJUD**

Terdiri dari:	<u>2024</u>	<u>2023</u>
- Program EDP Software		
Nilai Perolehan	408.262.500	357.862.500
Akumulasi Amortisasi	<u>(387.262.485)</u>	<u>(338.034.680)</u>
Nilai Buku	<u>21.000.015</u>	<u>19.827.820</u>

Penambahan Aset Tidak Berwujud tahun 2024 sebesar Rp50.400.000 berupa:

- Maintenance SIPT NOV 23-OKT 24 PUSAT (8.400.000/3)	8.400.000
- Maintenance SIPT November 2023 s.d Oktober 2024 KC Bojonegoro	8.400.000
- Maintenance SIPT Bulan November'23 - Oktober'24 KC Gresik	8.400.000
- Maintenance SIPT Nov 24 - Okt 25 dr Kantor Pusat (25.200.000/3)	8.400.000
- Maintenance SIPT November 2024 s.d Oktober 2025 KC Bojonegoro	8.400.000
- Maintenance SIPT Nov 2024 - Oktober 2025 KC Gresik	8.400.000
Jumlah	<u>50.400.000</u>

Penambahan Aset Tidak Berwujud tahun 2023 sebesar Rp14.700.000 berupa:

- Update LABUL SEOJK NO.12/SEOJK.03/2022	4.700.000
- Update Aplikasi SIAK 3.0 (Online)	10.000.000
Jumlah	<u>14.700.000</u>



Telah direview dan disetujui oleh:  
 Nama: \_\_\_\_\_ Tanggal: \_\_\_\_\_  
 Jabatan: \_\_\_\_\_ Paraf: \_\_\_\_\_

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN**  
**31 DESEMBER 2024 DAN 2023**  
 (nyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

18

**10. ASET LAIN-LAIN**

Terdiri dari:	2024	2023
- Beban dibayar dimuka		
Sewa Gedung Kantor Dibayar Dimuka	366.191.604	542.470.769
Premi Asuransi	15.140.037	15.200.217
Biaya Lainnya Dibayar Dimuka	6.010.000	-
- Uang Muka		
Pospay	140.815	140.815
E-Tol	200.900	176.400
- Persediaan Barang		
Buku dan Cetakn	9.308.475	11.034.399
Alat Tulis Kantor	1.635.510	1.102.160
Barang Promosi	12.288.500	8.918.500
Materai	1.800.000	1.800.000
Peralatan Kecil	1.079.500	1.079.500
Jumlah	<u>413.795.341</u>	<u>581.922.760</u>

**11. KEWAJIBAN SEGERA**

Terdiri dari:	2024	2023
- Kewajiban kepada Pemerintah yang Harus Dibayar		
Titipan PPh Tabungan	903.803	838.040
Titipan PPh Deposito	10.449.230	10.514.308
Titipan PPh Sewa	450.000	457.215
Titipan PPh 21	31.953.370	22.233.800
Titipan PPh Lainnya	190.000	154.250
- Titipan Nasabah		
Dana Setoran Akte Notaris	-	16.095.000
- Lainnya	9.257.800	8.109.500
Jumlah	<u>53.204.203</u>	<u>58.402.113</u>

**12. UTANG BUNGA**

Terdiri dari:	2024	2023
- Deposito		
Sudah Jatuh Tempo	148.049	145.556
Belum Jatuh Tempo	23.964.934	25.229.138
Jumlah	<u>24.112.983</u>	<u>25.374.694</u>

**13. UTANG PAJAK**

Terdiri dari:	2024	2023
- PPh Pasal 29	19.201.243	8.105.980
Jumlah	<u>19.201.243</u>	<u>8.105.980</u>



Telah direview dan disetujui oleh:  
 Nama: \_\_\_\_\_ Tanggal: \_\_\_\_\_  
 Jabatan: \_\_\_\_\_ Paraf: \_\_\_\_\_

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
 (nyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

19

**14. SIMPANAN NASABAH**

Terdiri dari:	2024	2023
<b>a. Berdasarkan jenisnya simpanan nasabah terdiri dari:</b>		
<b>Tabungan</b>		
Tabungan Artha Abadi	2.033.610.945	1.934.092.242
Tabungan Artha Mulia	503.132.254	572.499.493
Sub Jumlah	<u>2.536.743.199</u>	<u>2.506.591.735</u>
<b>Deposito</b>		
Deposito 1 Bulan	6.247.409.125	6.833.064.581
Deposito 3 Bulan	4.773.500.000	4.733.500.000
Deposito 6 Bulan	523.622.912	529.736.749
Deposito 12 Bulan	385.000.000	235.000.000
Sub Jumlah	<u>11.929.532.037</u>	<u>12.331.301.330</u>
Jumlah	<u>14.466.275.236</u>	<u>14.837.893.065</u>
<b>b. Klasifikasi Tabungan:</b>		
<b>Pihak Tidak Terkait</b>		
Tabungan Artha Abadi	1.867.682.556	1.621.572.883
Tabungan Artha Mulia	499.006.447	564.618.299
Sub Jumlah	<u>2.366.689.003</u>	<u>2.186.191.182</u>
<b>Pihak Terkait</b>		
Tabungan Artha Abadi	165.928.389	312.519.359
Tabungan Artha Mulia	4.125.807	7.881.194
Sub Jumlah	<u>170.054.196</u>	<u>320.400.553</u>
Jumlah	<u>2.536.743.199</u>	<u>2.506.591.735</u>
<b>c. Klasifikasi deposito:</b>		
<b>Pihak Tidak Terkait</b>		
Deposito 1 Bulan	4.563.559.556	5.217.815.642
Deposito 3 Bulan	1.644.000.000	1.379.000.000
Deposito 6 Bulan	200.000.000	272.000.000
Deposito 12 Bulan	185.000.000	135.000.000
Sub Jumlah	<u>6.592.559.556</u>	<u>7.003.815.642</u>
<b>Pihak Terkait</b>		
Deposito 1 Bulan	1.683.849.569	1.615.248.939
Deposito 3 Bulan	3.129.500.000	3.354.500.000
Deposito 6 Bulan	323.622.912	257.736.749
Deposito 12 Bulan	200.000.000	100.000.000
Sub Jumlah	<u>5.336.972.481</u>	<u>5.327.485.688</u>
Jumlah	<u>11.929.532.037</u>	<u>12.331.301.330</u>



Telah direview dan disetujui oleh:  
 Nama: \_\_\_\_\_ Tanggal: \_\_\_\_\_  
 Jabatan: \_\_\_\_\_ Paraf: \_\_\_\_\_

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
 menyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

20

**14. SIMPANAN NASABAH (Lanjutan)**

- Suku Bunga Tabungan Tahun 2024 dan 2023

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi Nomor Keputusan: SK-DIR/HLT-LMG/OPS/007/IV/2022 tanggal 28 April 2022, tingkat suku bunga tabungan tahun 2024 dan 2023 sebagai berikut:

Nominal	Keterangan	Suku Bunga
Rp0 s.d. Rp99.999	AMA (Artha Mulia)	0,00%
≥ Rp100.000 s.d. Rp1.000.000		1,00%
≥ Rp1.000.000		2,00%
Rp0 s.d. Rp99.999	ABA (Artha Abadi)	0,00%
≥ Rp100.000 s.d. Rp1.000.000		1,00%
≥ Rp1.000.000 s.d. Rp10.000.000		2,00%
≥ Rp10.000.000		2,50%

- Suku Bunga Deposito Tahun 2024 dan 2023

Tahun 2024 dan 2023

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi Nomor Keputusan: 004/SK-DIR/HLT-LMG/OPS/III/2023 tanggal 9 Maret 2023, tingkat suku bunga deposito tahun 2023 sebagai berikut:

Jangka Waktu	Suku Bunga	Keterangan
1 Bulan	4,25% p.a	Suku bunga tersebut dapat berubah sewaktu-waktu sesuai dengan situasi dan kondisi pasar. Khusus untuk suku bunga spesial rate harus ada persetujuan dari Direktur Utama dan Direktur.
3 Bulan	4,50% p.a	
6 Bulan	4,75% p.a	
12 Bulan	5,25% p.a	

**17. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA**

Saldo Kewajiban Imbalan Kerja per 31 Desember 2024 dan 2023 sebesar Rp614.144.250 dan Rp594.924.250.

Mutasi Kewajiban Imbalan Kerja:

	2024
- Saldo Awal	594.924.250
- Pembentukan	50.000.000
- Penggunaan	(30.780.000)
- Saldo Akhir	<u>614.144.250</u>

Tahun 2024

Dasar pembentukan Kewajiban Imbalan Kerja adalah Risalah Rapat Umum Pemegang Saham tanggal 22 April 2024 dari Laba Tahun 2023.

Tahun 2023

Dasar pembentukan Kewajiban Imbalan Kerja adalah Risalah Rapat Umum Pemegang Saham tanggal 14 Juni 2023 dari Laba tahun 2022.

**18. KEWAJIBAN LAIN-LAIN**

Terdiri dari:

	2024	2023
- Kewajiban Lainnya		
Dana Pendidikan Karyawan	-	43.493.515
Dana Intensif Karyawan	180.737.500	169.582.700
Cadangan Biaya Audit KAP	10.545.000	10.545.000
Jumlah	<u>191.282.500</u>	<u>223.621.215</u>



Telah direview dan disetujui oleh:  
 Nama: \_\_\_\_\_ Tanggal: \_\_\_\_\_  
 Jabatan: \_\_\_\_\_ Paraf: \_\_\_\_\_

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
 dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

21

**19. EKUITAS**

	2024	2023
Terdiri dari :		
- Modal Disetor		
Modal Dasar	18.000.000.000	18.000.000.000
Modal Belum Disetor	(9.000.000.000)	(9.000.000.000)
Jumlah Modal Disetor	<u>9.000.000.000</u>	<u>9.000.000.000</u>
- Saldo Laba		
Cadangan Umum	1.800.000.000	1.800.000.000
Laba/Rugi Tahun Lalu	755.014.994	417.963.048
Laba/Rugi Tahun Berjalan	621.569.608	460.353.645
Taksiran Pajak Penghasilan	(83.404.634)	(63.371.788)
Jumlah Saldo Laba	<u>3.093.179.968</u>	<u>2.614.944.905</u>
Jumlah	<u><u>12.093.179.968</u></u>	<u><u>11.614.944.905</u></u>

Tahun 2024 dan 2023

Berdasarkan Akta Nomor 19 Notaris Julia Seloadji, SH., notaris di Surabaya, tanggal 14 Desember 2023, Modal dasar Bank sebesar Rp18.000.000.000 (delapan belas milyar rupiah) dari jumlah tersebut ditempatkan dan disetor oleh pemegang saham sebesar Rp9.000.000.000 (enam milyar rupiah) terbagi atas 90.000 lembar saham dengan nilai nominal per lembar saham sebesar Rp100.000 (Seratus Ribu Rupiah) dengan rincian pemegang saham sebagai berikut:

Pemegang Saham	Jumlah Saham (Lembar)	Kepemilikan	Nilai (Rupiah)
Heru Sutantio	28.878	32,09%	2.887.800.000
Futyono Lasmindar	27.933	31,04%	2.793.300.000
Jenny Sutantio	25.128	27,92%	2.512.800.000
Marsito Tjuatja	8.061	8,96%	806.100.000
Jumlah	90.000	100,00%	9.000.000.000

**20. PENDAPATAN BUNGA**

	2024	2023
Terdiri dari:		
- Bunga Kontraktual		
Penempatan pada Bank Lain		
Giro	1.476.029	2.024.659
Tabungan	10.522.932	7.290.553
Deposito	223.396.527	174.014.119
Kredit yang Diberikan		
Pinjaman Angsuran	2.193.482.280	2.216.440.096
Pinjaman Tetap	2.283.174.744	2.274.400.866
Pinjaman Musiman	146.819.514	305.551.981
Pinjaman Karyawan	58.456.841	72.301.094
- Amortisasi Provisi	314.601.806	314.224.492
- Amortisasi Administrasi	268.442.684	276.793.682
Jumlah	<u><u>5.500.373.357</u></u>	<u><u>5.643.041.542</u></u>



Telah direview dan disetujui oleh:  
 Nama: \_\_\_\_\_ Tanggal: \_\_\_\_\_  
 Jabatan: \_\_\_\_\_ Paraf: \_\_\_\_\_

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN**  
**31 DESEMBER 2024 DAN 2023**  
 dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

22

**21. BEBAN BUNGA**

Terdiri dari:	2024	2023
- Bunga Tabungan		
Artha Abadi	54.748.742	54.712.765
Artha Mulia	7.573.943	6.818.023
- Bunga Deposito	626.480.931	651.855.923
- Simpanan dari Bank Lain	-	4.657.536
- Pinjaman dari Bank Lain	-	26.236
- Premi Penjaminan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)	27.725.100	30.305.899
- Beban Iuran Tahunan Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	11.625.662	12.271.935
- Biaya Transaksi pada Bank Lain	2.875.000	2.625.000
Jumlah	731.029.378	763.273.317

**22. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA**

Terdiri dari:	2024	2023
- Penerimaan Aset Produktif yang Dihapus Buku	5.400.000	33.310.700
- Pemulihan PPAP		
Penempatan pada Bank Lain	7.657.467	10.599.754
Kredit yang Diberikan	191.430.304	264.536.699
- Pendapatan Operasional Lainnya		
Pendapatan Administrasi Tabungan	10.836.763	11.093.439
Hasil Denda Pinjaman	170.404.037	141.361.371
Hasil Administrasi Penalty Deposito	37.819	905.399
Hasil Pembulatan Desimal	280	982
Hasil Pendapatan Lainnya	477.014	540.070
Jumlah	386.243.684	462.348.414

**23. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN**

Terdiri dari:	2024	2023
- Penempatan pada Bank Lain	15.290.509	13.329.076
- Kredit yang Diberikan	139.856.893	402.238.225
Jumlah	155.147.402	415.567.301

**24. BEBAN PEMASARAN**

Terdiri dari:	2024	2023
- Iklan dan Promosi	13.555.000	11.117.500
- Inklusi dan Edukasi	3.424.500	1.851.500
Jumlah	16.979.500	12.969.000



Telah direview dan disetujui oleh:  
 Nama: \_\_\_\_\_ Tanggal: \_\_\_\_\_  
 Jabatan: \_\_\_\_\_ Paraf: \_\_\_\_\_

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
 nyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

23

**25. BEBAN TENAGA KERJA**

Terdiri dari:	2024	2023
- Gaji dan Upah		
Gaji Pokok	900.420.000	807.875.000
Tunjangan Jabatan	389.530.000	295.452.000
Tunjangan Uang Hadir	620.100.000	651.210.000
Tunjangan Kesehatan	-	168.702.000
Tunjangan Lembur	13.799.819	13.876.291
Tunjangan Hari Raya	162.938.333	166.042.500
Tunjangan Karyawan Lainnya	7.000.000	37.700.000
Japres/Insentif Karyawan	198.269.600	200.473.512
Pegawai Rupa-rupa	100.440.000	85.202.000
BPJS Kesehatan	70.946.284	-
BPJS Tenaga Kerja	121.071.756	-
Pajak PPh Pasal 21	71.289.952	60.596.300
- Honorarium Dewan Komisaris	470.000.000	469.500.000
- Pendidikan dan Pelatihan	112.104.985	136.106.685
Jumlah	<u>3.237.910.729</u>	<u>3.092.736.288</u>

**26. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**

Terdiri dari:	2024	2023
- Beban Sewa		
Sewa Gedung	243.279.165	243.458.358
Sewa Kendaraan	270.000.000	270.000.000
Sewa Mesin Foto Copy	3.968.250	4.329.000
- Beban Penyusutan dan Amortisasi		
Penyusutan Mesin Kantor	45.154.586	65.479.209
Penyusutan Peralatan Kantor Logam	8.981.729	8.358.438
Penyusutan Peralatan Kantor Bukan Logam	1.062.559	3.340.585
Penyusutan Kendaraan Bermotor	15.327.047	25.337.520
Amortisasi EDP Software	49.227.805	58.760.923
- Beban Asuransi		
Asuransi Kas	13.351.667	13.372.503
Asuransi Gedung	3.915.157	3.865.991
Asuransi Kendaraan	4.092.727	5.266.804
BPJS Kesehatan	-	69.328.923
BPJS Tenaga Kerja	-	119.136.633
- Pemeliharaan dan Perbaikan Gedung	1.430.000	944.500
- Pemeliharaan dan Perbaikan Inventaris		
Peralatan Kantor	1.421.900	-
Mesin Kantor	21.168.000	8.994.200
Kendaraan	29.737.000	24.971.300
EDP Software	1.863.957	3.573.426



Telah direview dan disetujui oleh:  
 Nama: \_\_\_\_\_ Tanggal: \_\_\_\_\_  
 Jabatan: \_\_\_\_\_ Paraf: \_\_\_\_\_

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN**  
**31 DESEMBER 2024 DAN 2023**  
 menyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

24

26. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM (Lanjutan)	2024	2023
- Beban Barang dan Jasa		
Perjalanan Dinas	5.850.000	8.550.000
Transportasi Dinas	562.500	919.000
Dokumen Perjalanan	1.983.300	2.119.500
Parkir & Jalan Tol	5.878.500	4.913.000
Bahan Bakar	108.733.648	109.759.400
Beban Listrik	65.035.824	63.649.280
Telepon & Faximile	55.183.112	55.194.220
PDAM	535.000	564.000
Foto copy	36.000	-
Materai	1.750.000	1.720.000
Rumah Tangga Kantor	46.751.950	55.029.100
Peralatan dan Perlengkapan Kantor	4.367.300	3.335.400
Administrasi dari Bank Lain	4.376.000	4.578.900
Administrasi Lainnya	9.250	8.000
Iuran & Retribusi / Keamanan	24.680.000	24.820.000
Iuran Perbarindo	6.000.000	6.000.000
Notaris, Akuntan & Konsultan	25.090.000	29.090.000
Jasa Pengiriman PPUK	165.631	298.195
Barang Cetak	7.440.924	7.304.970
Alat Tulis Kantor	20.967.114	25.566.065
- Pajak selain Pajak Penghasilan		
Pajak Bumi Bangunan	257.030	226.791
Pajak Kendaraan Bermotor	14.340.500	19.268.000
Pajak Reklame	2.091.038	1.965.338
Pajak Bank Lain / ABA	1.950.320	1.326.817
Pajak Lainnya	77.935	86.580
Jumlah	<u>1.118.094.425</u>	<u>1.354.810.869</u>
 27. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA		
Terdiri dari:	2024	2023
- Penagihan Debitur	-	4.500.000
- Pembulatan Desimal	6.067	7.517
- Penyelesaian Kredit Bermasalah	-	3.219.000
Jumlah	<u>6.067</u>	<u>7.726.517</u>
 28. PENDAPATAN NON OPERASIONAL		
Terdiri dari:	2024	2023
- Keuntungan Penjualan Aktiva Tetap dan Inventaris	-	6.700.000
- Lainnya	68	142.923
Jumlah	<u>68</u>	<u>6.842.923</u>



Telah direview dan disetujui oleh:  
 Nama: Tanggal:  
 Jabatan: Paraf:

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
 nyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

25

**29. BEBAN NON OPERASIONAL**

Terdiri dari:	2024	2023
- Denda / Sanksi	580.000	345.942
- Sumbangan	5.300.000	4.450.000
Jumlah	<u>5.880.000</u>	<u>4.795.942</u>

**30. PAJAK PENGHASILAN**

Terdiri dari:	2024	2023
a. Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan	621.569.608	460.353.645
Koreksi Positif		
Beban PPAP ABA	15.290.509	13.329.076
Beban Rumah Tangga	6.791.000	5.711.800
Iuran Perbarindo	6.000.000	6.000.000
Sumbangan	5.300.000	4.450.000
Denda dan Sanksi	580.000	345.942
Koreksi Negatif		
Pend. Bunga yang Sudah dikenakan PPh Final	(7.801.286)	(5.307.268)
Selisih Pembulatan	(68)	-
Kelebihan Pembentukan PPAP ABA	<u>(7.657.467)</u>	<u>(10.599.754)</u>
Jumlah	<u>18.502.688</u>	<u>13.929.796</u>
Laba (Rugi) Fiskal	640.072.296	474.283.441
Pajak Penghasilan:		
Peredaran Bruto	5.886.617.109	6.112.232.879
Penghasilan Kena Pajak	640.072.296	474.283.441
Batasan	4.800.000.000	4.800.000.000
Fasilitas:		
Mendapat Fasilitas	521.920.649	372.459.715
Tidak Mendapat Fasilitas	118.151.647	101.823.726
Tarif Pajak		
Tarif 11% (50% x 22%)	57.411.271	40.970.569
Tarif 22%	25.993.362	22.401.220
Jumlah Pajak Penghasilan Terutang	<u>83.404.634</u>	<u>63.371.788</u>
Uang Muka Pajak	<u>(64.203.391)</u>	<u>(55.265.808)</u>
Pajak Penghasilan Kurang Bayar	<u>19.201.243</u>	<u>8.105.980</u>



Telah direview dan disetujui oleh:

Nama: Tanggal:

Jabatan: Paraf:

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
 (nyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

26

**31. REKENING ADMINISTRATIF**

Terdiri dari:	2024	2023
- Tagihan Komitmen		
a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	475.000.000	475.000.000
b. Tagihan Komitmen Lainnya	-	-
- Kewajiban Komitmen		
a. Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	-	-
b. Penerusan Kredit	-	-
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	-	-
- Tagihan Kontinjensi		
a. Pendapatan Bunga dalam Penyelesaian		
1) Bunga Kredit yang Diberikan	639.985.120	540.043.314
2) Bunga Penempatan pada Bank Lain	-	-
b. Aset Produktif yang Dihapusbuku		
1) Kredit yang Diberikan	521.802.314	527.202.314
2) Penempatan pada Bank Lain	-	-
3) Pendapatan Bunga atas Kredit yang Dihapusbuku	62.993.731	62.993.731
4) Pendapatan Bunga atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang Dihapus Buku		
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	-	-
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	-	-
- Kewajiban Kontinjensi	-	-
- Rekening Administratif Lainnya	-	-

**32. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN**

Manajemen bank bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 yang diselesaikan pada tanggal Maret 2025.



27

Telah direview dan disetujui oleh:  
 Nama: \_\_\_\_\_ Tanggal: \_\_\_\_\_  
 Jabatan: \_\_\_\_\_ Paraf: \_\_\_\_\_

LAMPIRAN  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
 (Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**PERHITUNGAN AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO TAHUN 2024**

No	Komponen	Jumlah	PPAP Khusus	Jumlah Setelah Dikurangi PPAP Khusus	Bobot Risiko	ATMR
1	Kas	162.570.700	-	162.570.700	0,00%	-
2	Sertifikat Bank Indonesia	-	-	-	0,00%	-
3	Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Pusat Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan dan/atau logam mulia yang disertai dengan surat kuasa gadai, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit.	-	-	-	0,00%	-
4	Agunan yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	-	-	-	0,00%	-
5	Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan.	-	-	-	15,00%	-
6	Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.	10.450.560.743	-	10.450.560.743	20,00%	2.090.112.149
7	Kredit kepada atau bagian kredit yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah.	-	-	-	20,00%	-
	a. Kredit kepada bank lain	-	-	-	20,00%	-
	b. Kredit kepada pemerintah daerah	-	-	-	20,00%	-
	c. Bagian kredit yang dijamin oleh bank lain	-	-	-	20,00%	-
	d. Bagian kredit yang dijamin oleh pemerintah	-	-	-	20,00%	-
8	Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit.	-	-	-	20,00%	-

28

Telah direview dan disetujui oleh:  
 Nama: \_\_\_\_\_ Tanggal: \_\_\_\_\_  
 Jabatan: \_\_\_\_\_ Paraf: \_\_\_\_\_

LAMPIRAN  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
 (Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**PERHITUNGAN AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO TAHUN 2024**

No	Komponen	Jumlah	PPAP Khusus	Jumlah Setelah Dikurangi PPAP Khusus	Bobot Risiko	ATMR
9	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.	3.413.728.623	-	3.413.728.623	30,00%	1.024.118.587
10	Kredit kepada BUMN/BUMD atau kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20%.	-	-	-	50,00%	-
	a. Kredit kepada BUMN/BUMD	-	-	-	-	-
	b. 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)	-	-	-	-	-
11	Kredit kepada pegawai atau pensiunan yang memenuhi persyaratan.	-	-	-	50,00%	-
12	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat namun tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.	6.267.242.027	4.595.452	6.262.646.575	50,00%	3.131.323.288
13	Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil yang memenuhi seluruh kriteria.	3.319.813.852	5.705.920	3.314.107.932	70,00%	2.319.875.552
14	Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan.	1.896.782.369	37.909	1.896.744.460	70,00%	1.327.721.122
15	Tagihan atau kredit lain yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas.	374.439.472	909.965	373.529.507	100,00%	373.529.507



Telah direview dan disetujui oleh:  
Nama: Tanggal:  
Jabatan: Paraf:

LAMPIRAN  
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PERHITUNGAN AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO TAHUN 2024

No	Komponen	Jumlah	PPAP Khusus	Jumlah Setelah Dikurangi PPAP Khusus	Bobot Risiko	ATMR
16	Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet.	1.866.262.666	823.268.050	1.042.994.616	100,00%	1.042.994.616
	a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo	1.607.491.649	823.268.050	784.223.599		
	b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet	258.771.017	-	-		
17	Aset tetap, Inventaris, dan Aset Tidak Berwujud	109.521.178	-	109.521.178	100,00%	109.521.178
18	AYDA yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	-	-	-	100,00%	-
19	Aset lainnya selain tersebut di atas	724.684.494	-	724.684.494	100,00%	724.684.494
	Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan Selisih Lebih PPAP Umum					12.143.880.492

Telah direview dan disetujui oleh:  
Nama: Tanggal:  
Jabatan: Paraf:

LAMPIRAN  
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
31 DESEMBER 2024 DAN 2023  
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF TAHUN 2024

Keterangan	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
Perhitungan Aktiva Produktif dan rasio KAP						
A. Aktiva Produktif						
1. Kredit Yang Diberikan	13.561.484.397	1.192.793.178	193.024.806	376.205.588	1.814.761.040	17.138.269.009
Prosentase	79,13%	6,96%	1,13%	2,20%	10,59%	100,00%
2. Surat-surat berharga	-	-	-	-	-	-
3. Penempatan Pada Bank Lain	10.450.560.743	-	-	-	-	10.450.560.743
Jumlah Aktiva Produktif	24.012.045.140	1.192.793.178	193.024.806	376.205.588	1.814.761.040	27.588.829.752
B. Prosentase Bobot Klasifikasi	-	-	50,00%	75,00%	100,00%	-
C. Jumlah Aktiva Produktif Yg Diklasifikasikan	-	-	96.512.403	282.154.191	1.814.761.040	2.193.427.634
D. Rasio Ak Produktif yg Diklasifikasikan thd Akt Produktif						7,95%
ASET QUALITY (PPAP)						
1 AKTIVA PRODUKTIF YANG DI KLASIFIKASI						
a. Kredit yang diberikan	13.561.484.397	1.192.793.178	193.024.806	376.205.588	1.814.761.040	17.138.269.009
b. Sertifikat bank indonesia	-	-	-	-	-	-
c. Penempatan pd bank lain	10.450.560.743	-	-	-	-	10.450.560.743
JUMLAH AKTIVA PRODUKTIF	24.012.045.140	1.192.793.178	193.024.806	376.205.588	1.814.761.040	27.588.829.752
Perhitungan Kewajiban Penyisihan Penghapusan AP						
A. Nilai Agunan Kredit	6.018.385.540	1.106.166.911	175.274.136	358.110.214	993.665.286	8.651.602.087
B. SBI	-	-	-	-	-	-
C. Dasar Perhitungan PPAP	17.993.659.600	86.626.267	17.750.670	18.095.374	821.095.754	18.937.227.665
D. Prosentase PPAPWD	0,50%	3,00%	10,00%	50,00%	100,00%	-
E. Jumlah PPAPWD	91.522.941	2.598.788	1.775.067	9.047.687	821.095.754	926.040.237
F. Jumlah PPAP LABUL	91.522.941	2.598.788	1.775.067	9.047.687	821.095.754	926.040.237
G. Jumlah Kurang (Lebih) Penyisihan Penghapusan						-
H. Rasio PPAP thd PPAPWD						100,00%



Telah direview dan disetujui oleh:  
 Nama: \_\_\_\_\_ Tanggal: \_\_\_\_\_  
 Jabatan: \_\_\_\_\_ Paraf: \_\_\_\_\_

LAMPIRAN  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 31 DESEMBER 2023 DAN 2022  
 (Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPPM) TAHUN 2023**

Komponen	Jumlah Setiap Komponen	Persentase yang Diperhitungkan	Jumlah
<b>MODAL</b>			
<b>I. MODAL INTI</b>			
I.1 Modal Inti Utama			11.824.097.481
I.1.1 Modal disetor	9.000.000.000	100,00%	9.000.000.000
I.1.2 Cadangan Tambahan Modal			2.824.097.481
I.1.2.1 Agio (Disagio)	-	100,00%	-
I.1.2.2 Modal Sumbangan	-	100,00%	-
I.1.2.3 Dana Setoran Modal - Ekuitas	-	100,00%	-
I.1.2.4 Cadangan Umum	1.800.000.000	100,00%	1.800.000.000
I.1.2.5 Cadangan Tujuan	-	100,00%	-
I.1.2.6 Laba (Rugi) tahun-tahun lalu	755.014.994	100,00%	755.014.994
I.1.2.7 Laba tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP dan taksiran utang pph atau Rugi tahun Rugi tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP	538.164.974	Paling tinggi 50% Jika Laba atau 100% jika Rugi	269.082.487
I.1.2.7.1 Laba (Rugi) tahun berjalan	621.569.608		
I.1.2.7.2 Kekurangan Pembentuka PPAP -/-			
I.1.2.7.3 Taksiran utang PPh -/-	83.404.634		
I.1.2.8 Pajak tangguhan -/-	-	100,00%	-
I.1.2.9 Goodwill -/-	-	100,00%	-
I.1.2.10 AYDA berupa Tanah dan/atau bangunan			
I.1.2.10.1 Melampaui jangka waktu 1 s.d 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	50,00%	-
I.1.2.10.2 Melampaui jangka waktu 3 s.d 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	75,00%	-

Telah direview dan disetujui oleh:  
 Nama: \_\_\_\_\_ Tanggal: \_\_\_\_\_  
 Jabatan: \_\_\_\_\_ Paraf: \_\_\_\_\_

LAMPIRAN  
 PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN  
 31 DESEMBER 2023 DAN 2022  
 (Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPPM) TAHUN 2023**

Komponen	Jumlah Setiap Komponen	Persentase yang Diperhitungkan	Jumlah
I.1.2.10.3 Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	100,00%	-
I.1.2.11 AYDA berupa kendaraan bermotor dan sejenisnya			
I.1.2.11.1 Melampaui jangka waktu 1 s.d 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	50,00%	-
I.1.2.11.2 Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	100,00%	-
I.2 Modal Inti Tambahan	-	100,00%	-
I.3 JUMLAH MODAL INTI (I.1+I.2)			11.824.097.481
<b>II. MODAL PELENGKAP</b>			
II.1 Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu	-	Paling tinggi 50% dari modal inti	-
II.2 Keuntungan revaluasi aset tetap	-	100,00%	-
II.3 PPAP umum	91.522.941	Paling Tinggi 1,25% dari ATMR	91.522.941
II.4 JUMLAH MODAL PELENGKAP (paling tinggi sebesar 100% dari modal inti (II.1 + II.2 + II.3))	-	Paling Tinggi 100% dari Modal Inti	91.522.941
<b>III. JUMLAH MODAL (I.3+II.4)</b>			11.915.620.422
Jumlah ATMR sebelum perhitungan selisih lebih PPAP umum			12.143.880.492
Selisih lebih PPAP umum yang wajib dihitung dari batasan PPAP umum yang dapat diperhitungkan sebagai modal pelengkap (-)			



Telah direview dan disetujui oleh: Nama: _____ Tanggal: _____ Jabatan: _____ Paraf: _____	LAMPIRAN PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 (Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)	33
<b>RASIO TINGKAT KESEHATAN BANK TAHUN 2023</b>		
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)/CAR $= \frac{\text{Jumlah Modal}}{\text{ATMR}} \times 100,00\% = \frac{11.915.620.422}{12.143.880.492} \times 100,00\% = 98,12\%$		
2. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP) $= \frac{\text{PPAP Dibentuk}}{\text{PPAP Wajib Dibentuk}} \times 100,00\% = \frac{926.040.237}{926.040.237} \times 100,00\% = 100,00\%$		
3. Non Performing Loan (NPL) - Netto $= \frac{\text{KYD NPL} - \text{PPAP NPL}}{\text{KYD}} \times 100,00\% = \frac{(2.383.991.434 - 831.918.508)}{17.138.269.009} \times 100,00\% = 9,06\%$		
4. Non Performing Loan (NPL) - Gross $= \frac{\text{KYD NPL}}{\text{KYD}} \times 100,00\% = \frac{2.383.991.434}{17.138.269.009} \times 100,00\% = 13,91\%$		
5. Return on Asset (ROA) $= \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Rata-Rata Aset 12 Bln}} \times 100,00\% = \frac{621.569.608}{27.245.342.083} \times 100,00\% = 2,28\%$		
6. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) $= \frac{\text{Beban Operasional}}{\text{Pend. Operasional}} \times 100,00\% = \frac{5.259.167.501}{5.886.617.041} \times 100,00\% = 89,34\%$		

Telah direview dan disetujui oleh: Nama: _____ Tanggal: _____ Jabatan: _____ Paraf: _____	LAMPIRAN PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 (Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)	34
7. Net Interest Margin (NIM) $= \frac{\text{Pendapatan Bunga Bersih}}{\text{Rata-Rata Total Aset Produktif}} \times 100,00\%$ $= \frac{(5.500.373.357 - 731.029.378)}{27.135.493.916} \times 100,00\% = 17,58\%$		
8. Loan to Deposit Ratio (LDR) $= \frac{\text{Kredit yang Diberikan}}{\text{Simpanan Nasabah}} \times 100,00\% = \frac{17.138.269.009}{14.466.275.236} \times 100,00\% = 118,47\%$		
9. Cash Ratio $= \frac{\text{Kas} + \text{PBL Giro} + \text{PBL Tabungan}}{\text{Kewajiban Jangka Pendek}} \times 100,00\%$ $= \frac{(162.570.700 + 260.137.882 + 2.260.422.861)}{(53.204.203 + 14.466.275.236)} \times 100,00\% = 18,48\%$		
10. Rasio Modal Inti terhadap Aset Produktif Bermasalah Neto (MIAPB) $= \frac{\text{Modal Inti}}{\text{Aset Produktif Bermasalah (Neto)}} \times 100,00\%$ $= \frac{11.824.097.481}{1.552.072.926} \times 100,00\% = 761,83\%$		



<p>Telah direview dan disetujui oleh: Nama:                      Tanggal: Jabatan:                  Paraf:</p>	<p>LAMPIRAN <span style="float: right;">35</span> T. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DELTA LAMONGAN 31 DESEMBER 2024 DAN 2023 (Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)</p>		
<p><u>Usulan Jurnal Koreksi</u></p>			
<p>No</p>	<p>Nama Akun</p>	<p>Debet</p>	<p>Kredit</p>
<p>1</p>	<p>3805001 PEMULIHAN PPAP PENEMPATAN BANK LAIN 1510101 PENYISIHAN KERUGIAN - PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Koreksi atas kekurangan pembentukan PPAP - Penempatan pada Bank Lain)</p>	<p>1.554.643</p>	<p>1.554.643</p>
<p>2</p>	<p>2651001 TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN 2904002 TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN (Koreksi atas kekurangan pembentukan PPAP - Penempatan pada Bank Lain)</p>	<p>15.158</p>	<p>15.158</p>

**2. Opini dari Akuntan Publik**  
01 Wajar Tanpa Pengecualian



#### D. SURAT PERNYATAAN KEBENARAN LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

 **PT. BPR DELTA LAMONGAN**

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
TANGGAL 31 DESEMBER 2024  
PT. BPR DELTA LAMONGAN**

Kami yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Basuki Cahyono  
Alamat Kantor: Jl. Jombang Nomor 59 Babat - Lamongan  
Jabatan : Direktur Utama

Nama : Nuraini Iriana  
Alamat Kantor: Jl. Jombang Nomor 59 Babat - Lamongan  
Jabatan : Direktur Kepatuhan

Nama : Budi Karunia  
Alamat Kantor: Jl. Jombang Nomor 59 Babat - Lamongan  
Jabatan : Direktur Bisnis

Menyatakan bahwa :

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

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Lamongan, 26 Maret 2025  
Atas nama dan mewakili Direksi

  
**Basuki Cahyono**  
Direktur Utama

  
**Budi Karunia**  
Direktur Bisnis

  
**Nuraini Iriana**  
Direktur Kepatuhan

Kantor Pusat Lamongan : Jl. Raya Jombang No. 59 Babat – Lamongan Telp. (0322) 451322, 451445, Fax. (0322) 455600  
Kantor Kas Pusat : Pasar Tradisional Sendangrejo Blok-D1 Ngimbang – Lamongan Telp. (0322) 454116  
Kantor Cabang Gresik : Jl. Raya Krikilan No. 118 Driyorejo – Gresik Telp. (031) 7508712, 7508391 Fax. (031) 7592030  
Kantor Kas Cabang Gresik : Jl. Raya Setro No. 30, Menganti – Gresik Telp. (031) 7911433 Fax. (031) 7911433  
Kantor Cabang Bojonegoro : Jl. Raya Baureno No. 243 baureno – Bojonegoro Telp. (0322) 456001 Fax. (0322) 453181  
Kantor Kas Cabang Bojonegoro : Jl. Raya Balen No. 35 balen – Bojonegoro Telp. (0353) 3415161

BANK SAHABAT NEGERI



#### E. LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA

##### 1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola



Alamat	Jalan Raya Jombang No. 59, Desa Karangembang, Kecamatan Babat, Lamongan
No. Telepon	(0322) 451322
Penjelasan Umum	Struktur Tata Kelola PT BPR Delta Lamongan telah merujuk pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Penerapan Tata kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat. Berdasarkan Laporan publikasi PT BPR Delta Lamongan posisi 31-12-2024 dapat diinformasikan bahwa Total Asset BPR adalah sebesar Rp.27.363.266.222, sedangkan Modal Inti BPR terinformasi sebesar Rp.11.416.453.976. Besaran asset dan modal inti serta kompleksitas usaha BPR dimaksud menentukan pengelolaan dan penilaian penerapan tata kelola di PT BPR Delta Lamongan selanjutnya.
Peringkat Komposit	3
Penjelasan Peringkat Komposit	- Manajemen PT BPR Delta Lamongan telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum cukup baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen BPR.  Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses pelaksanaan tata kelola dilakukan dengan cukup memadai dan ditunjukkan dengan hasil pelaksanaan tata kelola yang cukup baik

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1.	NIK	3524052604630001
	Nama	
	Tugas dan Tanggung Jawab	Direksi wajib melaksanakan tugas, tanggung jawab, dan wewenang dengan itikad baik dan dengan prinsip kehati-hatian. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundangundangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian termasuk memberikan pendapat yang berbeda (dissenting opinion) apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau peraturan perundang-undangan lain;
2.	NIK	3515071906660003
	Nama	
	Tugas dan Tanggung Jawab	Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundangundangan; hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas dan lembaga lain
3.	NIK	3522134707690004
	Nama	
	Tugas dan Tanggung Jawab	Direksi menerapkan Tata Kelola yang Baik pada BPR dan BPR Syariah, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. Memastikan kegiatan usaha BPR memenuhi seluruh ketentuan peraturan perundang-undangan; dan Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundangundangan; Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lain; Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan;

## 3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris



1.	NIK	357861411570001
	Nama	
	Tugas dan Tanggung Jawab	Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan tata kelola dan manajemen risiko serta kebijakan strategis BPR. Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan: a. penyediaan dana atau penyaluran dana kepada pihak terkait sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai batas maksimum pemberian kredit bank perkreditan rakyat ; dan b. hal lain yang ditetapkan dalam ketentuan peraturan perundang-undangan.
2.	NIK	3578090207620006
	Nama	
	Tugas dan Tanggung Jawab	Dewan Komisaris wajib mengawasi pelaksanaan tugas Direksi dan memastikan Direksi menindaklanjuti hasil pengawasan Dewan Komisaris. Dewan Komisaris melakukan pengawasan terhadap: a. Pelaksanaan fungsi kepatuhan pada BPR ; dan b. Penerapan manajemen risiko sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai penerapan manajemen risiko bagi bank perkreditan rakyat
3.	NIK	3578102811770001
	Nama	
	Tugas dan Tanggung Jawab	Dewan Komisaris wajib melakukan pengawasan terhadap tindak lanjut Direksi atas: a. temuan audit atau pemeriksaan dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang melaksanakan fungsi audit intern BPR dan BPR Syariah, auditor ekstern; dan b. hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas dan lembaga lain Melakukan pengawasan atas pelaksanaan tanggung jawab Direksi terhadap penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM; dan

#### 4. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

NIHIL
-------

#### 5. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

No	NIK	Nama	Keahlian	Komite					Pihak Independen
				Audit	Pemantau Risiko	Renumerasi dan Nominasi	Manajemen Risiko	Lainnya	
NIHIL									

#### 6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR

No	NIK	Nama	Tahun Sebelumnya		Tahun Laporan	
			Nominal (Rp)	Persentase (%)	Nominal (Rp)	Persentase (%)
1.	3578261411570001	HAKINDRA	0	0,00	0	0,00
2.	3578090207620006	FUTYONO LASMINDAR	0	0,00	0	0,00
3.	3578102811770001	DENNY CAHYO WIBOWO	0	0,00	0	0,00
4.	3524052604630001	BASUKI CAHYONO	0	0,00	0	0,00
5.	3515071906660003	BUDI KARUNIA	0	0,00	0	0,00
6.	3522134707690004	NURAINI IRIANA	0	0,00	0	0,00



7. Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

No	NIK	Nama	Nama Kelompok Usaha	Tahun Sebelumnya (%)	Tahun Laporan (%)
NIHIL					

8. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	NIK	Nama	Sandi Bank Lain	Nama Bank/ Perusahaan Lain	Persentase (%)
NIHIL					

9. Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

No	NIK	Nama	Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	3524052604630001	BASUKI CAHYONO	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2.	3515071906660003	BUDI KARUNIA	tidak ada	tidak ada	tidak ada
3.	3522134707690004	NURAINI IRIANA	tidak ada	tidak ada	tidak ada
4.	357861411570001	HAKINDRA	tidak ada	tidak ada	JENNY SUTANTIO-Ada hubungan
5.	3578090207620006	FUTYONO LASMINDAR	tidak ada	tidak ada	tidak ada
6.	3578102811770001	DENNY CAHYO WIBOWO	tidak ada	tidak ada	tidak ada

10. Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

No	NIK	Nama	Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	3524052604630001	BASUKI CAHYONO	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2.	3515071906660003	BUDI KARUNIA	tidak ada	tidak ada	tidak ada
3.	3522134707690004	NURAINI IRIANA	tidak ada	tidak ada	tidak ada
4.	357861411570001	HAKINDRA	tidak ada	tidak ada	JENNY SUTANTIO-Istri
5.	3578090207620006	FUTYONO LASMINDAR	tidak ada	tidak ada	tidak ada
6.	3578102811770001	DENNY CAHYO WIBOWO	tidak ada	tidak ada	tidak ada

11. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris

No	Jenis Remunerasi (dalam 1 tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan Rp	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan Rp
1.	Gaji	3	331.800.000	3	324.000.000
2.	Tunjangan	3	165.500.000	3	90.000.000
3.	Tantiem	3	38.000.000	3	21.500.000
4.	Kompensasi berbasis saham	3	0	3	0



5.	Remunerasi lainnya	3	0	3	0
Total Remunerasi			535.300.000		435.500.000
<b>Jenis Fasilitas Lain</b>					
6.	Perumahan	3	0	3	0
7.	Transportasi	3	3	3	3
8.	Asuransi Kesehatan	3	0	3	0
9.	Fasilitas Lain-Lainnya	3	0	3	0
Total Fasilitas Lain			3		3
Total Remunerasi dan Fasilitas Lain			535.300.003		435.500.003

## 12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,59
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,75
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,09
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,42
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	3,10

## 13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

No	Tanggal	Jumlah Peserta	Topik
1.	18/01/2024	4	Evaluasi Realisasi Rencana Bisnis BPR Perkembangan kondisi usaha BPR Delta Lamongan sampai dengan akhir Desember 2023 mengalami penurunan aset dibandingkan periode Triwulan IV 2022, namun demikian dari Laba Usaha terdapat kenaikan pada tahun 2023 yaitu sebesar Rp. 396.982 ribu. Namun demikian BPR Delta Lamongan dalam penyaluran kredit maupun penghimpunan dana terdapat penurunan.
2.	17/04/2024	4	Penanganan Kredit bermasalah, yang terdiri dari Restrukturisasi Kredit, pengambilalihan agunan, hapus buku, dan/atau hapus tagih Dalam penanganan kredit bermasalah Dekom memberikan saran kepada Direksi untuk lebih memberikan perhatian pemantauan kolektabilitas 2( DPK) Sehubungan dengan adanya peningkatan baki debit kolek DPK untuk dilakukan evaluasi semua kantor dan penyampaian surat peringatan maupun somasi dalam langkah penanganan dan penyelesaian kredit bermasalah pada kolektabilitas 3,4,5 baik dilakukan secara intern petugas bank maupun kerjasama dengan pihak ketiga sesuai MOU, sehingga diharapkan pengendalian Kolek DPK dan Penurunan NPL Lebih optimal
3.	17/09/2024	4	Penilaian terhadap Penerapan Kebijakan Perkreditan dan Prosedur Perkreditan sehubungan dengan perubahan ketentuan khususnya POJK No. 1 TAHUN 2024 selanjutnya Direktur Kepatuhan dan PE Kepatuhan/Manrisk untuk membuat dan atau menyesuaikan kebijakan Perkreditan BPR serta melakukan evaluasi dan meminta bagian terkait untuk segera melakukan pengkinian prosedur (SOP) kredit.
4.	28/10/2024	4	Dalam Pengawasan penerapan APU-PPT kepada Direksi untuk melaksanakan monitoring pelaksanaan APU-PPT khususnya pemantauan terhadap CDD aktivitas transaksi High Customer maupun PEP bisa dilakukan secara efektif terkait dengan profil nasabah pengisian data nasabah maupun transaksi setiap hari khususnya di cabang dan melakukan evaluasi staff terkait dan sesuai POJK dan pengkinian SOP berkaitan dengan POJK Nomor 8 tahun 2023 tentang APU-PPT dan PPPSPM

## 14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	NIK	Nama	Kehadiran Fisik	Kehadiran Tele	Tingkat Kehadiran (%)



1.	357861411570001	HAKINDRA	4	0	100,00
2.	3578090207620006	FUTYONO LASMINDAR	4	0	100,00
3.	3578102811770001	DENNY CAHYO WIBOWO	4	0	100,00

### 15. Jumlah Penyimpangan Intern (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0

### 16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0

### 17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Penerima Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	NIK	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan			
NIHIL									

### 18. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah Dana (Rp)
1.	09/01/2024	01 (Kegiatan Sosial)	pemberian bantuan dan sumbangan untuk warga sekitar kantor BPR	ketua RT. 13	50.000
2.	10/06/2024	01 (Kegiatan Sosial)	BPR memebrikan sumbangan berupa hewan kurban dalam rangka memperingati idul adha	pondok Al - Marzuki	3.550.000
3.	14/06/2024	01 (Kegiatan Sosial)	sebagai bentuk partisipasi kantor terhadap kegiatan di sekitar Desa wilayah kerja kantor	Panitia	200.000
4.	19/08/2024	01 (Kegiatan Sosial)	PHBN ini diberikan kepada seluruh wilayah kerja kantor BPR Delta Lamongan	Panita PHBN Setempat	1.000.000



5.	15/11/2024	01 (Kegiatan Sosial)	sumbangan	Bataliyon Zipur	250.000
----	------------	----------------------	-----------	--------------------	---------

Sebagai penutup, Jajaran Pengurus PT BPR Delta Lamongan menyampaikan ucapan terima kasih kepada seluruh pemegang saham, Nasabah, dan mitra usaha atas dukungan dan kepercayaannya kepada PT BPR Delta Lamongan di tahun 2024. Apresiasi juga diberikan kepada seluruh karyawan PT BPR Delta Lamongan atas komitmen dan kerja kerasnya dalam mencapai kinerja yang baik di tengah tantangan persaingan yang semakin ketat.

Lamongan, 30 April 2025  
**PT BPR Delta Lamongan**

**HAKINDRA**  
Komisaris Utama

**BASUKI CAHYONO**  
Direktur Utama



**PERNYATAAN**  
**PENGURUS PT BPR DELTA LAMONGAN**

Tentang  
Tanggung Jawab Laporan Tahunan PT BPR Delta Lamongan Tahun 2024

Kami, yang bertanda tangan di bawah ini, menyatakan bahwa semua informasi dalam Laporan Tahunan PT BPR Delta Lamongan Tahun 2024 telah dimuat secara lengkap dan bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi Laporan Tahunan Perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Lamongan, 30 April 2025  
**PT BPR Delta Lamongan**

Direksi,

**NURAINI IRIANA**  
Direktur

**BUDI KARUNIA**  
Direktur

**BASUKI CAHYONO**  
Direktur Utama

Dewan Komisaris,

**DENNY CAHYO WIBOWO**  
Komisaris

**FUTYONO LASMINDAR**  
Komisaris

**HAKINDRA**  
Komisaris Utama