

LAPORAN TAHUNAN PT BPR DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR TAHUN 2024



Jl. Bhayangkara No.2-B, Bugis, Kec. Samarinda Kota, Kota
Samarinda, Kalimantan Timur 75123

**LAPORAN TAHUNAN (*ANNUAL REPORT*)
TAHUN BUKU 2024
PT. BPR DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
(KAP NUR SHODIQ DAN REKAN)**



SAMARINDA

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, kami dapat melalui tahun 2024 dengan baik. Melalui laporan tahunan PT. BPR Danaflash Kaltim periode 31 Desember 2024 kami sampaikan perkembangan kinerja kami tahun 2024. Secara menyeluruh kinerja bank kami tahun 2024 menunjukkan hasil yang cukup baik. Bank kami tumbuh berkembang secara Sehat dan Wajar, tercermin dari adanya peningkatan asset, pinjaman yang diberikan, penghimpunan dana berbentuk deposito. Disamping juga rasio keuangan Bank kami tetap terjaga "Sehat".

Hal tersebut tidak terlepas dari dukungan Pemegang saham, Pengurus, Staff Karyawan/ti yang bahu membahu membentuk suatu team yang solid dan senantiasa berkomitmen untuk mewujudkan Visi dan Misi perusahaan serta tidak lupa adanya pengawasan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) agar kami tetap bekerja sesuai dengan ketentuan-ketentuan yang berlaku. Demikian yang dapat kami sampaikan, semoga Laporan Tahunan ini dapat menjadi sumber informasi dan acuan mengenai perkembangan Bank kami. Semoga di tahun mendatang kami dapat menjadi lebih baik lagi, semakin berbenah diri, matang dan lebih mantap untuk menapak masa depan demi tercapainya tujuan perusahaan.

Samarinda, 28 April 2025
PT BPR Danaflash Kalimantan Timur
Direksi,

DATA PERUSAHAAN

Nama BPR : PT. BPR DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
Status BPR : Konvensional
Badan Hukum : PT (Perseroan Terbatas)
TDP : 17.01.1.64.04972
NPWP : 02.435.088.6-722.000

VISI

Mewujudkan BPR yang kompetitif, sehat dan menjadi penguat ekonomi UMKM Kalimantan Timur.

MISI

1. Menjalankan aktivitas BPR yang unggul dengan mengutamakan pelayanan kepada usaha mikro, kecil, menengah untuk menunjang peningkatan ekonomi rakyat kecil.
2. Memberikan pelayanan prima kepada nasabah melalui jaringan kerja yang didukung oleh organisasi, manajemen, dan sumber daya yang operasional, tangguh dan terpercaya.
3. Menuju terwujud BPR yang kompetitif, berorientasi profit, memberikan kontribusi yang optimal kepada pemegang saham dan segenap karyawan, rekan kerja, nasabah melalui kegiatan operasional.

FILOSOFI

Berpegang teguh pada **“CEPAT”**

1. *Competence* (Kami memiliki kemampuan untuk konsisten dengan tingkat kerja yang memadai dan tinggi),
2. *Effective* (Kami bekerja membandingkan antara input dan output dalam berbagai aktivitas kegiatan sampai dengan pencapaian tujuan terpenuhi yang bisa dari berapa banyaknya kualitas dan kuantitas hasil kerja maupun batas waktu yang sudah ditetapkan/ditargetkan sebelumnya),
3. *Professional* (Kami memiliki kemampuan yang tinggi dan berpegang teguh kepada nilai norma yang mendasari perbuatan seperti *skill, knowledge, attitude* dan integritas),
4. *Adaptive* (Kami dapat menyesuaikan diri dengan keadaan dan pekerjaan berbuat kreatif sehingga mampu menyelesaikan pekerjaan dengan tepat waktu dan sesuai sasaran yang ditetapkan),
5. *Teamwork* (Kami memiliki kerjasama dalam tim yang dibentuk beragam divisi dan kepentingan untuk mencapai keberhasilan bersama).

MOTO PERUSAHAAN

Mudah dan Bersahabat

CAKUPAN LAPORAN TAHUNAN

Kata Pengantar

Visi, Misi, Dan Nilai-Nilai Perusahaan

Kepengurusan

A. Data Direksi dan Dewan Komisaris

B. Data Pejabat Eksekutif

Kepemilikan

Perkembangan Usaha BPR

A. Riwayat Pendirian BPR

B. Ikhtisar Data Keuangan Penting

C. Kualitas Aset Produktif dan Rasio Keuangan

D. Penjelasan NPL

E. Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan dan Perubahan Penting Lainnya

Strategi dan Kebijakan Manajemen

Laporan Manajemen

A. Struktur Organisasi

B. Bidang Usaha

C. Teknologi Informasi

D. Perkembangan dan Target Pasar

E. Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

F. Kerja Sama BPR dengan Bank atau Lembaga Lain

Pengembangan Sumber Daya Manusia

A. Bidang Tugas dan Komposisi Karyawan

B. Pengembangan Sumber Daya Manusia – Kegiatan Pengembangan

Laporan Keuangan Tahunan

A. Laporan Posisi Keuangan

B. Laporan Laba Rugi

C. Laporan Komitmen dan Kontijensi

D. Laporan Perubahan Ekuitas

E. Laporan Arus Kas

Laporan Akuntan Publik

Opini dari Akuntan Publik

Surat Pernyataan Direksi Kebenaran Laporan Keuangan Tahunan

Transparansi Tata Kelola

LAPORAN KEPENGURUSAN

A. GAMBARAN UMUM

Perseroan berdomisili di Samarinda dengan alamat Jl. Bhayangkara No. 2B Kel. Dadi Mulya Kec. Samarinda Ilir dan belum memiliki Kantor Cabang maupun Kantor Kas.

B. SUSUNAN KEPENGURUSAN

Berdasarkan akta No. 6 dibuat oleh Vera, SH., Mkn Notaris di Samarinda pada tanggal 18 April 2024, para pemegang saham telah sepakat untuk mengangkat direksi dan komisaris dengan komposisi sebagai berikut:

<u>DEWAN KOMISARIS</u>		
Nama	:	Lauw Gunawan Lesmono
Alamat	:	Jl. Mulawarman No 8A
Jabatan	:	Komisaris Utama
Masa Jabatan	:	24-07-2024 s/d 17-04-2029
Surat Persetujuan	:	Akta Notaris No.06 Tanggal 17-04-2024
Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	:	Ya Memiliki
Masa Berakhir Sertifikat Kompetensi Kerja	:	28-12-2027
Pendidikan Formal	:	S1 California State University Tanggal Kelulusan 18-08-2020
Pendidikan Non Formal	:	Sertifikasi Komisaris Tanggal Pelatihan 28-12-2022 Lembaga Penyelenggara Certif
Keanggotaan Komite	:	Tidak Menjabat
Membawahkan Fungsi Kepatuhan	:	-
Komisaris Independen	:	Tidak
Nama	:	Akhmad Sobyan Herman
Alamat	:	Komp. Villa Tamara Blok 7 No 01
Jabatan	:	Komisaris
Masa Jabatan	:	24-07-2024 s/d 17-04-2029
Surat Persetujuan	:	Akta Notaris No.06 Tanggal 17-04-2024
Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	:	Ya Memiliki

Masa Berakhir Sertifikat Kompetensi Kerja	:	22-04-2029
Pendidikan Formal	:	S2 Unsud Purwokerto Jateng Tanggal Kelulusan 19-12-2001
Pendidikan Non Formal	:	Sertifikasi Komisaris BPR Tanggal Pelatihan 05-02-2024 Lembaga Penyelenggara Certif
Keanggotaan Komite	:	Tidak Menjabat
Membawahkan Fungsi Kepatuhan	:	-
Komisaris Independen	:	Ya

<u>DIREKSI</u>		
Nama	:	Budi Sastrija Widjaja
Alamat	:	Komp. Pasundan Permai Blok G 7
Jabatan	:	Direktur Utama
Masa Jabatan	:	24-07-2024 s/d 17-04-2029
Surat Persetujuan	:	Akta Notaris No.06 Tanggal 17-04-2024
Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	:	Ya Memiliki
Masa Berakhir Sertifikat Kompetensi Kerja	:	26-06-2028
Pendidikan Formal	:	S1 Universitas Lambung Mangkurat Tanggal Kelulusan 21-06-1961
Pendidikan Non Formal	:	Sertifikasi Direktur BPR Tanggal Pelatihan 10-05-2023 Lembaga Penyelenggara Certif
Keanggotaan Komite	:	Tidak Menjabat
Membawahkan Fungsi Kepatuhan	:	Tidak
Komisaris Independen	:	-
Nama	:	Grisella Biby
Alamat	:	Jl.Dahlia RT. 13
Jabatan	:	Direktur
Masa Jabatan	:	24-07-2024 s/d 17-04-2029
Surat Persetujuan	:	Akta Notaris No.06 Tanggal 17-04-2024
Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	:	Ya Memiliki
Masa Berakhir Sertifikat Kompetensi Kerja	:	15-11-2028

Pendidikan Formal	:	S2 STMIK Widya Cipta Dharma Tanggal Kelulusan 20-08-2015
Pendidikan Non Formal	:	Sertifikasi Komisaris BPR Tanggal Pelatihan 26-09-2023 Lembaga Penyelenggara Certif
Keanggotaan Komite	:	Tidak Menjabat
Membawahkan Fungsi Kepatuhan	:	Ya
Komisaris Independen	:	-

C. SUSUNAN PEJABAT EKSEKUTIF

Berikut daftar Pejabat Eksekutif PT. BPR Danaflash Kalimantan Timur

<u>PEJABAT EKSEKUTIF</u>		
Nama	:	Dewi Maya Sari
Alamat	:	Jl. Nusyirwan Ismail Ring Road 2 Perum NMG Blok AP 26
Jabatan	:	PE. Audit Intern
Tanggal Mulai Menjabat	:	14-08-2023
Surat Pengangkatan	:	101/SK/BPR-DFK/VIII/2023 tanggal 14-08-2023
Keanggotaan Komite	:	Tidak Menjabat
Nama	:	Ita Sintia
Alamat	:	Jl. Tiplayo
Jabatan	:	PE. Kepatuhan dan Manajemen Risiko
Tanggal Mulai Menjabat	:	20-09-2024
Surat Pengangkatan	:	150/SK/BPR-DFK/IX/2024 tanggal 19-09-2024
Keanggotaan Komite	:	Tidak Menjabat

PT. BPR Danaflash Kalimantan Timur belum diwajibkan dalam pembentukan Komite

KEPEMILIKAN SAHAM

PT. BPR DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR

Pemilik saham PT. Bank Perekonomian Rakyat Danaflash Kalimantan Timur pada tahun 2024 berdasarkan Akta No. 6 dibuat oleh Vera, SH., Mkn Notaris di Samarinda pada tanggal 18 April 2024, maka dengan demikian komposisi para pemegang saham PT BPR Danaflash Kalimantan Timur adalah sebagai berikut :

Tabel 1

Pemegang Saham						Ultimate Shareholders
Nama	Alamat	Jenis	Status Pemegang Saham	Jumlah Nominal	Persentase Kepemilikan	
Jimmy Kardono Lauw	Jl. Mulawarman RT 014 Tarakan	Perorangan	PSP	4,480,000,000.00	64.00	Jimmy Kardono Lauw
Lauw Gunawan Lesmono	Jl. Mulawarman No 8A Tarakan	Perorangan	Non PSP	1,610,000,000.00	23.00	
Allen Tedy Purnawan	Jl. Jeruk RT 030 RW 011 Tanjung Selor, Bulungan	Perorangan	Non PSP	700,000,000.00	10.00	
Indra Gunawan	Jl. P. Antasari RT 12 No. 06 ,Pamusian, Tarakan	Perorangan	Non PSP	210,000,000.00	3.00	
Total				7,000,000,000.00	100.00	

*Tidak terjadi perubahan kepemilikan dari tahun sebelumnya periode Tahun 2023.

PERKEMBANGAN USAHA**A. Riwayat Singkat Pendirian BPR**

No. Akta Pendirian : 234
Tanggal Akta Pendirian : 21-10-2004
No. perubahan anggaran : 6
dasar terakhir
Tanggal perubahan anggaran : 17-04-2024
dasar terakhir
No. pengesahan dari instansi : AHU-0022894.AH.01.02. TAHUN 2024
yang berwenang
Tanggal pengesahan dari : 18-04-2024
instansi yang berwenang
Tanggal mulai pelaksanaan : 21-03-2006
kegiatan usaha
Bidang usaha sesuai anggaran : Perbankan
Dasar
Tempat kedudukan : Jl. Bhayangkara No.2-B, Bugis, Kec.
Samarinda Kota, Kota Samarinda,
Kalimantan Timur 75123

PT. BPR Danaflash Kalimantan Timur berkedudukan di Samarinda, yang anggaran dasarnya dimuat dalam akta pendirian tertanggal 21-10-2004 Nomor 234, yang dibuat oleh notaris ACHMAD DAHLAN, Sarjana Hukum, yang telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 28-11-2005 Nomor C-31543.HT.01.01.TH.2005 serta surat izin melakukan usaha sebagai Bank Perkreditan Rakyat berdasarkan Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor 8/27/KEP.GBI/2006 tanggal 21 Maret 2006 dengan nama PT. BPR Zebra Surya Prima. Selanjutnya adanya beberapa perubahan akta sampai dengan perubahan akta dengan akta Pernyataan Keputusan Rapat tertanggal 12-04-2017, Nomor 07, yang dibuat oleh

Notaris VERA, SH.M.Kn, yang telah mendapat Persetujuan dari Menteri Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 05-05-2017, nomor AHU-0010081.AH.01.02 salah satunya terkait dengan perubahan nama menjadi PT. BPR Danaflash Kalimantan Timur serta adanya perubahan terkait kepengurusan bank. Sampai dengan perubahan akta terakhir dibuat oleh Notaris VERA, SH.M.Kn nomor 06 tanggal 17-04-2024 pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 18-04-2024 nomor AHU-0022894.AH.01.02. Tahun 2024 terkait adanya perubahan pergurusan dan nomenklatur BPR.

B. Ikhtisar Data Keuangan Penting

Keterangan	Nominal (dalam satuan Rupiah)
Pendapatan Operasional	6.382.819.780
Pendapatan Non Operasional	12.501.081
Total Pendapatan	6.395.320.861
Beban Operasional	4.293.608.469
Beban Non Operasional	31.451.292
Total Beban Operasional	4.325.059.761
Labarugi Sebelum Pajak Penghasilan	2.070.261.100
Taksiran Pajak Penghasilan	289.683.039
Laba Bersih	1.780.578.061

C. Kualitas Aset Produktif dan Rasio Keuangan

Keterangan	Nominal Dalam Satuan Rupiah					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
Surat Berharga	0	0	0	0	0	0
Penempatan pada bank lain	11.017.416.735		0		0	11.017.416.735
Kredit yang diberikan						
a. Kepada BPR	0	0	0	0	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0	0	0	0	0
c. Kepada non bank - pihak terkait	755.416.234	0	0	0	0	755.416.234
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	17.384.988.690	1.226.826.291	86.113.881	529.567.452	537.040.848	19.764.537.162
Penyertaan Modal	0	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	29.157.821.659	1.226.826.291	86.113.881	529.567.452	537.040.848	31.537.370.131

Rasio - rasio (%)	
a. KPMM	61.88
b. Rasio Cadangan terhadap PPKA	100.00
c. NPL (neto)	2.52
d. NPL (gross)	5.62
e. ROA	6.97
f. BOPO	67.27
g. NIM	16.26
h. LDR	132.90
i. Cash Ratio	23.22

D. Penjelasan NPL

- **Penyebab Utama**

Rasio NPL periode Desember 2024 sebesar 5,62% dengan nominal sebesar Rp 1.152.722.181 dengan sebagian kredit didominasi kredit sindikasi 74% dengan nominal Rp 848.216.500 dari total nominal kredit NPL. Sisanya merupakan kredit umum dengan nominal yang tidak signifikan dan masih melakukan cicilan angsuran walaupun cicilan yang dilakukan tidak mengcover seluruh tunggakan dan keluar dari kredit NPL. Jika dibandingkan dengan rasio NPL pada tahun 2023 NPL mengalami peningkatan sebesar 1,66% dari 3,96% menjadi 5,62%. Karena di tahun 2023 sebagian kredit sindikasi masih dalam posisi kolektibilitas lancar dan pada tahun 2024 kebijakan tidak lagi melakukan perpanjangan kredit dengan mempertimbangan kondisi debitur yang tidak layak lagi untuk diberikan waktu perpanjangan kredit.

- **Langkah Penyelesaian**

Telah dilakukan dan masih akan dilakukan penangihan intensif terhadap debitur yang masih melakukan pembayaran angsuran, penjualan agunan terhadap beberapa debitur yang sudah melakukan konfirmasi untuk dilakukannya penjualan agunan, akan dilakukan pendaftaran lelang salah satu agunan kredit sindikasi, melakukan kepengurusan sertifikat untuk salah satu agunan sindikasi untuk selanjutnya dilakukan proses lelang, melakukan ayda terhadap salah satu debitur yang telah mengkonfirmasi penyerahan agunannya untuk diambil alih oleh Bank sebagai pemenuhan kewajibannya, serta di Tahun 2024 juga telah dilakukan 1 (satu) debitur untuk dihapus buku dengan nominal sebesar Rp 18.749.998.

Pada form ini dijelaskan penyebab utama dan langkah penyelesaian NPL yang telah dilakukan dan akan dilakukan agar rasio NPL dalam kategori sehat di bawah 5%.

E. Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan dan Perubahan Penting Lain

Perkembangan yang terjadi pada periode posisi laporan adalah sebagai berikut:

1. Perkembangan Usaha yang Berpengaruh Secara Signifikan

Perkembangan usaha PT. Bank Perekonomian Rakyat Danaflash Kalimantan Timur dalam kurun waktu 2 (dua) periode antara tahun 2023 dibandingkan dengan 2024 meningkat yang terlihat pada posisi Aset sebesar Rp 3.612.434 ribu (13,04%) yaitu dari sebesar Rp 27.692.640 ribu menjadi Rp 31.305.074 ribu. Peningkatan di sisi aset berasal dari jumlah pendapatan bunga yang akan diterima sebesar Rp 15.255 ribu (4,64%) yaitu dari sebesar Rp 328.811 ribu menjadi Rp 344.067 ribu, penempatan pada bank lain sebesar Rp 1.094.779 ribu (11,03%) yaitu sebesar Rp 9.922.637 ribu menjadi Rp 11.017.417 ribu, kredit yang diberikan Rp 3.057.216 ribu (17,69%) yaitu sebesar Rp 17.278.722 ribu menjadi Rp 20.335.939 ribu, serta aset tetap sebesar Rp 20.095 ribu (37,95%) yaitu sebesar Rp 52.944 ribu menjadi Rp 73.039 ribu. Sementara di sisi kewajiban terdapat kewajiban segera sebesar Rp 37.536 ribu (10,81%) yaitu sebesar Rp 347.077 ribu menjadi Rp 384.613 ribu, tabungan sebesar Rp 355.959 ribu (20,90%) yaitu sebesar Rp 1.703.392 ribu menjadi Rp 2.059.351 ribu, deposito sebesar Rp 3.695.224 ribu (38,15%) yaitu sebesar Rp 9.685.704 ribu menjadi Rp 13.380.928 ribu. Pada kinerja labarugi sebesar Rp 60.917 ribu yaitu sebesar Rp 1.719.661 ribu menjadi Rp 1.780.578 ribu. Pada segi kinerja rasio KPMM mengalami peningkatan dari tahun sebelumnya 56,28% menjadi 61,88%, rasio ROA dari 7,77% menjadi 6,97%, LDR dari 152,99% menjadi 132,90%, cash rasio dari 12,80% menjadi 16,55%, BOPO dari 60,78% menjadi 67,27%, NPL (netto) dari 3,40% menjadi 2,52%, NPL (bruto) dari 3,96% menjadi 5,62%, rasio NIM dari 15,19% menjadi 16,26%.

2. Perubahan Penting Lainnya

- Terdapat perubahan kepengurusan pada tahun 2024 yang disahkan dalam akta notaris dibuat oleh Notaris VERA, SH.M.Kn nomor 06 tanggal 17-04-2024 pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 18-04-2024 nomor AHU-0022894.AH.01.02. Tahun 2024 serta ditegaskan dengan surat Keputusan Otoritas Jasa Keuangan nomor S-93/KO.231/2024 tertanggal 05 Agustus 2024 dengan perubahan susunan kepengurusan sebagai berikut :

Keterangan	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Dewan Komisaris		
- Komisaris Utama:	Tn. Lauw Gunawan Lesmono	Tn. Lauw Gunawan Lesmono
- Komisaris :	Tn. Akhmad Sobyan Herman	Tn. Akhmad Sobyan Herman
Direksi		
- Direktur Utama:	Tn. Budi Sastrija Widjaja	-
- Direktur yang Membawahi Fungsi Kepatuhan	Ny. Grisella Biby	Tn. Budi Sastrija Widjaja

- Adanya perubahan nomenklatur BPR dari sebelumnya dengan nama PT. Bank Perkreditan Rakyat Danaflash Kalimantan Timur menjadi PT. Bank Perekonomian Rakyat Kalimantan Timur disahkan dalam akta notaris dibuat oleh Notaris VERA, SH.M.Kn nomor 06 tanggal 17-04-2024 pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 18-04-2024 nomor AHU-0022894.AH.01.02. Tahun 2024 dan ditegaskan dalam surat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan nomor S-113/KO.231/2024 tertanggal 10 September 2024.

STRATEGI DAN KEBIJAKAN MANAJEMEN

Strategi dan kebijakan manajemen yang digunakan dalam mengelola dan mengembangkan usaha BPR sebagai berikut:

1. Melakukan kerjasama penempatan antar bank (konsolidasi perbankan);
2. Meningkatkan Dana Pihak Ketiga dengan menggiatkan promosi menarik, salah satu caranya dengan mengoptimalkan system layanan frontliner yang dapat membantu secara langsung dengan optimal ataupun melalui pelayanan jemput bola untuk setoran dan penarikan dana pihak ketiga;
3. Melakukan blokir satu kali angsuran kredit pada saat pencairan dengan tujuan antisipasi apabila nasabah terlambat melakukan pembayaran dan juga dapat meningkatkan dana pihak ketiga dalam bentuk tabungan;
4. Melakukan penawaran kembali kredit top up kepada debitur- debitur yang memiliki riwayat kredit yang baik, Melakukan monitoring terhadap fasilitas kredit yang menunggak untuk dilakukan penagihan secara insentif;
5. Melakukan rapat koordinasi secara rutin dengan team marketing terkait pencapaian keberhasilan dalam ekspansi kredit dan juga hasil penanganan dari kredit-kredit yang dilakukan penagihan;
6. Menjaga posisi kinerja bank dalam posisi sehat dan kuat;
7. Memperhatikan terkait pengeluaran biaya yang dilakukan agar efisien dan efektif;
8. Menerapkan peningkatan kualitas sumber daya manusia dengan mengikut sertakan sumber dalam pendidikan/pelatihan baik yang dilakukan secara langsung maupun secara online;
9. Penguatan penerapan tata kelola bank (GCG) dengan memperkuat divisi Audit Intern dan APU, PPT, dan PPPSPM sebagai system pengendalian.

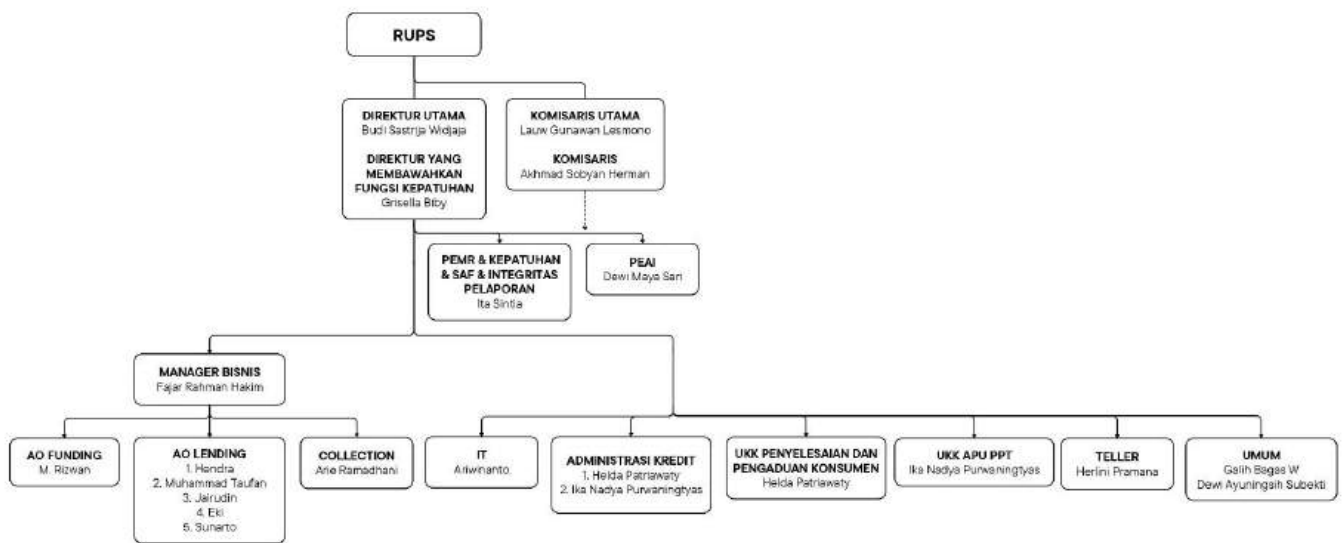
Strategi Pengendalian Risiko antar lain :

1. Berupaya terus meningkatkan kualitas sumber daya manusia sehingga benar-benar berfungsi sesuai dengan tugasnya;
2. Membuat rencana bisnis bank sebagai acuan dalam pelaksanaan operasional;
3. Menetapkan suku bunga dan maksimum sebesar suku bunga yang wajar yang dijamin LPS;
4. Menetapkan suku bunga kredit sesuai dengan perhitungan BLR;
5. Menerapkan BMPK pada setiap penyaluran kredit yang dilakukan baik untuk pihak terkait, tidak terkait, maupun kelompok;
6. Memperkecil penyaluran kredit dengan nominal besar atau lebih terfokus pada kredit UMKM;
7. Menjaga likuiditas dengan memperluas mitra dengan Lembaga keuangan lain;
8. Menjaga prudential pemberian kredit dengan melakukan Analisa yang tepat terhadap calon debitur;
9. Melakukan sosialisasi kepada masyarakat, disamping itu didukung dengan kegiatan promosi melalui media, brosur, radio, dan lain sebagainya;
10. Menjaga dan memberikan kesadaran kepada setiap pengurus dan karyawan bank akan pentingnya anti fraud dan bahaya atau risiko yang akan diterima dari Tindakan fraud;
11. Menerapkan Sistem dan Prosedur yang sesuai dengan aturan yang berlaku.

LAPORAN MANAJEMEN

A. Struktur Organisasi

Struktur Organisasi PT. BPR Danaflash Kalimantan Timur



B. Bidang Usaha

Kategori Kegiatan Usaha	Jenis Produk	Nama Produk	Uraian
Penghimpunan Dana	Produk Dasar	Tabungan Umum (Si Dana)	Merupakan produk tabungan umum (Si Dana) BPR Danaflash Kaltim dengan setoran awal minimum sebesar Rp 100.000,-, setoran selanjutnya minimum Rp 20.000,- dengan biaya adminitrasi sebesar Rp 2.000,-, dengan bunga 2%.
Penghimpunan Dana	Produk Dasar	TabunganKu	Merupakan produk TabunganKu dengan setoran awal minimum sebesar Rp 10.000,-, setoran selanjutnya minimum Rp 10.000,- dengan tanpa biaya adminitrasi, dengan bunga 3%.
Penghimpunan Dana	Produk Dasar	Tabungan Berjangka	Merupakan produk tabungan berjangka yang tidak dapat ditarik sewaktu-waktu atau sesuai dengan jangka waktu yang telah ditentukan diawal, jika penarikan dilakukan sebelum tanggal jatuh tempo yang disepakati maka akan dikenakan potongan pinalti, pemotongan setoran dilakukan setiap bulan melalui sumber tabungan awal untuk di auto debet ke tabungan berjangka, tanpa biaya administrasi, dengan bunga bunga 5%.
Penghimpunan Dana	Produk Dasar	Deposito Berjangka	Merupakan produk simpanan dana pihak ketiga dalam bentuk deposito berjangka dengan jangka waktu 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, dan 12 bulan, dengan suku bunga yang dijamin LPS.
Penyaluran Dana	Produk Dasar	Kredit Modal Kerja	Penyaluran dana kredit modal kerja yang ditujukan untuk tujuan penggunaan tambahan modal kerja seperti Binus (Bina Usaha) dengan mempergunakan agunan.

Penyaluran Dana	Produk Dasar	Kredit Kosumtif	Penyaluran dana kredit konsumtif yang ditujukan untuk tujuan penggunaan kebutuhan konsumtif seperti pendidikan, kendaraan, dan keperluan rumah tangga lainnya. Untuk kredit kendaraan adanya uang muka sebesar 20% dari harga perolehan kendaraan.
Penyaluran Dana	Produk Dasar	Kredit Investasi	Penyaluran dana kredit Investasi yang ditujukan untuk tujuan penggunaan kebutuhan investasi seperti pembelian atau perbaikan tempat usaha, dan sejenisnya. Dengan dilengkapi agunan sebagai persyaratan penyaluran kredit.

C. Teknologi Informasi

Informasi mengenai penggunaan teknologi informasi pada periode posisi laporan adalah sebagai berikut:

1. Sistem Operasional

Sistem operasional yang didukung oleh vendor antara lain :

- Register Nasabah;
- Transaksi yang berhubungan dengan Tabungan (contoh : setoran, penarikan, pindah buku, dll);
- Transaksi yang berhubungan dengan penyaluran Kredit (contoh : penginputan pengajuan kredit, data agunan, pencairan kredit, potong angsuran, dll);
- Transaksi yang berhubungan dengan Deposito (contoh : penempatan, pencairan, pembayaran bunga, dll);
- Pencatatan Akuntansi (contoh ; transaksi penjurnalan, daftar ATI, pindah buku antar bank, dll);
- Laporan Internal (contoh : Buku besar, jurnal, neraca, labarugi, rekening administratif, nominatif kredit, nominatif tabungan dan deposito, laporan apu, ppt, pppspm, daftar tagihan, dll);
- Mendukung laporan-laporan eksternal kepengawas sesuai dengan regulasi (contoh : Labul, SLIK, Sipesat, Sipendar, PKAP EKAP, Obox, dll).

2. Sistem Keamanan

Pengamanan Fisik dan Lingkungan

- a. Fasilitas pemrosesan informasi yang penting (misalnya mainframe, peladen, komputer, perangkat jaringan aktif) juga harus diberikan pengamanan secara fisik dan lingkungan yang memadai untuk mencegah akses yang tidak terotorisasi, kerusakan, serta gangguan lain;
- b. Pengamanan fisik dan lingkungan terhadap fasilitas pemrosesan informasi yang penting meliputi antara lain pembatas ruangan, pengendalian akses masuk, kelengkapan alat pengamanan di dalam ruangan (misalnya alarm, pendeteksi dan pemadam api, pengukur suhu dan kelembaban udara, CCTV) serta pemeliharaan kebersihan ruangan dan peralatan (misalnya dari debu, rokok, makanan/minuman, barang mudah terbakar);
- c. Fasilitas pendukung seperti AC, sumber daya listrik, dan pendeteksi dan pemadam api harus dipastikan kapasitas dan ketersediaannya dalam mendukung operasional fasilitas pemrosesan informasi;
- d. Melakukan pemeliharaan dan pemeriksaan secara berkala terhadap fasilitas pemrosesan informasi dan fasilitas pendukung sesuai dengan prosedur yang telah ditetapkan.

Pengamanan Logic (*Logic Security*)

- a. Password standar (default password) yang dimiliki oleh sistem operasi, sistem aplikasi, Database management system, dan perangkat jaringan, harus diganti;
- b. Menjaga kerahasiaan password dengan menghindari penulisan password di kertas dan tempat lain tanpa pengamanan yang memadai, panjang password yang memadai sehingga tidak mudah ditebak, dan menghindari penggunaan password yang sama secara berulang;

- c. Menonaktifkan user pegawai yang sudah tidak lagi aktif bekerja/resign;
- d. Menggunakan file sharing harus menetapkan pembatasan akses paling sedikit melalui penggunaan password dan pengaturan pihak yang berwenang melakukan akses.

Pengamanan Operasional Teknologi Informasi

- a. Informasi dan perangkat lunak harus dibuatkan rekam cadang dan prosedur pemulihan yang teruji sesuai dengan Tingkat kepentingannya;
- b. Mengantisipasi dan menerapkan pengendalian pengamanan yang memadai atas kelemahan sistem operasi, sistem aplikasi, Pangkalan Data dan jaringan;
- c. Memelihara catatan dari versi perangkat lunak yang digunakan dan memantau secara rutin informasi tentang pengkinian (*enhancement*) produk, masalah keamanan, *patch* atau *upgrade*, atau permasalahan lain yang sesuai dengan versi perangkat lunak yang digunakan;
- d. Menyediakan dan melakukan kaji ulang atas jejak audit/log baik di tingkat jaringan, sistem maupun aplikasi serta menetapkan jenis log (misalnya *administrator log*, *user log*, *system log*), informasi yang harus dimasukkan ke dalam log, jangka waktu penyimpanan atau kapasitas log dengan memperhatikan ketentuan yang berlaku untuk keperluan penelusuran masalah. Melakukan backup data secara rutin disetiap akhir hari kerja, dan disimpan pada perangkat yang telah disiapkan dan disimpan ditempat terpisah dari pusat data.

Pusat Pemulihan Bencana (*Disaster Recovery Center/DRC*)

Pusat Pemulihan Bencana berada terpisah ditempatkan pada lokasi yang terpisah dari lokasi Server Pusat Data yaitu di kota Malang Indonesia dan Server DRC di Jakarta Indonesia. Rekam cadang sistem secara menyeluruh (*full system backup*) harus dilakukan secara periodik atau jika terjadi perubahan sistem yang mendasar, rekam cadang tersebut harus dilakukan sesegera mungkin.

3. Penyedia Jasa Teknologi Informasi

Nama : PT. ASSIST SOFTWARE INDONESIA PRATAMA
Alamat : Perumahan Pondok Blimbing Indah E-1/14, RT 009,
RW. 005 Kel. Polowijen, Kec. Blimbing,
Malang Jawa Timur.
Telepon : 0341-419004

D. Perkembangan dan Target Pasar

Informasi mengenai perkembangan usaha dan target pasar pada periode posisi laporan adalah sebagai berikut:

1. Perkembangan Usaha

Perkembangan usaha pada 5 sektor kredit terbesar data Tahun 2024 dibandingkan dengan data Tahun 2023

Tahun 2024	
Sektor Ekonomi	Nominal bakidebet (bruto) (Rp ribuan)
Bukan Lapangan Usaha Lainnya	6.638.811
Konstruksi Gedung Perkantoran	1.900.000
Real Estate Lainnya	1.885.892
Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi Mesin dan Peralatan Konstruksi dan Teknik Sipil	1.161.714
Aktivitas Jasa Perorangan Lainnya	1.115.742
Lainnya	7.817.794
Total	20.519.953

Tahun 2023	
Sektor Ekonomi	Nominal bakidebet (bruto) (Rp ribuan)
Bukan Lapangan Usaha Lainnya	6.230.454
Real Estate Lainnya	2.020.744
Aktivitas Jasa Perorangan Lainnya	999.848
Konstruksi Gedung Perkantoran	700.000
Rumah Tangga Untuk Pemilikan Sepeda Bermotor	631.777
Lainnya	6.841.908
Total	17.424.731

Perkembangan usaha pada Dana Pihak Ketiga Tabungan dan Deposito

Keterangan	Tahun 2024 (Rp ribuan)	Tahun 2023 (Rp ribuan)
Tab. Umum (Si Dana)	1.154.477	1.019.656
TabunganKu	895.225	664.825
Tab. Simpanan Berjangka	9.649	18.911
Total	2.059.351	1.703.392

Deposito

Keterangan	Tahun 2024 (Rp ribuan)	Tahun 2023 (Rp ribuan)
Dep. Flash 1 Bln	1.223.928	1.134.704
Dep. Flash 3 Bln	1.500.000	101.000
Dep. Flash 6 Bln	7.407.000	6.950.000
Dep. Flash 12 Bln	3.250.000	1.500.000
Total	13.380.928	9.685.704

2. Target Pasar

Target pasar selanjutnya akan tetap lebih memfokuskan untuk dapat mendukung usaha UMKM ataupun usaha dalam skala menengah ke atas untuk modal usaha, tetapi selain itu juga tetap melayani permintaan penyaluran dana untuk keperluan konsumtif. Pada target

dana pihak ketiga dalam bentuk tabungan target pasar masih pada produk Tabungan Umum yang dimiliki Bank Danaflash sebagai produk utama untuk pembayaran angsuran kredit dan dalam bentuk deposito produk deposito dengan jangka waktu 6 bulan dan bunga di jamin LPS masih akan menjadi produk yang signifikan pada periode berikutnya untuk target pasar.

Untuk objek target pasarnya masih kepada masyarakat umum, keluarga, ataupun rekanan yang dikenal.

E. Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Sandi Kantor : 001
 Nama Kantor : Kantor Pusat Danaflash
 Koordinat Kantor : -0.495749, 117.143694
 Alamat Kantor : Jl. Bhayangkara NO 2-B Kec. Samarinda Kota,
 Kota Samarinda, Kode Pos : 75123
 Nama Pimpinan : Budi Sastrija Widjaja
 No. Telepon : 081351869928
 Jumlah Pegawai
 - Pegawai Tetap : S1 = 10, D3 = 0, SLTA = 1
 - Pegawai Tidak Tetap : S1 = 1, D3 = 1, SLTA = 3
 Jumlah Kantor : 0
 Cabang
 Jumlah Kantor Kas : 0
 Status Kepemilikan : Sewa
 Gedung
 Jumlah KasMobil/ : 0
 Kas Terapung
 Jumlah EDC : 1
 (EDC Milik BU)
 ATM : 0

Perubahan Selama : Tidak Ada Perubahan

Bulan Posisi Laporan

Jumlah Pegawai

- Pegawai Tetap : Penghimpunan Dana = 4
Penyaluran Dana = 3
Lainnya = 3
- Pegawai Tidak Tetap : Penghimpunan Dana = 4
Penyaluran Dana = 0
Lainnya = 2

F. Kerja Sama BPR dengan Bank atau Lembaga Lain

Nama Bank/LJK Lain/ Lembaga Lain	Jenis Kerja Sama	Uraian Kerja Sama	Tanggal Mulai Kerja Sama
PT. BP Ronggolawe	Kredit Sindikasi	Perjanjian awal kerjasama kredit sindikasi dengan nomor 001/BPR-DFK/PKS/V/2018, 001/PKS/DFK-BPR/V/2018 perjanjian untuk jangka waktu 3 (tiga) tahun. Tidak lagi melakukan perpanjangan kerjasama kredit sindikasi. Tetapi masih ada debitur yang belum melakukan pelunasan sampai dengan periode Tahun 2024.	25-05-2018
PT. BPR Danafast Kalimantan Utara	Kredit Sindikasi	Perjanjian kerjasama kredit sindikasi dengan nomor 002/BPR DFK/ PKS/XI/2018,002/PKS/DFKBPR/XI/2018, 004/PKS-KRD.SIN/DKU/XI/2018 perjanjian untuk jangka waktu 3 (tiga) tahun. Dan perpanjangan perjanjian kerjasama terakhir dengan nomor 184/PKS/BPR-DFK/XII/2024, 007/PKS-KRD.SIN/DKU/XII/2024, 003/GY/PKS/XII/24 tertanggal 10 Desember 2024 jangka waktu 3 (tiga) tahun.	25-05-2018

Nama Bank/LJK Lain/ Lembaga Lain	Jenis Kerja Sama	Uraian Kerja Sama	Tanggal Mulai Kerja Sama
PT. BPR Guna Yatra	Kredit Sindikasi	Perjanjian kerjasama kredit sindikasi dengan nomor 002/BPR- DFK/PKS/XII/2018,002/PKS/DFKBPR/XII/2018, 004/PKS-KRD.SIN/DKU/XII/2018, 003/GY/PKS/XII/18 perjanjian untuk jangka waktu 3 (tiga) tahun. Dan perpanjangan perjanjian kerjasama terakhir dengan nomor 184/PKS/BPR-DFK/XII/2024, 007/PKS-KRD.SIN/DKU/XII/2024, 003/GY/PKS/XII/24 tertanggal 10 Desember 2024 jangka waktu 3(tiga) tahun.	12-12-2018
PT. BPR Kutai Timur	Kredit Sindikasi	Perjanjian kerjasama kredit sindikasi dengan nomor 041/PKS/BPR-KT/X/2024,155/PKS/DFKBPR/X/2024 perjanjian untuk jangka waktu3 (tiga) tahun.	31-10-2024

PENGEMBANGAN SUMBER DAYA MANUSIA

A. Bidang Tugas dan Komposisi Karyawan

Komposisi Karyawan	Jumlah
Bidang Tugas	
1. Pemasaran	8
2. Pelayanan	3
3. Lainnya	5
Status Kepegawaian	
1. Pegawai Tetap	11
2. Pegawai Tidak Tetap	5
Tingkat Pendidikan	
1. S3	0
2. S2	0
3. S1	11
4. D3	1
5. SMA	4
6. Lainnya	0
Jenis Kelamin	
1. Laki-laki	10
2. Perempuan	6
Usia	
1. Usia ≤ 25 Tahun	1
2. Usia 26 – 35 Tahun	14
3. Usia 36 – 45 Tahun	1
4. Usia 46 – 55 Tahun	0
5. Usia > 55 Tahun	0

B. Pengembangan Sumber Daya Manusia – Kegiatan Pengembangan

No	Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
1	Pemeliharaan Sertifikasi	05/02/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Program Pemeliharaan Kompetensi Direktur dan Komisaris BPR Angkatan III DPD Perbarindo Sulawesi Selatan pelaksana perbarindo sulsel (diikuti oleh komisaris).
2	Pelatihan	17/02/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Penerapan Sistem Manajemen Informasi Sesuai Peraturan yang Berlaku pelaksana PT Entri Multi Solusi (diikuti oleh komisaris).

No	Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
3	Pelatihan	17/02/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	16	Boosting Employee Productivity through Continuous Learning pelaksana Perbarindo Kaltimara (diikuti oleh direktur dan seluruh pegawai).
4	Sosialisasi	21/02/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Strategi Anti Fraud Di BPR/BPRS pelaksana Perbarindo dan LPS (diikuti oleh direktur dan PEAI)
5	Pelatihan	26/03/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Teknik Penyusunan Perjanjian Kredit & Pengikatan Jaminan yang Sempurna, Guna Mempermudah dalam Menangani Kredit Macet pelaksana Prima Hudaya Consulting-learning & training center (diikuti oleh direktur dan admin kredit)
6	Pelatihan	19/04/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Penyusunan IRA APU PPT P3SPM pelaksana CV. Meta Dinamika banking and financial consultant Perbarindo (diikuti admin kredit).
7	Sosialisasi	25/06/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	4	Undangan Sosialisasi SPRINT Modul Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Bank Perekonomian Rakyat dan Modul Penilaian Kemampuan dan Kepatutan serta Wawancara Dewan Pengawas Syariah Bank Perekonomian Rakyat Syariah pelaksana OJK (diikuti oleh direksi, PEAI, dan IT).
8	Sosialisasi	26/06/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Sosialisasi Pelaporan Penilaian Sendiri (Self Assessment) melalui Sistem Informasi Pelaporan Edukasi dan Pelindungan Konsumen (SiPEDULI) pelaksana OJK (diikuti oleh direktur).
9	Sosialisasi	05/07/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	4	Undangan Focus Group Discussion (FGD) Mengenai Kesiapan Core Banking System (CBS) BPR Bersama Penyedia Jasa Teknologi Informasi (PTI) BPR Dalam Rangka Penerapan SAK Entitas Privat (SAK EP) pelaksana OJK (diikuti oleh direksi, PEAI, dan IT).
10	Sosialisasi	05/07/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	4	Tanggapan Tertulis dan Undangan Rapat Dengar Pendapat atas Rancangan POJK tentang Rahasia Bank pelaksana OJK (diikuti oleh Direksi, PEAI, dan IT).
11	Sosialisasi	16/07/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Sosialisasi Pelaporan Literasi dan Inklusi Keuangan melalui SIPELULI pelaksana OJK (diikuti oleh Direktur).
12	Workshop	17/07/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	4	Evaluasi Kinerja BPR/S yang sekaligus akan dirangkai dengan kegiatan Workshop Implementasi Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) pelaksana OJK Kaltimara (diikuti oleh Direksi, PEAI, dan IT).
13	Pelatihan	25/07/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	1	Pelatihan Offline Sakep CKPN Batch 3 pelaksana Vendor Assist Indo (diikuti oleh Direktur dan PEAI).
14	Sosialisasi	14/08/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	2	Pelatihan Implementasi POJK 09/2024 tata kelola BPR/S terkait 12 Pilar tata kelola DPD pelaksana OJK (diikuti oleh Direksi).
15	Sosialisasi	22/08/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Gencarkan dan kegiatan puncak Hari Indonesia Menabung (HIM) pelaksana OJK (diikuti oleh Direktur dan PEMR).

No	Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
16	Sosialisasi	29/08/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Sosialisasi dan Pelaksanaan Kegiatan Bulan Inklusi Keuangan 2024 pelaksana OJK (diikuti oleh Direktur dan PEMR).
17	Sosialisasi	30/08/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	2	implementasi Gerakan Cerdas Keuangan (GENCARKAN), OJK berkolaborasi dengan Bank Indonesia akan menyelenggarakan kegiatan Edukasi Keuangan bagi pelaku UMKM dan ibu rumah tangga secara hybrid pelaksana OJK dan BI (diikuti oleh Direktur dan PEMR).
18	Sosialisasi	30/08/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	2	Sosialisasi Pencegahan Tindak Pidana Sektor Jasa Keuangan di Provinsi Kalimantan Timur pelaksana OJK Kaltimantara (diikuti oleh Direktur Utama dan Komisaris).
19	Pelatihan	18/09/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Sebagai calon Trainer untuk mengikuti Training of Trainer (ToT) SDM BPR Berbasis Kompetensi. Sertifikasi Level 3 dan Level 4 pelaksana perbarindo (diikuti oleh Komisaris).
20	Sosialisasi	19/09/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	3	Sosialisasi Implementasi, Pelaporan, Monitoring dan Evaluasi Program Gerakan Nasional Cerdas Keuangan (GENCARKAN) pelaksana OJK (diikuti oleh Direktur, PEMR, dan IT).
21	Sosialisasi	25/09/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Dampak Perubahan Ketentuan Terhadap Laporan Bulanan BPR pelaksana OJK (diikuti oleh Direktur dan IT).
22	Pelatihan	02/10/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	5	AYDA lelang Akte De Command untuk BPR-BPRS pelaksana AKUBANK academy (diikuti oleh Direksi, Penyelia Bisnis, Admin Kredit, dan Kolektor).
23	Sosialisasi	07/10/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	3	Sosialisasi APOLO Modul Laporan Profesi Keuangan AP/KAP dan Sosialisasi Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO) pelaksana OJK (diikuti oleh Direksi dan PEAI).
24	Sosialisasi	21/10/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	3	Sosialisasi Penyempurnaan Ketentuan SLIK (POJK dan SEOJK SLIK) pelaksana OJK (diikuti oleh Direksi dan PEAI).
25	Sosialisasi	28/10/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Sosialisasi Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO) Modul Laporan Strategi Anti Fraud pelaksana OJK (diikuti oleh Direktur Utama dan PEAI).
26	Sosialisasi	07/11/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	3	Sosialisasi Ketentuan Perbankan: a. RPOJK tentang Perluasan Kegiatan Usaha Perbankan; dan b. RPOJK tentang Integritas Pelaporan Keuangan pelaksana OJK (diikuti oleh Direksi dan PEAI).
27	Pelatihan	11/11/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Training Sistem Informasi Penerapan Strategi Anti Fraud (SI INSAF) pelaksana Perbarindo & Creva Business Consulting (diikuti oleh Direktur Utama dan PEAI).
28	Sosialisasi	13/11/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Sosialisasi Aplikasi Pelaporan Online OJK APOLO Modul Laporan Insidental pelaksana OJK (diikuti oleh Direktur dan PEMR).

No	Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
29	Sosialisasi	19/11/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	3	Sosialisasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat pelaksana Pendidikan Profesi Akuntan FEB UNDIP (diikuti oleh Direktur, PEAI dan IT).
30	Pelatihan	26/11/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	1	Workshop RBB 2025 dan RAKB 2025 dengan aplikasi RBB versi 4.1, form perhitungan ckpn pelaksana Perbarindo-Mandiri Consulting (diikuti oleh Direktur).
31	Sosialisasi	26/11/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris)	2	Risk and Governance Summit (RGS) Tahun 2024 yang mengusung tema Strengthening the GRC Ecosystem in the Financial Sector to Support the Golden Indonesia 2024 Vision pelaksana OJK (diikuti oleh Direktur Utama dan Komisaris).
32	Sosialisasi	28/11/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	2	Transformasi aplikasi New ePLKK untuk mencatatkan pelayanan JKK pada PLKK secara end to end, meliputi: pengobatan pertama, lanjutan, dan/atau rujukan pelaksana BPJS (diikuti Direktur dan PEMR).
33	Sosialisasi	28/11/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	5	RPOJK dan RSEOJK tentang Pelaporan Melalui Sistem Pelaporan Otoritas Jasa Keuangan dan Transparansi Kondisi Keuangan bagi Bank Persektoran Rakyat dan Bank Persektoran Rakyat Syariah pelaksana OJK-Perbarindo (diikuti oleh Direksi, PEAI, PEMR, dan IT).
34	Sosialisasi	02/12/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	5	RPOJK tentang Konglomerasi Keuangan dan Perusahaan Induk Konglomerasi Keuangan; RPOJK tentang Perintah Tertulis; dan RPOJK tentang Rahasia Bank pelaksana OJK-Perbarindo (diikuti oleh Direksi, PEAI, PEMR, dan IT).
35	Sosialisasi	10/12/2024	02 (Jika Eksternal BPR)	01 (Jika seluruh pegawai)	3	Rencana implementasi enhancement pelaporan SLIK khususnya penguatan validasi laporan debitur SLIK pelaksana OJK (diikuti oleh Direktur, PEAI, dan IT).

Pelatihan ataupun sosialisasi yang diikuti dapat bersifat kehadiran fisik ataupun melalui virtual zoom dan sejenisnya

LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

A. Laporan Posisi Keuangan

POS	DESEMBER 2024	DESEMBER 2023
Kas dalam Rupiah	87,680,100	20,500,963
Kas dalam Valuta Asing	-	-
Surat Berharga	-	-
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	-	-
Penempatan pada Bank Lain	11,017,416,735	9,922,637,442
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	(19,291,139)	(20,000,000)
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	20,519,953,396	17,424,731,024
-/- Provisi yang belum diamortisasi	(184,014,604)	(146,008,586)
Biaya Transaksi yang belum diamortisasi	-	-
-/- Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi	-	-
-/- Cadangan Kerugian Restrukturisasi	-	-
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	(732,209,722)	(184,349,759)
Penyertaan Modal	-	-
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	-	-
Agunan yang diambil alih	-	-
Aset Tetap dan Inventaris	516,383,516	465,988,850
-/- Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai	(443,344,427)	(413,044,431)
Aset Tidak Berwujud	14,340,000	9,900,000
-/- Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai	(10,917,500)	(9,900,000)
Aset Antarkantor	-	-
Properti Terbengkalai	-	-
Aset Keuangan Lainnya	-	-
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	-	-
Aset Lainnya	538,078,594	622,184,761
TOTAL ASET	31,304,074,949	27,692,640,264
LIABILITAS		
Liabilitas Segera	384,612,870	347,076,708
Simpanan		
a. Tabungan	2,059,351,346	1,703,392,280
-/- Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	-	-
b. Deposito	13,380,927,821	9,685,703,755
-/- Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	-	-
Simpanan dari Bank Lain	6,465,543,232	8,506,399,474
-/- Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	-	-
Pinjaman yang Diterima	-	-
-/- Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	-	-
-/- Diskonto Belum Diamortisasi	-	-
Dana Setoran Modal-Kewajiban	-	-
Liabilitas Antarkantor	-	-
Liabilitas Lainnya	173,961,696	55,145,712
TOTAL LIABILITAS	22,464,396,965	20,297,717,929

POS	DESEMBER 2024	DESEMBER 2023
EKUITAS		
Modal Disetor		
a. Modal Dasar	24,000,000,000	24,000,000,000
b. Modal yang Belum Disetor -/-	(17,000,000,000)	(17,000,000,000)
Tambahan Modal Disetor		
a. Agio	-	-
b. Modal Sumbangan	-	-
c. Dana Setoran Modal - Ekuitas	-	-
d. Tambahan Modal Disetor Lainnya	-	-
Ekuitas Lain		
a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok	-	-
b. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	-	-
c. Lainnya	-	-
d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	-	-
Cadangan		
a. Umum	56,219,984	56,219,984
b. Tujuan	2,879,939	2,879,939
Laba (Rugi)		
a. Tahun-Tahun Lalu	-	(1,383,838,238)
b. Tahun Berjalan	1,780,578,061	1,719,660,650
TOTAL EKUITAS	8,839,677,984	7,394,922,335

B. Laporan Laba Rugi

POS	DESEMBER 2024	DESEMBER 2023
Pendapatan Operasional	6,382,819,780	5,022,849,974
1. Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual		
i. Surat Berharga	-	-
ii. Penempatan Pada Bank Lain		
Giro	36,602,974	28,045,490
Tabungan	20,932,673	25,342,936
Deposito	640,834,650	452,337,373
Sertifikat Deposito	-	-
iii. Kredit yang diberikan		
Kepada Bank Lain	-	-
Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	5,175,073,888	4,101,893,511
b. Provisi Kredit.		
i. Kepada Bank Lain	-	-
ii. Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	267,533,863	205,808,458
c. Biaya Transaksi -/-		
i. Surat Berharga	-	-
ii. Kredit yang Diberikan		
Kepada Bank Lain	-	-
Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	-	-
d. Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/-	-	-

POS	DESEMBER 2024	DESEMBER 2023
2. Pendapatan Lainnya		
a. Pendapatan Jasa Transaksi	-	-
b. Keuntungan Penjualan Valuta Asing	-	-
c. Keuntungan Penjualan Surat Berharga	-	-
d. Penerimaan Kredit yang Dihapusbuku	-	-
e. Pemulihan CKPN	29,192,441	24,266,706
f. Deviden	-	-
g. Keuntungan Dari Penyertaan Dengan Equity Method	-	-
h. Keuntungan Penjualan AYDA	-	-
i. Pendapatan Ganti Rugi Asuransi	-	-
j. Pemulihan Penurunan Nilai AYDA	-	-
k. Lainnya	212,649,291	185,155,500
Beban Operasional	4,293,608,469	3,052,666,518
1. Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual		
i. Tabungan	50,302,261	35,977,520
ii. Deposito	793,847,497	495,930,610
iii. Simpanan dari bank lain	471,574,598	529,433,362
iv. Pinjaman yang Diterima		
1) Dari Bank Indonesia	-	-
2) Dari Bank Lain	-	-
3) Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	-	-
4) Berupa Pinjaman Subordinasi	-	-
v. Lainnya	45,211,904	-
b. Biaya Transaksi		
i. Kepada Bank Lain	-	-
ii. Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	-	-
2. Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	-	-
3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		
a. Surat Berharga	-	-
b. Penempatan pada Bank Lain	9,418,355	10,170,980
c. Kredit yang Diberikan		
i. Kepada Bank Lain	-	-
ii. Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	585,675,186	73,446,347
d. Penyertaan Modal	-	-
e. Aset Keuangan Lainnya	-	-
4. Beban Pemasaran	7,184,749	12,814,640
5. Beban Penelitian dan Pengembangan	-	-
6. Beban Administrasi dan Umum		
a. Beban Tenaga Kerja		
i. Gaji dan Upah	1,264,489,407	1,089,017,184
ii. Honorarium	223,133,451	193,093,414
iii. Lainnya	313,652,251	110,894,835

POS	DESEMBER 2024	DESEMBER 2023
b. Beban Pendidikan dan Pelatihan	57,846,995	82,086,220
c. Beban Sewa		
i. Gedung Kantor	99,999,996	100,000,015
ii. Lainnya	48,000,000	48,000,000
d. Beban Penyusutan/Penghapusan atas Aset Tetap dan Inventaris	30,299,996	29,162,034
e. Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	1,017,500	-
f. Beban Premi Asuransi	476,000	32,827,592
g. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	42,999,900	33,437,761
h. Beban Barang dan Jasa	132,315,810	96,263,804
i. Beban Penyelenggaraan Teknologi Informasi	-	-
j. Kerugian terkait risiko operasional		
a. Kecurangan Internal	-	-
b. Kejahatan External	-	-
k. Pajak-Pajak	15,857,613	2,150,600
7. Beban Lainnya		
a. Kerugian Penjualan Valuta Asing	-	-
b. Kerugian Penjualan Surat Berharga	-	-
c. Kerugian Dari Penyertaan Dengan Equity Method	-	-
d. Kerugian Penjualan AYDA	-	-
e. Kerugian Penurunan Nilai AYDA	-	-
f. Lainnya	100,305,000	77,959,600
Laba (Rugi) Operasional	2,089,211,311	1,970,183,456
Pendapatan Non Operasional	12,501,081	7,000,000
1. Keuntungan Penjualan		
a. Aset Tetap dan Inventaris	-	-
2. Pemulihan Penurunan Nilai		
a. Aset Tetap dan Inventaris	2,500,000	-
b. Lainnya	-	-
3. Bunga Antar Kantor	-	-
4. Selisih Kurs	-	-
5. Lainnya	10,001,081	7,000,000
Beban Non Operasional	31,451,292	31,386,890
1. Kerugian Penjualan/Kehilangan		
a. Aset Tetap dan Inventaris	-	-
2. Kerugian Penurunan Nilai		
a. Aset Tetap dan Inventaris	-	-
b. Lainnya	-	-
3. Bunga Antar Kantor	-	-
4. Selisih Kurs	-	-
5. Lainnya	31,451,292	31,386,890
Laba (Rugi) Non Operasional	(18,950,211)	(24,386,890)

POS	DESEMBER 2024	DESEMBER 2023
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	2,070,261,100	1,945,796,566
Taksiran Pajak Penghasilan	289,683,039	226,135,916
Pendapatan Pajak Tangguhan	-	-
Beban Pajak Tangguhan	-	-
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	1,780,578,061	1,719,660,650
Penghasilan Komprehensif Lain		
1. Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	-	-
b. Lainnya	-	-
c. Pajak Penghasilan terkait	-	-
2. Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	-	-
b. Lainnya	-	-
c. Pajak Penghasilan terkait	-	-
Penghasilan Komprehensif Lain Setelah Pajak	-	-
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan	-	-

C. Laporan Komitmen dan Kontinjensi

POS	DESEMBER 2024	DESEMBER 2023
Tagihan Komitmen		
a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	-	-
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	730,241,964	263.688.881
2) Bunga Penempatan pada Bank Lain	-	-
3) Surat Berharga		
4) Lainnya		
b. Aset Produktif yang dihapusbuku		
1) Kredit yang Diberikan	684.336.885	668.056.887
2) Penempatan pada Bank Lain	-	-
3) Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	209.625.495	199.562.996
4) Pendapatan Bunga Atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang dihapusbuku	-	-
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	-	-
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	-	-
Kewajiban Kontinjensi	-	-
Rekening Administratif Lainnya	-	-
Surat Berharga	-	-
Lainnya	-	-

D. Laporan Perubahan Ekuitas

PT. BPR DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
Laporan Perubahan Ekuitas
Untuk tahun-tahun yang berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

					dalam rupiah
	Modal Disetor	Saldo Laba			Jumlah Ekuitas
		Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan Tujuannya	
Saldo 31 Desember 2022	7,000,000,000	56,219,984	2,879,939	(1,383,838,238)	5,675,261,685
Laba Periode Berjalan	-	-	-	1,719,660,650	1,719,660,650
Saldo per 31 Desember 2023	7,000,000,000	56,219,984	2,879,939	335,822,411	7,394,922,335
Deviden				(335,822,412)	(335,822,412)
Laba Periode Berjalan				1,780,578,061	1,780,578,061
Saldo per 31 Desember 2024	7,000,000,000	56,219,984	2,879,939	1,780,578,061	8,839,677,984

E. Laporan Arus Kas

PT. BPR DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
Laporan Arus Kas
Untuk tahun-tahun yang berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

	2023	2023
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba (rugi) bersih	1,780,578,061	1,719,660,650
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba (rugi) neto menjadi arus kas bersih yang diperoleh dari kegiatan operasi :		
Penyusutan aset tetap	30,299,996	29,162,034
Amortisasi Aset tidak berwujud	1,017,500	-
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk :		
PPAP ABA & Kredit	565,901,100	59,350,621
Lainnya	14,816,020	377,478,638
Perubahan aset dan kewajiban operasi :		
Penempatan pada bank lain > 3 Bulan	1,800,000,000	-
Pendapatan bunga yang akan diterima	(15,255,237)	(78,649,240)
Kredit yang diberikan	(3,095,222,372)	(3,429,769,063)
Aset lain-lain	99,361,405	(199,578,759)
Kewajiban segera	162,192,466	90,582,018
Utang bunga	5,204,124	7,675,477
Utang pajak	(41,044,445)	(4,802,998)
Simpanan dari nasabah	4,051,183,132	5,030,542,596
Simpanan dari bank lain	(2,040,856,242)	39,395,762
Kewajiban imbalan kerja	30,000,000	12,760,054
Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi	3,348,175,508	3,653,807,790

Arus Kas dari Aktivitas Investasi

Perolehan aset tetap dan inventaris	(50,394,666)	(9,475,000)
-------------------------------------	--------------	-------------

Arus kas bersih dari aktivitas investasi	(50,394,666)	(9,475,000)
---	---------------------	--------------------

Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan

Deviden	(335,822,412)	-
---------	---------------	---

Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan	(335,822,412)	-
---	----------------------	----------

Kenaikan (Penurunan) Arus Kas	2,961,958,430	3,644,332,790
--------------------------------------	----------------------	----------------------

Kas dan Setara Kas Awal Periode	3,693,138,405	48,805,615
--	----------------------	-------------------

Kas dan Setara Kas Akhir Periode	6,655,096,835	3,693,138,405
---	----------------------	----------------------

Rincian Kas dan Setara Kas Akhir Tahun :

a. Kas	87,680,100	20,500,963
--------	------------	------------

b. Tabungan dan Giro	3,617,416,735	1,522,637,442
----------------------	---------------	---------------

c. Deposito	2,950,000,000	2,150,000,000
-------------	---------------	---------------

6,655,096,835	3,693,138,405
----------------------	----------------------

LAPORAN AKUNTAN PUBLIK

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR**

LAPORAN KEUANGAN
Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

dan

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR**

LAPORAN KEUANGAN
Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
dan

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

DAFTAR ISI

Halaman

Surat Pernyataan Direksi

Laporan Auditor Independen

Laporan Keuangan

Neraca 31 Desember 2024 dan 2023 1-2

Laporan Laba Rugi
untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 3

Laporan Perubahan Ekuitas
untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 4

Laporan Arus Kas
untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 5

Catatan Atas Laporan Keuangan 6

Lampiran I : Daftar Aset Tetap dan Perhitungan Akumulasi Penyusutan

Lampiran II : Daftar Aset Tidak Berwujud dan Perhitungan Amortisasi

**Lampiran III : Analisa Laporan Keuangan & Tabel Perhitungan Tingkat Kesehatan
Bank**

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Budi Sastrija Widjoja
Alamat Kantor : Jalan Bhayangkara Nomor 28, Kel. Dadi Mulya, Kec. Samarinda Ulu, Kota Samarinda
Nomor Telepon : (0541)6522768
Jabatan : Direktur Utama

Nama : Grisella Biby
Alamat Kantor : Jalan Bhayangkara Nomor 28, Kel. Dadi Mulya, Kec. Samarinda Ulu, Kota Samarinda
Nomor Telepon : (0541)6522768
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan **PT. Bank Perekonomian Rakyat Danaflash Kalimantan Timur**;
2. Laporan keuangan **PT. Bank Perekonomian Rakyat Danaflash Kalimantan Timur** telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (ETAP);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan **PT. Bank Perekonomian Rakyat Danaflash Kalimantan Timur** telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan **PT. Bank Perekonomian Rakyat Danaflash Kalimantan Timur** 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. Bank Perekonomian Rakyat Danaflash Kalimantan Timur**.
5. Bertanggung jawab atas kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Atas nama dan mewakili Direksi
Samarinda, 9 April 2025


Budi Sastrija Widjoja
Direktur Utama


Grisella Biby
Direktur



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00091/2.1427/AU.2/07/1263-1/1/IV/2025

Dewan Komisaris dan Direksi

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR

Opini wajar dengan pengecualian

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR** 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 opini kami, kecuali untuk dampak hal – hal yang dijelaskan dalam paragraf basis untuk opini wajar dengan pengecualian, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan **PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR** tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (ETAP) di Indonesia.

Basis Opini Wajar Dengan Pengecualian

BPR belum sepenuhnya menerapkan imbalan pasca kerja sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (ETAP) Bab 23 tentang Imbalan Kerja serta belum sesuai dengan ketentuan Undang – Undang No. 6 tahun 2023 sebagai pengganti Undang - Undang No. 2 tahun 2022 Cipta Kerja.

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

Hal lain

Laporan keuangan **PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR** untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini wajar tanpa pengecualian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 2 Februari 2024.

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami.

Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

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

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

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

Kantor Akuntan Publik
Nur Shodiq dan Rekan



Nur Shodiq, SE., A.k., M.Ak., CA., CPA
No. Ijin Akuntan Publik: AP. 1263



Scan QR Code

9 April 2025

NERACA
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
PER 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	Catatan	ASET	
		31-12-2024	31-12-2023
Kas	2b,3	87.680.100	20.500.963
Pendapatan bunga yang akan diterima	2d,4	344.066.736	328.811.499
Penempatan pada bank lain	2c,2e,5	11.017.416.735	9.922.637.442
Penyisihan kerugian	2g	(19.291.139)	(20.000.000)
Jumlah - Bersih		10.998.125.597	9.902.637.442
Kredit yang diberikan	2c,2f,6	20.519.953.396	17.424.731.024
Provisi		(184.014.604)	(146.008.586)
Penyisihan kerugian	2g	(732.209.722)	(184.349.759)
Jumlah - Bersih		19.603.729.070	17.094.372.679
Aset tetap	2h,7		
Harga perolehan		516.383.516	465.988.850
Akumulasi penyusutan		(443.344.427)	(413.044.431)
Jumlah - Bersih		73.039.089	52.944.419
Aset Tidak Berwujud	2i, 8		
Harga Perolehan		14.340.000	9.900.000
Akumulasi Amortisasi		(10.917.500)	(9.900.000)
Jumlah - Bersih		3.422.500	-
Aset lain - lain	2j,9	194.011.857	293.373.262
JUMLAH ASET		31.304.074.949	27.692.640.264

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

Samarinda, 9 April 2025



 Budi Sasitja Widjaja
 Direktur Utama


 Grisella Biby
 Direktur

NERACA
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
PER 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

KEWAJIBAN DAN EKUITAS

KETERANGAN	Catatan	31-12-2024	31-12-2023
Kewajiban segera	10	384.612.870	222.420.404
Utang bunga	11	38.589.782	33.385.658
Utang pajak	2r.12	83.611.860	124.656.304
Simpanan	2i.13		
Tabungan		2.059.351.346	1.703.392.280
Deposito berjangka		13.380.927.821	9.685.703.755
Jumlah		15.440.279.167	11.389.096.035
Simpanan dari bank lain	14	6.465.543.232	8.506.399.474
Kewajiban imbalan kerja	2o,15	51.760.054	21.760.054
Jumlah Kewajiban		22.464.396.964	20.297.717.930
EKUITAS			
Modal disetor			
Modal dasar 24.000 lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp1.000.000 per saham. Modal ditempatkan dan disetor penuh pada tahun 2024 dan 2023 sebanyak 7.000 lembar saham.			
	2p.16	7.000.000.000	7.000.000.000
Saldo laba	2p		
Cadangan Umum		56.219.984	56.219.984
Cadangan Tujuan		2.879.939	2.879.939
Laba (rugi) ditahan		-	(1.383.838.238)
Laba (rugi) tahun berjalan		1.780.578.061	1.719.660.650
Jumlah Ekuitas		8.839.677.984	7.394.922.335
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		31.304.074.949	27.692.640.264

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


 Budi Sasrijaja Widjaja
 Direktur Utama

Samorinda, 9 April 2025


 Grisella Bibi
 Direktur

LAPORAN LABA RUGI
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31-12-2024	31-12-2023
Pendapatan dan Beban Operasional			
Pendapatan bunga:			
Bunga kontraktual	2q,17	5.873.444.184	4.607.619.310
Provisi administrasi kredit		267.533.863	205.808.458
Total		6.140.978.047	4.813.427.768
Beban bunga	2q,18	1.360.936.260	1.061.341.492
Pendapatan bunga neto		4.780.041.787	3.752.086.276
Pendapatan operasional lainnya	2q,19	241.841.732	209.422.206
Jumlah pendapatan operasional		5.021.883.520	3.961.508.482
Beban penyisihan kerugian/penyusutan:	2q,20		
Beban penyisihan kerugian tabungan/deposito		9.418.355	10.170.980
Beban penyisihan kerugian kredit		585.675.186	73.446.347
Beban penyusutan		31.317.496	29.162.034
Beban pemasaran	2q,21	7.184.749	12.814.640
Beban administrasi dan umum	2q,22	2.209.009.861	1.796.466.465
Beban operasional lainnya	2q,23	90.066.562	69.264.560
Jumlah beban operasional		2.932.672.209	1.991.325.026
Laba (Rugi) Operasional		2.089.211.311	1.970.183.456
Pendapatan (Beban) Non - Operasional:	2q,24		
Pendapatan non - operasional		12.501.081	7.000.000
Beban non - operasional		(31.451.292)	(31.386.890)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non - Operasional		(18.950.211)	(24.386.890)
Laba/rugi sebelum pajak penghasilan		2.070.261.100	1.945.796.566
Pajak penghasilan	2r,12	(289.683.039)	(226.135.916)
Laba (Rugi) Neto		1.780.578.061	1.719.660.650

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


 Budi Sastrija Widjaja
 Direktur Utama

Samarinda, 9 April 2025


 Grisella Bily
 Direktur

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	Modal Saham Disetor	Dana Setoran Modal - Ekuitas	Saldo Laba			Jumlah Ekuitas
			Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan	
Saldo per 31 Desember 2022	7.000.000.000	-	56.219.984	2.879.939	(1.383.838.238)	5.675.261.685
Laba Periode Berjalan	-	-	-	-	1.719.660.650	1.719.660.650
Saldo per 31 Desember 2023	7.000.000.000	-	56.219.984	2.879.939	335.822.412	7.394.922.335
Deviden					(335.822.412)	(335.822.412)
Laba Periode Berjalan	-	-	-	-	1.780.578.061	1.780.578.061
Saldo per 31 Desember 2024	7.000.000.000	-	56.219.984	2.879.939	1.780.578.061	8.839.677.984

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

LAPORAN ARUS KAS
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

	31-12 -2024	31-12 -2023
ARUS KAS DARI KEGIATAN USAHA :		
Laba (Rugi) Neto	1.780.578.061	1.719.660.650
Penyesuaian untuk rekonsiliasi laba neto dengan kas yang dihasilkan dari kegiatan operasi:		
Penyusutan aset tetap	30.299.996	29.162.034
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	1.017.500	
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk:		
Kredit & ABA	565.901.100	59.350.621
Lainnya	14.816.020	377.478.638
Perubahan Aset dan Kewajiban Operasi:		
Penempatan pada bank lain > 3 Bulan	1.800.000.000	-
Pendapatan bunga yang akan diterima	(15.255.237)	(78.649.240)
Kredit yang diberikan	(3.095.222.372)	(3.429.769.063)
Aset lain-lain	99.361.405	(199.578.759)
Kewajiban segera	162.192.466	90.582.018
Utang Bunga	5.204.124	7.675.477
Utang Pajak	(41.044.445)	(4.802.998)
Simpanan dari nasabah	4.051.183.132	5.030.542.596
Simpanan dari bank lain	(2.040.856.242)	39.395.762
Kewajiban imbalan kerja	30.000.000	12.760.054
Arus Kas Neto dari Aktivitas Operasi	3.348.175.508	3.653.807.790
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Perolehan aset tetap	(50.394.666)	(9.475.000)
Arus Kas Neto dari Aktivitas Investasi	(50.394.666)	(9.475.000)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Pembayaran Dividen	(335.822.412)	-
Jasa Produksi	-	-
Arus kas Neto dari Aktivitas Pendanaan	(335.822.412)	-
Kenaikan (Penurunan) kas dan setara kas	2.961.958.430	3.644.332.790
Kas dan Setara Kas Awal Periode	3.693.138.405	48.805.615
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	6.655.096.835	3.693.138.405
Rincian Kas dan Setara Kas Akhir Tahun :		
a. Kas	87.680.100	20.500.963
b. Tabungan dan Giro	3.617.416.735	1.522.637.442
c. Deposito <	2.950.000.000	2.150.000.000
	6.655.096.835	3.693.138.405

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

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM

PT. Bank Perekonomian Rakyat (BPR) Danaflash Kalimantan Timur yang berkedudukan di Jalan Bhayangkara Nomor 2B, Kelurahan Dadi Mulya, Kecamatan Samarinda Ulu, Kota Samarinda, Provinsi Kalimantan Timur, didirikan :

- a. Akta pendirian PT. Bank Perkreditan Rakyat Zebra Surya Prima No. 234 dibuat oleh Achmad Dahlan, SH. di Samarinda tanggal 21 Oktober 2004
- b. Akta No. 07 dibuat oleh Vera, SH., MKn di Samarinda tanggal 12 April 2017, akta telah memperoleh pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-AH.01.03-0127875 tanggal 18 April 2017.
- c. Akta Perubahan Terbaru dengan Nomor 06 tertanggal 17 April 2024 oleh Notaris Vera, SH., MKn., notaris di Samarinda yang telah mendapatkan pengesahan yaitu melalui Surat Keputusan Menkumham RI No. AHU-AH.01.09-0149023 tanggal 18 April 2024.

Legalitas yang dimiliki oleh perseroan adalah sebagai berikut :

1. Nomor Pokok Wajib Pajak dengan nomor 02.435.088.6-722.000 yang dikeluarkan oleh Kantor Pajak Pratama.

Maksud dan Tujuan

Berdasarkan akta Akta pendirian No. 234 dibuat oleh Achmad Dahlan, SH. di Samarinda tanggal 21 Oktober 2004 tentang Akta Pendirian BPR, pada pasal 3 :

- Maksud dan tujuan BPR adalah untuk menjalankan kegiatan usaha Bank Perkreditan Rakyat.
- Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut, BPR melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut:
 1. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito berjangka, tabungan dan/atau bentuk lainnya yang disamakan dengan itu.
 2. Memberikan kredit/pinjaman kepada masyarakat.
 3. Menempatkan dananya dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia (SBI), Deposito Berjangka, Sertifikat Deposito dan/atau Tabungan pada bank lain.
 4. Melakukan kegiatan lain yang lazim dilakukan Bank Perkreditan Rakyat sepanjang sesuai dengan ketentuan perbankan.

Susunan Dewan Komisaris dan Dewan Direksi adalah sebagai berikut :

Dewan Komisaris

- | | |
|-------------------|------------------------|
| - Komisaris Utama | : Lauw Gunawan Lesmono |
| - Komisaris | : Akhmad Sobyan Herman |

Dewan Direksi

- | | |
|------------------|-------------------------|
| - Direktur Utama | : Budi Sastrija Widjaja |
| - Direktur | : Grisella Biby |

Karyawan

Jumlah Karyawan PT. Bank Perekonomian Rakyat Danaflash Kalimantan Timur pada tanggal 31 Desember 2024 adalah sebanyak 16 orang, 2 Dewan Komisaris dan 2 Direksi.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM (lanjutan)

Kepemilikan Saham

Pemilik saham PT. Bank Perekonomian Rakyat Danaflash Kalimantan Timur pada tahun 2024 berdasarkan Akta No. 6 dibuat oleh Vera, SH., Mkn Notaris di Samarinda pada tanggal 18 April 2024.

Tahun 2024	Prosentase Kepemilikan	Lembar Saham	Jumlah
1. Lauw Gunawan Lesmono	23,00%	1.610	1.610.000.000
2. Allen Tedy Purnawan	10,00%	700	700.000.000
3. Indra Gunawan	3,00%	210	210.000.000
4. Jimmy Kardono Lauw	64,00%	4.480	4.480.000.000
Jumlah	100,00%	7.000	7.000.000.000

Berdasarkan akta Nomor 24 tanggal 28 September 2022 dari Notaris Vera, S.H., M.Kn Notaris di Samarinda yang telah mendapat pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Nomor AHU-AH.01.09.0059554, susunan pemegang saham BPR Per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

Tahun 2023	Prosentase Kepemilikan	Lembar Saham	Jumlah
1. Jimmy Kardono Lauw	64,00%	4.480	4.480.000.000
2. Lauw Gunawan Lesmono	23,00%	1.610	1.610.000.000
3. Allen Tedy Purnama	10,00%	700	700.000.000
4. Indra Gunawan	3,00%	210	210.000.000
Jumlah	100,00%	7.000	7.000.000.000

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

Ikhtisar kebijakan akuntansi yang telah ditetapkan dalam penyusunan laporan keuangan PT. Bank Perekonomian Rakyat Danaflash Kalimantan Timur adalah sebagai berikut :

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan, yang disajikan dalam Rupiah, disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI).

Laporan keuangan disusun berdasarkan nilai historis kecuali beberapa akun tertentu disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

b. Kas dan Setara Kas

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung (*indirect method*) yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Kas dan setara kas terdiri dari kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain dan semua investasi yang jatuh tempo dalam tiga bulan atau kurang dari tanggal perolehannya.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

c. Transaksi Dengan Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Bank melakukan transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa. 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;
- (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.

d. 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.

e. Penempatan Pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan penyisihan penghapusan kecuali giro.

f. 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.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

f. Kredit Yang Diberikan (lanjutan)

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.

g. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset

Aset produktif terdiri dari giro pada bank lain, penempatan pada bank lain, surat berharga, kredit yang diberikan dan penyertaan 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 mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 1 Tahun 2024 yang mengklasifikasikan aset produktif dalam 5 (lima) kategori dengan prosentase penyisihan penghapusan sebagai berikut :

<u>Klasifikasi</u>	<u>Keterangan</u>	<u>Prosentase PPKA</u>
- Lancar	PPKA Umum	0,5%
- Dalam Perhatian Khusus	PPKA Khusus	3,0%
- Kurang Lancar	PPKA Khusus	10%
- Diragukan	PPKA Khusus	50%
- Macet	PPKA Khusus	100%

Prosentase Penyisihan Penilaian diatas diterapkan terhadap saldo setelah dikurangi dengan nilai agunan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK), kecuali untuk aset produktif yang diklasifikasikan lancar yang diterapkan terhadap saldo aset produktif tersebut.

Nilai Agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan penyisihan kerugian kredit adalah :

- 85% (delapan puluh lima persen) dari nilai pasar untuk agunan berupa emas perhiasan.
- 80% (delapan puluh persen) dari nilai hak tanggungan atau fidusia untuk agunan tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.
- 70% (tujuh puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan sampai dengan 12 (dua belas) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

g. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (lanjutan)

- 60% (enam puluh persen) dari Nilai Jual Objek Pajak (NJOP) atau nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.
- 50% (lima puluh persen) dari NJOP berdasarkan Surat Pemberitahuan Pajak Terutang (SPPT) atau surat keterangan NJOP terakhir dari instansi berwenang, atau dari nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen atau instansi berwenang. Untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan dengan kepemilikan berupa surat pengakuan tanah adat.
- 50% (lima puluh persen) dari harga pasar, harga sewa atau harga pengalihan, untuk agunan berupa tempat usaha yang disertai bukti kepemilikan atau surat ijin pemakaian atau hak pakai atas tanah yang dikeluarkan oleh instansi berwenang dan disertai dengan surat kuasa menjual atau pengalihan hak yang dibuat atau disahkan oleh notaris atau dibuat oleh pejabat lainnya yang berwenang.
- 50% (lima puluh persen) dari nilai hipotek atau fidusia berupa kendaraan bermotor, kapal, perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.
- 50% (lima puluh persen) dari nilai pasar berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 12 (dua belas) bulan sampai 18 (delapan belas) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.
- 50% (lima puluh persen) untuk bagian dari Kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin Kredit dengan memenuhi kriteria sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum bank perkreditan rakyat, atau
- 30% (tiga puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 18 (delapan belas) bulan namun belum melampaui 24 (dua puluh empat) bulan terakhir dan sesuai denganketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.
- 20% (dua puluh persen) dari nilai agunan selain agunan sebagaimana dimaksud pada huruf a sampai agunan sebagaimana dimaksud pada huruf a sampai dengan huruf j yang dinilai 1 (satu) tahun terakhir oleh penilai independen dengan metode penilaian yang berlaku.

Agunan selain sebagaimana dimaksud pada penjelasan diatas tidak diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan perhitungan PPKA.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

g. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (lanjutan)

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan perhitungan PPKA pada kredit dengan kualitas macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada penjelasan diatas di huruf b, huruf d, huruf e dan huruf f:

- a. Ditetapkan paling tinggi 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sampai dengan 4 (empat) tahun sejak penertapan kualitas kredit menjadi macet;
- b. Tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPKA setelah jangka waktu 4 (empat) tahun penetapan kualitas kredit menjadi macet.

Ketentuan sebagaimana dimaksud diatas dapat dikecualikan dalam hal agunan memenuhi persyaratan:

- a. agunan berupa tanah dan/atau bangunan memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia;
- b. agunan dinilai oleh penilai independen yang dilakukan dalam 1 (satu) tahun terakhir; dan
- c. nilai hak tanggungan paling sedikit mencakup seluruh jumlah kewajiban Nasabah kepada BPR Syariah.

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam perhitungan PPKA pada kredit dengan kualitas macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada huruf g:

- a. ditetapkan paling tinggi 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun sejak penetapan kualitas kredit menjadi macet; dan
- b. tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam perhitungan PPKA setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sejak penetapan kualitas kredit menjadi macet.

h. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan dengan harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan. Aset tetap disusutkan dengan metode garis lurus sesuai dengan undang-undang perpajakan yang berlaku (PMK No. 72/PMK/2023) termasuk golongan bangunan disusutkan menggunakan metode garis lurus.

Penyusutan aset tetap dilakukan dengan metode garis lurus berdasarkan umur manfaatnya, dengan prosentase sebagai berikut :

<u>Jenis Aset</u>	<u>Tarif Peny. /Thn.</u>	<u>Masa Manfaat</u>
Inventaris Kantor:		
- Golongan I	25%	4 Tahun
- Golongan II	12,5%	8 Tahun
Kendaraan:		
- Golongan I	25%	4 Tahun
- Golongan II	12,5%	8 Tahun

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

h. Aset Tetap (lanjutan)

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.

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 Instalasi Listrik masing-masing diamortisasi selama 4 (empat) tahun.

j. Aset Lain - Lain

Aset Lain-Lain merupakan saldo aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam pos-pos sebelumnya dan tidak cukup material disajikan dalam pos tersendiri. Aset lain-lain diakui pada saat terjadinya sebesar biaya perolehan.

k. Agunan yang Diambil Alih

Apabila BPR tidak dapat melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA sebagaimana dimaksud pada ayat(1), nilai AYDA untuk jenis agunan sebagaimana dimaksud dalam nilai AYDA untuk jenis agunan sebagaimana dimaksud dalam Peraturan OJK Nomor 1 tahun 2024 Pasal 20 ayat (1) huruf b, huruf d, huruf e dan huruf f yang tercatat pada laporan posisi keuangan BPR wajib diperhitungkan sebagai faktor pengurang modal inti BPR dalam perhitungan KPMM sebesar:

- 15% (lima belas persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 3 (tiga) tahun;
- 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 3 (tiga) tahun sampai dengan 5 (lima) tahun; dan/atau
- 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 5 (lima) tahun.

Apabila BPR tidak dapat melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA sebagaimana dimaksud pada ayat (1), nilai AYDA untuk jenis agunan selain sebagaimana dimaksud dalam Peraturan OJK Nomor 1 Tahun 2024 Pasal 20 ayat (1) huruf b, huruf d, huruf e, dan huruf f yang tercatat pada laporan posisi keuangan BPR wajib diperhitungkan sebagai faktor pengurang modal inti BPR dalam perhitungan KPMM sebesar :

- 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun; dan/atau
- 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 2 (dua) tahun.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

l. 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.

m. Pinjaman Diterima

Pinjaman diterima adalah dana yang diterima dari Bank lain, Bank Indonesia, atau pihak lain dengan kewajiban pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan dalam perjanjian pinjaman. Pinjaman diterima diakui sebesar nilai pokok pinjaman ditambah biaya provisi yang dapat diatribusikan secara langsung pada perolehan pinjaman. Pinjaman diterima disajikan sebesar saldo pinjaman yang belum dilunasi pada tanggal laporan dan biaya provisi yang belum diamortisasi. Amortisasi biaya provisi diakui sebagai beban bunga.

n. Kewajiban Lain-Lain

Kewajiban lain-lain adalah kewajiban bank yang tidak dapat digolongkan kedalam salah satu pos kewajiban yang ada dan tidak cukup material untuk disajikan dalam pos tersendiri. Kewajiban lain-lain diakui sebesar jumlah yang diharuskan diselesaikan. Kewajiban lain-lain disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material maka harus disajikan tersendiri dalam neraca. Kewajiban lain-lain diakui jika kemungkinan pengeluaran sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi akan dilakukan untuk menyelesaikan kewajiban masa kini dan jumlah yang harus diselesaikan dapat diukur secara andal.

o. Kewajiban Imbalan Pasca Kerja

SAK ETAP Bab 23, "Imbalan Kerja" terdiri dari :

- Kewajiban imbalan kerja jangka pendek.
- Kewajiban imbalan pasca kerja.
- Kewajiban imbalan kerja jangka panjang lainnya.
- Kewajiban pesangon pemutusan kerja.

Bank telah menerapkan akuntansi atas imbalan pascakerja mengenai pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan imbalan pascakerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 tentang Imbalan Kerja. BPR telah membentuk imbalan pasca kerja sebesar Rp51.760.054.

p. Ekuitas

Ekuitas adalah hak residual atas aset BPR setelah dikurangi semua kewajiban. Unsur ekuitas disubklasifikasikan dalam neraca menjadi pos-pos ekuitas, misalnya modal disetor, tambahan modal disetor, saldo laba, cadangan umum, dan cadangan tujuan yang disajikan dalam pos-pos terpisah. Klasifikasi semacam itu dapat menjadi relevan untuk pengambilan keputusan pemakai laporan keuangan apabila pos tersebut mengindikasikan pembatasan hukum atau pembatasan lainnya terhadap kemampuan perseroan untuk membagikan atau menggunakan ekuitas.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

p. Ekuitas (lanjutan)

1. Modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal baik berupa dana kas maupun aset non-kas. Modal disetor dicatat berdasarkan:
 - Jumlah uang yang diterima.
 - Setoran saham dalam bentuk uang, sesuai transaksi nyata.
 - Besarnya utang yang dikonversi menjadi modal.
 - Setoran saham dalam dividen saham dilakukan dengan harga wajar saham, yaitu nilai wajar yang disepakati RUPS untuk saham.
 - Nilai wajar aset non-kas yang diterima. Setoran saham dalam bentuk aset non-kas, menggunakan nilai wajar aset non-kas yang diserahkan, yaitu nilai appraisal tanggal transaksi yang disetujui Dewan Komisaris, atau nilai kesepakatan Dewan Komisaris dan penyetor aset non-kas.

2. Tambahan Modal Disetor

- Tambahan modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal dari pihak ketiga baik berupa dana kas maupun aset nonkas.
- Penambahan pos Tambahan Modal Disetor diakui pada saat: a) dilakukan penambahan setoran kas oleh pemilik sebesar kas yang diterima; b) dilakukan penambahan setoran aset non-kas sebesar nilai wajar aset non-kas yang diterima.

3. Saldo Laba

Saldo Laba (Laba Ditahan) adalah akumulasi hasil usaha periodik setelah memperhitungkan pembagian dividen, koreksi laba rugi periode lalu, dan reklasifikasi surplus revaluasi aset tetap. Pembagian dividen diakui sebagai pengurang saldo laba ketika dividen dideklarasikan.

- Dividen dalam bentuk tunai diakui sebesar jumlah yang ditetapkan.
- Dividen dalam bentuk aset non-kas diakui sebesar nilai wajar aset tersebut.
- Dividen dalam bentuk saham diakui sebesar nilai wajar saham saat dividen dideklarasikan.

Saldo laba dikelompokkan menjadi:

- Cadangan tujuan, yaitu cadangan yang dibentuk dari laba netto setelah pajak yang tujuan penggunaannya telah ditetapkan.
- Cadangan umum, yaitu cadangan yang dibentuk dari laba netto setelah pajak yang dimaksudkan untuk memperkuat modal, dan
- Saldo laba yang belum ditentukan tujuannya, terdiri dari: laba rugi periode lalu yang belum ditetapkan penggunaannya; dan laba rugi periode berjalan.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

q. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga

Pendapatan bunga meliputi pendapatan bunga kontraktual serta amortisasi provisi, diskonto dan biaya transaksi yang terkait dengan aset produktif serta amortisasi pendapatan bunga tangguhan dan beban bunga diakui secara akrual (accrual basis), kecuali pendapatan bunga dari kredit dan aset produktif lainnya dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet (non performing) diakui apabila pendapatan tersebut 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.

r. Pajak Penghasilan

Bank mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Beban pajak ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam periode yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

Pada tahun 2024, Perusahaan telah menghitung kewajiban perpajakannya sesuai dengan tarif PPh Pasal 31 E dan Pasal 17. Ditahun 2020 terdapat kejadian luar biasa wabah Covid-19 maka Pemerintah Republik Indonesia mengeluarkan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 1 tahun 2020 dan Pasal 3 Peraturan Direktur Jenderal Pajak Nomor Per-08/PJ/2020 tanggal 21 April 2020, maka Perusahaan mengikuti penurunan tarif yang semula 25% menjadi 22%.

s. Komitmen & Kontinjensi

Komitmen

Komitmen adalah ikatan atau kontrak berupa janji yang tidak dapat dibatalkan (*irrevocable*) secara sepihak dan harus dilaksanakan apabila persyaratan yang disepakati bersama dipenuhi.

Kontinjensi

Kontinjensi adalah kondisi atau situasi dengan hasil akhir berupa keuntungan atau kerugian yang baru dapat diinformasikan setelah terjadinya satu peristiwa atau lebih pada masa depan.

Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi dibentuk sebesar taksiran kerugiannya serta diakui sebagai beban dan kewajiban secara terpisah.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

3. KAS

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
Kas Utama	87.680.100	20.500.963
Jumlah	<u>87.680.100</u>	<u>20.500.963</u>

Tahun 2024:

Kas yang ada di bank telah diasuransikan PT. Asuransi Buana Independent dengan ketentuan sebagai berikut:

- Jenis yang Diasuransikan : Cash in Safe
- No. Polis : DI0412032400001
- Periode Asuransi : 21 Mei 2024 - 21 Mei 2025
- Jumlah Pertanggungan : Rp200.000.000,-
- Jenis yang Diasuransikan : Cash in Transit
- No. Polis : DI0412032400001
- Periode Asuransi : 21 Mei 2024 - 21 Mei 2025
- Jumlah Pertanggungan : Rp200.000.000,-

4. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
- Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	344.066.736	328.811.499
Jumlah	<u>344.066.736</u>	<u>328.811.499</u>

5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
<u>Giro</u>		
- Giro Bank Kaltimtara	14.981.579	18.560.320
- Giro Bank Mandiri	2.358.227.746	285.677.310
- Giro APEX Bank Kaltimtara	500.000.000	500.000.000
Jumlah	<u>2.873.209.325</u>	<u>804.237.629</u>

Tabungan

- J TRUST BANK	413.741.167	561.638.024
- Bank Pasar Ronggolawe	225.714.124	72.692.904
- BPR Guna Yatra	27.289.287	1.784.587
- BPR Danafast	75.487.196	76.966.751
- Tabungan Bank Kaltimtara	1.975.636	5.317.547
Jumlah	<u>744.207.410</u>	<u>718.399.813</u>

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (lanjutan)

	31-12-2024	31-12 -2023
<u>Deposito</u>		
- Deposito BPR Bontang Sejahtera	50.000.000	50.000.000
- Deposito Jtrust Bank	3.500.000.000	4.000.000.000
- Deposito BPR Ingertad Bangun Utama	500.000.000	800.000.000
- Deposito BPR Kutai Timur	500.000.000	500.000.000
- Deposito BPR Sekar Kaltim	1.450.000.000	1.150.000.000
- Deposito BPR Kutai Timur	400.000.000	400.000.000
- Deposito BPR BAPAK	1.000.000.000	1.000.000.000
Deposito BPR AKP	-	500.000.000
Jumlah	7.400.000.000	8.400.000.000
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	11.017.416.735	9.922.637.442
Penyisihan Penghapusan	(19.291.139)	(20.000.000)
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain Bersih	10.998.125.597	9.902.637.442
Tingkat Suku bunga deposito per tahun	6,50% - 7,50%	6,50% - 7,50%

Klasifikasi jangka waktu penempatan deposito berjangka berdasarkan sisa umur sampai saat jatuh tempo, pada tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut :

Jenis penempatan pada bank lain deposito berjangka	31-12-2024	31-12 -2023
1 - 3 bulan	2.950.000.000	2.150.000.000
4 - 6 bulan	4.450.000.000	6.250.000.000
Jumlah	7.400.000.000	8.400.000.000

Kolektibilitas penempatan pada bank lain tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 tergolong lancar.

Perubahan penyisihan penempatan pada bank lain adalah sebagai berikut :

	31-12-2024	31-12 -2023
- Saldo Awal	20.000.000	13.167.524
- Pemulihan PPAP	(10.127.216)	(3.338.504)
- Penyisihan selama tahun berjalan	9.418.355	10.170.980
Saldo Akhir Tahun	19.291.139	20.000.000

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).

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

6. KREDIT YANG DIBERIKAN

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
a. Kredit yang diberikan	20.519.953.396	17.424.731.024
Jumlah Kredit Yang Diberikan	20.519.953.396	17.424.731.024
Provisi & Admin Pinjaman	(184.014.604)	(146.008.586)
Penyisihan Kerugian	(732.209.722)	(184.349.759)
Jumlah Bersih Kredit Yang Diberikan	19.603.729.070	17.094.372.679
b. Kolektibilitas :		
Kolektibilitas 1	18.140.404.924	15.209.971.127
Kolektibilitas 2	1.226.826.291	1.524.787.024
Kolektibilitas 3	86.113.881	35.830.621
Kolektibilitas 4	529.567.452	65.553.347
Kolektibilitas 5	537.040.848	588.588.905
Jumlah	20.519.953.396	17.424.731.024
c. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		
Saldo Penyisihan Awal Tahun	184.349.759	257.889.163
Koreksi	(18.749.998)	(126.057.549)
Pemulihan PPAP	(19.065.225)	(20.928.202)
Penyisihan Selama Tahun Berjalan	585.675.186	73.446.347
Jumlah	732.209.722	184.349.759
d. Jenis Sifatnya		31-12-2024
Pihak Terkait:		
- Pihak Terkait		70.000.000
Pihak Tidak Terkait :		
- Kredit Yang Diberikan		20.449.953.396
Jumlah		20.519.953.396

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

7. ASET TETAP

Terdiri dari:

2024	Saldo Awal 1 Jan 2024	Mutasi 2024		Saldo Akhir 31 Des 2024
		Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan:				
- Kendaraan	-	19.286.666	-	19.286.666
- Inventaris	465.988.850	31.108.000	-	497.096.850
J u m l a h	465.988.850	50.394.666	-	516.383.516
Akumulasi Penyusutan:				
- Kendaraan	-	1.205.418	-	1.205.418
- Inventaris	413.044.431	29.094.578	-	442.139.009
J u m l a h	413.044.431	30.299.996	-	443.344.427
Nilai Buku:	52.944.419			73.039.089
2023	Saldo Awal 1 Jan 2023	Mutasi 2023		Saldo Akhir 31 Des 2023
		Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan:				
- Kendaraan	-	-	-	-
- Inventaris	465.988.850	-	-	465.988.850
J u m l a h	465.988.850	-	-	465.988.850
Akumulasi Penyusutan:				
- Kendaraan	-	-	-	-
- Inventaris	413.044.431	-	-	413.044.431
J u m l a h	413.044.431	-	-	413.044.431
Nilai Buku:	52.944.419			52.944.419

Penambahan aset tetap tahun 2024 sebesar Rp50.394.666 yaitu pembelian Sepeda Motor Scoopy untuk kendaraan operasional BPR senilai Rp19.286.666 dan pembelian inventaris senilai Rp31.108.000

8. ASET TIDAK BERWUJUD

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12-2023
- Aset Tidak Berwujud	14.340.000	9.900.000
- Ak.Amort Aset Tdk Berwujud	(10.917.500)	(9.900.000)
	3.422.500	-

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

9. ASET LAIN - LAIN

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
- Sewa Gedung Kantor	166.666.672	266.666.668
- Persediaan ATK	9.378.135	8.263.544
- Titipan Official	2.178.550	2.178.550
- Official MST	15.788.500	16.264.500
Jumlah	194.011.857	293.373.262

10. KEWAJIBAN SEGERA

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
- Titipan PPh 21	33.390.687	2.173.913
- Titipan pajak bunga tabungan	552.994	439.041
- Titipan Asuransi	8.072.834	6.554.421
- PPh 25	-	62.979.612
- Pajak Deposito	14.283.015	10.540.432
- Titipan Asuransi Al-Amin	20.288.897	16.116.044
- Titipan Asuransi ASWATA	468.135	2.029.135
- Titipan Asuransi Buana Independen	5.000	-
- Titipan Selisih Cash	172.000	108.000
- Titipan Tunjangan Teller	1.200.000	-
- KSD titipan pajak lainnya	163.649	-
- Titipan Nasabah Lainnya	230.995.643	44.269.806
- KSD cadangan pendidikan	6.310.015	-
- Cadangan THR dan Bonus	68.000.000	76.500.000
- Titipan Lain - Lainnya	710.000	710.000
Jumlah	384.612.870	222.420.404

11. UTANG BUNGA

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
- Beban Bunga yang Masih Harus dibayar	38.589.782	33.385.658
Jumlah	38.589.782	33.385.658

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

12. PERPAJAKAN

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
a. Hutang Pajak :		
Utang Pajak Final - Badan	83.611.860	124.656.304
Jumlah	<u>83.611.860</u>	<u>124.656.304</u>

b. Perhitungan Pajak Penghasilan Badan

Perhitungan Pajak Penghasilan Badan Terhutang tahun 2024 dan 2023, PT. Bank Perekonomian Rakyat Danaflash Kalimantan Timur :

Terdiri dari :

	31-12-2024	31-12 -2023
- Laba Sebelum Pajak Tahun 2024 dan 2023	2.070.261.100	1.945.796.566
- Total Penghasilan Bunga Bank Lain	<u>2.070.261.100</u>	<u>1.945.796.566</u>
- Koreksi Fiskal		
- Beban Cadangan Imbalan Kerja	30.000.000	12.760.054
- Beban Non Operasional	7.450.000	7.386.890
- Penghasilan Kena Pajak	<u>2.107.711.100</u>	<u>1.965.943.510</u>
Dasar Pengenaan Pajak (DPP) Pembulatan	2.107.711.000	1.965.943.000

Perhitungan Pajak Tahun 2024 dan 2023 :

Tahun 2024

- Fasilitas (Tarif 11%): Penghasilan kena pajak dari bagian peredaran bruto yang memperoleh fasilitas:

$$\frac{4.800.000.000}{6.395.320.861} \times 2.107.711.000 = 1.581.939.831$$

$$11\% \times 1.581.939.831 = 174.013.381$$

- Tanpa Fasilitas (Tarif 22%): Penghasilan kena pajak dari bagian peredaran bruto yang tidak

$$2.107.711.000 - 1.581.939.831 = 525.771.169$$

$$22\% \times 525.771.169 = 115.669.657$$

Tahun 2023

- Fasilitas (Tarif 11%) : Penghasilan kena pajak dari bagian peredaran bruto yang memperoleh fasilitas:

$$\frac{4.800.000.000}{5.029.849.974} \times 1.965.943.000 = 1.876.104.943$$

$$11\% \times 1.876.104.943 = 206.371.544$$

- Tanpa Fasilitas (Tarif 22%) : Penghasilan kena pajak dari bagian peredaran bruto yang tidak

$$1.965.943.000 - 1.876.104.943 = 89.838.057$$

$$22\% \times 89.838.057 = 19.764.372$$

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

12. PERPAJAKAN (lanjutan)

	31-12-2024	31-12 -2023
Total Pajak Badan:	289.683.039	226.135.916
- PPh yang telah dibayarkan		
- Tahun 2024 (Termasuk Desember diakrual kan)	206.071.179	-
- Tahun 2023 (Termasuk Desember diakrual kan)	-	101.479.612
Kurang (lebih) bayar	83.611.860	124.656.304

BPR pada tahun 2024 akan memanfaatkan tarif penurunan pajak penghasilan badan sebesar 22% yang berlaku tahun pajak 2022 dari Pemerintah.

Berdasarkan *self-assessment system* , Bank menghitung, membayar, dan melaporkan sendiri kewajiban perpajakan. Kantor Pajak berwenang untuk melakukan pemeriksaan atas kewajiban perpajakan tersebut dalam kurun waktu 5 tahun setelah tanggal laporan. Hutang pajak atau kurang bayar dapat berbeda dengan laporan keuangan yang saat ini diselesaikan jika terdapat koresksi dari fiskus pajak.

13. SIMPANAN DARI NASABAH

Terdiri dari:

	31-12-2024
a. Berdasarkan jenisnya simpanan nasabah terdiri dari :	
Tabungan:	
Pihak terkait	60.896.158
Pihak tidak terkait	1.998.455.188
Jumlah tabungan	2.059.351.346
Deposito Berjangka:	
Pihak terkait	319.112.419
Pihak tidak terkait	13.061.815.402
Jumlah deposito Berjangka	13.380.927.821
Jumlah Simpanan Nasabah	15.440.279.167
b. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun:	
Tabungan	2% - 3%
Deposito berjangka	2,25% - 5,25%
c. Klasifikasi deposito berdasarkan jangka waktu	
Jangka Waktu 1 Bulan	1.223.927.821
Jangka Waktu 3 Bulan	1.500.000.000
Jangka Waktu 6 Bulan	7.407.000.000
Jangka Waktu 12 Bulan	3.250.000.000
Jumlah	13.380.927.821

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

14. SIMPANAN DARI BANK LAIN

Deposito :

	31-12-2024	31-12-2023
- Tabungan	15.543.232	56.399.474
- Deposito	6.450.000.000	8.450.000.000
Jumlah	<u>6.465.543.232</u>	<u>8.506.399.474</u>

15. KEWAJIBAN IMBALAN PASCA KERJA

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12-2023
- Imbalan Pasca Kerja	51.760.054	21.760.054
Saldo Akhir	<u>51.760.054</u>	<u>21.760.054</u>

Manajemen Bank berpendapat bahwa pencadangan imbalan pasca kerja tersebut cukup untuk membayar pesangon karyawan sebagai komitmen Bank atas pemenuhan ketentuan undang-undang 13 Tahun 2003 tahun 2003 dan diubah dengan UU No. 11 Tahun 2020 tentang cipta kerja untuk *cluster* ketenagakerjaan yang tenisnya sampai dengan saat ini masih menunggu peraturan pemerintah secara menyeluruh. Besaran pencadangan tersebut merupakan estimasi akuntansi sesuai ketentuan yang ada, besaran cadangan imbalan pasca kerja dapat berbeda dengan yang diperhitungkan oleh Aktuaris Publik.

16. MODAL DISETOR

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12-2023
Modal Disetor	7.000.000.000	7.000.000.000
Jumlah	<u>7.000.000.000</u>	<u>7.000.000.000</u>

17. PENDAPATAN BUNGA

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12-2023
- Bunga Pihak Ketiga Bukan Bank	5.175.073.888	4.101.893.511
- Bunga Bank Lain	698.370.296	505.725.799
- Pendapatan Provisi dan Administrasi	267.533.863	205.808.458
Jumlah	<u>6.140.978.047</u>	<u>4.813.427.768</u>

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

18. BEBAN BUNGA

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12-2023
Beban Bunga dari Bank Lain:		
- Bunga Deposito ABP 1 Bln	33.750.000	34.915.994
- Bunga Deposito ABP 3 Bln	241.348.790	228.506.717
- Bunga Deposito ABP 6 Bln	196.475.808	266.010.651
Beban Bunga dari Pihak Ketiga Bukan Bank:		
- Bunga Tabungan Umum	22.034.426	17.412.030
- Bunga Tabunganku	26.397.187	17.626.042
- Bunga Tabungan Berjangka	1.870.648	939.448
- Bunga Deposito 1 Bln	81.362.424	66.973.921
- Bunga Deposito 3 Bln	69.097.873	22.638.514
- Bunga Deposito 6 Bln	484.091.900	283.361.898
- Bunga Deposito 12 Bln	159.295.300	122.956.277
Premi LPS	45.211.904	-
Jumlah	<u>1.360.936.260</u>	<u>1.061.341.492</u>

19. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12-2023
- Pemulihan PPAP *)	29.192.441	24.266.706
- Pendpt. Denda Modal Kerja	130.961.866	103.310.162
- Pendpt. Denda Konsumtif	-	1.500.000
- Pendpt. Materai Modal Kerja	28.367.000	31.207.000
- Pendpt. Materai Konsumtif	957.000	242.000
- Pendpt. Adm. Tabungan	16.175.963	14.124.421
- Pendpt. Tutup. Tabungan	688.348	579.663
- Pendpt. Pokok Kredit Ektrakom	2.470.000	1.976.000
- Pendpt. Lain Kredit Ektrakom	1.030.000	-
- Pend. Asuransi Kredit Modal Kerja	2.702.270	1.921.335
- Pend. Asuransi Kredit Konsumtif	6.416.582	5.610.537
- Pend. Asuransi kredit Investasi	603.498	942.215
- Pend. Asuransi Kredit Multiguna	1.630.177	2.569.253
- Pend. Notaris modal kerja	-	480.000
- Pend. Notaris konsumtif	-	360.000
- Pend. Notaris modal kerja	-	380.000
- Pendapatan Adm. Rekening Pasif	20.633.486	-
- Pendapatan EDC	13.100	-
- Pendpt. Opr. Lain-lainnya	2	19.952.914
Jumlah	<u>241.841.732</u>	<u>209.422.206</u>

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

19. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA (lanjutan)

*) Rincian pemulihan PPAP	31-12-2024
PPAP ABD	10.127.216
PPAP KYD	19.065.225
	<u>29.192.441</u>

20. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN/PENYUSUTAN

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12-2023
Beban Penyisihan Kerugian		
- Biaya Penghapusan AP Kredit	585.675.186	73.446.347
- Biaya Penghapusan AP ABA	9.418.355	10.170.980
Beban Penyusutan Aset Tetap		
- By Penyusutan Aktiva Peralatan Kantor	29.094.578	29.162.034
- By Penyusutan Aktiva Kendaraan	1.205.418	-
- By. Penyusutan Aktiva Tidak Berwujud	1.017.500	-
Jumlah	<u>626.411.037</u>	<u>112.779.361</u>

21. BEBAN PEMASARAN

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12-2023
- Promosi	7.184.749	12.814.640
Jumlah	<u>7.184.749</u>	<u>12.814.640</u>

22. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12-2023
Beban Administrasi dan Umum :		
- By. Administrasi dan Umum	9.083.400	6.831.800
- Adm. Giro	551.400	514.900
- Adm. Tabungan Bisnis Jtrust	327.800	394.500
- Administrasi Giro Bank Kaltim	275.462	243.840
- Administrasi Tabungan Bank Kaltim Kaltara	376	-
Beban Tenaga Kerja		
- Beban Gaji dan Upah	1.264.489.407	1.089.017.184
- Honorium	223.133.451	193.093.414
- Biaya THR dan Bonus	283.652.251	98.134.781
- Imbalan Kerja	30.000.000	12.760.054
Jumlah Dipindahkan	<u>1.811.513.547</u>	<u>1.400.990.473</u>

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

22. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM (Lanjutan)

	31-12-2024	31-12-2023
Jumlah pindahan	1.811.513.547	1.400.990.473
Beban Barang dan Jasa Pihak Ketiga		
- Biaya Listrik dan Air	27.376.164	28.122.316
- Biaya Alat Tulis Kanto	10.586.525	13.689.350
- Seragam	-	610.000
- Perlengkapan Kantor	1.108.057	1.926.525
- Fotocopy & Barang Cetak	10.935.409	4.830.256
- Biaya Benda Pos dan Ekspedisi	29.154.000	32.573.000
Biaya Telepon/Fax/Interne	14.468.806	14.855.757
- Biaya Transportasi Dan Akomodasi	10.833.849	266.600
- PNPB	-	100.000
Biaya Solar/Oli Genset	273.000	-
- Biaya Akuntan Publik dan Consulting	27.580.000	-
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan *)	42.999.900	33.437.761
Beban Sewa		
- Beban Sewa Gedung Kantor	99.999.996	100.000.015
- Beban Sewa Kendaraan	48.000.000	48.000.000
Beban Pendidikan		
- Pendidikan dan Pelatihan	57.846.995	82.086.220
Beban Premi Asuransi *)	476.000	32.827.592
Beban Pajak (Tidak Termasuk Pajak Penghasilan) *)	15.857.613	2.150.600
Jumlah	<u>2.209.009.861</u>	<u>1.796.466.465</u>
*) Beban Pemeliharaan dan Perbaikan		31-12-2024
By. Kendaraan		1.833.000
By. Pemeliharaan Program		9.975.000
By. Bensin Kendaraan Dinas		25.653.300
By. Pemeliharaan dan Perbaikan Lain-lainnya		5.538.600
Jumlah		<u>42.999.900</u>
*) Beban Premi Asuransi		31-12-2024
Premi Asuransi Cash In Save		385.000
Premi Asuransi Cash In Transit		91.000
Jumlah		<u>476.000</u>
*) Beban Pajak (Tidak Termasuk Pajak Penghasilan)		31-12-2024
Pajak Kendaraan		971.800
Pajak PPH		11.139.288
Pajak Lain-Lainnya		3.746.525
		<u>15.857.613</u>

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

23. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12-2023
- By. Op. Alat Kebersihan	3.207.453	3.917.050
- By. Op. Makanan dan Minuman	5.814.590	7.476.000
- By. Op. Kebersihan	40.792.728	37.670.240
- By. Iuran OJK	19.923.376	10.000.000
- By. Iuran SHARING BANDWIDTH EKTG	5.280.000	5.280.000
- Lain - lainnya	7.048.415	4.921.270
- By. Keamanan	8.000.000	-
Jumlah	<u>90.066.562</u>	<u>69.264.560</u>

24. PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12-2023
- Pend. Non OP Keuntungan penjualan aset	2.500.000	-
- Pendpt. Non Op. Lain-lainnya	10.000.000	7.000.000
- PNO Pembulatan Kas	1.081	-
	<u>12.501.081</u>	<u>7.000.000</u>
 Beban Non Operasional		
- Iuran Perbarindo	24.000.000	24.000.000
- BNO Pembulatan Kas	1.292	-
- Non Operasional Lainnya	7.450.000	7.386.890
	<u>31.451.292</u>	<u>31.386.890</u>
Jumlah	<u>(18.950.211)</u>	<u>(24.386.890)</u>

25. PERISTIWA PENTING

- Standar Akuntansi Keuangan Entita Privat (SAKEP) yang telah disahkan pada tanggal 30 Juni 2021 berlaku efektif untuk tahun buku yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2025 dan penerapan ini diperkenankan.
- Mulai 1 Januari 2025, BPR wajib menghitung dan membentuk CKPN sesuai standar akuntansi keuangan, dengan mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 1 Tahun 2024 tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat.
- Pada saat penerbitan laporan keuangan, Bank masih mempelajari dampak yang mungkin timbul dari penerapan standar baru dan revisi tersebut serta pengaruhnya pada laporan keuangan.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

26. KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Komitmen dan Kontinjensi terdiri dari:

	31-12-2024	31-12-2023
KOMITMEN		
- Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum ditarik	-	-
- Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
KONTINJENSI		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian :		
- Bunga Kredit yang diberikan	730.241.964	263.688.889
Aktiva produktif hapus buku:		
- Kredit yang Diberikan	684.336.885	668.056.887
- Pendapatan Bunga atas Kredit yang dihapusbuku	209.625.495	199.562.996
Lain-lain yang bersifat administratif	-	-
Jumlah	<u>1.624.204.344</u>	<u>1.131.308.772</u>

27. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen bank bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 yang diselesaikan pada tanggal 9 April 2025.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
DAFTAR RINCIAN ASET TETAP DAN PERHITUNGAN PENYUSUTAN
PER 31 DESEMBER 2024

No.	Jenis Aset Tetap	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Harga Perolehan	Mutasi 2024		Harga Perolehan	Akm. Peny	Beban Peny. Per 31 Des 2024		Ak. Peny	Nilai Buku
					Per 31 Des 2023	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2024	Per 31 Des 2023	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2024	Per 31 Des 2024
I	KENDARAAN												
1	Sepeda Motor Revo	19/07/2011	25%		7.249.500	-	-	7.249.500	7.249.499	-	-	7.249.499	1
2	Motor Scoopy	01/10/2024	25%		-	19.286.666	-	19.286.666	-	1.205.418	-	1.205.418	18.081.248
	JUMLAH KENDARAAN				7.249.500	19.286.666	-	26.536.166	7.249.499	1.205.418	-	8.454.917	18.081.249
II	INVENTARIS KANTOR												
1	KURSI SUSUN STAR COKLAT	29/08/2017	25%		2.750.000	-	-	2.750.000	2.750.000	-	-	2.750.000	-
2	UPS ICA CE 1200	29/08/2017	25%		1.100.000	-	-	1.100.000	1.100.000	-	-	1.100.000	-
3	EPSON PRINTER INKJET L120	29/08/2017	25%		1.650.000	-	-	1.650.000	1.650.000	-	-	1.650.000	-
4	LAPTOP ASUS X441UV/I3/VGA	29/08/2017	25%		6.190.000	-	-	6.190.000	6.190.000	-	-	6.190.000	-
5	PAPAN NAMA DANAFLASH KALTIM	29/08/2017	25%		3.250.000	-	-	3.250.000	3.250.000	-	-	3.250.000	-
6	KURSI KANTOR	29/08/2017	25%		5.312.000	-	-	5.312.000	5.312.000	-	-	5.312.000	-
7	MEJA TAMU KACA	29/08/2017	25%		2.069.000	-	-	2.069.000	2.069.000	-	-	2.069.000	-
8	LAMPU DOWNLIGHT LED	29/08/2017	25%		1.663.900	-	-	1.663.900	1.663.900	-	-	1.663.900	-
9	PRINTER EPSON PASSBOX PLQ 20/20M	29/08/2017	25%		7.700.000	-	-	7.700.000	7.700.000	-	-	7.700.000	-
10	KOMPUTER LED LG 19",001"	29/08/2017	25%		11.200.000	-	-	11.200.000	11.200.000	-	-	11.200.000	-
11	KOMPUTER LED LG 19",001"	29/08/2017	25%		5.600.000	-	-	5.600.000	5.600.000	-	-	5.600.000	-
12	PRINTER EPSON L360	29/08/2017	25%		2.200.000	-	-	2.200.000	2.200.000	-	-	2.200.000	-
13	LAPTOP ASUS X441UV/I3/VGA	29/08/2017	25%		5.850.000	-	-	5.850.000	5.850.000	-	-	5.850.000	-
14	UPS ICA CE-600	29/08/2017	25%		2.250.000	-	-	2.250.000	2.250.000	-	-	2.250.000	-
15	PCI WIRELESS ADAPTER WN751ND	29/08/2017	25%		175.000	-	-	175.000	175.000	-	-	175.000	-
16	PCI ADAPTER WIRELESS DWA548	29/08/2017	25%		578.000	-	-	578.000	578.000	-	-	578.000	-
17	POWER SUPPLY 5 AMP HLED	29/08/2017	25%		237.500	-	-	237.500	237.500	-	-	237.500	-
18	FURNITURE PROTECTION A3 BOOK	29/08/2017	25%		318.000	-	-	318.000	318.000	-	-	318.000	-
19	KURSI MANAGERIAL HITAM	29/08/2017	25%		6.038.000	-	-	6.038.000	6.038.000	-	-	6.038.000	-
20	SOFA PRADA DARK BROWN	29/08/2017	25%		12.878.000	-	-	12.878.000	12.878.000	-	-	12.878.000	-
21	LEMARI BRANKAS 4 LACI	29/08/2017	13%		15.750.000	-	-	15.750.000	12.632.851	1.968.759	-	14.601.610	1.148.390
22	TANDON STAINLESS 1100 LITER	29/08/2017	25%		4.289.800	-	-	4.289.800	4.289.800	-	-	4.289.800	-
23	AC PANASONIC 1PK & 1.5PK	29/08/2017	25%		24.940.000	-	-	24.940.000	24.940.000	-	-	24.940.000	-
24	PAKET CCTV, PABX, WIFI & ALARM	29/08/2017	25%		28.500.000	-	-	28.500.000	28.500.000	-	-	28.500.000	-
25	LOGO DF STAINLESS STEEL	29/08/2017	25%		15.300.000	-	-	15.300.000	15.300.000	-	-	15.300.000	-
26	KORVET DCP @3KG APAR	29/08/2017	25%		750.000	-	-	750.000	750.000	-	-	750.000	-
27	KACA POLOS & TERALIS	29/08/2017	25%		72.706.000	-	-	72.706.000	72.706.000	-	-	72.706.000	-
28	PERUBAHAN DAYA LISTRIK	29/08/2017	13%		10.690.000	-	-	10.690.000	8.574.258	1.336.248	-	9.910.506	779.494
29	HP, KALKULATOR, PAPAN TULIS, BENDERA	31/08/2017	25%		1.811.750	-	-	1.811.750	1.811.750	-	-	1.811.750	-
30	TOSHIBA PORTABLE HARD DRIVE	13/09/2017	25%		893.000	-	-	893.000	893.000	-	-	893.000	-
31	DIPENSER COSMOS CDW-5601	14/09/2017	25%		499.000	-	-	499.000	499.000	-	-	499.000	-
32	Meja Pimpinan	24/11/2017	25%		6.000.000	-	-	6.000.000	6.000.000	-	-	6.000.000	-
33	Meja Setengah Biro	24/11/2017	25%		1.500.000	-	-	1.500.000	1.500.000	-	-	1.500.000	-
34	MEJA SATU BIRO	24/11/2017	25%		2.500.000	-	-	2.500.000	2.500.000	-	-	2.500.000	-
35	MEJA RAPAT SET	24/11/2017	25%		10.000.000	-	-	10.000.000	10.000.000	-	-	10.000.000	-
36	COUNTER SET	24/11/2017	25%		8.000.000	-	-	8.000.000	8.000.000	-	-	8.000.000	-
37	MEJA SLIP	24/11/2017	25%		750.000	-	-	750.000	750.000	-	-	750.000	-

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
DAFTAR RINCIAN ASET TETAP DAN PERHITUNGAN PENYUSUTAN
PER 31 DESEMBER 2024

No.	Jenis Aset Tetap	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Harga Perolehan	Mutasi 2024		Harga Perolehan	Akm. Peny	Beban Peny. Per 31 Des 2024		Ak. Peny	Nilai Buku
					Per 31 Des 2023	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2024	Per 31 Des 2023	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2024	Per 31 Des 2024
38	FILLING KABINET 4 LACI	24/11/2017	25%		1.500.000	-	-	1.500.000	1.500.000	-	-	1.500.000	-
39	FILLING KABINET 3 LACI	24/11/2017	25%		700.000	-	-	700.000	700.000	-	-	700.000	-
40	LEMARI GALANT PANJANG	24/11/2017	25%		2.500.000	-	-	2.500.000	2.500.000	-	-	2.500.000	-
41	LEMARI GALANT KECIL	24/11/2017	25%		800.000	-	-	800.000	800.000	-	-	800.000	-
42	LEMARI FILE	24/11/2017	25%		750.000	-	-	750.000	750.000	-	-	750.000	-
43	SKAT RUANGAN SET	24/11/2017	25%		25.000.000	-	-	25.000.000	25.000.000	-	-	25.000.000	-
44	Fingger Print	30/11/2017	25%		1.386.000	-	-	1.386.000	1.386.000	-	-	1.386.000	-
45	Proyektor Epson set	28/02/2018	25%		6.540.000	-	-	6.540.000	6.540.000	-	-	6.540.000	-
46	PC SLIK	13/03/2018	25%		6.830.000	-	-	6.830.000	6.830.000	-	-	6.830.000	-
47	Meja Karyawan	07/05/2018	25%		679.000	-	-	679.000	679.000	-	-	679.000	-
48	Kipas Angin Maspion	18/07/2018	25%		605.000	-	-	605.000	605.000	-	-	605.000	-
49	Tangga L.A.K Two-Joint	06/08/2018	25%		1.519.200	-	-	1.519.200	1.519.200	-	-	1.519.200	-
50	1 Unit PC Marketing	12/10/2018	25%		3.150.000	-	-	3.150.000	3.150.000	-	-	3.150.000	-
51	Card Reader E-KTP	28/12/2018	25%		4.939.200	-	-	4.939.200	4.939.200	-	-	4.939.200	-
52	Lemari Map Gantung	01/02/2019	25%		1.959.000	-	-	1.959.000	1.959.000	-	-	1.959.000	-
53	Laptop Asus A442UF15	27/03/2019	25%		8.600.000	-	-	8.600.000	8.600.000	-	-	8.600.000	-
54	Mesin Hitung Uang Glory GNH-200	01/04/2019	25%		6.256.500	-	-	6.256.500	6.256.500	-	-	6.256.500	-
55	1 Unit AC PANASONIC	02/12/2019	25%		3.599.000	-	-	3.599.000	3.599.000	-	-	3.599.000	-
56	Meja Taman	04/12/2019	25%		700.000	-	-	700.000	700.000	-	-	700.000	-
57	PRINTER CANON G4010	21/01/2020	25%		3.350.000	-	-	3.350.000	3.350.000	-	-	3.350.000	-
58	Paket CCTV	05/02/2020	25%		1.440.000	-	-	1.440.000	1.410.000	30.000	-	1.440.000	-
59	Solid State Drive	13/02/2020	25%		660.000	-	-	660.000	646.250	13.750	-	660.000	-
60	AC Panasonic 1 PK	04/03/2020	25%		4.463.000	-	-	4.463.000	4.277.034	185.966	-	4.463.000	-
61	Paket CCTV	21/04/2020	25%		880.000	-	-	880.000	824.985	55.015	-	880.000	-
62	Handphone Xiaomi Redmi 8	30/06/2020	25%		1.819.000	-	-	1.819.000	1.629.528	189.472	-	1.819.000	-
63	Lemari Arsip Clio 38002	01/07/2020	25%		1.850.000	-	-	1.850.000	1.618.764	231.236	-	1.850.000	-
64	PC Intel Core i3 2120, RAM & USB	01/10/2020	25%		4.285.000	-	-	4.285.000	3.481.569	803.431	-	4.285.000	-
65	VGA Asus GT710 2GB DDR3	03/12/2020	25%		750.000	-	-	750.000	578.125	171.875	-	750.000	-
66	HARDISK 2TB	08/12/2020	25%		1.175.000	-	-	1.175.000	905.723	269.277	-	1.175.000	-
67	PRINTER CANON MP287	16/12/2020	25%		1.075.000	-	-	1.075.000	828.652	246.348	-	1.075.000	-
68	PYLON SIGN	05/03/2021	13%		11.483.000	-	-	11.483.000	4.066.910	1.435.380	-	5.502.290	5.980.710
69	Rak Berkas	08/03/2021	25%		2.950.000	-	-	2.950.000	2.089.572	737.496	-	2.827.068	122.932
70	LEMARI BERKAS	18/05/2021	25%		2.500.000	-	-	2.500.000	1.666.656	624.996	-	2.291.652	208.348
71	MEJA KANTOR COKLAT	18/05/2021	25%		1.600.000	-	-	1.600.000	1.066.656	399.996	-	1.466.652	133.348
72	Router Assist	19/05/2021	25%		583.000	-	-	583.000	388.672	145.752	-	534.424	48.576
73	PC MARKETING	01/09/2021	25%		5.580.000	-	-	5.580.000	3.255.000	1.395.000	-	4.650.000	930.000
74	MEJA KANTOR COKLAT N2	15/09/2021	25%		800.000	-	-	800.000	466.676	200.000	-	666.676	133.324
75	PROCESSOR AMD	15/10/2021	25%		1.025.000	-	-	1.025.000	576.558	256.248	-	832.806	192.194
76	MOTHERBOARD	15/10/2021	25%		800.000	-	-	800.000	450.009	200.004	-	650.013	149.987
77	RAM PC LANTAI III	15/10/2021	25%		425.000	-	-	425.000	239.058	106.248	-	345.306	79.694
78	HARDDISK SEAGATE LANTAI III	15/10/2021	25%		1.625.000	-	-	1.625.000	914.058	406.248	-	1.320.306	304.694
79	LEMARI RAK ARSIP (3 LEMARI)	22/11/2021	25%		6.800.000	-	-	6.800.000	3.683.342	1.700.004	-	5.383.346	1.416.654
80	Dispenser Sanken	09/12/2021	25%		1.700.000	-	-	1.700.000	885.425	425.004	-	1.310.429	389.571
81	CCTV 3 UNIT	20/12/2021	25%		2.600.000	-	-	2.600.000	1.354.175	650.004	-	2.004.179	595.821

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
DAFTAR RINCIAN ASET TETAP DAN PERHITUNGAN PENYUSUTAN
PER 31 DESEMBER 2024

No.	Jenis Aset Tetap	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Harga Perolehan	Mutasi 2024		Harga Perolehan	Akm. Peny	Beban Peny. Per 31 Des 2024		Ak. Peny	Nilai Buku
					Per 31 Des 2023	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2024	Per 31 Des 2023	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2024	Per 31 Des 2024
82	Lemari Arsip Lt2 dan Backdrop CS Lt.1	02/08/2022	25%		18.000.000	-	-	18.000.000	8.625.000	4.500.000	-	13.125.000	4.875.000
83	Lemari filing kabinet	31/05/2022	20%		6.600.000	-	-	6.600.000	2.200.000	1.320.000	-	3.520.000	3.080.000
84	Kipas Angin Maspion Gantung	31/05/2022	50%		420.000	-	-	420.000	350.000	70.000	-	420.000	-
85	AC dan perlengkapan It.3	15/09/2022	25%		5.649.000	-	-	5.649.000	1.883.008	1.412.256	-	3.295.264	2.353.736
86	Printer Canon G1020	11/11/2022	50%		1.725.000	-	-	1.725.000	1.006.250	718.750	-	1.725.000	-
87	Printer Epson L5290	20/02/2023	25%		4.700.000	-	-	4.700.000	1.077.087	1.175.004	-	2.252.091	2.447.909
88	Mesin Hitung Uang Portabel	04/04/2023	25%		1.000.000	-	-	1.000.000	187.500	249.993	-	437.493	562.507
89	1 unit PC Marketing Asus H-110	23/08/2023	25%		3.775.000	-	-	3.775.000	393.230	943.752	-	1.336.982	2.438.018
90	Printer Epson L3250	19/12/2024	25%		-	2.850.000	-	2.850.000	-	59.375	-	59.375	2.790.625
91	Lemari File Kabinet Lion	10/01/2024	25%		-	12.000.000	-	12.000.000	-	3.000.000	-	3.000.000	9.000.000
92	Krisbow Generator 8500 W 1ph	30/04/2024	13%		-	14.258.000	-	14.258.000	-	1.336.689	-	1.336.689	12.921.311
93	PAPAN NAMA	08/10/2024	25%		-	2.000.000	-	2.000.000	-	125.002	-	125.002	1.874.998
	JUMLAH INVENTARIS KANTOR				465.988.850	31.108.000	-	497.096.850	413.044.431	29.094.578	-	442.139.009	54.957.841
	TOTAL AKTIVA TETAP				465.988.850	50.394.666	-	516.383.516	413.044.431	58.189.156	-	443.344.427	73.039.089

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
DAFTAR RINCIAN ASET TIDAK BERWUJUD DAN PERHITUNGAN AMORTISASI
PER 31 DESEMBER 2024

No.	Aset Tidak Berwujud	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Harga Perolehan	Mutasi 2024		Harga Perolehan	Akm. Peny Per 31 Des 2023	Beban Peny. Per 31 Des 2024		Ak. Peny Per 31 Des 2024	Nilai Buku Per 31 Des 2024
					Per 31 Des 2023	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2024		Penambahan	Pengurangan		
1	Assist Software	08/02/2018	25%		9.900.000	-	-	9.900.000	9.900.000	-	-	9.900.000	-
2	Cloud Server Asist	07/02/2024	25%		-	4.440.000	-	4.440.000	-	1.017.500	-	1.017.500	3.422.500
TOTAL AKTIVA TETAP					9.900.000	4.440.000	-	14.340.000	9.900.000	1.017.500	-	10.917.500	3.422.500

ANALISA LAPORAN KEUANGAN							
PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR							
Untuk Periode Yang Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023							
Uraian	Tahun buku 2024		Rasio	Tahun buku 2023		KENAIKAN / PENURUNAN	
- Total Asset	Rp	31.304.074.949	13,04%	Rp	27.692.640.264	Rp	3.611.434.684
- Penempatan PBL	Rp	11.017.416.735	11,03%	Rp	9.922.637.442	Rp	1.094.779.293
- Aset lain-lain	Rp	194.011.857	-33,87%	Rp	293.373.262	-Rp	99.361.405
- Penghimpunan Dana							
- Tabungan	Rp	2.059.351.346	0,00%	Rp	2.059.351.346	Rp	-
- Deposito	Rp	13.380.927.821	0,00%	Rp	13.380.927.821	Rp	-
- Kredit Yang Diberikan	Rp	20.519.953.396	17,76%	Rp	17.424.731.024	Rp	3.095.222.372
- Modal Disetor	Rp	7.000.000.000	0,00%	Rp	7.000.000.000	Rp	-
- Pendapatan Operasional	Rp	6.382.819.780	27,08%	Rp	5.022.849.974	Rp	1.359.969.806
- Biaya Operasional	Rp	4.293.608.469	40,65%	Rp	3.052.666.518	Rp	1.240.941.951
- Laba sebelum pajak	Rp	2.070.261.100	6,40%	Rp	1.945.796.566	Rp	124.464.533

RINGKASAN RASIO KEUANGAN
Untuk Periode Yang Berakhir 31 Desember 2024

Rentabilitas :

1. Return On Asset (ROA)	6,97	Peringkat 1 - Sangat Baik
2. Rasio BOPO	67,27	Peringkat 1 - Sangat Baik
3. Net Interest Margin (NIM)	16,26	Peringkat 1 Sangat Baik

Permodalan

1. Rasio KPMM	61,88	Peringkat 1 - Sangat Baik
2. Rasio Modal Inti Terhadap Aset Produktif Bermasalah Netto (MIAPB)	1.537,11	Peringkat 1 Sangat Baik

Penilaian Lainnya

1. Cash Rasio	16,55	Sehat
2. NPL Bruto	5,62	Tidak Sehat
3. KAP	3,10	S e h a t
4. LDR	132,90	Tidak Sehat

**AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR) & BMPK
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
PER 31 DESEMBER 2024**

(dalam ribuan Rupiah)

AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)		Nominal Rp.	Bobot %	ATMR Rp.
I. AKTIVA NERACA				
1. Kas		87.680	-	-
2. Sertifikat Bank Indonesia (SBI)		-	-	-
3. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa SBI, tabungan dan deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan disertai dengan surat kuasa pencairan emas dan logam mulia, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit.			-	-
4. Giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan serta tagihan lainnya kepada bank lain		11.017.417	20	2.203.483
5. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan.				
6. Kredit dengan agunan berupa tanah dan/ atau bangunan yang memiliki sertifikat yang tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia		1.687.095	50	843.547
7. Kredit dengan agunan berupa tanah dan / bangunan dengan kepemilikan berupa Surat Pengakuan Tanah Adat			50	-
8. Kredit dengan agunan berupa tanah dan/ atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.		10.848.518	30	3.254.555
9. Kredit kepada atau yang dijamin oleh BUMN/BUMD		-	50	-
10. Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau bermotor, alat berat dan atau mesin yang menjadi satu kesatuan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah pengikatan hipotek atau fidusia sesuai peraturan perundang-undangan		853.766	70	597.636
11. Kredit kepada Pegawai/Pensiunan		-	50	-
12. Kredit kepada Usaha Mikro dan Kecil		3.264.439	70	2.285.107
13. Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria		2.797.054	100	2.797.054
14. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan,				
a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo		198.407	100	198.407
b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet		229.167	100	229.167
15. Aktiva tetap dan inventaris (nilai buku)		76.462	100	76.462
16. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.			100	-
17. Aktiva lainnya selain tersebut di atas		538.079	100	538.079
II. JUMLAH ATMR				13.023.498
III. JUMLAH MODAL				8.059.382
IV. Capital Adequacy Ratio (CAR)				
$\text{CAR} = \frac{\text{Jumlah Modal}}{\text{Jumlah ATMR}} \times 100\%$				
$\text{Ratio} = \frac{8.059.382}{13.023.498} \times 100\% = 61,88 \%$				
TKS = Sehat				
BMPK				
V. Pihak tdk terkait Bank	=	Rp 8.059.382	X 20%	= Rp 1.611.876
Pihak terkait Bank	=	Rp 8.059.382	X 10%	= Rp 805.938
Ketentuan Bank Indonesia				
8,00 % keatas	=	Sehat		
< 8,00 % s/d 7,90 %	=	Kurang Sehat		
< 7,90 %	=	Tidak Sehat		

**KEBUTUHAN MODAL MINIMUM (CAR) KONSOLIDASI
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
PER 31 DESEMBER 2024**

(dalam ribuan Rupiah)

KETERANGAN	JUMLAH SETIAP KOMPONEN	JUMLAH
MODAL		
I. MODAL INTI		
1.1. Modal disetor	7.000.000	7.000.000
1.2. Agio		
1.3. Disagio -/-		
1.4. Modal sumbangan		
1.5. Dana setoran modal		
1.6. Cadangan Umum	56.220	56.220
1.7. Cadangan tujuan	2.880	2.880
1.8. Laba (Rugi) Tahun - Tahun Lalu		-
1.9. Laba (Rugi) Tahun Berjalan (50%Setelah THP)	1.780.578	890.289
1.10. Rugi tahun-tahun lalu -/-	-	
1.11. Laba tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP (max 50% setelah dikurangi taksiran hutang PPh)		
1.12. AYDA berupa tanah dan bangunan 1 s.d 3 tahun.		-
1.13. Rugi tahun berjalan -/-	-	
1.14. Sub total		7.949.389
1.15. Goodwill -/-		-
1.16. Jumlah Modal Inti		7.949.389
II. MODAL PELENGKAP		
2.1. Komponen Modal yang memenuhi persyaratan tertentu :	-	-
a. Modal Pinjaman		-
b. Pinjaman Subordinasi (Maximum 50 % dari Modal Inti)		-
2.2. Cadangan Revaluasi Aktiva Tetap		
2.3. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Umum (Maximum 1,25 % dari ATMR)	109.993	109.993
2..6. Jumlah Modal Pelengkap (Maximim 100 % dari Modal Inti)		109.993
III JUMLAH MODAL		8.059.382
MODAL MINIMUM (12%*ATMR)		1.562.820
MODAL INTI MINIMUM (8%*ATMR)		1.041.880
JUMLAH KELEBIHAN (KEKURANGAN) MODAL		6.496.562
RASIO KPMM (CAR) = $\frac{\text{JUMLAH MODAL}}{\text{ATMR}} \times 100 \%$	8.059.382	61,88 %
	13.023.498	

TKS

=

Peringkat 1 - Sangat Baik

Berdasarkan SEOJK No. 11/SEOJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan

>= 15,00 %	=	Peringkat 1 - Sangat Baik
> 13,00 % s/d 15,00 %	=	Peringkat 2 - Baik
> 12,00 % s/d 13,00 %	=	Peringkat 3 - Cukup Baik
> 8,00 % s/d 12,00 %	=	Peringkat 4 - Kurang Baik
> 8,00 % ke bawah	=	Peringkat 5 - Tidak Baik

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF & NON PERFORMING LOAN
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
PER 31 DESEMBER 2024

(dalam ribuan Rupiah)

No.	KOLEKTIBILITAS	JUMLAH	FAKTOR	AKTIVA PRODUKTIF YG DIKLASIFIKASIKAN
(1)	(2)	Rp. (3)	% (4)	Rp. (5) = (3) x (4)
1.	Lancar	18.140.405	0	-
2.	DPK	1.226.826	0	-
3.	Kurang Lancar	86.114	50	43.057
4.	Diragukan	529.567	75	397.176
5.	Macet	537.041	100	537.041
5.	Jumlah	20.519.953		977.273
I.	Aktiva Produktif yg diklasifikasikan (5.)			Rp 977.273
II.	Aktiva Produktif			
a.	Kredit yang diberikan			Rp 20.519.953
b.	Antar Bank Aktiva (Giro + Tabungan + Deposito)			Rp 11.017.417
				Rp 31.537.370
III.	$\frac{\text{Aktiva Produktif diklasifikasikan}}{\text{Aktiva Produktif}}$	X 100%	=	
	$\frac{\text{Rp. 977.273}}{\text{Rp. 31.537.370}}$	X 100%	=	3,10 %
	TKS =			Sehat
Ketentuan Bank Indonesia				
	0,00 % s/d 10,35 %			= Sehat
>	10,35 % s/d 12,60 %			= Cukup Sehat
>	12,60 % s/d 14,85 %			= Kurang Sehat
>	14,85 %			= Tidak Sehat
IV.	Non Performing Loan			
NPL Bersih	$= \frac{\text{Total Coll 3, 4 \& 5 - PPAP}}{\text{Kredit Yang Diberikan}}$	X 100%		
NPL	$= \frac{1.152.722 - 635.556}{20.519.953}$	X 100%		
NPL	=	2,52 %		
TKS	=	Sehat		
NPL Kotor	$= \frac{\text{Total Coll 3, 4 \& 5}}{\text{Kredit Yang Diberikan}}$	X 100%		
NPL Kotor	$= \frac{1.152.722}{20.519.953}$	X 100%		
NPL Kotor	=	5,62 %		
TKS	=	Tidak Sehat		
Ketentuan Bank Indonesia				
<	5,00 %			= Sehat
>=	5,00 %			= Tidak Sehat

RETURN ON ASSETS (ROA) KONSOLIDASI
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
PER 31 DESEMBER 2024

(dalam ribuan Rupiah)

RETURN ON ASSETS

1. Jumlah laba sebelum pajak *)	Rp.	2.070.261
2. Rata - Rata volume usaha **)	Rp.	29.697.684
3. Laba % Assets (ROA)		6,97 %

*) Jumlah laba sebelum pajak dalam 12 bulan terakhir

**) Rata - rata volume usaha dalam 12 bulan terakhir

Berdasarkan SEOJK No. 11/SEOJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.

>=	2,00 %			=	Peringkat 1 - Sangat Baik
>	1,50 %	s/d	2,00 %	=	Peringkat 2 - Baik
>	1,00 %	s/d	1,50 %	=	Peringkat 3 - Cukup Baik
>	0,50 %	s/d	1,00 %	=	Peringkat 4 - Kurang Baik
<	0,50 %	ke bawah		=	Peringkat 5 - Tidak Baik

TKS = **Peringkat 1 - Sangat Baik****Ketentuan Bank Indonesia**

1,215	%	keatas	=	Sehat
0,990	%	s/d 1,215 %	=	Cukup Sehat
0,765	%	s/d 0,990 %	=	Kurang Sehat
0,000	%	s/d 0,765 %	=	Tidak Sehat

TKS = **Sehat**

Total Aset 2024	RATA-RATA VOLUME USAHA
Januari	27.953.712
Februari	30.136.882
Maret	29.767.958
April	29.415.381
Mei	30.087.225
Juni	29.857.709
Juli	30.220.728
Agustus	29.529.338
September	29.127.915
Oktober	28.985.705
November	29.985.578
Desember	31.304.075
TOTAL	356.372.207,81
RATA-RATA	29.697.683,98

**BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
PER 31 DESEMBER 2024**

(dalam ribuan Rupiah)

RASIO BOPO (EFISIENSI)

1. Biaya Operasional *)	Rp.	4.293.608
2. Pendapatan Operasional **)	Rp.	6.382.820

3. **Rasio BOPO (Efisiensi)** **67,27 %**
(% Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional)

TKS = Peringkat 1 - Sangat Baik

Berdasarkan SEOJK No. 11/SEOJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.

<=	85,00	%		=	Peringkat 1 - Sangat Baik
>	85,00	%	s/d 90,00	%	= Peringkat 2 - Baik
>	90,00	%	s/d 95,00	%	= Peringkat 3 - Cukup Baik
>	95,00	%	s/d 100,00	%	= Peringkat 4 - Kurang Baik
>	100,00	%	ke atas		= Peringkat 5 - Tidak Baik

*) Jumlah Biaya Operasional dalam 12 bulan terakhir

**) Jumlah Pendapatan Operasional dalam 12 bulan terakhir

Ketentuan Bank Indonesia

<=	93,52	%		=	Sehat
>	93,52	%	s/d 94,72	%	= Cukup Sehat
>	94,72	%	s/d 95,92	%	= Kurang Sehat
>	95,92	%	keatas		= Tidak Sehat

TKS = S e h a t

**RASIO PENDAPATAN BUNGA BERSIH TERHADAP RATA RATA TOTAL ASET PRODUKTIF
NET INTEREST MARGIN (NIM)
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024**

(dalam ribuan Rupiah)

RASIO NIM

- | | | |
|---|------------|-------------------|
| 1. Pendapatan Bunga Bersih *) | Rp. | 4.780.042 |
| 2. Rata - Rata Total Aset Produktif **) | Rp. | 29.398.983 |
| 3. Rasio NIM | | 16,26 % |
| (% Pendapatan Bunga Bersih terhadap Rata - Rata Total Aset Produktif) | | |

TKS = Peringkat 1 Sangat Baik

- *) Jumlah pendapatan bunga yang disetahunkan dikurangi dengan beban bunga yang disetahunkan.
- **) Hasil penjumlahan keseluruhan total aset produktif posisi bulan pertama awal tahun sampai dengan posisi bulan laporan dibagi dengan jumlah laporan.

Berdasarkan SEOJK No. 11/SEOJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.

>= 10,00 %		= Peringkat 1 - Sangat Baik
> 8,00 % s/d 10,00 %		= Peringkat 2 - Baik
> 6,00 % s/d 8,00 %		= Peringkat 3 - Cukup Baik
> 4,00 % s/d 6,00 %		= Peringkat 4 - Kurang Baik
< 4,00 % ke bawah		= Peringkat 5 - Tidak Baik

Tahun 2024	Penempatan Pada Bank Lain	Kredit Yang Diberikan
Jan	10.502.315.035	17.100.094.582
Feb	12.521.691.183	17.113.727.754
Mar	12.086.800.672	17.235.550.000
Apr	12.262.405.990	16.828.257.772
Mei	13.251.472.303	16.578.103.949
Jun	13.359.141.832	16.182.366.629
Jul	13.520.027.529	16.234.484.029
Aug	12.370.212.350	16.787.312.710
Sep	11.274.434.739	17.577.142.879
Okt	10.672.102.165	18.073.814.266
Nov	10.130.475.863	19.588.486.727
Des	11.017.416.735	20.519.953.396
Jumlah	142.968.496.396	209.819.294.693
Rata-rata	11.914.041.366	17.484.941.224

RASIO MODAL INTI TERHADAP ASET PRODUKTIF BERMASALAH NETO (MIAPB)			
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR			
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024			
(dalam ribuan Rupiah)			
RASIO MIAPB			
1. Modal Inti *)	Rp.	7.949.389	
2. Aset Produktif Bermasalah Neto **)	Rp.	517.166	
3. Rasio MIAPB		1.537,11 %	
(% Rasio modal inti terhadap aset produktif bermasalah neto)			
TKS		=	Peringkat 1 Sangat Baik
*) Modal inti mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum BPR.			
**) Aset produktif bermasalah (neto) adalah aset produktif yang memiliki kualitas kurang lancar, diragukan, dan macet setelah dikurangi dengan penyisihan penghapusan aset produktif.			
Berdasarkan SEOJK No. 11/SEOJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.			
>= 200,00 %		=	Peringkat 1 - Sangat Baik
> 180,00 %	s/d 200,00 %	=	Peringkat 2 - Baik
> 150,00 %	s/d 180,00 %	=	Peringkat 3 - Cukup Baik
> 120,00 %	s/d 150,00 %	=	Peringkat 4 - Kurang Baik
< 120,00 %	ke bawah	=	Peringkat 5 - Tidak Baik

CASH RATIO
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
PER 31 DESEMBER 2024

(dalam ribuan Rupiah)

1. ALAT LIKUID **3.689.554**

a. Kas	Rp.	87.680
b. Giro	Rp.	2.873.209
C. Tabungan (ABA - ABP)	Rp.	728.664

2. HUTANG LANCAR **22.290.435**

a. Kewajiban Yang Segera Harus Dibayar (KSHD)	Rp.	384.613
b. Tabungan & Deposito	Rp.	<u>21.905.822</u>

$$\text{Ratio} = \frac{3.689.554}{22.290.435} \times 100\% = 16,55 \%$$

TKS = **Sehat**

Ketentuan Bank Indonesia

	5,00 %	s/d	4,05 %	=	Sehat
<	4,05 %	s/d	3,30 %	=	Cukup Sehat
<	3,30 %	s/d	2,55 %	=	Kurang Sehat
<	2,55 %	s/d	0,00	=	Tidak Sehat

LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
PER 31 DESEMBER 2024

(dalam ribuan Rupiah)

1. KREDIT YANG DIBERIKAN	Rp.	20.519.953
2. DANA YANG DITERIMA		
a. Tabungan	Rp.	2.059.351
b. Deposito	Rp.	13.380.928
Jumlah dana	Rp	15.440.279
3. Ratio Kredit dibandingkan dengan Dana yang diterima (LDR)		
Ratio	$= \frac{20.519.953}{15.440.279} \times 100\%$	$= 132,90 \%$
	TKS	= Tidak Sehat
Ketentuan Bank Indonesia		
<= 94,75 %	=	Sehat
> 94,75 % s/d 98,50 %	=	Cukup Sehat
> 98,50 % s/d 102,25 %	=	Kurang Sehat
> 102,25 %	=	Tidak Sehat

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR**

**MANAGEMENT LETTER
Atas Laporan Auditor Independen**

**00091/2.1427/AU.2/07/1263-1/1/IV/2025
Tanggal: 9 April 2025**

Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024



Nur Shodiq dan Rekan
Registered Public Accountants
Business License No. 412/KM.1/2023

Surabaya, 9 April 2025

Nomor : 00091.A/2.1427/AU.2/07/1263-1/1/IV/2025
Hal : Management Letter

Kepada Yth:

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR

Sehubungan dengan tugas kami untuk melaksanakan pemeriksaan umum (General Audit) atas Laporan Keuangan **PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR** untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, yang bertujuan untuk memberikan pendapat atas kewajaran penyajian laporan keuangan tersebut, maka perkenankanlah kami menyampaikan informasi yang menurut pertimbangan kami perlu menjadi perhatian manajemen dalam bentuk Management Letter.

Informasi kami terbatas pada temuan selama melakukan pemeriksaan umum, baik kondisi administrasi maupun kondisi manajemen. Laporan ini dimaksudkan hanya untuk memberikan informasi, dan untuk digunakan oleh Komisaris dan Direksi serta pihak lain yang dalam organisasi bank. Kami tidak bertanggung jawab atas akibat penggunaan laporan ini oleh pihak lain selain yang telah kami sebutkan di atas.

Hormat kami,

Nur Shodiq, SE., Ak., M. Ak., CA., CPA
Pimpinan Rekan

No. Ijin Akuntan Publik AP 1263

SURAT KEPADA MANAJEMEN (MANAGEMENT LETTER)
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
TAHUN BUKU 2024

Rahasia

Sehubungan dengan audit laporan keuangan **PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR** tahun 2024, bersama ini kami sampaikan surat kepada manajemen (management letter) terhadap penyelenggaraan manajemen **PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR**. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 23 tahun 2024 tentang pelaporan melalui sistem pelaporan Otoritas Jasa Keuangan dan transparansi kondisi keuangan bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor: 17/SEOJK.03/2024 tentang pelaporan melalui sistem pelaporan Otoritas Jasa Keuangan dan transparansi kondisi keuangan bagi Bank Perekonomian Rakyat Syariah, bahwa dalam rangka menciptakan transparansi kondisi keuangan dan kinerja BPR/BPRS maka diperlukan pengaturan lebih lanjut mengenai tata cara publikasi kondisi keuangan BPR/BPRS dan informasi lainnya kepada publik secara berkala akurat dan benar, oleh karena itu diperlukan pengawasan dalam publikasi laporan keuangan BPR/BPRS. Kantor Akuntan Publik (KAP) sebagai pemeriksa laporan keuangan berkewajiban melakukan pemeriksaan sesuai lingkup pemeriksaan sesuai dengan POJK 9 Tahun 2023 dan SE Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/SEOJK.03/2023 tanggal 6 November 2013. Berikut adalah beberapa hal yang perlu kami sampaikan:

a. Perkembangan usaha bank

Perkembangan usaha **PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR** dalam kurun waktu 2 (dua) periode pemeriksaan terakhir meningkat sebesar Rp 3.612.434 ribu (13,04%) yaitu dari sebesar Rp 27.692.640 ribu menjadi Rp 31.305.074 ribu. Peningkatan di sisi aset berasal dari jumlah kas sebesar Rp 67.179 ribu (327,69%), pendapatan bunga yang akan diterima sebesar Rp 15.255 ribu (4,64%), penempatan pada bank lain sebesar Rp1095.488 ribu (11,06%), kredit yang diberikan Rp 2.509.356 ribu (14,68%), serta aset tetap sebesar Rp 21.094 ribu (39,84%). Sementara di sisi kewajiban terdapat kewajiban segera sebesar Rp 162.192 ribu (72,92%), utang bunga sebesar Rp5.204 ribu serta simpanan sebesar Rp 4.051.183 ribu (35,57%).

b. Kualitas Aset Produktif

Kredit non-performing naik sebesar Rp462.749 ribu yaitu dari Rp689.972 ribu menjadi Rp1.152.722 ribu, rasio NPL naik dari 3,96% menjadi 5,62%. Peningkatan tersebut

SURAT KEPADA MANAJEMEN (MANAGEMENT LETTER)

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR

TAHUN BUKU 2024

Rahasia

dikarenakan menurunnya kredit dengan kualitas kurang lancar dan meningkatnya kredit dengan kualitas lancar dari tahun sebelumnya.

Nilai PPKA yang dibentuk juga berdasarkan pengikatan jaminan yang dilakukan oleh bank berdasarkan APHT, SKMHT, dan Fiducia yang dapat menjadi pengurang pada pembentukan PPKA.

Berikut adalah perhitungan Rasio Aset Produktif yang diklasifikasikan terhadap Aset Produktif

(dalam ribuan rupiah)

Tahun	Aset Produktif yang diklasifikasikan	Aset Produktif	KAP (%)
2024	977.273	31.518.079	3.10

Pada tahun 2024, rasio KAP di bawah 10,35% sehingga berdasarkan kriteria penilaian rasio KAP BPR dapat dikategorikan dalam kelompok **SEHAT**. Besarnya rasio KAP yang diperoleh BPR menunjukkan bahwa BPR memiliki aset produktif bermasalah yang relatif kecil dan begitu juga sebaliknya jika semakin kecilnya rasio KAP maka menunjukkan bahwa BPR memiliki jumlah yang kecil terhadap aset produktif bermasalah. Karena semakin besar rasio KAP, maka semakin besar tingkat kemungkinan tidak diterimanya kembali dana yang ditanamkan.

c. Kewajaran atas transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa maupun transaksi yang dilakukan dengan perlakuan khusus.

Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa, baik Simpanan maupun Kredit Yang Diberikan (KYD) dilakukan secara wajar sebagaimana dengan pihak ketiga lainnya. Berikut adalah perbandingan Pemberian Suku Bunga Kepada Pihak Terkait dan Tidak Terkait:

(dalam ribuan rupiah)

Pihak Terkait		
Transaksi	Jumlah	Suku Bunga
Kredit Yang Diberikan	70.000.000	0,00% - 1,00%
Simpanan	380.008.577	2,00% - 3,00%
Pihak Tidak Terkait		
Transaksi	Jumlah	Suku Bunga
Kredit Yang Diberikan	20.449.953.396	0,00% - 1,00%
Simpanan	15.060.270.590	2,00% - 3,00%

SURAT KEPADA MANAJEMEN (MANAGEMENT LETTER)

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR

TAHUN BUKU 2024

Rahasia

Manajemen berpendapat bahwa ketika bunga yang diberikan kepada Deposan melebihi dari yang dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) maka BPR akan menginformasikan kepada Deposan serta meminta untuk membuat surat pernyataan bahwa Penempatannya tidak dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS).

Rincian pelanggaran BMPK yang meliputi nama nasabah, kualitas penyediaan dana, prosentase dan jumlah pelanggaran BMPK.

Tidak didapatkan pelanggaran Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) kepada Pihak Tidak Terkait maupun Pihak Terkait. Batas Maksimum Pemberian Kredit pada tahun 2024, untuk Pihak Terkait sebesar Rp805.938 ribu dan sedangkan untuk Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) Pihak Tidak Terkait Rp1.611.876 ribu.

d. Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM).

Berdasarkan POJK Nomor:5/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015, tentang kewajiban penyediaan modal minimum dan modal inti minimum BPR, didalam POJK tersebut BPR harus memenuhi modal inti Rp3.000.000 ribu ditahun 2019 dan Rp6.000.000 ribu ditahun 2024. Modal inti yang dimiliki oleh BPR saat ini telah lebih dari Rp3.000.000 ribu, sudah memenuhi jika merujuk pada ketentuan OJK diatas.

Berdasarkan Surat Edaran OJK nomor 24 /SEOJK.03/2019 tentang perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 8/SEOJK.03/2016 tentang kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum Bank Perkreditan Rakyat tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dan Pemenuhan Modal Inti Minimum BPR, bahwa BPR wajib menyediakan modal minimum 12% dari ATMR paling lambat 31 Desember 2019 dan menyediakan modal inti minimum 8% dari ATMR.

Perhitungan Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Tahun 2024

(dalam ribuan rupiah)

Keterangan	Jumlah
Modal inti	7.949.389
Modal pelengkap	109.993
Jumlah Modal	8.059.382
Modal minimum (12% X ATMR) = (12% x 13.023.498)	1.562.820
Modal inti minimum (8% X ATMR) = (8% x 13.023.498)	1.041.880

Pada tahun 2024, KPM modal minimum adalah sebesar Rp1.562.820 ribu KPM untuk modal inti minimum Rp1.041.880 ribu sedangkan modal BPR sebesar Rp 8.059.382 ribu, jadi BPR sudah memenuhi kewajibannya dalam memenuhi kewajiban

SURAT KEPADA MANAJEMEN (MANAGEMENT LETTER)
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR

TAHUN BUKU 2024

Rahasia

penyediaan modal minimum sesuai dengan sebelum batas akhir ketentuan yang tertera pada Surat Edaran OJK Nomor 24/SEOJK.03/2019.

e. Perbandingan jumlah kredit bermasalah terhadap total kredit yang diberikan serta penyebab utamanya.

Perhitungan NPL (Bruto)

(dalam ribuan rupiah)

Tahun	Aset Produktif NPL	Total Kredit yang diberikan	NPL (%)
2024	1.152.722	20.519.953	5,62

Berdasarkan hasil perhitungan tersebut, NPL (Bruto) BPR berada lebih dari 5% sehingga kriteria penilaian NPL (Bruto) BPR dapat dikategorikan dalam kelompok **TIDAK SEHAT**.

f. Return on Asset (ROA).

ROA adalah perbandingan laba sebelum pajak dalam 12 bulan terakhir terhadap rata-rata volume usaha dalam periode yang sama. Semakin besar ROA suatu BPR, maka semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai BPR tersebut dan semakin baik pula posisi BPR tersebut dari penggunaan aset. Berikut adalah perhitungan ROA:

Perhitungan ROA

(dalam ribuan rupiah)

Tahun	Laba Sebelum Pajak	Rata-rata Aset (12 Bulan Terakhir)	ROA (%)
2024	2.070.261	29.697.767	6,97

Berdasarkan hasil perhitungan tersebut BPR mampu menjaga ROA berada di atas 2,00% sehingga berdasarkan kriteria penilaian ROA BPR dapat dikategorikan dalam kelompok **SEHAT**. Hal ini menunjukkan bahwa BPR cukup mampu dalam mengelola aset BPR yang dimiliki untuk menghasilkan laba.

g. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).

Rasio BOPO adalah perbandingan biaya operasional dalam 12 bulan terakhir terhadap pendapatan operasional dalam periode yang sama. Rasio ini digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan BPR dalam melakukan kegiatan

SURAT KEPADA MANAJEMEN (MANAGEMENT LETTER)

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR

TAHUN BUKU 2024

Rahasia

operasionalnya. Semakin kecil rasio BOPO, maka semakin efisien suatu BPR dalam melakukan kegiatan operasionalnya, karena biaya yang dikeluarkan lebih kecil dibandingkan pendapatan yang diterima.

Perhitungan BOPO

(dalam ribuan rupiah)

Tahun	Biaya Operasional	Pendapatan Operasional	BOPO (%)
2024	4.293.608	6.382.820	67,27

Berdasarkan hasil perhitungan tersebut, BPR mampu menjaga BOPO berada dibawah 85,00% sehingga berdasarkan kriteria penilaian BOPO BPR dapat dikategorikan dalam kelompok **SEHAT**. Hal ini menunjukkan BPR sangat efisien dalam menjalankan bisnis karena biaya operasional secara keseluruhan rendah.

h. NIM (Net Interest Margin)

Net Interest Margin (NIM) adalah perbandingan pendapatan bunga bersih dalam 12 bulan terakhir terhadap rata – rata aset produktif dalam periode yang sama. Rasio ini digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan BPR dalam memperoleh pendapatan. Semakin besar rasio NIM, maka semakin efisien suatu BPR dalam memperoleh pendapatan, karena aset produktif yang dimiliki BPR mampu menghasilkan pendapatan yang besar.

Perhitungan NIM

(dalam ribuan rupiah)

Tahun	Pendapatan bunga bersih	Rata – rata total aset produktif	NIM (%)
2024	4.780.042	29.398.983	16,26

Berdasarkan hasil perhitungan tersebut, BPR mampu menjaga NIM berada diatas 10,00% sehingga berdasarkan kriteria penilaian NIM BPR dapat dikategorikan dalam kelompok **SANGAT BAIK**.

i. MIAPB (Modal Inti terhadap Aset Produktif Bermasalah Neto)

MIAPB adalah perbandingan modal inti terhadap aset produktif bermasalah neto. Rasio ini digunakan untuk mengukur kemampuan BPR dalam menangani aset produktif bermasalah dengan mengandalkan modal inti BPR. Semakin tinggi rasio ini,

SURAT KEPADA MANAJEMEN (MANAGEMENT LETTER)

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR

TAHUN BUKU 2024

Rahasia

maka menunjukkan tingkat kemampuan BPR semakin besar dalam menangani aset produktif bermasalah.

Perhitungan MIAPB

(dalam ribuan rupiah)

Tahun	Modal Inti	Aset Produktif Bermasalah Neto	MIAPB (%)
2024	7.949.389	517.166	1.537,11

Berdasarkan hasil perhitungan tersebut, BPR mampu menjaga MIAPB berada diatas 200% sehingga berdasarkan kriteria penilaian MIAPB BPR dapat dikategorikan dalam kelompok **SANGAT BAIK**.

Catatan:

Daftar tabel uraian deskriptif diatas merupakan penjelasan dari **Lampiran III** atas Laporan Keuangan Bank, dan menjadi bagian tidak terpisahkan antara Laporan Keuangan Bank.

SURAT KEPADA MANAJEMEN (MANAGEMENT LETTER)

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR

TAHUN BUKU 2024

Rahasia

Sebagai bagian dari audit, kami telah melakukan pemahaman terhadap pengendalian intern BPR, seperti yang diharuskan dalam Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP). Tujuannya adalah untuk merencanakan audit dan menentukan sifat, saat dan lingkup pengujian yang akan dilakukan. Pemahaman terhadap pengendalian intern BPR dan laporan yang kami buat ini merupakan suatu laporan tambahan dari laporan pemeriksaan kami. Untuk tercapainya pengendalian intern yang lebih baik lagi, berikut ini kami sampaikan beberapa kelemahan dalam pengendalian intern BPR:

1. IMBALAN PASCA KERJA

Kondisi:

BPR belum mencadangkan imbalan pasca kerja untuk tahun 2024 sesuai dengan Undang-undang No 11 Tahun 2020 Cipta Kerja Tentang Ketenaga Kerjaan digantikan UU No. 6 tahun 2023.

Kriteria:

- a) Undang-undang No 13 Tahun 2003 Tentang Ketenaga Kerjaan digantikan UU No. 6 tahun 2023.
- b) SAK ETAP Bab 23 dan PA BPR halaman 75 Akuntansi Imbalan Pasca Kerja.

Dampak:

Belum sesuai dengan Undang-undang No 13 Tahun 2003 Tentang Ketenaga Kerjaan digantikan UU No. 6 tahun 2023 Cipta Kerja, berdampak terhadap kekurangan kewajiban diestimasi terkait dengan imbalan pasca kerja.

Saran:

BPR menghitung imbalan kerja berdasarkan ketentuan dalam Undang-undang No 13 Tahun 2003 Tentang Ketenaga Kerjaan digantikan UU No. 6 tahun 2023 tentang Cipta Kerja, sehingga sesuai dengan pemenuhan Undang undang tersebut.

Tanggapan Manajemen:

BPR telah melakukan pembentukan Cadangan Imbalan Pasca Kerja sampai dengan periode Desember 2024 sebesar Rp56.219.984, kedepannya akan dilakukan perhitungan sesuai dengan perundang-undangan yang berlaku dengan menggunakan jasa Aktuaria di tahun 2025.

2. KREDIT NON PERFORMING LOAN (NPL)

Kondisi

Berdasarkan pengamatan pada laporan keuangan BPR Per 31 Desember 2024, jumlah kredit bermasalah atau non performing loan (NPL) sebesar Rp1.152.722

SURAT KEPADA MANAJEMEN (MANAGEMENT LETTER)
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
TAHUN BUKU 2024

Rahasia

ribu atau 5,62% dari total outstanding kredit yang diberikan, dengan rincian sebagai berikut :

Kolektibilitas	Baki Debet
Kurang Lancar	Rp 86.114
Diragukan	Rp 529.567
Macet	Rp 537.041
Jumlah	Rp 1.152.722

Sesuai dengan prinsip kehati-hatian dalam menyalurkan kredit yang diberikan diupayakan NPL tidak melebihi 5%. Atas profil tersebut disarankan BPR untuk melakukan membentuk program kredit bermasalah dan tim penanganan kredit bermasalah, BPR diminta untuk mendokumentasikan penanganan kredit bermasalah dan mengoptimalkan pemantauan terhadap seluruh debitur bermasalah serta agunan diikat sesuai dengan hukum yang berlaku untuk mempermudah eksekusi agunan dalam penyelesaian kredit.

Tanggapan Manajemen

Akan menjadi perhatian Bank untuk memperbaiki kualitas kredit bermasalah dengan melakukan penagihan secara intensif dan mengupayakan agar tingkat rasio NPL tidak melebihi 5% dengan kategori NPL sehat.

3. BPR KURANG MELAKUKAN PEMBENTUKAN CADANGAN

Kondisi

Berdasarkan pengamatan pada laporan keuangan Per 31 Desember 2024, BPR telah membentuk cadangan umum dan cadangan tujuan masing masing sebesar Rp56.219.984 dan Rp2.879.939, namun jumlah tersebut masih kurang sesuai dengan Undang Undang No 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas pasal 70 ayat 3 dijelaskan penyisihan laba bersih dilakukan sampai cadangan mencapai paling sedikit 20 % (dua puluh persen) dari jumlah modal yang ditempatkan dan disetor.

Kriteria

Undang Undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas

SURAT KEPADA MANAJEMEN (MANAGEMENT LETTER)
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR
TAHUN BUKU 2024

Rahasia

Tanggapan Manajemen

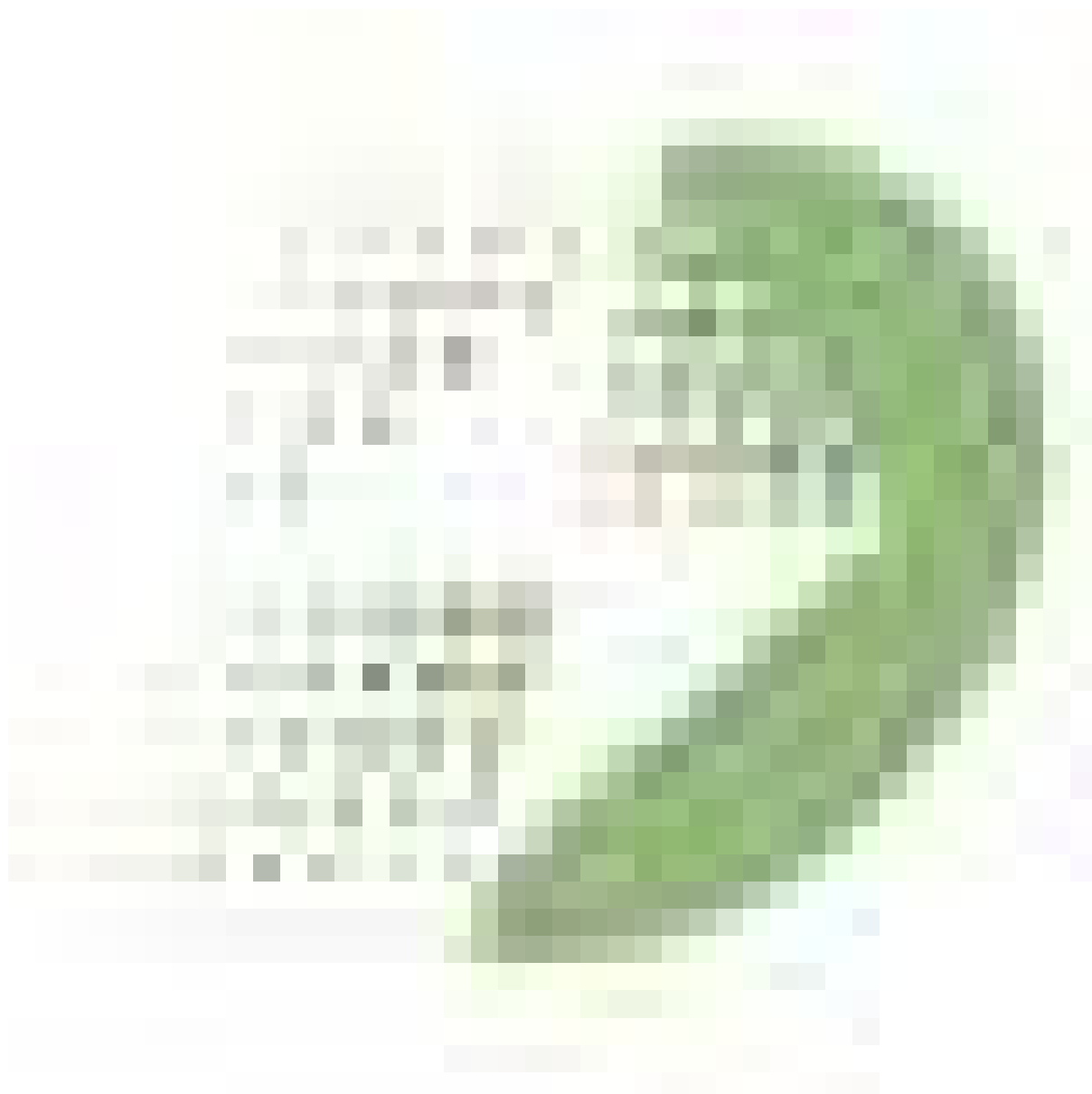
BPR masih kurang melakukan pencadangan dikarenakan periode-periode sebelumnya masih mengalami kerugian. Akan mengupayakan untuk melakukan penambahan cadangan pada tahun 2025 dari hasil kinerja Bank yang mulai membaik.

Demikian surat kepada manajemen kami sampaikan sebagai laporan tambahan yang dihasilkan selama kami melaksanakan pemeriksaan laporan keuangan di **PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR** Semoga berguna bagi perbaikan dan penyempurnaan penyusunan laporan keuangan di masa mendatang.

-----  -----

OPINI AKUNTAN PUBLIK

Opini Akuntan Publik	Nama Akuntan Publik
02 (Wajar dengan Pengecualian)	Nur Shodiq, SE., Ak., M. Ak., CA., CPA



**SURAT PERNYATAAN KEBENARAN
LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN**

Form D.00.00

SURAT PERNYATAAN DIREKSINama BPR : PT. BPR Danaflash Kalimantan Timur
Posisi Laporan : 2024

Sesuai POJK nomor 15 tahun 2024 tentang Integritas Pelaporan Keuangan Bank, dengan ini Direksi PT. BPR DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR menyatakan bahwa:

1. Direksi bertanggung jawab dalam penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan tahunan ini. Untuk itu telah ditunjuk seorang penanggung jawab pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan. Pengendalian yang dilakukan adalah memastikan laporan disampaikan secara lengkap, akurat, kini, utuh dan tepat waktu.
2. Data dan/atau informasi laporan keuangan tahunan BPR tahun 2024 adalah benar dan telah diaudit oleh Akuntan Publik Nur Shodiq, SE., Ak., M. Ak., CA., CPA dari Kantor Akuntan Publik Nur Shodiq dan Rekan.
3. Seluruh informasi yang disampaikan dalam laporan tahunan 2024 adalah benar dan sesuai dengan kondisi BPR yang sebenarnya.
4. Pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan tahun 2024 dinilai cukup efektif dan tanpa adanya intervensi dari pihak manapun.

Samarinda, 28 April 2025

PT. BPR DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR


Budi Sastrija Widjaja
Direktur Utama
Grisella Biby
Direktur yang Membawahi
Fungsi Kepatuhan

Laporan ini disampaikan bersamaan dengan laporan tahunan

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA BPR 2024

PT. BPR DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR

BAB I

PENJELASAN UMUM

A. RUANG LINGKUP TATA KELOLA

Tata Kelola BPR adalah suatu tata kelola perusahaan yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (transparency), akuntabilitaas (accountability), pertanggungjawaban (responsibility), independensi (independency), dan kewajaran (fairness) dalam melaksanakan aktivitas usahanya.

B. DASAR PENERAPAN TATA KELOLA

Dalam menerapkan corporate governance, PT BPR Danaflash Kaltim mengacu pada berbagai regulasi yang relevan dan terkini. Peraturan perundang-undangan yang dijadikan sebagai dasar penerapan *corporate governance* sebagai berikut:

1. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 tahun 1992 tentang Perbankan, sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998 dan terakhir dengan Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan.
2. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 7 Tahun 2024 tanggal 25 April 2024 yang diundangkan tanggal 30 April 2024 tentang Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah.
3. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9 Tahun 2024 tanggal 14 Juni 2024 yang diundangkan tanggal 1 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah.
4. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12 Tahun 2024 tanggal 23 Juli 2024 yang diundangkan tanggal 31 Juli 2024 Tentang Penerapan Strategi Anti Fraud Bagi Lembaga Jasa Keuangan.
5. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 26 Tahun 2024 tanggal 10 Desember 2024 yang diundangkan tanggal 13 Desember 2024 Tentang Perluasan Kegiatan Usaha Perbankan.
6. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 23 Tahun 2024 tanggal 25 November 2024 yang diundangkan tanggal 29 November 2024 Tentang Pelaporan Melalui Sistem Pelaporan Otoritas Jasa Keuangan Dan Transparansi Kondisi Keuangan Bagi Bank Perekonomian Rakyat Dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah.

7. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15 Tahun 2024 tanggal 2 Oktober 2024 yang diundangkan tanggal 9 Oktober 2024 Tentang Integritas Pelaporan Keuangan Bank.
8. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9 tahun 2023 tanggal 11 Juli 2023 yang diundangkan tanggal 11 Juli 2023 Tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik Dan Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan.
9. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 8 Tahun 2023 tanggal 14 Juni 2023 yang diundangkan tanggal 14 Juni 2023 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme, dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal di Sektor Jasa Keuangan.
10. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 22 Tahun 2023 tanggal 20 Desember 2023 yang diundangkan tanggal 22 Desember 2023 tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan.
11. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 19 Tahun 2023 tanggal 1 November 2023 yang diundangkan tanggal 2 November 2023 Tentang Pengembangan Kualitas Sumber Daya Manusia Bank Perekonomian Rakyat Dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah.
12. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 23 Tahun 2022 tanggal 23 November 2022 yang diundangkan tanggal 23 November 2023 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat Dan Batas Maksimum Penyaluran Dana Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.
13. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 3/POJK.03/2022 tanggal 2 Maret 2022 yang diundangkan tanggal 4 Maret 2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.
14. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18 Tahun 2022 tanggal 14 Oktober 2022 yang diundangkan tanggal 17 Oktober 2022 Tentang Perintah Tertulis.
15. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 23 Tahun 2022 tanggal 23 November 2022 yang diundangkan tanggal 23 November 2022 Tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat Dan Batas Maksimum Penyaluran Dana Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.
16. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.03/2021 tanggal 10 Agustus 2021 yang diundangkan tanggal 24 Agustus 2021 tentang Rencana Bisnis Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.
17. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 25/POJK.03/2021 tanggal 14 Desember 2021 yang diundangkan tanggal 15 Desember 2021 tentang Penyelenggaraan Produk Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

18. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/POJK.03/2021 tanggal 30 Juli 2021 yang diundangkan tanggal 30 Juli 2021 tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 34/POJK.03/2018 Tentang Penilaian Kembali Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan.
19. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 51/POJK.03/2017 tanggal 18 Juli 2017 yang diundangkan tanggal 27 Juli 2017 Tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, Dan Perusahaan Publik.
20. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 41/Pojk.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 yang diundangkan tanggal 12 Juli 2017 Tentang Persyaratan Dan Tata Cara Pemeriksaan Bank.
21. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 75/POJK.03/2016 tanggal 23 Desember 2016 yang diundangkan tanggal 28 Desember 2016 Tentang Standar Penyelenggaraan Teknologi Informasi Bagi Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.
22. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 13/POJK.03/2015 tanggal 3 November 2015 yang diundangkan tanggal 12 November 2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Perkreditan Rakyat.
23. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 yang diundangkan tanggal 1 April 2015 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dan Pemenuhan Modal Inti Minimum Bank Perkreditan Rakyat.
24. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 Tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan Bagi Bank Perkreditan Rakyat.
25. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 7/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 Tentang Penerapan Fungsi Audit Intern Bagi Bank Perkreditan Rakyat.
26. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/SEOJK.03/2017 tanggal 6 April 2017 Tentang Standar Penyelenggaraan Teknologi Informasi Bagi Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.
27. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Perkreditan Rakyat.
28. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24/SEOJK.03/2019 tanggal 13 November 2019 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 8/SEOJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dan Pemenuhan Modal Inti Minimum Bank Perkreditan Rakyat.
29. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 28/SEOJK.03/2021 tanggal 22 November 2021 tentang Rencana Bisnis Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

30. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32/SEOJK.03/2021 tanggal 27 Desember 2021 Tentang Perubahan Atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9/SEOJK.03/2019 Tentang Penilaian Kembali Bagi Pihak Utama Bank.
31. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/SEOJK.03/2023 tanggal 15 Agustus 2023 Tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perekonomian Rakyat Dan Batas Maksimum Penyaluran Dana Bank Perekonomian Rakyat Syariah.
32. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/SEOJK.03/2023 tanggal 6 November 2023 Tentang Tata Cara Penggunaan Jasa Akuntan Publik Dan Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan.
33. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/SEOJK.03/2024 tanggal 18 Oktober 2024 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat.
34. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/SEOJK.08/2024 tanggal 10 Desember 2024 Tentang Penilaian sendiri Terhadap Pemenuhan Ketentuan Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan.
35. Peraturan perundang-undangan yang terkini dan relevan.
36. Ketentuan Internal BPR yang tidak bertentangan dengan Standar Penerapan Tata Kelola, Manajemen Risiko dan Kepatuhan.

C. TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA

Mendorong dan mendukung pengembangan usaha, pengelolaan sumber daya perusahaan dan pengelolaan risiko secara lebih efektif sehingga dapat meningkatkan nilai perusahaan.

D. PRINSIP-PRINSIP TATA KELOLA PT. BPR DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR

1. *Transparency* (Keterbukaan)

BPR mengungkapkan informasi secara tepat waktu, memadai, jelas, akurat dan dapat diperbandingkan serta dapat diakses oleh pihak yang berkepentingan (*stakeholders*).

2. *Accountability*

BPR menetapkan tugas dan tanggung jawab yang jelas bagi masing-masing organ anggota Dewan Komisaris, dan Direksi serta seluruh Jajaran di bawahnya yang selaras dengan visi, misi, nilai-nilai Perusahaan, sasaran usaha dan strategi BPR.

3. *Responsibility*

BPR berpegang pada prinsip kehati-hatian (Prudential Banking Principles) dan menjamin kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku.

4. *Independency*

BPR mengambil keputusan secara obyektif dan bebas dari segala tekanan dari pihak manapun.

5. *Fairness*

BPR memberikan kesempatan kepada seluruh stakeholders untuk memberikan masukan dan menyampaikan pendapat bagi kepentingan BPR serta membuka akses terhadap informasi sesuai dengan prinsip keterbukaan.

E. KOMITMEN PENERAPAN TATA KELOLA

PT. BPR Danaflash Kalimantan Timur berkomitmen untuk senantiasa melakukan penyelarasan penerapan tata kelola sesuai dengan standar Tata Kelola yang telah ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan, sehingga PT BPR Danaflash Kalimantan Timur dapat meningkatkan performa Tata Kelola Perusahaan yang Baik dan memiliki daya saing tinggi

BAB II

TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA

A. RINGKASAN HASIL PENILAIAN (*SELF ASSESSMENT*) ATAS PENERAPAN TATA KELOLA

Alamat	Jl. Bhayangkara No.2-B, Bugis, Kec. Samarinda Kota, Kota Samarinda, Kalimantan Timur 75123
Nomor Telepon	0541-6522768
Penjelasan Umum	Tata kelola BPR adalah suatu tata kelola perusahaan yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (transparency), akuntabilitas (accountability), pertanggungjawaban (responsibility), independensi (independency), dan kewajaran (fairness) dalam melaksanakan aktivitas usahanya.
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	1 (Sangat Baik)
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	Manajemen PT. BPR Danaflash Kalimantan Timur telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen BPR. Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses pelaksanaan tata kelola dilakukan dengan memadai dan ditunjukkan dengan hasil pelaksanaan tata kelola yang baik.

B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1.	NIK	: xxxxxxxxxxxxxxxxx
	Nama	: BUDI SASTRIJA WIDJAJA

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA 2024 (OJK) PT. BPR DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR

	Jabatan	: Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Sebagai Direksi (Direktur Utama) bertugas menjalankan dan bertanggungjawab atas pengelolaan BPR untuk kepentingan BPR sesuai dengan maksud dan tujuan BPR yang ditetapkan dalam ketentuan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan keputusan RUPS. Direksi wajib melaksanakan tugas, tanggungjawab, dan wewenang dengan itikad baik dan dengan prinsip kehati-hatian.
2.	NIK	: xxxxxxxxxxxxxxxx
	Nama	: GRISELLA BIBY
	Jabatan	: Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Sebagai Direksi (Direktur yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan) menerapkan Tata Kelola yang baik pada BPR, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. Memastikan kegiatan usaha BPR memenuhi seluruh ketentuan peraturan perundang-undangan, dan tugas lain yang berkaitan dengan pelaksanaan fungsi kepatuhan.
	Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:	
	1. Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas. 2. Direksi telah meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional. 3. Direksi telah melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan digital banking dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang. 4. Direksi telah memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem.	

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	
1.	NIK	: xxxxxxxxxxxxxxxxx
	Nama	: LAUW GUNAWAN LESMONO
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Sebagai Dewan Komisaris (Komisaris Utama) wajib melaksanakan tugas, tanggung jawab, dan wewenang untuk kepentingan BPR dengan itikad baik dan dengan prinsip kehati-hatian sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan/atau keputusan RUPS.
2.	NIK	: xxxxxxxxxxxxxxxxx
	Nama	: AKHMAD SOBYAN HERMAN
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Sebagai Dewan Komisaris (Komisaris) wajib melaksanakan tugas, tanggung jawab, dan wewenang untuk kepentingan BPR dengan itikad baik dan dengan prinsip kehati-hatian sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan/atau keputusan RUPS.
Rekomendasi kepada Direksi:		
1. Agar Direksi mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas. 2. Agar Direksi meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional. 3. Agar Direksi melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan digital banking dan kebutuhan nasabah yang terus menerus berkembang. 4. Agar Direksi memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem.		

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

a. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab : Tidak Ada
	Program Kerja : Tidak Ada
	Realisasi : Tidak Ada
	Jumlah Rapat : Tidak Ada
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab : Tidak Ada
	Program Kerja : Tidak Ada
	Realisasi : Tidak Ada
	Jumlah Rapat : Tidak Ada
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab : Tidak Ada
	Program Kerja : Tidak Ada
	Realisasi : Tidak Ada
	Jumlah Rapat : Tidak Ada
4.	Komite Manajemen Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab : Tidak Ada
	Program Kerja : Tidak Ada
	Realisasi : Tidak Ada
	Jumlah Rapat : Tidak Ada

5.	Komite Lainnya
	Tugas dan Tanggung : Tidak Ada Jawab
	Program Kerja : Tidak Ada
	Realisasi : Tidak Ada
	Jumlah Rapat : Tidak Ada

b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

No.	NIK	Nama	Keahlian	Komite					Independen
				Komite Audit	Komite Pemantau Risiko	Komite Remunersi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko	Komite Lainnya	Ya/Tdk
1.	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.									
3.									

C. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM PADA KELOMPOK USAHA BPR

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA 2024 (OJK)

PT. BPR DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Lauw Gunawan Lesmono	PT. BPR Danafast Kalimantan Utara	20.00	20.00
2.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Lauw Gunawan Lesmono	PT. BPR Guna Yatra	20.00	20.00

3. Kepemilikan Saham Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Jimmy Kardono Lauw	PT. BPR Danafast Kalimantan Utara	57.00	57.00
2.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Jimmy Kardono Lauw	PT. BPR Guna Yatra	80.00	80.00
3.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Allen Tedy Purnawan	PT. BPR Danafast Kalimantan Utara	10.00	10.00
4.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Indra Gunawan	PT. BPR Danafast Kalimantan Utara	3.00	3.00
5.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Lauw Gunawan Lesmono	PT. BPR Danafast Kalimantan Utara	20.00	20.00
6.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Lauw Gunawan Lesmono	PT. BPR Guna Yatra	20.00	20.00

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PERUSAHAAN LAIN

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

E. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Budi Sastrija Wijaja	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Grisella Biby	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Lauw Gunawan Lesmono	Tidak Ada	Tidak Ada	Jimmy Kardono Lauw – Saudara Kandung
2.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Akhmad Sobyan Herman	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

3. Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham Lainnya
1.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Jimmy Kardono Lauw	Tidak Ada	Lauw Gunawan Lesmono- Saudara Kandung	Lauw Gunawan Lesmono- Saudara Kandung

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA 2024 (OJK)

PT. BPR DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR

2.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Allen Tedy Purnawan	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Indra Gunawan	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
4.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Lauw Gunawan Lesmono	Tidak Ada	Tidak Ada	Jimmy Kardono Lauw – Saudara Kandung

F. HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Budi Sastrija Wijaja	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Gisella Biby	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Lauw Gunawan Lesmono	Tidak Ada	Tidak Ada	Jimmy Kardono Lauw – Saudara Kandung
2.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Akhmad Sobyan Herman	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

3. Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham Lainnya
1.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Jimmy Kardono Lauw	Tidak Ada	Lauw Gunawan Lesmono- Saudara Kandung	Lauw Gunawan Lesmono- Saudara Kandung
2.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Allen Tedy Purnawan	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Indra Gunawan	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
4.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Lauw Gunawan Lesmono	Tidak Ada	Tidak Ada	Jimmy Kardono Lauw – Saudara Kandung

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA 2024 (OJK) PT. BPR DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR

G. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS YANG DITETAPKAN BERDASARKAN RUPS

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	2	283.098.096	2	204.000.000
2.	Tunjangan	2	13.042.152	2	7.690.800
3.	Tantiem	2	50.000.000	2	34.000.000
4.	Kompensasi berbasis saham	2	0	2	0
5.	Remunersi lainnya	2	51.535.294	2	39.000.000
	Total Remunerasi		397.675.542		284.690.800
	Jenis Fasilitas Lain				
1.	Perumahan	2	0	2	0
2.	Transportasi	2	48.000.000	2	0
3.	Asuransi Kesehatan	2	0	2	0
4.	Fasilitas Lainnya	2	0	2	0
	Total Fasilitas Lainnya		48.000.000		0
	Total Remunerasi dan Fasilitas Lain		445.675.542		284.690.800

H. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan

Keterangan	Perbandingan
	a/b
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2.39
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.50
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.00
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.76
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1.92

I. PELAKSANAAN RAPAT DEWAN KOMISARIS DALAM 1 (SATU) TAHUN

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	20240223	5	Kinerja terhadap RBB Desember 2023 dan Januari 2024, Isu-isu Strategis, Evaluasi dan Penetapan Kebijakan Strategis.
2.	20240607	4	Kinerja terhadap RBB Maret dan Mei 2024, Isu-isu Strategis, Evaluasi dan Penetapan Kebijakan Strategis.
3.	20240610	10	Pembahasan Rencana Merger.

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA 2024 (OJK) PT. BPR DANAFLASH KALIMANTAN TIMUR

4.	20240730	9	Pembahasan Rencana Merger.
5.	20240807	9	Pembahasan Rencana Merger.
6.	20240814	10	Pembahasan Rencana Merger.
7.	20241010	5	Kinerja terhadap RBB Juni dan September 2024, Isu-isu Strategis, Evaluasi dan Penetapan Kebijakan Strategis.
8.	20241212	5	Kinerja terhadap RBB September dan November 2024, Isu-isu Strategis, Evaluasi dan Penetapan Kebijakan Strategis.

J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Lauw Gunawan Lesmono	1	7	100.00
2.	xxxxxxxxxxxxxxxx	Akhmad Sobyan Herman	8	0	100.00

K. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Jumlah Penyimpangan Internal (dalam 1 tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Direksi		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
Telah Diselesaikan		Tidak Ada		Tidak Ada		Tidak Ada		Tidak Ada
Dalam Proses Peyelesaian	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
Telah Ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		Tidak Ada		Tidak Ada		Tidak Ada		Tidak Ada

L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	Tidak Ada	Tidak Ada
Dalam Proses Penyelesaian	Tidak Ada	Tidak Ada
Total	Tidak Ada	Tidak Ada

M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	NIK	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan			
	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	NIK/NPWP	Jumlah (Rp)
1.	20241221	01 (Kegiatan Sosial)	Pemberian alat kebersihan kepada masyarakat umum agar terciptanya kondisi lingkungan yang bersih	Masyarakat Umum	-	115.000

O. PENUTUP

Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola PT BPR Danaflash Kaltim ini selain untuk keperluan mematuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Laporan ini diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan stakeholders guna mengetahui kinerja BPR dan pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Danaflash Kalimantan Timur. Melalui Laporan ini, BPR ingin menunjukkan pola hubungan antara Manajemen dengan *stakeholders*, Manajemen dengan Dewan Komisaris dan antar Manajemen yang didasarkan pada etika dan nilai budaya perusahaan yang ditunjang oleh suatu sistem, proses, pedoman kerja dan organisasi untuk mencapai kinerja yang maksimal. Demikian kami sampaikan Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Danaflash Kalimantan Timur ini agar menjadi gambaran yang jelas dan utuh pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Danaflash Kalimantan Timur, Terima Kasih.

Samarinda, 28 April 2025

Persetujuan Pengurus PT. BPR Danaflash Kalimantan Timur



LAUW GUNAWAN LESMONO
Komisaris Utama



BUDI SASTRIJA WIDJAJA
Direktur Utama