

**LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN
PT. BPR LUMBUNGARTHA MUNTILANINDO
Tahun 2023**



Jl. Pemuda No.16 Muntilan Jawa Tengah
Telp. 0293-587302, fax. 0293-587302

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kehadirat Tuhan Yang Esa, atas berkat dan Rahmat-Nya yang telah dilimpahkan kepada kami, sehingga kami dapat menyelesaikan Laporan Keuangan Tahunan PT. BPR LUMBUNGARTHA MUNTILANINDO 2023

Laporan Keuangan Tahunan ini merupakan Pertanggungjawaban pelaksanaan operasional perbankan PT BPR Lumbungartha Muntilanindo dalam rangka mewujudkan rencana kerja dan perkembangan perusahaan tahun 2023

Kami juga mengucapkan terimakasih kepada para pemegang saham yang telah mempercayakan pengelolaan perusahaan kepada jajaran pengurus PT.BPR Lumbungartha Muntilanindo.

Muntilan, 20 April 2024
PT. BPR LUMBUNGARTHA MUNTILANINDO



Budi Rochimadi
Direktur

BAB I

GAMBARAN UMUM
PT. BPR LUMBUNGARTHA MUNTILANINDO

I. Informasi umum ringkasan riwayat hidup susunan kepengurusan di BPR Lumbungartha Muntilanindo

A. Kepengurusan

Kepengurusan PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo pada tahun 2023 terdiri dari 2 (dua) Komisaris dan 1 (satu) Direksi secara rinci susunannya sebagai berikut:

- Komisaris Utama : Mia Budy Setyagraha
- Komisaris : R. D. Anto Widiyatmoko
- Direktur : Budhi Rochmadi

B. Daftar riwayat Hidup Dewan Komisaris dan Direksi

1. Nama : Mia Budy Setyagraha
 Jabatan : Komisaris Utama
 Alamat : JL. Jlagran No. 7B RT.024 RW.006
 Pringgokusuman Gedongtengen,
 Kota Yogyakarta.
 Tempat/Tgl Lahir : Yogyakarta, 08 Agustus 1978
 Status Perkawinan : Menikah
 Jenis Kelamin : Perempuan
 Pendidikan Terakhir : S2

Pendidikan Formal :

- B.S BUSSINES Administration, Major: finance and international Business the ohio State University Columbus USA
- Presbyterian High Scholl Singapore- General Cambridge examination Ordinary

Pengalaman Kerja :

No	INSTANSI	JABATAN	PERIODE
1	PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo	Komisaris Utama	Agustus 2012 – Sekarang
2	PT. BPR Artha Berkah Cemerlang	Komisaris Utama	Mei 2012- Sekarang
3	PT. BPR Artha Berkah Cemerlang	Direktur	Sept 2011 – Mei 2012
4	PT. BPR Artha Berkah Cemerlang	Direktur Utama	Maret 2006 - sept 2011

5	PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo	Staf Marketing	Sept 2003 - juli 2003
6	HSBC Jakarta	Resident Manager trainer	Okt 2002 - Juni 2003
7	ANZ Panin Bank Jakarta	Marketing and product development Supervisor	Mei 2003 – Sept 2002

2. Nama : Raden Dionesius Anto Widiyatmoko
 Jabatan : Komisaris
 Alamat : Puri Sewon Asri E 22 Rt. 002/000 Panggungharjo Sewon, Bantul.
 Tempat/Tgl Lahir : Yogyakarta, 10 Desember 1973
 Status Perkawinan : Menikah
 Jenis Kelamin : Laki-laki
 Pendidikan Terakhir : S2 (Magister Akuntansi)

Pendidikan Formal :

- SD : SD Kristen Tumenggungan Surakarta
- SMP : SMP Negri 7 Surakarta
- SMA : SMA Regina Pacis Surakarta
- STIE : STIE Pignatelli Surakarta
- Universitas :
 - Universitas Diponegoro Semarang
 - Universitas Katolik Soegijopranoto Semarang

Pengalaman Kerja :

No.	INSTANSI	JABATAN	PERIODE
1	Kantor Akuntan Publik Leonard, Mulia dan Richard Cabang Semarang	Auditor	1997-2009
2	BPR Saudara Group Di Semarang	Internal Auditor	2009-2014
3	Freeline melakukan audit internal, audit due diligence, bekerja sama dengan KAP Henry dan Sugeng Jogjakarta	Eksternal Audit	2014-2019
4	PT. BPR Artamas Mranggen	Komisaris	2014-2017
5	PT. BPR Semeru Purwodadi	Komisaris	2014-2017
6	PT. BPR Jadimanunggal Abadi	Komisaris, Komisaris Utama	2017-2022
5	PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo	Komisaris	2019- Sekarang
6	KAP R.D Anto Widiyatmoko	Pimpinan KAP	2020-sekarang

7	PT. BPR Toelangan Dasa Nusantara	Komisaris Utama	2023–sekarang
8	PT BPR Toeloengredja Dasa Nusantara	Komisaris	2023-sekarang

3. Nama : Budhi Rochmadi
 Jabatan : Direktur
 Alamat : Jl. Enggano No. 15 Wates Tengah Magelang
 Tempat/Tgl Lahir : Magelang, 30 Maret 1965
 Status Perkawinan : Menikah
 Jenis Kelamin : Laki – laki
 Pendidikan Terakhir : S1 (Ekonomi Manajemen)

Pendidikan Formal :

- SDN : SDN 1 Kebumen
- SMP : SMPN 1 Kebumen
- SMA : SMAN 1 Kebumen
- Universitas : UNTAG Semarang

Pengalaman Kerja :

No	INSTANSI	JABATAN	PERIODE
1	Kontraktor Listrik	Instalatur	1987-1992
2	Total Furniture	Marketing & Produksi	1992-1995
3	PT. Vulgo Mobilindo	Marketing	1995-1997
4	Bank Danamon Solo	Marketing, Reviewer, Remedial, AO	1997-2000
5	Bank Danamon Jakarta	Data Minner	2001-2002
6	Bank Danamon Jateng DIY	RCH	2004-2015
7	BPR Restu Mandiri Makmur	Dirut, Dirut YMFK	2016-2019
8	BPR Restu Artha Yogyakarta	Dirut	2020-Agustus 2022
9	BPR Lumbungartha Muntilanindo	Dirut & Dir. YMFK	Desember 2022- Mei 2023
10	BPR Lumbungartha Muntilanindo	Direktur	Mei 2023 - sekarang

C. Daftar Riwayat Hidup Pejabat Eksekutif

1. Nama : Bambang Wijanarko
 Jabatan : PE Audit Internal
 Alamat : Kwayuhan RT/RW 001/009 gelangan
 Magelang Tengah, Kota Magelang.
 Tempat/Tgl Lahir : Magelang, 03 Februari 1978
 Status Perkawinan : Menikah
 Jenis Kelamin : Laki-laki
 Pendidikan Terakhir : S1
 Pendidikan Formal :
 • SD : SD Negeri Gelangan 5 Magelang
 • SLTP : SMP Negeri 3 Magelang
 • SMA : SMA Negeri 3 Magelang
 • Universitas : STIE CKU Semarang (Jurusan S1 Akuntansi)

Pengalaman Kerja :

No	INSTANSI	JABATAN	TAHUN
1	CV. Nita Semarang	Supervisor & Quality Control	2003-2008
2	CV. Alfa Computer Indonesia Semarang	Teknisi & Pemasaran	2008-2010
3	PT. Bank Danamon Magelang	AO-Credit Officer	2010-2012
4	PT. Bank CIMB Niaga Tbk (sleman & Godean)	Unit Manager	2012-2017
5	PT. Bentara Sinergies Multifinance Yogyakarta	Head UKM	2017-2019
6	PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo	KaBag Marketing	2019 – 2021
7	PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo	PE AI	2022 - sekarang

2. Nama : Albertha Daisy Arya Palupi
 Jabatan : Pejabat Eksekutif Kepatuhan, Manajemen Risiko, APU PPT & PPPSPM
 Alamat : Jl. Rudal Blok K6 JOGIN 1 Mertoyudan Magelang
 Tempat/Tgl Lahir : Magelang, 18 Juni 1997
 Status Perkawinan : Menikah
 Jenis Kelamin : Perempuan
 Pendidikan Terakhir : S1 (Sarjana Accounting)
 Pendidikan Formal :

- SD : SD N Kalinegoro 3
- SMP : SMP N 6 Magelang
- SMA : SMA N 2 Magelang
- Universitas : STIE Bank BPD Jateng Semarang

Pengalaman Kerja :

No.	INSTANSI	JABATAN	TAHUN
1	PT BPR Lumbungartha Muntilanindo	Accounting	2020- September 2022
2	PT BPR Lumbungartha Muntilanindo	PE Kepatuhan	September 2022 - sekarang

3. Nama : Rosa Deviani Nuryantari, SE.
 Jabatan : Kepala Bagian Operasional
 Alamat : Kadisono 004/016, Margorejo, Tempel, Sleman
 Tempat/Tgl Lahir : Sleman, 26 Oktober 1981
 Status Perkawinan : Menikah
 Jenis Kelamin : Perempuan
 Pendidikan Terakhir : S1 (Sarjana Ekonomi)

Pendidikan Formal :

- SD : SD Negeri Kadisono 1 Tempel
- SMP : SMP Kanisius Muntilan
- SMA : SMA Stella Duce 1 Yogyakarta
- Universitas : Universitas Atmajaya

Pengalaman Kerja :

No	INSTASI	JABATAN	TAHUN
1	PT Armada Tunas Jaya Magelang	Staff	2005 – 2009
2	CV Sumber Tani Jaya	Staff	2009 – 2010
3	PT BPR Artha Yogyakarta	Staff	2010 – 2014
4	Lantekayu	Staff	2014 – 2015
5	PT BPR Bina Artha Swadaya Yogyakarta	Staff	2015 – 2018
6	PT BPR Bina Artha Swadaya Yogyakarta	Kepala Bagian Operasional	2018 – 2020
7	PT BPR Lestari Jogja	Staff	2020 – 2023
8	PT BPR Lumbungartha Muntilanindo	Kepala Bagian Operasional	2023 – sekarang

D. Kepemilikan

Saham PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo dimiliki oleh:

NO	Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham	Jumlah Rupiah (dalam ribuan rupiah)	Komposisi Kepemilikan
1	Mia Budy Setyagraha	40.700	4.070.000	55%
2	HJ. Raehana fatimah	16.280	1.628.000	22%
3	Yudhistira	16.280	1.628.000	22%
4	Nuning Setyowati	740	74.000	1%

E. Perkembangan Usaha PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo tahun anggaran 2023

- **Riwayat ringkas pendirian BPR**

- a. **Nomor dan tanggal akta pendirian serta perubahan terakhir, pengesahan dari instansi berwenang**

Awal mula pendirian bank dengan nama PT. BPR Artha Kencana yang didirikan pada tanggal 18 Agustus 1990 berdasarkan akta Notaris nomor 45 dari notaris Djedjem Widjaja,SH. di Yogyakarta dengan alamat Jalan Kyai Mojo 32 Yogyakarta, dengan persetujuan Depertemen Keuangan Republik Indonesia S-1150/MK.13/1990. Persetujuan Prinsip Pendirian BPR dari Bank Indonesia Nomor 23/131/UPBD/PBPR tanggal 03 Oktober 1990.

PT. BPR Artha Kencana tersebut berubah nama menjadi PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo berdasarkan Akta Perubahan Nomor 44 Tanggal 17 Januari 1991, selanjutnya diubah kembali dengan akta perubahan nomor 39 tertanggal 23 April 1991 yang Keduanya dibuat dihadapan notaris Djedjem Widjaja, SH. di Yogyakarta dengan alamat Jalan Kyai Mojo 32 Yogyakarta, dengan pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia Nomor C2-1575 HT.01.01.Th.91. yang pada tanggal 08 Mei 1991 dan mendapat persetujuan Ijin Usaha dari Menteri Keuangan Republik Indonesia nomor Kep.599/Km.13/91 tentang Pemberian ijin usaha PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo, dan mulai beroperasi tanggal 11 Maret 1992.

Pada tahun 2023, sesuai dengan Undang-Undang Nomor 4 tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan sesuai dengan pasal 1 yang mengubah Bank Perkreditan Rakyat menjadi Bank Perekonomian Rakyat, maka PT BPR Lumbungartha Muntilanindo berganti nama dari Bank Perkreditan Rakyat menjadi Bank Perekonomian Rakyat serta mengubah Alamat yang semula Jl. Pemuda Barat No.16 Muntilan menjadi Jl. Pemuda No.16 Muntilan yang dituangkan dalam Akta Perubahan Nomor 195 tanggal 30 Oktober 2023 yang dibuat oleh notaris Justicia Eka Puspita, S.H., M.Kn. yang dicatat dalam system administrasi Badan Hukum Nomor AHU.AH.01.09-0185129 tanggal 15 November 2023.

b. Tanggal mulai beroperasi

PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo pertama kali beroperasi pada tanggal 11 Maret 1992 yang berlokasi di Jl. Pemuda Kios PJKA nomor A-6 Muntilan dan kemudian berpindah alamat di Jalan Pemuda Nomor 16 Muntilan pada tahun 2007.

c. Bidang usaha sesuai anggaran dasar

Menunjuk akta pendirian PT. BPR LUMBUNGARTHA MUNTILANINDO pasal 3 Perseroan melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut :

1. Mengimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa tabungan dan deposito berjangka atau bentuk lain yang dipersamakan dengan itu
2. Memberikan kredit.
3. Menempatkan dananya dalam bentuk sertifikat Bank Indonesia (SBI), Deposito Berjangka, Sertifikat Deposito dan atau tabungan pada Bank Lain.

d. Tempat kedudukan dan lokasi kegiatan usaha

BPR Lumbungartha Muntilanindo beroperasi di Jl. Pemuda Kios PJKA nomor A-6 Muntilan dan kemudian berpindah alamat di Jalan Pemuda Barat Nomor 16 Muntilan pada tahun 2007. Pada tahun 2023, terdapat perubahan Alamat kantor yang semula Jl. Pemuda Barat No. 16 Muntilan menjadi Jl. Pemuda No. 16 Muntilan

e. Ikhtisar data Keuangan dalam perkembangan usaha BPR yang meliputi pendapatan dan beban operasional, pendapatan dan beban non operasional, laba sebelum Pajak Penghasilan (PPh), Taksiran PPh dan laba bersih.

(dalam ribuan rupiah)

N o	POS - POS	2022	2023	PENCAPAIAN
1	Pendapatan Operasional	4.667.138	3.787.087	81,14%
2	Beban Operasional	4.049.683	3.594.926	88,77%
3	Laba – Rugi Operasional	617.454	192.160	31,12%
4	Pendapatan Non Operasional	-	-	-
5	Beban Non Operasional	(14.037)	(8.213)	58,5%
6	Laba – Rugi Non Operasional	603.416	183.947	30,48%
7	Laba – Rugi Sebelum Pajak	603.416	183.947	30,48%
8	Taksiran Pajak Penghasilan	(78.524)	(20.234)	25,76%
9	Jumlah Laba - Rugi	524.892	163.712	31,18%

Apabila dibandingkan dengan laporan keuangan tahun 2022, maka laporan keuangan tahunan di tahun 2023 mengalami penurunan dari kinerja keuangan sisi Laporan Rugi-Laba di perusahaan PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo.

Pendapatan BPR terdiri dari pendapatan operasional dan pendapatan non operasional, selama periode tahun 2023 pendapatan operasional bank mengalami penurunan karena selama tahun 2023 penjualan kredit masih minim sehingga mengakibatkan pendapatan Bunga kontraktual kredit lebih sedikit dari periode tahun sebelumnya hal ini tergambarkan dari angka pendapatan tahun 2022 sebesar Rp. 4.667.138 ribu dan pendapatan tahun 2023 sebesar Rp. 3.787.087 ribu.

Untuk beban operasional BPR mengalami penurunan. Karena pada tahun 2023 adanya efektivitas pengeluaran beban operasional, hal ini ditunjukkan dengan angka beban operasional di tahun 2022 sebesar Rp. 4.049.683 ribu sedangkan di tahun 2023 sebesar Rp. 3.594.926 ribu.

Dari perhitungan pendapatan dan beban tersebut, maka pada tahun 2023 mengalami keuntungan atau laba bruto yang diperoleh sebesar Rp. 163.712 ribu.

f. Perkembangan Penghimpunan dana

➤ Tabungan

- Pada Tahun 2023 realisasi penghimpunan dana dalam bentuk tabungan mencapai RP. 4.941.776 ribu, Apabila dibandingkan dengan tahun sebelumnya ditahun 2022 sebesar Rp. 5.548.794 ribu, hal ini mengalami penurunan sebesar Rp. 607.018 ribu. Penurunan ini di sebabkan oleh adanya pembukaan Tabungan arisan yang bisanya dibuka setiap 2 (dua) bukan sekali, namun pada tahun 2023 hanya dibuka setiap 3 (tiga) bulan sekali.
- Tabungan Pihak terkait

(dalam ribuan Rupiah)

Kewajiban	Jumlah Tabungan	Saldo	%
Tabungan yang Mempunyai hub. Istimewa	47	71.418	1,44

Jumlah Tabungan yang memiliki hubungan istimewa :

(dalam ribuan Rupiah)

Nama	Saldo Akhir	Hubungan
Nuning Setyowati	2.368.430	Terkait
Yudhistira	18.152.804	Terkait
Mia Budi Setyagraha	5.998.856	Terkait
Raden Dionesius Anto Widiyatmoko	20.999.833	Terkait
Zhalsa Hermien Sweeny Rompas	700.000	Terkait
Yohanes Dedeus Pandu Dwi Nandityo	371.367	Terkait
Maria Dedei Sinta Tripinandita	352.795	Terkait
Klemens De Deus Vhisnu Panditya	353.310	Terkait
Budhi Rochmadi	8.000.000	Terkait
Bambang Wijanarko	13.371.794	Terkait
Albertha Daisy Arya Palupi	484.439	Terkait

Rosa Deviani Nuryantari	198.208	Terkait
Hendri Patar Sirait	66.800	Terkait
TOTAL	71.418.636	

➤ Deposito

- Pada Tahun 2023 realisasi penghimpunan dana dalam bentuk Deposito Berjangka yang dicapai sebesar Rp. 14.229.474 ribu, apabila dibandingkan dengan tahun 2022 sebesar Rp. 14.859.241 ribu, maka penghimpunan dana deposito mengalami penurunan sebesar Rp. 629.767 ribu, penurunan pada pos deposito ini disebabkan oleh adanya pelepasan deposito dengan bunga special rate dengan tujuan mengurangi beban bunga.

- Deposito Terkait

(dalam ribuan Rupiah)

Kewajiban	Jumlah Deposito	Saldo	%
Deposito yang Mempunyai Hub. Istimewa	14	1.030.544	7,2

Jumlah Deposito yang memiliki hubungan istimewa :

(dalam ribuan Rupiah)

Nama	Nominal	Jangka Waktu	Hubungan
Hj. Raehana Fatimah	5,877	12 Bulan	Terkait
Yudhistira	102,157	1 Bulan	Terkait
Yudhistira	125,000	6 Bulan	Terkait
Yudhistira	345,471	6 Bulan	Terkait
Yudhistira	265,747	6 Bulan	Terkait
Raden Dionesius Anto W	30,000	6 Bulan	Terkait
Raden Dionesius Anto W	25,000	6 Bulan	Terkait
Raden Dionesius Anto W	50,000	6 Bulan	Terkait
Raden Dionesius Anto W	25,000	6 Bulan	Terkait
Bambang Wijanarko	30,000	1 Bulan	Terkait
Max Joseph Setyagraha QQ Hj Raehana Fatimah	5,985	12 Bulan	Terkait
Klemen De Deus Vhisnu Panditya	10,000	12 Bulan	Terkait
Yohanes Dedeus Pandu Dwi Nandityo Raden	10,000	12 Bulan	Terkait
Maria Dedei Sinta Tripinandita Raden Dionesius	10,000	12 Bulan	Terkait
TOTAL	1,040,237		

g. Pinjaman diterima

Pinjaman diterima adalah dana yang diterima dari Bank Umum dan BPR lain. Selama tahun 2023 ini BPR Lumbungartha tidak mempunyai fasilitas pinjaman dari bank lain.

h. Rasio keuangan mencakup NPL, KPMM, CR, LDR, PPAP, BOPO, ROA, KAP tahun 2023

Pada posisi Desember 2023 Laporan Kesehatan Bank PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo secara umum berpredikat **Kurang Sehat**. Dan untuk tahun-tahun yang akan datang manajemen agar dapat memperbaiki predikat tersebut dan menjadikannya lebih baik lagi.

i. Laporan Perubahan Ekuitas PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo 31 Desember 2023 adanya perubahan, dengan rincian dibawah ini:

(Dalam ribuan rupiah)

Keterangan	Modal Disetor	Dana Setoran Modal	Saldo Laba			Jumlah
			Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Belum Ditentukan	
Saldo per 31 Desember 2021	7.400.000	-	500.000	508.477	347.122	8.755.599
Bonus Tantiem	-	-	-	-	(23.100)	(23.100)
Penambahan Cadangan Umum	-	-	-	200.000	(200.000)	-
Laba Tahun Berjalan					524.892	524.892
Saldo per 31 Desember 2022	7,400,000	-	500.000	708.477	648.915	9.257.392
Laba Tahun Berjalan					163.712	163.712
Saldo per 31 Desember 2023	7.400.000	-	500.000	708.477	812.627	9.421.104

j. Ratio NPL , Penjelasan mengenai NPL serta penyebab utama NPL

Rasio NPL Gross pada 31 Desember 2023 sebesar 37,48% atau Rp. 7.166.382 ribu, bila dibandingkan dengan tahun 2022 rasio NPL Gross sebesar 27,60% terjadi kenaikan NPL sebesar 9,88%.

- Kenaikan NPL per 31 Desember 2023 disebabkan adanya . Dengan data kualitas kredit sebagai berikut:

Kolek	2022	2023	Naik / Turun
	Jml Debitur	Jml Debitur	
L	145	134	Turun
DPK	24	16	Turun
KL	4	9	Naik
DIR	2	13	Naik
M	35	25	Turun
Jumlah	210	197	Turun

k. Strategi dan Kebijakan Manajemen

Secara kinerja PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo Muntilan pada tahun anggaran 2023 cukup menurun dari tahun sebelumnya terlihat dari pencapaian 2023 yang jauh dari RBB, dengan hal ini kedepannya manajemen menerapkan strategi lain di tahun 2024 dan meningkatkan kinerja baik di sisi bisnis maupun operasional.

1. Strategi dan Kebijakan Manajemen dalam mengelola dan mengembangkan usaha BPR

PT Bank Perkreditan Rakyat Lumbungartha Muntilanindo baik yang berkaitan dengan penghimpunan dana, penyaluran dana serta pengembangan karyawan bank, ditetapkan kebijakan manajemen sebagai berikut :

- 1) Besarnya bunga penghimpunan dana dari pihak ketiga khususnya deposito berjangka tidak melebihi ketentuan dari Lembaga Penjaminan Simpanan (LPS).
- 2) Besarnya suku bunga tabungan dibawah suku bunga deposito, informasi suku bunga ditempel pada papan pengumuman bank.
- 3) Untuk memberikan layanan dan prosedur penyelesaian transaksi yang berkaitan dengan kepentingan deposan dan penabung, sesuai pada Standar Operasional & Prosedur (SOP) yang berlaku di PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo.
- 4) Untuk meningkatkan pengembangan karyawan dengan mengikuti pelatihan-pelatihan dan sosialisasi di bidang masing – masing baik yang diadakan secara daring maupun luring yang diselenggarakan internal maupun external.
- 5) Penyaluran dana (pemberian kredit) selalu memperhatikan terlebih dahulu besarnya Cash Rasio, Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) dan Loan To Deposit Ratio (LDR) serta pemberian kredit secara sehat, mengedepankan prudential banking, mempertimbangkan risiko kredit serta mitigasi risiko.
- 6) Pemberian kredit sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan bank, mulai dari permohonan, analisis kredit, agunan kredit, keputusan kredit, administrasi kredit, pemantauan dan penyelesaian kredit bermasalah.

- 7) Untuk mengurangi risiko kredit dan risiko hukum yang terjadi pada kredit macet dengan beberapa usaha antara lain:
 - ❖ Melakukan Analisa secara cermat dan pemberian kredit secara selektif
 - ❖ Menerapkan SLIK untuk mengetahui karakter dan Riwayat pinjaman calon debitur
 - ❖ Melakukan pengikatan jaminan secara Fidusia, SKMHT dan APHT
 - ❖ Melakukan monitoring kepada seluruh debitur
 - ❖ Melakukan proses penyelesaian secara litigasi
- 8) Untuk mengurangi risiko Operasional ada beberapa usaha yang ditempuh antara lain :
 - ❖ Menerapkan pembatasan transaksi di teller dan menerapkan manajemen dana
 - ❖ Pengawasan intern yang lebih efektif yang dilakukan oleh supervisi langsung maupun AI
 - ❖ Mengadakan upgrade ilmu untuk meningkatkan kompetensi karyawan

m. Struktur Manajemen

- PT BPR Lumbungartha Muntilanindo pada Desember 2022/23 mempunyai pengurus dan karyawan sejumlah 30 orang terdiri dari 3 pengurus dan 27 karyawan. Komposisi Sumber Daya Manusia di BPR Lumbungartha Muntilanindo Berdasarkan Tingkat Pendidikan per 31 Desember 2023, yaitu:

NO	JABATAN	PENDIDIKAN	JUMLAH
1	Komisaris Utama	S2	1
2	Komisaris	S2	1
3	Direktur	S1	1
4	PE. Audit Internal	S1	1
5	PE. Kepatuhan, ManRisk, APU & PPT	S1	1
6	IT	S1	1
7	Kabag. Operasional	S1	1
8	Legal	S1	1
9	Teller Pusat	S1	1
10	Teller Kantor Kas Salam	S1	1
11	Teller Kantor Kas tempuran	D3	1
12	Customer Service	S1	1
13	Accounting	D3	1
14	HRD & Umum	D3	1
15	Admin Kredit	S1	1
16	Funding	D3	1
		S1	1
18	Penagihan (Coll & Remedial)	S1	1
		SMA	1
19	Analisis	S2	1

20	Kabag Marketing	D3	1
21	Kepala Wilayah Selatan	S1	1
22	Kepala Wilayah Utara	S1	1
23	AO	S1	2
		SMA	4
24	Office Boy	SMA	1

➤ **Teknologi informasi, sistem operasional, sistem keamanan, penyedia teknologi dan informasi**

Sistem akuntansi saat ini telah terintegrasi dalam Core Banking Sistem yang mengaplikasikan ketentuan SAK ETAP dan Pedoman Akuntansi BPR. Untuk meminimalkan risiko operasional, masing-masing karyawan diberikan user id beserta password serta diberikan menu CBS sesuai dengan kewenangannya.

Untuk kepentingan transfer data/koresponden melalui email bpr.lumbungartha@gmail.com dan lumbung.artha@yahoo.com

➤ **Kerjasama BPR dengan bank atau pihak lain**

1. Bank Umum atau BPR Lain

Bank Umum : Bank Danamon Indonesia, Bank Mandiri, Bank BNI, Bank BRI, Bank Jateng

2. BPR : BPR Artha Berkah Cemerlang, BPRS Mitra Cahaya Indonesia, BPRS Margirizki Bahagia, BPR Lawu Artha, BPRS Unisia Insan Indonesia, BPR Alto Makmur, BPRS Formes

3. Notaris : Stefanus Artanto SH, Justicia Eka Puspita, Indri Hapsari Tiaryani, Sugeng Nugroho

➤ **Pelatihan yang diikuti Pengurus dan karyawan di tahun 2023**

No	Program Sosialisasi & Pelatihan	Bagian	Tanggal Pelaksanaan
1	Training Aplikasi Online SIPTKS Berbasis Teknologi Digital Menyusun Tingkat Kesehatan	Kepatuhan	25 Januari 2023
2	Sosialisasi APOLO OJK Modul Profesi Keuangan AP/KAP	Accounting, IT	14 Februari 2023
3	The role of GRC in supporting financial sector performance	Direktur Utama	23 Februari 2023
4	Penyegaran Sertif Komisaris	Komisaris Utama	6-8 Maret 2023
5	peluang dan Tantangan Industri BPR di tengah Hadirnya UUP2SK	Direktur Utama	8 Maret 2023
6	Sosialisasi Implementasi APPK Generasi 2	Legal, CS, Kepatuhan	14 Maret 2023

7	Training Online SIPPATUH	Kepatuhan	20 Maret 2023
8	Pemanfaatan Analisis Big Dta dalam meningkatkan kinerja	IT	30 Maret 2023
9	Anti Money launderintg in Digital era: lesson learned form	Kepatuhan	6 April 2023
10	Mengatasi tantangan dan menghadapi perubahan dalam sektor jasa keuangan	Direksi, kepatuha, kawil, kabag ops	13 April 2023
11	SAK ETAP	Accounting	9 Mei 2023
12	Webinar Peluang Metaverse di Industri Jasa Keuangan	Kabag Ops	11 Mei 2023
13	webibar Fundamental Wealth Management	HRD	16 Mei 2023
14	Webinar pengenakan Single Custome View (SCV)	Dirut, kabag ops, kepatuhan	17 Mei 2023
15	Service Excellence & Handling Customers Complaints	CS, Teller	17 Mei 2023
16	Webinar memperkuat ketahanan nasional di industri jasa keuangan	Direktur	22 Mei 2023
17	Sosialisasi Fisik Market Conduct	Direktur	23 Mei 2023
18	Gathering PERBARINDO KEDU dg Bank Jateng	Direktur	24 Mei 2023
19	Sosialisasi PSP	Komisaris	30 Mei 2023
20	Membangun Keyakinan Nasabah Aset Digital dari Risiko Siber	Direksi, kabag ops, kepatuhan	30 Mei 2023
21	Penerapan Cloud Computing di Industri Jasa Keuangan	Kabag ops, IT	8 Juni 2023

22	How to manage Climate Related Risk in Banking industry	Direksi, kabag ops, kepatuhan	15 Juni 2023
23	Pengenalan dan pemahaman CKPN	Wasdid	15 Juni 2023
24	Training Online SIPEKAP	Accounting	15 Juni 2023
25	Basic Collection Training	Kawil, Coll & remedial	16 Juni 2023
26	Sosialisai POJK No 3 th 2023 peningkatan literasi & inklusi	Funding, kepatuhan	22-23 Juni 2023
27	Mengenal lebih jauh pengaturan UU P2SK dalam rangka penguatan sektor perbankan	Kabag ops, HRD	22 Juni 2023
28	Sosialisasi SAK-EP & UU P2SK	Komisaris, kabag ops, kepatuhan, accounting	4 Juli 2023
29	Pelatihan Holding RBB	Direksi, kabag ops, AI, Kepatuhan, Manager Bisnis	12 Juli 2023
30	Management Stress di Era Digital	Kabag ops, HRD	13 Juli 2023
31	Mengenal lebih jauh pengaturan UU P2SK dalam rangka penguatan sektor pasar modal	Kabag ops, kepatuhan, manager bisnis	20 Juli 2023
32	Waspada Modus Penipuan Gaya Baru	Kepatuhan, AI	3 Agustus 2023
33	Mengenal lebih jauh P2SK dalam rangka IKNB	Direksi, kepatuhan, kabag ops	10 Agustus 2023
34	Pelaksanaan kegiatan bedah buku "Indonesia Menuju 2045"	Direksi, Kabag Ops	14 Agustus 2023
35	Selling & Negotiation Skills	TL Bisnis	15 Agustus 2023
36	Evaluasi pelaksanaan POJK No 3/POJK.03/2022	Direksi	16 Agustus 2023

37	Sertifikasi Penyegaran Komisaris	Komisaris	2 September 2023
38	Pemanfaatan internet of things (IOT) di industry jasa keuangan	Direksi, IT	14 September 2023
39	Sosialisasi Gugatan sederhana	Direksi, Legal	15 September 2023
40	Sosialisasi kegiatan puncak BIK 2023	Kepatuhan, Funding, CS, IT	18 September 2023
41	Pembahasan Realisasi RBB Direktur, PE & TL	Direksi, Manager Bisnis, AI, Kepatuhan, TL Bisnis, HRD	5 Oktober 2023
42	Kumpul dan Sinau Bareng PE BPR/S	AI	14 Oktober 2023
43	Pelatihan Tatap Muka Menyusun RBB	Kabag Ops	24 Oktober 2023
44	Keuangan Berkelanjutan	Kabag Ops	30 Oktober 2023
45	Evaluasi Kinerja BPR/S Jawa Tengah dan DIY	Direksi	9 November 2023
46	Focus Group Discussion (FGD) Persiapan Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAKEP) bagi BPR	Kabag Ops, Akunting	9 November 2023
47	Pelatihan APU PPT & PPPSPM	Seluruh Karyawan	11 November 2023
48	Pelatihan Perhitungan CKPN	Kabag Ops, Akunting & IT	14 November 2023
49	Mengenal Lebih Jauh Pengaturan UU P2SK Dalam Rangka Penguatan Literasi, Inklusi, dan Pelindungan Konsumen	Kepatuhan, Kabag Ops	24 November 2023
50	Sosialisasi SEOJK No 18/SEOJK.3/2023 tentang tata cara penggunaan jasa akuntan public dalam kegiatan jasa keuangan	Kepatuhan	7 Desember 2023

➤ **Kebijakan pemberian gaji, tunjangan dan fasilitas bagi anggota direksi dan dewan komisaris**

Pemberian gaji/honorarium bagi pengurus ditetapkan oleh pemegang saham dalam RUPS, sedangkan untuk pegawai dilakukan sesuai kesepakatan awal pada saat penerimaan karyawan dengan memperhatikan target dan pencapaian kinerja karyawan serta ketentuan yang berlaku sesuai dengan aturan perundang-undangan.

BAB II

**PERKEMBANGAN USAHA
PT. BPR LUMBUNGARTHA MUNTILANINDO**

I. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Dalam Penyusunan Laporan Keuangan PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo telah menggunakan Pedoman SAK ETAP dan pedoman Akuntansi BPR yang telah ditetapkan Oleh Bank Indonesia dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

II. PENJELASAN ATAS POS-POS LAPORAN KEUANGAN**LAPORAN POSISI KEUANGAN**

		(Dalam ribuan rupiah)	
ASET		Des 2023	Des 2022
Kas dalam Rupiah		78.881	132.435
Kas dalam Valuta Asing		0	0
Surat Berharga		0	0
Penempatan pada Bank Lain		8.983.283	8.277.859
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		0	0
Jumlah		8.983.283	8.277.859
Kredit yang Diberikan			
a. Kepada BPR		0	0
b. Kepada Bank Umum		0	0
c. Kepada non bank – pihak terkait		40.748	48.281
d. Kepada non bank – pihak tidak terkait		18.992.171	21.865.581
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		358.977	1.377.426
Jumlah		18.673.942	20.536.436
Agunan yang Diambil Alih		700.000	700.000
Aset Tetap dan Inventaris			
a. Tanah dan Bangunan		0	0
b. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai		0	0
c. Inventaris		733.000	718.250
d. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai		689.840	669.076
Aset Tidak Berwujud		130.270	130.270
-/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai		124.853	119.952
Aset Lainnya		539.059	596.581
Total Aset		29.023.742	30.302.803

		(Dalam ribuan rupiah)	
LIABILITAS		Des 2023	Des 2022
Liabilitas Segera		146.161	372.702
Simpanan			
a. Tabungan		4.941.777	5.548.794
b. Deposito		14.229.475	14.859.242

LAPORAN TAHUNAN PT BPR LUMBUNGARTHA MUNTILANINDO 2023

Simpanan dari Bank Lain	0	0
Pinjaman yang Diterima	0	0
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0
Liabilitas Lainnya	285.224	264.672
Total Liabilitas	19.602.637	21.045.410

(Dalam ribuan rupiah)

EKUITAS	Des 2023	Des 2022
Modal Disetor		
a. Modal Dasar	10.000.000	10.000.000
b. Modal yang Belum Disetor -/-	2.600.000	2.600.000
Tambahan Modal Disetor		
a. Agio (Disagio)	0	0
b. Modal Sumbangan	0	0
c. Dana Setoran Modal-Ekuitas	0	0
d. Tambahan Modal Disetor Lainnya	0	0
Ekuitas Lain		
a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
c. Lainnya	0	0
d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	0	0
Cadangan		
a. Umum	708.477	708.477
b. Tujuan	500.000	500.000
Laba (Rugi)		
a. Tahun-tahun Lalu	648.915	124.023
b. Tahun Berjalan	163.713	524.893
Total Ekuitas	9.421.105	9.257.393

1. KAS

Saldo kas pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

keterangan	2023	2022
Kas	78.880.900	132.435.300

2. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

keterangan	2023	2022
Pendapatan Bunga	173.408.287	211.271.561

3. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

keterangan	2023	2022
Saldo Penempatan pada Bank Lain	8.983.283.136	8.277.858.813
Saldo Penempatan pada Bank Lain (Netto)	8.983.283.136	8.277.858.813

4. KREDIT YANG DIBERIKAN

Kredit yang diberikan per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Kredit Yang Diberikan		
- Investasi	2.332.812.171	111.021.209
- Konsumtif	4.303.530.240	21.810.923.075
- Kendaraan	-	11.934.700
- Modal Kerja	12.485.819.786	110.000.000
Jumlah Kredit Yang Diberikan	19.122.162.197	22.043.878.984
Kredit - Provisi , Administrasi & By Transaksi	(79.164.402)	(96.429.140)
- PPAP Kredit Yang diberikan	(358.976.703)	(1.377.425.801)
- Biaya Transaksi	-	-
Pendapatan Ditangguhkan		
- Restrukturisasi	(10.079.206)	(33.587.675)
Jumlah Kredit	18.673.941.886	23.919.405.395

Adapun rincian kredit yang diberikan adalah sebagai berikut :

Berdasarkan Kolektibilitasnya

- Lancar	10.456.906.831	14.680.813.529
- Dalam Perhatian Khusus	1.498.873.325	1.278.385.124
- Kurang Lancar	605.402.299	1.061.843.927
- Diragukan	1.446.002.092	226.039.584
- Macet	5.114.977.650	4.796.796.820
Jumlah	19.122.162.197	22.043.878.984

Berdasarkan Keterkaitannya

	2023	2022
- Pihak Terkait	40.747.855	48.280.801
- Pihak Tidak Terkait	19.081.414.342	21.995.598.183
Jumlah	19.122.162.197	24.926.189.768

Berdasarkan Sektor Ekonomi

Keterangan		2023	2022
-	Pertambangan Penggalian	391.079.115	741.185.731
-	Konstruksi	1.966.102.333	3.080.801.875
-	Perdagangan Besar dan Eceran	5.033.103.207	6.121.408.346
-	Penyediaan Akomodasi dan Makan Minum	839.483.850	1.663.106.728
-	Jasa Pendidikan	273.073.451	181.917.006
-	Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan	210.881.532	304.477.639
-	Industri alat potong, perkakas tangan dan peralatan umum	54.198.321	-
-	Bukan Lapangan Usaha Rumah Tangga	-	-
-	Bukan Lapangan Usaha Lainnya	4.258.772.202	4.265.962.008
-	Pertanian, Perburuhan, Kehutanan	2.474.260.408	1.824.248.931
-	Perikanan	192.597.646	93.361.902
-	Transportasi, Pergudangan dan Komunikasi	124.697.895	488.466.383
-	Industri Pengolahan	952.055.899	1.573.778.212
-	Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial	-	47.463.969
-	Administrasi Pemerintahan Pertanahan	-	-
-	Industri Furniture	301.514.582	-
-	Jasa Perorangan yang melayani rumah tangga	400.000.000	635.885.123
-	Jasa Perorangan Lainnya	995.595.632	-
-	Kegiatan usaha yang belum jelas batasannya	-	1.021.815.131
-	Penyewaan dan sewa guna usaha	32.619.687	-
-	Perpustakaan dan arsip	72.518.941	-
-	Hotel	385.292.900	-
-	Periklanan	8.876.521	-
-	Reparasi dan perawatan	110.680.037	-

-	Rumah tangga yang tidak diklasifikasikan di tempat lain	44.758.038	-
Jumlah		19.122.162.197	22.043.878.984

5. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

Agunan yang Diambil Alih per 31 Desember 2023 dan 2022 sebagai berikut:

keterangan	2023	2022
Agunan yang diambil alih	700.000.000	700.000.000

Rincian AYDA pada tahun 2023 adalah sebagai berikut:

No	No. Rekening	Nama Debitur	Nominal	Tanggal AYDA
1.	0013112380	Bambang Nurcahyanto	700,000,000	18/2/2019
TOTAL			700.000.000	

III. INFORMASI LAINNYA

a. Bidang perkreditan

- Posisi kredit yang diberikan pada akhir tahun 2023 sebesar Rp. 19.122.162.197, apabila dibandingkan dengan tahun sebelumnya di tahun 2022 sebesar Rp. 22.043.878.984, maka selama Periode tahun 2023 mengalami penurunan penyaluran Kredit sebesar Rp. 2.921.716.787,-.
- Beberapa faktor yang mempengaruhi Penurunan penyaluran Kredit, antara lain:
 - Di tahun 2023 adanya run off dan pelunasan yang tidak didukung dengan angka pencairan yang besar
 - Di tahun 2023 turn over karyawan di lending yang tinggi
- Kredit Pihak terkait

(dalam ribuan Rupiah)

Keterangan	Total kredit yang diberikan	Total Kredit pihak terkait	%
Kredit	19.122.162	40.747	0,21

Jumlah Kredit yang memiliki hubungan istimewa :

(dalam ribuan Rupiah)

Nama Nasabah	Baki Debet	Hubungan	Kolektibilitas
R. D. Anto Widiyatmoko	40.747	Terkait	Lancar
Jumlah	40.474		

Bank membentuk penyisihan kerugian dengan kredit yang memiliki hubungan istimewa, sesuai dengan ketentuan, yaitu sebesar 0,5 % dari total baki debet.

b. Bidang permodalan

Ditahun 2023 tidak terdapat perubahan modal sehingga masih sesuai dengan Akta Notaris Rosita Kusumaningrum, SH. M.Kn notaris pengganti dari notaris Aloysius Yossi Aribowo Notaris di Sleman Yogyakarta, Nomor 98 tanggal 29 Januari 2020 tentang pernyataan keputusan RUPS LB. Dalam akta tersebut menjelaskan tentang Penambahan modal disetor dari Dana setoran modal – ekuitas dan Dana setoran modal – kewajiban yaitu sebesar Rp. 2.400.000.000,-. Penambahan modal disetor ini telah sesuai surat OJK No. S-469/KR.0313/2019 tanggal 03-12-2019 dan surat OJK No. S-28/KR.0313/2020 yang dikeluarkan oleh Kantor Otoritas Jasa Keuangan Regional 3 Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta. Akta notaris kepemilikan modal tersebut diperbaharui pada tahun 2023 dengan akta perubahan Nomor 134 tertanggal 22 Mei 2023 dihadapan notaris Justicia Eka Puspita, SH.,M.Kn di Sleman sebagai berikut :

Pemegang Saham	Jumlah Saham	Nominal	Jumlah Rupiah
Ny. Mia Budy Setyagraha	40,700	100.000	4.070.000.000
Ny. Hj. Raehana Fatimah	16,280	100.000	1.628.000.000
Tn. Yudhistira	16,280	100.000	1.628.000.000
Ny. Nuning Setyowari	740	100.000	74.000.000
	74,000		7.400.000.000

Perubahan Anggaran dasar ini telah disetujui melalui surat Kemenkumham No. AHU-0009869.AH.01.02 Tahun 2020 tertanggal 5 Februari 2020 dan diperbaharui pada tahun 2023 dengan No. AHU-AH.01.09-0119128 tertanggal 22 Mei 2023

IV. LAPORAN PENGUNGKAPAN (*disclosure*)

a. Kebijakan Akuntansi

➤ Ikhtiar kebijakan akuntansi

Laporan keuangan PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo tanggal 31 Desember 2022 sudah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) serta Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) serta peraturan perundang – undangan yang berlaku atau relevan dengan BPR.

➤ Tafsiran Pajak Penghasilan

Adalah jumlah agregat beban pajak kini yang diperhitungkan dalam penghitungan laba atau rugi pada satu periode.
Beban pajak kini adalah Jumlah pajak penghasilan atas penghasilan kena pajak pada satu periode.

b. Perkembangan dan Target Pasar

PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo memfokuskan pada pangsa pasar pengusaha mikro, kecil, dan menengah.

c. Jumlah, jenis dan Lokasi kantor

Pada Tahun 2023 PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo memiliki 2 kantor kas, seperti pada tahun 2022 yang memiliki 2 kantor Pelayanan Kas yaitu kantor kas Salam yang beralamat di Jalan Magelang – Yogyakarta KM. 23 Bendosari, Salam, Magelang, dan kantor Kas Tempuran yang beralamat di Jalan Raya magelang – Purworejo KM. 10 Pasar Jambu, Tempuran, Magelang.

d. Jaringan Kerja dan Mitra Usaha

PT. BPR Lumbungartha Muntilanindo Mempunyai Mitra Usaha Antara Lain:

NO	Nama Perusahaan	Bidang Usaha	Alamat Kantor
1	PT. BPR Artha Berkah Cemerlang	BPR	Jl. Gandekan Lor no.25 Yogyakarta

e. Keterkaitan antara Pemilik dan pengurus

Keterkaitan antar pemegang saham, antar Direksi atau anggota Dewan Komisaris, antara anggota Direksi dengan anggota Dewan Komisaris, antara Pemegang saham dengan anggota direksi Dan/atau anggota Dewan Komisaris.

Nama	Keterkaitan Hubungan Dengan					
	Direksi		Dewan Komisaris		Pemegang Saham Pengendali	
	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak
Budhi Rochmadi (Direktur)		√		√		√
Mia Budy Setyagraha (komisaris utama)		√		√	√	
R. D. Anto Widiyatmoko (komisaris)		√		√		√

f. Apakah Bank menerapkan kebijakan persyaratan yang sama bagi pihak lain yang tidak memiliki hubungan istimewa dengan Bank.

NIHIL

g. Alasan serta dasar pembentukan penyisihan kerugian piutang yang terkait dengan pihak yang memiliki hubungan istimewa.

NIHIL

- h. Perubahan Akuntansi dan Jurnal Koreksi Akun yang meliputi perubahan estimasi akuntansi, kebijakan akuntansi dan kesalahan;

Terdapat Koreksi atas kekurangan Taksiran Pajak Badan sebesar Rp. 614.715,51,-. Sehingga pihak bank menjurnal pos tersebut sebagai berikut:

(Db) Taksiran Pajak Rp. 614.715,51,-

(Cr) Utang Pajak Rp. 614.715,51,-

- i. Pengungkapan komitmen dan kontinjensi

Kewajiban Komitmen TIDAK ADA

Kewajiban Kontijensi

	2023	2022
1. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian		
- Bunga Kredit Yang Diberikan	1.718.367.747	2.407.878.859
- Fasilitas kredit kpd nasabah yang blm ditarik	-	40.000.000
2. Aset Produktif yang dihapusbukukan	4.972.169.035	4.140.384.376
3. Lain-lain yang bersifat administratif		
Kontijensi	715.943.151	646.268.956

- j. Perkembangan SAK ETAP dan Peraturan Lainnya

Penerapan standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas serta Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat tidak membawa dampak yang serius, mengingat BPR telah menyajikan laporan harian sesuai ketentuan yang berlaku (dalam bentuk accrual).

- k. Pengungkapan lainnya

Pada tahun 2023 terdapat fraud internal Dimana ada complain dari debitur atas nama R. Rasmawati Purborini saat dilakukan penagihan dikarenakan debitur merasa sudah melakukan pembayaran melalui transfer ke rekening karyawan selama bulan Agustus-September 2023. Saat dilakukan klarifikasi ke petugas terkait diperoleh informasi bahwa dana dipakai untuk keperluan pribadi. Hal tersebut karena lemahnya system kontroling terhadap karyawan dan debitur

BAB III

LAMPIRAN

1. Neraca
2. Laba rugi
3. Laporan Arus Kas
4. Laporan Komitmen dan Kontijensi
5. Laporan Perubahan Ekuitas
6. Struktur Organisasi
7. Management Letter
8. Risalah RUPS

PT BPR LUMBUNGARTHA MUNTILANINDO

NERACA

PER 31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
ASET			
Aset Lancar			
Kas	2.e.3.1	78,880,900	132,435,300
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	2.d.3.2	173,408,287	211,271,561
Penempatan Pada Bank Lain	2.e.3.3	8,983,283,136	8,277,858,813
PPAP Penempatan pada Bank Lain	2.g.3.3	-	-
Kredit yang Diberikan-Pokok	2.f.3.4	19,122,162,197	22,043,878,984
Kredit yang Diberikan-Provisi & Administrasi	2.f.3.4	(79,164,402)	(96,429,140)
Pendapatan ditangguhkan Restrukturisasi Kredit	2.f.3.4	(10,079,206)	(33,587,675)
PPAP Kredit yang diberikan	2.g.3.4	(358,976,703)	(1,377,425,801)
Agunan Yang Diambil Alih	2.h.3.5	700,000,000	700,000,000
Jumlah Aset Lancar		28,609,514,209	29,858,002,042
Aset Tetap			
Aset Tetap dan Inventaris	2.i.3.6	733,000,060	718,250,060
Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai	2.i.3.6	(689,840,255)	(669,076,117)
Jumlah Aset Tetap		43,159,805	49,173,943
Aset Tetap Tidak Berwujud			
Aset Tetap Tidak Berwujud	2.j.3.7	130,270,000	130,270,000
Akumulasi Penyusutan dan Nilai penurunan	2.j.3.7	(124,853,323)	(119,951,855)
Jumlah Aset Tak Berwujud		5,416,677	10,318,145
Aset Lain-lain	2.k.3.8	365,650,820	385,308,498
TOTAL ASET		29,023,741,511	30,302,802,628
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	2.l.3.9	146,161,169	372,702,085
Utang Bunga	2.m.3.10	35,167,095	36,628,585
Utang Pajak	2.n.3.11	6,234,740	46,024,431
Simpanan	2.o.3.12		
Tabungan		4,941,776,950	5,548,794,321
Deposito Berjangka		14,229,474,970	14,859,241,510
Simpanan Dari Bank Lain	2.p.3.13	-	-
Kewajiban Imbalan Kerja	2.s.3.14	175,312,980	120,622,635
Kewajiban Lain-lain	2.t.3.15	68,508,728	61,396,728
Jumlah Kewajiban	2.u.3.16	19,602,636,633	21,045,410,294
EKUITAS			
Modal Dasar		10,000,000,000	10,000,000,000
Modal Belum Distoer		(2,600,000,000)	(2,600,000,000)
Modal Disetor		7,400,000,000	7,400,000,000
Saldo Laba	2.v		
Cadangan Tujuan		500,000,000	500,000,000
Cadangan Umum		708,477,222	708,477,222
Lab a (Rugi) Ditahan		648,915,112	124,022,606
Lab a (Rugi) Tahun Berjalan		163,712,545	524,892,506
Jumlah Ekuitas		9,421,104,878	9,257,392,333
TOTAL KEWAJIBAN dan EKUITAS		29,023,741,511	30,302,802,628

Muntillan, 7 Februari 2024

 Binti Rachmadi
Direktur Perseroan



Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan.

PT BPR LUMBUNGARTHA MUNTILANINDO
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Bunga			
Bunga Kontraktual	2.w,3.17	3,212,102,747	4,021,064,011
Provisi, Administrasi & By transaksi	2.w,3.17	74,932,004	137,487,961
Jumlah Pendapatan Bunga		3,287,034,751	4,158,551,972
Beban Bunga (-)	2.x,3.18	(960,449,118)	(1,208,207,876)
Pendapatan Operasional Lainnya	2.w,3.19	1,460,501,384	1,716,794,398
Jumlah Pendapatan Operasional		3,787,087,018	4,667,138,494
Beban Operasional			
Beban Penyisihan Kerugian	2.x,3.20	466,510,471	577,575,134
Beban Pemasaran	2.x,3.21	7,440,314	13,876,100
Beban Administrasi & Umum	2.x,3.22	2,934,687,166	3,245,979,159
Beban Operasional Lainnya	2.x,3.23	186,288,231	212,253,334
Jumlah Beban Operasional		3,594,926,182	4,049,683,727
LABA (RUGI) OPERASIONAL		192,160,836	617,454,767
PENDAPATAN (BEBAN) NON-OPERASIONAL			
Pendapatan Non Operasional	2.y	-	-
Beban Non Operasional	3.24	(8,213,550)	(14,037,830)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non-Operasional	3.25	(8,213,550)	(14,037,830)
LABA SEBELUM PAJAK		183,947,286	603,416,937
Taksiran Pajak Penghasilan	2.x,3.27	(20,234,740)	(78,524,431)
LABA BERSIH SETELAH PAJAK		163,712,545	524,892,506

Muntilan, 07 Februari 2024


Budhi Rochmadi
Direktur Perseroan

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT BPR LUMBUNGARTHA MUNTILANINDO
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI		
Laba/Rugi Bersih	163,712,545	524,892,506
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba neto menjadi kas bersih dari kegiatan operasi :		
Penyusutan Aset Tetap	20,764,138	9,688,696
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk:		
Penempatan Pada Bank Lain (selain giro)	-	
Kredit	(1,018,449,098)	577,575,134
Amortisasi		
Provisi	(17,264,738)	
Pendapatan Ditangguhkan	(23,508,469)	(40,694,786)
Aset Tidak Berwujud	4,901,468	26,213,312
Jumlah	(869,844,154)	1,097,674,862
PERUBAHAN ASET DAN KEWAJIBAN OPERASI		
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	37,863,274	(14,126,844)
Penempatan Pada Bank Lain	(705,424,323)	198,088,917
Kredit Yang Diberikan	2,921,716,787	2,846,088,679
Agunan Yang Diambil Alih	-	550,000,000
Aset Lain-Lain	19,657,678	(87,692,502)
Aset Tidak Berwujud	-	(10,000,000)
Kewajiban Segera	(226,540,916)	12,635,207
Utang Bunga	(1,461,490)	(16,243,448)
Utang Pajak	(39,789,691)	(9,683,625)
Simpanan	(1,236,783,910)	(4,718,792,039)
Kewajiban Imbalan Kerja	54,690,345	40,891,635
Kewajiban Lain-Lain	7,112,000	53,144,357
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS OPERASI	831,039,754	(1,155,689,662)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian Aset Tetap dan Inventaris	(14,750,000)	(2,740,000)
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS INVESTASI	(14,750,000)	(2,740,000)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Cadangan Umum	-	200,000,000
Penurunan Laba Ditahan	-	(223,100,000)
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS PENDANAAN	-	(23,100,000)
KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS	(53,554,400)	(83,854,800)
KAS AWAL PERIODE	132,435,300	216,290,100
KAS AKHIR PERIODE	78,880,900	132,435,300

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

3.27. KOMITMEN DAN KONTIJENSI

Rincian Rekening Administratif selama tahun 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
KEWAJIBAN KOMITMEN	-	-
KEWAJIBAN KONTIJENSI		
1. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian		
- Bunga Kredit Yang Diberikan	1,718,367,747	2,407,878,859
- Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		40,000,000
2. Aset Produktif Yang Dihapusbukukan	4,972,169,035	4,140,384,376
3. Lain-lain Yang Bersifat Administratif		
Kontijensi	715,943,151	646,268,956
Jumlah Kewajiban Kontijensi	7,406,479,933	7,234,532,191

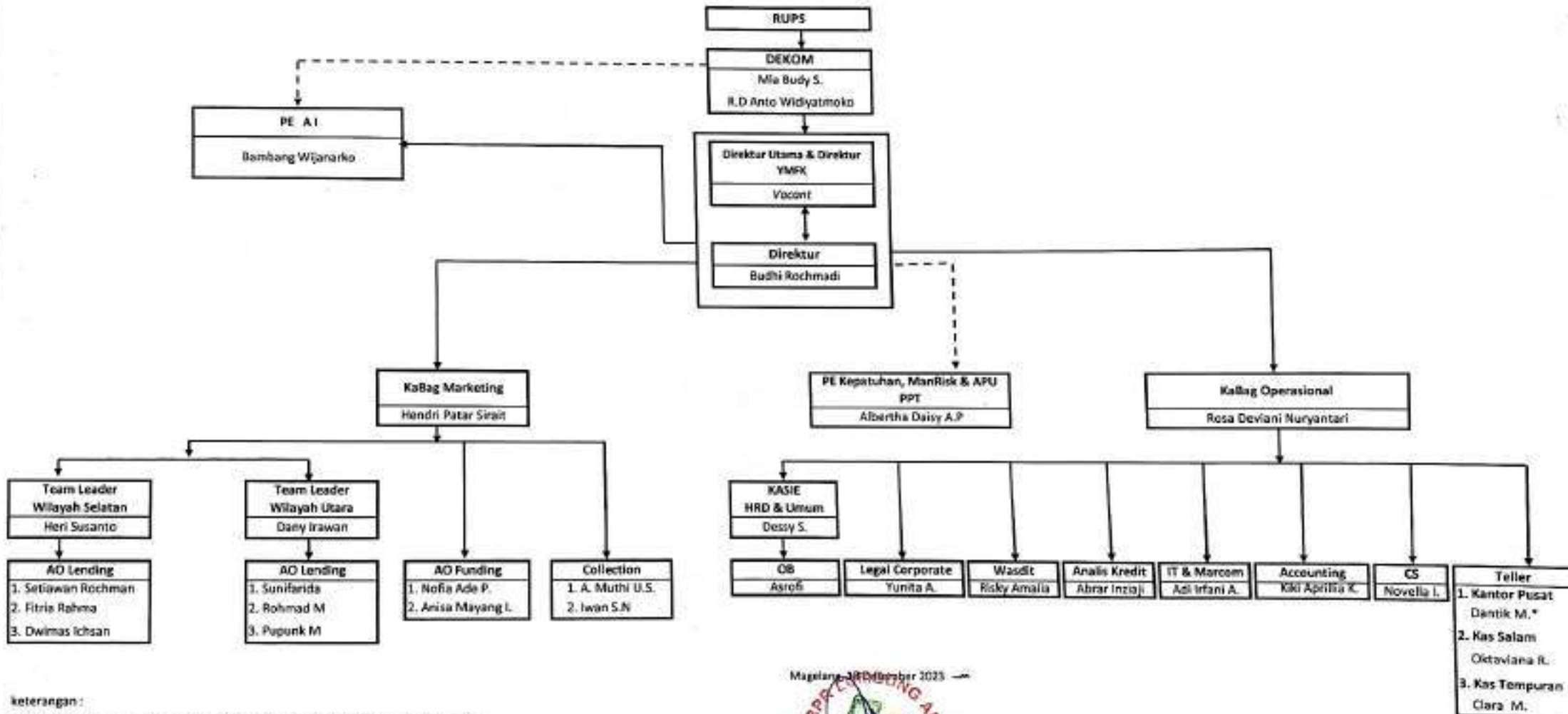
PT BPR LUMBUNGARTHA MUNTILANINDO
LAPORAN PEUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	MODAL DISETOR	DANA SETORAN MODAL	SALDO LABA			JUMLAH
			CADANGAN TUJUAN	CADANGAN UMUM	BELUM DITENTUKAN TUJUANNYA	
Saldo Per 31 Desember 2021	7,400,000,000	-	500,000,000	508,477,222	347,122,606	8,755,599,828
Bonus Tantiem					(23,100,000)	(23,100,000)
Penambahan Cadangan Umum				200,000,000	(200,000,000)	-
Laba Tahun Berjalan					524,892,506	524,892,506
Saldo Per 31 Desember 2022	7,400,000,000		500,000,000	708,477,222	648,915,112	9,257,392,333
Laba Tahun Berjalan					163,712,545	163,712,545
Saldo Per 31 Desember 2023	7,400,000,000	-	500,000,000.00	708,477,222	812,627,656.62	9,421,104,878

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

STRUKTUR ORGANISASI
PT. BPR LUMBUNGARTHA MUNTILANINDO
 LAMPIRAN SK DIREKSI NO : 056/LAM/SK_DIR/SDM/XII/2023



Magelang, 28 Desember 2023



keterangan :

* menggantikan sementara sesuai Surat Penunjukan No 0344/LAM/OPS/XII/2023

Terhitung mulai tanggal 04 Desember 2023 - 4 Maret 2023



Drs. HENRY & SUGENG
Registered Public Accountants
Tax and Management Consultants
Kep-1365/KM.I/2009

No. ML02/2024/IL/07/PST

Kepada
PT BPR LUMBUNGARTHA MUNTILANINDO

SURAT UNTUK MANAJEMEN

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPR Lumbungartha Muntilanindo tanggal 31 Desember 2023 dan laporan laba rugi untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan telah menerbitkan laporan kami pada tanggal 07 Februari 2024.

Dalam perencanaan dan pelaksanaan audit kami atas Laporan Keuangan PT BPR Lumbungartha Muntilanindo yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, kami melakukan pemahaman atas pengendalian internal, pengujian kewajaran pembukuan, dan penilaian operasi sebagai bahan pertimbangan dalam memberikan pendapat terhadap laporan keuangan. Struktur pengendalian internal, kewajaran pembukuan, dan pelaksanaan operasi tersebut merupakan tanggung jawab manajemen.

Dari pemahaman tersebut kami mempertimbangkan struktur pengendalian intern perusahaan untuk menentukan prosedur audit dengan tujuan untuk menyatakan pendapat atas laporan keuangan dan tidak untuk memberikan keyakinan atas struktur pengendalian intern. Namun, kami temukan permasalahan tertentu yang menyangkut struktur pengendalian intern dan pelaksanaannya yang kami pandang merupakan kondisi yang dapat dilaporkan menurut standar auditing yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Kondisi yang dapat dilaporkan mencakup permasalahan yang kami temukan, yang menyangkut kekurangan material dalam rancangan atau pelaksanaan struktur pengendalian intern, yang menurut pendapat kami, dapat secara negatif mempengaruhi kemampuan organisasi untuk mencatat, mengolah, mengikhtisarkan, dan melaporkan data keuangan yang konsisten dengan asersi manajemen dalam laporan keuangan.

Surat management letter ini ditujukan hanya untuk memberikan informasi kepada Dewan Pengawas dan Direksi PT BPR Lumbungartha Muntilanindo dan bukan untuk disajikan pada pihak-pihak di luar PT BPR Lumbungartha Muntilanindo. Hal ini untuk mencegah kemungkinan timbulnya salah pengertian dari pihak-pihak yang kurang memahami mengenai tujuan dan keterbatasan dari suatu pengendalian intern dan evaluasi serta tes yang kami lakukan atas pengendalian intern tersebut.

Hormat kami
KAP. Drs. Henry & Sugeng


Drs. Henry Susanto, Akt., CPA., CA., CPl.
NRAP 0067
Yogyakarta, 07 Februari 2024

Kantor Pusat : Jl. Gajah Mada No. 22 Purwokinantri, Pakualaman, Kota Yogyakarta 55112
Telp. (0274) 514883 Fax. (0274) 514883
Kantor Cabang : Perum Pondok Tjandra Indah
Jl. Delima Barat V No. 37, Tambakrejo, Waru, Sidoarjo, Jawa Timur 61256
Telp. (031) 9969 0222



Adapun permasalahan yang kami temukan dari hasil pemeriksaan adalah sebagai berikut:

1. Direksi

Kondisi :

a. Struktur Organisasi

Dalam Struktur organisasi PT BPR Lumbungartha Muntinanindo jumlah anggota Dewan Direksi pada tahun 2023 1(satu) orang. Menurut aturan POJK No 04/POJK.03/2015 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat Bab II Bagian 1 Pasal 4 yang mengatur tentang jumlah, komposisi, kriteria, dan independensi direksi bahwa BPR yang memiliki modal inti kurang dari Rp. 50.000.000.000,- (lima puluh milyar rupiah), wajib memiliki paling sedikit 2(dua) orang anggota direksi. BPR wajib menerapkan Tata Kelola dalam setiap kegiatannya, karena penerapan tata kelola tersebut akan berpengaruh pada pelaksanaan tugas dan tanggungjawab direksi.

Dasar Aturan

- POJK No 4/POJK.03/2015 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat Bab II Bagian 1 Pasal 4.

Rekomendasi

Bank segera mengisi kekosongan jabatan direksi agar operasional bank berjalan lebih optimal

Tanggapan Manajemen

Saat ini bank masih melakukan seleksi terhadap beberapa kandidat dan berharap bisa terisi pada semester I ini.

2. Nomor Induk Berusaha

Kondisi:

Setiap perusahaan yang berbentuk badan usaha yang berkedudukan dan menjalankan usahanya di wilayah Indonesia wajib didaftarkan dalam daftar perusahaan. Perijinan Berusaha merupakan pendaftaran yang diberikan kepada pelaku usaha untuk memulai dan menjalankan usaha dan/atau kegiatan dan diberikan dalam bentuk persetujuan yang dituangkan dalam bentuk surat pemenuhan persyaratan. Bank telah mendaftarkan badan usahanya dengan Tanda Daftar Perusahaan, namun perijinan tersebut telah habis masa berlakunya sejak 25 April 2017. Sesuai keterangan dari Kabag Operasional, Ijin Nomor Induk Berusaha telah diajukan namun masih terkendala karena kesalahan alamat domisili Bank.

Dasar Ketentuan:

Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No 24 tahun 2018 Tentang Pelayanan Perizinan Berusaha Terintegrasi Secara Elektronik

Rekomendasi:

Bank segera melakukan follow up untuk pembetulan atas perijinan usaha dengan cara mengakses laman OSS dan mengisi data badan usaha dan melengkapi syarat-syarat yang diperlukan

Tanggapan Manajemen

NIB hingga saat ini masih berproses via kantor notaris untuk mendapatkan pengesahan lebih lanjut.



Drs. HENRY & SUGENG

Registered Public Accountants

Tax and Management Consultants

Kep-1365/KM.1/2009

3. Cadangan Umum

Kondisi

Sesuai dengan UU Cipta Kerja No. 11 Tahun 2020 pengganti UU PT no 40 tahun 2007 bahwa perusahaan wajib membentuk cadangan umum sebesar 20% dari modal yang telah disetor. Namun dari hasil pemeriksaan menunjukkan bahwa cadangan umum yang dibentuk oleh bank masih belum memenuhi syarat yang ditentukan. Cadangan umum yang dibentuk bank sebesar Rp 708.477.222,- (tujuh ratus delapan juta empat ratus tujuh puluh tujuh ribu dua ratus dua puluh dua rupiah) dari jumlah modal yang disetor sebesar Rp 7.400.000.000,- (tujuh milyar empat ratus juta rupiah).

Dasar Aturan

UU PT no 40 tahun 2007 Tentang Cadangan Umum

Rekomendasi :

Sebaiknya bank menambah cadangan umum sesuai dengan ketentuan yang berlaku karena cadangan umum dapat berfungsi sebagai alat likuiditas yang menstabilkan posisi keuangan bank pada saat krisis.

Tanggapan Management

Sependapat dan akan kita koordinasikan dg pihak pengurus maupun PSP.

4 Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)

Kondisi

Agunan yang diambilalih adalah aset yang diperoleh BPR, baik melalui pelelangan maupun diluar pelelangan berdasarkan penyerahan secara sukarela oleh pemilik agunan atau berdasarkan kuasa untuk menjual diluar lelang dari pemilik agunan dalam hal debitur tidak bisa memenuhi kewajibannya kepada

Hasil pemeriksaan menunjukan bahwa sampai saat ini terdapat agunan yang diambilalih yang belum terselesaikan sejak tahun 2019.

Data AYDA tersebut sebagai berikut

No.	No. Rekening	Nama Debitur	Agunan	Nominal	Tanggal
1.	0013112380	Bambang Nurcahyant	SHM No.01477, surat ukur tgl21/10/2015 No.00212/Jogonegoro/2015, Luas 60m2 a.n Bambang Nurcahyo Sertifikat Hak Tanggungan Nomor 3936/2017 yang dikeluarkan oleh Kantor Pertanahan Magelang.	700,000,000	18/2/2019

BPR telah mengajukan permohonan lelang yang ditujukan kepada Kepala Kantor Pelayanan Kekayaan Negara Dan Lelang pada tanggal 13 Oktober 2022. Pelaksanaan lelang dilakukan pada hari Senin tanggal 19 Desember 2022 bertempat dikantor BPR Lumbungartha Muntilanindo.



Dasar Aturan

- 1 Sesuai POJK No.33/POJK.03/2018, BPR wajib melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA sebagaimana dimaksud dalam Pasal 28 ayat (1) a. 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 3 (tiga) tahun; b. 75% (tujuh puluh lima 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
- 2 Pedoman Akuntansi BPR Halaman 44 - 49 Tentang Agunan Yang Diambil Alih
- 3 Pedoman Kebijakan Pengkreditan Bank Tahun 2022 Bab IV Tentang Pengambilalihan Agunan point 730. Penyelesaian AYDA

Rekomendasi:

Bank Perkreditan Rakyat segera melakukan upaya-upaya penyelesaian terhadap AYDA tersebut karena dalam hal pengambilalihan AYDA, BPR wajib menyelesaikannya paling lama dalam waktu 1 tahun sejak pengambilalihan sehingga modal inti BPR tidak berkurang secara terus menerus akibat belum terjualnya AYDA.

Tanggapan Manajemen

BPR sudah melakukan penawaran dan iklan, dan hingga saat ini belum adanya kecocokan masalah harga.

5. ASET TETAP

Kondisi :

Bank belum memiliki ketentuan internal terkait prosedur hapus buku inventaris yang mengatur tentang prosedur penghapusan inventaris dan kriteria barang yang dihapus karena masih terdapat aset tetap yang sudah rusak dan ditempatkan digudang namun belum dihapus bukukan dan masih tercatat dalam daftar inventaris.

Berikut daftar inventaris yang rusak namun belum dihapusbukukan :

No	Nama Barang	Harga Peolehan	Tgl. Akuisisi	Kondisi
1	1 Komputer Direksi	6,220,000	15/3/2006	Rusak
2	1 CPU Icore 2.8GHZ	5,750,000	1/5/2003	Rusak



Drs. HENRY & SUGENG

Registered Public Accountants

Tax and Management Consultants

Kep-1365/KM.I/2009

Dasar Aturan

- 1 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 15 Tahun 2016 Tentang Aset Tetap
- 2 Pedoman akuntansi BPR Hal 49 - 55
- 3 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 3 Tentang Penyajian Laporan Keuangan

Rekomendasi :

Sebaiknya pihak BPR melakukan hapus buku terhadap aset yang sudah rusak atau tidak digunakan lagi atau secara permanen berhenti beroperasi dan tidak memiliki nilai ekonomis di masa yang akan datang.

Tanggapan Management

Sesepapat untuk bisa dimasukkan dalam hapus buku tahun ini.

6. Kredit Yang Diberikan

a. Saldo Baki Debet tinggi

Kondisi:

Dari hasil pemeriksaan pada daftar nominatif dan berkas kredit diketahui BPR telah melakukan beberapa tindak lanjut terkait nasabah dengan kolektabilitas diragukan hingga macet, akan tetapi KAP masih menemukan nasabah macet yang masih memiliki prosentase bakidebit tinggi pada kredit macet. Adapun daftar nasabah-nasabah tersebut adalah sebagai berikut :

o	Nama	No Rekening	Plafond	Baki Debet	Kol	Prosentase
1	Toyib	0013121005.01-4	Rp 650,000,000	Rp 650,000,000	5	100%
2	Rina	0013121433.01-3	Rp 495,000,000	Rp 485,000,000	5	98%
3	Hariyadi	0013124040.01	Rp 500,000,000	Rp 490,840,841	5	98%
4	Sri Lestari	0013121354.01-6	Rp 400,000,000	Rp 400,000,000	5	100%
5	Sigit Ali P	0013121263.01-6	Rp 207,000,000	Rp 207,000,000	4	100%

Dasar Aturan

Pedoman Kebijakan Pengkreditan Bank Tahun 2022 PT BPR Lumbungartha Muntlanindo Bagian VII Penanganan Kredit Bermasalah

POJK Nomor 33/POJK.03/2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat

Rekomendasi:

KAP mengingatkan kembali terkait pengawasan kredit dan rencana tindak lanjut terhadap nasabah dengan kolektabilitas diragukan maupun macet, khususnya kepada nasabah macet yang memiliki nilai prosentase bakidebit masih tinggi dengan cara melakukan penagihan dan kunjungan lebih optimal kepada nasabah-nasabah tersebut. Dalam menjalankan usaha terkait pengelolaan aset produktif bank senantiasa memegang prinsip kehati-hatian.



Tanggapan Management:

BPR sudah melakukan upaya upaya penagihan sesuai ketentuan dan paralel dengan proses lelang terhadap

b. Kemampuan Jaminan Mengcover Plafond Kredit

Dari pedoman kebijakan BPR terkait batas minimum jaminan mampu mencover terhadap plafond adalah minimal 150%, apabila nilai akhir lebih kecil dari 150% maka hal tersebut dapat dikategorikan dalam penyimpangan yang bersifat (Mayor) yang harus mendapat persetujuan tertulis terlebih dahulu dari dewan direksi, akan tetapi KAP masih menemukan beberapa nasabah dari kolek diragukan hingga macet yang prosentase kemampuan jaminan mencover plafond dibawah batas minimum.

Adapun daftar nasabah tersebut adalah sebagai berikut :

No	Nama	No Rekening	Plafond	Nilai Agunan	Kol	Prosentase
1	Toyib	0013121005.01-4	Rp 650,000,000	Rp 691,290,000	5	106%
2	Sigit Rudianto	0015001303.01-5	Rp 732,000,000	Rp 800,435,000	5	109%
3	Muh Klasin	0013115570	Rp 500,000,000	Rp 620,000,000	5	124%
4	Sigit Ali P	0013121263.01-6	Rp 207,000,000	Rp 182,750,000	4	88%

Dasar Aturan :

Pedoman Kebijakan Pengkreditan PT BPR Lumbungartha Muntlanindo Bab VII Proposal Kredit Dan Memo Analisis Kredit No 7 Analisa Jaminan

Rekomendasi :

KAP mengingatkan kembali terkait analisis penilaian jaminan agar kedepannya dapat melakukan penilaian sesuai dengan pedoman BPR.

Tanggapan Management :

BPR sudah melakukan perbaikan dalam perhitungan jaminan, dan atas debitur tersebut segera akan dilakukan penilaian ulang dengan kondisi terupdate.

c. Berkas Kredit

Kondisi

Dari hasil pemeriksaan pada berkas kredit terdapat beberapa catatan pada beberapa nasabah. Berikut nasabah-nasabah tersebut:

No	Nama	No Rekening	Baki debit	Kol	Catatan
	Adi Kurniawan	0013125908.01-1	Rp 700,000,000	1	adanya surat permohonan persetujuan deviasa ketentuan kredit terkait analisis kredit ulang untuk jaminan harus dengan aprisial, apakah sudah ditindak lanjuti

**Drs. HENRY & SUGENG**

Registered Public Accountants

Tax and Management Consultants

Kep-1365/KM.I/2009

Rina Setiyarsih	0013121433.01-3	Rp 485,000,000	5	data analisis perhitungan repayment capacity menujuukan bahwa nasabah mempunyai angusaran yang over serta bagian analisi sudah menyatakan bahwa tidak menyetujui kelayakan data pemohon berdasarkan laporan keuangan
Daryanto	0013124903.01	Rp 35,346,665	5	laporan pemeriksaan jaminan belum di tandatangani oleh pejabat
Agung Imam S	0013125368.01	Rp 10,350,815	5	Dalam form analisa kredit terdapat beberapa kriteria yang tidak sesuai dengan

Dasar Aturan

Pedoman Kebijakan Pengkreditan Bank Tahun 2022 PT BPR Lumbungartha Muntilanindo

d. Sistem Layanan Informasi keuangan (SLIK)**Kondisi**

SLIK berfungsi untuk membantu analis kredit bekerja lebih cepat dalam menilai mengenai reputasi calon debitur. Berdasarkan hasil pemeriksaan, bank belum sepenuhnya menjadikan SLIK sebagai dasar dalam mengambil keputusan kredit. Hal ini tercermin dari masih adanya debitur memiliki kredit bermasalah di lain tempat/bank, namun BPR masih tetap memberikan persetujuan kredit kepada debitur

Berikut nama - nama debitur :

No	Nama	Baki Debet	No. Rekening	Riwayat Macet	Kol
1	Hariyadi	Rp 490,840,841	0013124040.01	Buana Finance (Macet)	5
2	Didik arifin	Rp 500,000,000	0013124726.01-1	Akulaku Finance (Diragukan) Indomobil (lancar) Mandiri Utama (Lancar) Mandiri Tunas (DPK) Mandiri (DPK)	3

Dasar Aturan

1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 33 Tahun 2018 BAB II Cakupan KPB A No. 5 point (d)

Kebijakan mengenai kredit yang perlu dihindari, yaitu Kredit kepada debitur bermasalah dan/ atau Debitur yang memiliki Kredit dengan kualitas macet pada BPR atau bank lain.

Kantor Pusat : Jl. Gajah Mada No. 22 Purwokinanti, Pakualaman, Kota Yogyakarta 55112
Telp. (0274) 514883 Fax. (0274) 514883
Kantor Cabang : Perum Pondok Tjandra Indah
Jl. Delima Barat V No. 37, Tambakrejo, Waru, Sidoarjo, Jawa Timur 61256
Telp. (031) 9969 0222



Drs. HENRY & SUGENG
Registered Public Accountants
Tax and Management Consultants
Kep-1365/KM.I/2009

2 Pedoman Kebijakan Pengkreditan Bank Tahun 2022 PT BPR Lumbungartha Muntilanindo Bagian VII Penanganan Kredit Bermasalah.

Rekomendasi

Bank belum menjadikan informasi SLIK sebagai salah satu ukuran penilaian yang memberikan pertimbangan utama, tercermin dalam penilaian secara umum atas karakter dalam SLIK, namun tidak didukung dengan mitigasi resiko yang memadai. Kedepannya Bank menjadikan SLIK sebagai ukuran penilaian dalam pengambilan keputusan sehingga dapat menurunkan resiko kredit bermasalah

Tanggapan Management

Sesependapat dan kedepannya melakukan perbaikan

7 Taksiran Pajak Penghasilan

Kondisi:

Dalam pembentukan pajak penghasilan badan, bank tidak melakukan perhitungan ulang terhadap taksiran pajak penghasilan badan (tahunan). Bank hanya melakukan pembayaran sesuai dengan apa yang tercantum pada catatan menurut sistem. Setelah dilakukan penghitungan ulang masih terdapat kurang bentuk pajak penghasilan badan tahun 2023

Menurut Audit	Menurut Bank	selisih
Rp 20,234,201	Rp 19,620,024.49	Rp 614,176.92

Dasar Aturan

- 1 Undang - Undang Harmonisasi Perpajakan tahun 2022
- 2 Undang - Undang Republik Indonesia No. 36 tahun 2008 Tentang Perubahan Keempat atas Undang - undang No 7 tahun 2001 Tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan Pasal 4

Rekomendasi

Sebaiknya bank melakukan perhitungan ulang terhadap pajak penghasilan badan pph 29, untuk menghindari kelebihan atau kekurangan bentuk taksiran pajak penghasilan

Tanggapan Management

Sesependapat untuk difollow up

8 Kewajiban Segera Dibayar

Dari hasil pemeriksaan terdapat kewajiban segera yang belum terselesaikan selama 3 tahun berturut-turut, yaitu tabungan simpanan sebesar Rp 972.177,- dan tabungan Arisan sebesar Rp 16.600.000,-

Dasar Ketentuan

- a. Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) bab 3 tentang Penyajian Laporan Keuangan
- b. Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) Bab V tentang Akuntansi Kewajiban

Rekomendasi

Bank segera membuat ketentuan tentang penyelesaian kewajiban dan segera menyelesaikan asuransi jiwa karena kewajiban segera merupakan kewajiban yang harus diselesaikan tidak lebih dari 1 tahun.

Tanggapan Manajemen

Sesependapat untuk difollow up



Drs. HENRY & SUGENG
Registered Public Accountants
Tax and Management Consultants
Kep-1365/KM.I/2009

9 Titipan Cadangan pendidikan

Bank memiliki titipan cadangan pendidikan yang masih menggantung pada kewajiban. Bank wajib merealisasikan seluruh penyediaan dana untuk pengembangan kualitas SDM untuk setiap tahun buku.

Dasar aturan

POJK No 19 tahun 2023 ps 3 Tentang Pengembangan Kualitas Sumber Daya Manusia Bank
Perekonomian Rakyat Dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah

Rekomendasi

Bank segera merealisasikan sisa dana pendidikan untuk pengembangan kualitas dari SDM yang dimiliki. Selain untuk mengembangkan kualitas SDM, juga diharapkan dapat direalisasikan ditahun berikutnya karena cadangan tersebut bertambah dengan adanya pembentukan cadangan dana pendidikan yang baru.

Tanggapan manajemen

Sependapat untuk bisa terealisasikan.

10. Kewajiban Imbalan Pasca Kerja

Kondisi

Imbalan pasca kerja adalah imbalan kerja (selain pesangon dan imbalan kerja jangka pendek) yang terutang setelah pekerja menyelesaikan masa kerjanya. Contoh imbalan pascakerja adalah tunjangan purnakarya seperti pensiun dan imbalan pascakerja lain, seperti asuransi jiwa dan tunjangan kesehatan pasca kerja. Perusahaan telah memiliki imbalan kerja jangka pendek, yaitu imbalan kerja yang jatuh tempo dalam waktu 12 bulan setelah akhir periode pelaporan saat pekerja memberikan jasa. Namun perusahaan belum melakukan penghitungan dan pencatatan terhadap imbalan pascakerja jangka panjang yaitu imbalan kerja (selain pesangon pemutusan kerja) yang terutang setelah pekerja menyelesaikan masa kerjanya yang dihitung oleh Profesi Aktuaris. Imbalan Pasca Kerja termasuk diantaranya :

- a. Tunjangan Pensiun
- b. Asuransi Jiwa dan perawatan pasca kerja

Dasar Aturan

- a. Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Bab 23 Halaman 133 Tentang Imbalan Pasca Kerja
- b. Undang - undang Republik Indonesia No 6 tahun 2023 Pengganti Undang - undang No 2 Tahun 2022 Tentang Cipta Kerja.

Rekomendasi

Entitas wajib menerapkan Imbalan Pasca Kerja untuk mengakui kewajiban atau iuran yang terutang untuk periode berjalan yang telah disepakati kepada pekerja dan mantan pekerja dan resiko aktuarial. Perhitungan Kewajiban Imbalan Pasca Kerja harus dilakukan oleh Kantor Konsultan Aktuaria yang terdaftar dan ditandatangani oleh aktuaris publik yang terdaftar di Pusat Pembinaan Profesi Keuangan.

Tanggapan Manajemen

Akan dibawa dalam pembahasan dengan pihak pengurus terlebih dahulu.



JUSTICIA EKA PUSPITA, S.H., M.Kn.

**NOTARIS
DAN
PEJABAT PEMBUAT AKTA TANAH**

**PERNYATAAN KEPUTUSAN RAPAT
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
LUMBUNGARTHA MUNTILANINDO**

Nomor : 157.
Tanggal : 28 Maret 2024.

Jl. Magelang Km. 4,6 Ruko Permai Magelang No. 8,
Kutu Dukuh, Sinduadi, Mlati, Sleman, Yogyakarta 55284
Telp. (0274) 623795, Fax. (0274) 625946
Email : jep_sh@yahoo.com



PERNYATAAN KEPUTUSAN RAPAT

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT

LUMBUNGARTHA MUNTILANINDO

Nomor : 157.

Pada hari ini, Kamis tanggal 28-03-2023 (dua puluh delapan Maret dua ribu dua puluh tiga);

Pukul 16.00 WIB (enam belas Waktu Indonesia Barat);

Berhadapan dengan saya, JUSTICIA EKA PUSPITA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Kabupaten Sleman dengan dihadiri oleh para saksi yang telah saya, notaris kenal dan yang nama - namanya akan disebut pada akhir akta ini: --

- Tuan BUDHI ROCHMADI, lahir di Magelang, 30-03-1965 (tiga puluh Maret seribu sembilan ratus enam puluh lima), Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Wates Tengah, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 002, Kelurahan/Desa Wates, Kecamatan Magelang Utara, Kota Magelang, Provinsi Jawa Tengah, Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan : 3371023003650001;--

Untuk sementara waktu berada di Sleman;--
menurut keterangannya dalam hal ini bertindak dalam kedudukannya tersebut selaku Direktur Perseroan dan berdasarkan Kuasa yang diberikan oleh Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan tertanggal 26-03-2024 (dua puluh enam Maret dua ribu dua puluh empat) sehingga sedemikian sah mewakili Direksi dari dan oleh karena itu sah mewakili Perseroan Terbatas PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT LUMBUNGARTHA MUNTILANINDO, berkedudukan di Kabupaten Magelang, yang Anggaran Dasarnya didirikan berdasarkan akta tanggal 18-08-1990 (delapan belas Agustus seribu sembilan ratus sembilan puluh), Nomor : 45, diperbaiki dengan Akta Perubahan tanggal 17-01-1991 (tujuh belas Januari seribu sembilan ratus sembilan puluh satu), Nomor : 44, dan Akta Perubahan tanggal 23-04-1991 (dua puluh tiga April seribu sembilan ratus sembilan puluh satu), Nomor : 39, ketiganya dibuat

dihadapan DJEDJEM WIDJAYA, Sarjana Hukum, pada waktu itu Notaris di Yogyakarta, dan telah mendapat persetujuan dari pihak yang berwajib, sebagaimana ternyata dari Kutipan Keputusan Menteri Kehakiman Republik Indonesia sebagaimana ternyata dari Kutipan Keputusan Menteri Kehakiman Republik Indonesia tertanggal 8-5-1991 (delapan Mei seribu sembilan ratus sembilan puluh satu), Nomor : C2-1575 HT.01.01.Th 91, anggaran dasar mana mengalami beberapa kali perubahan dengan perubahan terakhir dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa, nomor: 195, tanggal 30-10-2023 (tiga puluh Oktober dua ribu dua puluh tiga), yang dibuat dihadapan saya, Notaris, dan telah mendapatkan Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar sedemikian berdasarkan Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, Nomor : AHU-0070344.AH.01.02. TAHUN 2023 tertanggal 15-11-2023 (lima belas November dua ribu dua puluh tiga), dan telah diterima dalam Database Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sebagaimana ternyata pada Suratnya tertanggal 15-11-2023 (lima belas November dua ribu dua puluh tiga), Nomor : AHU-AH.01.09-0185129 ;-----

Untuk selanjutnya disebut "Perseroan".-----

- Penghadap telah saya, Notaris kenal.-----
- Penghadap dalam akta ini terlebih dahulu menyatakan dan menerangkan sebagai berikut :-----

A. Bahwa pada hari Selasa tanggal 26-03-2024 (dua puluh enam Maret dua ribu dua puluh empat), Pukul : 09.00 WIB (sembilan Waktu Indonesia Barat) sampai dengan pukul 11.00 WIB (sebelas Waktu Indonesia Barat) bertempat di Kantor **PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT LUMBUNGARTHA MUNTILANINDO** di Jalan Pemuda Barat No 16, Desa Pucungrejo, Kec. Muntilan, Kabupaten Magelang, telah diadakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan (selanjutnya disebut "Rapat"), yang risalah rapatnya termaktub dalam Risalah Rapat Umum Pemegang Saham tersebut di atas

(selanjutnya disebut "Risalah Rapat"); -----

- B. Bahwa para pemegang saham telah setuju dan sepakat untuk melaksanakan rapat ini tidak diumumkan sebagai Undangan para pemegang saham di dalam Surat Kabar Harian;-----
- C. Bahwa dalam rapat tersebut telah hadir dan/atau diwakili 100 % (seratus persen) atau sebanyak 74.000 (tujuh puluh empat ribu) lembar saham sehingga dengan demikian berdasarkan Anggaran Dasarnya sah susunannya dan berhak mengambil keputusan-keputusan yang sah dan mengikat tentang segala hal yang dibicarakan dalam rapat;-----
- D. Bahwa dengan demikian korum yang diisyaratkan dalam Pasal 10 Anggaran Dasar Perseroan telah terpenuhi, karenanya Rapat adalah sah dan berhak untuk mengambil keputusan-keputusan yang sah dan mengikat mengenai hal-hal yang disebutkan dalam mata acara Rapat. -----
- E. Bahwa dalam rapat telah hadir dan/atau mewakili antara lain : -----
1. Nyonya **MIA BUDY SETYAGRAHA**, Warga Negara Indonesia, lahir di Yogyakarta pada tanggal 08-08-1978 (delapan Agustus seribu sembilan ratus tujuh puluh delapan), bertempat tinggal di Jalan Jlagran Nomor 7B, Rukun Tetangga 024, Rukun Warga 006, Kelurahan/Desa Pringgokusuman, Kapanewon Gedongtengen, Kota Yogyakarta, Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta, Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan : 3471024808780002;-----
 - selaku Komisaris Utama Perseroan.-----
 - selaku pemegang 40.700 (empat puluh ribu tujuh ratus) lembar saham dalam Perseroan, dari seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan hingga saat ini; -----
 2. Nyonya **HAJAH RAEHANA FATIMAH**, Warga Negara Indonesia, lahir di Banyumas, 26-04-1955 (dua puluh enam April seribu sembilan-- ratus lima puluh lima), Pekerjaan Swasta, bertempat tinggal di Jalan Kyai Mojo

nomor. 14, Rukun Tetangga 14, Rukun Warga 004, Kelurahan/Desa Bumijo, Kecamatan/Kapanewon Jetis, Kota Yogyakarta, Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta, Pemegang Kartu Tanda Penduduk ---dengan Nomor Induk Kependudukan : 3471026604550001 ; -----

- Selaku pemegang 16.280 (enam belas ribu dua ratus delapan puluh) lembar saham dalam Perseroan, dari seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan hingga saat ini;; -----

3. Tuan YUDHISTIRA, Warga Negara Indonesia, Lahir di Yogyakarta, 21-10-1981 (dua puluh satu Oktober seribu sembilan ratus delapan puluh satu) Pekerjaan Swasta, bertempat tinggal di Besole, Panggungan, Rukun Tetangga 006, Rukun Warga 034, Kelurahan/Desa Trianggo, Kecamatan Gamping, Kabupaten Sleman, Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta, Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan : 3471022110810003 ; -----

- Selaku pemegang 16.280 (enam belas ribu dua ratus delapan puluh) lembar saham dalam Perseroan, dari seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan hingga saat ini; -----

4. Nyonya NUNING SETYOWATI, Warga Negara Indonesia, lahir di Banyumas, 18-07-1965 (delapan belas Juli seribu sembilan ratus enam puluh lima), bertempat tinggal di Jalan Kyai Mojo 14, Rukun Tetangga 014, Rukun Warga 004, Kelurahan/Desa Bumijo, Kecamatan/Kapanewon Jetis, Kota Yogyakarta, Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta, Pemegang Kartu Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan:3471025807650001;

- Selaku pemegang 740 (tujuh ratus empat puluh) lembar saham dalam Perseroan, dari seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan hingga saat ini;; -----

5. Tuan RADEN DIONESIUS ANTO WIDIYATMOKO, lahir di Yogyakarta, 10-12-1973 (sepuluh Desember seribu sembilan ratus tujuh

KANTOR
NOTARIS & PEJABAT PEMBUAT AKTA TANAH
JUSTICIA EKA PUSPITA, S.H., M.Kn.
KABUPATEN SLEMAN

puluh tiga), Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Puri Sewon Asri
E-22, Rukun Tetangga 002, Rukun Warga 000, Kelurahan/Desa
Panggunharjo, Kecamatan Sewon, Kabupaten Bantul, Provinsi Daerah
Istimewa Yogyakarta, Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor
Induk Kependudukan : 3374131012730002;-----

- Selaku Komisaris Perseroan;-----

6. Tuan **BUDHI ROCHMADI**, tersebut diatas; -----

- Selaku Direktur Perseroan;-----

F. Bahwa saham-saham tersebut tidak dapat diperlihatkan dalam rapat tersebut,
akan tetapi Pemimpin Rapat dengan ini menjamin serta mengetahui dan yakin
sepenuhnya bahwa saham-saham tersebut adalah milik para pemegang saham
yang tercantum dalam Anggaran Dasar sebagaimana tersebut diatas;-----

G. Bahwa sesuai dengan 9 Ayat (4) Anggaran Dasar Perseroan, **BUDHI
ROCHMADI**, tersebut diatas, selaku Direktur Utama Perseroan, bertindak
sebagai Pemimpin Rapat;-----

H. Agenda Rapat :-----

Pemimpin Rapat mengemukakan bahwa agenda rapat adalah sebagai berikut :--

1. Penyampaian Laporan Pertanggungjawaban Laporan Keuangan Pengurus
**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT LUMBUNGARTHA
MUNTILANINDO** Tahun 2023 dengan Laba Bersih sebesar **Rp.
163.712.545,-** (seratus enam puluh tiga juta tujuh ratus dua belas ribu
lima ratus empat puluh lima rupiah);-----
2. Penyampaian Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2023 yang telah
diaudit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Drs Henry & Sugeng;-----
3. Penyampaian bahwa tidak ada pembagian deviden untuk Tahun Buku
2023;-----
4. Membicarakan evaluasi perubahan gaji dan honorarium pengurus **PT.
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT LUMBUNGARTHA**

MUNTILANINDO;-----

5. Membicarakan hal-hal lain yang dianggap perlu untuk perkembangan Perseroan;-----

I. Bahwa karena Agenda Rapat telah diketahui serta telah pula dimaklumi oleh segenap Pemegang Saham, maka acara dimulai dengan pembahasan mata acara Rapat sebagaimana tercantum dalam Agenda Rapat;-----

J. Sehubungan dengan apa yang diuraikan di atas, penghadap bertindak dalam kedudukannya sebagaimana tersebut di atas dengan ini menyatakan keputusan rapat yang telah diputuskan dengan suara bulat antara lain :-----

1. **Menerima dan Menyetujui** Penyampaian Laporan Pertanggungjawaban Laporan Keuangan Pengurus **PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT LUMBUNGARTHA MUNTILANINDO Tahun 2023** dengan Laba Bersih sebesar **Rp. 163.712.545,-** (seratus enam puluh tiga juta tujuh ratus dua belas ribu lima ratus empat puluh lima rupiah);-----

2. **Menyetujui dan Mengesahkan** Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2023 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Drs Henry & Sugeng dengan opini wajar;-----

3. Memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya kepada Direksi Perseroan dan kepada Dewan Komisaris Perseroan masing-masing atas Tindakan pengurusan dan pengawasan selama Tahun Buku 2023, sejauh Tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2023;-----

4. **Menyetujui dan Mengesahkan** bahwa tidak ada pembagian deviden untuk Tahun Buku 2023;-----

5. Memberi wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik yang akan mengaudit Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2024;-----

6. Persetujuan evaluasi perubahan gaji dan honorarium pengurus **PT. BANK**

PEREKONOMIAN RAKYAT LUMBUNGARTHA-----

MUNTILANINDO yang akan dituangkan dalam Surat Keputusan;-----

7. Membicarakan hal-hal lain yang dianggap perlu untuk perkembangan
Perseroan;-----

Dari segala sesuatu yang diuraikan tersebut diatas, maka saya, Notaris membuat Akta
Pernyataan Keputusan Rapat ini untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya. ---

- Akhimya penghadap menyatakan bahwa identitas diri / Kartu Tanda Penduduk
(KTP) dan seluruh surat - surat yang mendasari pembuatan akta ini yang diperlihatkan
kepada saya, notaris adalah identitas dan surat - surat yang sah dan benar adanya
sesuai dengan yang tercatat dalam surat - surat tersebut dan penghadap dengan ini
membebaskan notaris yang membuat akta ini atas tuntutan ataupun gugatan jika
terbukti ketidakbenaran atas satu atau keseluruhan identitas dan surat-surat,
selanjutnya penghadap juga menyatakan telah mengerti dan memahami isi akta ini. --

----- DEMIKIANLAH AKTA INI -----

Dibuat dan ditanda tangani di Sleman, pada hari, tanggal, bulan dan tahun seperti
tersebut pada bagian awal akta ini dengan dihadiri oleh : -----

1. Tuan GUNAWAN, Karyawan Notaris, Warga Negara Indonesia, Kawin, lahir di
Samarinda pada tanggal dua puluh empat Nopember seribu sembilan ratus delapan
puluh tujuh (24-11-1987), bertempat tinggal Jalan Mendung Warih Nomor 118,
Rukun Tetangga 012, Rukun Warga 004, Kelurahan Giwangan, Kecamatan
Umbulharjo, Kota Yogyakarta, Propinsi Daerah Istimewa Yogyakarta, Pemegang
Kartu Tanda Penduduk (KTP) Nomor : 3403012411870001. -----
2. Tuan TRI SUDARMOKO, Karyawan Notaris, Warga Negara Indonesia, lahir di
Semarang pada tanggal dua puluh April tahun seribu sembilan ratus tujuh puluh
enam (20-04- 1976), bertempat tinggal di Jatèn, Rukun Tetangga 05, Rukun Warga
31, Desa Sendangadi, Kecamatan Mlati, Kabupaten Sleman, Daerah Istimewa
Yogyakarta, pemegang Kartu Tanda Penduduk (KTP) nomor: -----
3404062004760003.-----

Keduanya pegawai kantor saya, notaris sebagai saksi saksi. -----
Akta ini setelah saya, notaris bacakan kepada penghadap, saksi - saksi, maka pada
seketika itu juga lalu ditanda tangani oleh penghadap, para saksi dan saya, notaris. ---
Dilangsungkan dengan tanpa perubahan;-----
Minutanya Akta ini telah ditandatangani dengan sempurna;-----
Diberikan sebagai SALINAN;-----

Notaris



The image shows a notary seal and a stamp. The seal is circular with a red border and contains a Garuda emblem in the center. The text around the emblem reads "JUSTITIA EKA PUSPITA, S.H., M.Kn." and "KANTOR NOTARIAT KEMENYAN". To the left of the seal is a rectangular stamp with the text "10000", "METERAI TEMPEL", and "KEMALX037393511". A black ink signature is written across the seal and stamp.

JUSTITIA EKA PUSPITA, SH.MKn.