

**Laporan Keuangan
Beserta
Laporan Auditor Independen
PT. BPR URBAN BALI
Per 31 Desember 2023 dan 2022
(Mata Uang Rupiah)**

PT BPR URBAN BALI
DAFTAR ISI

	Halaman
DAFTAR ISI	
1. Surat Pernyataan Direksi.....	
2. Neraca.....	1
3. Laporan Laba Rugi.....	2
4. Laporan Perubahan Ekuitas.....	3
5. Laporan Arus Kas	4
6. Catatan Atas Laporan Keuangan.....	5 - 39
7. Laporan Auditor Independen.....	
 LAMPIRAN	
Daftar Aset Tetap dan Aset Tidak Berwujud	1
Daftar Agunan Yang Diambil Alih	2
Analisa Laporan Keuangan	3
Aset Tertimbang Menurut Resiko (ATMR) & BMPK	4
Kebutuhan Modal Minimum	5
Penilaian Kualitas Aktiva Produktif	6
Rasio Likuiditas	7
Rasio Rentabilitas	8
Daftar Fasilitas Yang Diberikan Yang Melanggar/Melampaui Batas Maksimum Pemberian Kredit	9

SURAT PERNYATAAN DIREKSI

Kami yang bertanda tangan di bawah ini


Nama : Drs. I Wayan Sukendera
Alamat Kantor : Jl. Gatot Subroto Barat, No 108X, Kerobokan Kaja, Badung - Bali
Jabatan : Direktur Utama

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. BPR Urban Bali.
2. Laporan keuangan PT. BPR Urban Bali tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir tanggal tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. BPR Urban Bali telah dimuat secara lengkap dan benar.
b. Laporan keuangan PT. BPR Urban Bali tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PT. BPR Urban Bali sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi PT. BPR Urban Bali.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

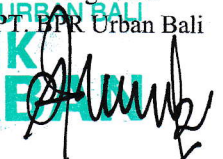
Badung, 12 Februari 2024

Mengetahui

Drs. I Wayan Sukendera
Direktur Utama

SPULUH RIBU RUPIAH
10000
METERAN TEMPEL
49683ALX054370579

PT BPR URBAN BALI
NERACA
31 DESEMBER 2023
DENGAN ANGKA PEMBANDING UNTUK TAHUN 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)


Keterangan	Catatan	31 Des 2023 (Rp)	31 Des 2022 (Rp)
A S E T			
K a s	2b, 3	88.083.800	46.139.000
Pendapatan bunga yang akan diterima	2c, 4	1.294.336.410	948.676.155
Penempatan pada bank lain	2d, 5	80.296.085.464	57.547.961.237
Penyisihan kerugian	2f, 5	(137.116.952)	-
Kredit yang diberikan	2e, 6	150.635.532.931	109.003.965.086
Penyisihan kerugian	2f, 6	(882.573.910)	(433.988.454)
Agunan yang diambilalih	2g, 7	2.032.500.000	500.500.000
Aset tetap dan inventaris	2h, 8	2.218.688.394	1.637.988.346
Akumulasi penyusutan	2h, 8	(899.099.591)	(732.263.463)
Aset tidak berwujud	2i, 9	1.213.474.116	145.744.000
Akumulasi Amortisasi	2i, 9	(109.872.451)	(48.990.871)
Aset lain-lain	2j, 10	2.082.338.158	3.164.873.595
JUMLAH ASET		237.832.376.370	171.780.604.630
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban segera	2k, 11	323.533.069	260.294.671
Utang Bunga	2l, 12	309.992.232	249.942.853
Utang pajak	2m, 13	77.827.294	31.344.354
Simpanan	2n, 14	197.527.978.617	138.181.985.656
Simpanan dari bank lain	2o, 15	17.816.616.074	14.207.501.078
Kewajiban Lain-lain	16	43.753.750	-
Kewajiban Imbalan Kerja	17	633.543.198	402.061.513
Jumlah Kewajiban		216.733.244.234	153.333.130.125
E K U I T A S:			
Modal saham - nilai nominal Rp1.000.000,- per saham	18		
Modal dasar 20.000 lbr saham			
Modal ditempatkan dan disetor penuh 15.000 lbr saham			
Modal disetor		15.000.000.000	15.000.000.000
Saldo Laba			
Cadangan Tujuan		2.500.000	2.500.000
Cadangan umum		2.997.500.000	400.000.000
Saldo laba di tahan		3.099.132.135	3.044.974.505
Jumlah Ekuitas		21.099.132.135	18.447.474.505
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		237.832.376.370	171.780.604.631

Mengetahui
PT BPR Urban Bali

Drs. I Wayan Sukendera
Direktur Utama

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

PT BPR URBAN BALI
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023
DENGAN ANGKA PEMBANDING UNTUK TAHUN 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Keterangan	Catatan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
PENDAPATAN BUNGA:	2q, 19		
Bunga kontraktual		19.913.092.199	12.620.414.520
Provisi dan komisi		1.260.239.177	1.127.645.552
Jumlah Pendapatan Bunga		21.173.331.375	13.748.060.072
BEBAN BUNGA:	2q, 20		
Bunga kontraktual		10.319.111.723	6.138.397.196
Koreksi atas pendapatan bunga		-	-
Jumlah Beban Bunga		10.319.111.723	6.138.397.196
Pendapatan operasional lainnya	21	122.411.953	994.947.159
Jumlah Pendapatan Operasional Netto		10.976.631.606	8.604.610.035
BEBAN OPERASIONAL			
Beban penyisihan Kerugian/Penyusutan	22		
- Beban penyisihan Tabungan/Deposito/ Sertifikat Deposito		137.116.952	28.215.049
- Beban penyisihan Kerugian Kredit		490.448.792	900.340.965
- Beban penyusutan & amortisasi		482.967.729	273.443.654
Beban pemasaran	23	201.047.585	177.235.258
Beban Penelitian dan Pengembangan	24	76.224.476	16.275.286
Beban administrasi & umum	25	5.883.065.874	4.132.292.630
Lainnya	26	266.905.336	419.658.839
Jumlah Beban Operasional		7.537.776.743	5.947.461.680
LABA OPERASIONAL		3.438.854.863	2.657.148.355
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
Pendapatan non operasional	27	24.365.409	-
Beban non operasional	28	109.101.926	149.120.870
Jumlah Pendapatan & Beban Non Operasional		(84.736.517)	(149.120.870)
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		3.354.118.346	2.508.027.485
BEBAN PAJAK KINI	2r	702.460.716	504.047.235
LABA NETO		2.651.657.630	2.003.980.250

Mengetahui
PT. BPR Urban Bali

Drs. I Wayan Sukendera
Direktur Utama

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

PT BPR URBAN BALI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023
DENGAN ANGKA PEMBANDING UNTUK TAHUN 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Keterangan	Modal Saham Disetor Penuh		Dana Setoran Modal - Ekuitas (Rp)	Laba/Rugi Yang Belum Direalisasi (Rp)	Surplus Revaluasi Aset Tetap (Rp)	Saldo Laba			Jumlah (Rp)
	Modal Disetor (Rp)	Tambahan Modal (Rp)				Cadangan Tujuan (Rp)	Cadangan Umum (Rp)	Belum Ditetapkan (Rp)	
Saldo 1 Januari 2022	8.000.000.000	-	-	-	-	2.500.000	400.000.000	1.041.244.228	9.443.744.228
Deviden	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koreksi Saldo Laba	-	-	-	-	-	-	-	(249.973)	(249.973)
Tambahan dana setoran modal	-	7.000.000.000	-	-	-	-	-	2.003.980.250	7.000.000.000
Laba periode berjalan	-	-	-	-	-	-	-	2.003.980.250	2.003.980.250
Saldo 31 Desember 2022	8.000.000.000	7.000.000.000	-	-	-	2.500.000	400.000.000	3.044.974.505	18.447.474.505
Deviden	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koreksi Saldo Laba	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembentukan Cadangan	-	-	-	-	-	-	2.597.500.000	(2.597.500.000)	-
Laba periode berjalan	-	-	-	-	-	-	-	2.651.657.630	2.651.657.630
Saldo 31 Desember 2023	8.000.000.000	7.000.000.000	-	-	-	2.500.000	2.997.500.000,00	3.099.132.135	21.099.132.135



Drs. I Wayan Sukendera

Direktur Utama

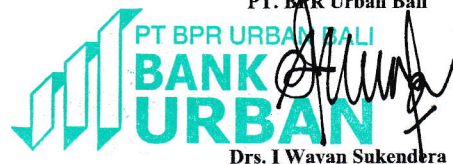
Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT BPR URBAN BALI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023
DENGAN ANGKA PEMBANDING UNTUK TAHUN 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	31 Des 2023 (Rp)	31 Des 2022 (Rp)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba Bersih	2.651.657.630	2.003.980.250
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba neto menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi:		
Beban Penyusutan Aset Tetap	360.963.756	239.211.818
Laba Penjualan Aset Tetap	(3.000.000)	
Rugi Penjualan Aset Tetap	4.160.676	
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk:		
- Pembentukan Penyisihan Penempatan pada bank lain (selain giro)	137.116.952	-
- Kredit	448.585.456	21.239.367
Amortisasi		
- Aset Tidak Berwujud	60.881.580	27.674.249
Perubahan aset dan kewajiban operasi:		
Penempatan pada Bank Lain (Deposito lebih dari 3 bulan)	6.350.000.000	(5.100.000.000)
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	(345.660.255)	(446.021.215)
Kredit yang Diberikan	(41.631.567.846)	(47.158.992.906)
Agunan yang diambil alih	(1.532.000.000)	498.500.000
Aset Lain-lain	1.082.535.437	(1.671.070.292)
Kewajiban yang Segera Dibayar	63.238.398	155.575.195
Utang Bunga	60.049.379	150.575.566
Utang Pajak	46.482.940	(15.517.549)
Simpanan	59.345.992.961	51.758.520.445
Simpanan dari bank lain	3.609.114.996	14.207.501.078
Kewajiban Lain-lain	43.753.750	-
Kewajiban Imbalan Kerja	231.481.685	390.768.019
Arus kas neto dari aktivitas operasi	30.983.787.493	15.061.944.025
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI:		
Pembelian Aset Tetap	(778.988.350)	1.050.773.106
Hasil Penjualan Aset Tetap	3.000.000	
Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	(1.067.730.116)	(42.200.000)
Arus kas neto dari aktivitas investasi	(1.843.718.466)	1.008.573.106
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN:		
Tambahan modal disetor	-	7.000.000.000
Koreksi Saldo Laba	-	(249.973)
Arus kas neto dari aktivitas pendanaan	-	6.999.750.027
KENAIKAN/(PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	29.140.069.027	23.070.267.158
SALDO KAS DAN SETARA KAS AWAL	41.944.100.237	18.873.833.079
SALDO KAS DAN SETARA KAS AKHIR	71.084.169.264	41.944.100.237
KAS DAN SETARA KAS TERDIRI DARI:		
Kas	88.083.800	46.139.000
Giro pada Bank Lain	18.525.099.372	15.668.691.076
Tabungan pada Bank Lain	8.520.986.092	10.929.270.161
Deposito dalam jangka waktu paling lama 3 bulan	43.950.000.000	15.300.000.000
71.084.169.264	71.084.169.264	41.944.100.237

Mengetahui

PT. BPR Urban Bali


Dr. I Wawan Sukendera

Direktur Utama

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