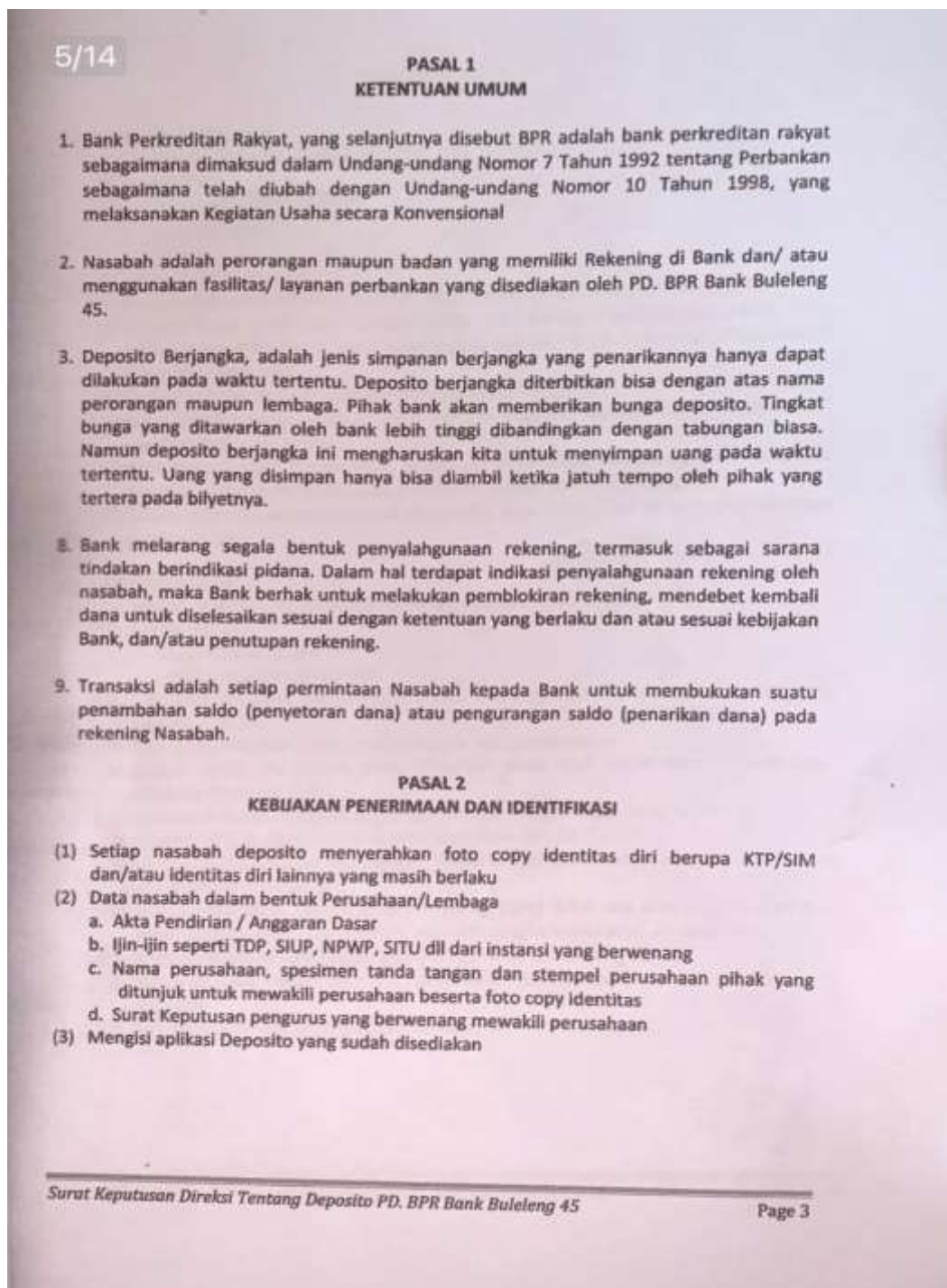


LAMPIRAN-LAMPIRAN



Lampiran 1. Surat Keputusan Direksi Tentang Deposito PD. BPR Bank 45 Singaraja

PASAL 3
PRODUK DEPOSITO

(1) DEPOSITO BERJANGKA

- 1) Setoran minimal Rp. 1.000.000,- (satu juta rupiah)
- 2) Jangka waktu :
 - 1 (satu) Bulan
 - 3 (tiga) bulan
 - 6 (enam) bulan
 - 12 (dua belas) bulan
- 3) Bunga sesuai dengan LPS (Lembaga Penjamin Simpanan) yang berlaku saat itu
- 4) Apabila bunga tidak sesuai dengan bunga LPS (Lembaga Penjamin Simpanan), maka harus melampirkan surat pernyataan bahwa deposito tidak ditanggung LPS (Lembaga Penjamin Simpanan)
- 5) Deposito dapat diambil pada saat tanggal jatuh tempo
- 6) Biaya pinalti dikenakan jika nasabah menarik deposito sebelum tanggal jatuh tempo, sesuai ketentuan saat itu.
- 7) Saat tanggal jatuh tempo, oleh pemegang bilyet tidak ada pengambilan dan/atau penutupan deposito, maka secara otomatis jangka waktu diperpanjang.
- 8) Bunga deposito secara otomatis di transfer atau disetorkan ke rekening tabungan masing-masing.

(2) DEPOSITO SMILE

- 1) Setoran minimal Rp. 25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah)
- 2) Jangka waktu :
 - 12 (dua belas) Bulan
 - 24 (dua puluh empat) bulan
- 3) Dikurangi 2% (dua persen) dari bunga LPS (Lembaga Penjamin Simpanan) yang berlaku saat itu.
- 4) Deposito Smile mendapat cash back pada saat penempatan
- 5) Hadiah Uang Tunai/Cash Back diberikan pada saat penempatan (pembukaan rekening Deposito SMILE.
- 6) *Cash back* sudah termasuk dalam perhitungan bunga sesuai dengan LPS
- 7) Deposito dapat diambil pada saat tanggal jatuh tempo
- 8) Biaya pinalti dikenakan jika nasabah menarik deposito sebelum tanggal jatuh tempo, sesuai ketentuan saat itu.
- 9) Saat tanggal jatuh tempo, oleh pemegang bilyet tidak ada pengambilan dan/atau penutupan deposito, maka secara otomatis jangka waktu diperpanjang
- 10) Wajib memiliki rekening tabungan di PD. BPR Bank Buleleng 45
- 11) Bunga deposito secara otomatis di transfer atau disetorkan ke rekening tabungan deponan.
- 12) Nilai *cash back* sesuai dengan jumlah deposito

7/14

**PASAL 4
KEBIJAKAN DAN KETENTUAN BANK**

Nasabah dengan ini tunduk pada kebijakan dan ketentuan Bank yang berkaitan dengan :

- (1) Kebijakan dan administrasi dan operasional Bank
- (2) Kebijakan mengenai layanan jasa dan / atau fasilitas-fasilitas yang dapat diberikan oleh Bank kepada Nasabah
- (3) Kebijakan dan ketentuan berkaitan dengan tarif/ongkos/ biaya-biaya layanan jasa perbankan, bunga termasuk cara perhitungannya.
- (4) Kebijakan dan ketentuan masing-masing produk yang dilayani oleh Bank

**PASAL 5
PINALTI**

- (1) Pinalti dibebankan kepada nasabah yang menarik/mencairkan depositonya sebelum jatuh tempo sesuai perjanjian
- (2) Pinalti dibebankan sebesar pengembalian bunga yang sudah diterima dalam kurun waktu yang diperjanjikan.

**PASAL 6
BIAYA-BIAYA**

Biaya-biaya yang timbul dari pembukuan dan penutupan rekening deposito mengikuti ketentuan tarif yang berlaku pada bank.

**PASAL 7
LAIN-LAIN**

- (1) Ketentuan umum ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari aplikasi pembukuan rekening nasabah, berikut perubahan, penambahan dan pembaharuannya.
- (2) Nasabah setuju bahwa bank berhak untuk mengubah atau menambah ketentuan umum ini. Setiap perubahan atau penambahan atas ketentuan umum akan diberitahukan melalui kantor PD. BPR Bank Buleleng 45 dan perubahan-perubahan tersebut mengikat nasabah

8/14

Page : 1 of 4
11-03-2022 11:04:58 arista

PD. BPR BANK BULELENG 45(KANTOR PUSAT)
JALAN PRAMUKA NO. 7 SINGARAJA
(0362) 31393

Laporan Neraca Harian
Periode 28-Feb-2022

Kode	Sandi/Bl Etab	Keterangan	27-Feb-2022	Debet	Kredit	28-Feb-2022
		Aktiva				
1	1	ASET	52,282,561,950	712,501,654	525,385,359	52,469,678,245
1.101	100	Kas Utama	169,587,900			169,587,900
1.101.01	100	Kas Pusat	169,587,900			169,587,900
1.101.01.01	100	Kas Pusat	169,587,900			169,587,900
1.104	120	Pendapatan bunga yang ak	454,319,080	678,740,523	454,319,080	678,740,523
1.104.01	120	Pndpt. BYAD Kredit	454,319,080	678,740,523	454,319,080	678,740,523
1.104.01.01	120	Pndpt. BYAD Kredit Flat	449,875,436	676,053,747	449,875,436	676,053,747
1.104.01.03	120	Pendapatan BYAD Pene	4,443,644	2,686,776	4,443,644	2,686,776
1.105	130	Penempatan pada bank lai	4,501,865,831	12,138,319	107,000	4,513,897,150
1.105.10	130	Pdbl. Giro pada bank lain	635,866,191	7,044,883	85,000	642,828,074
1.105.10.01	130	Pdbl. Giro Bank CIMB NI	203,242,346	29,387	30,000	203,241,733
1.105.10.02	130	Pdbl. Giro Bank Danamo	31,672,673	7,765		31,680,438
1.105.10.03	130	Pdbl. Giro Bank Oke Indo	296,850,631	4,948,913	25,000	301,774,544
1.105.10.09	130	Pdbl. Giro Bank Mandiri	104,102,541	2,056,818	30,000	106,131,359
1.105.20	130	Pdbl. Tabungan	2,015,997,640	5,093,438	22,000	2,021,069,078
1.105.20.01	130	Pdbl. Tab. BPD Cab. Sing	1,218,102,006	4,370,461	10,000	1,222,462,467
1.105.20.02	130	Pdbl. Tab. PT BPR Lesta	24,015,056	19,056		24,034,114
1.105.20.06	130	Tab. BPD Cabang Seririt	385,845,276	367,105	6,000	386,206,361
1.105.20.07	130	Pdbl. Tab BPD Kubutani	388,035,300	336,814	6,000	388,366,114
1.105.30	130	Pdbl. Deposito	1,850,000,000			1,850,000,000
1.105.30.11	130	Deposito Bank Andara III	100,000,000			100,000,000
1.105.30.19	130	Deposito Bank Andara IX	1,000,000,000			1,000,000,000
1.105.30.30	130	Deposito PT. BPR Lestari	500,000,000			500,000,000
1.105.30.31	130	Deposito PT. BPR Bayud	250,000,000			250,000,000
1.106	131	Penyisihan kerugian	(675,561)	550,561		(125,000)
1.106.01	131	Peny. Kerugian	(675,561)	550,561		(125,000)
1.106.01.01	131	Peny. Kerugian PPAP AB	(675,561)	550,561		(125,000)
1.110	140	Kredit yang diberikan	33,947,482,211	13,443,851		33,960,926,062
1.110.01	140	KYD. Pinjaman	34,165,898,969			34,165,898,969
1.110.01.01	140	KYD. Pinj. Flat	34,165,898,969			34,165,898,969
1.110.10	140	KYD. Provisi	(154,455,245)	9,736,894		(144,718,351)
1.110.10.01	140	KYD. Provisi. Pinjaman	(154,455,245)	9,736,894		(144,718,351)
1.110.11	140	KYD. Adm	(14,676,882)	924,330		(13,752,552)
1.110.11.01	140	KYD. Adm Pinj Flat	(14,676,882)	924,330		(13,752,552)
1.110.12	140	Pendptn. Ditangguhkan	(49,284,631)	2,782,627		(46,502,004)
1.110.12.01	140	Pendptn. ditangguhkan Bu	(46,100,342)	2,623,409		(43,476,933)
1.110.12.02	140	Pendptn. ditangguhkan de	(3,184,289)	159,218		(3,025,071)
1.111	141	Penyisihan kerugian	(572,316,881)	7,628,400		(564,688,481)
1.111.01	141	Peny. kerugian	(572,316,881)	7,628,400		(564,688,481)
1.111.01.01	141	Peny. kerugian PPAP KY	(572,316,881)	7,628,400		(564,688,481)
1.120	200	Agunan yang diambil alih	5,036,938,900			5,036,938,900
1.120.01.01	200	Barang Agunan yg Diam	5,036,938,900			5,036,938,900
1.121	210	Aset tetap dan inventaris	10,566,504,030			10,566,504,030
1.121.01	210	Aset Tanah dan Gedung	9,517,971,455			9,517,971,455
1.121.01.01	210	ATDI. Tanah	6,825,000,000			6,825,000,000
1.121.01.02	210	ATDI. Gedung	2,692,971,455			2,692,971,455
1.121.01.02.03	210	Gedung Gedung Kanto	247,641,100			247,641,100

Lampiran 2. Laporan Neraca Harian

9/14

Page : 2 of 4
11-03-2022 11:04:58 arista

PD. BPR BANK BULELENG 45(KANTOR PUSAT)
JALAN PRAMUKA NO. 7 SINGARAJA
(0362) 31393

Laporan Neraca Harian
Periode 28-Feb-2022

Kode	Sandi/BI Etab	Keterangan	27-Feb-2022	Debet	Kredit	28-Feb-2022
1.121.01.02.04	210	Bangunan	2.445.330,355			2.445.330,355
1.121.10	210	Aset Inventaris	1.048.532,575			1.048.532,575
1.121.10.01	210	ATDI INVENTARIS	25.927,325			25.927,325
1.121.10.02	210	ATDI Inv. Elektronik	616.385,250			616.385,250
1.121.10.03	210	ATDI Inv. Kendaraan Ka	406.220,000			406.220,000
1.122	211	Akumulasi penyusutan Ge	(2.775.848,158)		16.168,062	(2.792.016,220)
1.122.01	211	Akum. Peny. Inventaris	(2.775.848,158)		16.168,062	(2.792.016,220)
1.122.01.03	211	Akum. Peny. Inventaris K	(580.119,680)		1.718,236	(581.837,916)
1.122.01.04	211	Akum. Peny. Kend Bermot	(384.939,006)		2.128,128	(387.067,134)
1.122.01.05	211	Akum. Peny. Gedung Kan	(1.810.789,472)		12.321,698	(1.823.111,170)
1.130		Aset tidak berwujud	10.147,500		563,750	9.583,750
1.130.10	220	a. Aset tidak berwujud	139.150,000			139.150,000
1.130.10.01	220	ATB. Software	71.500,000			71.500,000
1.130.10.02	220	ATB. Software Aasistindo	67.650,000			67.650,000
1.130.20	221	b. Akum. Penyusutan As	(129.002,500)		563,750	(129.566,250)
1.130.20.01	221	Akum. Peny. Software	(129.002,500)		563,750	(129.566,250)
1.131	270	Aset lain-lain	944.557,098		54.227,467	890.329,631
1.131.10	270	Aset Uang Muka Pajak	33.219,351			33.219,351
1.131.10.01	270.20	Aset. Pajak dibayar dimu	33.219,351			33.219,351
1.131.11	270	Aset biaya dibayar dimuk	451.237,440		54.227,467	397.009,973
1.131.11.01	270.40	Aset. By. Sewa dibayar di	29.333,328		666,667	28.666,661
1.131.11.02	270.10	Aset. By. Yg ditangguhka	27.603,510		5.560,800	22.242,710
1.131.11.10	270.90	Aset Biaya THR	133.789,000		48.000,000	85.789,000
1.131.11.19	270.90	Puskud Bali Dwipa I	293,678			293,678
1.131.11.20	270.90	Puskud Bali Dwipa II	377,953			377,953
1.131.11.21	270.90	Puskud Bali Dwipa III	1.912,989			1.912,989
1.131.11.22	270.90	Gate Pay Inet/BRI	13.103,169			13.103,169
1.131.11.23	270.90	E Batara Pos/ Pos Pay	7,684			7,684
1.131.11.25	270.90	E Batara Posfin	9.025,423			9.025,423
1.131.11.27	270.90	E Batara Pos/ Pay Kantor	3.201,206			3.201,206
1.131.11.35	270.90	Aset Biaya Konsultan	232.409,500			232.409,500
1.131.14	270.90	Aset Lain-lainnya	460.100,307			460.100,307
1.131.14.02	270.90	Aset Pers. Material	620,000			620,000
1.131.14.05	270.90	Aset Lain-lainnya	444.718,750			444.718,750
1.131.14.08	270.90	PPH Pasal 28 A	14.417,557			14.417,557
1.131.14.10	270.90	E Money Bank Mandiri (K	344,000			344,000
		Total Aktiva	52.282.961,950	712.501,654	525.385,359	52.469.878,245
		Pasiva				
2	0	KEWAJIBAN	39.263,472,338	18.096,371	124.138,866	39.369,514,833
2.200	300	Kewajiban segera	618.579,263		5.847,599	623.626,862
2.200.01	300	Kew. Segera Kpd Pem. Y	7.161,430		2.220,099	9.381,529
2.200.01.01	300.20	Kew. Seg. PPh bunga Ta			2.220,099	2.220,099
2.200.01.03	300.20	Kew. Seg. PPh Gaji Katy	7.025,230			7.025,230
2.200.01.05	300.20	Kew. Seg. PPh lainnya/p	136,200			136,200
2.200.02	300	Kew. Segera Titipan	611.417,833		2.827,500	614.245,333
2.200.02.02	300.40	Kew. Seg. Titipan Angsur	423.320,766			423.320,766
2.200.02.04	300.40	Kew. Seg. Titipan Asuran	36.738,000			36.738,000
2.200.02.06	300.40	Kew. Seg. Titipan Notaris	103.978,500			103.978,500

10/14

Page : 3 of 4
11-03-2022 11:04:06 arasta

PD. BPR BANK BULELENG 45(KANTOR PUSAT)
JALAN PRAMUKA NO. 7 SINGARAJA
(0362) 31393

Laporan Neraca Harian
Periode 28-Feb-2022

Kode	Sandi/BI Etab	Keterangan	27-Feb-2022	Debet	Kredit	28-Feb-2022
2.200.02.07	300.40	kewajiban segera lainnya	31,279,769		2,827,500	34,107,269
2.200.02.08	300.20	Tiupan pemot. Astak Kar	3,363,664			3,363,664
2.200.02.12	300.20	Kew. segera. Tiupan BPJS	1,751,839			1,751,839
2.200.02.14	300.40	Kewajiban segera lain lai	10,985,295			10,985,295
2.201	310	Utang bunga	14,554,837	14,554,837	80,143,000	80,143,000
2.201.02	310	Utang bunga Dep. Non B	4,949,646	4,949,646	52,683,767	52,683,767
2.201.02.01	310.30	Utang Bunga BMHD Dep	98,630	98,630	6,476,246	6,476,246
2.201.02.02	310.30	Utang Bunga BMHD Dep	111	111	563,889	563,889
2.201.02.03	310.30	Utang Bunga BMHD Dep	16,667	16,667	4,777,458	4,777,458
2.201.02.04	310.30	Utang Bunga BMHD Dep	4,834,238	4,834,238	40,324,507	40,324,507
2.201.02.05	310.30	Utang Bunga BMHD Dep			541,667	541,667
2.201.03	310	Utang bunga Dep. Bank-b	9,605,191	9,605,191	27,459,233	27,459,233
2.201.03.01	310.50	Utang Bunga BMHD Dep	2,408,220	2,408,220	22,476,714	22,476,714
2.201.03.02	310.60	Utang bunga pinjaman B	7,196,971	7,196,971	4,982,519	4,982,519
2.202	300.20	Utang Pajak	13,742,833			13,742,833
2.202.01	300.20	Utang Pajak	13,742,833			13,742,833
2.202.01.01	300.20	Utang Pajak Dep 1	2,118,333			2,118,333
2.202.01.02	300.20	Utang Pajak Dep 3	172,500			172,500
2.202.01.03	300.20	Utang Pajak Dep 6	2,266,874			2,266,874
2.202.01.04	300.20	Utang Pajak Dep 12	9,076,793			9,076,793
2.202.01.05	300.20	Utang Pajak Dep 24	108,333			108,333
2.203		Simpanan	25,298,032,289	3,541,534	20,039,585	25,314,530,340
2.203.01	330	Tabungan	11,131,532,289	3,541,534	20,039,585	11,148,030,340
2.203.01.02	330	TABUNGAN REGULER	6,404,167,997	2,374,309	9,470,910	6,411,264,599
2.203.01.03	330	TABUNGAN PENSUN	63,196,594	83,809	243,019	63,375,804
2.203.01.04	330	Tabungan berjangka	352,462,032	83,138	865,536	353,245,030
2.203.01.06	330	Tabungan Siraya	655,943,495	178,586	1,020,889	656,785,797
2.203.01.07	330	Tabunganku	86,784,091	105,677	194,396	86,872,610
2.203.01.10	330	Tabungan Danbukit	931,494,984	430,150	2,039,800	933,104,634
2.203.01.11	330	TABUNGAN SIMPATI	623,893,321	55,013	1,469,458	625,307,767
2.203.01.13	330	Tabungan Arisan Simpati	1,929,630,050	250,651	4,735,575	1,934,114,974
2.203.01.14	330	Tabungan SimPel	83,959,125			83,959,125
2.203.02	340	Deposito	14,166,500,000			14,166,500,000
2.203.02.01	340	Deposito 1 Bulan	2,180,000,000			2,180,000,000
2.203.02.02	340	Deposito 3 Bulan	330,500,000			330,500,000
2.203.02.03	340	Deposito 6 Bulan	2,343,500,000			2,343,500,000
2.203.02.04	340	Deposito 12 Bulan	9,212,500,000			9,212,500,000
2.203.02.05	340	Deposito 24 Bulan	100,000,000			100,000,000
2.204		Simpanan dari bank lain	6,381,408,117			6,381,408,117
2.204.02	360	Simp. dr bank lain Deposito	4,800,000,000			4,800,000,000
2.204.03	370	Pinjaman Dari Bank Lain	1,581,408,117			1,581,408,117
2.204.03.45	370.55	Lingkage PT. Bank Oke I	1,581,408,117			1,581,408,117
2.207	410	Kewajiban Imbalan kerja	75,576,085		15,000,000	90,576,085
2.207.01.01	410	Dana Kesejahteraan Kar	4,112,782			4,112,782
2.207.01.02	410	Dana Masa Jabatan/Pen	70,546,253		10,000,000	80,546,253
2.207.01.04	410	Imbalan Kerja karyawan/	917,050		5,000,000	5,917,050
2.210	470	Kewajiban lain-lain	6,825,000,000			6,825,000,000
2.210.01	470	Kew. Lain-lain	6,825,000,000			6,825,000,000

11/14

Page : 4 of 4
11-03-2022 11:04:08 arista

PD. BPR BANK BULELENG 45(KANTOR PUSAT)
JALAN PRAMUKA NO. 7 SINGARAJA
(0362) 31393

Laporan Neraca Harian
Periode 28-Feb-2022

Kode	Sand/Bi Etab	Keterangan	27-Feb-2022	Debet	Kredit	28-Feb-2022
2.210.01.09	470.70	Kew. Lain Lain Penyertaan	6,825,000,000			6,825,000,000
2.211	470.10	Taksiran pajak	36,578,914		3,908,682	40,487,596
2.211.01	470.10	Taksiran Pajak	36,578,914		3,908,682	40,487,596
3	3	EKUITAS	13,068,538,618			13,068,538,618
3.300		Modal Disetor	14,318,400,000			14,318,400,000
3.300.01	501	Modal Dasar	15,000,000,000			15,000,000,000
3.300.01.01	501	Modal Dasar	15,000,000,000			15,000,000,000
3.300.03	502	Modal Belum disetor	(681,600,000)			(681,600,000)
3.300.03.01	502	Modal Belum disetor	(681,600,000)			(681,600,000)
3.305		Saldo laba	(1,249,861,382)			(1,249,861,382)
3.305.01	542	Cadangan tujuan	1,433,979,083			1,433,979,083
3.305.01.01	542	Cadangan Tujuan	1,433,979,083			1,433,979,083
3.305.02	541	Cadangan umum	1,454,179,523			1,454,179,523
3.305.02.01	541	Cadangan umum	1,454,179,523			1,454,179,523
3.305.05	543	Laba/ Rugi Tahun Lalu	(4,138,019,988)			(4,138,019,988)
3.305.05.01	543	Laba/ Rugi Tahun Lalu	(4,246,381,802)			(4,246,381,802)
3.305.05.02	543	Laba / Rugi Tahun Lalu	108,361,813			108,361,813
3.305.05.01	545	Laba / Rugi Tahun Berjal	(49,449,006)	89,867,981	170,941,761	31,624,794
		Total Pasiva	52,282,561,950	107,964,332	849,689,291	52,469,678,245

DIBUAT	DIPERIKSA	MEMOETAHUI
I.G.B.N. ARISTA KONTAWAN		MADESOOWADI, SE

12/14

PD. BPR BANK BULELENG 45(KANTOR PUSAT)
JALAN PRAMUKA NO. 7 SINGARAJA
(0362) 31393

Page : 1 of 3
11-03-2022 11:22:05 ansta

Laporan Laba/Rugi Harian
Periode 28-Feb-2022

Kode	Sandi/Btl Etab	Keterangan	27-Feb-2022	Debet	Kredit	28-Feb-2022
4	4	Pendapatan dan Beban Operasio	556,730,778.79	554,606,664.72	725,550,425.67	727,680,539.74
4.100		Pendapatan bunga	744,056,751.13	454,319,080.00	710,995,588.67	1,000,733,259.80
4.100.01		Bunga kontraktual	589,460,233.00	454,319,080.00	690,674,751.00	825,815,904.00
4.100.01.01	112	Pend. Bg. Kontr. Jasa Giro	128,513.00		118,470.00	246,983.00
4.100.01.02	113	Pend. Bg. Kontr. Tabungan	3,819,682.00		4,243,436.00	8,063,116.00
4.100.01.03	114	Pend. Bg. Kontr. Dep. BBL	11,972,650.00	4,443,644.00	7,635,689.00	15,164,695.00
4.100.01.04	117	Pend. Bg. Kontr. Kredit	573,539,388.00	449,875,436.00	678,677,156.00	802,341,108.00
4.100.02	124	Provisi	45,232,718.00		10,661,224.00	55,893,942.00
4.100.02.01	124	Pend. Komisi	35,597,290.00		1,121,958.00	36,719,248.00
4.100.02.02	124	Pend Provisi	9,635,428.00		9,539,266.00	19,174,694.00
4.100.04		Pendapatan Lainnya	109,363,800.13		9,659,613.67	119,023,413.80
4.100.04.01	139	Pendapatan Adm. Tabungan	10,416,940.13		1,321,434.67	11,738,374.80
4.100.04.02	139	Pendapatan denda kredit	4,183,057.00		159,218.00	4,322,275.00
4.100.04.03	137	Pendapatan Kelebihan PPA	77,896,905.00		8,178,961.00	86,075,866.00
4.100.04.04	139	Pendapatan Adm. Deposito	35,000.00			35,000.00
4.100.04.05	136	Pendapatan Kredit Hapus b	550,000.00			550,000.00
4.100.04.08	132	Pendapatan Fee Notaris	1,819,000.00			1,819,000.00
4.100.04.09	132	Pendapatan Fee Puskud	4,669,792.00			4,669,792.00
4.100.04.10	139	Lainnya	9,716,506.00			9,716,506.00
4.100.04.12	139	Pendapatan Bank Sampah	96,800.00			96,800.00
4.200		Beban bunga	(191,336,544.34)	100,289,584.72	14,554,837.00	(277,071,292.06)
4.200.03	165	Beban Bg. Pinjaman Bank L	(35,998,079.00)	5,089,519.00	7,196,971.00	(33,890,627.00)
4.200.03.01	165	BB. kontraktual, Bunga Tr	(35,821,079.00)	4,982,519.00	7,196,971.00	(33,606,627.00)
4.200.03.02	223	Beban Adm. Bank lain	(177,000.00)	197,000.00		(264,000.00)
4.200.04	161	Beban Bg. Tabungan Phk 3 k	(21,983,114.34)	20,039,584.72		(42,022,699.06)
4.200.04.02	161	Beban Bunga tabungan Re	(9,880,037.47)	9,470,910.28		(19,330,947.75)
4.200.04.03	161	Beban Bunga Tabungan pe	(222,315.66)	243,019.38		(465,335.04)
4.200.04.04	161	Beban Bunga tabungan Berj	(1,582,319.20)	865,535.61		(2,447,855.01)
4.200.04.06	161	Beban Bunga tabungan Sira	(1,276,580.92)	1,020,889.01		(2,297,469.93)
4.200.04.07	161	Bunga Tabunganku	(183,672.00)	194,396.19		(378,068.25)
4.200.04.10	161	Beban Bunga Tab. Dambukit	(2,823,724.94)	2,039,800.39		(4,863,525.33)
4.200.04.11	161	Beban Bunga Tab. Simpati	(1,309,932.46)	1,469,458.29		(2,869,390.75)
4.200.04.13	161	Beban Bunga Tabungan Ari	(4,634,531.63)	4,735,575.37		(9,370,107.00)
4.200.05	162	Beban Bg. Deposito Phk 3 Ke	(86,298,731.00)	52,883,767.00	4,949,646.00	(134,032,852.00)
4.200.05.01	162	Beban Bg. Dep. 1 Bln. Piha	(14,545,977.00)	6,476,246.00	98,630.00	(20,923,593.00)
4.200.05.02	162	Beban Bg. Dep. 3 Bln. Piha	(1,616,111.00)	563,889.00	111.00	(2,179,889.00)
4.200.05.03	162	Beban Bg. Dep. 6 Bln. Pihak	(18,117,336.00)	4,777,458.00	16,667.00	(22,878,127.00)
4.200.05.04	162	Beban Bg. Dep. 12 Bln. Pih	(51,477,640.00)	40,324,507.00	4,634,238.00	(86,967,909.00)
4.200.05.05	162	Beban Bg. Dep. 24 Bln. Pih	(541,667.00)	541,667.00		(1,083,334.00)
4.200.06	163	Beban Bg. Deposito Ban (Bud	(26,356,620.00)	22,476,714.00	2,408,220.00	(48,425,114.00)
4.200.06.01	163	Beban Bg. Dep. Bank lai/ Bu	(26,356,620.00)	22,476,714.00	2,408,220.00	(48,425,114.00)
4.200.07	170	Bln bg Cash back dan bg lain	(20,700,000.00)			(20,700,000.00)
4.200.07.01	170	Bln bg cash back dan bg lai	(20,700,000.00)			(20,700,000.00)
		Total Pendapatan Operasional	552,720,206.79	554,606,664.72	725,550,425.67	723,661,967.74
5		Beban	606,187,785.00	89,667,961.00		696,055,746.00
5.100		Beban penyisihan kerugian/pen	16,707,839.00	16,731,812.00		33,439,651.00
5.100.02	176	Beban penyisihan penghapus	8.00			8.00

Lampiran 3. Laporan Laba Rugi Harian

13/14

PD. BPR BANK BULELENG 45(KANTOR PUSAT)
JALAN PRAMUKA NO. 7 SINGARAJA
(0362) 31393

Page : 2 of 3
11-03-2022 11:22:05 arista

Laporan Laba/Rugi Harian
Periode 28-Feb-2022

Kode	Sand/B/E/ tab	Keterangan	27-Feb-2022	Debet	Kredit	28-Feb-2022
			8.00			8.00
5.100.02.01	176	Bbn Peny. PPAP Kredit	8.00			33,439,843.00
5.100.04	207	Beban penyusutan	16,707,831.00	16,731,812.00		24,843,396.00
5.100.04.01	207	Bbn Peny. Gedung	12,321,698.00	12,321,698.00		4,256,257.00
5.100.04.03	207	Bbn Peny. Kendaraan Kant	2,128,129.00	2,128,128.00		1,127,500.00
5.100.04.04	208	Bbn Peny. Software	563,750.00	563,750.00		3,412,490.00
5.100.04.05	207	Bbn Peny. Inventaris Kantor	1,894,254.00	1,718,236.00		24,200,500.00
5.200	180	Beban pemasaran	24,200,500.00			24,200,500.00
5.200.02	180	Bbn Pemasaran Iklan dan Pro	24,200,500.00			592,118,455.00
5.300		Beban administrasi dan umum	522,890,988.00	69,227,467.00		11,121,600.00
5.300.03	168	Beban U. Premi LPS	5,560,800.00	5,560,800.00		11,121,600.00
5.300.03.01	168	Bbn. U Premi Pj Dana Pihak	5,560,800.00	5,560,800.00		321,386,963.00
5.300.04		Beban U. Tenaga Kerja	321,386,963.00			305,369,963.00
5.300.04.01	201	Bbn Umum. Gaji dan Upah	305,369,963.00			16,017,000.00
5.300.04.02	202	Bbn Umum. Honorarium	16,017,000.00			120,493,965.00
5.300.05	203	Beban Tunjangan-tunjangan	57,493,965.00	63,000,000.00		7,057,891.00
5.300.05.03	209	Beban ASTEK	7,057,891.00			48,000,000.00
5.300.05.04	203	Beban Tunjangan hari Raya		48,000,000.00		42,500,000.00
5.300.05.05	203	Beban Tunjangan Pensiun	27,500,000.00	15,000,000.00		4,400,000.00
5.300.05.07	203	Beban Perjalanan Dinas	4,400,000.00			6,968,582.00
5.300.05.08	203	Bbn U. TKL Lain-lain	6,968,582.00			10,891,892.00
5.300.05.09	203	Beban Tunjangan Kesehatan	10,891,892.00			676,000.00
5.300.05.11	203	Tunjangan Operasional	676,000.00			1,445,948.00
5.300.06	205	Beban U. Sewa	779,281.00	666,667.00		1,445,948.00
5.300.06.03	206	Bbn U Sewa Gedung Kanto	779,281.00	666,667.00		4,610,000.00
5.300.07	212	Beban U. Pajak-pajak	4,610,000.00			3,439,700.00
5.300.07.02	212	Bbn Umum. Pjk. Inv kendar.	3,439,700.00			1,170,300.00
5.300.07.03	212	Bbn Umum.Ps 23/26 dan Pj	1,170,300.00			11,944,480.00
5.300.08	210	Beban U. Perbaikan dan Pem	11,944,480.00			1,434,500.00
5.300.08.01	210	Bbn Umum. perbaikan Ged	1,434,500.00			5,575,000.00
5.300.08.02	210	Bbn Umum. perbaikan Inve	5,575,000.00			3,735,000.00
5.300.08.03	210	Bbn Umum. perbaikan ken	3,735,000.00			1,199,980.00
5.300.08.04	210	Bbn Umum. perbaikan ken	1,199,980.00			102,688,592.00
5.300.09	211	Beban U. Barang dan Jasa	102,688,592.00			4,163,000.00
5.300.09.01	211	Bbn Umum. Alat tulis kanto	4,163,000.00			505,500.00
5.300.09.02	211	Bbn Umum. Alat Pos dan E	505,500.00			6,967,000.00
5.300.09.03	211	Bbn Umum. BBM	6,967,000.00			95,750.00
5.300.09.04	211	Bbn Umum. Foto Copy	95,750.00			5,720,000.00
5.300.09.05	211	Bbn Umum. Perawatan/Ser	5,720,000.00			371,000.00
5.300.09.06	211	Bbn Umum. Parkir, Tol dan	371,000.00			10,535,962.00
5.300.09.07	211	Bbn Umum. PLN/ Listrik	10,535,962.00			1,558,800.00
5.300.09.08	211	Bbn Umum. PDAM/Air	1,558,800.00			3,572,580.00
5.300.09.09	211	Bbn Umum. Telpn	3,572,580.00			450,000.00
5.300.09.10	211	Bbn Umum. Koran/Majalah	450,000.00			1,084,000.00
5.300.09.11	211	Bbn Barang Cetakn	1,084,000.00			54,240,000.00
5.300.09.12	211	Bbn Jasa Audit dan Konsult	54,240,000.00			11,350,000.00
5.300.09.13	211	Bbn Jasa Maintenance	11,350,000.00			2,055,000.00
5.300.09.17	211	Beban Jasa Lainnya	2,055,000.00			15,876,907.00
5.300.10	223	Beban U. Lain-lainnya	15,876,907.00			

14/14

Page : 3 of 3
11-03-2022 11:22:05 arista

PD. BPR BANK BULELENG 45(KANTOR PUSAT)
JALAN PRAMUKA NO. 7 SINGARAJA
(0362) 31393

Laporan Laba/Rugi Harian
Periode 28-Feb-2022

Kode	Sandi/BIE tab	Keterangan	27-Feb-2022	Debet	Kredit	28-Feb-2022
5.300.10.03	223	Bbn Umum konsumal	4,552,407.00			4,552,407.00
5.300.10.04	223	Bbn Umum. Op. Lain-lainny	771,000.00			771,000.00
5.300.10.06	223	Beban pakaian kerja karyaw	10,457,500.00			10,457,500.00
5.300.10.07	223	Dana Representasi direksi	96,000.00			96,000.00
5.300.11	204	Beban Biaya Pendidikan	2,550,000.00			2,550,000.00
5.300.11.01	204	Biaya Pendidikan	2,550,000.00			2,550,000.00
		Total Biaya Operasional	563,799,327.00	85,959,279.00		649,758,606.00
		Labr / Rugi Operasional	(11,079,120.21)	468,649,385.72	725,550,425.67	73,903,361.74
4.500	300	Pendapatan dan Beban Non-O	4,018,572.00			4,018,572.00
4.500.01	300	Pendapatan non-operasional	4,018,572.00			4,018,572.00
4.500.01.08	318	Pendapatan Non Operasion	4,018,572.00			4,018,572.00
		Total Pendapatan Non Operasion	4,018,572.00			4,018,572.00
5.400	350	Beban Non-Operasional	42,388,458.00			42,388,458.00
5.400.02	350	Beban non-operasional	42,388,458.00			42,388,458.00
5.400.02.02	359	Bbn Sumbangan	800,000.00			800,000.00
5.400.02.03	359	Bbn Banten	4,817,000.00			4,817,000.00
5.400.02.04	359	Bbn Non Operasional Lainn	32,771,458.00			32,771,458.00
5.400.02.05	359	Beban Parbarindo dan Parb	4,000,000.00			4,000,000.00
		Total Biaya Non Operasional	42,388,458.00			42,388,458.00
		Labr / Rugi Non Operasional	(38,369,886.00)			(38,369,886.00)
		Labr Tahun Berjalan Sebelum Pa	(49,449,006.21)	468,649,385.72	725,550,425.67	35,533,475.74
5.500	400	Taksiran pajak penghasilan		3,908,682.00		3,908,682.00
5.500.01	400	Taksiran Pjk. Penghasilan		3,908,682.00		3,908,682.00
5.500.01.01	400	Taksiran Pjk. Penghasilan		3,908,682.00		3,908,682.00
		Labr / Rugi Tahun Berjalan Sese	(49,449,006.21)	464,740,703.72	725,550,425.67	31,624,793.74

DIBUAT	DIPERIKSA	MEMPETAKSI
		
I.G.B.N. ARISTA KURNIAWAN	MADE WADISE	

BANK BPR BANK BULELENG 45



Lampiran 4. Wawancara Di PD. BPR Bank 45 Singaraja

RIWAYAT HIDUP



Ni Wayan Rasmina lahir di Terunyan pada tanggal 04 Januari 2001. Penulis lahir dari pasangan suami istri Bapak I Nengah Winen dan Ibu Ni Nengah Janji. Penulis berkebangsaan Indonesia dan beragama Hindu. Kini penulis beralamat di Banjar Persiapan Cemara Landung, Desa Terunyan, Kecamatan Kintamani, Kabupaten Bangli, Provinsi Bali.

Penulis menyelesaikan pendidikan dasar di SD Negeri 1 Terunyan, dan lulus pada tahun 2013. Kemudian penulis melanjutkan di SMP Negeri 1 Kintamani dan lulus pada tahun 2016. Pada tahun 2019, penulis lulus dari SMA Negeri 1 Bangli Jurusan IPA (Ilmu Pengetahuan Alam) dan melanjutkan ke Diploma III prodi Akuntansi Program Diploma III, jurusan Ekonomi dan Akuntansi di universitas Pendidikan Ganesha. Pada semester akhir 2022 penulis telah menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul “Prosedur Pencatatan dan Pelaporan Keuangan Deposito Pada PD. BPR Bank Buleleng 45”. Selanjutnya mulai tahun 2019 sampai dengan penulisan Tugas Akhir ini, Penulis masih terdaftar sebagai mahasiswa Akuntansi Program Diploma III di Universitas Pendidikan Ganesha.