

**LAPORAN TAHUNAN
TAHUN 2024**



PT. BPR. CAHAYA BINAWERDI

**JL. MERTA SARI NO. 5 KEROBOKAN KELOD
KUTA UTARA - BADUNG**

Daftar Isi

Daftar Isi	<i>i</i>
Kata Pengantar	<i>ii</i>
I. Kepengurusan	<i>1</i>
II. Kepemilikan	<i>5</i>
III. Perkembangan Usaha BPR	<i>9</i>
IV. Strategi dan Kebijakan Manajemen	<i>13</i>
V. Laporan Manajemen	<i>14</i>
VI. Pengembangan Sumber Daya Manusia	<i>19</i>
VII. Laporan Keuangan Tahunan	<i>21</i>
VIII. Laporan dan Opini Akuntan Publik	<i>29</i>
Surat Pernyataan Kebenaran Laporan Keuangan Tahunan	<i>30</i>

Kata Pengantar

Laporan Tahunan 2024 ini merupakan laporan lengkap yang memuat kinerja PT BPR Cahaya Binawerdi dalam kurun waktu 1 (satu) tahun terhitung mulai 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Desember 2024 yang berisi Laporan Keuangan Tahunan dan Informasi Umum Bank. Laporan Keuangan yang dimuat dalam Laporan Tahunan ini disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan dan Pedoman Akuntansi bagi BPR.

Tahun 2024 menjadi tahun yang menantang bagi perusahaan dan BPR Cahaya Binawerdi dapat melaluinya dengan cukup baik serta berhasil mencatat pertumbuhan kinerja positif sampai dengan akhir tahun 2024 jika dibandingkan dengan kinerja Tahun 2023. Kredit Yang Diberikan (KYD) membukukan pertumbuhan sebesar 3,94 %, Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) tumbuh 0,34% menjadi sebesar 23,79%. Sedangkan dari sisi Laba Tahun Berjalan terdapat peningkatan sebesar 339,96% terealisasi sebesar Rp 533.651.003 dibandingkan posisi tahun 2023. Dari sisi rasio kredit bermasalah (NPL), BPR Cahaya Binawerdi berhasil menurunkan NPL (*Non Performing Loan*) sebesar 2,06% dari tahun 2023 menjadi 13,05% per tanggal 31 Desember 2024. Angka rasio NPL tersebut perlu mendapat perhatian khusus untuk dapat secara bertahap diturunkan ke level rasio NPL yang lebih sehat.

Merespon berbagai tantangan dan perubahan yang terjadi, BPR Cahaya Binawerdi mengambil langkah dan kebijakan strategis dalam memperbaiki dan meningkatkan kinerja Bank dengan memperkuat penerapan Tata Kelola dan Manajemen Risiko secara efektif serta mengedepankan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank (*Prudential Banking*), inovasi dan efisiensi operasional serta kolaborasi yang efektif di setiap lini untuk meningkatkan kesiapan BPR Ca dalam beradaptasi terhadap dinamika perubahan.

Semua langkah yang ditempuh memiliki tujuan untuk mengarahkan perubahan-perubahan yang terjadi menjadi peluang dan kesempatan baru yang dapat mendukung pertumbuhan dan peningkatan kinerja perusahaan di masa mendatang sekaligus memberikan nilai tambah kepada para *stakeholders* (pemangku kepentingan) BPR Cahaya Binawerdi

Akhirnya, kami menyampaikan terima kasih dan apresiasi yang sebesar-besarnya kepada seluruh pemangku kepentingan yang selama ini telah memberikan kepercayaan kepada kami dan menjalin kerjasama yang baik dengan BPR Cahaya Binawerdi



I. Kepengurusan

1. Data Direksi dan Dewan Komisaris

1.	Nama	NI KOMANG AYU SUKRISTINA, SE
	Alamat	JL. KALIMUTU XI N.9 DENPASAR
	Jabatan	Direktur Utama
	Tanggal Mulai Menjabat	25 Oktober 2022
	Tanggal Selesai Menjabat	25 Oktober 2027
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	S-11/KR.0811/2023
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	11 Januari 2023
	Pendidikan Terakhir	S1
	Tanggal Kelulusan	26 Agustus 2000
	Nama Lembaga Pendidikan	UNDIKNAS
	Pendidikan Non Formal Terakhir	SURVEILENT DIREKTUR
	Tanggal Pelatihan	21 Desember 2014
	Lembaga Penyelenggara	LEMBAGA SERTIF
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	20 Desember 2026



2.	Nama	I KETUT KERTA, SH
	Alamat	JL. RAYA BUMBAK NO. 130 LINGK. ANYAR KELOD KEROBOKAN
	Jabatan	Komisaris Utama
	Tanggal Mulai Menjabat	09 Juli 2023
	Tanggal Selesai Menjabat	09 Juli 2028
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	S-201//KR.0812/2023
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	11 Januari 2023
	Pendidikan Terakhir	S1
	Tanggal Kelulusan	26 April 1993
	Nama Lembaga Pendidikan	UNIVERSITAS NGURAH RAI
	Pendidikan Non Formal Terakhir	SURVEILENT DIREKTUR
	Tanggal Pelatihan	16 Mei 2019
	Lembaga Penyelenggara	LEMBAGA SERTIF
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	02 Juli 2025



3.	Nama	DRS. I WAYAN ARDHITA
	Alamat	JL. TRENGGANA NO. 63 DPS. BR/LINGK PAANG TENGAH
	Jabatan	Komisaris
	Tanggal Mulai Menjabat	20 Oktober 2022
	Tanggal Selesai Menjabat	20 Oktober 2027
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	S-11/KR.0811/2023
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	11 Januari 2023
	Pendidikan Terakhir	S1
	Tanggal Kelulusan	18 Agustus 1988
	Nama Lembaga Pendidikan	IKIP PGRI BALI
	Pendidikan Non Formal Terakhir	SURVEILENT DIREKTUR
	Tanggal Pelatihan	07 September 2015
	Lembaga Penyelenggara	LEMBAGA SERTIF
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	09 November 2025



2. Data Pejabat Eksekutif

1.	Nama	NI MADE WIDARI, SE
	Alamat	JL. GELOGOR CARIK GG. MAWAR NO. 8 GUNUNG PEMOGAN
	Jabatan	Pejabat Eksekutif Kepatuhan, Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko, Pejabat Eksekutif APU dan PPT, Pejabat Eksekutif Lainnya
	Tanggal Mulai Menjabat	01 April 2017
	Surat Pengangkatan No.	290/SK.DIR/CBW/III/2017
	Surat Pengangkatan Tanggal	24 Maret 2017
	2.	Nama
Alamat		LINGK. GEDE KEROBOKAN KUTA UTARA
Jabatan		Pejabat Eksekutif Audit Intern
Tanggal Mulai Menjabat		18 Januari 2018
Surat Pengangkatan No.		296.A/SK.DIR/CBW/I/2018
Surat Pengangkatan Tanggal		18 Januari 2018
3.	Nama	NI LUH SUDIARTINI, SE
	Alamat	JL. TK PETANU NO. 14 DPS BEKUL PANJER
	Jabatan	Pejabat Eksekutif APU dan PPT, Pejabat Eksekutif Lainnya
	Tanggal Mulai Menjabat	26 Oktober 2015
	Surat Pengangkatan No.	255/SKEP/DIR/X/2015
	Surat Pengangkatan Tanggal	26 Oktober 2015
4.	Nama	I GEDE EKA INRAWAN, SE
	Alamat	LINGK. PENGUBENGAN KANGIN KEROBOKAN KELOD
	Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
	Tanggal Mulai Menjabat	31 Agustus 2012
	Surat Pengangkatan No.	201/SKEP/KOM/VIII/2012
	Surat Pengangkatan Tanggal	31 Agustus 2012



II. Kepemilikan

Daftar Kepemilikan		
1.	Nama	I NYOMAN BINDU, SE
	Alamat	LINGK. PENGUBENGAN KANGIN, KEROBOKAN KELOD
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	PSP
	Jumlah Nominal	Rp4050000000
	Persentase Kepemilikan	56.32%
	2.	Nama
Alamat		JL. NAGASARI NO. 99 DPS, POH MANIS PENATIH
Jenis Pemilik		Badan Hukum
Status Pemegang Saham		Non PSP
Jumlah Nominal		Rp775000000
Persentase Kepemilikan		10.77%
3.		Nama
	Alamat	JL. NAGASARI NO. 99 DPS, POH MANIS PENATIH
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp975000000
	Persentase Kepemilikan	13.56%
	4.	Nama
Alamat		JL. TRENGGANA NO. 99 DPS, BR/LINGK PAANG TENGAH, PENATIH
Jenis Pemilik		Badan Hukum
Status Pemegang Saham		Non PSP
Jumlah Nominal		Rp609000000
Persentase Kepemilikan		8.46%



5.	Nama	I KETUT LENEN
	Alamat	JL. RAYA TUBAN NO. 20 LINGK. PESALAKAN TUBAN
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp150000000
	Persentase Kepemilikan	2.09%
6.	Nama	I NOMAN WIDYANA PUTRA, SP
	Alamat	JL. KEBOIWA NO. 25 BR/LINGK ROBOKAN PADANGSAMBIAN KAJA
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp150000000
	Persentase Kepemilikan	2.09%
7.	Nama	I PUTU AMBARA PUTRA, S.S
	Alamat	JL. GN. SALAK NO.199 DPS, PADANG SUMBU KAJA, PADANGSAMBIAN KELOD
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp150000000
	Persentase Kepemilikan	2.09%
8.	Nama	NI WAYAN RUSNI, BA
	Alamat	JL. DRUPADI XIII NO. 208 X DENPASAR
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp120000000
	Persentase Kepemilikan	1.67%
9.	Nama	I MADE SUTA
	Alamat	JL. TRENGGANA NO. 61 PENATI
	Jenis Pemilik	Badan Hukum



	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp100000000
	Persentase Kepemilikan	1.39%
10.	Nama	PUTU DEDY HERYANTA
	Alamat	JL. TK. PETANU NO.14 DPS, PANJER , DENPASAR SELATAN
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp62000000
	Persentase Kepemilikan	0.86%
11.	Nama	I KETUT AGUS SUGIARTA, SE
	Alamat	JL. GN BATUKARU GG. I/11, BUSUNG YEH KAUH DENPASAR BARAT
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp50000000
	Persentase Kepemilikan	0.70%

Daftar Ultimate Shareholder

1.	Nama Ultimate Shareholder	I NYOMAN BINDU, SE
2.	Nama Ultimate Shareholder	NI NYOMAN SOKA
3.	Nama Ultimate Shareholder	I PUTU BUDISASTRA, SE
4.	Nama Ultimate Shareholder	DRS. I WAYAN ARDHITA
5.	Nama Ultimate Shareholder	I KETUT LENEN
6.	Nama Ultimate Shareholder	I NYOMAN WIDYANA PUTRA, S.P
7.	Nama Ultimate Shareholder	I PUTU AMBARA PUTRA, S.S
8.	Nama Ultimate Shareholder	NI WAYAN RUSNI, BA
9.	Nama Ultimate Shareholder	I MADE SUTA



10.

Nama Ultimate Shareholder

PUTU DEDY HERYANTA



III. Perkembangan Usaha BPR

1. Riwayat Pendirian BPR

Informasi Umum Pendirian BPR	
Nomor akta pendirian	86
Tanggal akta pendirian	20 Juli 1991
Tanggal mulai beroperasi	03 Maret 1992
Nomor perubahan anggaran dasar terakhir	23
Tanggal perubahan anggaran dasar terakhir	22 November 2024
Nomor pengesahan dari instansi yang berwenang	AHU-0075831.AH.01.02.TAHUN 2024
Tanggal pengesahan dari instansi yang berwenang	25 November 2024
Bidang usaha sesuai anggaran dasar	Menerima simpanan dalam bentuk tabungan dan deposito serta memberi kredit berskala kecil dalam jangka pendek.
Tempat kedudukan	Jalan Merta Sari No. 5 Lingkungan Pengubengan Kangin, Kelurahan Kerobokan Kelod, Kuta Utara, Badung

Hasil Audit Akuntan Publik	
Opini Akuntan Publik	02. Wajar Dengan Pengecualian
Nama Akuntan Publik	JOHAN MALONDA MUSTIKA & REKAN

PT. BPR Cahaya Binawerdi adalah sebuah lembaga Perbankan yang berkantor pusat di Jalan Merta Sari No. 5 Lingkungan Pengubengan Kangin, Kelurahan Kerobokan Kelod, Kecamatan Kuta Utara, Kabupaten Badung, Nomor Telp 031-735699, saat ini telah mempunyai 1 (satu) Kantor Cabang yang berlokasi di Jl. Raya Denpasar - Gilimanuk Br. Brembeng - Tabanan dengan nomor Telp. 085101809009

Sesuai dengan fungsinya keberadaan PT. BPR Cahaya Binawerdi adalah merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana masyarakat dalam bentuk Tabungan dan Deposito untuk selanjutnya disalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit yang diberikan dalam upaya



untuk turut serta membantu meningkatkan perekonomian masyarakat.

2. Ikhtisar Data Keuangan Penting

Ikhtisar Data Keuangan Penting

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Nominal
Pendapatan Operasional	9.952.452
Beban Operasional	9.341.123
Pendapatan Non Operasional	222.199
Beban Non Operasional	127.701
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	705.827
Taksiran Pajak Penghasilan	172.176
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	533.651

3. Kualitas Aset Produktif dan Rasio Keuangan

Kualitas Aset Produktif

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
Surat Berharga	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Modal	-	-	-	-	-	-
Penempatan pada Bank Lain	70.984.267	-	-	-	-	70.984.267
Kredit yang Diberikan	29.747.735	2.847.073	37.949	920.000	3.934.226	37.486.983
a. Kepada BPR	-	-	-	-	-	-
b. Kepada Bank Umum	-	-	-	-	-	-
c. Kepada Nonbank - Pihak Terkait	29.307	-	-	-	-	29.307
d. Kepada Nonbank - Pihak Tidak Terkait	29.718.428	2.847.073	37.949	920.000	3.934.226	3.934.226
Jumlah Aset Produktif	100.732.002	2.847.073	37.949	920.000	3.934.226	108.471.250



Rasio Keuangan

Keterangan	Nilai Rasio
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	23,79
Rasio Cadangan terhadap PPKA	100
NPL Neto	7,99
NPL Gross	13,05
Return on Assets (ROA)	0,66
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	93,86
Net Interest Margin (NIM)	3,94
Loan to Deposit Ratio (LDR)	35,30
Cash Ratio	23,15

KPMM sebesar 23,79%, Rasio Cadangan dengan PPKA 100,00%, NPL Neto sebesar 7,99, NPL Gross sebesar 13,05, ROA sebesar 0,66, BOPO sebesar 93,86, NIM sebesar 3,94, LDR sebesar 35,30 dan Cash Ratio sebesar 23,15

4. Penjelasan NPL

Penjelasan, Penyebab, dan Langkah Penyelesaian NPL

NPL Gross (%)	13,05
NPL Neto (%)	7,99

Penyebab Utama Kondisi NPL:

Beberapa penyebab masih tingginya kredit bermasalah tahun 2024 karena debitur NPL sebagian besar masih belum mampu sepenuhnya bangkit pasca Pandemi Covid 19 sehingga belum mampu memenuhi seluruh tunggakan kewajiban kredit, dan ada beberapa debitur NPL yang memutuskan menjual agunan secara sendiri dan hasil jual akan dialokasikan untuk pemenuhan kewajiban namun debitur mengalami kesulitan menjual agunan karena belum pulihnya kondisi ekonomi/ daya beli masyarakat yang rendah.

Langkah Penyelesaian:

Bank dalam melakukan langkah penyelesaian NPL dengan upaya penyelesaian sebagai berikut: 1) Restrukturisasi terhadap debitur NPL yang masih layak, 2) Pendekatan kepada debitur untuk kesepakatan menjual agunan bersama bagi debitur yang sudah tidak memiliki sumber pendapatan/ kurang mampu memenuhi kewajiban, 3) Eksekusi Agunan.



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

Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan

Selama tahun 2024 terjadi pertumbuhan yang cukup signifikan terutama pada pertumbuhan pendapatan operasional yang merupakan pendapatan bunga bersih ditambah pendapatan operasional lainnya yang mencapai 17,33% serta Beban operasional yang merupakan beban diluar beban bunga mencapai 8,84 % juga pertumbuhan kredit mencapai 3,94%.



IV. Strategi dan Kebijakan Manajemen

Strategi dan Kebijakan Dalam Pengembangan Usaha

Kinerja PT. BPR Cahaya Binawerdi tahun 2024 merupakan hasil dari berbagai upaya perbaikan secara menyeluruh meliputi pelayanan, sistem kerja dan peningkatan pengetahuan Sumber Daya Manusia. Beberapa Strategi dan Kebijakan guna mewujudkan pengembangan usaha adalah sebagai berikut:

1. Dalam menjalankan aktivitas operasional selalu berpedoman pada ketentuan perundang-undangan maupun ketentuan praktek terbaik dalam perbankan lainnya yang ditetapkan manajemen
2. Meningkatkan integritas, kemampuan, pengetahuan, kedisiplinan, Jujur dan berdedikasi tinggi kepada perusahaan serta mentaati aturan dan kode etik perusahaan
3. Meningkatkan kinerja secara tim yang solid serta menciptakan hubungan kekeluargaan yang kuat pada seluruh karyawan
4. Terus melakukan pengembangan sistem dan aplikasi serta perangkat keras dalam upaya untuk mengikuti cepatnya perkembangan teknologi informasi yang Go Gital
5. Peningkatan efisiensi dalam segala aktifitas operasional dengan tidak mengurangi nilai nilai pelayanan kepada nasabah dan tetap berpedoman pada prinsip kehati-hatian
6. Mengupayakan secara konsisten peningkatan DPK (Dana Pihak Ketiga) khususnya dana Tabungan untuk menciptakan struktur pendanaan yang ideal dengan fokus pada dana murah (LCD - *Low Cost Deposit*) melalui strategi marketing dan membangun hubungan baik dengan nasabah serta akuisisi terhadap penabung-penabung baru melalui kerja sama dengan sekolah-sekolah untuk meningkatkan saldo tabungan.
7. Meningkatkan penjualan kredit kepada nasabah baru dan juga eksisting yang layak dengan *top up* kredit. Meminta *referral* dari nasabah debitur yang memiliki rekan bisnis yang membutuhkan bantuan modal kerja.

Strategi dan Kebijakan Dalam Manajemen Risiko

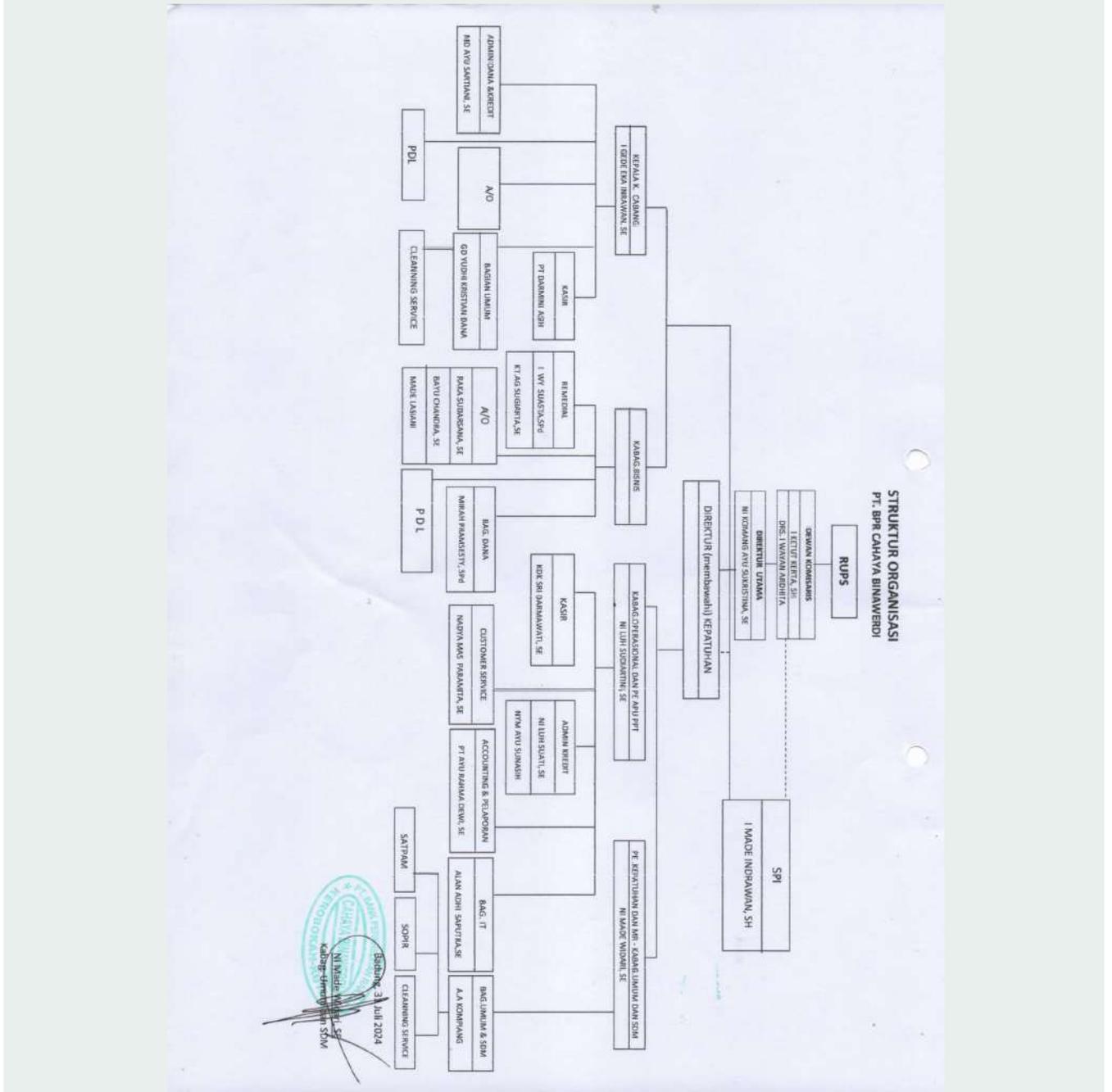
1. Memiliki kebijakan manajemen risiko yang menekankan pada pembentukan tata kelola manajemen risiko yang sehat dan menata penetapan tingkat risiko yang akan diambil (*risk appetite*) dan toleransi risiko (*risk tolerance*). Limit risiko dievaluasi kembali sekali dalam 1 satu tahun atau lebih dalam hal terdapat perubahan faktor-faktor yang mempengaruhi kegiatan usaha BPR secara signifikan.
2. Strategi untuk memitigasi kredit perlu dibuat panduan dan peta portofolio (*portfolio guidance*) sektor ekonomi yang memiliki prospek yang bagus dan yang sedang mengalami penurunan.
3. Melakukan analisa risiko pada beberapa sektor usaha yang dibiayai dan mengalami penurunan kinerja sehingga dapat dilakukan tindakan-tindakan preventif untuk meminimalisir risiko yang mungkin terjadi.
4. Untuk mengelola risiko operasional perlu dilakukan kajian dan pemantauan secara berkala atas sistem dan prosedur di BPR untuk menjaga serta mendukung kesinambungan operasional usaha Bank.



V. Laporan Manajemen

1. Struktur Organisasi

Diagram / Gambar Struktur Organisasi



Penjelasan Struktur Organisasi

Jumlah Dewan Komisaris berjumlah 2 (dua) orang akan tetapi Jumlah Direksi masih 1 (satu) yang berarti belum sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

Dalam menjalankan tugasnya telah mencerminkan penerapan Tata kelola yang baik antara lain:



1. Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan menyediakan waktu yang cukup untuk optimalisasi tugasnya serta tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank kecuali hal lain yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar dan/ atau peraturan perundangan yang berlaku dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.
2. Direksi bertanggung jawab atas setiap keputusan untuk pelaksanaan kepengurusan Perseroan serta mempertanggung jawabkan pelaksanaan tugasnya dalam RUPS.
3. Direksi melakukan pengelolaan Perseroan sesuai kewenangan yang diatur dalam Anggaran Dasar dan Undang-Undang yang berlaku.
4. Seluruh anggota Direksi tidak ada yang memberikan kuasa umum kepada pihak lain yang mengakibatkan pengalihan tugas dan fungsi Direksi.
5. Direksi senantiasa menindaklanjuti temuan pemeriksaan dan rekomendasi dari audit intern maupun ekstern, hasil pengawasan OJK (Otoritas Jasa Keuangan) dan/ atau hasil pengawasan otoritas lain.
6. Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap dan akurat kepada Komisaris secara tepat waktu.
7. Direksi memimpin dan mengkoordinasi seluruh kegiatan-kegiatan pada bagian-bagian di kantor Bank.
8. Keputusan- keputusan strategis senantiasa diputuskan melalui rapat Direksi yang pengambilan keputusannya dilakukan secara musyawarah mufakat, dibuat risalah rapatnya dan didokumentasikan dengan baik, serta diimplementasikan sesuai kebijakan, pedoman dan tata tertib kerja yang berlaku. Keputusan diambil apabila seluruh Direksi yang hadir menyetujui.
9. Direksi didalam menjalankan perusahaan dibantu oleh bawahan langsung Kepala Kantor Cabang, Kepala Bagian Bisnis, Kepala Bagian Operasional, Kepala Bagian Umum dan SDM dengan stafnya.

2. Bidang Usaha

Bidang Usaha dan Produk BPR/BPRS		
1.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Tabungan
	Uraian	Tabungan pada PT. BPR Cahaya Binawerdi antara lain: Tabungan Harian, TabunganKu, Tabungan Simpel, Tabungan Simapan, Tabungan CB Junior.
2.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana



	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Deposito
	Uraian	Deposito Berjangka BPR Cahaya Binawerdi adalah Simpanan pihak ke III yang mempunyai jangka waktu tertentu yang telah disepakati dan hanya bisa ditarik apabila jatuh tempo.
3.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Kredit Modal Kerja
	Uraian	Kredit Modal Kerja adalah layanan kredit berupa pinjaman modal kerja untuk membantu mengembangkan usaha perorangan atau UMKM.
4.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Kredit Investasi
	Uraian	Kredit Investasi adalah fasilitas kredit yang diberikan untuk membiayai kebutuhan barang-barang modal dalam rangka rehabilitasi, modernisasi, perluasan, pendirian proyek baru dan/atau kebutuhan lainnya terkait investasi.
5.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Kredit Konsumsi
	Uraian	Kredit Konsumtif adalah kredit yang diberikan untuk tujuan pemenuhan kebutuhan konsumtif.

3. Teknologi Informasi

Teknologi Informasi untuk Sistem Operasional

Dalam upaya untuk memberikan pelayanan kepada nasabah yang cepat, tepat dan akurat serta memenuhi kebutuhan informasi bagi manajemen, rencana pengembangan usaha serta informasi terkait dengan laporan kepada otoritas, kehandalan teknologi informasi menjadi



suatu kebutuhan yang sangat penting:

1. Sistem Operasional
 - a. Sistem operasional menggunakan Core Banking Go Digital bekerja sama dengan vendor CV. Gobali Intellisia Teknologi
 - b. Sistem Pelaporan ke Otoritas Jasa Keuangan meliputi :
 - SLIK untuk Sistem Informasi Layanan Keuangan
 - APOLO untuk pelaporan kepada OJK
 - Sigap untuk pelaporan APU PPT
 - Sistem Aplikasi Sipesat Grips untuk PPATK
2. Sistem Keamanan
 - a. Untuk keamanan Data server ditempatkan diruangan khusus berpendingin udara yang hanya bisa diakses oleh pejabat yang ditunjuk.
 - b. Secara rutin dilakukan *Back up* data *Mirroring* dan *back up* data pada *harddisk* eksternal yang disimpan diruang khasanah.
3. Penyedia Jasa Informasi Keuangan
 - a. CV. Gobali Intellisia Teknologi untuk aplikasi Core Banking Go Digital

Sistem Keamanan Teknologi Informasi

Dalam upaya untuk memberikan pelayanan kepada nasabah yang cepat, tepat dan akurat serta memenuhi kebutuhan informasi bagi manajemen, rencana pengembangan usaha serta informasi terkait dengan laporan kepada otoritas, kehandalan teknologi informasi menjadi suatu kebutuhan yang sangat penting.

4. Perkembangan dan Target Pasar

Perkembangan dan Target Pasar

Guna mendukung rencana pengembangan usaha yang telah ditetapkan dalam Rencana Bisnis harus didukung adanya suatu target yang terukur dan target pasar yang jelas. Langkah-langkah untuk pengembangan target pasar dilakukan dengan cara:

1. Meningkatkan jumlah nasabah dari beberapa wilayah yang selama ini sudah menjadi pasar BPR.
2. Memperluas wilayah pemasaran baru disekitar wilayah yang sudah ada.
3. Target pengembangan usaha dengan mencari peluang sektor ekonomi potensial yang ada di wilayah kerja

5. Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Daftar Jaringan Kantor

1.	Nama Kantor	KANTOR PUSAT
	Alamat	JL RAYA MERTA SARI NO 5, LINGKUNGAN PENGUBENGAN KANGIN, KELURAHAN



		KEROBOKAN KELOD
	Desa/Kecamatan	KUTA UTARA
	Kabupaten/Kota	Kab. Badung
	Kode Pos	80361
	Nama Pimpinan	NI KOMANG AYU SUKRISTINA, SE
	Nomor Telepon	0361-735699
	Jumlah Kantor Kas	0
2.	Nama Kantor	CABANG TABANAN
	Alamat	JL. RAYA DENPASAR GILIMANUK
	Desa/Kecamatan	DESA BEREMBENG KECAMATAN SELEMADEG
	Kabupaten/Kota	Kab. Tabanan
	Kode Pos	82162
	Nama Pimpinan	I Gede Eka Inrawan SE
	Nomor Telepon	0361 7809009
	Jumlah Kantor Kas	0

PT. BPR Cahaya Binawerdi memiliki 1 Kantor Pusat dan 1 Kantor Cabang .

6. Kerja Sama BPR dengan Bank atau Lembaga Lain

Kerja Sama BPR/BPRS dengan Bank atau Lembaga Lain

1.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT. Jamkrida Bali Mandara
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	01 September 2022
	Jenis Kerja Sama	Asuransi Jiwa Kredit
	Uraian Kerja Sama	Asuransi Jiwa Kredit
2.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT. Asuransi Assei Indonesia
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	26 September 2022
	Jenis Kerja Sama	Asuransi Kredit Multiguna



Uraian Kerja Sama

Asuransi Kredit Multiguna

VI. Pengembangan Sumber Daya Manusia

1. Komposisi Sumber Daya Manusia

Statistik Komposisi Karyawan Per Kantor	
Jumlah Pegawai Pemasaran	10 orang
Jumlah Pegawai Pelayanan	13 orang
Jumlah Pegawai Lainnya	12 orang
Jumlah Pegawai Tetap	30 orang
Jumlah Pegawai Tidak Tetap	5 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan S3	0 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan S2	1 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan S1/D4	0 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan D3	0 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan SMA	13 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan Lainnya	12 orang
Jumlah Pegawai Laki-laki	15 orang
Jumlah Pegawai Perempuan	20 orang
Jumlah Pegawai Usia <=25	2 orang
Jumlah Pegawai Usia >25-35	8 orang
Jumlah Pegawai Usia >35-45	11 orang
Jumlah Pegawai Usia >45-55	12 orang
Jumlah Pegawai Usia >55	2 orang



2. Pengembangan Sumber Daya Manusia

Kegiatan Pengembangan Sumber Daya Manusia di BPR/BPRS

1.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan Service Excellence
	Tanggal Pelaksanaan	07 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	03. Berkolaborasi Dengan Lembaga Lain
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Pelatihan diselenggarakan untuk meningkatkan kualitas Layanan Prima dengan metode pemaparan, diskusi kelompok dan role play.
2.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Strategi Anti fraud
	Tanggal Pelaksanaan	21 Februari 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	03. Berkolaborasi Dengan Lembaga Lain
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Penjelasan Strategi Anti fraud
3.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pelatihan Penyegaran APU PPT dan PPPSPM
	Tanggal Pelaksanaan	12 April 2024
	Jumlah Peserta	27 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Penyegaran APU PPT dan PPPSPM



VII. Laporan Keuangan Tahunan

1. Laporan Posisi Keuangan

Laporan Posisi Keuangan

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Kas dalam Rupiah	352.253	455.640
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Surat Berharga	0	0
Penempatan pada Bank Lain	70.984.267	72.678.158
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Penempatan pada Bank Lain	83.977	137.833
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	37.486.983	36.065.423
Provisi yang belum diamortisasi	819.264	652.329
Biaya Transaksi Belum diamortisasi	0	0
Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi	40.824	12.077
Cadangan Kerugian Restrukturisasi	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Kredit yang Diberikan	2.046.558	1.829.202
Penyertaan Modal	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Penyertaan Modal	0	0
Agunan yang diambil alih	0	1.439.134
Properti Terbengkalai	0	0
Aset Tetap dan Inventaris	3.253.190	3.233.904
Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	2.434.747	2.262.197
Aset Tidak Berwujud	132.280	120.280
Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai Aset Tidak Berwujud	122.447	119.113
Aset Antarkantor	0	0
Aset Keuangan Lainnya	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan Lainnya	0	0
Aset Lainnya	535.470	778.763



TOTAL ASET	107.196.627	109.758.552
Liabilitas Segera	220.011	158.479
Tabungan	53.528.404	45.198.781
Biaya Transaksi Tabungan Belum Diamortisasi	0	0
Deposito	44.045.440	55.570.640
Biaya Transaksi Deposito Belum Diamortisasi	0	0
Simpanan dari Bank Lain	0	0
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0
Pinjaman yang Diterima	0	0
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0
Diskonto Belum Diamortisasi	0	0
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0
Liabilitas Antarkantor	0	0
Liabilitas Lainnya	508.852	423.841
TOTAL LIABILITAS	98.302.706	101.351.742
Modal Dasar	10.000.000	10.000.000
Modal yang Belum Disetor -/-	2.809.000	2.809.000
Tambahan Modal Disetor	0	0
Agio	0	0
Modal Sumbangan	0	0
Dana Setoran Modal - Ekuitas	0	0
Tambahan Modal Disetor Lainnya	0	0
Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
Ekuitas Lainnya	0	0
Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	0	0
Cadangan	0	0
Umum	1.438.200	1.438.200
Tujuan	0	0
Laba (Rugi)	0	0
Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu	-268.930	0
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	533.651	-222.391
TOTAL EKUITAS	8.893.921	8.406.809



2. Laporan Laba Rugi

Laporan Laba Rugi

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Pendapatan Operasional	9.952.452	8.482.560
1. Pendapatan Bunga	8.922.083	8.267.464
a. Bunga Kontraktual	8.236.292	7.582.880
Surat Berharga	0	0
Giro	372.373	344.729
Tabungan	186.784	277.046
Deposito	2.350.053	1.186.560
Sertifikat Deposito	0	0
KYD Kepada Bank Lain	0	0
KYD Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	5.327.081	5.774.545
b. Provisi Kredit		
Kredit Kepada Bank Lain	0	0
Kredit Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	685.791	684.584
c. Biaya Transaksi -/-		
Surat Berharga	0	0
KYD Kepada Bank Lain	0	0
KYD Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	0	0
d. Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/-		
2. Pendapatan Lainnya		
a. Pendapatan Jasa Transaksi	0	0
b. Keuntungan Penjualan Valuta Asing	0	0
c. Keuntungan Penjualan Surat Berharga	0	0
d. Penerimaan Kredit yang Dihapusbuku	64.329	1.000
e. Pemulihan CKPN	857.813	75.020
f. Dividen	0	0
g. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
h. Keuntungan penjualan AYDA	220.843	0
i. Pendapatan Ganti Rugi Asuransi	0	0
j. Pemulihan penurunan nilai AYDA	0	0



k. Lainnya	108.227	139.075
Beban Operasional	9.341.123	8.582.654
1. Beban Bunga	3.966.853	3.832.251
a. Beban Bunga Kontraktual	3.966.853	3.832.251
Tabungan	1.620.305	1.235.185
Deposito	2.346.549	2.597.065
Simpanan dari Bank Lain	0	0
Pinjaman yang Diterima Dari Bank Indonesia	0	0
Pinjaman yang Diterima Dari Bank Lain	0	0
Pinjaman yang Diterima Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	0	0
Pinjaman yang Diterima Berupa Pinjaman Subordinasi	0	0
Beban Bunga Lainnya	0	0
b. Biaya Transaksi	3.966.853	3.832.251
Kepada Bank Lain	0	0
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	0	0
2. Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0
3. Beban Kerugian Penurunan Nilai	1.083.353	533.438
a. Surat Berharga	0	0
b. Penempatan pada Bank Lain	38.496	80.227
c. KYD Kepada Bank Lain	0	0
d. KYD Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	1.044.857	453.211
e. Penyertaan Modal	0	0
f. Aset Keuangan Lainnya	0	0
4. Beban Pemasaran	46.141	46.132
5. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
6. Beban Administrasi dan Umum	4.148.226	4.146.155
a. Beban Tenaga Kerja	3.243.791	3.303.240
Gaji dan Upah	2.692.882	2.727.310
Honorarium	178.384	167.400
Lainnya	372.525	408.529
b. Beban Pendidikan dan Pelatihan	75.699	11.450
c. Beban Sewa		
Gedung Kantor	79.710	90.210
Lainnya	0	0



d. Beban Penyusutan/Penghapusan atas Aset Tetap dan Inventaris	176.350	184.132
e. Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	3.333	2.875
f. Beban Premi Asuransi	215.378	178.048
g. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	63.753	66.807
h. Beban Barang dan Jasa	273.530	291.355
i. Beban Penyelenggaraan Teknologi Informasi	0	0
j. Kerugian terkait risiko operasional		
Kecurangan internal	0	0
Kejahatan eksternal	0	0
k. Pajak-pajak	16.681	18.038
7. Beban lainnya		
a. Kerugian Penjualan Valuta Asing	0	0
b. Kerugian Penjualan Surat Berharga	0	0
c. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
d. Kerugian penjualan AYDA	0	0
e. Kerugian penurunan nilai AYDA	0	0
f. Lainnya	96.550	24.678
Laba (Rugi) Operasional	611.329	-100.094
Pendapatan Non Operasional	222.199	8.851
1. Keuntungan Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	700	0
2. Pemulihan Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	0	0
3. Pemulihan Penurunan Nilai Lainnya	0	0
4. Bunga Antar Kantor	0	0
5. Selisih Kurs	0	0
6. Lainnya	657	8.851
Beban Non Operasional	127.701	117.727
1. Kerugian Penjualan/Kehilangan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
2. Kerugian Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	0	0
3. Kerugian Penurunan Nilai Lainnya	0	0
4. Bunga Antar Kantor	0	0
5. Selisih Kurs	0	0
6. Lainnya	127.701	117.727
Laba (Rugi) Non Operasional	94.498	-108.876



Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	705.827	-208.970
Taksiran Pajak Penghasilan	172.176	13.420
Pendapatan Pajak Tangguhan	0	0
Beban Pajak Tangguhan	0	0
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	533.651	-222.391
Penghasilan Komprehensif Lain		
1. Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan terkait	0	0
2. Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan terkait	0	0
Penghasilan Komprehensif Lain Setelah Pajak	0	0
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan		

3. Laporan Komitmen dan Kontijensi

Laporan Rekening Administratif

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Tagihan Komitmen		
Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	0	0
Tagihan Komitmen Lainnya	0	0
Kewajiban Komitmen		
Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	0	0
Penerusan Kredit (Channeling)	0	0
Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
Tagihan Kontinjensi		
a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian		
1) Bunga Kredit yang Diberikan	1.629.754	1.314.343
2) Bunga Penempatan pada Bank Lain	0	0
3) Surat Berharga	0	0
4) Lainnya	0	0



b. Aset Produktif yang dihapusbuku		
1) Kredit yang Diberikan	1.502.617	1.469.570
2) Penempatan pada Bank Lain	0	0
3) Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	0	0
4) Pendapatan Bunga Atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang dihapusbuku	0	0
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	1.271.800	1.123.666
Kewajiban Kontinjensi	0	0
Rekening Administratif Lainnya	0	0

4. Laporan Perubahan Ekuitas

Laporan Perubahan Ekuitas

Dalam Jutaan Rupiah

Keterangan	Modal Disetor	Cadangan Umum	Saldo Laba Belum Ditetapkan Penggunaannya	Jumlah
Saldo per 31 Des Tahun 2022	7.191	1.346	510	9.047
Dividen	0	0	-510	-510
Pembentukan Cadangan	0	92	0	92
DSM Ekuitas	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0	0	0
Revaluasi Aset 2024etap	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	-222	-222
Pos Penambah/Pengurang Lainnya	0	0	0	0
Saldo per 31 Des Tahun 2023	7.191	1.438	-222	8.407
Dividen	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	0	0	0
DSM Ekuitas	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0	-47	-47
Revaluasi Aset 2024etap	0	0	534	534
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	0	0
Pos Penambah/Pengurang Lainnya	0	0	0	0
Saldo Akhir (per 31 Des)	7.191	1.438	265	8.894



5. Laporan Arus Kas

Laporan Arus Kas

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Saldo 2024	Saldo 2023
Penerimaan pendapatan bunga	8.332.867	7.738.752
Penerimaan pendapatan provisi dan jasa transaksi	852.726	546.409
Penerimaan beban klaim asuransi	0	0
Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan	64.329	1.000
Pendapatan operasional lainnya	46.186	195.105
Pembayaran beban bunga	-3.999.286	-3.801.211
Beban gaji dan tunjangan	-3.289.932	-3.349.372
Beban umum dan administrasi	-728.551	-655.908
Beban operasional lainnya	-96.550	-24.678
Pendapatan non operasional lainnya	222.199	8.851
Beban non operasional lainnya	-127.701	-117.727
Pembayaran pajak penghasilan	-172.176	-13.420
Penyesuaian lainnya atas pendapatan dan beban	0	0
Penempatan pada bank lain	-500.000	-6.500.000
Kredit yang diberikan	-1.421.559	7.913.449
Agunan yang diambil alih	1.439.134	-684.000
Aset lain-lain	175.465	87.458
Penyesuaian lainnya atas aset operasional	131.756	-109.212
Liabilitas segera	61.531	-557.983
Tabungan	8.329.622	9.198.205
Deposito	-11.525.200	14.903.903
Simpanan dari bank lain	0	0
Pinjaman yang diterima	0	0
Liabilitas imbalan kerja	0	0
Liabilitas lain-lain	-14.314	-15.382
Penyesuaian lainnya atas liabilitas operasional	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas operasi	0	0
Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris	-19.286	10.765
Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	-12.000	-3.500



Pembelian/penjualan Surat Berharga	0	0
Pembelian/penjualan Penyertaan Modal	0	0
Penyesuaian lainnya	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas Investasi	-46.540	-417.569
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal pelengkap	0	0
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal inti tambahan	0	0
Pembayaran dividen	0	0
Penyesuaian lainnya	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas Pendanaan	0	0
Peningkatan (Penurunan) Arus Kas	-2.297.278	24.353.935
Kas dan setara Kas awal periode	59.633.798	35.279.863
Kas dan setara Kas akhir periode	57.336.520	59.633.798

VIII. Laporan dan Opini Akuntan Publik

Ringkasan Opini Akuntan Publik

Laporan Tahunan kami sampaikan sesuai dengan data hasil pemeriksaan Kantor Akuntan Publik Johan Malonda Mustika & Rekan yang ditandatangani oleh I Wayan Wirawan, S.E., M.M., CPA., Nomor. 00014/3.0225/AU.2/07/1756-2/1/III/2025 yang diterbitkan tanggal 22 Maret 2025 dengan opini Laporan Keuangan terlampir menyajikan secara Wajar dengan Pengecualian dalam semua hal yang material. Posisi keuangan PT. BPR Cahaya Binawerdi per tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia. Laporan Akuntan Publik tersedia pada lampiran Laporan Tahunan ini.

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
CAHAYA BINAWERDI**

**LAPORAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2024 DAN UNTUK
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
BESERTA LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI

DAFTAR ISI

	Halaman
SURAT PERNYATAAN DIREKSI	
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	i-iii
NERACA PER 31 DESEMBER 2024 DAN 2023	1
LAPORAN LABA RUGI UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023	2
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023	3
LAPORAN ARUS KAS UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023	4
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	5-31



Badung, 22 Maret 2025

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2024**

Kami yang bertandatangan dibawah ini :

- | | | |
|---------------|---|---|
| 1. Nama | : | Ni Komang Ayu Sukristina, S.E |
| Alamat Kantor | : | Jl. Merta Sari No. 5, Kerobokan, Badung, Bali |
| Jabatan | : | Direktur |

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan **PT Bank Perekonomian Rakyat Cahaya Binawerdi**;
2. Laporan Keuangan **PT Bank Perekonomian Rakyat Cahaya Binawerdi** telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan **PT Bank Perekonomian Rakyat Cahaya Binawerdi** telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan Keuangan **PT Bank Perekonomian Rakyat Cahaya Binawerdi** tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi dan fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam **PT Bank Perekonomian Rakyat Cahaya Binawerdi**.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI



(Ni Komang Ayu Sukristina, S.E)
Direktur



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Laporan No. 00014/3.0225/AU.2/07/1756-2/1/III/2025

**Pemegang Saham, Direksi dan Dewan Komisaris
PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI**

Opini Wajar dengan Pengecualian

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan **PT Bank Perekonomian Rakyat Cahaya Binawerdi** ("Bank"), 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 yang telah dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian pada laporan kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Bank tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian

Bank mengakui kewajiban imbalan pascakerja pada Laporan Keuangan per 31 Desember 2024 namun pembentukannya belum sepenuhnya sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Bab 23 dan Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2020 tentang Cipta Kerja, seperti diungkapkan pada Catatan 2.w dan Catatan 15.

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

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

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

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai, kemampuan Bank 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 Bank 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 Bank.



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 Bank.
- 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 Bank 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 Bank 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.



JOHAN MALONDA MUSTIKA & REKAN

PT BPR CAHAYA BINAWERDI

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

JOHAN MALONDA MUSTIKA & REKAN

NIU-KAP: KEP-1011/KM.1/2010

I Wayan Wirawan, S.E., M.M., CPA.

NRAP : AP.1756

Denpasar, 22 Maret 2025



00014

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
NERACA
PER 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

ASET	Catatan	2024	2023
Aset Lancar			
- Kas	2b,3	352.252.900	455.640.100
- Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	2c,4	311.890.907	379.718.515
- Penempatan Pada Bank Lain	2d,5	70.984.267.083	72.678.158.005
Penyisihan Kerugian	2f	(83.976.564)	(137.833.096)
- Kredit Yang Diberikan	2e,6	36.626.894.878	35.401.017.785
Penyisihan Kerugian Kredit Yang Diberikan	2f	(2.046.557.550)	(1.829.201.538)
- Agunan Yang Diambil Alih	2g,7	-	1.439.134.100
Jumlah Aset Lancar		106.144.771.653	108.386.633.871
Aset Tidak Lancar			
- Aset Tetap dan Inventaris	2h,8	3.253.190.047	3.233.904.047
Akumulasi Penyusutan		(2.434.746.976)	(2.262.197.136)
- Aset Tidak Berwujud	2i,9	132.280.000	120.280.000
Akumulasi Amortisasi		(122.446.662)	(119.113.330)
- Aset Lain-lain	2j,10	223.578.737	399.044.067
Jumlah Aset Tidak Lancar		1.051.855.146	1.371.917.648
JUMLAH ASET		107.196.626.799	109.758.551.519
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Jangka Pendek			
- Kewajiban Segera	2k,11	220.010.706	158.479.422
- Utang Bunga	2l,12	91.436.502	123.868.677
- Utang Pajak	2m,13	135.176.352	3.420.341
- Simpanan	2n,14	97.573.843.540	100.769.421.289
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		98.020.467.100	101.055.189.729
Kewajiban Jangka Panjang			
- Kewajiban Lain-Lain	15	282.238.824	296.552.404
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		282.238.824	296.552.404
JUMLAH KEWAJIBAN		98.302.705.924	101.351.742.133
EKUITAS			
- Modal Saham	16	7.191.000.000	7.191.000.000
Modal dasar 7.191 lembar saham nominal Rp1.000.000 per lembar.			
- Cadangan Umum		1.438.200.000	1.438.200.000
- Laba (Rugi) Tahun Berjalan		264.720.876	(222.390.614)
JUMLAH EKUITAS		8.893.920.876	8.406.809.386
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		107.196.626.799	109.758.551.519

Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

		2024	2023
Pendapatan Operasional :			
Pendapatan Bunga :			
Bunga Kontraktual	2q,17	8.236.291.596	7.582.880.110
Provisi, Administrasi dan Biaya Transaksi	2r,17	685.791.292	684.584.173
Jumlah Pendapatan Bunga		8.922.082.888	8.267.464.283
Beban Bunga	2q,18	(3.966.853.405)	(3.832.250.684)
Pendapatan Bunga Bersih		4.955.229.483	4.435.213.599
Pendapatan Operasional Lainnya	2q,19	1.030.368.952	215.095.398
Jumlah Pendapatan Operasional		5.985.598.434	4.650.308.997
Beban Operasional :			
Beban Penyisihan Kerugian	20	(1.083.353.495)	(533.438.147)
Beban Administrasi dan Umum	21	(4.148.225.607)	(4.146.155.164)
Beban Pemasaran	22	(46.140.669)	(46.132.364)
Beban Operasional Lainnya	23	(96.549.610)	(24.677.501)
Jumlah Beban Operasional		(5.374.269.381)	(4.750.403.176)
Laba (Rugi) Operasional		611.329.053	(100.094.179)
Pendapatan dan Beban Non Operasional			
Pendapatan Non Operasional	24	222.199.400	8.850.973
Beban Non Operasional	25	(127.701.099)	(117.727.067)
Jumlah Pendapatan dan Beban Non Operasional		94.498.301	(108.876.094)
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan		705.827.354	(208.970.273)
Beban Pajak Penghasilan		(172.176.352)	(13.420.341)
Laba (Rugi) Bersih		533.651.003	(222.390.614)

Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Laba Ditahan			Jumlah Ekuitas
	Modal Saham	Cadangan Umum	Belum Ditentukan Penggunaannya	
<u>Saldo per 31 Desember 2022</u>	7.191.000.000	1.345.757.203	510.011.833	9.046.769.036
Cadangan Umum	-	92.442.797	-	92.442.797
Dividen	-	-	(510.011.833)	(510.011.833)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	(222.390.614)	(222.390.614)
<u>Saldo per 31 Desember 2023</u>	7.191.000.000	1.438.200.000	(222.390.614)	8.406.809.386
Koreksi Laba	-	-	(46.539.513)	(46.539.513)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	533.651.003	533.651.003
<u>Saldo per 31 Desember 2024</u>	7.191.000.000	1.438.200.000	264.720.876	8.893.920.876

Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2024	2023
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba (Rugi) Sebelum Beban Pajak Penghasilan	705.827.354	(208.970.273)
Penyesuaian untuk Merekonsiliasi Laba/Rugi Bersih Sebelum Beban Pajak Penghasilan menjadi Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi:		
Beban Penyusutan Aset Tetap	172.549.840	184.132.306
Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	3.333.332	2.875.006
Pembentukan (Pemulihan) Penyisihan Kerugian Penempatan pada Bank Lain	(53.856.532)	80.227.047
Pembentukan (Pemulihan) Penyisihan Kerugian Kredit	279.397.262	378.190.935
Penghapusbukuan Kredit	(62.041.250)	56.029.300
Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan	28.747.475	12.076.666
Beban Pajak Penghasilan	(172.176.352)	(13.420.341)
Laba (Rugi) Sebelum Perubahan Modal Kerja	901.781.130	491.140.646
Perubahan Modal Kerja:		
Penempatan pada Bank Lain (Deposito > 3 Bulan)	(500.000.000)	(6.500.000.000)
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	67.827.608	143.794.903
Kredit yang Diberikan	(1.421.559.382)	7.913.448.527
Provisi Yang Belum Diamortisasi	166.934.814	(138.174.853)
Agunan Yang Diambil Alih	1.439.134.100	(684.000.000)
Aset Lain -lain	175.465.330	87.457.961
Kewajiban Segera	61.531.284	(557.982.739)
Utang Bunga	(32.432.175)	31.040.147
Utang Pajak	131.756.011	(109.211.613)
Simpanan	(3.195.577.750)	24.102.108.336
Kewajiban Lain-lain	(14.313.580)	(15.382.253)
Kas Bersih diperoleh dari (digunakan untuk) Aktivitas Operasi	(2.219.452.609)	24.764.239.063
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian/Pengurangan Aset Tetap dan Inventaris	(19.286.000)	10.765.000
Pembelian/Pengurangan Aset Tidak Berwujud	(12.000.000)	(3.500.000)
Kas Bersih diperoleh dari (digunakan untuk) Aktivitas Investasi	(31.286.000)	7.265.000
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Tambahkan Cadangan Umum	-	92.442.797
Pembagian Deviden	-	(510.011.833)
Koreksi Laba	(46.539.513)	-
Kas Bersih diperoleh dari (digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan	(46.539.513)	(417.569.036)
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	(2.297.278.122)	24.353.935.027
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	59.633.798.105	35.279.863.078
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	57.336.519.983	59.633.798.105
Kas dan Setara Kas Pada Akhir Periode Terdiri dari :		
Kas	352.252.900	455.640.100
Penempatan Pada Bank Lain		
- Giro	14.775.599.598	20.764.688.846
- Tabungan	7.508.667.485	12.213.469.158
- Deposito Berjangka (< 3 Bulan)	34.700.000.000	26.200.000.000
Jumlah Kas dan Setara Kas Akhir Periode	57.336.519.983	59.633.798.105

Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM

PT Bank Perekonomian Rakyat Cahaya Binawerdi (selanjutnya disebut "Bank") yang didirikan berdasarkan Akta Notaris Nomor 86 tanggal 20 Juli 1991 Notaris I Made Puryatma, S.H., Notaris di Denpasar. Anggaran Dasar Bank telah mengalami beberapa kali perubahan, berdasarkan Akta Notaris Nomor 28 tanggal 30 September 2020, yang dibuat dihadapan Notaris Danik Murdaningrum, S.H.,K.Kn, Notaris di Denpasar tentang Perubahan Kepemilikan Para Pemegang Saham dan telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum, Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui suratnya No. AHU-AH.01.09-0061032 Tahun 2022 tanggal 03 Oktober 2022.

Perubahan Anggaran Dasar terakhir, berdasarkan Akta Notaris Nomor 23, tanggal 22 November 2024, oleh Notaris Danik Murdaningrum, S.H., M.Kn, Notaris di Kota Denpasar, tentang perubahan nama Bank menjadi PT Bank Perekonomian Rakyat Cahaya Binawerdi atau disebut juga Bank CBW. Perubahan Anggaran Dasar tersebut telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan No. AHU-0075831.AH.01.02.Tahun 2024 tanggal 25 November 2024.

Sesuai dengan pasal 3 Anggaran Dasar Bank yang telah dirubah, maksud dan tujuan Bank adalah menjalankan aktivitas keuangan dan asuransi sebagai Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dengan kegiatan usaha yang hanya menerima simpanan dalam bentuk tabungan dan deposito serta memberi kredit berskala kecil dalam jangka pendek

Kantor Pusat PT BPR Cahaya Binawerdi berkedudukan di Jalan Merta Sari No. 5, Lingkungan Pengubengan Kangin, Kelurahan Kerobokan Kelod, Kuta Utara, Badung dan memiliki 1 Kantor Cabang beralamat di Jalan Raya Denpasar Gilimanuk, Bajra, Tabanan.

Adapun izin-izin yang dimiliki PT BPR Cahaya Binawerdi adalah sebagai berikut:

1. Surat keterangan Tempat Usaha No. 71/V/2012 dari Pemerintah Kabupaten Badung Kecamatan Kuta Utara.
2. Persetujuan Prinsip Pendirian Bank Perkreditan Rakyat dari Menteri Keuangan Ditjen Moneter No. S-1015/MK.13/1991.
3. Nomor Induk Berusaha Nomor 0220003651317 dari Badan Koordinasi Penanaman Modal Pemerintah Republik Indonesia tertanggal 11 Juni 2020.
4. Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) Nomor 01.543.443.4-904.000 dari Departemen Keuangan Republik Indonesia, Direktorat Jendral Pajak.

Susunan pengurus berdasarkan Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Nomor 47 tanggal 29 November 2023, susunan pengurus Dewan Komisaris dan Direksi adalah sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2024</u>	<u>31 Desember 2023</u>
<u>Dewan Komisaris</u>		
Komisaris Utama	: I Ketut Kerta, S.H	I Ketut Kerta, S.H
Komisaris	: Drs. I Wayan Ardhita	Drs. I Wayan Ardhita
<u>Direksi</u>		
Direktur	: Ni Komang Ayu Sukristina, S.E	Ni Komang Ayu Sukristina, S.E

Jumlah karyawan Bank pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing berjumlah 33 dan 33 orang.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Ikhtisar kebijakan akuntansi terpenting Bank adalah sebagai berikut:

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) tahun 2009 dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) yang dikeluarkan Bank Indonesia tahun 2010. Laporan Keuangan, kecuali Laporan Arus Kas, disusun berdasarkan basis akuntansi Akrual dengan menggunakan konsep Biaya Historis, kecuali untuk beberapa akun tertentu yang diukur berdasarkan pengukuran sebagaimana diuraikan dalam masing-masing Catatan atas Laporan Keuangan.

Laporan Arus Kas disusun menggunakan metode tidak langsung, menyajikan penerimaan dan pembayaran kas yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

Mata uang yang digunakan untuk penyusunan Laporan Keuangan adalah mata uang Rupiah yang merupakan mata uang fungsional Perusahaan.

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

b. Kas dan Setara Kas

Kas adalah mata uang kertas dan logam, baik Rupiah maupun valuta asing, yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah.

Kas dan setara kas terdiri dari kas, giro pada Bank Indonesia dan pada bank lain, tabungan/ deposito pada bank lain dengan jangka waktu paling lama 3 (tiga) bulan dan fasilitas Simpanan Bank Indonesia, yang jatuh tempo dalam waktu 3 (tiga) bulan sejak tanggal perolehan, sepanjang tidak digunakan sebagai jaminan atas pinjaman yang diterima serta tidak dibatasi penggunaannya.

c. Pendapatan Bunga yang Akan Diterima

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

Pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar diakui secara akrual sedangkan pendapatan bunga dari kredit kualitas tidak lancar (*non performing*) diakui secara *cash basis* dan dicatat pada rekening-rekening administratif.

Jika kredit dilunasi oleh nasabah sebelum jatuh tempo, maka sisa dari pendapatan bunga yang belum diamortisasi diakui sebagai pendapatan bunga kredit kontraktual.

Termasuk dalam pengertian ini adalah pengakuan pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain.

d. Penempatan Pada Bank Lain

- **Giro dan Tabungan**

Dana pada bank lain yang sifatnya sangat likuid, berjangka pendek dan dengan cepat dapat dijadikan kas dalam jumlah tertentu tanpa menghadapi risiko perubahan nilai yang signifikan bertujuan untuk menunjang

- **Deposito Berjangka**

Penanaman dana bank pada bank lain, dalam bentuk deposito berjangka, dan lain-lain yang sejenis yang dimaksudkan untuk memperoleh penghasilan.

- **Penyisihan Kerugian**

Penyisihan kerugian tabungan dan deposito dibentuk berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor: 1 Tahun 2024 Tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat.

Penyisihan kerugian ditetapkan paling kurang sebesar 0,5% dari aset produktif yang memiliki kualitas lancar, tidak termasuk Sertifikat Bank Indonesia.

e. Kredit yang Diberikan

Kredit yang diberikan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan bunga.

Nilai buku awal kredit yang diberikan diakui sebesar pokok kredit dikurangi provisi serta ditambah biaya transaksi yang ditanggung BPR. Kredit yang diberikan disajikan di neraca sebesar pokok kredit/baki debet dikurangi provisi kredit serta ditambah biaya transaksi yang belum diamortisasi.

Provisi diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi tersebut diakui sebagai penambah pendapatan bunga.

Biaya transaksi dalam rangka pemberian kredit (yang ditanggung BPR) diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi tersebut diakui sebagai pengurang pendapatan bunga.

Untuk kredit yang direstrukturisasi, dalam pokok kredit termasuk bunga dan biaya lain yang dialihkan menjadi pokok kredit. Bunga yang dialihkan tersebut diakui sebagai penghasilan bunga yang ditangguhkan.

Kredit yang diklasifikasikan sebagai *non-performing* pada saat pokok pinjaman telah lewat jatuh tempo dan/atau pada saat manajemen berpendapat bahwa penerimaan atas pokok kredit atau bunga kredit tersebut mulai kurang lancar. Penghasilan bunga kredit yang telah diklasifikasikan sebagai *non-performing* tidak diperhitungkan dan akan diakui sebagai penghasilan pada saat diterima.

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

e. Kredit yang Diberikan (Lanjutan)

Kredit yang diberikan dengan perjanjian sindikasi ataupun penerusan kredit diakui sebagai porsi pinjaman yang risikonya ditanggung oleh bank.

Agunan digunakan untuk memitigasi risiko kredit dan kebijakan mitigasi risiko menentukan jenis agunan yang dapat diterima Bank. Umumnya jenis agunan yang diterima Bank untuk mitigasi risiko kredit diantaranya adalah deposito berjangka, tanah dan bangunan, dan kendaraan bermotor.

Umumnya agunan yang diperlukan dalam setiap pemberian kredit sebagai sumber terakhir pelunasan kredit (*secondary source of credit repayment*) dan sebagai salah satu bentuk mitigasi risiko kredit. Sumber utama pelunasan kredit adalah dari hasil usaha debitur.

Kredit dihapuskan jika tidak ada peluang realistis untuk pengembalian masa datang dan semua agunan telah direalisasi atau sudah diambil alih oleh Bank.

Kriteria penghapusbukuan kredit kepada debitur adalah sebagai berikut:

- a. Kriteria yang memiliki kualitas macet;
- b. Fasilitas kredit telah dibentuk cadangan kerugian penurunan nilai aset sebesar 100% dari pokok kredit;
- c. Hapus buku dilakukan terhadap seluruh kewajiban kreditnya, sehingga penghapusbukuan tidak boleh dilakukan pada sebagian kreditnya (*partial write-off*).
- d. Telah dilakukan berbagai upaya penagihan dan pemulihan, namun tidak berhasil.
- e. Usaha debitur sudah tidak mempunyai prospek atau kinerja debitur buruk atau tidak ada kemampuan membayar.

f. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA)

Penyisihan penilaian kualitas aset adalah penyisihan yang dihitung sebesar persentase tertentu berdasarkan kualitas aset untuk keperluan perhitungan kewajiban penyediaan modal minimum BPR.

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

Bank membentuk penyisihan penilaian kualitas aset berdasarkan penelaah terhadap kolektabilitas masing-masing aset produktif sesuai dengan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia.

Penyisihan penghapusan aset produktif dibentuk berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia (POJK) No. 1 Tahun 2024 Tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat.

Bank wajib membentuk PPKA umum dan PPKA khusus, dengan penjelasan sebagai berikut:

PPKA Umum

PPKA Umum ditetapkan paling kurang sebesar 0,5 % dari aset produktif yang memiliki kualitas lancar, tidak termasuk Sertifikat Bank Indonesia.

PPKA Khusus

PPKA khusus ditetapkan paling sedikit sebesar :

- 3% (tiga persen) dari Aset Produktif dengan kualitas Dalam Perhatian Khusus setelah dikurangi dengan nilai agunan;
- 10% (sepuluh persen) dari Aset Produktif dengan kualitas Kurang Lancar setelah dikurangi dengan nilai agunan;
- 50% (lima puluh persen) dari Aset Produktif dengan kualitas Diragukan setelah dikurangi dengan nilai agunan; dan/atau
- 100% (seratus persen) dari Aset Produktif dengan kualitas Macet setelah dikurangi dengan nilai agunan.

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan PPKA khusus 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 CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

f. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) (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 lain yang berwenang;
- 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 lain 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 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 agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 12 (dua belas) bulan sampai dengan 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 dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.
- 20% (dua puluh persen) dari nilai agunan selain agunan sebagaimana yang tersebut di atas yang dinilai 1 (satu) tahun terakhir oleh penilai independen dengan metode penilaian sebagaimana diatur oleh standar penilaian yang berlaku.

g. Agunan yang Diambil Alih

Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) merupakan agunan kredit yang diberikan yang telah diambil alih oleh bank dan telah diikat secara notariil.

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit diakui sebagai aset sebesar nilai bersih yang dapat direalisasikan, yaitu nilai wajar agunan kredit setelah dikurangi estimasi biaya pelepasan jika dijual. Apabila terdapat penurunan nilai permanen dari agunan kredit yang diambil alih, maka nilai agunan kredit tersebut wajib disesuaikan.

Pada saat penjualan, selisih antara nilai tercatat Agunan Yang Diambil Alih dan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian non-operasional dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

Biaya-biaya yang dikeluarkan sehubungan dengan pengambil-alihan agunan tersebut dibebankan ke rekening nasabah.

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor: 1 Tahun 2024 Tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat, Pasal 40, pengambilalihan AYDA sebagaimana dimaksud dalam Pasal 39 ayat (1) bersifat sementara dan wajib dicairkan oleh BPR secepatnya terhitung sejak tanggal pengambilalihan AYDA.

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

g. Agunan yang Diambil Alih (Lanjutan)

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

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

BPR wajib memperhitungkan AYDA untuk jenis agunan selain sebagaimana dimaksud dalam Pasal 20 ayat (1) huruf b, huruf d, huruf e, dan huruf f yang tercatat pada laporan posisi keuangan sebagai faktor pengurang modal inti BPR dalam perhitungan rasio KPMM sebesar:

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

h. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan berdasarkan harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan sesuai dengan SAK-ETAP BAB 15 tentang Aset Tetap. Seluruh aset tetap (kecuali tanah) disusutkan sesuai dengan standar akuntansi keuangan tersebut.

Harga perolehan mencakup harga pembelian dan semua beban yang terkait secara langsung untuk membawa aset tersebut ke lokasi dan kondisi yang diperlukan untuk memungkinkan aset tersebut beroperasi sebagaimana ditentukan oleh manajemen.

Aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap, sebagai berikut:

	<u>Tahun</u>	<u>Tarif</u>
Bangunan	20 tahun	5%
Kendaraan	4-8 tahun	25% - 12,5%
Inventaris	4-8 tahun	25% - 12,5%

Pengeluaran untuk pemeliharaan dan perbaikan rutin dibebankan pada laporan laba rugi periode terjadinya, sedangkan pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau yang kemungkinan besar memberi manfaat keekonomian di masa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produksi atau peningkatan standar kinerja ditambahkan pada jumlah tercatat aset yang bersangkutan (dikapitalisasi).

Aset tetap yang tidak digunakan lagi atau yang dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap berikut akumulasi penyusutannya. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari penjualan aset tetap tersebut dibukukan dalam laporan laba rugi tahun berjalan.

Jumlah tercatat aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau saat tidak ada manfaat ekonomis di masa depan yang diharapkan dari penggunaan atau pelepasannya. Laba atau rugi yang timbul dari penghentian pengakuan aset (dihitung sebagai perbedaan antara jumlah neto hasil pelepasan dan nilai tercatat dari aset) dimasukkan dalam laporan laba rugi pada tahun aset tersebut dihentikan pengakuannya.

i. Aset Tidak Berwujud

Aset tidak berwujud merupakan aset non-moneter yang dapat diidentifikasi dan tidak mempunyai wujud fisik.

Aset tidak berwujud diakui sebesar biaya perolehan. Biaya perolehan aset tidak berwujud yang diperoleh secara terpisah meliputi harga beli dan biaya-biaya yang dapat diatribusikan secara langsung sehingga siap digunakan. Aset tidak berwujud berupa perangkat lunak yang dibeli Bank.

Amortisasi diakui dalam laporan laba rugi dengan menggunakan metode garis lurus sepanjang masa manfaat dari perangkat lunak tersebut tersedia untuk dipakai.

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

i. Aset Tidak Berwujud (Lanjutan)

Perangkat lunak akan dikapitalisasi hanya jika pengeluaran tersebut menambah manfaat ekonomis aset yang bersangkutan dimasa mendatang. Semua pengeluaran lainnya dibebankan pada saat terjadinya.

Aset tidak berwujud dihentikan pengakuannya jika dilepas atau ketika tidak terdapat lagi manfaat ekonomi masa depan yang diperkirakan dari penggunaan atau pelepasannya.

j. Aset Lain-lain

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

Aset lain- lain terdiri dari:

- Pajak dibayar di muka
- Biaya dibayar di muka

Biaya dibayar di muka adalah biaya yang telah dikeluarkan tetapi belum diakui sebagai beban pada periode terjadinya dan masa manfaatnya (jangka waktu) telah diperjanjikan sejak awal. Biaya dibayar dimuka diamortisasi secara sistematis berdasarkan jangka waktu perjanjian.

k. Kewajiban Segera

Kewajiban yang telah jatuh tempo dan/atau segera dapat ditagih dan harus segera dibayar.

Transaksi kewajiban segera diakui pada saat:

1. Kewajiban telah jatuh tempo; atau
2. Kewajiban menjadi segera dapat ditagih oleh pemiliknya baik dengan perintah dari pemberi amanat atau tidak.

l. Utang Bunga

Utang bunga merupakan kewajiban bunga yang telah jatuh tempo dan atau yang segera dapat ditagih oleh pemiliknya dan harus segera dibayar.

Utang bunga diakui sebesar jumlah bunga kontraktual, baik untuk akrual bunga maupun yang telah jatuh tempo.

m. Utang Pajak

Utang pajak adalah kewajiban pajak penghasilan badan yang terutang atas penghasilan BPR.

Utang pajak merupakan selisih kurang atas kewajiban pajak penghasilan setelah memperhitungkan angsuran pajak atau pajak dibayar dimuka. Utang pajak diakui sebesar jumlah yang harus disetorkan ke kas negara. Beban pajak ditentukan berdasarkan laba kena pajak periode bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

n. Simpanan

Simpanan adalah dana dalam bentuk tabungan dan deposito yang dipercayakan oleh masyarakat kepada bank berdasarkan perjanjian penyimpanan dana.

Tabungan:

- Transaksi tabungan diakui sebesar nominal penyetoran atau penarikan yang dilakukan oleh penabung.
- Setoran tabungan diakui pada saat uang diterima.
- Bunga yang diberikan atas tabungan diakui sebagai penambah nominal tabungan.
- Saldo tabungan disajikan sebesar jumlah kewajiban BPR kepada pemilik tabungan.

Deposito:

- Transaksi deposito diakui sebesar nilai nominal yang tercantum dalam bilyet deposito.
- Setoran deposito diakui pada saat uang diterima.
- Deposito disajikan sebesar jumlah nominal atau sebesar kewajiban BPR yang diperjanjikan.
- Kewajiban bunga deposito yang belum jatuh tempo disajikan dalam pos utang bunga.

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

o. Simpanan dari Bank Lain

Simpanan dari bank lain adalah kewajiban bank kepada bank lain, dalam bentuk tabungan dan deposito

Tabungan:

- Transaksi tabungan diakui sebesar nominal penyetoran atau penarikan yang dilakukan oleh bank lain.
- Setoran tabungan diakui pada saat uang diterima.
- Bunga yang diberikan atas tabungan diakui sebagai penambahan nominal tabungan.
- Saldo tabungan disajikan sebesar jumlah kewajiban BPR kepada bank lain pemilik tabungan.

Deposito:

- Transaksi deposito diakui sebesar nilai nominal yang tercantum dalam bilyet deposito.
- Setoran deposito diakui pada saat uang diterima.
- Deposito disajikan sebesar jumlah nominal atau sebesar kewajiban BPR yang diperjanjikan.
- Kewajiban bunga deposito yang belum jatuh tempo disajikan dalam pos utang bunga.

p. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga Kontraktual

Entitas harus mengukur pendapatan berdasarkan nilai wajar atau pembayaran yang diterima atau masih harus diterima. Nilai wajar tersebut tidak termasuk jumlah diskon penjualan dan potongan volume (SAK ETAP Bab 20 Tentang Pendapatan).

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

Pendapatan bunga dari penempatan pada Bank lain, amortisasi pendapatan bunga ditangguhkan disajikan sebagai bagian dari bunga kontraktual.

Pendapatan bunga atas aset produktif dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet yang belum diterima diungkapkan sebagai pendapatan bunga dalam penyelesaian pada catatan atas laporan keuangan mengenai komitmen dan kontinjensi.

Beban bunga diakui secara akrual dan dinilai sebesar jumlah yang menjadi kewajiban BPR, termasuk beban lain yang dikeluarkan dalam rangka penghimpunan dana. Biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada perolehan pinjaman dan diskonto diamortisasi secara garis lurus dan diakui sebagai beban bunga.

q. Pengakuan Pendapatan dan Beban atau Provisi dan Biaya Transaksi

Pendapatan dan beban atau provisi dan komisi diakui sebagai berikut:

- 1) Penerimaan pendapatan provisi yang berkaitan dengan kegiatan perkreditan baik yang termasuk kategori *performing* maupun *non performing* diakui secara akrual dan diamortisasi selama jangka waktu kredit. Amortisasi tersebut diakui sebagai penambahan pendapatan bunga.
- 2) Provisi yang tidak berkaitan dengan kegiatan perkreditan atau jangka waktu tertentu, diakui sebagai pendapatan atau beban pada periode terjadinya transaksi.

Beban provisi dan biaya transaksi pinjaman diterima diakui sebagai berikut:

- 1) Pembayaran biaya provisi dan biaya transaksi yang berkaitan dengan pinjaman yang diterima diakui secara akrual dan diamortisasi selama jangka waktu pinjaman. Biaya provisi dan biaya transaksi yang belum diamortisasi disajikan sebagai pengurang dari pinjaman yang diterima, sedangkan amortisasinya tersebut diakui sebagai penambah beban bunga.

r. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya

Pendapatan dan beban operasional lainnya merupakan seluruh pendapatan dan beban operasional lainnya dibebankan pada laporan laba rugi pada tanggal terjadinya.

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

s. Komitmen dan 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.

t. 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.

u. Transaksi Dengan Pihak-Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Perusahaan melakukan transaksi-transaksi tertentu dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa, seperti didefinisikan dalam Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP No. 28) mengenai "Pengungkapan Pihak-Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa".

Seluruh transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa dalam jumlah signifikan, baik yang dilakukan dengan persyaratan dan kondisi yang sama atau tidak dengan persyaratan dan kondisi yang sama dengan pihak yang tidak mempunyai hubungan istimewa, telah diungkapkan dalam catatan atas Laporan

w. Kewajiban Imbalan Kerja

Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) Bab 23 ditegaskan bahwa Imbalan Kerja adalah semua bentuk imbalan yang diberikan oleh entitas sebagai pertukaran atas jasa yang diberikan oleh pekerja, termasuk direktur dan manajemen.

Bank mengakui kewajiban dan beban imbalan kerja jangka pendek meliputi gaji, upah, iuran jaminan sosial dan bonus. Namun pembentukannya belum sepenuhnya sesuai dengan ketentuan yang diatur dalam SAK ETAP Bab 23 tentang Imbalan Kerja dan Undang-Undang No. 11 Tahun 2020 Tentang Cipta Kerja.

x. Penggunaan Estimasi

Penyusunan Laporan Keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), mengharuskan manajemen untuk membuat berbagai estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah aset dan kewajiban dan pengungkapan aset dan kewajiban kontinjensi pada tanggal Laporan Keuangan serta jumlah pendapatan dan beban selama periode pelaporan. Hasil yang sebenarnya dapat berbeda dengan jumlah yang diestimasi tersebut (SAK – ETAP Bab 9 Kebijakan Akuntansi, Estimasi, dan Kesalahan).

3. KAS

Rincian per 31 Desember adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Kas	352.252.900	455.640.100
Jumlah	352.252.900	455.640.100

Kas yang terdapat di kantor pusat dan kantor cabang pada tanggal 31 Desember 2024 telah diasuransikan.

Pada tanggal 31 Desember 2024 tidak terdapat pembatasan ataupun kas yang digunakan sebagai jaminan atas utang atau pinjaman, sehingga Kas yang tersedia dapat digunakan dengan segera untuk kebutuhan Bank.

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

Rincian per 31 Desember adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima dari	214.446.119	266.356.299
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima Antar	97.444.788	113.362.216
Jumlah	311.890.907	379.718.515

Pendapatan bunga yang akan diterima merupakan pendapatan bunga dari kredit "performing" dan pendapatan atas bunga Deposito.

5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Rincian per 31 Desember adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Giro:		
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk	3.403.212.891	4.541.713.530
PT Bank Mayapada Internasional, Tbk	3.212.505.219	1.020.121.142
PT Bank OKE Indonesia	2.936.993.688	2.988.043.070
PT Bank Mandiri (Persero), Tbk	2.074.690.694	2.326.812.256
PT Bank Permata, Tbk	943.410.755	1.598.216.341
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat & Banten Tb	695.550.754	480.089.539
PT Bank Central Asia, Tbk	669.674.793	4.730.312.395
PT Bank Danamon Indonesia, Tbk	387.386.099	346.227.556
PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk	355.389.724	2.721.427.464
PT Bank Mega, Tbk	96.784.981	11.725.554
Jumlah Giro	14.775.599.598	20.764.688.846
Tabungan:		
PT Bank Pembangunan Daerah Bali	4.412.250.330	8.366.972.862
PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk	1.794.848.883	2.581.184.970
PT BPR Sukawati Pancakanti	430.155.748	373.183.300
PT BPR Lestari	238.694.979	344.961.221
PT BPR Tulus	212.554.847	136.729.197
PT BPR Indra Candra	119.958.569	140.872.484
PT BPR Sukawati Pancakanti-Arisanku	100.242.793	100.000.000
PT BPR Dewata Candradana	100.057.545	-
PT BPR Karya Artha Sejahtera Indonesia	99.903.791	169.565.124
Jumlah Tabungan	7.508.667.485	12.213.469.158
Deposito Berjangka (< 3 bulan):		
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat & Banten Tb	5.000.000.000	5.000.000.000
PT Bank OKE Indonesia Tbk	3.100.000.000	3.100.000.000
PT Bank Central Asia, Tbk	2.000.000.000	2.000.000.000
PT Bank Permata, Tbk	2.000.000.000	2.000.000.000
PT Bank Mayapada Internasional, Tbk	2.000.000.000	2.000.000.000
PT Bank Mega, Tbk	2.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Indra Candra	1.500.000.000	1.500.000.000
PT BPR Saraswati Ekabumi	1.500.000.000	1.500.000.000
PT BPR Aruna Nirmaladuta	1.500.000.000	-
PT BPR Wahyu Nirmala	1.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Sukawati Pancakanti	1.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Karuna Ramanda Sejahtera	1.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Tulus	1.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Lestari	1.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana	1.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Ceper	1.000.000.000	-
PT BPRS Rizky Barokah	1.000.000.000	-
PT BPR Suryajaya Kubutambahan	1.000.000.000	-
Jumlah Dipindahkan	29.600.000.000	25.100.000.000

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Deposito Berjangka (< 3 bulan): (Lanjutan)		
Jumlah Dipindahkan	29.600.000.000	25.100.000.000
PT BPR Tata Asia	1.000.000.000	-
PT BPR PNM Patuh Beramal	1.000.000.000	-
PT BPR Kertiawan	1.000.000.000	-
PT BPR Sadana	1.000.000.000	-
PT BPR Kusuma Mandala	500.000.000	500.000.000
PT BPR Subang Gemi Astiti	500.000.000	-
PT Bank Pembangunan Daerah Bali	100.000.000	100.000.000
PT BPR Gisawa	-	500.000.000
Jumlah Deposito Berjangka (<3 bulan)	34.700.000.000	26.200.000.000
Deposito Berjangka (>3 bulan):		
PT BPR Urip Kalantas	1.500.000.000	1.500.000.000
PT BPR Karya Artha Sejahtera Indonesia	1.500.000.000	1.500.000.000
PT BPR Urban Bali	1.500.000.000	1.500.000.000
PT BPR Hari Depan	1.500.000.000	-
PT BPR Dewata Candradana	1.500.000.000	-
PT BPR Nusa Penida	1.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Lingga Sejahtera Pangkalan Bun	1.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Khrisna Darma Adipala	1.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Nur Abadi	1.000.000.000	-
PT BPR Penebel	1.000.000.000	-
PT BPR Siwi Sedana	500.000.000	500.000.000
PT BPR Bali Dewata	500.000.000	500.000.000
PT BPR Mitra Rukun Abadi	500.000.000	-
PT BPR Bali Artha Anugrah	-	1.500.000.000
PT BPR Suryajaya Kubutambahan	-	1.000.000.000
PT BPR Nusamba Kubutambahan	-	1.000.000.000
PT BPR Subang Gemi Nastiti (Perseroda)	-	500.000.000
PT BPR Baskara Dewata	-	500.000.000
PT BPR Gisawa	-	500.000.000
Jumlah Deposito Berjangka (>3 bulan)	14.000.000.000	13.500.000.000
Jumlah Penempatan pada Bank Lain	70.984.267.083	72.678.158.005
Penyisihan Kerugian Tabungan dan Deposito	(83.976.564)	(137.833.096)
Total	70.900.290.519	72.540.324.909

Tingkat suku bunga rata-rata penempatan pada bank lain pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing sebesar 5,69% per tahun dan 4,43% per tahun.

Mutasi perubahan penyisihan penilaian kualitas aset untuk penempatan pada bank lain sebagai berikut:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo Awal Tahun	137.833.095	57.606.048
Pembentukan Penyisihan Kerugian	38.496.288	80.227.047
Pemulihan Penyisihan Kerugian	(92.352.820)	-
Saldo Akhir Tahun	83.976.564	137.833.095

Pembentukan penyisihan kerugian penempatan bank lain untuk tahun 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp38.496.288 dan Rp80.227.047 dicatat pada beban penyisihan kerugian kredit (Catatan 19). Pemulihan penyisihan kerugian penempatan bank lain untuk tahun 2024 sebesar Rp92.352.820 dicatat sebagai pendapatan operasional lainnya (Catatan 20).

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

6. KREDIT YANG DIBERIKAN

Rincian per 31 Desember adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Kredit yang Diberikan-Pokok	37.486.982.552	36.065.423.170
Kredit yang Diberikan-Provisi	(819.263.533)	(652.328.719)
Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan	(40.824.141)	(12.076.666)
Jumlah Bersih	36.626.894.878	35.401.017.785
PPKA atas Kredit yang Diberikan	(2.046.557.550)	(1.829.201.538)
Jumlah	34.580.337.328	33.571.816.247

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi PT BPR Cahaya Binawerdi No. 416/SK-DIR/CBW/KRB/XII/2024 tentang Tingkat Suku Bunga, Jangka Waktu, Biaya Administrasi dan Provisi Kredit, Bank menetapkan tingkat suku bunga kredit adalah sebagai berikut:

- Bunga kredit tetap/flat, Kredit Umum 0,7% s.d 1,2% dengan jangka waktu 12 - 60 bulan dan kredit KPR 0,7% s.d 1 % dengan jangka waktu 36 - 120 bulan.
- Bunga kredit menurun, Kredit Umum 1,2% s.d 2,5% dengan jangka waktu 3 - 60 bulan dan 60 - 120 bulan dan Kredit KPR 1,2% s.d 1,75% dengan jangka waktu 36 - 60 bulan.
- Bunga kredit anuitas, Kredit Umum 1,1% s.d 2% dengan jangka waktu 12 0 120 bulan dan Kredit KPR 1,1% s.d 1,75% dengan jangka waktu 36 - 120 bulan.
- Biaya administrasi kredit berkisar antara Rp50.000 sampai dengan Rp1.000.000.
- Biaya provisi yang dibebankan pada nasabah berkisar antara 1% sampai dengan 5%.

Jumlah kredit yang diberikan sejumlah 479 (empat ratus tujuh puluh sembilan) rekening/debitur, dan dari jumlah rekening tersebut terdapat kredit pihak terkait dengan Bank sebanyak 1 (satu) rekening/debitur (Catatan 28).

Terdapat agunan cash collateral dengan kualitas lancar sebesar Rp1.431.875.337 sebanyak 54 debitur.

Jumlah akumulasi kredit hapus buku sebesar Rp1.502.617.434 sebanyak 102 debitur (Catatan 27).

Kredit yang diberikan berdasarkan penggolongan kolektabilitas adalah sebagai berikut:

	Rek	2024	Rek	2023
Lancar	439	29.747.735.150	415	28.932.001.581
Dalam Perhatian Khusus	23	2.847.072.564	23	1.683.441.604
Kurang Lancar	3	37.948.530	6	849.649.633
Diragukan	1	920.000.000	2	119.700.000
Macet	13	3.934.226.308	14	4.480.630.352
Jumlah	479	37.486.982.552	460	36.065.423.170

Kredit yang diberikan berdasarkan jenis, sektor usaha dan jangka waktu kredit pada tahun 2024 dan 2023 terdiri dari:

a. Jenis Penggunaan

Jenis	Baki Debet	Lancar	2024			
			Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Modal Kerja	12.365.491.205	8.423.871.453	708.874.022	37.948.530	920.000.000	2.274.797.200
Investasi	2.904.611.226	928.384.559	1.011.626.667	-	-	964.600.000
Konsumsi	22.216.880.121	20.395.479.138	1.126.571.875	-	-	694.829.108
Jumlah	37.486.982.552	29.747.735.150	2.847.072.564	37.948.530	920.000.000	3.934.226.308

Jenis	Baki Debet	Lancar	2023			
			Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Modal Kerja	13.574.489.589	10.025.750.393	696.050.969	61.776.633	-	2.790.911.594
Investasi	4.060.951.618	3.036.020.692	251.049.126	-	-	773.881.800
Konsumsi	18.429.981.963	15.870.230.496	736.341.509	787.873.000	119.700.000	915.836.958
Jumlah	36.065.423.170	28.932.001.581	1.683.441.604	849.649.633	119.700.000	4.480.630.352

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

b. Sektor Ekonomi

Jenis	Baki Debet	Lancar	2024			
			Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Rumah Tangga untuk kepemilikan rumah tinggal s.d tipe 21	240.997.334	-	26.397.334	-	-	214.600.000
Rumah Tangga untuk kepemilikan mobil roda empat	6.053.471.071	5.579.675.007	332.936.064	-	-	140.860.000
Rumah Tangga untuk kepemilikan sepeda bermotor	2.620.533.646	2.588.286.462	32.247.184	-	-	-
Rumah Tangga untuk kepemilikan furnitur dan peralatan rumah tangga	29.307.301	29.307.301	-	-	-	-
Rumah Tangga untuk kepemilikan komputer dan alat komunikasi	30.000.000	30.000.000	-	-	-	-
Rumah Tangga Untuk Keperluan Multiguna Beragunan Rumah Tinggal Tipe Diatas 21 S.D. 70	501.533.500	501.533.500	-	-	-	-
Rumah Tangga Untuk Keperluan Multiguna Lainnya	4.089.075.462	3.301.212.360	523.767.561	-	-	264.095.541
Rumah Tangga untuk keperluan yang tidak diklasifikasikan di tempat lain	8.584.833.810	8.282.942.155	12.018.088	-	-	289.873.567
Bukan Lapangan Usaha Lainnya	308.125.331	82.522.353	225.602.978	-	-	-
Peternakan Babi	103.025.769	103.025.769	-	-	-	-
Konstruksi Perumahan Menengah, Besar, Mewah (Tipe diatas 70)	950.000.000	-	950.000.000	-	-	-
Konstruksi Bangunan Sipil Lainnya Ytdl	500.332.800	-	-	-	-	500.332.800
Perdagangan Mobil	920.028.800	-	-	-	-	920.028.800
Perdagangan Suku Cadang dan Aksesoris Mobil	299.740.460	299.740.460	-	-	-	-
Raparasi dan Perawatan Sepeda Motor	23.546.037	23.546.037	-	-	-	-
Perdagangan Besar Pakaian	413.000.000	413.000.000	-	-	-	-
Perdagangan Eceran yang utamanya Makanan, Minuman atau Tembakau di Toko	2.426.185.721	1.414.185.721	642.000.000	-	-	370.000.000
Perdagangan Eceran Khusus Komoditi Makanan dari Hasil pertanian di toko	275.000.000	-	-	-	-	275.000.000
Perdagangan Eceran Khusus Makanan, Minuman, dan Tembakau lainnya di Toko	920.000.000	-	-	-	920.000.000	-

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

b. Sektor Ekonomi

Jenis	2024					
	Baki Debet	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Perdagangan Eceran Khusus Pakaian, Alas kaki dan barang dari kulit di toko	29.871.300	-	29.871.300	-	-	-
Perdagangan Eceran Khusus Barang Baru	125.270.100	125.270.100	-	-	-	-
Perdagangan Eceran kaki lima dan los pasar tekstil, pakaian, dan alas kaki	132.880.000	127.830.000	-	5.050.000	-	-
Perdagangan Eceran bukan di Toko, Kios, Kaki Lima dan Los Pasar Lainnya	1.467.604.265	1.460.433.765	-	7.170.500	-	-
Angkutan Darat Lainnya Untuk Penumpang	663.651.394	663.651.394	-	-	-	-
Restoran Dan Rumah Makan	34.693.522	34.693.522	-	-	-	-
Aktivasi Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi Alat Transportasi Air	499.925.302	499.925.302	-	-	-	-
Aktivasi Jasa Perorangan Lainnya	1.912.582.171	1.613.936.486	63.482.055	25.728.030	-	209.435.600
Perkebunan Buah Kelapa	11.000.000	11.000.000	-	-	-	-
Peternakan Unggas	18.443.400	18.443.400	-	-	-	-
Perternakan Lainnya	173.182.500	173.182.500	-	-	-	-
Industri Kayu Lapis, Veneer Dan Sejenisnya	24.103.700	24.103.700	-	-	-	-
Industri Peralatan Listrik Lainnya	981.684.000	981.684.000	-	-	-	-
Perdagangan Besar Hasil Pertanian Dan Hewan Hidup	750.000.000	-	-	-	-	750.000.000
Perdagangan Eceran Berbagai Macam Barang Yang Didominasi Oleh Barang Bukan Makanan Dan Tembakau Di Toko	333.829.100	325.079.100	8.750.000	-	-	-
Perdagangan Besar atas dasar balas jasa (fee) atau kontrak	352.213.491	352.213.491	-	-	-	-
Perkebunan tanaman rempah yang tidak diklasifikasikan di tempat lain	103.000.000	103.000.000	-	-	-	-
Kegiatan Penukaran Valuta Asing (Money Changer)	337.522.700	337.522.700	-	-	-	-
Administrasi Pemerintahan Dan Kebijakan Ekonomi Dan Sosial	246.788.565	246.788.565	-	-	-	-
Jumlah Kredit-pokok	37.486.982.552	29.747.735.150	2.847.072.564	37.948.530	920.000.000	3.934.226.308

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

b. Sektor Ekonomi (Lanjutan)

Jenis	2023					
	Baki Debet	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Rumah Tangga untuk kepemilikan rumah tinggal s.d tipe 21	274.971.508	274.971.508	-	-	-	-
Rumah Tangga untuk kepemilikan mobil roda empat	4.678.894.027	4.616.852.777	-	-	-	62.041.250
Rumah Tangga untuk kepemilikan sepeda bermotor	1.073.930.295	995.181.670	50.915.425	6.833.200	21.000.000	-
Rumah Tangga Untuk Keperluan Multiguna Beragunan Rumah Tinggal Tipe Diatas 21 S.D. 70	531.226.384	531.226.384	-	-	-	-
Rumah Tangga Untuk Keperluan Multiguna Lainnya	4.894.163.752	4.042.627.811	162.374.000	38.539.800	-	650.622.141
Rumah Tangga untuk keperluan yang tidak diklasifikasikan di tempat lain	6.290.654.254	5.465.728.603	523.052.084	-	98.700.000	203.173.567
Bukan Lapangan Usaha Lainnya	961.113.251	218.613.251	-	742.500.000	-	-
Peternakan Babi	125.821.230	125.821.230	-	-	-	-
Penggalian Batu, Pasir, dan Tanah Liat	77.951.291	71.481.391	6.469.900	-	-	-
Konstruksi Perumahan Menengah, Besar, Mewah (Tipe diatas 70)	1.000.000.000	1.000.000.000	-	-	-	-
Konstruksi Bangunan Sipil Lainnya Ytdl	527.832.800	177.832.800	-	-	-	350.000.000
Perdagangan Mobil	1.246.825.045	307.796.245	-	-	-	939.028.800
Perdagangan Suku Cadang dan Aksesoris Mobil	376.205.088	376.205.088	-	-	-	-
Perdagangan Besar Bahan Makanan dan Minuman Hasil Pertanian Lainnya	45.833.000	45.833.000	-	-	-	-
Perdagangan Besar Pakaian	413.600.000	413.600.000	-	-	-	-
Perdagangan Eceran yang utamanya Makanan, Minuman atau Tembakau di Toko	3.803.116.537	2.488.287.543	-	-	-	1.314.828.994
Perdagangan Eceran Khusus Komoditi Makanan dari Hasil pertanian di toko	10.318.709	10.318.709	-	-	-	-
Perdagangan Eceran Khusus Makanan, Minuman, dan Tembakau lainnya di Toko	1.074.975.150	1.068.902.700	6.072.450	-	-	-
Perdagangan Eceran Khusus Barang dan Bahan Bangunan, cat dan kaca di toko	5.951.443	5.951.443	-	-	-	-

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

b. Sektor Ekonomi (Lanjutan)

Jenis	Baki Debet	Lancar	2023			
			Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Perdagangan Eceran Khusus Pakaian, Alas kaki dan barang dari kulit di toko	32.149.192	-	32.149.192	-	-	-
Perdagangan Eceran Khusus Barang Baru lainnya di Toko	167.980.912	161.074.412	6.906.500	-	-	-
Perdagangan Eceran Kaki Lima dan Los Pasar Komoditi hasil Pertanian	94.966.679	94.966.679	-	-	-	-
Perdagangan Eceran kaki lima dan los pasar tekstil, pakaian, dan alas kaki	5.555.118	-	5.555.118	-	-	-
Perdagangan Eceran Kaki Lima dan Los Pasar Perlengkapan Rumah Tangga	4.964.469	4.964.469	-	-	-	-
Perdagangan Eceran Kaki Lima dan Los Pasar Barang Bekas Perlengkapan Rumah Tangga	600.607.354	600.607.354	-	-	-	-
Perdagangan Eceran bukan di Toko, Kios, Kaki Lima dan Los Pasar Lainnya	187.924.232	187.924.232	-	-	-	-
Angkutan Darat Lainnya Untuk Penumpang	695.046.499	695.046.499	-	-	-	-
Hotel Melati	302.761.600	302.761.600	-	-	-	-
Penyediaan Makanan dan Minuman	87.225.081	87.225.081	-	-	-	-
Aktivasi Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi Alat Transportasi Air	602.844.573	602.844.573	-	-	-	-
Aktivasi Jasa Perorangan Lainnya	2.501.264.851	1.714.237.409	514.315.209	61.776.633	-	210.935.600
Pertanian Jagung	44.783.200	44.783.200	-	-	-	-
Perkebunan Buah Kelapa	191.126.275	191.126.275	-	-	-	-
Peternakan Unggas	33.477.200	-	33.477.200	-	-	-
Jasa Penunjang Pertanian Dan Pasca Panen	275.000.000	-	275.000.000	-	-	-
Industri Kayu Lapis, Veneer Dan Sejenisnya	8.169.100	8.169.100	-	-	-	-
Industri Peralatan Listrik Lainnya	982.151.000	982.151.000	-	-	-	-
Ketenagalistrikan Lainnya	79.566.150	79.566.150	-	-	-	-
Pengelolaan Air	-	-	-	-	-	-
Perdagangan Besar Hasil Pertanian Dan Hewan Hidup	760.743.300	10.743.300	-	-	-	750.000.000

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

b. Sektor Ekonomi (Lanjutan)

2023

Jenis	Baki Debet	Lancar	2023			
			Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Perdagangan Eceran Berbagai Macam Barang Yang Didominasi Oleh Barang Bukan Makanan Dan Tembakau Di Toko	368.162.200	368.162.200	-	-	-	-
Perdagangan Eceran Khusus Bahan Kimia, Barang Farmasi, Alat Kedokteran, Parfum Dan Kosmetik Di Toko	14.611.468	14.611.468	-	-	-	-
Aktivasi Penunjang Angkutan	8.400.400	-	8.400.400	-	-	-
Perantara Moneter	18.000.000	18.000.000	-	-	-	-
Kegiatan Penukaran Valuta Asing (Money Changer)	258.940.762	258.940.762	-	-	-	-
Aktivitas Biro Perjalanan Wisata	58.754.126	-	58.754.126	-	-	-
Administrasi Pemerintahan Dan Kebijakan Ekonomi Dan Sosial	266.863.665	266.863.665	-	-	-	-
Jumlah Kredit-pokok	36.065.423.170	28.932.001.581	1.683.441.604	849.649.633	119.700.000	4.480.630.352

c. Berdasarkan Jangka Waktu Perjanjian Kredit

2024

Jenis	Baki Debet	Lancar	2024			
			Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
≤ 1 Tahun	1.410.235.501	490.206.701	-	-	-	920.028.800
> 1 s/d 2 tahun	9.915.882.805	6.710.390.862	743.878.643	12.220.500	920.000.000	1.529.392.800
> 2 s.d 5 tahun	19.565.071.619	18.259.613.718	989.856.304	25.728.030	-	289.873.567
> 5 Tahun	6.595.792.627	4.287.523.869	1.113.337.617	-	-	1.194.931.141
Jumlah	37.486.982.552	29.747.735.150	2.847.072.564	37.948.530	920.000.000	3.934.226.308

2023

Jenis	Baki Debet	Lancar	2023			
			Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
≤ 1 Tahun	3.985.880.217	2.029.428.923	795.671.000	5.922.500	21.000.000	1.133.857.794
> 1 s/d 2 tahun	12.095.611.001	9.390.820.626	85.663.775	742.500.000	-	1.876.626.600
> 2 s.d 5 tahun	15.382.641.847	13.309.464.373	403.104.383	101.227.133	98.700.000	1.470.145.958
> 5 Tahun	4.601.290.105	4.202.287.659	399.002.446	-	-	-
Jumlah	36.065.423.170	28.932.001.581	1.683.441.604	849.649.633	119.700.000	4.480.630.352

d. Berdasarkan Sisa Umur Jatuh Tempo

2024

Jenis	Baki Debet	Lancar	2024			
			Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
≤ 1 Tahun	9.066.828.253	5.393.097.897	749.507.889	12.220.500	920.000.000	1.992.001.967
> 1 s/d 2 tahun	4.472.910.947	3.840.298.796	67.116.610	-	-	565.495.541
> 2 s.d 5 tahun	19.181.691.943	17.205.727.331	943.507.782	25.728.030	-	1.006.728.800
> 5 Tahun	4.765.551.409	3.308.611.126	1.086.940.283	-	-	370.000.000
Jumlah	37.486.982.552	29.747.735.150	2.847.072.564	37.948.530	920.000.000	3.934.226.308

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

d. Berdasarkan Sisa Umur Jatuh Tempo Lanjutan)

Jenis	Baki Debet	Lancar	2023			
			Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
≤ 1 Tahun	12.467.337.811	9.119.992.947	838.307.320	748.422.500	21.000.000	1.739.615.044
> 1 s.d 2 tahun	4.059.270.614	3.482.079.987	103.682.524	35.517.136	-	437.990.967
> 2 s.d 5 tahun	15.348.900.144	12.539.016.492	342.449.314	65.709.997	98.700.000	2.303.024.341
> 5 Tahun	4.189.914.601	3.790.912.155	399.002.446	-	-	-
Jumlah	36.065.423.170	28.932.001.581	1.683.441.604	849.649.633	119.700.000	4.480.630.352

Ikhtisar perubahan penyisihan penilaian kualitas aset kredit sebagai berikut:

	2024	2023
Saldo Awal Tahun	1.829.201.538	1.507.039.903
Penyisihan Kerugian yang Dibentuk	1.044.857.207	754.038.594
Pemulihan Penyisihan Kerugian yang Dibentuk	(765.459.945)	(375.847.659)
Penghapusbukuan Kredit	(62.041.250)	(56.029.300)
Saldo Akhir Tahun	2.046.557.550	1.829.201.538

Pembentukan penyisihan kerugian kredit untuk tahun 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp1.044.857.207 dan Rp754.038.594 dicatat pada beban penyisihan kerugian kredit (Catatan 19). Pemulihan penyisihan kerugian kredit untuk tahun 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp765.459.945 dan Rp375.847.659 dicatat sebagai pendapatan operasional lainnya (Catatan 20). Hapus buku kredit untuk tahun 2024 merupakan hapus buku debitur a.n Maximus Amloki berdasarkan Berita Acara No. 066/V/CBW/KRB/2024 tanggal 31 Mei 2024.

Perhitungan penyisihan penilaian kualitas aset tahun 2024 adalah sebagai berikut :

Kolektabilitas Kredit yang Diberikan	Baki Debet	Nilai Agunan Kredit	Agunan Yang Dapat Diperhitungkan	Dasar Perhitungan Penyisihan Kerugian	%	Penyisihan Kerugian Kredit
- Lancar	29.747.735.150	80.963.734.855	62.401.851.172	28.151.314.200	0,50%	140.756.571
- Dalam Perhatian Khusus	2.847.072.564	7.654.833.368	6.409.813.368	295.753.933	3%	8.872.591
- Kurang Lancar	37.948.530	208.000.000	183.000.000	37.949.303	10%	3.794.880
- Diragukan	920.000.000	17.950.000.000	1.237.500.000	-	50%	-
- Macet	3.934.226.308	7.153.650.000	5.152.500.000	1.893.133.508	100%	1.893.133.508
Jumlah	37.486.982.552	113.930.218.223	75.384.664.540	30.378.150.944		2.046.557.550
Jumlah Penyisihan Kerugian Wajib Dibentuk						2.046.557.550
Jumlah Penyisihan Kerugian yang telah dibentuk oleh bank						2.046.557.550
Jumlah kekurangan penyisihan kerugian aset produktif						-

7. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

Rincian per 31 Desember adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Agunan yang Diambil Alih	-	1.439.134.100
Jumlah	-	1.439.134.100

Rincian Agunan yang Diambil Alih tahun 2024 sebagai berikut:

No.	Nama	Jenis AYDA	Tgl Pengambil-alihan	Saldo Awal	Mutasi		Saldo Akhir
					Penambahan	Pengurangan	
1	I Gede Aryastina Seputra, SH	SHM No. 390/Werdibhuana, Luas 300m2	29/03/2022	755.134.100	-	755.134.100	-
2	I Made Suwena	SHM No. 9050/Ubung Kaja, Luas 305m2	28/04/2023	684.000.000	-	684.000.000	-
Jumlah				1.439.134.100	-	1.439.134.100	-

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

9. ASET TIDAK BERWUJUD

Rincian per 31 Desember adalah sebagai berikut:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Perangkat Lunak	132.280.000	120.280.000
Akumulasi Amortisasi	(122.446.662)	(119.113.330)
Jumlah	<u>9.833.338</u>	<u>1.166.670</u>

Pada tahun 2024, terdapat penambahan Aset Tidak Berwujud sebesar Rp12.000.000 yang terdiri dari pengembangan core banking dengan rincian sebagai berikut:

No.	Nama Peralatan	Tahun Perolehan	Nilai Perolehan (Rp)	Nilai Buku (Rp)
1	Pengembangan Core Banking	2024	2.000.000	666.667
2	Pengembangan Corebank CKPN	2024	10.000.000	9.166.667
Jumlah			12.000.000	9.833.333

Beban amortisasi untuk tahun 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp3.333.332 dan Rp2.875.006. disajikan sebagai bagian dari Beban Administrasi dan Umum (Catatan 21).

10. ASET LAIN - LAIN

Rincian per 31 Desember adalah sebagai berikut:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Sewa Dibayar Dimuka	205.149.170	325.359.129
Deposit PPOP Arindo	16.239.567	5.214.538
Uang Muka Materai	2.190.000	1.920.000
Uang Muka (DP)	-	48.520.000
Tagihan PPh 21 Pegawai	-	18.030.400
Jumlah	<u>223.578.737</u>	<u>399.044.067</u>

Sewa Dibayar di Muka terdiri dari sewa gedung kantor pusat dan sewa kantor cabang, dengan rincian sebagai berikut:

<u>Keterangan</u>	<u>No. Akta</u>	<u>Nilai Kontrak</u>	<u>Nilai Sisa</u>
Kantor Pusat	Akta No. 19, tgl 15 Juli 2011	376.200.000	123.832.500
Kantor Cabang Tabanan	Akta No. 53 tgl 31 Mei 2021	287.000.000	81.316.670
Jumlah			<u>205.149.170</u>

Berdasarkan Akta Sewa Menyewa Tanah No. 19 tanggal 15 Juli 2011 oleh Notaris I Made Winata, S.H., bank menyewa tanah yang terletak di Lingkungan Pengubengan Kangin, Kerobokan Kelod, Kuta Utara. Sewa menyewa tanah ini dimulai pada tanggal 15 Juli 2011 dan berakhir pada tanggal 15 Juli 2031 selama jangka waktu 20 tahun.

Berdasarkan Akta Sewa Menyewa No. 53 tanggal 31 Mei 2021 oleh Notaris I Made Winata, S.H., bank menyewa sebuah bangunan rumah yang terletak di Jalan Raya Denpasar, Gilimanuk, Banjar Brebeng, Desa Bajra, Selemadeg Barat, Tabanan atas nama I Gede Rai Sujana. Sewa menyewa bangunan rumah ini dimulai pada tanggal 16 Juni 2021 dan berakhir pada tanggal 16 Juni 2026 selama jangka waktu 5 tahun.

Deposit PPOB Arindo merupakan sisa deposit yang belum terpakai di PT Arindo Pratama sebagai provider sehubungan dengan jasa pembayaran online yang diberikan bank. Berdasarkan Surat Pernyataan PT Arindo Pratama pada tanggal 25 Februari 2025, provider menyatakan akan menyelesaikan seluruh pengembalian dana deposit atas nama BPR Cahaya Binawerdhi.

11. KEWAJIBAN SEGERA

Rincian per 31 Desember adalah sebagai berikut:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Titipan Nasabah Lainnya	77.056.484	51.069.484
Kewajiban Jasa Produksi	40.847.705	-
PPh Pasal 4 Ayat 2 Bunga Deposito Berjangka	36.002.088	48.551.959
Titipan Tabungan Wajib	29.654.531	14.437.875
PPh Pasal 4 Ayat 2 Bunga Tabungan	26.711.667	21.584.216
PPh Pasal 21	9.521.868	22.650.282
PPh Pasal 23	216.363	185.606
Jumlah	<u>220.010.706</u>	<u>158.479.422</u>

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

11. KEWAJIBAN SEGERA (Lanjutan)

Utang pajak bunga tabungan dan deposito (PPh Pasal 4 ayat 2) pada tanggal 31 Desember 2024 masing-masing sebesar Rp26.711.667 dan 36.002.008 telah dilunasi seluruhnya oleh Bank pada bulan Januari 2025.

Utang pajak penghasilan pasal 21 pada tanggal 31 Desember 2024 sebesar Rp9.521.868 telah dilunasi seluruhnya oleh Bank pada bulan Januari 2025.

Utang pajak penghasilan pasal 23 pada tanggal 31 Desember 2024 sebesar Rp216.363 telah dilunasi seluruhnya oleh Bank pada bulan Januari 2025.

Titipan nasabah lainnya merupakan dana yang diterima oleh Bank dari nasabah yang masih ditampung sementara sebelum dicatat sesuai dengan substansi penerimaan tersebut seperti setoran tabungan, angsuran pokok/bunga

12. UTANG BUNGA

Rincian per 31 Desember adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Deposito Nasabah	91.436.502	123.868.677
Jumlah	91.436.502	123.868.677

13. UTANG PAJAK

Rincian per 31 Desember adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Utang Pajak PPh Pasal 25	3.000.000	
Utang Pajak PPh Pasal 29	132.176.352	3.420.341
	135.176.352	3.420.341

Rekonsiliasi antara laba sebelum pajak seperti yang disajikan dalam Laporan Laba Rugi dan penghasilan kena pajak untuk periode yang berakhir tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Laba sebelum Pajak Penghasilan	705.827.354	(208.970.273)
- Koreksi Fiskal Positif:		
- Beban Fee, Promosi dan Hadiah	46.140.669	46.132.364
- Pakaian Seragam	3.600.000	16.515.000
- Jasa Produksi	40.847.705	-
- Lainnya - Biaya Daging	6.000.000	3.000.000
- Beban Penyusutan Mobil CRV Direktur (50%)	35.681.250	35.681.250
- Bensin (50%)	7.650.000	13.050.000
- Pemeliharaan Kendaraan Direktur (50%)	2.584.340	5.789.782
- Koran	2.620.000	3.525.000
- Menghadiri Rapat	22.669.500	27.908.700
- Biaya Administrasi	4.522.000	4.753.000
- Biaya Konsumsi	12.573.700	15.475.500
- Baterai	122.300	200.500
- Lain-lain	871.610	498.501
- Beban Edukasi	4.800.000	3.750.000
- Banten/Sajen	32.003.300	36.546.000
- Sumbangan	16.843.135	18.781.700
- Canang/Dupa	2.367.000	2.391.000
- Iuran Perbarindo	14.100.000	14.300.000
- Beban Non Operasional Lainnya	100.000	333.737
- Biaya OJK	62.287.664	45.374.630
Jumlah koreksi Fiskal Positif	318.384.173	294.006.664
Laba (Rugi) Setelah Koreksi Fiskal	1.024.211.527	85.036.390
Laba (Rugi) Koreksi Fiskal (Pembulatan)	1.024.211.000	85.036.000

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

13. UTANG PAJAK (Lanjutan)

	2024	2023
Laba (Rugi) Koreksi Fiskal (Pembulatan)	1.024.211.000	85.036.000
Penghasilan Bruto	10.174.651.239	8.491.410.654
Fasilitas Pasal 31 E	483.182.439	48.068.904
Tidak Mendapat Fasilitas	541.028.561	36.967.096
Taksiran Pajak		
Fasilitas Pasal 31 E	53.150.068	5.287.579
Tidak Mendapat Fasilitas	119.026.283	8.132.761
Jumlah Taksiran Pajak	172.176.352	13.420.341
Pajak Dibayar di Muka (PPH Psl 25 masa Januari s/d November)	(37.000.000)	(10.000.000)
PPH Psl 25 Masa Desember (dibayar Januari)	(3.000.000)	-
Pajak Penghasilan Kurang Bayar	132.176.352	3.420.341

14. SIMPANAN

Rincian per 31 Desember adalah sebagai berikut:

a. Tabungan

	2024	2023
Tabungan Umum	30.771.508.089	28.261.747.562
Tabungan Simapan Plus	10.753.327.553	6.749.121.007
TabunganKu	7.343.374.598	5.517.785.013
Tabungan Simapan	3.385.934.108	3.342.808.202
Tabungan CB Junior	990.317.724	941.249.452
Tabungan Chuby Junior/Simpel	202.692.500	234.635.000
Tabungan Wajib	81.248.968	151.435.054
Jumlah	53.528.403.540	45.198.781.289

b. Deposito

	2024	2023
Jangka Waktu 1 - 3 bulan	5.570.000.000	9.542.700.000
Jangka Waktu 4 - 6 bulan	3.870.000.000	6.390.000.000
Jangka Waktu 7 - 12 bulan	34.093.440.000	39.120.940.000
Jangka Waktu >12 bulan	512.000.000	517.000.000
Jumlah	44.045.440.000	55.570.640.000
Total	97.573.843.540	100.769.421.289

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi PT BPR Cahaya Binawerdi Nomor: 359/SKEP/Dir/XI/2021 tanggal 01 November 2021 tentang Tingkat Suku Bunga Harian, tingkat suku bunga ditetapkan sebagai berikut:

- a) Saldo Pengendapan Rp0 s.d Rp5.000.001 tingkat suku bunganya sebesar 0,5% p.a.
- b) Saldo Pengendapan Rp5.000.001 s.d Rp100.000.001 tingkat suku bunganya sebesar 1% p.a.
- c) Saldo Pengendapan Rp100.000.001 s.d Rp500.000.001 tingkat suku bunganya sebesar 2% p.a.
- d) Saldo Pengendapan Rp500.000.001 s.d Rp1.000.000.001 tingkat suku bunganya sebesar 3% p.a.
- e) Saldo Pengendapan RpRp1.000.000.001 ketas tingkat suku bunganya sebesar 4% p.a.

Tingkat suku bunga tabungan program (SIMAPAN) adalah 5% p.a.

Tabungan dari pihak yang mempunyai hubungan istimewa dilakukan dengan persyaratan dan kondisi yang sama seperti dilakukan dengan pihak ketiga.

Jumlah rekening tabungan sebanyak 3.721 (tiga ribu tujuh ratus dua puluh satu), dari jumlah rekening tersebut terdapat tabungan pihak terkait dengan Bank sebanyak 44 (empat puluh empat) rekening (Catatan 28).

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi PT BPR Cahaya Binawerdi Nomor: 359/SKEP/Dir/XI/2021 tanggal 01 November 2021 tentang Tingkat Suku Bunga Deposito, tingkat suku bunga ditetapkan sebagai berikut:

1. Deposito
 - a) Jangka waktu 12 bulan maksimal LPS
 - b) Jangka waktu 6 bulan adalah 1 s.d 2 poin < rate LPS
 - c) Jangka waktu 1 - 3 bulan adalah 2 s.d 4 poin < rate LPS

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

14. SIMPANAN (Lanjutan)

Jumlah rekening deposito berjangka sebanyak 257 (dua ratus lima puluh tujuh) dari jumlah rekening tersebut terdapat deposito pihak terkait dengan Bank sebanyak 16 (enam belas) rekening (Catatan 28).

15. KEWAJIBAN LAIN - LAIN

Rincian per 31 Desember adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Kewajiban Imbalan Kerja	157.825.951	168.110.512
Titipan Tabungan Wajib	124.412.873	128.441.892
Jumlah	282.238.824	296.552.404

Kewajiban Imbalan Kerja merupakan imbalan pascakerja yang dibentuk oleh Bank, namun nilai yang dibentuk belum sepenuhnya sesuai dengan SAK-ETAP Bab 23 tentang Imbalan Kerja dan Undang-Undang No. 11 Tahun 2020 Tentang Cipta Kerja. Pada tahun 2024 belum terdapat pembebanan imbalan pasca kerja sesuai ketentuan dalam SAK-ETAP Bab 23 tentang Imbalan Kerja dan Undang-Undang No. 11 Tahun 2020 Tentang Cipta Kerja (Catatan 21).

16. EKUITAS

Rincian per 31 Desember adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Modal Ditempatkan dan Disetor	7.191.000.000	7.191.000.000
Cadangan Umum	1.438.200.000	1.438.200.000
Saldo Laba	264.720.876	(222.390.614)
Jumlah	8.893.920.876	8.406.809.386

Berdasarkan Akta Notaris Nomor 29 tanggal 20 Agustus 2024, Notaris Danik Musdaningrum, S.H., M.Kn., Notaris di Denpasar tentang Perubahan Kepemilikan Para pemegang Saham dan telah mendapatkan pengesahan oleh Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia dengan surat AHU-AH.01.09-0242756 tahun 2024 tanggal 22 Agustus 2024. Adapun komposisi kepemilikan saham per 31 Desember 2024 dan 2023, adalah sebagai berikut :

2024

No.	Nama Pemegang Saham	Jumlah Lembar	Persentase	Nominal
1	I Nyoman Bindu	4.050	56,32%	4.050.000.000
2	I Putu Budi Sastra	975	13,56%	975.000.000
3	Ni Nyoman Soko	775	10,78%	775.000.000
4	I Wayan Ardhita	609	8,47%	609.000.000
5	I Ketut Lenen	150	2,09%	150.000.000
6	I Nyoman Widnyana Putra	150	2,09%	150.000.000
7	I Putu Ambara Putra, S.S	150	2,09%	150.000.000
8	I Wayan Rusni	120	1,67%	120.000.000
9	I Made Suta	100	1,39%	100.000.000
10	I Ketut Agus Sugiarta, S.E	50	0,70%	50.000.000
11	Putu Dedy Heryanta	62	0,86%	62.000.000
Jumlah		7.191	100,00%	7.191.000.000

2023

No.	Nama Pemegang Saham	Jumlah Lembar	Persentase	Nominal
1	I Nyoman Bindu	4.050	56,32%	4.050.000.000
2	Ni Nyoman Soka	775	10,78%	775.000.000
3	I Putu Budi Sastra	975	13,56%	975.000.000
4	I Ketut Lenen	150	2,09%	150.000.000
5	I Ketut Agus Sugiarta, S.E	112	1,56%	112.000.000
6	I Putu Ambara Putra, S.S	150	2,09%	150.000.000
7	Ni Wayan Rusni	120	1,67%	120.000.000
8	I Nyoman Widnyana Putra	150	2,09%	150.000.000
9	Drs. I Wayan Arditha	609	8,47%	609.000.000
10	I Made Suta	100	1,39%	100.000.000
Jumlah		7.191	100,00%	7.191.000.000

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

16. EKUITAS (Lanjutan)

Mutasi saldo laba pada tanggal 31 Desember 2024 sebagai berikut:

	<u>2024</u>
Saldo Awal	(222.390.614)
Koreksi Saldo Laba	(46.539.513)
Laba Tahun Berjalan	533.651.003
Saldo Akhir	<u>264.720.876</u>

Koreksi saldo laba merupakan koreksi atas kapitalisasi tunggakan bunga kredit yang diberikan menjadi penambah plafond baru dan sebelumnya diakui sebagai pendapatan bunga tahun 2023 sebesar Rp46.593.513. Pada tahun 2024, dilakukan koreksi atas transaksi tersebut sebagai pendapatan bunga yang ditangguhkan dan diamortisasi sebagai pendapatan bunga pada saat kredit tergolong lancar (Catatan 6).

17. PENDAPATAN BUNGA

Rincian periode 1 Januari sampai 31 Desember adalah sebagai berikut:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Bunga Kontraktual		
Penempatan pada Bank Lain		
- Deposito Berjangka	2.350.053.195	1.186.559.888
- Giro	372.373.073	344.728.931
Kredit yang Diberikan	5.327.081.282	5.774.545.431
Jumlah	<u>8.236.291.596</u>	<u>7.582.880.110</u>
Provisi Kredit	685.791.292	684.584.173
Jumlah	<u>8.922.082.888</u>	<u>8.267.464.283</u>

Pendapatan bunga atas kredit yang diberikan mengalami penurunan pada tahun 2024 dikarenakan adanya penurunan suku bunga kredit yang ditetapkan untuk kredit yang direstrukturisasi sesuai dengan kemampuan

18. BEBAN BUNGA

Rincian periode 1 Januari sampai 31 Desember adalah sebagai berikut:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Beban Bunga Kontraktual		
- Deposito Berjangka	2.346.548.535	2.597.065.425
- Tabungan	1.620.304.870	1.235.185.259
Jumlah Beban Bunga	<u>3.966.853.405</u>	<u>3.832.250.684</u>

Rincian Beban Bunga Pihak III Bukan Bank sebagai berikut:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Deposito		
- Deposito Umum	2.346.548.535	2.597.065.425
Tabungan		
- Tabungan Umum	655.230.139	558.249.483
- Tabungan Simapan Plus	485.746.908	246.825.208
- TabunganKu	234.287.415	197.050.247
- Tabungan Simapan	169.243.953	158.890.957
- Tabungan CB Junior	72.396.882	68.687.558
- Tabungan Wajib	3.399.573	5.481.806
Jumlah	<u>3.966.853.405</u>	<u>3.832.250.684</u>

19. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Rincian periode 1 Januari sampai 31 Desember adalah sebagai berikut:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Pemulihan Penyisihan Kerugian Kredit	765.459.945	75.020.165
Pemulihan Penyisihan Kerugian ABA	92.352.820	-
Lainnya	69.469.335	73.340.548
Penerimaan kredit yang dihapusbuku	64.329.019	1.000.000
Administrasi Tabungan Pasif	35.199.015	29.756.354
Pendapatan Denda Kredit	3.558.818	35.573.781
Pendapatan Jasa Transaksi PPOB	-	404.550
Jumlah	<u>1.030.368.952</u>	<u>215.095.398</u>

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

20. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN

Rincian periode 1 Januari sampai 31 Desember adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Kredit yang Diberikan	1.044.857.207	453.211.100
Penempatan pada Bank Lain	38.496.288	80.227.047
Jumlah	1.083.353.495	533.438.147

21. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Rincian periode 1 Januari sampai 31 Desember adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Tenaga kerja		
- Gaji dan Upah	2.692.881.830	2.727.310.368
- Honorarium	178.384.100	167.400.000
Tunjangan		
- Tunjangan Hari Raya	163.121.551	188.736.204
- BPJS Ketenagakerjaan	96.757.615	115.028.423
- BPJS Kesehatan	62.198.394	69.249.732
- Jasa Produksi	40.847.705	-
- Lainnya	6.000.000	19.000.000
- Pakaian Seragam	3.600.000	16.515.000
Beban Premi Asuransi	215.378.146	178.048.196
Beban Penyusutan Aset Tetap	176.349.840	184.132.306
Beban Sewa	79.709.958	90.210.000
Beban Pendidikan	75.698.850	11.450.000
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	63.753.165	66.807.092
Beban Pajak Pajak Non PPh	16.680.680	18.038.200
Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	3.333.332	2.875.006
Barang dan Jasa		
- Listrik	50.008.346	51.110.873
- Premium	45.175.000	54.956.400
- Telepone	36.610.913	39.359.821
- Barang Cetakan	23.728.900	31.271.500
- Menghadiri Rapat	22.669.500	27.908.700
- Beban Fee	19.235.500	18.549.500
- Alat Tulis Kantor	16.227.550	16.296.800
- Perlengkapan Kantor	15.561.400	17.444.305
- Audit	14.750.000	14.000.000
- Alat-alat Komputer	6.510.000	3.708.000
- Perjalanan Dinas	6.475.000	1.800.000
- Beban Notaris	6.400.000	5.000.000
- Air/PDAM	5.124.732	3.624.538
- Koran	2.620.000	3.525.000
- Foto Copy	1.356.600	1.739.200
- Materai	900.000	1.006.000
- Jasa Parkir	177.000	54.000
Jumlah	4.148.225.607	4.146.155.164

Dalam akun Beban Administrasi dan Umum belum termasuk beban kewajiban imbalan pascakerja sebagaimana tercantum dalam SAK-ETAP Bab 23 tentang Imbalan Kerja dan Undang-Undang No. 11 Tahun 2020 Tentang Cipta Kerja (Catatan 16).

22. BEBAN PEMASARAN

Rincian periode 1 Januari sampai 31 Desember adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Beban Pemasaran	46.140.669	46.132.364
Jumlah	46.140.669	46.132.364

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

23. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

Rincian periode 1 Januari sampai 31 Desember adalah sebagai berikut:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Appraiser Nasabah	73.660.000	-
Beban Konsumsi	12.573.700	15.475.500
Beban Edukasi	4.800.000	3.750.000
Beban Administrasi	4.522.000	4.753.000
Lain - Lain	871.610	498.501
Baterai	122.300	200.500
Jumlah	<u>96.549.610</u>	<u>24.677.501</u>

24. PENDAPATAN NON OPERASIONAL

Rincian periode 1 Januari sampai 31 Desember adalah sebagai berikut:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Keuntungan Penjualan AYDA (Catatan 7)	220.842.900	-
Keuntungan Penjualan Aset Tetap (Catatan 8)	700.000	-
Lainnya	656.500	8.850.973
Jumlah	<u>222.199.400</u>	<u>8.850.973</u>

25. BEBAN NON OPERASIONAL

Rincian periode 1 Januari sampai 31 Desember adalah sebagai berikut:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Beban OJK	62.287.664	45.374.630
Banten/Sesajen	32.003.300	36.546.000
Sumbangan	16.843.135	18.781.700
Iuran Perbarindo	14.100.000	14.300.000
Canang/Dupa	2.367.000	2.391.000
Beban Non Operasional Lainnya	100.000	333.737
Jumlah	<u>127.701.099</u>	<u>117.727.067</u>

26. KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Rincian periode 1 Januari sampai 31 Desember adalah sebagai berikut:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
KOMITMEN		
Tagihan Komitmen		
- Fasilitas Kredit Kepada Nasabah yang Belum Ditarik		-
Jumlah	<u>-</u>	<u>-</u>
KONTINJENSI		
Tagihan Kontinjensi		
- Pendapatan Bunga dalam Penyelesaian	1.629.753.650	1.314.342.674
- Aset Produktif yang telah Dihapusbuku	1.502.617.434	1.469.570.203
- Tagihan Kontinjensi Lainnya	1.271.800.093	1.123.665.646
Jumlah	<u>4.404.171.177</u>	<u>3.907.578.523</u>

27. SALDO DAN TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK YANG MEMILIKI HUBUNGAN ISTIMEWA

Dalam kegiatan usaha normal, Bank mengadakan transaksi dengan pihak-pihak terkait dengan bank untuk transaksi-transaksi sebagai berikut:

1. Kredit terkait dengan pihak bank sebanyak 1 (satu) rekening yaitu atas nama :

No	Nama	Rekening	Realisasi	Jatuh Tempo	Jumlah Pinjaman	Baki Debet	Kol
	I MADE						
1.	INDRAWAN, S.E	18257	18/10/2024	18/10/2029	30.000.000	29.307.301	L
	Jumlah				<u>30.000.000</u>	<u>29.307.301</u>	

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

27. SALDO DAN TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK YANG MEMILIKI HUBUNGAN ISTIMEWA (Lanjutan)

2. Tabungan pihak terkait dengan bank sebanyak 44 (empat puluh empat) rekening yaitu atas nama:

No	NAMA	REKENING	NOMINAL
1	I NYOMAN BINDU	1201434	10.733.179
2	I KETUT LENEN	1201545	461.696
3	I WAYAN ARDHITA	1201752	21.042.906
4	I NYOMAN BINDU qq TABUNGAN DUKA CITA PEMEGANG SAHAM	1202058	120.350.763
5	I MADE WINATA, SH	1202059	33.921.936
6	I PUTU BUDI SASTRA, SE	1202060	353.867.452
7	NI KOMANG AYU SUKRISTINA,SE qq DPD PERBARINDO BALI	1202062	167.381.443
8	NI NYOMAN SOKA	1202063	154.136.363
9	I WAYAN ARDHITA qq WASIT JURI	1202071	1.151.551
10	NI LUH TAMA	2000977	15.382.190
11	I GEDE RAI SUJANA,SE qq RAI AGUS NESA ARYAWAN	2001316	11.754.945
12	I NYOMAN BINDU	1201434	18.561.658
13	I KETUT LENEN	1201545	4.193.002
14	I KETUT GEDE ADI MAS SUDARMA	3100016	4.286.072
15	NI MADE WIDARI, SE	3300003	1.012.431
16	NI LUH SUDIARTINI	1900460	10.027.680
17	I MADE INDRAWAN	4100015	1.047.494
18	I NYOMAN BINDU qq NI PUTU MAS AYU WIRA SANTI	08076	31.990.032
19	NI LUH SUDIARTINI qq NYOMAN TANAKA ANTA	08253	14.491.965
20	NI LUH SUDIARTINI qq MADE ALIKA ANTA	08278	14.175.811
21	I NYOMAN BINDU qq NI PUTU MAS AYU WIRA SANTI	08076	21.736.406
22	NI LUH SUDIARTINI qq PUTU DEDY HERYANTA	09904	915.146
23	I GEDE RAI SUJANA,SE	10132	5.026.246
24	NI LUH SUDIARTINI	1900460	4.500.000
25	NI KOMANG AYU SUKRISTINA,SE	10264	3.000.000
26	NI LUH SUDIARTINI qq PUTU FIBIARISTY	09802	51.864.195
27	NI LUH SUDIARTINI qq NYOMAN TANAKA ANTA	08253	5.212.284
28	NI LUH SUDIARTINI qq PUTU FIBIARISTY ANTA	09802	5.212.284
29	NI LUH SUDIARTINI qq MADE ALIKA ANTA	08278	5.212.284
30	NI LUH SUDIARTINI	1900460	25.250.835
31	NI MADE WIDARI, SE	3300003	30.001
32	NI LUH SUDIARTINI	1900460	35.475
33	I MADE INDRAWAN	4100015	42.087
34	NI WAYAN RUSNI, BA	000027	10.955.502
35	I KETUT KERTA	000114	28.215.499
36	NI KOMANG AYU SUKRISTINA,SE	10264	33.249.455
37	NI PUTU MAS AYU WIRA SANTI qq I NYOMAN BINDU	000263	15.340.012
38	I GEDE RAI SUJANA,SE	10132	20.468.328
39	NI LUH SUDIARTINI qq NYOMAN TANAKA ANTA	08253	211.951
40	NI LUH SUDIARTINI qq PUTU FIBIARISTY ANTA	09802	15.137.587
41	NI LUH SUDIARTINI qq MADE ALIKA ANTA	08278	15.137.587
42	I NYOMAN BINDU qq NI PUTU MAS AYU WIRA SANTI	08076	62.777.438
43	NI LUH SUDIARTINI qq NYOMAN TANAKA ANTA	08253	4.907.879
44	I GEDE EKA INRAWAN SE	20-0047	95.821.281
Jumlah			1.420.230.331

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT CAHAYA BINAWERDI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

27. SALDO DAN TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK YANG MEMILIKI HUBUNGAN ISTIMEWA (Lanjutan)

3. Deposito pihak terkait dengan bank sebanyak 16 (enam belas) rekening yaitu atas nama:

No	NAMA	REKENING	NOMINAL
1	I MADE SUMADANA,SH	0672	100.000.000
2	NI LUH TAMA	0987	50.000.000
3	NI LUH TAMA	1964	134.000.000
4	I KETUT KERTA	2136	100.000.000
5	NI WAYAN RUSNI, BA	2708	25.000.000
6	NI WAYAN RUSNI, BA	2553	40.000.000
7	NI WAYAN RUSNI, BA	2568	35.000.000
8	I PUTU BUDI SASTRA, SE	2677	200.000.000
9	NI WAYAN RUSNI, BA	2440	25.000.000
10	NI WAYAN RUSNI, BA	3044	25.000.000
11	I NYOMAN BINDU	2876	200.000.000
12	I NYOMAN BINDU	2967	150.000.000
13	I KETUT KERTA	2973	300.000.000
14	I NYOMAN BINDU	2975	150.000.000
15	NI WAYAN RUSNI, BA	2813	25.000.000
16	I GEDE EKA INRAWAN SE	0149	60.000.000
Jumlah			1.619.000.000

28. PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA

Tidak terdapat peristiwa penting setelah tanggal neraca yang memerlukan pengungkapan dalam dan/atau penyesuaian terhadap Laporan Keuangan.

29. REKLASIFIKASI AKUN

Tidak terdapat reklasifikasi akun dalam penyajian Laporan Keuangan hasil audit tahun 2023.

30. TANGGUNG JAWAB MANAJEMEN TERHADAP LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Bank bertanggung jawab atas penyusunan Laporan Keuangan Bank yang diselesaikan oleh manajemen pada tanggal 13 Maret 2025.

31. ANALISA RASIO KEUANGAN

Berikut ini disajikan rasio keuangan pada tahun 2024 dan 2023:

No.	JENIS RASIO	TINGKAT RASIO	
		2024	2023
A.	CAPITAL (PERMODALAN)		
	- CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>)	23,79%	23,45%
B.	AKTIVA PRODUKTIF		
	- Rasio Kualitas Aktiva Produktif	4,28%	4,59%
	- Rasio <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	13,05%	15,11%
	- Rasio PPAP	100%	100%
C.	RENTABILITAS		
	- ROA (<i>Return On Asset</i>)	0,66%	-0,21%
	- BOPO	93,86%	101,18%
D.	LIKUIDITAS		
	- <i>Cash Ratio</i>	23,15%	33,13%
	- LDR (<i>Loan to Deposit Ratio</i>)	35,30%	33,15%