

# **PT Bank Perkreditan Rakyat Delta Artha**

Laporan keuangan  
tanggal 31 Desember 2018  
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut  
beserta laporan auditor independen

## DAFTAR ISI

Halaman

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI**

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**LAPORAN KEUANGAN**

NERACA

1 - 2

LAPORAN LABA RUGI

3

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

4

LAPORAN ARUS KAS

5 - 6

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

7 - 38

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2018  
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**

---

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sofia Nurkrisnajati Atmaja ST, MM  
Alamat kantor : Jl. Ponti Lingkar Barat Kav.18, Sidoarjo  
Alamat domisili : Jl. Sekardangan Indah AA 38-39, Sidoarjo  
Nomor telepon : 031 - 8925400  
Jabatan : Direktur Utama

Nama : Dra. Elys Sulistyaningsih  
Alamat kantor : Jl. Ponti Lingkar Barat Kav.18, Sidoarjo  
Alamat domisili : Dsn. Patar Lor, RT.10/RW.02, Kec. Sukodono, Sidoarjo.  
Nomor telepon : 031 – 8925400  
Jabatan : Direktur Operasional

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Delta Artha ("Bank");
2. Laporan keuangan Bank telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Bank telah dimuat secara lengkap dan benar;  
b. Laporan keuangan Bank tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam Bank.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Sidoarjo, 21 Pebruari 2019  
Atas nama dan mewakili Direksi



**Sofia Nurkrisnajati Atmaja, ST., MM**

Direktur Utama

**Dra. Elys Sulistyaningsih**

Direktur Operasional

**Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,  
Retno, Palilingan & Rekan**

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia No. 978/KM.1/2017



Laporan No. 00023/3.0355/AU.2/07/1192-1/1/II/2019

**Laporan Auditor Independen**

**Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi  
PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Bank Perkreditan Rakyat Delta Artha terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2018, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

**Tanggung Jawab Manajemen atas Laporan Keuangan**

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, 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.

**Tanggung Jawab Auditor**

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Tel: +62 31 5012161 • Fax: +62 31 5012335 • Email: sby-office@pkfhadiwinata.com • www.pkf.co.id  
Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan • Jl. Ngagel Jaya No. 90 • Surabaya 60283 • Indonesia

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.



Laporan No. 00023/3.0355/AU.2/07/1192-1/1/II/2019 (lanjutan)  
**Laporan Auditor Independen (lanjutan)**

**Opini**

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Bank Perkreditan Rakyat Delta Artha tanggal 31 Desember 2018, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

**Hal lain**

Laporan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan dan pengendalian intern, disampaikan secara terpisah kepada manajemen masing-masing dalam laporan kami No. 00023A/3.0355/AU.2/07/1192-1/1/II/2019 dan No. 00023B/3.0355/AU.2/07/1192-1/1/II/2019 tanggal 21 Februari 2019.

**Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan**



**Gideon, CPA**  
Izin Akuntan Publik No. AP. 1192  
21 Februari 2019

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**NERACA**  
**31 Desember 2018**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

	Catatan	31 Desember 2018	31 Desember 2017
<b>ASET</b>			
Kas	3	554.261.400	216.617.000
Pendapatan bunga yang akan diterima	2b,4	3.255.044.931	3.301.498.147
Penempatan pada bank lain	2c,e,5		
Pihak ketiga		100.718.200.019	102.585.353.181
Penyisihan kerugian		(392.544.557)	(512.841.113)
Jumlah - bersih		100.325.655.462	102.072.512.068
Kredit yang diberikan	2d,e,n,p,6,28		
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa		6.740.909.096	3.334.743.332
Pihak ketiga		411.343.727.640	393.365.754.871
Provisi yang belum diamortisasi		(4.068.295.827)	(3.908.912.437)
Penyisihan kerugian		(5.042.436.767)	(3.838.968.009)
Jumlah - bersih		408.973.904.142	388.952.617.757
Aset tetap	2f,p,7		
Harga perolehan		12.342.284.663	5.007.698.345
Akumulasi penyusutan		(2.455.389.899)	(2.318.744.483)
Jumlah - bersih		9.886.894.764	2.688.953.862
Aset tidak berwujud	2g,p,8		
Harga perolehan		374.010.000	374.010.000
Akumulasi amortisasi		(301.366.231)	(253.876.231)
Jumlah - bersih		72.643.769	120.133.769
Aset lain-lain - bersih	2h,9	1.004.954.788	1.218.965.710
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>524.073.359.256</b>	<b>498.571.298.313</b>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**NERACA**  
**31 Desember 2018**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

	Catatan	31 Desember 2018	31 Desember 2017
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>			
<b>KEWAJIBAN</b>			
Kewajiban segera	10	2.148.219.366	1.830.983.987
Utang bunga	11	1.241.988.111	1.298.439.753
Utang pajak	2m,12	511.422.117	36.085.287
Simpanan nasabah			
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	2i,n,13,28	33.992.566.926	11.092.527.058
Pihak ketiga		363.040.415.277	323.298.675.743
Biaya transaksi yang belum diamortisasi		(997.500.012)	(1.466.373.334)
Jumlah		396.035.482.191	332.924.829.467
Simpanan dari bank lain			
Pihak ketiga	2i,14	15.000.000.000	34.603.241.293
Jumlah		15.000.000.000	34.603.241.293
Pinjaman yang diterima	2j,15	27.680.116.570	49.368.437.222
Kewajiban imbalan kerja	2o,p,16	4.013.097.694	4.432.881.533
Kewajiban lain-lain	17	1.798.857.857	2.738.399.032
<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>		<b>448.429.183.906</b>	<b>427.233.297.574</b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal saham-nilai nominal Rp1.000.000 per saham			
Modal dasar - 50.000 saham pada tahun 2018 dan 2017			
Modal ditempatkan dan disetor penuh masing-masing			
34.500 saham pada tahun 2018 dan 2017	18	34.500.000.000	34.500.000.000
Saldo laba			
Cadangan umum		16.195.764.936	14.498.035.750
Cadangan tujuan		13.851.319.062	12.153.589.876
Belum ditentukan penggunaannya		11.097.091.352	10.186.375.113
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>75.644.175.350</b>	<b>71.338.000.739</b>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		<b>524.073.359.256</b>	<b>498.571.298.313</b>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**LAPORAN LABA RUGI**  
**Untuk tahun yang berakhir pada tanggal**  
**31 Desember 2018**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

	Catatan	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
		2018	2017
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
Pendapatan bunga	21,20		
Bunga kontraktual		62.031.027.181	58.394.708.438
Provisi dan administrasi		2.066.181.610	1.988.299.122
<b>Jumlah pendapatan bunga</b>		<b>64.097.208.791</b>	<b>60.383.007.560</b>
Beban bunga	21,21		
Bunga kontraktual		30.675.257.307	28.580.154.278
Provisi dan komisi		70.271.684	87.218.331
Lainnya		525.056.291	519.559.625
Premi asuransi untuk program penjaminan dana nasabah		799.036.001	644.789.330
<b>Jumlah beban bunga</b>		<b>32.069.621.283</b>	<b>29.831.721.564</b>
<b>Pendapatan bunga - bersih</b>		<b>32.027.587.508</b>	<b>30.551.285.996</b>
Pendapatan operasional lainnya	21,22	192.745.102	156.316.417
<b>Jumlah pendapatan operasional</b>		<b>32.220.332.610</b>	<b>30.707.602.413</b>
Beban penyisihan kerugian aset produktif	2e,1,23	1.181.674.967	329.166.833
Beban umum dan administrasi	21,24	3.846.481.255	3.388.117.132
Beban tenaga kerja	21,o,25	10.356.686.885	10.603.446.942
Beban operasional lainnya	21,26	1.861.737.243	2.091.357.125
<b>Jumlah beban operasional</b>		<b>17.246.580.350</b>	<b>16.412.088.032</b>
<b>LABA OPERASIONAL</b>		<b>14.973.752.260</b>	<b>14.295.514.381</b>
<b>BEBAN/PENDAPATAN NON-OPERASIONAL</b>			
Pendapatan non-operasional	21,27	438.008.627	237.461.309
Beban non-operasional	21,27	1.121.785	294.131.577
<b>BEBAN NON OPERASIONAL - BERSIH</b>		<b>436.886.842</b>	<b>(56.670.268)</b>
<b>LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>15.410.639.102</b>	<b>14.238.844.113</b>
<b>TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN</b>	2m, 12	4.313.547.750	4.052.469.000
<b>LABA BERSIH</b>		<b>11.097.091.352</b>	<b>10.186.375.113</b>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan



**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
**Untuk tahun yang berakhir pada tanggal**  
**31 Desember 2018**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

	Catatan	Modal saham ditempatkan dan disetor penuh	Saldo laba		Belum ditentukan penggunaannya	Jumlah ekuitas
			Cadangan Umum	Tujuan		
<b>Saldo pada tanggal 31 Desember 2016</b>		<b>34.500.000.000</b>	<b>12.886.329.187</b>	<b>10.541.883.313</b>	<b>9.670.239.380</b>	<b>67.598.451.880</b>
Dividen	2k,19	-	-	-	(5.372.355.212)	(5.372.355.212)
Dana kesejahteraan	19	-	-	-	(1.074.471.042)	(1.074.471.042)
Cadangan umum	19	-	1.611.706.563	-	(1.611.706.563)	-
Cadangan tujuan	19	-	-	1.611.706.563	(1.611.706.563)	-
Laba bersih periode berjalan		-	-	-	10.186.375.113	10.186.375.113
<b>Saldo pada tanggal 31 Desember 2017</b>		<b>34.500.000.000</b>	<b>14.498.035.750</b>	<b>12.153.589.876</b>	<b>10.186.375.113</b>	<b>71.338.000.739</b>
Dividen	2k, 19	-	-	-	(5.659.097.284)	(5.659.097.284)
Dana kesejahteraan	19	-	-	-	(1.131.819.457)	(1.131.819.457)
Cadangan umum	19	-	1.697.729.186	-	(1.697.729.186)	-
Cadangan tujuan	19	-	-	1.697.729.186	(1.697.729.186)	-
Laba bersih periode berjalan		-	-	-	11.097.091.352	11.097.091.352
<b>Saldo pada tanggal 31 Desember 2018</b>		<b>34.500.000.000</b>	<b>16.195.764.936</b>	<b>13.851.319.062</b>	<b>11.097.091.352</b>	<b>75.644.175.350</b>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian  
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**Untuk tahun yang berakhir pada tanggal**  
**31 Desember 2018**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

	Tahun yang berakhir pada tanggal	
	31 Desember	
	2018	2017
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
Laba bersih	11.097.091.352	10.186.375.113
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba bersih menjadi kas bersih yang diperoleh dari kegiatan operasi:		
Penyusutan aset tetap dan amortisasi aset tidak berwujud	184.135.416	202.382.023
Amortisasi biaya transaksi pinjaman yang diterima	70.271.684	87.218.331
Amortisasi biaya transaksi tabungan	2.366.473.322	419.306.666
Amortisasi provisi kredit yang diberikan	(2.066.181.610)	(1.988.299.122)
Beban imbalan pasca kerja	2.145.869.503	3.132.634.265
Penyisihan kerugian aset produktif	1.181.674.967	329.166.833
Rugi penghapusan aset tetap	-	290.956.242
<b>Arus kas sebelum perubahan aset dan kewajiban operasi</b>	<b>14.979.334.634</b>	<b>12.659.740.351</b>
Perubahan aset dan kewajiban operasi:		
Pendapatan bunga yang akan diterima	46.453.216	(89.695.687)
Penempatan pada bank lain	-	1.250.000.000
Kredit yang diberikan	(19.158.573.533)	(26.668.760.745)
Aset lain-lain	214.010.922	(346.334.585)
Kewajiban segera	317.235.379	(16.312.797)
Utang bunga	(56.451.642)	128.688.120
Utang pajak	475.336.830	(261.077.641)
Simpanan dari nasabah dan bank lain	41.140.938.109	64.170.462.260
Pembayaran imbalan kerja	(2.664.156.107)	(1.490.061.630)
Kewajiban lain-lain	(939.541.175)	796.325.261
<b>Kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi</b>	<b>34.354.586.633</b>	<b>50.132.972.907</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Pembelian aset tetap	(7.334.586.318)	(102.481.000)
<b>Kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi</b>	<b>(7.334.586.318)</b>	<b>(102.481.000)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Pinjaman yang diterima	(21.758.592.336)	(3.524.951.820)
Pembayaran dividen	(5.659.097.284)	(5.372.355.212)
Pembayaran dana kesejahteraan	(1.131.819.457)	(1.074.471.042)
<b>Kas bersih digunakan dari aktivitas pendanaan</b>	<b>(28.549.509.077)</b>	<b>(9.971.778.074)</b>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
**31 Desember 2018**  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2018	2017
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS</b>	(1.529.508.762)	40.058.713.833
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>	101.801.970.181	61.743.256.348
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	<b>100.272.461.419</b>	<b>101.801.970.181</b>
<b>PENGUNGKAPAN TAMBAHAN</b>		
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas	554.261.400	216.617.000
Giro pada bank lain	22.209.288.606	17.130.428
Tabungan pada bank lain	10.478.911.413	38.738.222.753
Deposito pada bank lain dengan jangka waktu paling lama 3 bulan	67.030.000.000	62.830.000.000
<b>Jumlah kas dan setara kas</b>	<b>100.272.461.419</b>	<b>101.801.970.181</b>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian  
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**1. INFORMASI UMUM**

**a. Pendirian dan informasi umum Bank**

PT Bank Perkreditan Rakyat Delta Artha ("Bank") dahulu bernama PT Bank Perkreditan Rakyat Primayasa Pertiwi, didirikan berdasarkan akta notaris Nyonya Sukarini, S.H. No.16 tanggal 14 Februari 2000. Akta pendirian ini telah disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia melalui Surat Keputusan No.C-4643.HT.01.04-Th.2000 tanggal 2 Maret 2000, serta diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No.30 tanggal 14 April 2000, Tambahan No.229.

Anggaran Dasar Bank telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dengan akta notaris Ari Istiqomah, S.H., No.22 tanggal 10 April 2013 untuk menyesuaikan dengan Peraturan Daerah Kabupaten Sidoarjo No.13 tahun 2012 tentang Bank Perkreditan Rakyat Delta Artha. Perubahan tersebut telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui Surat Keputusan No.AHU-29274.AH.01.02.Tahun 2013 tanggal 30 Mei 2013.

Sesuai dengan pasal 3 anggaran dasar Bank, maksud dan tujuan pendirian Bank adalah menyelenggarakan usaha dalam bidang perbankan sebagai Bank Perkreditan Rakyat. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut di atas Bank dapat melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut:

- a) menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk deposito berjangka dan tabungan, dan/atau bentuk lain yang dipersamakan dengan itu;
- b) memberi kredit bagi pengusaha kecil dan/atau masyarakat pedesaan serta pegawai negeri sipil maupun swasta.

Kantor Pusat Bank berlokasi di Jl. Ponti Lingkar Barat Kav.18, Sidoarjo, sehubungan dengan adanya perbaikan gedung Kantor Pusat yang beralamat di Jl. Ahmad Yani No.16 Sidoarjo. Relokasi Kantor Pusat telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan Surat No.S-92/KR.0421/2017 tanggal 12 Juni 2017. Bank memiliki 1 (satu) kantor cabang dengan lokasi di Kompleks Ruko Graha Citra, Blok 17-18, Jl. Raya Bibis, Tambak Kemerahan, Krian, Sidoarjo dan 2 (dua) kantor kas dengan lokasi di Jl. Raya Sunandar Priyo Sudarmo No.BB-03, Komplek Ruko Pasar Larangan Sidoarjo dan Jl. Rajawali No.22-B Betro, Kecamatan Sedati, Sidoarjo.

Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, jumlah karyawan Bank masing-masing adalah 39 dan 29 orang (tidak diaudit).

**b. Dewan Komisaris dan Direksi**

Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 susunan Dewan Komisaris dan Direksi Bank adalah sebagai berikut:

<b>Dewan Komisaris</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Komisaris Utama	: - <sup>(2)</sup>	Vino Rudy Muntiawan, S.H.
Komisaris	: Dr. H. Suradi, S.E., MM <sup>(2)</sup>	Dr. H. Suradi, S.E., MM

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**b. Dewan Komisaris dan Direksi (lanjutan)**

<b>Direksi</b>	<b>2 0 1 8</b>	<b>2 0 1 7</b>
Direktur Utama	: Sofia Nurkrisnajati Atmaja S.T., MM	Sofia Nurkrisnajati Atmaja S.T., MM <sup>(1)</sup>
Direktur Operasional	: Dra. Elys Sulistyaningsih <sup>(3)</sup>	-
Direktur Kepatuhan	: Drs. Mohammad Irfan Santoso <sup>(3)</sup>	-

- (1) Berdasarkan Salinan Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan No.KEP-8/KR.042/2017 tanggal 21 Maret 2017 dinyatakan bahwa Sofia Nurkrisnajati Atmaja memenuhi persyaratan sebagai Direktur Utama. Berdasarkan Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang termuat di dalam Akta Notaris Tri Sinta Krisnaningrum, SH., M.Kn No.09 tanggal 11 April 2017, diputuskan bahwa pengangkatan Direktur Utama adalah Sofia Nurkrisnajati Atmaja untuk periode tahun 2017 sampai dengan 2021. Akta tersebut telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui Surat Keputusan No.AHU-AH.01.03.0127641 tanggal 17 April 2017. Akta tersebut telah dilaporkan ke Otoritas Jasa Keuangan dan mendapat persetujuan sesuai dengan Surat No.S-199/KR.0421/2017 tanggal 16 Oktober 2017.
- (2) Berdasarkan Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa No.28 tanggal 25 April 2018 melalui Notaris Tri Sinta Krisnaningrum, S.H., M.H, telah menetapkan sebagai berikut:
- a. Memberhentikan dengan hormat Vino Rudy Muntiawan, S.H, selaku Komisaris Utama dikarenakan masa jabatan telah berakhir.
  - b. Menyetujui pengangkatan kembali Saudara Dr. H. Suradi, S.E., MM selaku Komisaris. Pengangkatan kembali tersebut telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan Surat No.S-192/KR.0412/2018 tanggal 8 Juni 2018.
- (3) Berdasarkan Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa No.14 tanggal 12 Oktober 2018 melalui Notaris Tri Sinta Krisnaningrum, S.H., M.H. yang telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui Surat Keputusan No.AHU-0137228.AH.01.11.Tahun 2018 tanggal 16 Oktober 2018 telah ditetapkan sebagai berikut:
- a. Penegasan kembali perpanjangan jabatan Dr. H. Suradi, S.E., MM selaku Komisaris untuk periode 4 tahun kedepan yang dimulai pada tanggal 26 April 2018 sampai dengan 25 April 2022.
  - b. Pengangkatan Dra. Elys Sulistyaningsih sebagai Direktur Operasional untuk periode 5 tahun kedepan yang dimulai pada tanggal 26 Oktober 2018 sampai dengan 26 Oktober 2023. Sesuai dengan Salinan Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan Nomor KEP-121/KR.04/2018 tentang hasil penilaian kemampuan dan kepatutan, menyatakan memenuhi persyaratan untuk menjadi anggota Direksi.
  - c. Pengangkatan Drs. Mohammad Irfan Santoso sebagai Direktur Kepatuhan untuk periode 5 tahun kedepan yang dimulai pada tanggal 26 Oktober 2018 sampai dengan 25 Oktober 2023. Sesuai dengan Salinan Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan Nomor KEP-114/KR.04/2018 tentang hasil penilaian kemampuan dan kepatutan, menyatakan memenuhi persyaratan untuk menjadi Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan.

Manajemen Bank bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan ini yang diselesaikan pada tanggal 21 Februari 2019.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI**

Laporan keuangan Bank disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP), Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA-BPR) yang diterbitkan atas kerjasama Ikatan Akuntan Indonesia dengan Bank Indonesia, dan jika diperlukan, menggunakan praktek yang lazim berlaku dalam industri perbankan.

Manajemen Bank berpendapat bahwa laporan keuangan tahun 2018 dan 2017 telah disajikan sesuai dengan SAK-ETAP dan PA BPR dan telah memenuhi semua persyaratannya.

Prinsip-prinsip akuntansi penting yang telah diterapkan secara taat azas oleh Bank dalam menyajikan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut:

**a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan**

Laporan keuangan, disajikan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain, disusun berdasarkan basis akrual dengan menggunakan konsep nilai perolehan kecuali disebutkan lain dalam penjelasan kebijakan akuntansi selanjutnya.

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

**b. Pendapatan Bunga yang Akan Diterima**

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

**c. Penempatan pada Bank Lain**

Penempatan pada bank lain terdiri dari giro, tabungan dan deposito berjangka.

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan penyisihan kerugian yang dibentuk berdasarkan hasil penelaahan terhadap kolektibilitas dari masing-masing penempatan pada bank lain.

**d. Kredit yang Diberikan**

Kredit yang diberikan dinyatakan berdasarkan saldo kredit ditambah dengan biaya transaksi yang terkait secara langsung dengan penyaluran kredit yang menjadi tanggungan Bank dikurangi pendapatan provisi dan penyisihan kerugian yang dibentuk berdasarkan penelaahan terhadap kolektibilitas dari masing-masing kredit yang diberikan.

Pendapatan provisi dan komisi serta biaya transaksi yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan dan/atau yang mempunyai jangka waktu tertentu, ditangguhkan dan diamortisasi berdasarkan metode garis lurus sesuai dengan jangka waktunya.

Saldo pendapatan provisi dan komisi yang belum diamortisasi untuk kredit yang dilunasi sebelum jatuh temponya, diakui sebagai pendapatan pada saat pelunasan.



**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**e. Penyisihan Kerugian Aset Produktif**

Aset produktif Bank terdiri dari penempatan pada bank lain dan kredit yang diberikan.

Bank membentuk penyisihan kerugian aset produktif berdasarkan penelaahan manajemen terhadap masing-masing aset produktif pada akhir tahun.

Pembentukan penyisihan kerugian aset produktif ditentukan berdasarkan kriteria Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.8/19/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006, sebagaimana telah diubah sesuai dengan PBI No.13/26/PBI/2011 tanggal 28 Desember 2011. Aset produktif diklasifikasikan dalam 4 (empat) kategori dengan besarnya persentase penyisihan kerugian sebagai berikut:

<u>Klasifikasi</u>	<u>Persentase</u>
Lancar *)	0,5
Kurang lancar	10
Diragukan	50
Macet	100

\*) kecuali untuk kredit yang dijamin dengan agunan tunai sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

Persentase penyisihan kerugian aset produktif di atas diterapkan terhadap saldo setelah dikurangi dengan nilai agunan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, kecuali untuk aset produktif yang diklasifikasikan lancar, yang diterapkan terhadap saldo aset produktif tersebut.

**f. Aset Tetap**

Aset tetap dicatat berdasarkan harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai (jika ada). Biaya perolehan mencakup semua pengeluaran yang terkait secara langsung dengan perolehan aset tetap tersebut.

Tanah tidak disusutkan. Penyusutan aset tetap dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*) untuk mengalokasikan biaya perolehan hingga mencapai nilai sisa sepanjang estimasi masa manfaatnya sebagai berikut:

	<u>Masa manfaat</u>
Bangunan	20 tahun
Kendaraan bermotor	8 tahun
Inventaris kantor	4 tahun
Tanah	Tidak disusutkan

Biaya-biaya setelah pengakuan awal diakui sebagai bagian dari nilai tercatat aset atau sebagai aset yang terpisah sebagaimana mestinya, hanya apabila kemungkinan besar Bank akan mendapatkan manfaat ekonomis masa depan berkenaan dengan aset tersebut dan biaya perolehan dapat diukur dengan andal. Nilai tercatat komponen yang diganti tidak lagi diakui. Biaya perbaikan dan pemeliharaan dibebankan ke dalam laporan laba rugi pada saat biaya-biaya tersebut terjadi.

Akumulasi biaya renovasi aset tetap dikapitalisasi sebagai aset dalam penyelesaian. Biaya tersebut direklasifikasi ke akun aset tetap pada saat proses renovasi selesai dan aset tetap siap untuk digunakan. Penyusutan mulai dibebankan pada tanggal yang sama.

Nilai tercatat aset diturunkan menjadi nilai yang dapat diperoleh kembali jika nilai tercatat aset lebih besar dari estimasi nilai yang dapat diperoleh kembali.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**f. Aset Tetap (lanjutan)**

Apabila suatu aset tetap tidak lagi digunakan atau dijual, nilai tercatat dan akumulasi penyusutan aset tersebut dikeluarkan dari pencatatannya sebagai aset tetap dan keuntungan atau kerugian yang terjadi diperhitungkan dalam laporan laba rugi tahun bersangkutan.

**g. Aset Tidak Berwujud**

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

**Piranti Lunak Komputer**

Lisensi piranti lunak komputer yang diperoleh dikapitalisasi sebesar biaya yang dikeluarkan untuk memperoleh dan membuat piranti lunak tersebut siap untuk digunakan. Biaya ini diamortisasi selama estimasi masa manfaat (4 tahun).

Biaya yang berhubungan dengan pengembangan atau pemeliharaan program piranti lunak komputer diakui sebagai beban pada periode terjadinya. Biaya-biaya yang terkait langsung dengan produksi piranti lunak yang unik dan dapat diidentifikasi serta dikendalikan oleh Bank dan kemungkinan besar akan memberikan manfaat ekonomi yang melebihi biayanya dalam jangka waktu lebih dari satu tahun, diakui sebagai aset tidak berwujud.

Biaya pengembangan piranti lunak komputer yang diakui sebagai aset dan diamortisasi menggunakan metode garis lurus selama estimasi masa manfaatnya (4 tahun).

Penurunan nilai aset tidak berwujud diakui sebagai kerugian pada periode terjadinya.

**h. Aset Lain-lain**

Aset lain-lain antara lain terdiri dari biaya dibayar dimuka, uang muka, persediaan, piutang klaim asuransi dan lain-lain.

Aset lain-lain diakui pada saat terjadinya sebesar biaya perolehan.

Biaya dibayar dimuka diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus.

Piutang klaim asuransi merupakan pengakuan atas penghentian kredit yang diberikan ketika debitur memenuhi klausul dari klaim asuransi yaitu debitur meninggal dunia dan pemutusan hubungan kerja (PHK). Bank membentuk penyisihan kerugian atas piutang klaim asuransi berdasarkan penelaahan manajemen terhadap kemungkinan tidak tertagihnya piutang klaim asuransi.

**i. Simpanan Nasabah dan Bank Lain**

Simpanan nasabah merupakan kewajiban kepada nasabah dan bank lain dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka.

Tabungan merupakan simpanan pihak ketiga kepada Bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro atau alat lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu.

Deposito merupakan simpanan pihak ketiga kepada Bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu menurut perjanjian antara penyimpan dengan Bank yang bersangkutan.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**i. Simpanan Nasabah dan Bank Lain (lanjutan)**

Simpanan nasabah diakui sebesar kewajiban kepada nasabah dikurangi dengan saldo biaya transaksi yang dapat diatribusikan yang belum diamortisasi. Biaya transaksi yang dapat diatribusikan diamortisasi dengan metode garis lurus sesuai dengan jangka waktu simpanan atau estimasi masa manfaat yang ditetapkan oleh Bank dan diakui sebagai beban bunga simpanan.

Beban bunga simpanan meliputi bunga kontraktual atas simpanan dan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada simpanan tersebut.

**j. Pinjaman yang Diterima**

Pinjaman yang diterima merupakan dana yang diterima Bank dari kreditur dengan kewajiban pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian pinjaman.

Pinjaman yang diterima diakui sebesar saldo pinjaman yang belum dilunasi dikurangi saldo biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung pada perolehan pinjaman. Biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada perolehan pinjaman diamortisasi secara garis lurus dan diakui sebagai beban bunga.

**k. Dividen**

Pembagian dividen kepada para pemegang saham Bank diakui sebagai kewajiban dalam laporan keuangan Bank pada periode ketika dividen tersebut disetujui oleh para pemegang saham Bank.

**l. Pengakuan Pendapatan dan Beban**

Pendapatan bunga adalah pendapatan yang diperoleh dari penanaman dana Bank pada aset produktif. Pendapatan bunga meliputi pendapatan bunga kontraktual, amortisasi provisi dan pendapatan lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu, diskonto, dikurangi amortisasi biaya-biaya yang terkait langsung dengan penanaman dana Bank pada aset produktif yang ditanggung oleh Bank (biaya transaksi). Amortisasi provisi dan pendapatan lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu serta amortisasi biaya-biaya transaksi dilakukan dengan metode garis lurus sesuai dengan jangka waktu penanaman dana Bank dalam aset produktif.

Amortisasi provisi dan pendapatan lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu serta amortisasi biaya transaksi dilakukan tanpa memperhatikan kualitas penanaman dana, apakah termasuk kategori *performing* atau *non-performing*.

Dalam hal biaya transaksi dibebankan kepada nasabah maka biaya tersebut tidak termasuk dalam biaya perolehan penanaman dana Bank pada aset produktif.

Beban bunga adalah beban yang dibayarkan kepada nasabah atau pihak lain yang berkaitan dengan kegiatan penghimpunan dana dan penerimaan pinjaman. Beban bunga meliputi beban bunga kontraktual dan amortisasi biaya transaksi yang terkait secara langsung dengan penghimpunan dana. Amortisasi biaya transaksi dilakukan dengan metode garis lurus sesuai dengan jangka waktu penghimpunan dana.

Pendapatan dan beban bunga kontraktual diakui berdasarkan metode akrual. Pendapatan bunga kontraktual atas aset produktif dihentikan pada saat aset produktif tersebut diklasifikasikan sebagai *non-performing* (kurang lancar, diragukan dan macet). Pendapatan bunga kontraktual dari aset produktif yang diklasifikasikan sebagai *non-performing* dilaporkan sebagai tagihan kontinjensi dan diakui sebagai pendapatan pada saat pendapatan tersebut diterima (*cash basis*).

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**l. Pengakuan Pendapatan dan Beban (lanjutan)**

Seluruh penerimaan kas yang berhubungan dengan kredit *non-performing* yang digolongkan sebagai kurang lancar, diragukan dan macet diakui terlebih dahulu sebagai pengurang pokok kredit. Kelebihan penerimaan kas di atas pokok kredit diakui sebagai pendapatan bunga kontraktual dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

Pendapatan bunga kontraktual dari kredit kategori *performing* yang telah diakui Bank sebagai pendapatan namun belum diterima secara kas dibukukan pada akun pendapatan bunga yang akan diterima.

Beban bunga kontraktual dari penghimpunan dana Bank yang telah diakui sebagai beban namun belum dibayarkan kepada nasabah maupun kreditur dibukukan pada akun utang bunga.

Pendapatan dan biaya lainnya dicatat secara akrual yaitu saat timbulnya pendapatan dan beban yang bersangkutan.

**m. Pajak Penghasilan Badan**

Beban pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam tahun yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

Bank menghitung pajak penghasilan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) Bab 24 tentang "Pajak Penghasilan".

Perubahan terhadap kewajiban perpajakan diakui pada saat Surat Ketetapan Pajak (SKP) diterima atau, jika Bank mengajukan keberatan pada saat keputusan atas keberatan tersebut telah ditetapkan.

**n. Transaksi dengan Pihak-Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa**

Bank melakukan transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa seperti yang didefinisikan dalam SAK-ETAP Bab 28 tentang "Pengungkapan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa".

Seluruh transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa, baik yang dilakukan dengan atau tidak dengan persyaratan dan kondisi yang sama, sebagaimana dilakukan dengan pihak ketiga telah diungkapkan pada catatan atas laporan keuangan untuk masing-masing akun.

**o. Imbalan Kerja**

**Jasa produksi**

Bank memberikan jasa produksi kepada Dewan Komisaris, Direksi dan karyawan. Estimasi besarnya cadangan tersebut ditentukan berdasarkan akta No.22 tanggal 10 April 2013, yaitu sebesar 10% dari laba bersih tahun berjalan. Selanjutnya, jasa produksi tersebut dimintakan persetujuan dalam Rapat Umum Pemegang Saham. Jika terdapat selisih antara jumlah jasa produksi yang dicadangkan dengan realisasinya, maka selisih tersebut dibebankan pada laba rugi tahun berjalan.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**o. Imbalan Kerja (lanjutan)**

**Program Pesangon Dewan Komisaris dan Direksi**

Bank memberikan program pesangon bagi Dewan Komisaris dan Direksi yang jumlahnya didasarkan pada Peraturan Menteri Dalam Negeri No.22 tahun 2006 tanggal 23 Juni 2006 tentang Pengelolaan Bank Perkreditan Rakyat Milik Pemerintah Daerah dan Surat Keputusan No.009/007/SK-Dir tanggal 25 Juni 2008. Penghargaan masa bhakti bagi Direksi diberikan sebesar 5% dari laba sebelum pajak dari laba tahun buku sebelum masa jabatannya berakhir dan penghargaan masa bhakti bagi Dewan Komisaris ditetapkan sebesar 40% dari penghargaan masa bhakti Direksi. Pesangon tersebut dicadangkan setiap bulan selama masa jabatan, yang diakui sebagai beban pada tahun berjalan.

**Imbalan Pasca Kerja**

Bank mengikutkan karyawan tetapnya dalam program pensiun imbalan pasti. Program pensiun imbalan pasti didanai melalui pembayaran kepada Dana Pensiun Pegawai Bank BPR Jawa Timur yang ditentukan dengan perhitungan aktuaris. Keikutsertaan PT Bank Perkreditan Rakyat Delta Artha sebagai Mitra Pendiri telah ditetapkan dalam Surat Keputusan Direksi PT Bank Perkreditan Rakyat Jawa Timur No.077/KEP/Dir.Um/2013 tanggal 17 Juni 2013 tentang Peraturan Dana Pensiun dari Dana Pensiun Pegawai Bank BPR Jatim. Peraturan Dana Pensiun tersebut telah disahkan oleh Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan melalui Surat Keputusan No.KEP-599/NB.1/2013 tanggal 11 November 2013 dan telah tercatat dalam Buku Daftar Umum pada Direktorat Kelembagaan dan informasi IKNB - Otoritas Jasa Keuangan dengan No.13.03.00378.DPPK tanggal 13 November 2013.

Program imbalan pasti merupakan program pensiun yang menetapkan jumlah imbalan pensiun yang akan diterima oleh karyawan pada saat pensiun yang biasanya tergantung pada satu faktor atau lebih seperti umur, masa kerja dan jumlah kompensasi.

Jumlah kontribusi karyawan dalam program pensiun ini ditetapkan sebesar 5% dari penghasilan dasar pensiun karyawan yang bersangkutan dan sisanya ditanggung oleh Bank.

Bank harus menyediakan program pensiun dengan imbalan minimal tertentu sesuai dengan UU Ketenagakerjaan. Karena UU Ketenagakerjaan menentukan rumus tertentu untuk menghitung jumlah minimal imbalan pensiun, pada dasarnya jumlah program pensiun berdasarkan UU Ketenagakerjaan adalah program imbalan pasti. Perhitungan imbalan pensiun yang dilakukan oleh aktuaris menunjukkan bahwa perkiraan imbalan yang disediakan oleh dana pensiun Bank masih dibawah imbalan pensiun minimal yang ditentukan oleh UU Ketenagakerjaan, oleh karena itu, Bank perlu mencadangkan kekurangannya dalam laporan keuangan Bank.

**Program imbalan jangka panjang lainnya**

Diluar program pensiun pasca kerja, Bank juga memberikan imbalan yang bersifat jangka panjang lainnya, yaitu cuti besar dan penghargaan.

Kewajiban dan beban pendanaan cuti besar dan penghargaan dihitung oleh aktuaris independen dengan menggunakan metode *projected unit credit*.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**p. Penggunaan Estimasi**

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) mengharuskan manajemen untuk membuat estimasi dan asumsi yang mempengaruhi aset, kewajiban, dan ekuitas serta komitmen dan kontinjensi yang dilaporkan. Karena adanya ketidakpastian yang melekat dalam melakukan estimasi sehingga dapat menyebabkan jumlah sesungguhnya yang dilaporkan pada periode yang akan datang berbeda dengan jumlah yang diestimasi.

**3. KAS**

Akun ini merupakan saldo kas per 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar Rp554.261.400 dan Rp216.617.000.

**4. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA**

Akun ini merupakan akrus pendapatan bunga dari aset produktif yang memiliki kolektibilitas lancar dan penempatan pada bank lain dengan saldo per 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar Rp3.255.044.931 dan Rp3.301.498.147.

**5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN**

a. Berdasarkan jenis dan nama bank

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
<b>Pihak ketiga</b>		
<b>Giro</b>		
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	18.164.507.916	-
PT Bank Bukopin Tbk	4.027.769.821	-
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk	17.010.869	17.130.428
Sub jumlah	<u>22.209.288.606</u>	<u>17.130.428</u>
<b>Tabungan</b>		
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk	6.454.895.108	3.238.340.723
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	2.537.806.573	32.221.577.303
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	1.777.680.282	2.914.662.805
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	698.119.762	1.350.083.092
PT BPRS Bakti Artha Sejahtera Sampang	10.409.688	10.233.018
PD BPR Bank Daerah Lamongan	-	3.325.812
Sub jumlah	<u>11.478.911.413</u>	<u>39.738.222.753</u>



**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (lanjutan)**

<b>Deposito berjangka</b>		
PD BPR Bank Jombang	14.500.000.000	13.500.000.000
PT BPRS Kota Mojokerto	14.500.000.000	2.000.000.000
PT BPRS Bakti Artha Sejahtera Sampang	12.000.000.000	12.000.000.000
PD BPR Wonosobo	6.000.000.000	3.000.000.000
PT BPR Surya Artha Utama	6.000.000.000	-
PT BPR Majatama	4.000.000.000	4.000.000.000
PD BPR Bank Jogya	4.000.000.000	-
PD BPR Bank Daerah Tulungagung	4.000.000.000	-
PT BPR Kota Pasuruan	2.000.000.000	2.000.000.000
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk	30.000.000	6.030.000.000
PT BPRS Bhakti Sumekar	-	12.000.000.000
PD BPR Bank Daerah Lamongan	-	8.000.000.000
PT BPR Hambangun Artha Selaras	-	300.000.000
Sub jumlah	<u>67.030.000.000</u>	<u>62.830.000.000</u>
Penyisihan kerugian	(392.544.557)	(512.841.113)
<b>Jumlah</b>	<b><u>100.325.655.462</u></b>	<b><u>102.072.512.068</u></b>

b. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Giro	1,52%	1,26%
Tabungan	2,13%	2,23%
Deposito berjangka	7,73%	8,21%

c. Penempatan pada bank lain yang diblokir

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Tabungan	1.000.000.000	1.000.000.000

Tabungan pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk dijadikan jaminan untuk fasilitas pinjaman kedua Kredit Modal Kerja (KMK) *Installment Loan non Revolving* sebesar minimal 1 (satu) kali angsuran dari *outstanding* pinjaman pada tahun 2018 (Catatan 15).

d. Perubahan penyisihan kerugian penempatan pada bank lain

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Saldo awal tahun	512.841.113	317.158.854
Penyisihan (pemulihan) selama tahun berjalan	(120.296.556)	195.682.259
<b>Saldo akhir tahun</b>	<b><u>392.544.557</u></b>	<b><u>512.841.113</u></b>

Kolektibilitas penempatan pada bank lain pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 tergolong lancar.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan kerugian yang dibentuk adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya penempatan pada bank lain serta telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**6. KREDIT YANG DIBERIKAN**

- a. Kredit yang diberikan menurut jenis

	31 Desember 2018				Jumlah
	Lancar	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	
<b>Kontraktual</b>					
<b>Pihak ketiga</b>					
Modal kerja	7.282.687.486	156.683.335	399.085.558	91.232.344	7.929.688.723
Konsumsi	400.303.202.722	165.727.398	594.644.551	2.350.464.246	403.414.038.917
<b>Sub jumlah</b>	<b>407.585.890.208</b>	<b>322.410.733</b>	<b>993.730.109</b>	<b>2.441.696.590</b>	<b>411.343.727.640</b>
<b>Pihak yang mempunyai hubungan istimewa</b>					
Konsumsi	6.740.909.096	-	-	-	6.740.909.096
<b>Jumlah</b>	<b>414.326.799.304</b>	<b>322.410.733</b>	<b>993.730.109</b>	<b>2.441.696.590</b>	<b>418.084.636.736</b>
Penyisihan kerugian	(2.071.634.048)	(32.241.073)	(496.865.056)	(2.441.696.590)	(5.042.436.767)
Provisi yang belum diamortisasi	(4.049.254.796)	(2.514.840)	(7.688.479)	(8.837.712)	(4.068.295.827)
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>408.205.910.460</b>	<b>287.654.820</b>	<b>489.176.574</b>	<b>(8.837.712)</b>	<b>408.973.904.142</b>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

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

a. Kredit yang diberikan menurut jenis (lanjutan)

	31 Desember 2017				
	Lancar	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
<b>Kontraktual</b>					
<b>Pihak ketiga</b>					
Modal kerja	3.887.259.857	11.213.328	-	87.719.890	3.986.193.075
Konsumsi	386.360.263.633	953.212.476	758.383.093	1.307.702.594	389.379.561.796
<b>Sub jumlah</b>	<b>390.247.523.490</b>	<b>964.425.804</b>	<b>758.383.093</b>	<b>1.395.422.484</b>	<b>393.365.754.871</b>
<b>Pihak yang mempunyai hubungan istimewa</b>					
Konsumsi	3.334.743.332	-	-	-	3.334.743.332
<b>Jumlah</b>	<b>393.582.266.822</b>	<b>964.425.804</b>	<b>758.383.093</b>	<b>1.395.422.484</b>	<b>396.700.498.203</b>
Penyisihan kerugian	(1.967.911.397)	(96.442.581)	(379.191.547)	(1.395.422.484)	(3.838.968.009)
Provisi yang belum diamortisasi	(3.890.115.313)	(8.103.408)	(6.100.506)	(4.593.210)	(3.908.912.437)
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>387.724.240.112</b>	<b>859.879.815</b>	<b>373.091.040</b>	<b>(4.593.210)</b>	<b>388.952.617.757</b>

b. Kredit yang diberikan menurut sektor ekonomi

	31 Desember 2018				
	Lancar	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
<b>Kontraktual</b>					
<b>Pihak ketiga</b>					
Perindustrian	75.183.330	-	-	-	75.183.330
Perdagangan	2.363.930.469	36.277.774	-	8.667.550	2.408.875.793
Jasa-jasa	113.125.026	-	-	190.442	113.315.468
Lainnya	405.033.651.383	286.132.959	993.730.109	2.432.838.598	408.746.353.049
<b>Sub jumlah</b>	<b>407.585.890.208</b>	<b>322.410.733</b>	<b>993.730.109</b>	<b>2.441.696.590</b>	<b>411.343.727.640</b>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

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

b. Kredit yang diberikan menurut sektor ekonomi (lanjutan)

	31 Desember 2018				
	Lancar	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
<b>Pihak yang mempunyai hubungan istimewa</b>					
Lainnya	6.740.909.096	-	-	-	6.740.909.096
<b>Sub jumlah</b>	<b>6.740.909.096</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.740.909.096</b>
<b>Jumlah</b>	<b>414.326.799.304</b>	<b>322.410.733</b>	<b>993.730.109</b>	<b>2.441.696.590</b>	<b>418.084.636.736</b>
Penyisihan kerugian	(2.071.634.048)	(32.241.073)	(496.865.056)	(2.441.696.590)	(5.042.436.767)
Provisi yang belum diamortisasi	(4.049.254.796)	(2.514.840)	(7.688.479)	(8.837.712)	(4.068.295.827)
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>408.205.910.460</b>	<b>287.654.820</b>	<b>489.176.574</b>	<b>(8.837.712)</b>	<b>408.973.904.142</b>
	31 Desember 2017				
	Lancar	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
<b>Kontraktual</b>					
<b>Pihak ketiga</b>					
Perindustrian	401.388.888	-	-	-	401.388.888
Perdagangan	888.790.591	-	-	17.364.434	906.155.025
Jasa-jasa	55.000.000	-	-	3.454.441	58.454.441
Lainnya	388.902.344.011	964.425.804	758.383.093	1.374.603.609	391.999.756.517
<b>Sub jumlah</b>	<b>390.247.523.490</b>	<b>964.425.804</b>	<b>758.383.093</b>	<b>1.395.422.484</b>	<b>393.365.754.871</b>
<b>Pihak yang mempunyai hubungan istimewa</b>					
Lainnya	3.334.743.332	-	-	-	3.334.743.332
<b>Sub jumlah</b>	<b>3.334.743.332</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.334.743.332</b>
<b>Jumlah</b>	<b>393.582.266.822</b>	<b>964.425.804</b>	<b>758.383.093</b>	<b>1.395.422.484</b>	<b>396.700.498.203</b>
Penyisihan kerugian	(1.967.911.397)	(96.442.581)	(379.191.547)	(1.395.422.484)	(3.838.968.009)
Provisi yang belum diamortisasi	(3.890.115.313)	(8.103.408)	(6.100.506)	(4.593.210)	(3.908.912.437)
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>387.724.240.112</b>	<b>859.879.815</b>	<b>373.091.040</b>	<b>(4.593.210)</b>	<b>388.952.617.757</b>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

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

c. Kredit yang diberikan menurut jangka waktu

Jangka waktu kredit diklasifikasikan berdasarkan periode kredit sebagaimana yang tercantum dalam perjanjian kredit.

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Kurang dari atau sama dengan 12 bulan	3.818.998.640	243.133.321
Lebih dari 12 sampai 24 bulan	5.234.582.408	6.649.884.609
Lebih dari 24 bulan	409.031.055.688	389.807.480.273
Sub jumlah	<u>418.084.636.736</u>	<u>396.700.498.203</u>
Dikurangi provisi yang belum diamortisasi	<u>(4.068.295.827)</u>	<u>(3.908.912.437)</u>
Jumlah	<u>414.016.340.909</u>	<u>392.791.585.766</u>
Penyisihan kerugian	<u>(5.042.436.767)</u>	<u>(3.838.968.009)</u>
<b>Jumlah - bersih</b>	<b><u>408.973.904.142</u></b>	<b><u>388.952.617.757</u></b>

d. Kredit yang diberikan menurut sisa umur jatuh tempo

Sisa umur jatuh tempo kredit diklasifikasikan berdasarkan waktu yang tersisa sampai dengan saat jatuh tempo kredit.

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Kurang dari atau sama dengan 6 bulan	7.820.433.120	2.523.567.528
Lebih dari 6 sampai 12 bulan	5.804.023.206	4.579.407.841
Lebih dari 12 sampai 24 bulan	23.555.487.229	28.835.631.043
Lebih dari 24 bulan	380.904.693.181	360.761.891.791
Sub jumlah	<u>418.084.636.736</u>	<u>396.700.498.203</u>
Dikurangi provisi yang belum diamortisasi	<u>(4.068.295.827)</u>	<u>(3.908.912.437)</u>
Jumlah	<u>414.016.340.909</u>	<u>392.791.585.766</u>
Penyisihan kerugian	<u>(5.042.436.767)</u>	<u>(3.838.968.009)</u>
<b>Jumlah - bersih</b>	<b><u>408.973.904.142</u></b>	<b><u>388.952.617.757</u></b>

e. Tingkat suku bunga kredit yang diberikan rata-rata per tahun

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Kredit yang diberikan	20,73%	15,25%

f. Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) per 31 Desember 2018 untuk pihak ketiga sebesar Rp14.511.961.656 dan pihak yang mempunyai hubungan istimewa sebesar Rp7.255.980.828 sedangkan untuk BMPK per 31 Desember 2017 untuk pihak ketiga sebesar Rp13.745.113.139 dan pihak yang mempunyai hubungan istimewa sebesar Rp6.872.556.569.

Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, tidak terdapat pemberian kredit yang tidak memenuhi ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

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

g. Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, jumlah kredit *non-performing* sebesar Rp3.757.837.432 dan Rp3.118.231.381 atau sebesar 0,90% dan 0,79% dari kredit yang diberikan.

h. Kredit yang diberikan dengan kolektibilitas lancar merupakan jaminan atas fasilitas pinjaman yang diterima dari PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk dan PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk (Catatan 15).

j. Perubahan penyisihan kerugian kredit yang diberikan

	<b>31 Desember 2018</b>	<b>31 Desember 2017</b>
Saldo awal tahun	3.838.968.009	3.265.745.712
Penyisihan selama tahun berjalan	1.203.468.758	573.222.297
<b>Saldo akhir tahun</b>	<b>5.042.436.767</b>	<b>3.838.968.009</b>

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan kerugian yang dibentuk adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya kredit yang diberikan serta telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

k. Ikhtisar mutasi kredit yang dihapus buku

	<b>31 Desember 2018</b>	<b>31 Desember 2017</b>
Saldo awal tahun	10.050.871.755	10.050.871.755
Hapus buku tahun berjalan	-	-
Penerimaan kembali kredit hapus buku selama tahun berjalan	-	-
<b>Saldo akhir tahun</b>	<b>10.050.871.755</b>	<b>10.050.871.755</b>

**7. ASET TETAP**

	<b>31 Desember 2018</b>			
	<b>1 Januari</b>	<b>Penambahan</b>	<b>Pengurangan</b>	
<b>Harga perolehan</b>				
Tanah	1.877.984.670	-	-	1.877.984.670
Bangunan	955.404.600	-	-	955.404.600
Kendaraan bermotor	899.380.000	-	-	899.380.000
Inventaris kantor	1.274.929.075	75.465.000	-	1.350.394.075
Aset dalam penyelesaian	-	7.259.121.318	-	7.259.121.318
<b>Jumlah</b>	<b>5.007.698.345</b>	<b>7.334.586.318</b>	<b>-</b>	<b>12.342.284.663</b>
<b>Akumulasi penyusutan</b>				
Bangunan	334.851.741	47.770.235	-	382.621.976
Kendaraan bermotor	821.283.410	40.612.501	-	861.895.911
Inventaris kantor	1.162.609.332	48.262.680	-	1.210.872.012
<b>Jumlah</b>	<b>2.318.744.483</b>	<b>136.645.416</b>	<b>-</b>	<b>2.455.389.899</b>
<b>Nilai buku</b>	<b>2.688.953.862</b>			<b>9.886.894.764</b>



**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**7. ASET TETAP (lanjutan)**

	31 Desember 2017			31 Desember
	1 Januari	Penambahan	Pengurangan	
<b>Harga perolehan</b>				
Tanah	1.877.984.670	-	-	1.877.984.670
Bangunan	1.698.413.230	40.550.000	783.558.630	955.404.600
Kendaraan bermotor	899.380.000	-	-	899.380.000
Inventaris kantor	1.212.998.075	61.931.000	-	1.274.929.075
<b>Jumlah</b>	<b>5.688.775.975</b>	<b>102.481.000</b>	783.558.630	<b>5.007.698.345</b>
<b>Akumulasi penyusutan</b>				
Bangunan	758.519.684	68.934.445	492.602.388	334.851.741
Kendaraan bermotor	780.670.910	40.612.500	-	821.283.410
Inventaris kantor	1.119.868.433	42.740.899	-	1.162.609.332
<b>Jumlah</b>	<b>2.659.059.027</b>	<b>152.287.844</b>	<b>492.602.388</b>	<b>2.318.744.483</b>
<b>Nilai buku</b>	<b>3.029.716.948</b>			<b>2.688.953.862</b>

Jumlah beban penyusutan aset tetap sebesar Rp136.645.416 dan Rp152.287.844 masing-masing untuk tahun 2018 dan 2017 (Catatan 24).

Sesuai Berita Acara Serah Terima No.027/3721/404.3.15/2012 tanggal 15 Agustus 2012 telah dilakukan serah terima sebidang tanah Hak Pakai No.12, sesuai surat ukur No.828 tahun 1991 yang berlokasi di Kelurahan Sidokumpul, Kecamatan Sidoarjo, dari Pemerintah Kabupaten Sidoarjo kepada Bank dalam rangka setoran modal Pemerintah Kabupaten Sidoarjo pada Bank (Catatan 18).

Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, Bank tidak mengasuransikan aset berupa gedung dan kendaraan bermotor.

Manajemen berpendapat tidak terdapat indikasi penurunan nilai atas aset tetap yang dimiliki Bank.

**8. ASET TIDAK BERWUJUD**

	31 Desember 2018			31 Desember
	1 Januari	Penambahan	Pengurangan	
<b>Harga perolehan</b>				
Perangkat lunak	374.010.000	-	-	374.010.000
	<b>374.010.000</b>	-	-	<b>374.010.000</b>
<b>Akumulasi amortisasi</b>				
Perangkat lunak (Catatan 24)	253.876.231	47.490.000	-	301.366.231
<b>Jumlah</b>	<b>253.876.231</b>	<b>47.490.000</b>	-	<b>301.366.231</b>
<b>Nilai buku</b>	<b>120.133.769</b>			<b>72.643.769</b>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**8. ASET TIDAK BERWUJUD (lanjutan)**

	31 Desember 2017			31 Desember
	1 Januari	Penambahan	Pengurangan	
<b>Harga perolehan</b>				
Perangkat lunak	374.010.000	-	-	374.010.000
	<b>374.010.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>374.010.000</b>
<b>Akumulasi amortisasi</b>				
Perangkat lunak (Catatan 24)	203.782.052	50.094.179	-	253.876.231
<b>Jumlah</b>	<b>203.782.052</b>	<b>50.094.179</b>	<b>-</b>	<b>253.876.231</b>
<b>Nilai buku</b>	<b>170.227.948</b>			<b>120.133.769</b>

Manajemen berpendapat tidak terdapat indikasi penurunan nilai atas aset tidak berwujud yang dimiliki Bank.

**9. ASET LAIN - LAIN**

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Piutang klaim asuransi		
setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan		
nilai sebesar Rp933.448.252 pada 31 Desember 2018		
(31 Desember 2017: Rp834.945.487)	384.417.220	645.859.740
Sewa dibayar dimuka	350.613.464	436.007.000
Renovasi dibayar dimuka	255.283.896	125.553.895
Persediaan	2.764.000	1.504.000
Lainnya	11.876.208	10.041.075
<b>Jumlah</b>	<b>1.004.954.788</b>	<b>1.218.965.710</b>

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Saldo awal tahun	834.945.487	1.274.683.210
Penyisihan (pemulihan) selama tahun berjalan (Catatan 23)	98.502.765	(439.737.723)
<b>Saldo akhir tahun</b>	<b>933.448.252</b>	<b>834.945.487</b>

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan kerugian penurunan nilai yang dibentuk telah cukup untuk menutupi kemungkinan terjadinya kerugian atas piutang asuransi.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**10. KEWAJIBAN SEGERA**

	<b>31 Desember 2018</b>	<b>31 Desember 2017</b>
Titipan nasabah	1.168.395.196	663.821.779
Pajak penghasilan pasal 4 ayat 2	487.191.805	431.294.552
Pajak penghasilan pasal 25	348.543.748	335.546.498
Pajak penghasilan pasal 21	106.192.623	332.286.873
Badan Penyelenggara Jaminan Sosial	34.110.150	21.854.725
Lainnya	3.785.844	46.179.560
<b>Jumlah</b>	<b>2.148.219.366</b>	<b>1.830.983.987</b>

**11. UTANG BUNGA**

	<b>31 Desember 2018</b>	<b>31 Desember 2017</b>
Deposito berjangka	1.169.452.703	1.100.630.932
Pinjaman yang diterima	72.535.408	197.808.821
<b>Jumlah</b>	<b>1.241.988.111</b>	<b>1.298.439.753</b>

**12. UTANG PAJAK**

Akun ini merupakan utang pajak penghasilan badan pasal 29 dengan saldo per 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar Rp511.422.117 dan Rp36.085.287.

Berdasarkan Undang-Undang Pajak Penghasilan No.36 tahun 2008 pengganti UU Pajak No.7/1983, tarif pajak badan sebesar 25% yang berlaku efektif 1 Januari 2010. Wajib pajak badan dalam negeri dengan peredaran bruto sampai dengan Rp50.000.000.000 mendapat fasilitas berupa pengurangan tarif sebesar 50% yang dikenakan atas penghasilan kena pajak dari bagian peredaran bruto sampai dengan Rp4.800.000.000. Pajak penghasilan badan tahun 2018 dan 2017 dihitung sebagai berikut:

	<b>31 Desember 2018</b>	<b>31 Desember 2017</b>
Utang pajak	511.422.117	36.085.287
<b>Jumlah</b>	<b>511.422.117</b>	<b>36.085.287</b>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**12. UTANG PAJAK (lanjutan)**

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Laba sebelum taksiran pajak penghasilan sesuai dengan laporan laba rugi	15.410.639.102	14.238.844.113
<b>Beda waktu</b>		
Cadangan kerugian penurunan nilai piutang klaim asuransi	98.502.765	(439.737.723)
Cadangan imbalan pasca kerja	(504.425.389)	741.741.441
Gaji pegawai - bonus	716.120.390	-
Cadangan imbalan jangka panjang lainnya	43.644.964	56.718.190
Cadangan jasa produksi	101.190.693	57.348.415
Penyisihan kerugian penurunan nilai penempatan pada bank lain	(120.296.556)	195.682.259
Cadangan jasa pengabdian	(188.971.672)	45.265.539
Jumlah perbedaan waktu	<u>145.765.195</u>	<u>657.018.121</u>
<b>Beda tetap</b>		
Promosi	678.521.135	684.870.000
Perjalanan dinas	341.871.340	-
Seragam	159.302.500	158.028.500
Umum	87.199.500	54.569.358
Keamanan	82.850.000	81.262.057
Pajak	60.054.424	13.043.100
Atensi dan relasi	54.210.730	60.560.585
Lembur	33.449.500	41.589.550
Uang makan/rapat	9.357.000	18.956.700
Langganan koran	6.531.000	5.969.000
Rekreasi dan olah raga	3.646.500	4.150.000
Telepon	2.604.000	1.895.000
Lainnya	178.189.604	189.119.972
Jumlah perbedaan tetap	<u>1.697.787.233</u>	<u>1.314.013.822</u>
Taksiran penghasilan kena pajak	<u>17.254.191.530</u>	<u>16.209.876.056</u>
Pembulatan	<u>17.254.191.000</u>	<u>16.209.876.000</u>
Taksiran pajak penghasilan		
25% x Rp17.254.191.000	4.313.547.750	-
25% x Rp16.209.876.000	-	4.052.469.000
Jumlah pajak kini	<u>4.313.547.750</u>	<u>4.052.469.000</u>
<b>Pajak penghasilan dibayar dimuka</b>		
Pajak penghasilan pasal 25	3.802.125.633	4.016.383.713
Jumlah pajak penghasilan dibayar dimuka	<u>3.802.125.633</u>	<u>4.016.383.713</u>
<b>Pajak penghasilan kurang bayar</b>	<u><b>(511.422.117)</b></u>	<u><b>(36.085.287)</b></u>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**13. SIMPANAN NASABAH**

- a. Berdasarkan jenis simpanan nasabah

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
<b>Tabungan</b>		
<b>Pihak yang mempunyai hubungan istimewa</b>		
Kontraktual	1.931.213.022	1.928.175
<b>Pihak ketiga</b>		
Kontraktual	90.951.392.718	69.729.028.686
Biaya transaksi yang belum diamortisasi	(997.500.012)	(1.466.373.334)
Jumlah tabungan	<u>91.885.105.728</u>	<u>68.264.583.527</u>
<b>Deposito berjangka</b>		
<b>Pihak yang mempunyai hubungan istimewa</b>		
Kontraktual	32.061.353.904	11.090.598.883
<b>Pihak ketiga</b>		
Kontraktual	272.089.022.559	253.569.647.057
Jumlah deposito berjangka	<u>304.150.376.463</u>	<u>264.660.245.940</u>
<b>Jumlah simpanan nasabah</b>	<u><b>396.035.482.191</b></u>	<u><b>332.924.829.467</b></u>

- b. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Tabungan	3,84%	2,15%
Deposito berjangka	7,67%	8,00%

- c. Klasifikasi deposito berjangka berdasarkan jangka waktu

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Jangka waktu 1 bulan	131.251.289.393	120.790.052.600
Jangka waktu 3 bulan	37.171.818.650	32.344.544.840
Jangka waktu 6 bulan	29.790.371.740	26.607.250.000
Jangka waktu 12 bulan	105.936.896.680	84.918.398.500
<b>Jumlah deposito berjangka</b>	<u><b>304.150.376.463</b></u>	<u><b>264.660.245.940</b></u>

- d. Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, jumlah simpanan nasabah yang diblokir atau dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan, masing-masing sebesar Rp27.958.989.131 dan Rp26.313.443.276.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**14 SIMPANAN DARI BANK LAIN**

- a. Berdasarkan jenis simpanan dari bank lain

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
<b>Tabungan</b>		
<b>Pihak ketiga</b>		
Kontraktual	-	3.241.293
<b>Deposito berjangka</b>		
<b>Pihak ketiga</b>		
Kontraktual	15.000.000.000	34.600.000.000
<b>Jumlah simpanan dari bank lain</b>	<u><u>15.000.000.000</u></u>	<u><u>34.603.241.293</u></u>

- b. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Deposito berjangka	8,56%	8,82%
Tabungan	-	2,00%

- c. Klasifikasi deposito berjangka berdasarkan jangka waktu

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Jangka waktu 1 bulan	1.250.000.000	2.250.000.000
Jangka waktu 3 bulan	4.000.000.000	10.050.000.000
Jangka waktu 6 bulan	9.750.000.000	22.300.000.000
<b>Jumlah deposito berjangka</b>	<u><u>15.000.000.000</u></u>	<u><u>34.600.000.000</u></u>

- d. Tidak terdapat simpanan dari bank lain yang diblokir atau dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017.

**15. PINJAMAN YANG DITERIMA**

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	21.216.666.643	32.968.770.826
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk	6.533.333.343	16.539.916.389
Sub jumlah	27.749.999.986	49.508.687.215
Dikurangi biaya transaksi yang belum diamortisasi	(69.883.416)	(140.249.993)
<b>Jumlah - bersih</b>	<u><u>27.680.116.570</u></u>	<u><u>49.368.437.222</u></u>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**15. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

**a. PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk**

- (1) Berdasarkan Perjanjian Kredit No.73 tanggal 20 Nopember 2014 dari notaris Widatul Millah, S.H., Bank telah memperoleh fasilitas pinjaman Kredit Modal Kerja (KMK) *Installment Loan non Revolving* untuk tambahan modal kerja dari PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk sebesar Rp40.000.000.000. Jangka waktu fasilitas pinjaman tersebut adalah 5 (lima) tahun sejak pencairan dengan batas waktu penarikan fasilitas pinjaman maksimal 12 (dua belas) bulan sejak tanggal ditandatanganinya perjanjian. Fasilitas pinjaman tersebut diberikan dengan ketentuan sebagai berikut:

Tingkat suku bunga : *Floating* 10,85% per tahun  
Provisi : 0,5% dari plafon kredit  
Jaminan : *Cash collateral* sebesar 1 (satu) kali angsuran serta Jaminan Fidusia atas piutang dengan kolektibilitas lancar (Catatan 5c dan 6).

- (2) Berdasarkan Perjanjian Kredit No.78 tanggal 20 Juni 2017 dari notaris Rudy Effendi, S.H., Bank telah memperoleh fasilitas pinjaman Kredit Modal Kerja (KMK) *Installment Loan non Revolving* untuk tambahan modal kerja dari PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk sebesar Rp19.000.000.000. Jangka waktu fasilitas pinjaman tersebut adalah 5 (lima) tahun sejak pencairan dengan batas waktu penarikan fasilitas pinjaman maksimal 12 (dua belas) bulan sejak tanggal ditandatanganinya perjanjian. Fasilitas pinjaman tersebut diberikan dengan ketentuan sebagai berikut:

Tingkat suku bunga : 9,00% per tahun efektif atau sesuai program *Pre Approved* BPR untuk fasilitas kredit yang direalisasikan sampai dengan kuota program habis (mana yang lebih dahulu) minimal 10,50% per tahun efektif untuk LCU setelah program *Marketing Pre Approved* berakhir atau habis.  
Provisi : 0,2% dari plafon kredit  
Jaminan : *Cash collateral* sebesar 1 (satu) kali angsuran serta Jaminan Fidusia atas piutang dengan kolektibilitas lancar (Catatan 5c dan 6).

**b. PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk**

- (1) Berdasarkan Akta Perjanjian Kredit No.22 tanggal 11 April 2013 dari notaris Raden Roro Sri Utari, S.H., Bank telah memperoleh penambahan fasilitas Kredit *Linkage* Program Pola Eksekuting sebesar Rp10.000.000.000, untuk digunakan sebagai modal kerja. Jangka waktu fasilitas kredit tersebut adalah 5 (lima) tahun dan jangka waktu penarikan dibatasi 2 (dua) tahun sejak tanggal ditandatanganinya perjanjian ini. Fasilitas pinjaman tersebut diberikan dengan ketentuan sebagai berikut:

Tingkat suku bunga : *Floating*, 9,75% per tahun  
Provisi : 0,25% per penarikan  
Administrasi : Rp250.000  
Jaminan : Piutang atau tagihan atas nama Bank kepada peminjam sebesar Rp10.000.268.220 berdasarkan Akta Jaminan Fidusia No.23 tanggal 11 April 2013, notaris Raden Roro Sri Utari, S.H. dan surat kuasa mendebet rekening PT BPR Delta Artha di Bank Jatim.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**15. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

**b. PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk (lanjutan)**

- (2) Berdasarkan Perjanjian Kredit No.93 tanggal 25 Juli 2013 dari notaris Raden Roro Sri Utari, S.H. Bank telah memperoleh tambahan fasilitas Kredit *Linkage* Program Pola Eksekuting sebesar Rp50.000.000.000. Jangka waktu fasilitas kredit tersebut adalah 5 (lima) tahun sejak 25 Juli 2013 sampai dengan 25 Juli 2018 dengan batas waktu penarikan fasilitas kredit dibatasi maksimal 2 (dua) tahun sejak tanggal ditandatanganinya perjanjian. Fasilitas pinjaman tersebut diberikan dengan ketentuan sebagai berikut:

Tingkat suku bunga : *Floating* , 9,75% per tahun  
 Provisi : 0,25% per penarikan  
 Administrasi : Rp250.000  
 Jaminan : Piutang atau tagihan atas nama Bank kepada peminjamnya dengan kolektibilitas lancar minimal 100% dari plafon fasilitas kredit, yaitu Rp50.000.000.000 dan surat kuasa mendebet rekening PT BPR Delta Artha di Bank Jatim (Catatan 6).

- (3) Berdasarkan perjanjian kredit No.54 tanggal 22 Desember 2015 dari notaris Rr. Sri Utari, SH, Bank telah memperoleh tambahan fasilitas Kredit *Linkage* Program Pola Eksekuting sebesar Rp25.000.000.000. Jangka waktu fasilitas kredit tersebut adalah 5 (lima) tahun sejak 20 Desember 2015 sampai dengan 20 Desember 2020 dengan batas waktu penarikan fasilitas kredit dibatasi maksimal 2 (dua) tahun sejak tanggal ditandatanganinya perjanjian. Fasilitas pinjaman tersebut diberikan dengan ketentuan sebagai berikut:

Tingkat suku bunga : *Floating* 10,25% per tahun  
 Provisi : 0,25% per penarikan  
 Jaminan : Piutang atau tagihan atas nama Bank kepada peminjamnya dengan kolektibilitas lancar minimal 100% dari plafon fasilitas kredit, yaitu Rp25.000.000.000 dan surat kuasa mendebet rekening PT BPR Delta Artha di Bank Jatim (Catatan 6).

**16. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA**

	<b>31 Desember 2018</b>	<b>31 Desember 2017</b>
Jasa produksi	1.233.010.150	1.131.819.457
Imbalan pasca kerja	862.285.749	1.366.711.138
Bonus	716.120.390	-
Imbalan jangka panjang lainnya	631.299.986	587.655.022
Gaji yang masih harus dibayar	439.700.225	1.027.043.050
Jasa pengabdian	130.681.194	319.652.866
<b>Jumlah</b>	<b>4.013.097.694</b>	<b>4.432.881.533</b>



**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**16. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**Program pensiun manfaat pasti**

Bank memberikan imbalan pasca kerja kepada para karyawannya yang memenuhi syarat berupa program pensiun manfaat pasti. Pencatatan kewajiban estimasi imbalan kerja atas uang pesangon, uang penghargaan masa kerja dan ganti kerugian kepada karyawan, minimal berdasarkan ketentuan yang diatur dalam UU No.13/2003.

Program pensiun Bank dikelola oleh Dana Pensiun Pegawai Bank BPR Jawa Timur. Kontribusi pegawai adalah sebesar 5% dari gaji dasar karyawan yang bersangkutan dan sisanya ditanggung oleh Bank.

Kewajiban diestimasi atas imbalan kerja (*post employment benefit*) pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 dicatat berdasarkan perhitungan aktuarial yang dilakukan oleh PT Prima Bhaksana Lestari, aktuaris independen, berdasarkan laporannya No.040/PBL/KE/I/2019 tanggal 8 Januari 2019 untuk perhitungan tahun 2018 dan No.028/PBL/KE/I/2018 tanggal 15 Januari 2018 untuk perhitungan tahun 2017. Kewajiban diestimasi atas imbalan kerja tersebut dihitung dengan menggunakan metode "*Projected Unit Credit*" dan asumsi-asumsi sebagai berikut:

	<b><u>31 Desember 2018</u></b>	<b><u>31 Desember 2017</u></b>
Tingkat diskonto	8,55%	7,19%
Tingkat kenaikan gaji	10% per tahun	10% per tahun
Tingkat mortalita	TMI - 2011	TMI - 2011
Tingkat cacat	5% dari tabel mortalita	5% dari tabel mortalita
Usia pensiun	56 tahun	56 tahun

(Pendapatan) beban yang diakui dalam laporan laba rugi adalah sebagai berikut:

	<b><u>31 Desember 2018</u></b>	<b><u>31 Desember 2017</u></b>
Biaya jasa kini	253.942.101	285.708.250
Beban bunga	268.623.286	218.813.356
Hasil yang diharapkan dari aset program	(173.902.216)	(166.245.280)
Kerugian aktuarial bersih yang diakui	(752.672.156)	533.511.703
<b>Jumlah (Catatan 25)</b>	<b><u>(404.008.985)</u></b>	<b><u>871.788.029</u></b>

Kewajiban estimasi atas imbalan kerja terdiri dari:

	<b><u>31 Desember 2018</u></b>	<b><u>31 Desember 2017</u></b>
Nilai kini kewajiban imbalan kerja	3.435.863.445	3.733.523.551
Nilai wajar aset program	(2.573.577.696)	(2.366.812.413)
<b>Kewajiban yang diakui di dalam neraca</b>	<b><u>862.285.749</u></b>	<b><u>1.366.711.138</u></b>

Perubahan kewajiban estimasi atas imbalan kerja untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut:

	<b><u>31 Desember 2018</u></b>	<b><u>31 Desember 2017</u></b>
Saldo awal tahun	1.366.711.138	624.969.697
Penambahan (pengurangan) tahun berjalan	(404.008.985)	871.788.029
Kontribusi ke dana pensiun	(101.049.410)	(130.046.588)
Pembayaran imbalan kerja	633.006	-
<b>Saldo akhir tahun</b>	<b><u>862.285.749</u></b>	<b><u>1.366.711.138</u></b>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**16. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**Imbalan jangka panjang lainnya**

Bank memberikan imbalan jangka panjang lainnya berupa cuti besar dan penghargaan yang dikelola sendiri oleh Bank dan diatur berdasarkan Surat Keputusan Direksi No.010/024/SK-DIR tanggal 1 Desember 2009 tentang Cuti bagi Direksi dan Pegawai PT BPR Delta Artha. Hak cuti besar diberikan kepada karyawan apabila dalam pelaksanaan cuti besar dijalani 1 bulan takwin sekaligus, sedangkan pada tahun kedelapan pegawai diberikan kompensasi hak cuti tahunan sebesar setengah bulan gaji.

Program penghargaan dikelola sendiri oleh Bank dan diatur berdasarkan Surat Keputusan Direksi No.014/001/SK-Dir tanggal 2 Januari 2013 tentang Pedoman Pelaksanaan Kepegawaian. Penghargaan diberikan kepada pegawai yang mempunyai hasil penilalain kinerja selama 2 tahun terakhir menunjukkan rata-rata baik dan masa kerja pada Bank terus menerus selama:

- a. 10 tahun mendapatkan 1 kali gaji;
- b. 15 tahun mendapatkan 2 kali gaji;
- c. 20 tahun mendapatkan 3 kali gaji;
- d. 25 tahun mendapatkan 4 kali gaji.

Penilaian aktuarial atas program cuti besar dan penghargaan dihitung oleh PT Prima Bhaksana Lestari, aktuaris independen berdasarkan laporannya No.040/PBL/KE/I/2019 tanggal 8 Januari 2019 untuk perhitungan tahun 2018 dan No.028/PBL/KE/I/2018 tertanggal 15 Januari 2018 untuk perhitungan tahun 2017. Kewajiban diestimasi atas imbalan kerja tersebut dihitung dengan menggunakan metode “*Projected Unit Credit*” dan asumsi-asumsi sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Tingkat diskonto	8,55%	7,19%
Tingkat kenaikan gaji	10% per tahun	10% per tahun
Tingkat mortalita	TMI - 2011	TMI - 2011
Tingkat cacat	5% dari tabel	5% dari tabel
Usia pensiun	56 tahun	56 tahun

Beban yang diakui dalam laporan laba rugi adalah sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Biaya jasa kini	187.795.198	205.967.653
Beban bunga	38.483.903	44.658.690
Keuntungan aktuarial bersih yang diakui	(129.856.637)	(193.908.153)
<b>Jumlah (Catatan 25)</b>	<b><u>96.422.464</u></b>	<b><u>56.718.190</u></b>

Kewajiban estimasi atas imbalan kerja terdiri dari:

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Nilai kini kewajiban imbalan kerja	631.299.986	587.655.022
<b>Kewajiban yang diakui di dalam neraca</b>	<b><u>631.299.986</u></b>	<b><u>587.655.022</u></b>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**16. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**Imbalan jangka panjang lainnya (lanjutan)**

Perubahan kewajiban estimasi atas imbalan kerja untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Saldo awal tahun	587.655.022	530.936.832
Penambahan tahun berjalan	96.422.464	56.718.190
Pembayaran tahun berjalan	(52.777.500)	-
<b>Saldo akhir tahun</b>	<b><u>631.299.986</u></b>	<b><u>587.655.022</u></b>

**17. KEWAJIBAN LAIN-LAIN**

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Dana sosial	1.330.289.471	1.756.637.971
Hadiah tabungan yang akan dibayar	460.866.997	981.761.061
Pendapatan bunga yang ditangguhkan	7.701.389	-
<b>Jumlah</b>	<b><u>1.798.857.857</u></b>	<b><u>2.738.399.032</u></b>

**18. MODAL SAHAM**

Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, susunan pemegang saham adalah sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Modal dasar	50.000.000.000	50.000.000.000
Modal belum ditempatkan	(15.500.000.000)	(15.500.000.000)
<b>Modal ditempatkan dan disetor</b>	<b><u>34.500.000.000</u></b>	<b><u>34.500.000.000</u></b>

<u>Pemegang Saham</u>	<u>31 Desember 2018 dan 2017</u>		
	<u>Jumlah lembar saham ditempatkan dan disetor penuh</u>	<u>Persentase kepemilikan (%)</u>	<u>Jumlah Rp</u>
- Pemerintah Kabupaten Sidoarjo	32.775	95,00%	32.775.000.000
- H. Soedjito	1.035	3,00%	1.035.000.000
- Dr. H. Suradi, S.E., MM.	690	2,00%	690.000.000
	<b><u>34.500</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>34.500.000.000</u></b>

Setoran modal dari Pemerintah Kabupaten Sidoarjo berupa sebidang tanah Hak Pakai No.12, sesuai surat ukur No.828 tahun 1991 yang berlokasi di Kelurahan Sidokumpul, Kecamatan Sidoarjo. Tanah dengan bukti kepemilikan Hak Pakai tersebut telah diserahkan dari Pemerintah Kabupaten Sidoarjo kepada Bank melalui Berita Acara Serah Terima No.027/3721/404.3.15/2012 tanggal 15 Agustus 2012.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**18. MODAL SAHAM (lanjutan)**

Berdasarkan akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa No.22 tanggal 10 April 2013 dari notaris Ari Istiqomah, SH, telah disetujui perubahan modal dasar Bank dari Rp32.000.000.000 menjadi Rp50.000.000.000. Perubahan modal dasar tersebut telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Nomor AHU-29274.AH.01.02.Tahun 2013 tanggal 30 Mei 2013.

**19. PENGGUNAAN LABA BERSIH**

Penggunaan laba bersih tahun 2017 ditetapkan berdasarkan akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa No.23 tanggal 12 Februari 2018 dari Notaris Tri Sinta Krisnaningrum, S.H., M.Kn.

Penggunaan laba bersih tahun 2016 ditetapkan berdasarkan akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa No.10 tanggal 11 April 2017 dari Notaris Tri Sinta Krisnaningrum, S.H., M.Kn.

Berdasarkan keputusan RUPS tersebut diatas, penggunaan laba bersih tahun 2017 dan 2016 ditetapkan sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2017</u>	<u>31 Desember 2016</u>
Jasa produksi *)	1.131.819.457	1.074.471.042
Dana kesejahteraan	1.131.819.457	1.074.471.042
Cadangan umum	1.697.729.186	1.611.706.563
Cadangan tujuan	1.697.729.186	1.611.706.563
Dividen	5.659.097.284	5.372.355.212
<b>Jumlah</b>	<b><u>11.318.194.570</u></b>	<b><u>10.744.710.422</u></b>

\*) Telah dicadangkan

Berdasarkan akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa No.14 tanggal 1 Mei 2016 dari Notaris Ari Istiqomah, SH, mengenai rencana penggunaan cadangan tujuan sebesar Rp10.541.883.313 digunakan untuk pembangunan gedung kantor baru PT Bank Perkreditan Rakyat Delta Artha dalam rangka menunjang kegiatan operasional Bank yang telah ditargetkan sebesar Rp10.000.000.000.

**20. PENDAPATAN BUNGA**

	<b>Tahun yang berakhir pada tanggal</b>	
	<b>31 Desember</b>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Kredit yang diberikan</b>		
Kontraktual	55.687.853.168	55.202.392.582
Amortisasi biaya transaksi	2.066.181.610	1.988.299.122
Sub jumlah	<u>57.754.034.778</u>	<u>57.190.691.704</u>
Deposito berjangka	5.324.220.237	2.506.548.976
Tabungan	504.451.830	683.457.360
Giro	514.501.946	2.309.520
Sub jumlah	<u>6.343.174.013</u>	<u>3.192.315.856</u>
<b>Jumlah</b>	<b><u>64.097.208.791</u></b>	<b><u>60.383.007.560</u></b>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**21. BEBAN BUNGA**

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2018	2017
<b>Deposito berjangka</b>		
Kontraktual	24.151.586.913	22.709.118.458
Sub jumlah	24.151.586.913	22.709.118.458
<b>Pinjaman yang diterima</b>		
Kontraktual	3.465.221.662	4.831.524.258
Amortisasi biaya transaksi	70.271.684	87.218.331
Sub jumlah	3.535.493.346	4.918.742.589
<b>Tabungan</b>		
Kontraktual	691.975.410	620.204.896
Amortisasi biaya transaksi	2.366.473.322	419.306.666
Sub jumlah	3.058.448.732	1.039.511.562
Lainnya	525.056.291	519.559.625
Premi asuransi untuk program penjaminan dana nasabah (Catatan 31)	799.036.001	644.789.330
<b>Jumlah</b>	<b>32.069.621.283</b>	<b>29.831.721.564</b>

**22. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA**

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2018	2017
Denda	146.542.771	85.785.102
Administrasi tabungan	33.767.493	30.248.882
Lain-lain	12.434.838	40.282.433
<b>Jumlah</b>	<b>192.745.102</b>	<b>156.316.417</b>

**23. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN ASET PRODUKTIF**

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2018	2017
Kredit yang diberikan	1.203.468.758	573.222.297
Penempatan pada bank lain	(120.296.556)	195.682.259
Cadangan kerugian penurunan nilai piutang asuransi	98.502.765	(439.737.723)
<b>Jumlah</b>	<b>1.181.674.967</b>	<b>329.166.833</b>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**24. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI**

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2018	2017
Sewa	685.212.870	511.301.368
Perjalanan dinas	574.054.520	191.866.400
<i>Outsourcing</i>	501.449.718	438.117.537
Pengawasan dan pemeriksaan	351.287.908	264.544.075
Alat tulis dan percetakan	226.038.136	156.123.744
Umum	172.122.014	219.344.720
Listrik	137.687.739	130.148.019
Bahan bakar	136.730.982	111.699.502
Penyusutan aset tetap (Catatan 7)	136.645.416	152.287.844
Pemeliharaan aset tetap	131.131.000	173.010.300
Alat komunikasi	127.005.465	83.098.356
Biaya inventaris	111.447.000	64.739.000
Keamanan	82.850.000	81.262.057
Telepon	68.012.147	80.218.308
Uang makan/rapat	55.664.200	18.956.700
Amortisasi aset tidak berwujud (Catatan 8)	47.490.000	50.094.179
Asuransi	24.560.127	34.684.102
Pajak	17.070.242	18.027.568
Materai	11.334.000	8.592.000
Air	8.772.600	6.391.000
Notaris	8.500.000	20.000.000
Langganan koran	6.531.000	5.969.000
Ekspedisi	3.432.700	2.627.430
Jasa konsultan	-	420.074.000
Lainnya	221.451.471	144.939.923
<b>Jumlah</b>	<b>3.846.481.255</b>	<b>3.388.117.132</b>

**25. BEBAN TENAGA KERJA**

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2018	2017
Gaji pegawai	6.770.345.114	6.115.098.100
Jasa produksi	1.233.010.150	1.131.819.457
Pendidikan dan pelatihan	841.194.647	506.097.800
Tunjangan	742.965.852	1.186.740.285
Honor komisariss	314.910.351	359.071.200
Seragam	159.302.500	158.028.500
Imbalan kerja	96.422.464	938.993.219
Jasa pengabdian	64.625.259	45.265.539
Rekreasi dan olah raga	3.646.500	4.150.000
Lainnya	130.264.048	158.182.842
<b>Jumlah</b>	<b>10.356.686.885</b>	<b>10.603.446.942</b>

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**26. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA**

	<b>Tahun yang berakhir pada tanggal</b>	
	<b>31 Desember</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Penagihan kredit	1.129.005.378	1.220.301.540
Promosi	678.521.135	810.495.000
Atensi dan relasi	54.210.730	60.560.585
<b>Jumlah</b>	<b>1.861.737.243</b>	<b>2.091.357.125</b>

**27. PENDAPATAN (BEBAN) NON-OPERASIONAL**

	<b>Tahun yang berakhir pada tanggal</b>	
	<b>31 Desember</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Pendapatan non-operasional</b>		
Pemulihan imbalan kerja (Catatan 16)	404.008.985	-
Penggantian klaim asuransi	-	168.794.900
Penjualan pembongkaran gedung	-	52.889.000
Lainnya	33.999.642	15.777.409
	<u>438.008.627</u>	<u>237.461.309</u>
<b>Beban non-operasional</b>		
Denda-denda	1.121.785	2.382.000
Rugi penghapusan aset tetap	-	290.956.242
Lainnya	-	793.335
Sub jumlah	<u>1.121.785</u>	<u>294.131.577</u>
<b>Pendapatan (beban) non-operasional</b>	<b><u>436.886.842</u></b>	<b><u>(56.670.268)</u></b>

**28. TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG MEMPUNYAI HUBUNGAN ISTIMEWA**

**Sifat hubungan istimewa**

- Pengurus Bank (Catatan 1)
- Perorangan yang merupakan anggota keluarga dekat dari pengurus dan pemegang saham Bank
- Pemegang saham Bank (Catatan 18)

**Transaksi hubungan istimewa**

Dalam kegiatan usahanya, Bank juga mengadakan transaksi-transaksi tertentu dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa. Menurut manajemen, transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa dilakukan dengan persyaratan dan kondisi normal seperti yang dilakukan dengan pihak ketiga, kecuali pinjaman yang diberikan kepada karyawan dan Pengurus Bank.

**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**28. TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG MEMPUNYAI HUBUNGAN ISTIMEWA (lanjutan)**

Transaksi dan saldo dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa serta persentase terhadap masing-masing total transaksi dan saldo akun-akun yang terkait, terinci sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
<b>Aset</b>		
Kredit yang diberikan	6.740.909.096	3.334.743.332
<b>Kewajiban</b>		
Simpanan dari nasabah	33.992.566.926	11.092.527.058
<b>Persentase terhadap jumlah aset</b>		
Kredit yang diberikan	1,29%	1,60%
<b>Persentase terhadap jumlah kewajiban</b>		
Simpanan dari nasabah	7,58%	3,74%

**29. KOMITMEN DAN KONTINJENSI**

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
<b>Kontinjensi</b>		
<b>Tagihan kontinjensi</b>		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1.172.161.979	637.844.404
<b>Jumlah tagihan kontinjensi</b>	<u><u>1.172.161.979</u></u>	<u><u>637.844.404</u></u>

**30. KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM**

Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Modal inti	70.095.629.674	66.244.813.183
Modal pelengkap	2.464.178.605	2.480.752.510
Jumlah modal Bank	<u>72.559.808.279</u>	<u>68.725.565.693</u>
Aktiva Tertimbang Menurut Risiko	324.870.003.756	303.991.562.238
Modal Minimum (12% X ATMR)	38.984.400.451	36.478.987.469
<b>Rasio KPMM</b>	<b>22,34%</b>	<b>22,61%</b>



**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DELTA ARTHA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2018 dan**  
**untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**31. JAMINAN PEMERINTAH TERHADAP KEWAJIBAN PEMBAYARAN BANK**

Pada tanggal 22 September 2004, Presiden Republik Indonesia mengesahkan Undang-undang No.24 tentang Lembaga Penjamin Simpanan (LPS). Berdasarkan Undang-undang tersebut, LPS berfungsi menjamin simpanan nasabah dan turut aktif dalam memelihara stabilitas sistem perbankan sesuai dengan kewenangannya. Undang-undang tersebut berlaku efektif sejak tanggal 22 September 2005 dan sejak tanggal tersebut LPS resmi beroperasi.

Pada tanggal 13 Oktober 2008, Presiden Republik Indonesia menetapkan Peraturan Pemerintah No.66 tahun 2008 tentang besaran nilai simpanan yang dijamin LPS. Berdasarkan Peraturan tersebut, nilai simpanan yang dijamin untuk setiap nasabah pada satu bank yang semula berdasarkan Undang-Undang No.24 tahun 2004 ditetapkan maksimum Rp100.000.000 diubah menjadi maksimum Rp2.000.000.000.

Beban premi penjaminan Pemerintah selama tahun 2018 dan 2017 masing-masing sebesar Rp799.036.001 dan Rp644.789.330 (Catatan 21).