

**LAPORAN KEUANGAN
PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU**



PEMERINTAH KABUPATEN PESISIR SELATAN
PDAM TIRTA LANGKISAU

Jalan Perintis Kemerdekaan – Painan 25612 Telp. 0756-21607 Fax. 0756-21907
e-Mail : pdampessel@gmail.com



**SURAT PERNYATAAN
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2021
PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

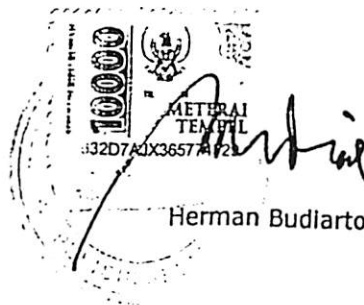
Nama : Ir. H. Herman Budiarto
Alamat kantor : Jl. Perintis Kemerdekaan, Painan
Alamat rumah : Jl. Sultan Hasanuddin, Painan
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa :

1. Laporan keuangan PDAM Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
2. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PDAM Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan PDAM Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
3. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam PDAM Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Painan, 08 April 2022
Direktur





PT. ADINUROMI CPA

NTU KAP : 734/KM.1/2019

Jl. Kayu Mas Raya No. 396 RT 005/009 Pulogadung, Pulogadung - Jakarta Timur 13260

Telp : (021) 22485466, email : info@adinuromi-cpa.com

Laporan Auditor Independen

No. 00041/2.1291/AU.2/11/1543-1/1/IV/2022

Pemegang Saham, Komisaris dan Direksi

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU KABUPATEN PESISIR SELATAN

Kami telah mengaudit laporan keuangan **Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan** (Perusahaan) terlampir, yang terdiri neraca tanggal 31 Desember 2021, 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 (SAK ETAP) dan atas pengendalian internal yang ditentukan perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan bebas dari kesalahan penyajian material, yang disebabkan kecurangan atau 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 mencakup pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti-bukti tentang jumlah-jumlah dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih tergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, yang disebabkan kecurangan atau kesalahan. Dalam melakukan penilaian atas resiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, namun tidak untuk tujuan menyatakan suatu opini atas efektivitas 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 menyatakan suatu basis bagi opini audit kami.



KANTOR AKUNTAN PUBLIK "ADI NURONI"

NIU KAP : 734/KM.1/2019

Jl. Kayu Mas Raya No. 396 RT 005/009 Pulogadung, Pulogadung - Jakarta Timur 13260

Telp : (021) 22485466, email : info@adinuroni-cpa.com

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan yang kami sebutkan menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, neraca **Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan** tanggal 31 Desember 2021, 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 keuangan **Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan** per 31 Desember 2020 diaudit oleh auditor independen lain dengan nomor laporan 00012/2.0775/AU.2/02/0667-2/1/II/2021 tanggal 22 Februari 2021 dengan opini wajar tanpa pengecualian.

KANTOR AKUNTAN PUBLIK
"ADI NURONI"



Adi Nuroni, SE., Ak., CA., CPA.
NRAP AP.1543



Jakarta, 08 April 2022

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
NERACA
PER 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

ASET	Cat	<u>2021</u> Rp	<u>2020</u> Rp
ASET LANCAR			
Kas dan Bank			
Deposito	3	939.960.180	120.972.893
Piutang Usaha	4	1.000.000.000	-
<i>Akumulasi Cadangan Penyisihan Piutang Usaha</i>	5	8.960.362.973	8.775.210.723
Piutang Lain-Lain		(656.782.429)	(538.712.615)
<i>Akumulasi Penyisihan Piutang Lain-Lain</i>	6	197.724.026	170.738.326
Persediaan		-	-
Pembayaran Dimuka	7	90.461.466	127.394.451
	8	51.901.842	29.018.490
Jumlah Asset Lancar		<u>10.583.628.058</u>	<u>8.684.622.268</u>
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap	9		
Nilai Perolehan Aktiva Tetap Produktif		110.703.334.087	106.737.675.110
<i>Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap Produktif</i>		(48.215.945.634)	(42.544.551.932)
Nilai Buku Aktiva Tetap		<u>62.487.388.452</u>	<u>64.193.123.178</u>
ASET LAINNYA			
Beban Ditangguhkan-Air Minum Berbasis Kinerja	10	<u>1.093.144.162</u>	<u>1.093.144.162</u>
TOTAL ASET		<u>74.164.160.673</u>	<u>73.970.889.608</u>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
NERACA
PER 31 DESEMBER 2021 DAN 2020**

KEWAJIBAN DAN EKUITAS	Cat	<u>2021</u> Rp	<u>2020</u> Rp
KEWAJIBAN JANGKA PENDEK			
Utang Usaha	11	355.578.712	632.064.952
Utang Lain-Lain	12	-	-
Biaya yang Masih Harus Dibayar	13	95.797.738	39.537.628
Utang Pajak	14	-	-
Utang Jangka Panjang Jatuh Tempo	15	176.057.018	275.666.370
Jumlah Kewajiban Lancar		<u>627.433.468</u>	<u>947.268.950</u>
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG			
Utang Jangka Panjang	16	832.982.200	988.984.192
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		<u>832.982.200</u>	<u>988.984.192</u>
EKUITAS			
Penyertaan Pem Yg Belum Ditetapkan Statusnya	17	52.233.883.381	52.233.883.381
Penyertaan Pemkab Yg Sdh Ditetapkan Statusnya		56.523.497.910	52.023.497.910
Modal Hibah		785.867.900	785.867.900
Laba/ Rugi Tahun Lalu	18	(33.008.612.725)	(30.481.378.199)
Laba/ Rugi Tahun Berjalan	19	(3.830.891.461)	(2.527.234.526)
Jumlah Ekuitas		<u>72.703.745.005</u>	<u>72.034.636.466</u>
TOTAL EKUITAS		<u>74.164.160.673</u>	<u>73.970.889.608</u>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan
dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

Uraian	Cat	<u>2021</u> Rp	<u>2020</u> Rp
PENDAPATAN USAHA			
Pendapatan Penjualan Air	20	13.798.116.450	13.254.184.300
Penjualan Air		<u>13.798.116.450</u>	<u>13.254.184.300</u>
Jumlah Pendapatan Penjualan Air		13.798.116.450	13.254.184.300
Pendapatan Non Air			
Pendapatan Denda	21	835.844.000	790.714.000
Pendapatan Sambungan Baru		406.560.346	804.735.000
Pendapatan Penyambungan Kembali		-	9.582.500
Pendapatan Balik Nama		1.941.500	-
Pendapatan Non Air Lainnya		445.251.000	-
Jumlah Pendapatan Non Air		1.689.596.846	1.605.031.500
Pendapatan Lain-Lain			
Pendapatan Lain-Lain	22	48.072.264	2.746.261
JUMLAH PENDAPATAN		15.535.785.560	14.861.962.061
BEBAN USAHA			
Beban Pegawai	23	(10.379.833.859)	(7.995.101.420)
Beban BBM		(37.677.875)	(103.311.871)
Beban Pemeliharaan		(601.064.697)	(740.238.693)
Beban Penyisihan Piutang		(118.069.814)	(54.051.723)
Beban Penyusutan Aktiva Tetap dan Amortisasi		(5.671.393.702)	(5.360.455.439)
Beban Operasi Lainnya		(2.558.637.074)	(3.136.037.442)
Jumlah Beban		(19.366.677.021)	(17.389.196.587)
LABA / RUGI OPERASIONAL		(3.830.891.461)	(2.527.234.526)
PAJAK PPH 25		-	-
LABA / RUGI BERSIH		(3.830.891.461)	(2.527.234.526)

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan
dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Per 31 Desember 2021 dan 2020**

No.	Uraian	Penyertaan Pemerintah yang Belum Ditetapkan Statusnya	Penyertaan Pemkab yang Belum Ditetapkan Statusnya	Penyertaan Pemkab yang Sudah Ditetapkan Statusnya	Modal Hibah	Saldo Laba Ditahan (Akumulasi Rugi)	Jumlah
1.	Saldo Akhir per 31 Desember 2019	37.010.673.162	3.154.617.510	46.023.497.910	785.867.900	(27.447.971.319)	59.526.685.163
	Koreksi atau Penyesuaian	(7.067.403.904)	7.067.403.904	-	-	(3.033.406.880)	(3.033.406.880)
	Penambahan Modal Tahun 2020	-	12.068.592.709	6.000.000.000	-	-	18.068.592.709
	Laba Rugi Tahun Berjalan 2020	-	-	-	-	(2.527.234.526)	(2.527.234.526)
2.	Saldo Akhir per 31 Desember 2020	29.943.269.258	22.290.814.123	52.023.497.910	785.867.900	(33.008.612.725)	72.034.836.466
	Koreksi atau Penyesuaian	-	-	-	-	-	-
	Penambahan Modal Tahun 2021	-	-	4.500.000.000	-	-	4.500.000.000
	Laba Rugi Tahun Berjalan 2021	-	-	-	-	(3.830.891.461)	(3.830.891.461)
3.	Saldo per 31 Desember 2021	29.943.269.258	22.290.614.123	56.523.497.910	785.867.900	(36.839.504.186)	72.703.745.005

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan
dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Rp	Rp
RUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
aba (Rugi) Bersih	(3.830.891.461)	(2.527.234.526)
enyesuaian		
iaya Penyisihan Piutang Usaha	118.069.814	54.051.723
iaya Penyusutan Aktiva Tetap	5.671.393.702	8.393.862.319
iaya Penyusutan Aktiva Tetap Leasing	-	-
aba Rugi Tahun Sebelumnya	-	(3.033.406.880)
	<u>5.789.463.516</u>	<u>5.414.507.161</u>
Jumlah Penyesuaian		
Laba / (Rugi) Bersih Setelah Penyesuaian	<u>1.958.572.055</u>	<u>2.887.272.635</u>
erubahan Aktiva Lancar dan Kewajiban Jangka Pendek		
enurunan / (Kenaikan) Aktiva Lancar		
enurunan /(Kenaikan) Deposito	(1.000.000.000)	-
enurunan /(Kenaikan) Piutang Usaha	(185.152.250)	(800.463.543)
enurunan /(Kenaikan) Piutang Lain-Lain	(26.985.700)	62.106.006
enurunan /(Kenaikan) Persediaan	36.932.985	16.067.984
enurunan /(Kenaikan) Pembayaran Dimuka	(22.883.352)	17.990.375
	<u>(1.198.088.318)</u>	<u>(704.299.178)</u>
umlah Penurunan / (Kenaikan) Aktiva Lancar		
enaikan /(Penurunan) Kewajiban Jangka Pendek		
enaikan /(Penurunan) Utang Jangka Pendek	(319.835.482)	239.500.952
enaikan / (Penurunan) Utang Leasing	-	-
	<u>(319.835.482)</u>	<u>239.500.952</u>
umlah Kenaikan /(Penurunan) Kewajiban Jangka Pendek		
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	<u>440.648.255</u>	<u>2.422.474.409</u>
rus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi		
erubahan Aktiva Tetap	(3.965.658.977)	(20.394.267.720)
erubahan Aktiva Tidak Berfungsi	-	-
erubahan Beban Ditangguhkan	-	(1.093.144.162)
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	<u>(3.965.658.977)</u>	<u>(21.487.411.882)</u>
rus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan		
erubahan Kewajiban Jangka Panjang		
Kenaikan/(Penurunan) Utang Jangka Panjang	(156.001.992)	732.659.338
erubahan Modal Dan Cadangan		
Kenaikan/(Penurunan) Modal Pemerintah	4.500.000.000	18.068.592.709
Kenaikan/(Penurunan) Laba Ditahan	-	-
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	<u>4.343.998.008</u>	<u>18.801.252.047</u>
enaikan Bersih Kas dan Setara Kas	<u>818.987.287</u>	<u>(263.685.426)</u>
as dan Setara Kas pada Awal Periode	<u>120.972.893</u>	<u>384.658.319</u>
as dan Setara Kas pada Akhir Periode	<u>939.960.180</u>	<u>120.972.893</u>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan
dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERIODE 31 DESEMBER 2021 DAN 2020**

I. UMUM

a. Pendirian Perusahaan

Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kabupaten Pesisir Selatan adalah Badan Usaha Milik Pemerintah Daerah yang bergerak dalam bidang pelayanan air minum dan berkedudukan di Pesisir Selatan, Provinsi Sumatera Barat, didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Pesisir Selatan No. 2 Tahun 1993 tanggal 8 Januari 1993.

b. Bidang Usaha

Sesuai dengan Peraturan Daerah Kabupaten Pesisir Selatan No 2 tahun 1993 tanggal 8 Januari 1993 tersebut, maksud dan tujuan dari pendirian PDAM Kabupaten Pesisir Selatan adalah bergerak dalam bidang pelayanan penyediaan air minum yang memenuhi syarat-syarat kesehatan bagi masyarakat.

c. Susunan Pengurus

Susunan kepengurusan PDAM Kabupaten Pesisir Selatan diatur dalam Surat Keputusan Bupati Pesisir Selatan No. 539/53/PDAM/I-03 tanggal 31 Desember 2002, tentang Penyempurnaan Struktur Organisasi PDAM Kabupaten Pesisir Selatan. Pengangkatan Direksi berdasarkan Keputusan Bupati Pesisir Selatan No: 500/687/Kpts/BPT-PS/2021, Tanggal 19 November 2021, Tentang Penetapan Direktur PDAM Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan Periode 2021-2025, sehingga susunan Pengurus PDAM Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan adalah sebagai berikut:

Direktur	: Ir. Herman Budiarto
Kabag Teknik	: Hendra Azmi
Kabag Administrasi dan Keuangan	: Rini Ismalina, S.P
Kabag Hubungan Langgan	: Robenson

Dewan Pengawas PDAM Kabupaten Pesisir Selatan ditetapkan dengan Surat Keputusan Bupati Pesisir Selatan No. 500/619/Kpts/BPT-PS/2021 tanggal 21 Oktober 2021 tentang Penetapan Dewan Pengawas PDAM Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan Periode 2021-2024 dengan susunan sebagai berikut:

Dewan Pengawas	: Drs. Yal Efendi, M.M.
----------------	-------------------------

d. Modal Perusahaan

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Pesisir Selatan No. 2 Tahun 1993 tanggal 8 Januari 1993, modal PDAM terdiri dari atas semua aktiva dan pasiva pada saat pendirian.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Perusahaan telah menerapkan SAK ETAP untuk penyusunan laporan keuangan yang dimulai pada 1 Januari 2011. Oleh karena itu laporan keuangan tahun 2020 disajikan berdasarkan SAK ETAP.

Laporan Keuangan ini disajikan sesuai dengan akuntansi keuangan Indonesia. Dasar pengukuran dalam penyusunan laporan keuangan ini berdasarkan prinsip harga perolehan (historical cost) dan akrual, kecuali untuk investasi pada efek dinyatakan sebesar nilai wajar. Angka - angka dalam laporan keuangan disajikan dalam dua angka dibelakang koma aktifitas operasi, aktifitas investasi dan aktifitas pendanaan.

b. Kas dan Setara Kas

Kas dan Setara kas terdiri dari Kas dan Bank. Kas kecil PDAM Kabupaten Pesisir Selatan dikelola dengan menggunakan sistem imprest fund (Dana Tetap) sebesar Rp. 10.000.000,- (Sepuluh juta rupiah) untuk masing-masing bagian.

c. Piutang Usaha

Piutang disajikan dengan nilai wajar yang dapat direalisasikan. Berdasarkan pengalaman dan data historis, perusahaan menetapkan estimasi kerugian piutang usaha tak tertagih yang berasal dari penjualan air berdasarkan SAK ETAP sebagai berikut:

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERIODE 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

RESUME KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

c Piutang Usaha (Lanjutan)

Rumah Tangga	: 8,60%
Niaga	: 10,30%
Sosial Khusus	: 3,00%
Sosial Umum	: 10,00%
Instansi Pemerintah	: 0,00%
Industri	: 0,00%

Estimasi kerugian piutang usaha yang berasal dari penjualan non air dan estimasi kerugian piutang non usaha ditentukan berdasarkan penilaian kemampuan membayar masing-masing debitur. Besarnya persentasi penyisihan piutang di atas sesuai dengan Keputusan Direktur PDAM Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan Nomor: 05/Kpts-Dir/PDAM-TL/PS/1-2021 Tanggal 2 Januari 2021.

d Persediaan

Persediaan terdiri dari bahan instalasi dan bahan kimia, yang perhitungannya dilaksanakan secara pencatatan berlanjutan (perpetual method) dan dicatat menurut harga perolehan dengan penilaian masuk pertama keluar pertama (FIFO).

e Aset Tetap

Aset tetap, dicatat berdasarkan harga perolehan/harga belinya termasuk semua biaya yang dikeluarkan sampai aset tetap tersebut siap digunakan. aset tetap yang dibangun sendiri dicatat sebesar seluruh nilai bahan/peralatan yang digunakan serta seluruh biaya umum lainnya yang terkait dengan pembangunan aset tetap tersebut. Penyusutan dihitung dengan menggunakan metode saldo menurun ganda (*double declining method*) sesuai dengan metode penyusutan berdasarkan Undang-Undang Nomor : 7 Tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan yang diperbaharui dengan Undang-Undang Nomor : 10 Tahun 1994 serta peraturan perpajakan lainnya (SE Dirjen Pajak No. SE-07/PJ.42/2002 tanggal 8 Mei 2002 dan Keputusan Menteri Keuangan Nomor 138/KMK.03 tanggal 18 April 2002) sebagai berikut:

1. Kelompok harta berwujud bukan bangunan

- Kelompok 1, tarif penyusutannya 50% dari nilai buku

Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk golongan bangunan yang mempunyai masa manfaat tidak lebih dari 4 tahun.

- Kelompok 2, tarif penyusutannya 25% dari nilai buku

Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk golongan bangunan yang mempunyai masa manfaat lebih dari 4 tahun dan tidak lebih dari 8 tahun.

- Kelompok 3, tarif penyusutannya 12,5% dari nilai buku

Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk golongan bangunan yang mempunyai masa manfaat lebih dari 8 tahun dan tidak lebih dari 16 tahun.

- Kelompok 4, tarif penyusutannya 10% dari nilai buku

Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk golongan bangunan yang mempunyai masa manfaat lebih dari 16 tahun dan tidak lebih dari 20 tahun.

2. Kelompok harta berwujud bangunan

- Permanen dengan masa manfaat 20 tahun, tarif penyusutannya 5% dari nilai perolehan.

- Tidak permanen dengan masa manfaat 10 tahun, tarif penyusutannya 10% dari nilai perolehan.

Pengeluaran untuk suatu aset tetap dengan dimaksud untuk menambah nilai ekonomi, menambah kapasitas, atau menambah masa manfaat ditambah pada nilai aset yang bersangkutan

f Pengakuan Pendapatan

Seluruh pendapatan baik pendapatan usaha maupun pendapatan non usaha diukur berdasarkan nilai wajar atas pembayaran yang diterima atau masih harus diterima. Nilai wajar tersebut tidak termasuk jumlah diskon penjualan dan

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERIODE 31 DESEMBER 2021 DAN 2020**

IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

g Pengakuan Beban

Beban diakui, dicatat dan dilaporkan dalam periode terjadinya transaksi. Untuk keperluan pisah batas periode akuntansi, biaya-biaya yang terjadi sebelum tanggal neraca walaupun belum dapat diketahui secara pasti jumlahnya, dicatat dan dilaporkan dengan cara estimasi yang wajar.

h Beban Ditangguhkan

Biaya praoperasional dan biaya-biaya lain yang sejenis dan memberikan manfaat lebih dari satu tahun dikapitalisasi sebagai beban yang ditangguhkan dan diamortisasi selama lima tahun.

j Bunga Pinjaman Jangka Panjang

Beban bunga atas pinjaman jangka panjang yang digunakan untuk membiayai proyek konstruksi dibukukan sebagai penambahan biaya konstruksi selama masa pembangunan sampai proyek tersebut dinyatakan selesai dan beroperasi.

	<u>2021</u> Rp	<u>2020</u> Rp
KAS DAN BANK		
Kas Kecil	102.800.000	63.570.162
BRI Cabang Painan, No Rek: 0270.01.000062.30.6	377.133.978	54.816.085
BRI Cabang Painan, No Rek: 0270.01.001566.30.3	-	141.435
BPD I Cabang Painan, No Rek: 0400.0202.00272-1	234.694.301	137.132
BPD II Cabang Painan, No Rek: 0400.0101.00279-9	107.889.149	171.139
BPD III Cabang Painan, No Rek: 0400.0101.00678-8	107.261.004	127.501
Sikoci Cabang Painan, No Rek: 0400.0210.07595-4	478.050	147.050
Bank Mandiri Syariah, No rek: IDR 1993199393	1.047.035	1.237.668
BNI Cabang Painan No: 0761777173	-	95.172
BPR Samudera I, No Rek: 3300100003759	8.636.662	185.482
BPR Samudera II, No Rek: 3300100003760	10.000	132.485
BPR Samudera III, No Rek: 3300100003761	10.000	211.582
Jumlah	<u>939.960.180</u>	<u>120.972.893</u>
Kas Kecil sejumlah Rp 102.800.000,00 terdiri dari :		
Kas Kecil Pusat dan masing-masing Unit	22.800.000	-
Uang persediaan pada Bagian Hubungan Langganan	10.000.000	-
Uang persediaan pada Bagian Teknik	10.000.000	-
Uang persediaan pada Bagian Keuangan	20.000.000	-
Penambahan ang persediaan Kantor Pusat (Tambahan)	20.000.000	-
Uang persediaan Porgram HAMBK	20.000.000	-
Jumlah	<u>102.800.000</u>	<u>-</u>
DEPOSITO		
Deposito Bank Nagari	1.000.000.000	-
	<u>1.000.000.000</u>	<u>-</u>
Perincian Deposito :		
Deposito Bank Nagari No: SB 152509, masa satu bulan, bunga 4,75%	500.000.000	-
Deposito Bank Nagari No: SB 152510, masa satu bulan, bunga 4,75%	500.000.000	-
Jumlah	<u>1.000.000.000,00</u>	<u>-</u>

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESIRIS SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERIODE 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

5. PUTANG USAHA

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Rp	Rp
Putang Usaha		
Putang Usaha terdiri atas Putang Rekening Air dan Non Air	8.960.362.973	8.775.210.723
Putang Rekening Air	7.803.005.973	7.606.860.723
Putang Non Air	1.157.357.000	1.168.350.000
Jumlah Putang Usaha	8.960.362.973	8.775.210.723
Penyisihan Putang Usaha	(656.782.429)	(538.712.615)
Jumlah	8.303.580.544	8.236.498.108

Putang Usaha terdiri atas Putang Rekening Air dan Rekening Non Air dengan perincian sebagai berikut :

PUTANG REKENING AIR :	
Unit Barung Barung Belantai	61.328.090
Unit Tarusan	145.878.250
Unit Asam Kumbang	119.788.700
Unit Pasar Baru	638.789.430
Unit Lumpo	171.759.850
Unit Painan	2.362.302.620
Unit Pasar Kuok	448.524.070
Unit Tuik	1.289.119.800
Unit Surantih	968.554.300
Unit Kambang	175.354.793
Unit Balai Selasa	628.546.600
Unit Air Haji	564.331.270
Unit Indrapura	228.728.200
Unit Tapan	1.241.538.850
Jumlah Putang Rekening Air	7.803.005.973

PUTANG REKENING NON AIR	
Unit Barung-Barung Belantai	56.450.000
Unit Tarusan	10.500.000
Unit Asam Kumbang	10.500.000
Unit Pasar Baru	102.850.000
Unit Lumpo	41.700.000
Unit Painan	103.057.000
Unit Batang Kapas	118.200.000
Unit Surantih	285.250.000
Unit Kambang	205.340.000
Unit Balai Selasa	58.200.000
Unit Air Haji	10.760.000
Unit Indrapura	99.350.000
Unit Tapan	65.700.000
Jumlah Putang Rekening Non Air	1.157.357.000

Utang Usaha Rekening Air berdasarkan kelompok pelanggan adalah sebagai berikut :

Rumah Tangga	7.197.704.873	7.035.968.898
Niaga	339.015.000	442.110.000
Sosial	44.861.500	107.572.200
Keran Umum	15.154.200	2.555.875
Instansi Pemerintah	206.270.400	18.653.750
Jumlah	7.803.005.973	7.606.860.723

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERIODE 31 DESEMBER 2021 DAN 2020**

	<u>2021</u> Rp	<u>2020</u> Rp
5. PIUTANG USAHA (Lanjutan)		
AKUMULASI CADANGAN PENYISIHAN PIUTANG USAHA	(656.782.429,08)	(538.712.615,32)

Perhitungan Cadangan Penyisihan Piutang Usaha ditentukan melalui prosentase piutang tertagih selama tiga tahun terakhir menurut golongan

Golongan Pelanggan	Saldo Piutang 2021	Prosentase Penyisihan	Akumulasi Penyisihan 2021
Rumah Tangga	7.197.704.873	8,60%	619.002.619
Niaga	339.015.000	10,30%	34.918.545
Sosial	44.861.500	3,00%	1.345.845
Keran Umum	15.154.200	10,00%	1.515.420
Instansi Pemerintah	206.270.400	0,00%	-
	7.803.005.973		656.782.429
	Akm. Penyisihan 2020		538.712.615
	Beban Penyisihan 2021		118.069.814

	<u>2021</u> Rp	<u>2020</u> Rp
6. PIUTANG LAIN-LAIN		
Piutang Lain-Lain	197.724.026	170.738.326
Penyisihan Piutang Lain-Lain	-	-
Jumlah	197.724.026	170.738.326

Piutang Lain-Lain Terdiri atas:

Piutang Pegawai-Peminjaman ke BPD Cabang Painan	10.588.832	10.588.832
Piutang Pegawai-Penyelewengan Tagihan dan Sambungan Liar	187.135.194	160.149.494
Jumlah	197.724.026	170.738.326

Piutang Pegawai-Peminjaman ke BPD

Piutang Pegawai-Peminjaman ke BPD Cabang Painan terjadi karena pegawai yang bersangkutan melakukan peminjaman pribadi dan pelunasan tagihan dibantu dengan pembayaran menggunakan Kas PDAM Kab Pesisir Selatan. Perincian adalah sebagai berikut:

Fahmijan	10.588.832	10.588.832
Jumlah	10.588.832	10.588.832

Piutang Pegawai-Penyelewengan Tagihan dan Sambungan Liar

Piutang Pegawai-Penyelewengan Tagihan merupakan jumlah piutang kepada oknum pegawai yang telah menggunakan hasil penerimaan penagihan rekening air dan praktek penyambungan liar untuk kepentingan pribadi. Saldo tagihan kepada oknum pegawai tersebut adalah sebagai berikut:

1 Yuli Hendra	7.797.600	7.797.600
2 Nofriyanti	1.661.970	1.661.970
3 Ratna Ningsih	9.171.510	9.171.510
4 Yaswami	3.554.266	3.554.266
Saldo Dipindahkan	22.185.346	22.185.346

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERIODE 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

	<u>2021</u> Rp	<u>2020</u> Rp
PIUTANG LAIN-LAIN (Lanjutan)		
 Piutang Pegawai-Penyelewengan Tagihan dan Sambungan Liar (Lanjutan)		
Saldo Pindahkan	22.185.346	22.185.346
5 Parulian	7.401.538	7.401.538
6 Jaltani	3.980.000	3.980.000
7 Rinaldi	46.419.460	49.419.460
8 Alba Arif	6.727.250	6.910.000
9 Unit Tuik	-	4.846.250
10 Dian Husni Fitri	18.465.200	10.730.500
11 Syafrin	28.701.000	28.701.000
12 Midun	1.211.000	3.711.000
13 Satria Toni	22.264.400	22.264.400
14 Ilin	11.883.000	-
15 Yusmiati	17.897.000	-
 Jumlah	187.135.194	160.149.494
	<u>2021</u> Rp	<u>2020</u> Rp
7. PERSEDIAAN		
Persediaan Bahan Instalasi	90.461.466	127.394.451
Persediaan Alat Tulis & Barang Cetak	-	-
 Jumlah	90.461.466	127.394.451
Perincian Persediaan Bahan Instalasi Menurut Kelompok Barang:		
1 Water Meter	18.441.500	21.576.500
2 Pipa PVC	143.221	152.213
3 Pipa HDPE	475.200	1.702.800
4 Pipa GI	-	2.977.334
5 Male Thread Adaptor	3.663.000	3.663.000
6 Klem Sadle	4.818.000	4.818.000
7 Stop Kran	3.913.800	6.338.200
8 Kran 1/2	313.500	1.316.700
9 Tee	13.600.800	13.600.800
10 Kenie	1.507.605	1.507.605
11 SDL	224.200	224.200
12 Elbow	235.000	235.000
13 Reducer	4.303.200	4.303.200
14 Seal Tape	178.200	1.227.600
15 Jibol Joint	286.000	286.000
16 Box Meter	2.541.000	3.055.800
17 Double Neple	825.000	825.000
18 Flange	19.245.300	34.552.900
19 Baut	462.000	968.000
20 Bend	4.867.940	8.861.600
21 Air Valve	10.417.000	15.202.000
 Jumlah	90.461.466	127.394.451

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERIODE 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Rp	Rp
8 PEMBAYARAN DIMUKA		
- Sewa Dibayar Dimuka	51.901.842	29.018.490
	<u>51.901.842</u>	<u>29.018.490</u>
<p>Jumlah tersebut merupakan saldo sewa dibayar dimuka tanggal 31 Desember 2020 dan 21 Desember 2019 atas sewa rumah dinas dan kantor unit dengan perincian sebagai berikut:</p>		
- Unit Surantih	362.167	6.971.710
- Unit Tuik	-	-
- Unit Lumpo	1.290.872	6.357.200
- Unit Pasar Kuok	12.027.671	1.939.250
- Unit Pasar Baru	13.543.562	-
- Unit Asam Kumbang	-	-
- Unit Air Haji	9.041.130	4.460.308
- Unit Kambang	760.824	6.780.890
- Unit Inderapura	6.075.616	-
- Unit Tarusan	8.800.000	309.132
- Unit BB Belantai	-	2.200.000
	<u>51.901.842</u>	<u>29.018.490</u>

9. ASET TETAP

Harga Perolehan	2021			Saldo Per 31 Des 2021
	Saldo Per 31 Des 2020	Mutasi Penambahan	Mutasi Pengurangan	
Tanah	303.141.315	-	-	303.141.315
Instalasi Sumber	5.015.500.759	30.643.000	-	5.046.143.759
Instalasi Perpompaaan	430.798.299	-	-	430.798.299
Instalasi Pengolahan Air	11.939.963.352	48.976.000	-	11.988.939.352
Instalasi Transmisi dan Distribusi	84.941.029.836	3.848.484.777	-	88.789.514.613
Bangunan dan Perbaikan	1.752.367.426	12.150.200	-	1.764.517.626
Peralatan dan Perlengkapan	288.372.800	9.050.000	-	297.422.800
Kendaraan dan Alat Angkut Inventaris dan Peralatan Kantor	704.502.555	1.355.000	-	705.857.555
Jumlah	<u>106.737.675.110</u>	<u>3.965.658.977</u>	-	<u>110.703.334.087</u>
Akumulasi Penyusutan	Saldo Per 31 Des 2020	Mutasi Penambahan	Mutasi Pengurangan	Saldo Per 31 Des 2021
Tanah	-	-	-	-
Instalasi Sumber	(3.191.349.294)	(290.947.051)	-	(3.482.296.345)
Instalasi Perpompaaan	(315.153.258)	(20.512.414)	-	(335.665.673)
Instalasi Pengolahan Air	(6.320.175.325)	(472.021.626)	-	(6.792.196.951)
Instalasi Transmisi dan Distribusi	(30.433.418.579)	(4.439.475.731)	-	(34.872.894.310)
Bangunan dan Perbaikan	(419.419.504)	(88.225.881)	-	(507.645.385)
Peralatan dan Perlengkapan	(241.129.360)	(51.768.440)	-	(292.897.800)
Kendaraan dan Alat Angkut Inventaris dan Peralatan Kantor	(1.077.815.506)	(149.353.610)	-	(1.227.169.116)
	(546.091.105)	(159.088.950)	-	(705.180.055)
Jumlah	<u>(42.544.551.932)</u>	<u>(5.671.393.702)</u>	-	<u>(48.215.945.634)</u>
Nilai Buku	<u>64.193.123.178</u>			<u>62.487.388.452</u>

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERIODE 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

9. ASET TETAP (Lanjutan)

	2020			Saldo Per 31 Des 2020
	Saldo Per 31 Des 2019	Mutasi Penambahan	Mutasi Pengurangan	
Tanah	303.141.315	-	-	303.141.315
Instalasi Sumber	4.987.481.023	28.019.736	-	5.015.500.759
Instalasi Perpompaan	389.729.699	41.068.600	-	430.798.299
Instalasi Pengolahan Air	11.893.693.352	46.270.000	-	11.939.963.352
Instalasi Transmisi dan Distribusi	64.970.416.952	19.970.612.884	-	84.941.029.836
Bangunan dan Perbaikan	1.714.497.426	37.870.000	-	1.752.367.426
Peralatan dan Perlengkapan	254.397.800	33.975.000	-	288.372.800
Kendaraan dan Alat Angkut	1.312.998.768	49.000.000	-	1.361.998.768
Inventaris dan Peralatan Kantor	517.051.055	187.451.500	-	704.502.555
Jumlah	86.343.407.390	20.394.267.720	-	106.737.675.110
Akumulasi Penyusutan	Saldo Per 31 Des 2019	Mutasi Penambahan	Mutasi Pengurangan	Saldo Per 31 Des 2020
Tanah	-	-	-	-
Instalasi Sumber	(2.887.734.548)	(303.614.746)	-	(3.191.349.294)
Instalasi Perpompaan	(294.640.844)	(20.512.414)	-	(315.153.258)
Instalasi Pengolahan Air	(5.858.522.655)	(461.652.671)	-	(6.320.175.325)
Instalasi Transmisi dan Distribusi	(26.352.150.737)	(4.081.267.842)	-	(30.433.418.579)
Bangunan dan Perbaikan	(331.801.132)	(87.618.371)	-	(419.419.504)
Peralatan dan Perlengkapan	(165.288.194)	(75.841.167)	-	(241.129.360)
Kendaraan dan Alat Angkut	(887.506.461)	(190.309.045)	-	(1.077.815.506)
Inventaris dan Peralatan Kantor	(406.451.922)	(139.639.183)	-	(546.091.105)
Jumlah	(37.184.096.493)	(5.360.455.439)	-	(42.544.551.932)
Nilai Buku Aset Tetap	49.159.310.897			64.193.123.178

10. ASET LAINNYA

Beban Ditangguhkan-Air Minum Berbasis Kinerja
Jumlah

<u>2021</u> Rp	<u>2020</u> Rp
1.093.144.162	1.093.144.162
1.093.144.162	1.093.144.162

Beban Ditangguhkan adalah pengeluaran yang berhubungan dengan Program Hibah Air Minum Berbasis Kinerja dimana segenap biaya yang timbul akan mendapat kompensasi penggantian dari Kementerian Keuangan sesuai surat Menteri keuangan No. S-248/MK.7/2020 Tanggal 21 Oktober 2020 dan Perjanjian Penerusan Hibah No: PPH/MK.7/DTK.3/2021.

11. UTANG USAHA

Utang Kendaraan
Utang Asesoris dan Instalasi SR
Utang kepada RIZA PRIMA
Utang Kepada Pihak Ketiga
Jumlah

<u>2021</u> Rp	<u>2020</u> Rp
229.471.575	229.471.575
137.827.377	137.827.377
-	-
264.766.000	264.766.000
632.064.952	632.064.952

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERIODE 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

	<u>2021</u> Rp	<u>2020</u> Rp
12. UTANG LAIN-LAIN		
Utang Tunggakan Iuran Dapenma Pamsi	-	-
Utang Iuran Jamsostek	-	-
Jumlah	<u>-</u>	<u>-</u>
13. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR		
Utang Gaji	39.537.628	39.537.628
Utang Pajak Air Tanah	-	-
Utang Lainnya	56.260.110	-
Jumlah	<u>95.797.738</u>	<u>39.537.628</u>
14. UTANG PAJAK		
PPH Pasal 21	-	-
PPH Pasal 23	-	-
PPN	-	-
Jumlah	<u>-</u>	<u>-</u>
15. UTANG JANGKA PANJANG JATUH TEMPO		
Utang kepada PT Karsa Tirta Dharma Persada	68.327.708	68.327.708
Utang kepada Pegawai PDAM Kab Pesisir Selatan	207.338.662	207.338.662
	<u>275.666.370</u>	<u>275.666.370</u>

Utang kepada PT Karsa Tirta Dharma Persada merupakan kredit pengadaan kendaraan bermotor roda dua sesuai dengan Surat Perjanjian Nomor 01.02-SP/PDAM-PS/IV.03 dan Nomor 10.00-PK/KKTDP/04.03 tanggal 1 April 2003.

Saldo Utang Kepada Pegawai PDAM Kabupaten Pesisir Selatan merupakan bagian hutang pegawai kepada BPD Sumbar dan BPR Samudera secara kolektif dengan jaminan SK Pegawai yang dananya dipergunakan oleh perusahaan untuk menutupi kekurangan biaya operasional. Jumlah hutang ini akan jatuh tempo pada tahun 2020.

16. KEWAJIBAN JANGKA PANJANG

Utang Jangka Panjang

	<u>832.982.200</u>	<u>988.984.192</u>
	<u>832.982.200</u>	<u>988.984.192</u>
Saldo Awal		
Tambahan Pinjaman	988.984.192	256.324.854
Koreksi Biaya Administrasi / Bunga	-	993.770.000
Kewajiban Tahun 2021 yang Jatuh Tempo	-	-
Saldo Akhir	<u>(156.001.992)</u>	<u>(261.110.662)</u>
	<u>832.982.200</u>	<u>988.984.192</u>

Saldo Utang Jangka Panjang merupakan utang PDAM Kabupaten Pesisir Selatan kepada BPD (Bank Nagari) Cabang Painan dan BPR Samudera melalui pinjaman atas nama karyawan dengan jaminan SK Pegawai, yang harus dilunasi dalam jangka waktu lima tahun. Dana hasil pinjaman a.n. karyawan tersebut diterima perusahaan untuk menutupi kekurangan biaya operasional. Kewajiban angsuran/ pelunasan pinjaman ke BPD (Bank Nagari) dipotong langsung dari rekening perusahaan. Tidak ada penambahan pinjaman untuk tahun 2021 dan 2020.

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERIODE 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

16. KEWAJIBAN JANGKA PANJANG (Lanjutan)

	<u>2021</u> Rp	<u>2020</u> Rp
Perincian Utang Jangka Panjang :		
Afri Yunita	36.833.362	49.833.358
Nofrica Yanti	17.912.038	30.912.034
Rosnidar	36.833.362	49.833.358
Suarni	-	-
Syafrizal S	-	-
Yaswami	-	-
Zetriyeman	-	-
Eliardi	9.909.438	22.409.442
Rina Kumia Dewi	-	-
Afrina Lioni	122.497.600	139.998.400
M Azizun Hakim	118.998.800	135.999.200
Rian Syahputra	123.198.800	140.799.200
Alfiaden Junaidi	115.500.000	132.000.000
Rini Ismalina	116.898.800	133.599.200
	<u>134.400.000</u>	<u>153.600.000</u>
Jumlah	<u>832.982.200</u>	<u>988.984.192</u>

17. MODAL

Penyertaan Modal Pemerintah	<u>109.543.249.191</u>	<u>105.043.249.191</u>
Jumlah	<u>109.543.249.191</u>	<u>105.043.249.191</u>
Penyertaan Pemerintah Yang Belum Diserah-terimakan	29.943.269.258	29.943.269.258
Penyertaan Pemkab Pesisir Selatan Yang Belum Diserah-terimakan	22.290.614.123	22.290.614.123
Penyertaan Pemkab Pesisir Selatan	56.523.497.910	52.023.497.910
Hibah	785.867.900	785.867.900
	<u>109.543.249.191</u>	<u>105.043.249.191</u>
A Penambahan Penyertaan Pemkab Pesisir Selatan Yang Sudah Ditetapkan tahun 2020 sebesar Rp 6.000.000.000,- berasal dari Program Hibah Air Minum Perkotaan dengan penjelasan sebagai berikut:		6.000.000.000
Program Hibah Air Minum Perkotaan (MBR) yang berasal dari dana APBN 2020		
Data-data pendukung berupa:		
1. SP2D No: 03726/SP2D-LS/3.00.03.00/Nop/2020 Tanggal 30 Nopember 2020		
2. Perjanjian Hibah Daerah Nomor: PHD-179/MK.7/DTK.3/2020, Tanggal 27 Agustus 2020		
B Penambahan Penyertaan Pemkab Pesisir Selatan Yang Sudah Ditetapkan tahun 2021 sebesar Rp 4.500.000.000,- berasal dari	4.500.000.000	-
- Program Hibah Air Minum Berbasis Kinerja Bantuan Pemerintah Australia, Nomor : PPH-6/MK.7/DTK.03/AMBK-DFAT/2021, Tanggal 15 Februari 2021	2.133.000.000	-
- Hibah Air Minum Perkotaan Yang Bersumber Dari Penerimaan Dalam Negeri APBN TA 2021, Nomor : PHD-	2.367.000.000	-
Jumlah	<u>4.500.000.000</u>	<u>-</u>

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERIODE 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

	<u>2021</u> Rp	<u>2020</u> Rp
18. SALDO LABA RUGI DITAHAN		
Saldo Awal Laba Di Tahan	(33.008.612.725)	(27.447.971.319)
Penyesuaian Laba Tahun Lalu	-	(3.033.406.880)
19. Laba/(Rugi) Tahun Berjalan	<u>(3.830.891.461)</u>	<u>(2.527.234.526)</u>
Jumlah	<u>(36.839.504.186)</u>	<u>(33.008.612.725)</u>
Koreksi negatif Tahun 2020 pada Laba Tahun Lalu merupakan Penyesuaian Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap sesuai Berita Acara Serah Terima Aset dan Hibah antara Pemerintah Kabupaten Pesisir Selatan dengan PDAM Tirta Langkisau sesuai Naskah Perjanjian		

	<u>2021</u> Rp	<u>2020</u> Rp
PENDAPATAN USAHA		
20. Pendapatan Penjualan Air		
Penjualan Air	<u>13.798.116.450</u>	<u>13.254.184.300</u>
Jumlah Pendapatan Penjualan Air	<u>13.798.116.450</u>	<u>13.254.184.300</u>
Perincian Penjualan Air Per Unit Usaha :		
B. B. Belantai	33.026.500	37.126.250
Tarusan	296.283.900	286.658.100
Pasar Baru	1.023.483.450	1.228.722.450
Asam Kumbang	37.159.800	50.195.700
Lumpo	214.040.650	208.047.650
Painan	4.873.133.100	4.699.561.100
Pasar Kuok	974.321.750	945.790.050
Tuik	-	-
Surantih	1.922.225.500	1.844.875.950
Kambang	1.486.803.050	1.404.108.900
Balai Selasa	498.683.650	422.229.900
Air Haji	1.067.307.400	925.979.800
Indrapura	1.292.414.700	1.125.237.950
Tapan	79.233.000	75.650.500
Jumlah Penjualan Air	<u>13.798.116.450</u>	<u>13.254.184.300</u>
Perincian Penjualan Air Per Golongan Pelanggan :		
Rumah Tangga		
1.Rumah Tangga 1	155.940.500	62.062.500
2.Rumah Tangga 2	654.499.100	843.070.650
3.Rumah Tangga 3	10.327.622.150	9.731.759.900
4.Rumah Tangga 4	535.557.000	519.029.000
5.Rumah Tangga 5	115.195.500	113.278.000
Niaga		
1.Niaga Kecil	712.288.500	702.728.750
2.Niaga Menengah	12.286.000	10.988.250
3.Niaga Besar	101.465.250	111.820.500
Sosial		
Sosial Khusus	366.007.700	330.746.400
Sosial/ Hidran Um	15.248.250	17.932.350
Instansi Pemerintah dan Sekolah		
Sekolah Neg Swasta	196.235.000	138.835.500
Instansi Pemerintah	533.082.500	574.923.000
Industri		
Industri Menengah	15.077.000	19.050.000
Industri Kecil	1.662.000	909.500
Air Tangki	55.950.000	77.050.000
Jumlah Penjualan Air	<u>13.798.116.450</u>	<u>13.254.184.300</u>

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERIODE 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

	<u>2021</u> Rp	<u>2020</u> Rp
21. Pendapatan Non Air		
Pendapatan Denda	835.844.000	790.714.000
Pendapatan Sambungan Baru	406.560.346	804.735.000
Pendapatan Penyambungan Kembali	-	9.582.500
Pendapatan Balik Nama	1.941.500	-
Pendapatan Non Air Lainnya	445.251.000	-
	<u>1.689.596.846</u>	<u>1.605.031.500</u>
22. Pendapatan Lain-Lain	<u>48.072.264</u>	<u>2.746.261</u>
Pendapatan Lain-Lain	<u>48.072.264</u>	<u>2.746.261</u>
	<u>2021</u> Rp	<u>2020</u> Rp
23. BEBAN USAHA		
Beban Pegawai	(10.379.833.859)	(7.995.101.420)
Perincian :		
Biaya Pegawai-Sumber	(695.825.878)	(683.595.546)
Biaya Pegawai-Pengolahan	(199.535.848)	(247.623.675)
Biaya Pegawai-Transmisi Distribusi	(2.474.836.529)	(2.563.899.546)
Gaji & Honor-Adm Umum	(7.009.635.605)	(4.499.982.653)
	<u>(10.379.833.859)</u>	<u>(7.995.101.420)</u>
Beban BBM	(37.677.875)	(103.311.871)
Beban Pemeliharaan	(601.064.697)	(740.238.693)
Perincian :		
Rupa-Rupa Bea Operasi Sumber	-	-
Pemeliharaan Pengumpul & Reservoir	(104.844.000)	(43.797.000)
Pemeliharaan Danau & Sungai	-	-
Pemeliharaan Instalasi Sumber Lainnya	(37.000.000)	-
Pemeliharaan Pipa Induk	-	-
Pemakaian Bahan / Perlengkapan	-	(33.927.000)
Pemeliharaan Instalasi pengolahan Air	(29.552.575)	-
Pemeliharaan Instalasi pengolahan Lainnya	(47.042.385)	-
Biaya Pemakaian Pipa Persil	-	(327.500.000)
Pemeliharaan Pipa Transdist	(75.089.700)	(49.463.311)
Pemeliharaan Pipa Dinas	(59.942.142)	-
Pemeliharaan Pipa Dinas Lainnya	-	(635.000)
Pemeliharaan Inventaris Kantor	(47.882.295)	(545.000)
Pemeliharaan Kendaraan	(189.051.600)	(230.737.382)
Pemeliharaan Meter Air	(9.460.000)	(53.389.000)
Pemeliharaan Taman dan Lapangan	(1.200.000)	-
Pemeliharaan Bangunan	-	(245.000)
	<u>(601.064.697)</u>	<u>(740.238.693)</u>

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERIODE 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

	<u>2021</u> Rp	<u>2020</u> Rp
23. BEBAN USAHA (Lanjutan)		
Beban Penyisihan Piutang	(118.069.814)	(54.051.723)
Beban Penyusutan Aktiva Tetap dan Amortisasi	(5.671.393.702)	(5.360.455.439)
Perincian :		
Penyst. Instalasi Sumber	(290.947.051)	(303.614.746)
Penyst. Instalasi Pompa	(20.512.414)	(20.512.414)
Penyst. Instalasi Pengolahan	(472.021.626)	(461.652.671)
Penyst. Instalasi Trandist	(4.439.475.731)	(4.081.267.842)
Penyst. Bangunan	(88.225.881)	(87.618.371)
Penyst. Peralatan & perlengkapan	(51.768.440)	(75.841.167)
Penyst. Kendaraan	(149.353.610)	(190.309.045)
Penyst. Inventaris Kantor	(159.088.950)	(139.639.183)
Jumlah	<u>(5.671.393.702)</u>	<u>(5.360.455.439)</u>
Beban Operasi Lainnya	(2.558.637.074)	(3.136.037.442)
Perincian :		
Biaya Kantor	(228.076.775)	(316.545.419)
Bea Urusan Hubungan Langgan	(203.812.100)	(683.998.251)
Biaya Jasa Profesional	(136.491.036)	(296.924.860)
Beban Keuangan	(262.280.114)	(591.088.024)
Pajak Air	(75.959.550)	(57.041.750)
Rupa-Rupa Bea Operasional Sumber	(111.187.500)	
Biaya Langgan Media Cetak	(24.029.577)	(38.335.976)
Bea Perjalanan Dinas	(114.182.079)	(76.074.000)
Bea Sewa	(63.115.000)	(52.100.000)
Rupa-Rupa Bea Pengolahan Air	(114.179.500)	(82.574.700)
Bea Pemakaian Bahan / Perlengkapan	(36.963.000)	
Pemakaian Bahan Pembantu	(52.433.897)	
Rupa-Rupa Biaya Diklat Pegawai	-	(28.881.491)
Rupa-Rupa Bea Operasional TranDis	(310.075.000)	
Rupa-Rupa Bea Umum	(90.072.859)	(21.349.409)
Rupa - Rupa Biaya Operasi	-	(202.165.000)
Biaya Penelitian dan pengembangan	(46.409.750)	(11.828.920)
Rupa-Rupa Biaya Umum Lainnya	(689.369.337)	(677.129.642)
Jumlah	<u>(2.558.637.074)</u>	<u>(3.136.037.442)</u>
Jumlah Beban Usaha	<u>(52.671.259.517)</u>	<u>(17.389.196.587)</u>

**LAPORAN KEUANGAN
BPR SAMUDERA**

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
SAMUDERA**

**LAPORAN KEUANGAN
TAHUN BUKU YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021 DAN 2020**

DAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020**

DAFTAR ISI

	Halaman
SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS	
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	
NERACA	1
LAPORAN LABA RUGI	2
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS	3
LAPORAN ARUS KAS	4
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	5 – 23
LAMPIRAN : Rincian Beban Administrasi dan Umum	

**SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB
DIREKSI DAN KOMISARIS**



**SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB
DIREKSI DAN KOMISARIS
T E N T A N G
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2021 DAN 2020
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA**

Memenuhi ketentuan dalam Undang-Undang Republik Indonesia No. 8 Tahun 1997 tentang Dokumen Perusahaan dan Undang-Undang Republik Indonesia No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, kami yang bertanda tangan dibawah ini :

1. Nama : **Algusriandi, SE**
Alamat kantor : **Jl. Trikora No. 25 Painan Selatan Kecamatan IV Jurai Kabupaten Pesisir Selatan**
Telepon : **0756 21816**
Jabatan : **Direktur Utama**
2. Nama : **Jon Kenedy, S.Ag**
Alamat kantor : **Jl. Trikora No. 25 Painan Selatan Kecamatan IV Jurai Kabupaten Pesisir Selatan**
Telepon : **0756 21816**
Jabatan : **Direktur**
3. Nama : **H. Basral Ismail, SE**
Alamat kantor : **Jl. Trikora No. 25 Painan Selatan Kecamatan IV Jurai Kabupaten Pesisir Selatan**
Telepon : **0756 21816**
Jabatan : **Komisaris Utama**
4. Nama : **H. Sumardi, SE**
Alamat kantor : **Jl. Trikora No. 25 Painan Selatan Kecamatan IV Jurai Kabupaten Pesisir Selatan**
Telepon : **0756 21816**
Jabatan : **Komisaris**

menyatakan bahwa :

1. PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera adalah entitas yang memenuhi kriteria sebagai entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan sebagaimana didefinisikan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
2. Dengan persetujuan pemegang saham dan Dewan Komisaris, Direksi PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera telah memutuskan untuk menyusun laporan keuangan dengan menggunakan basis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dan ketentuan yang ditetapkan otoritas perbankan.
3. Direksi telah menyusun dan menyajikan laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 yang terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan sebagaimana disajikan dalam laporan keuangan terlampir.

Kantor Pusat :
Jl. Trikora No. 12 Painan
Kecamatan IV Jurai
(0756) 21816
(0756) 21819 Painan 25612
(082381) 163999

Kantor Kas :
Simp. Paleh Jalan Raya Balai Selasa
Kec. Ranah Pesisir
Kab. Pesisir Selatan
Telp. (0757) 40916
HP 082381163007

Kantor Kas :
Jl. Pasar Lakitan
Kecamatan Lengayang
Telp. (0756) 40910
HP. 082381163998

4. Laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dan ketentuan yang ditetapkan otoritas perbankan.
5. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera telah dimuat secara lengkap dan benar. Laporan keuangan tersebut tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
6. PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera telah membuat catatan, bukti pembukuan, dan data pendukung administrasi keuangan, yang merupakan bukti adanya hak dan kewajiban serta kegiatan usaha perusahaan, termasuk catatan yang terdiri dari neraca tahunan, perhitungan laba rugi tahunan, rekening, jurnal transaksi harian atau setiap tulisan yang berisi keterangan mengenai hak dan kewajiban serta hal-hal lain yang berkaitan dengan kegiatan usaha suatu perusahaan dan dokumen-dokumen tersebut disimpan oleh perusahaan sesuai ketentuan Undang-Undang yang berlaku.
7. Direksi dan Dewan Komisaris PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera, serta sistem pengendalian internal dalam PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera.

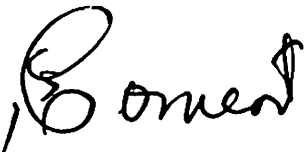
Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.



Alqusriandi, SE
Direktur Utama



Jon Kenedy, S.Ag
Direktur



H. Basral Ismail, SE
Komisaris Utama



H. Sumardi, SE
Komisaris

28 Januari 2022

Kantor Pusat :

Jl. Trikora No. 12 Painan
Kecamatan IV Jurai
Telp. (0756) 21816
(0756) 21819 Painan 25612
HP. 082381163999

Kantor Kas :

Simp. Paleh Jalan Raya Balai Selasa
Kec. Ranah Pesisir
Kab. Pesisir Selatan
Telp. (0757) 40916
HP. 082381163999

Kantor Kas :

Jl. Pasar Lakitan
Kecamatan Lengayang
Telp. (0756) 40910
HP. 082381163998

11
1097

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

11
1097



**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
Drs. AFRIZAL SY**

Registered Public Accountant & Management Consultant

Izin Usaha No. KEP-659/KM.17/1998, 07 September 1998
Izin Akuntan Publik NRAP AP.0526
Terdaftar DI OJK : STTD.KAP-62/PM.22/2018 Di Sektor
Pasar Modal, IKNB, Perbankan Konvensional dan Syariah

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00010/2.0092/AU.2/07/0526-3/11/2022

Kepada Yth.
Dewan Komisaris dan Direksi
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA

Laporan atas Laporan Keuangan

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera terlampir, yang terdiri dari laporan neraca tanggal 31 Desember 2021 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 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 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.

Opini wajar

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, neraca PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera tanggal 31 Desember 2021, serta hasil usaha dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik



00010

Penekanan Suatu Hal

Kami membawa perhatian ke catatan nomor 28 Catatan Atas Laporan Keuangan terlampir yang menjelaskan tentang situasi perekonomian dampak dari wabah Virus Covid-19 di Indonesia terhadap perusahaan dan langkah-langkah yang diambil perusahaan dalam merespon kondisi ini. Meskipun demikian terdapat suatu ketidakpastian mengenai dampak dari situasi ini terhadap operasi perusahaan dimasa mendatang. Laporan keuangan terlampir tidak mencakup penyesuaian yang mungkin dilakukan atas ketidakpastian tersebut. Opini kami tidak dimodifikas sehubungan hal tersebut.

KANTOR AKUNTAN PUBLIK
Drs. AFRIZAL SY



Drs. Afrizal Sy, CPA
Izin Akuntan Publik AP. 0526

Tanggal 28 Januari 2022



LAPORAN KEUANGAN POKOK

**NERACA
LAPORAN LABA RUGI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
LAPORAN ARUS KAS**

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
NERACA

31 Desember 2021

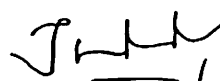
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	Catatan	2021	2020
ASET			
Kas	3	229.912.100	118.574.800
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	4	255.218.436	251.194.012
Penempatan Pada Bank Lain	5	3.357.932.428	3.872.823.761
Penyisihan Kerugian		-	-
Total		3.357.932.428	3.872.823.761
Kredit Yang Diberikan	6	18.822.293.812	18.144.924.357
Penyisihan Kerugian		(728.759.345)	(604.543.821)
Total		18.093.534.467	17.540.380.536
Aset Tetap dan Inventaris	7	1.983.442.776	647.356.000
Akumulasi Penyusutan		(624.712.292)	(593.829.333)
Total		1.358.730.484	53.526.667
Aset Lain-Lain	8	64.080.616	78.658.089
Jumlah Aset		23.359.408.531	21.915.157.865
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	9	40.108.451	53.320.978
Hutang Bunga	10	27.556.611	26.534.320
Hutang Pajak	11	32.625.638	-
Simpanan	12		
Tabungan		5.202.676.050	4.566.596.410
Deposito		8.584.500.000	7.517.000.000
Simpanan dari Bank Lain	13	2.000.000.000	1.500.000.000
Pinjaman Diterima	14	1.030.750.013	1.619.750.009
Kewajiban Lain-Lain	15	33.350.000	60.350.000
Jumlah Kewajiban		16.951.566.763	15.343.551.717
EKUITAS			
Modal			
Modal Disetor	1b	6.000.000.000	6.000.000.000
Saldo Laba	16		
Cadangan umum		67.780.000	46.900.000
Belum Ditentukan Tujuannya		340.061.767	524.706.148
Total		407.841.767	571.606.148
Jumlah Ekuitas		6.407.841.767	6.571.606.148
Jumlah Kewajiban dan Ekuitas		23.359.408.531	21.915.157.865

28 Januari 2022



Alqusriandi, SE
Direktur Utama



Jon Kenedy, S.Ag
Direktur


Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

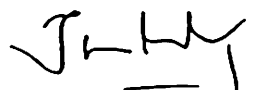
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
LAPORAN LABA-RUGI

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	Catatan	2021	2020
Pendapatan Operasional			
Pendapatan bunga	17		
Penempatan pada bank lain		109.981.930	118.244.037
Kredit yang diberikan		2.769.471.395	2.871.660.563
Provisi kredit		171.123.248	180.764.740
Pendapatan lainnya	18	209.448.233	173.423.600
Jumlah Pendapatan Operasional		3.260.024.806	3.344.092.940
Beban Operasional			
Beban bunga	19	940.460.517	894.506.671
Beban penyisihan penghapusan aset produktif	20	124.215.524	118.230.139
Beban pemasaran	21	12.511.000	14.652.000
Beban administrasi dan umum	22	1.792.981.790	1.768.966.057
Beban lainnya	23	18.901.500	12.880.110
Jumlah Beban Operasional		2.889.070.331	2.809.234.977
Laba (Rugi) Operasional		370.954.475	534.857.963
Pendapatan dan Beban Non Operasional			
Pendapatan Non Operasional	24	8.096.783	100.986
Beban Non Operasional		-	-
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		8.096.783	100.986
Laba (Rugi) Sebelum Pajak		379.051.258	534.958.949
Taksiran Pajak Penghasilan		(41.695.638)	(12.303.964)
Laba (Rugi) Netto		337.355.620	522.654.985

28 Januari 2022


Agusriandi, SE
 Direktur Utama


Jon Kenedy, S.Ag
 Direktur

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	Modal Disetor	Saldo Laba			Jumlah
		Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan	
Saldo per 31 Desember 2019	6.000.000.000	21.900.000	-	502.051.163	6.523.951.163
Deviden	-	-	-	-	-
Modal	-	-	-	-	-
Pembentukan cadangan	-	25.000.000	-	(500.000.000)	(475.000.000)
Laba (Rugi) Periode Berjalan	-	-	-	522.654.985	522.654.985
Saldo per 31 Desember 2020	6.000.000.000	46.900.000	-	524.706.148	6.571.606.148
Deviden	-	-	-	(522.000.000)	(522.000.000)
Modal	-	-	-	-	-
Pembentukan cadangan	-	20.880.000	-	-	20.880.000
Laba (Rugi) Periode Berjalan	-	-	-	337.355.620	337.355.620
Saldo per 31 Desember 2021	6.000.000.000	67.780.000	-	340.061.767	6.407.841.767

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

No	Uraian	Catatan	2021	2020
I	ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
	Laba (Rugi) Setelah Pajak		337.355.620	522.654.985
	Penyesuaian Untuk :			
	Penyisihan Penempatan Pada Bank Lain (net)		-	-
	Amortisasi Propisi/Blaya Transaksi		(18.215.085)	35.023.853
	Penyisihan Kredit (net)		124.215.524	118.230.139
	Penyusutan Aset Tetap (net)		30.882.959	24.560.377
	Penyusutan Aset Tidak Berwujud (net)		-	-
	Laba Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja		474.239.018	700.469.354
	Penurunan (Kenaikan) Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima		(4.024.424)	(22.527.226)
	Penurunan (Kenaikan) Penempatan Pada Bank Lain		200.000.000	(200.000.000)
	Penurunan (Kenaikan) Kredit Yang Diberikan		(659.154.370)	(638.711.979)
	Penurunan (Kenaikan) Agunan Yang Diambil Alih		-	-
	Penurunan (Kenaikan) Aset Lain-Lain		14.577.473	25.574.828
	Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Segera		(13.212.527)	33.432.510
	Kenaikan (Penurunan) Hutang Bunga		1.022.291	(1.579.910)
	Kenaikan (Penurunan) Hutang Pajak		32.625.638	(967.863)
	Kenaikan (Penurunan) Tabungan		636.079.641	(22.449.341)
	Kenaikan (Penurunan) Deposito		1.067.500.000	1.922.500.000
	Kenaikan (Penurunan) Simpanan dari Bank Lain		500.000.000	(200.000.000)
	Kenaikan (Penurunan) Pinjaman Diterima		(588.999.996)	(588.999.996)
	Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Imbalan Kerja		-	-
	Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Lain-Lain		(27.000.000)	45.000.000
	Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi		1.633.652.743	1.051.740.377
II	ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
	Pembelian (Penjualan) Aset Tetap dan Inventaris		(1.336.086.776)	(20.601.000)
	Pembelian (Penjualan) Aset Tidak Berwujud		-	-
	Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		(1.336.086.776)	(20.601.000)
III	ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
	Penerimaan (Pembayaran) Modal Disetor		-	-
	Kenaikan (Penurunan) Cadangan		20.880.000	25.000.000
	Pembagian Laba Tahun Lalu (koreksi)		(522.000.000)	(500.000.000)
	Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		(501.120.000)	(475.000.000)
	Kenaikan Bersih Kas dan Setara Kas		(203.554.033)	556.139.377
	Kas dan Setara Kas Pada Awal Periode	d, 3	3.391.398.561	2.835.259.184
	Kas dan Setara Kas Pada Akhir Periode	d, 3	3.187.844.528	3.391.398.561
	Kas dan Setara Kas terdiri dari :			
	Kas		229.912.100	118.574.800
	Giro Pada Bank Lain		48.203.133	105.867.605
	Tabungan		1.859.729.294	1.966.956.155
	Deposito Berjangka 1 s/d 3 bulan		1.050.000.000	1.200.000.000
	Jumlah		3.187.844.528	3.391.398.561

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

U M U M**a. Pendirian Perusahaan**

PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera, berkedudukan di Jl. Trikora No. 25 Palnan Selatan Kecamatan IV Jurai Kabupaten Pesisir Selatan, didirikan berdasarkan Akta No. 10 tanggal 14 September 2006 oleh Notaris Dra. Butet, SH di Padang. Akta tersebut telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia dengan Nomor W3-00030.HT.01.01.TH 2006 tanggal 17 Oktober 2006. Perubahan Akta terakhir berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa No. 149 tanggal 123 Juli 2021 oleh Notaris Marthalina Satrianita di Palnan. Persetujuan perubahan Akta Anggaran Dasar dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia dengan Nomor AHU-0041341.AH.01.02.Tahun 2021 tanggal 21 Juli 2021

PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera mempunyai 2 kantor kas yang beralamat sebagai berikut :

Kantor Kas : Jl. Pasar Balai Selasa Kecamatan Ranah Pesisir Kabupaten Pesisir Selatan
 Kantor Kas : Jl. Raya Pasar Kambang Kecamatan Lengayang Kabupaten Pesisir Selatan

Maksud dan tujuan didirikannya perseroan ini adalah berusaha dalam bidang Bank Perkreditan Rakyat. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut, perseroan dapat melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut :

• Memasarkan produk-produk perbankan dan memobilisasi dana masyarakat melalui Tabungan, Deposito serta Pembiayaan (Kredit) bagi masyarakat disekitarnya.

• Menunjang perekonomian daerah dengan menyalurkan kredit bagi kegiatan usaha yang bersifat produktif.

b. Modal Dasar Serta Modal Ditempatkan Dan Disetor

Berdasarkan Akta No. 131 tanggal 22 Nopember 2017 oleh Marthalina Satrianita Notaris di Kabupaten Pesisir Selatan modal dasar perseroan sebesar Rp 10.000.000.000 (sepuluh milyar rupiah) terbagi atas 200.000 (dua ratus ribu) lembar saham bernilai nominal Rp 50.000 (lima puluh ribu rupiah).

Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor penuh tahun 2021 dan tahun 2020 dengan pemegang saham sebagai berikut :

Tahun 2021

Pemegang Saham	Jumlah lembar saham	Persentase kepemilikan	Jumlah (Rupiah)
Pemerintah Daerah Kabupaten Pesisir Selatan	88.913	74,09%	4.445.650.000
Koperasi Lembaga Ekonomi Pengembangan Pesisir - Mikro Mitra Mina	31.087	25,91%	1.554.350.000
Jumlah	120.000	100,00%	6.000.000.000

Tahun 2020

Pemegang Saham	Jumlah lembar saham	Persentase kepemilikan	Jumlah (Rupiah)
Pemerintah Daerah Kabupaten Pesisir Selatan	88.913	74,09%	4.445.650.000
Koperasi Lembaga Ekonomi Pengembangan Pesisir - Mikro Mitra Mina	31.087	25,91%	1.554.350.000
Jumlah	120.000	100,00%	6.000.000.000

Susunan Pengurus

PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera pada saat ini memiliki karyawan 18 orang dan dikelola oleh suatu Badan Pengurus dengan susunan sebagai berikut :

Komisaris :

Komisaris Utama : H. Basral Jamail, SE
 Komisaris : H. Sumardi, SE

Direksi :

Direktur Utama : Agusriandi, SE
 Direktur : Jon Kenedy, S.Ag

Tanggungjawab Atas Laporan Keuangan

Manajemen PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera bertanggungjawab atas laporan keuangan yang penyusunannya diselesaikan pada tanggal 28 Januari 2022.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang diterbitkan Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat yang diterbitkan IAI dengan Bank Indonesia, serta pedoman akuntansi yang ditetapkan otoritas perbankan.

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

- ⊙ Laporan keuangan ini disajikan sesuai dengan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA-BPR). Laporan keuangan disusun berdasarkan prinsip berkesinambungan (*going concern*) serta mengikuti konvensi harga historis (*historical cost*). Kebijakan akuntansi ini diterapkan secara konsisten kecuali apabila dinyatakan adanya perubahan dalam kebijakan akuntansi yang diadun.
- ⊙ Laporan keuangan disusun dengan metode akrual kecuali laporan arus kas. Laporan arus kas disajikan dengan metode tidak langsung (*indirect method*) dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.
- ⊙ Periode akuntansi adalah menurut tahun takwim atau tahun kalender, yaitu dari tanggal 1 Januari sampai dengan tanggal 31 Desember tahun yang bersangkutan.
- ⊙ Laporan keuangan disajikan dalam satuan mata uang Rupiah.

b. Konsep Dasar Pengukuran

Pengukuran adalah proses penetapan jumlah uang yang digunakan entitas untuk mengukur aset, kewajiban, penghasilan dan beban dalam laporan keuangan.

Dasar pengukuran adalah biaya historis dan nilai wajar. Aset dicatat sebesar kas atau setara kas yang dibayarkan atau nilai wajar dari pembayaran yang diberikan untuk memperoleh aset pada saat perolehan. Kewajiban dicatat sebesar kas atau setara kas yang diterima atau sebesar nilai wajar dari aset non-kas yang diterima sebagai penukar dari kewajiban pada saat terjadinya kewajiban. Penghasilan dan beban merupakan akibat langsung dari pengukuran aset dan kewajiban.

Nilai wajar adalah jumlah yang dipakai untuk mempertukarkan suatu aset atau untuk menyelesaikan suatu kewajiban, antara pihak-pihak yang berkeinginan dan memiliki pengetahuan memadai dalam suatu transaksi dengan wajar.

Transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa (pihak terkait)

Sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), yang dimaksud dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa (pihak terkait) adalah sebagai berikut :

Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa (pihak terkait) dengan entitas, jika :

- secara langsung atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut :
 - ↳ mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada dibawah pengendalian bersama dengan entitas (termasuk entitas induk, entitas anak dan fellow subsidiaries);
 - ↳ memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan; atau
 - ↳ memiliki pengendalian bersama dari entitas;
- pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- pihak tersebut adalah joint venture dimana entitas tersebut merupakan venturer;
- pihak tersebut adalah personel manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam ● atau ●;
- pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara secara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam ● atau ●; atau
- pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

Hubungan istimewa (pihak terkait) terutama berkenaan dengan akun penempatan pada bank lain, kredit yang diberikan dan simpanan dalam laporan keuangan. Tidak terdapat perlakuan yang berbeda atas transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa (pihak terkait).

Sekelompok transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa (pihak terkait) baik yang dilakukan dengan atau tidak dengan kondisi dan persyaratan normal sebagaimana dilakukan dengan pihak ketiga, diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas meliputi kas, giro pada bank lain, penempatan pada bank-bank lain, sertifikat Bank Indonesia yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan sejak tanggal perolehan, sepanjang tidak digunakan sebagai jaminan atas pinjaman yang diterima serta tidak dibatasi penggunaannya.

Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan penyisihan kerugian. Penyisihan kerugian ditetapkan berdasarkan penelaahan terhadap kolektibilitas masing-masing saldo penempatan akhir tahun yang besarnya sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Kualitas aset produktif dalam bentuk penempatan pada bank lain ditetapkan dalam 3 (tiga) golongan yaitu Lancar, Kurang Lancar dan Macet dengan klasifikasi sebagai berikut :

- ⓪ Lancar
 - ↳ Tidak terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga
- Ⓛ Kurang Lancar
 - ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan atau bunga paling lama 5 (lima) hari kerja
- Ⓜ Macet
 - ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan atau bunga lebih dari 5 (lima) hari kerja
 - ↳ Bank yang menerima penempatan dana antar bank telah ditetapkan dalam status Pengawasan Khusus
 - ↳ Bank yang menerima penempatan dana antar bank telah dilikuidasi

Pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) dana antar bank lihat catatan 2g.

l. Kredit Yang Diberikan

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar saldo kredit yang diberikan dikurangi dengan saldo provisi yang belum diamortisasi dan penyisihan kerugian. Penyisihan kerugian berdasarkan penelaahan terhadap kolektibilitas masing-masing saldo kredit yang diberikan akhir tahun yang besarnya sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018.

Kredit diklasifikasikan sebagai berikut :

- ⓪ Kredit dengan angsuran
 - ↳ kurang dari 1 (satu) bulan
 - ↳ 1 (satu) bulan atau lebih

Kualitas aset produktif dalam bentuk kredit ditetapkan dalam 5 (lima) golongan yaitu Lancar, Dalam Perhatian Khusus, Kurang Lancar, Diragukan dan Macet.

Kualitas kredit dengan masa angsuran kurang dari 1 (satu) bulan

a. Lancar

- ↳ Tidak terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga
- ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga tidak lebih dari 15 (lima belas) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran dan kredit belum jatuh tempo

b. Dalam Perhatian Khusus

- ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 15 (lima belas) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 30 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran
- ↳ Kredit telah jatuh tempo tidak lebih dari 15 (lima belas) hari.

c. Kurang Lancar

- ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 30 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 90 (sembilan puluh) hari
- ↳ Kredit telah jatuh tempo lebih dari 15 (lima belas) hari tetapi tidak lebih dari 30 (tiga puluh) hari.

d. Diragukan

- ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 90 (sembilan puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 180 (seratus delapan puluh) hari
- ↳ Kredit telah jatuh tempo lebih dari 30 (tiga puluh) hari tetapi tidak lebih dari 60 (enam puluh) hari.

e. Macet

- ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 180 (seratus delapan puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran
- ↳ Kredit telah jatuh tempo lebih dari 60 (enam puluh) hari;
- ↳ Kredit telah diserahkan kepada Direktorat Jenderal Kekayaan Negara (DJKN) dan/atau
- ↳ Kredit telah diajukan penggantian ganti rugi kepada perusahaan asuransi Kredit.

Kualitas kredit dengan masa angsuran 1 (satu) bulan atau lebih

a. Lancar

- ↳ Tidak terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga; atau
- ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga tidak lebih dari 30 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran dan kredit belum jatuh tempo

b. Dalam Perhatian Khusus

- ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 30 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 90 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran
- ↳ Kredit telah jatuh tempo tidak lebih dari 15 (lima belas) hari.

c. Kurang Lancar

- ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 90 (sembilan puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 180 (seratus delapan puluh) hari
- ↳ Kredit telah jatuh tempo lebih dari 15 (lima belas) hari tetapi tidak lebih dari 30 (tiga puluh) hari.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

d. Diragukan

- ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 180 (seratus delapan puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 360 (tiga ratus enam puluh) hari
- ↳ Kredit telah jatuh tempo lebih dari 30 (tiga puluh) hari tetapi tidak lebih dari 60 (enam puluh) hari.

e. Macet

- ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 360 (tiga ratus enam puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran
- ↳ Kredit telah jatuh tempo lebih dari 60 (enam puluh) hari;
- ↳ Kredit telah diserahkan kepada Direktorat Jenderal Kekayaan Negara (DJKN) dan/atau
- ↳ Kredit telah diajukan penggantian ganti rugi kepada perusahaan asuransi Kredit.

Pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) kredit lihat catatan 2g.

Pendapatan bunga atas kredit lancar diakui secara akrual dan pendapatan bunga terhadap kredit yang didasifikasikan sebagai "non-performing" diakui sebagai pendapatan pada saat diterima.

Berdasarkan POJK Nomor 11/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019 ditetapkan Kualitas kredit atau pembiayaan yang direstrukturisasi ditetapkan lancar sejak dilakukan restrukturisasi.

g. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

Aset yang digolongkan sebagai aset produktif sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 adalah penyediaan dana BPR dalam bentuk rupiah untuk memperoleh penghasilan dalam bentuk Penempatan Pada Bank Lain dan Kredit yang diberikan.

Pembentukan penyisihan atas aset produktif tersebut sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 berdasarkan prosentase tetap dari saldo akhir aset produktif setelah dikurangi dengan agunan, kecuali untuk aset produktif yang didasifikasikan lancar yang diterapkan terhadap saldo aset produktif tersebut. Besarnya prosentase penyisihan aset produktif adalah sebagai berikut :

Kolektibilitas Kredit

Lancar	0,50%
Dalam Perhatian Khusus	
berlaku sejak 1 Desember 2019 sampai dengan 30 November 2020	0,50%
berlaku sejak 1 Desember 2020 sampai dengan 30 November 2021	1,00%
berlaku sejak 1 Desember 2021	3,00%
Kurang Lancar	10,00%
Diragukan	50,00%
Macet	100,00%

Penyisihan atas aset produktif terdiri dari penyisihan umum dan khusus. Aset produktif dengan kolektibilitas lancar digolongkan dalam penyisihan kerugian umum, sedang untuk yang kolektibilitasnya dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan dan macet digolongkan dalam penyisihan kerugian khusus.

Berdasarkan POJK Nomor 34/POJK.03/2020 tanggal 26 Mei 2020, Nomor 2/POJK.03/2021 tanggal 17 Februari 2021 dan Nomor 18/POJK.03/2021 tanggal 10 September 2021 tentang Kebijakan Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sebagai Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019 ditetapkan BPR atau BPRS dapat :

- a. membentuk penyisihan penghapusan aset produktif umum untuk aset produktif dengan kualitas lancar kurang dari 0,5% dari aset produktif dengan kualitas lancar; atau
- b. tidak membentuk penyisihan penghapusan aset produktif umum untuk aset produktif dengan kualitas lancar.

Agunan Yang Diambil Alih

Agunan yang diambil alih yang dicatat dalam neraca hanya yang berasal dari penyelesaian kredit yang diberikan. Pada saat pengakuan awal, agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit yang diberikan dicatat sebesar nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjualnya tetapi tidak melebihi nilai tercatat kredit yang diberikan. Bank tidak mengakui keuntungan pada saat pengambilalihan aset. Setelah pengakuan awal, agunan yang diambil alih dicatat sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat dengan nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjualnya. Selisih lebih antara nilai tercatat dengan nilai wajar agunan yang diambil alih setelah dikurangi biaya untuk menjualnya diakui sebagai kerugian penurunan nilai dilaporkan laba rugi.

Agunan yang diambil alih tidak disusutkan dan beban-beban sehubungan dengan perolehan dan pemeliharaan aset tersebut dibebankan pada saat terjadinya transaksi.

Selisih antara nilai tercatat dan hasil penjualan dari agunan yang diambil alih diakui sebagai laba atau rugi pada saat penjualan agunan yang diambil alih dan diakui sebagai pendapatan atau beban non-operasional dalam laporan laba rugi.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Apabila agunan yang diambil alih tidak dapat diselesaikan dalam waktu 1 (satu) tahun, nilai agunan yang dicatat pada laporan keuangan wajib diperhitungkan sebagai faktor pengurang modal inti dalam perhitungan KPMM.

Adapun agunan yang diambil alih sebagai pengurang modal inti sebagai berikut :

- a. Agunan dalam bentuk Tanah dan Bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan, Tanah dan Bangunan yang memiliki sertifikat berdasarkan Nilai Jual Objek Pajak (NJOP) yang tidak dibebani dengan hak tanggungan, Tanah dan Bangunan dan NJOP berdasarkan Surat Pemberitahuan Pajak Terutang (SPPT) terakhir dari instansi berwenang, yang tidak dibebani dengan hak tanggungan dan harga pasar, harga sewa atau harga pengalihan berupa tempat usaha yang disertai bukti pemilikan disertai dengan surat kuasa menjual atau pengalihan hak yang dibuat oleh notaris.
 - ↳ 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 3 (tiga) tahun
 - ↳ 75% (tujuh puluh lima persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 3 (tiga) tahun sampai dengan 5 (lima) tahun
 - ↳ 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 5 (lima) tahun
- b. Kendaraan bermotor, kapal, perahu bermotor, alat berat dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan
 - ↳ 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun
 - ↳ 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 2 (dua) tahun

Berdasarkan POJK Nomor 34/POJK.03/2020 tanggal 26 Mei 2020, Nomor 2/POJK.03/2021 tanggal 17 Februari 2021 dan Nomor 18/POJK.03/2021 tanggal 10 September 2021 tentang Kebijakan Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sebagai Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019 ditetapkan BPR atau BPRS dapat :

- a. BPR atau BPRS menghitung prosentase nilai agunan yang diambil alih sebagai faktor pengurang modal inti dalam perhitungan kewajiban penyediaan modal minimum BPR atau BPRS.
- b. Perhitungan prosentase dari nilai agunan yang diambil alih sebagaimana dimaksud pada ayat (a) menggunakan posisi laporan bulan Maret 2020.

i. Aset Tetap dan Inventaris

Aset tetap dinyatakan sebesar harga perolehan dikurangi dengan akumulasi penyusutan. Penyusutan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (straight-line method) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap sebagai berikut :

Jenis	Masa Manfaat (tahun)
Bangunan	
Kendaraan bermotor	20 - 25
Perlengkapan kantor	4 - 8
	4 - 8

Pengeluaran untuk pemeliharaan dan perbaikan rutin dibebankan sebagai beban pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Sedangkan pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau yang kemungkinan besar memberi manfaat keekonomian dimasa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas ditambahkan pada jumlah tercatat aset yang bersangkutan (kapitalisasi).

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.

j. Simpanan

Simpanan merupakan dana yang dipercayakan masyarakat berdasarkan perjanjian penyimpanan dana terdiri dari tabungan dan deposito. Simpanan dinyatakan sebesar nilai kewajiban bank kepada nasabah.

k. Simpanan dari Bank Lain

Simpanan dari bank lain merupakan dana yang dipercayakan bank lain berdasarkan perjanjian penyimpanan dana terdiri dari tabungan dan deposito. Simpanan dari bank lain dinyatakan sebesar nilai kewajiban bank kepada bank lain.

l. Pinjaman Diterima

Pinjaman diterima merupakan dana yang diterima dari Bank Umum dan BPR lain, Bank Indonesia atau pihak lain dengan kewajiban pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian pinjaman

m. Pengakuan Pendapatan Bunga

Pendapatan bunga terdiri dari pendapatan bunga kontraktual, amortisasi provisi dan amortisasi biaya transaksi. Pendapatan bunga atas aset produktif yang digolongkan sebagai performing diakui secara aktual. Pendapatan bunga atas aset produktif yang digolongkan sebagai non-performing (kurang lancar, diragukan dan macet) diakui sebagai pendapatan pada saat diterima secara tunai (cash basis).

Penerimaan setoran dari debitur untuk kredit performing digunakan terlebih dahulu untuk melunasi tagihan bunga. Penerimaan setoran dari debitur untuk kredit non-performing digunakan terlebih dahulu untuk melunasi tunggakan pokok yang telah jatuh tempo.

Provisi dan biaya transaksi diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus tanpa memperhatikan kredit yang diberikan termasuk performing atau non-performing. Amortisasi provisi diakui sebagai penambah pendapatan bunga dan amortisasi biaya transaksi diakui sebagai pengurang pendapatan bunga.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

n. Pengakuan Beban Bunga

Beban bunga merupakan beban yang dibayarkan kepada nasabah atau pihak lain yang berkaitan dengan kegiatan penghimpunan dana dan penerimaan pinjaman. Beban bunga diakui secara akrual.

o. Taksiran Pajak Penghasilan

Perusahaan mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terhutang pada periode tersebut, perusahaan harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Perusahaan tidak mengakui adanya pajak tangguhan.

Berdasarkan peraturan perpajakan yang berlaku, perusahaan menghitung, menetapkan dan membayar sendiri pajak yang terhutang. Petugas pajak dapat melakukan pemeriksaan, menetapkan dan mengubah kewajiban pajak dalam batas waktu 10 (sepuluh) tahun sejak tanggal terhutangnya pajak, sehingga tidak tertutup kemungkinan hasil pemeriksaan berbeda dengan saldo hutang pajak tersebut.

p. Imbalan Kerja

Imbalan Kerja kepada karyawan terbatas pada imbalan kerja jangka pendek, meliputi :

a. upah, gaji dan iuran pensiun

b. jasa produksi tertutang dalam waktu 12 bulan setelah akhir periode pelaporan saat pekerja memberikan jasa terkait.

Jasa produksi tertutang dalam waktu 12 bulan dibayarkan setelah ditetapkan dalam Rapat Umum Pemegang Saham, dan diperlakukan sebagai bagian dari pembagian laba, kecuali ditetapkan lain dalam RUPS.

Lihat catatan 26.

Ini penjelasan atas pos-pos neraca dan laba/rugi tahun 2021 dan 2020 (angka-angka disajikan dalam rupiah).

AS

ini merupakan

2021	2020
229.912.100	118.574.800

PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

pendapatan bunga yang akan diterima terdiri dari :

pendapatan bunga akrual deposito penempatan pada bank lain

pendapatan bunga akrual kredit

lain-lain

2021	2020
2.535.616	4.439.384
252.682.820	246.754.628
255.218.436	251.194.012

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

ENEMPATAN PADA BANK LAIN

klasifikasi penempatan pada Bank lain berdasarkan jenis dan kualitas, sebagai berikut :

Jenis	Tahun 2021		
	Lancar	Kurang Lancar	Macet
iro			
Terkait			
Tidak Terkait			
Penyisihan Penghapusan	48.203.133	-	-
Sub Jumlah	48.203.133	-	-
ibungan			
Terkait			
Tidak Terkait			
Penyisihan Penghapusan	1.859.729.294	-	-
Sub Jumlah	1.859.729.294	-	-
iposita Berjangka			
Terkait			
Jangka waktu 1 bulan	-	-	-
Jangka waktu 3 bulan	-	-	-
Jangka waktu 6 bulan	-	-	-
Jangka waktu 12 bulan	-	-	-
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-
Tidak terkait			
Jangka waktu 1 bulan	250.000.000	-	-
Jangka waktu 3 bulan	800.000.000	-	-
Jangka waktu 6 bulan	400.000.000	-	-
Jangka waktu 12 bulan	-	-	-
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-
Penyisihan Penghapusan	-	-	-
Sub Jumlah	1.450.000.000	-	-
umlah Penempatan Pada Bank Lain	3.357.932.428		
umlah Penyisihan Penghapusan			
umlah Penempatan Pada Bank Lain	3.357.932.428		
umlah Penyisihan			

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Jenis	Tahun 2020		
	Lancar	Kurang Lancar	Macet
Pro			
Terkait			
Tidak Terkait			
Penyisihan Penghapusan	105.887.605	-	-
Sub Jumlah	105.887.605	-	-
Non			
Terkait			
Tidak Terkait			
Penyisihan Penghapusan	1.986.956.155	-	-
Sub Jumlah	1.986.956.155	-	-
Posito Berjangka			
Terkait			
Jangka waktu 1 bulan	-	-	-
Jangka waktu 3 bulan	-	-	-
Jangka waktu 6 bulan	-	-	-
Jangka waktu 12 bulan	-	-	-
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-
Tidak terkait			
Jangka waktu 1 bulan	-	-	-
Jangka waktu 3 bulan	250.000.000	-	-
Jangka waktu 6 bulan	950.000.000	-	-
Jangka waktu 12 bulan	600.000.000	-	-
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-
Penyisihan Penghapusan	-	-	-
Sub Jumlah	1.800.000.000	-	-
Salah Penempatan Pada Bank Lain	1.800.000.000	-	-
Salah Penyisihan Penghapusan	3.872.823.761	-	-
Salah Penempatan Pada Bank Lain	-	-	-
Salah Penyisihan	3.872.823.761	-	-

Biaya bunga rata-rata pertahun untuk penempatan dalam rupiah adalah sebesar 3,78% pada tahun 2021 dan 4,10% pada tahun 2020.
 Kebijakan penyisihan kerugian adalah sebagai berikut :

Uraian	2021		2020	
Salah penempatan pada bank lain	-	-	-	-
Salah penyisihan penghapusan aset produktif yang dibentuk	-	-	-	-
Salah penyisihan	-	-	-	-
Salah penempatan pada bank lain	-	-	-	-
Salah penyisihan	-	-	-	-

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan kerugian yang dibentuk adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak terdapatnya penempatan dana antar bank serta telah dihitung berdasarkan ketentuan Bank Indonesia/Otoritas Jasa Keuangan.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

KREDIT

Kredit yang diberikan berdasarkan jenis, sektor ekonomi, jangka waktu dan kualitas terdiri dari :

● Jenis

Jenis	Tahun 2021					
	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Modal Kerja						
Terkait	12.000.000	12.000.000	-	-	-	-
Tidak Terkait	13.511.168.042	9.211.349.368	3.231.080.350	19.088.600	282.675.569	768.994.125
Jumlah	13.523.168.042	9.223.349.368	3.231.080.350	19.088.600	282.675.569	768.994.125
Provisi	(182.732.488)	(130.061.236)	(43.221.482)	(268.700)	(3.722.249)	(4.857.821)
Nilai Buku	13.340.433.554	9.092.688.132	3.187.858.868	18.798.900	278.953.350	762.136.304
Penyisihan Penghapusan	(387.469.180)	(23.058.377)	(19.905.218)	(658.000)	(33.613.100)	(310.235.825)
Sub Jumlah	12.952.964.374	8.069.629.755	3.167.953.650	18.140.240	245.340.250	451.900.478
Investasi						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	259.165.900	259.165.900	-	-	-	-
Jumlah	259.165.900	259.165.900	-	-	-	-
Provisi	(2.779.308)	(2.779.308)	-	-	-	-
Nilai Buku	256.386.592	256.386.592	-	-	-	-
Penyisihan Penghapusan	(647.915)	(647.915)	-	-	-	-
Sub Jumlah	255.738.677	255.738.677	-	-	-	-
Konsumsi						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	5.284.370.093	4.205.114.333	699.034.060	17.469.602	65.539.100	297.182.998
Jumlah	5.284.370.093	4.205.114.333	699.034.060	17.469.602	65.539.100	297.182.998
Provisi	(58.896.427)	(38.361.819)	(15.055.687)	(299.992)	(1.087.408)	(4.091.521)
Nilai Buku	5.225.473.666	4.166.752.514	683.978.373	17.190.610	64.451.692	293.091.477
Penyisihan Penghapusan	(340.842.250)	(10.512.786)	(18.994.456)	(62.400)	(27.402.050)	(265.670.496)
Sub Jumlah	4.884.631.416	4.158.239.728	666.983.917	17.137.150	37.049.642	7.420.979
Jumlah Kredit (Baki Debet)	19.088.702.035	13.687.629.801	3.930.114.410	38.588.202	348.214.699	1.084.177.123
Jumlah Provisi	(244.408.223)	(171.802.363)	(58.277.169)	(589.692)	(4.809.657)	(8.949.342)
Jumlah Baki Debet (-) Provisi	18.822.293.812	13.515.827.238	3.871.837.241	35.908.510	343.405.042	1.055.227.781
Jumlah Penyisihan Penghapusan	(728.759.345)	(34.219.078)	(38.899.674)	(719.120)	(61.015.150)	(595.906.323)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	18.093.534.467	13.481.608.160	3.834.937.567	35.277.390	282.389.892	459.321.458

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Jenis	Tahun 2020					
	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Masak
Modal Kerja						
Terkait	5.833.000	5.833.000	-	-	-	-
Tidak Terkait	12.197.065.864	8.164.968.473	2.984.339.817	14.723.800	84.145.331	948.058.243
Jumlah	12.202.898.864	8.170.831.473	2.984.339.817	14.723.800	84.145.331	948.058.243
Provisi	(199.290.571)	(148.330.881)	(45.285.063)	(183.686)	(1.046.025)	(8.414.916)
Nilai Buku	12.003.638.093	8.024.500.592	2.939.054.754	14.540.114	83.099.306	942.443.327
Penyisihan Penghapusan	(374.303.017)	(20.427.076)	(3.067.840)	(237.300)	(19.240.800)	(330.620.201)
Sub Jumlah	11.629.245.076	8.004.073.516	2.935.986.914	14.302.814	63.858.706	611.623.126
Investasi						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	5.916.100	-	-	-	-	-
Jumlah	5.916.100	-	-	-	-	5.916.100
Provisi	(31.948)	-	-	-	-	-
Nilai Buku	5.884.152	-	-	-	-	(31.948)
Penyisihan Penghapusan	(5.916.100)	-	-	-	-	5.884.152
Sub Jumlah	(31.948)	-	-	-	-	(5.916.100)
Konsumsi						
Terkait	-	-	-	-	-	(31.948)
Tidak Terkait	6.188.732.901	5.175.971.566	792.005.453	9.686.900	10.289.400	210.779.582
Jumlah	6.188.732.901	5.175.971.566	792.005.453	9.686.900	10.289.400	210.779.582
Provisi	(63.330.789)	(46.172.041)	(15.658.210)	(169.578)	(16.701)	(1.314.261)
Nilai Buku	6.135.402.112	5.129.799.525	776.347.243	9.517.324	10.272.699	209.465.321
Penyisihan Penghapusan	(224.234.704)	(12.939.929)	(8.001.803)	(988.680)	(5.144.700)	(189.179.582)
Sub Jumlah	5.911.167.408	5.116.859.596	770.345.440	8.548.634	5.127.999	10.285.739
Jumlah Kredit (Baki Debet)	18.407.547.865	13.346.803.039	3.778.345.270	24.410.700	94.434.731	1.165.553.825
Jumlah Provisi	(262.623.308)	(182.502.922)	(60.943.273)	(363.262)	(1.082.728)	(7.761.125)
Jumlah Baki Debet (-) Provisi	18.144.924.357	13.154.300.117	3.715.401.997	24.057.438	93.372.005	1.157.792.600
Jumlah Penyisihan Penghapusan	(604.543.821)	(33.367.005)	(9.669.643)	(1.205.990)	(24.385.300)	(535.915.883)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	17.540.380.536	13.120.933.112	3.705.732.354	22.851.448	68.986.706	621.876.717

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Ⓔ Sektor Ekonomi

Jenis	Tahun 2021					
	Bald Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Mecel
Pertanian, perburuan dan kehutanan	1.227.068.192	671.951.325	513.164.496	-	3.250.000	38.702.371
Pertanian	2.084.471.201	1.696.172.552	308.077.418	-	73.471.900	16.749.331
Pertambangan dan penggalian	25.550.000	21.000.000	-	-	-	4.550.000
Industri pengolahan	105.780.009	58.289.009	45.636.200	-	-	1.874.800
Listrik, gas dan air	-	-	-	-	-	-
Konstruksi	-	-	-	-	-	-
Perdagangan besar dan eceran	7.074.294.251	4.670.377.521	1.698.215.432	-	131.274.600	574.426.608
Penyediaan akomodasi dan makan minum	118.376.231	33.860.500	62.628.331	7.466.600	-	14.420.800
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	1.754.626.862	1.604.801.627	138.225.235	11.800.000	-	-
Perantara Keuangan	-	-	-	-	-	-
Real Estate	-	-	-	-	-	-
Administrasi pemerintahan, pertanahan dan jaminan sosial wajib	-	-	-	-	-	-
Jasa pendidikan	-	-	-	-	-	-
Jasa kesehatan dan kegiatan sosial	-	-	-	-	-	-
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya	-	-	-	-	-	-
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	-	-	-	-	-	-
Kegiatan usaha yang belum jelas batasannya	1.392.165.196	736.082.734	465.133.238	-	74.679.099	118.270.125
Bukan lapangan usaha rumah tangga	-	-	-	-	-	-
Bukan lapangan usaha lainnya	5.284.370.093	4.205.114.333	699.034.060	17.499.602	65.539.100	297.182.998
Jumlah Kredit (Bald Debet)	19.066.702.035	13.687.629.601	3.930.114.410	36.566.202	348.214.699	1.064.177.123
Jumlah Provisi	(244.406.223)	(171.802.363)	(58.277.169)	(569.692)	(4.809.657)	(8.949.342)
Jumlah Bald Debet (-) Provisi	18.822.293.812	13.515.827.238	3.871.837.241	35.996.510	343.405.042	1.055.227.781
Jumlah Penyisihan Penghapusan	(728.759.345)	(34.219.078)	(36.969.674)	(719.120)	(81.015.150)	(595.908.323)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	18.093.534.467	13.481.608.160	3.834.867.567	35.277.390	262.389.892	459.321.458

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Tahun 2020

Jenis	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Ditragukan	Macet
Pertanian, perburuan dan kehutanan	808.684.683	448.806.491	303.200.827	-	12.115.800	44.501.565
Perikanan	-	-	-	-	-	-
Pertambangan dan penggalian	-	-	-	-	-	-
Industri pengolahan	-	-	-	-	-	-
Listrik, gas dan air	-	-	-	-	-	-
Konstruksi	-	-	-	-	-	-
Perdagangan besar dan eceran	9.519.633.175	6.457.301.493	2.258.960.762	14.723.800	70.622.731	720.024.389
Penyediaan akomodasi dan makan minum	343.271.698	259.746.402	54.498.398	-	-	29.023.900
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	390.651.143	343.651.143	47.000.000	-	-	-
Perantara Keuangan	-	-	-	-	-	-
Real Estate	-	-	-	-	-	-
Administrasi pemerintahan, pertanahan dan jaminan sosial wajib	-	-	-	-	-	-
Jasa pendidikan	-	-	-	-	-	-
Jasa kesehatan dan kegiatan sosial	-	-	-	-	-	-
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya	-	-	-	-	-	-
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	-	-	-	-	-	-
Kegiatan usaha yang belum jelas batasannya	1.148.574.065	881.262.944	322.679.832	-	1.408.800	161.224.489
Bukan lapangan usaha rumah tangga	-	-	-	-	-	-
Bukan lapangan usaha lainnya	6.198.732.901	5.175.971.566	792.005.453	9.686.900	10.289.400	210.779.582
Jumlah Kredit (Baki Debet)	18.407.547.665	13.348.803.039	3.776.345.270	24.410.700	94.434.731	1.165.553.925
Jumlah Provisi	(262.623.306)	(192.502.822)	(60.943.273)	(353.282)	(1.062.726)	(7.781.125)
Jumlah Baki Debet (-) Provisi	18.144.924.357	13.154.300.117	3.715.401.997	24.057.438	93.372.005	1.157.792.800
Jumlah Penyisihan Penghapusan	(604.543.821)	(33.367.005)	(9.669.643)	(1.205.980)	(24.385.300)	(535.915.883)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	17.540.380.536	13.120.933.112	3.706.732.354	22.851.448	68.986.706	621.876.917

Jangka Waktu

Klasifikasi kredit dilakukan berdasarkan perjanjian kredit dan sisa umur sampai dengan saat jatuh tempornya sebagai berikut :

a. Berdasarkan perjanjian kredit

Jangka Waktu	2021	2020
<= 1 tahun		
1 < X <= 2 tahun	111.670.365	89.511.532
2 < X <= 5 tahun	909.287.942	1.362.423.472
> 5 tahun	8.801.176.099	9.180.017.092
Jumlah Kredit (Baki Debet)	9.244.567.829	7.795.595.569
Jumlah Provisi	19.088.702.035	18.407.547.665
Jumlah Baki Debet (-) Provisi	(244.408.223)	(262.623.306)
Jumlah Penyisihan Penghapusan	18.822.293.812	18.144.924.357
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	(728.759.345)	(604.543.821)
	18.093.834.487	17.540.380.536

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

b. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

Jangka Waktu	2021	2020
<= 1 tahun	850.109.164	1.053.568.650
1 < X <= 2 tahun	1.939.314.503	1.809.987.665
2 < X <= 5 tahun	8.007.102.192	8.702.986.489
> 5 tahun	8.270.176.066	8.841.004.861
Jumlah Kredit (Baki Debet)	19.066.702.035	18.407.547.665
Jumlah Provisi	(244.408.223)	(282.623.308)
Jumlah Baki Debet (-) Provisi	18.822.293.812	18.144.924.357
Jumlah Penyisihan Penghapusan	(728.759.345)	(804.543.621)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	18.093.534.467	17.340.380.736

D Perubahan penyisihan penghapusan aset produktif sebagai berikut :

Uraian	2021	2020
Saldo awal tahun		
Penyisihan penghapusan aset produktif yang dibentuk	604.543.621	488.313.682
Pembalikan penyisihan	123.915.616	118.230.139
Penghapusbukuan yang telah dilakukan	289.906	-
Saldo akhir tahun	728.759.345	604.543.621

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

erikut ini adalah informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan :

Tingkat bunga rata-rata pertahun dalam rupiah sebesar 15,02% pada tahun 2021 dan 15,65% pada tahun 2020.

Kredit yang diberikan dijamin dengan deposito, agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual dan jaminan lain yang umumnya dapat diterima oleh perbankan.

Kredit modal kerja dan investasi diberikan kepada debitur untuk kepentingan modal kerja dan barang-barang modalnya.

Kredit konsumsi terdiri atas kredit kepemilikan rumah, kredit kendaraan bermotor dan kredit perorangan lainnya.

Kredit yang diberikan kepada karyawan bank merupakan kredit untuk membeli kendaraan, rumah dan keperluan lainnya yang dibebani bunga dengan jangka waktu 1 (satu) sampai dengan 10 (sepuluh) tahun dan dibayar kembali melalui pemotongan gaji setiap bulan.

Ikhtisar kredit yang dihapus buku adalah sebagai berikut :

Uraian	2021	2020
Saldo awal tahun		
Penyisihan penghapusan aset produktif yang dibentuk	1.251.305.079	1.360.343.739
Pembalikan penyisihan	-	-
Penghapusbukuan yang telah dilakukan	-	-
Penerimaan kembali yang telah dihapus buku	-	-
Saldo akhir tahun	(139.780.444)	(109.038.660)
	1.111.524.635	1.251.305.079

NET TETAP DAN INVENTARIS

Net tetap terdiri dari :

Keterangan	Tahun 2021			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Perolehan				
Agunan		657.500.000		657.500.000
Kendaraan bermotor & inventaris		623.416.776		623.416.776
Saldo	647.356.000	55.170.000		702.526.000
Provisi Penyusutan	647.356.000	1.336.066.776		1.983.422.776
Hapus Buku	(593.829.333)	(55.462.858)	(24.580.000)	(673.852.191)
	63.526.667			1.368.730.484

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
 (Jumlah Dimutakan Dalam Rupiah)

Tahun 2020

Keterangan	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Kaya Perolehan				
- tanah	-	-	-	-
- bangunan	-	-	-	-
- kendaraan bermotor & inventaris	628.755.000	20.794.300	183.360	647.366.000
Jumlah	628.755.000	20.794.300	183.360	647.366.000
Ukumulasi Penyusutan	(569.268.956)	(24.753.767)	(183.360)	(593.629.333)
Nilai Buku	57.486.044			53.736.667

jumlah penyusutan aset tetap dan inventaris sebesar Rp 55.462.959 dan Rp 24.753.767 masing-masing untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020.

ASET LAIN-LAIN

aset lain-lain terdiri dari :

	2021	2020
- pajak dibayar dimuka	-	-
- sewa dibayar dimuka	35.649.936	50.983.250
- asuransi dibayar dimuka	1.901.180	976.839
- pengadaan alat tulis & perlengkapan kantor	26.319.500	26.898.000
- pengadaan material	210.000	-
jumlah	64.090.616	78.668.689

KEWAJIBAN SEGERA

kewajiban segera terdiri dari :

	2021	2020
- pajak PPh pasal 21	17.515.181	14.530.808
- tipen PPh - tabungan	1.641.898	1.645.764
- tipen PPh - deposito	9.646.457	9.584.850
- tipen notaris	1.755.200	1.905.200
- tipen bonus karyawan	1.819	1.819
- premi asuransi jamaostek	25.638	25.638
- tipen tunjangan tetap	786.759	-
- tipen lainnya	8.735.399	25.626.899
jumlah	48.108.451	63.320.978

HUTANG BUNGA

hutang bunga terdiri dari :

	2021	2020
- bunga deposito	27.558.611	26.534.320

HUTANG PAJAK

hutang pajak terdiri dari :

	2021	2020
- hutang pajak PPh pasal 29	32.825.838	-
- penghasilan operasional (Januari s/d Desember)	3.260.024.806	3.344.092.940
- laba sebelum pajak	379.051.258	-
- penghitungan Pajak Penghasilan yang terhutang :		
- 11,00%	379.051.258	41.895.638
- 0,50%	-	3.344.093.000
- Jumlah Pajak Penghasilan yang terhutang	41.895.638	16.720.465
- Pajak yang sudah dibayar	(9.070.000)	(12.303.964)
- insentif/subsidi pajak	-	(4.418.501)
- Pajak kurang (lebih) bayar	32.825.838	-

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

SIMPANAN**a. Tabungan**

Jenis Tabungan	2021		2020	
	Pihak terkait	Pihak tidak terkait	Pihak terkait	Pihak tidak terkait
Tabungan Tabung	818.155.332	3.810.539.071	786.525.792	3.179.560.238
Tabungan Tunas	-	29.184.303	-	65.753.262
Tabungan Tabung	-	258.000	25.000	483.000
Tabungan Tabung	3.943.433	401.175.923	3.827.029	487.312.101
Tabungan Tabung	17.135.000	32.284.988	13.735.000	29.374.988
Jumlah	839.233.765	4.363.442.285	804.112.821	3.762.483.589

Tingkat suku bunga per tahun adalah sebesar 2,81% pada tahun 2021 dan 2,88% pada tahun 2020.

b. Deposito

Jangka Waktu	2021		2020	
	Pihak terkait	Pihak tidak terkait	Pihak terkait	Pihak tidak terkait
Jangka waktu 1 bulan	200.000.000	3.692.000.000	390.000.000	3.550.500.000
Jangka waktu 3 bulan	-	1.817.500.000	-	481.500.000
Jangka waktu 6 bulan	60.000.000	2.715.000.000	180.000.000	2.925.000.000
Jangka waktu 12 bulan	-	100.000.000	-	10.000.000
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-	-
Jumlah	260.000.000	8.324.500.000	570.000.000	6.967.000.000

Tingkat suku bunga per tahun adalah sebesar 7,02% pada tahun 2021 dan 7,87% pada tahun 2020.

IMPANAN DARI BANK LAIN

Keterangan	2021		2020	
	Pihak terkait	Pihak tidak terkait	Pihak terkait	Pihak tidak terkait
Impian	-	-	-	-
Impian	-	300.000.000	-	100.000.000
Impian	-	100.000.000	-	100.000.000
Impian	-	1.600.000.000	-	1.300.000.000
Impian	-	-	-	-
Jumlah	-	2.000.000.000	-	1.500.000.000

Tingkat suku bunga per tahun adalah sebesar 4,92% pada tahun 2021 dan 5,38% pada tahun 2020.

JAMINAN DITERIMA

Jaminan yang diterima terdiri dari :

	2021	2020
Jaminan LPMUKP	1.050.000.000	1.650.000.000
Piutang pinjaman	(19.249.987)	(30.249.991)
Jumlah	1.030.750.013	1.619.750.009

Lembaga Pengelola Modal Usaha Kelautan dan Perikanan

Pinjaman yang diterima dari Lembaga Pengelola Modal Usaha Kelautan dan Perikanan merupakan Kredit Modal Kerja. Pinjaman tersebut direalisasi pada tanggal 26 Juli 2018 menurut Perjanjian Nomor 1498/LPMUKP/VII/2018 dengan plafond sebesar Rp 3.000.000.000 (tiga milyar rupiah) jangka waktu kredit 5 tahun (60 bulan), dengan tingkat bunga 3,00% flat pertahun.

Agunan kredit berupa :

↳ Deposito dengan nilai total sebesar Rp 500.000.000

↳ Piutang/tagihan yang dimiliki BPR dengan kategori lancar dengan nilai minimal sebesar Rp 2.500.000.000 terhadap jaminan piutang akan diikat fidusia.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
 (Jumlah Dimyatakan Dalam Rupiah)

KEWAJIBAN LAIN-LAIN

Kewajiban lain-lain terdiri dari :

	2021	2020
Cadangan operasional	15.350.000	15.350.000
Cadangan pesangon karyawan	18.000.000	45.000.000
Jumlah	33.350.000	60.350.000

SALDO LABA

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham tanggal 25 April 2021 diputuskan laba tahun buku 2020 untuk mengurangi rugi tahun sebelumnya.

laba bersih tahun 2020		522.654.985
laba yang tidak dibagi tahun 2019		2.051.163
laba yang tidak dibagi tahun 2020		(2.708.148)
		522.000.000
Pembagian laba :		
15,00% Dividen		339.300.000
4,00% Cadangan Umum		20.880.000
15,00% Pengurus (Direksi dan Komisaris)		78.300.000
16,00% Karyawan		83.520.000
		622.000.000
Saldo awal	48.900.000	21.900.000
Penambahan dari laba	20.880.000	25.000.000
Saldo akhir	67.780.000	46.900.000
Saldo Laba		
Laba Tahun Lalu	524.708.148	502.051.163
Pembagian laba	(522.000.000)	(500.000.000)
Laba Tahun Berjalan	337.355.620	522.654.985
Jumlah Saldo Laba	340.063.768	524.706.148

PENDAPATAN BUNGA

Pendapatan bunga dan propisi terdiri dari :

	2021	2020
Aspek Kontraktual		
Penempatan pada bank lain		
Giro		
Tabungan		
Deposito	28.068.109	28.616.102
Kredit yang diberikan	83.915.821	89.627.935
Kepada pihak ketiga bukan bank		
Sal Kredit	2.789.471.395	2.871.660.563
Kepada pihak ketiga bukan bank		
Jumlah	171.123.248	180.764.740
	3.069.578.573	3.170.869.340

PENDAPATAN LAINNYA

Ini merupakan pendapatan lainnya terdiri dari :

	2021	2020
Penjualan kredit yang dihapus buku		
Biaya penyisihan penghapusan aset produktif		
lainnya	139.780.444	109.038.660
Jumlah	69.667.789	64.384.940
	299.448.233	173.423.800

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

EBAN BUNGA

Ini merupakan beban bunga terdiri dari :

	2021	2020
Beban Bunga Kontraktual		
Tabungan		
Deposito	127.613.387	125.168.543
Simpanan dari bank lain	557.742.642	498.429.270
Pinjaman yang diterima	124.174.032	147.423.024
Dari bank lain		
Dari pihak ketiga bukan bank	11.000.004	11.000.004
Lainnya	90.000.000	90.000.000
Jumlah	29.930.452	24.485.830
	848.480.517	894.504.671

EBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF

Ini merupakan beban penyisihan penghapusan aset produktif terdiri dari :

	2021	2020
Reservasi pada bank lain		
Reservasi yang diberikan	299.908	-
Kepada pihak ketiga bukan bank		
Jumlah	123.915.616	118.230.139
	124.216.824	118.230.139

EBAN PEMASARAN

Ini merupakan beban pemasaran terdiri dari :

	2021	2020
Beban promosi	12.511.000	14.652.000

EBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Ini merupakan beban administrasi dan umum terdiri dari :

	2021	2020
Beban tenaga kerja	1.354.660.949	1.300.869.619
Beban pendidikan dan pelatihan	36.156.000	33.965.000
Beban sewa	29.333.314	32.000.004
Beban penyusutan/penghapusan aset tetap dan inventaris	55.482.959	24.753.767
Beban premi asuransi	98.231.005	86.148.740
Beban pemeliharaan dan perbaikan	12.889.000	12.766.000
Beban barang dan jasa	206.158.385	183.235.138
Beban pajak (ekstern PPh)	90.178	5.227.789
Jumlah	1.792.981.799	1.768.966.067

(Lihat selengkapnya lihat lampiran)

BAN LAINNYA

Ini merupakan beban lainnya terdiri dari :

	2021	2020
Beban OJK	10.000.000	10.000.000
Beban lain OJK	540.000	-
Beban lainnya	8.361.500	2.880.110
Jumlah	18.901.500	12.880.110

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

I PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

Rincian akun ini terdiri dari :

	2021	2020
Pendapatan Non Operasional		
Lainnya		
Sub Jumlah	96.783	100.986
Beban Non Operasional		
Lainnya	8.096.783	100.986
Sub Jumlah	-	-
Jumlah	8.096.783	100.986

II KEWAJIBAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Bank memiliki kewajiban komitmen dan kontinjensi sebagai berikut :

Uraian	2021		2020	
	Pihak terkait	Pihak tdk terkait	Pihak terkait	Pihak tdk terkait
Tagihan Komitmen				
Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	-	-	-	-
Tagihan komitmen lainnya	-	-	-	-
Kewajiban Komitmen				
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	-	-
Penerusan kredit (channeling)	-	-	-	-
Kewajiban komitmen lainnya	-	-	-	-
Tagihan Kontinjensi				
Pendapatan bunga dalam penyelesaian				
Bunga kredit yang diberikan	-	-	-	-
Bunga penempatan pada bank lain	-	-	-	418.095.247
Aset produktif yang dihapusbuku	-	-	-	-
Kredit yang diberikan	-	-	-	-
Penempatan pada bank lain	-	1.111.524.635	-	1.261.305.079
Pendapatan bunga atas kredit yang dihapusbuku	-	-	-	-
Pendapatan bunga atas penempatan pada bank lain yang dihapusbuku	-	-	-	777.075.619
Agunan dalam proses penyelesaian kredit	-	-	-	-
Tagihan kontinjensi lainnya	-	-	-	-
Kewajiban Kontinjensi				
Rekening Administratif Lainnya	-	-	-	-

III APLIKASI IMBALAN PASCA KERJA

Bank belum membentuk cadangan imbalan kerja sebagaimana dimaksud dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 23, namun para karyawan telah disertakan dalam program Jamsostek dan iuran pensiun. Jumlah iuran BPJS ketenagakerjaan dan BPJS kesehatan yang dibayarkan pada tahun 2021 sebesar Rp 91.740.828 dan tahun 2020 sebesar Rp 84.545.557.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

f TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG MEMPUNYAI HUBUNGAN ISTIMEWA (PIHAK TERKAIT)

Bank melakukan transaksi usaha dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa (pihak terkait). Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa (pihak terkait) terutama berhubungan dengan pemberian pinjaman dalam kegiatan normal perbankan. Tidak terdapat perlakuan yang berbeda atas transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa (pihak terkait).

Uraian	2021		2020	
	Jumlah	%	Jumlah	%
Aset				
Penempatan Pada Bank Lain	-	0,00%	-	0,00%
Kredit yang diberikan	12.000.000	0,05%	5.833.000	0,03%
Jumlah	12.000.000	0,05%	5.833.000	0,03%
Jumlah Aset	12.000.000	0,05%	5.833.000	0,03%
Kewajiban				
Simpunan	23.359.408.531		21.915.157.885	
Simpunan dari Bank Lain	1.089.233.785	6,48%	1.354.112.821	8,83%
Pinjaman diterima	-	0,00%	-	0,00%
Jumlah	1.089.233.785	0,00%	-	0,00%
Jumlah Kewajiban	1.089.233.785	6,48%	1.354.112.821	8,83%
	16.951.568.783		15.343.551.717	

PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA

Sampai dengan tanggal penerbitan laporan keuangan, telah terjadi Pandemi COVID-19 yang mengakibatkan kenaikan nilai tukar mata uang asing dan menurunnya kegiatan di sektor ekonomi.

Secara langsung dan tidak langsung, dampak ini tentunya juga akan mempengaruhi kegiatan operasional perusahaan pada beberapa bulan mendatang.

Dampak Pandemi COVID-19 dari awal tahun 2020 sampai dengan tanggal penerbitan laporan keuangan adalah material bagi perusahaan. Dampak pandemi setelah tanggal penerbitan laporan keuangan belum dapat diestimasi pada saat ini.

INFORMASI PENTING LAINNYA

- Rasio kecukupan modal (CAR) bank pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 sebesar 48,19% dan 52,52%
- Rasio kredit yang diberikan terhadap dana pihak ketiga (LDR) pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 sebesar 84,08% dan 85,25%
- Rasio kredit yang tergolong Non Performing Loan (NPL) pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 sebesar 7,60% dan 6,98%
- Rasio beban operasional terhadap pendapatan operasional pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 sebesar 88,62% dan 84,01%
- Rasio aset produktif bermasalah terhadap jumlah aset produktif pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 sebesar 6,00% dan 5,63%
- Rasio laba sebelum pajak terhadap rata-rata aset (ROA) pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 sebesar 1,70% dan 2,55%
- Rasio laba setelah pajak terhadap rata-rata ekuitas (ROE) pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 sebesar 5,26% dan 7,95%

LAMPIRAN

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
RINCIAN BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	2021	2020
Beban tenaga kerja		
Beban gaji dan upah	655.484.591	628.720.901
Honor komisaris	162.238.250	152.938.125
Tunjangan pajak	22.347.500	26.755.802
Tunjangan jabatan	92.210.000	88.195.000
Tunjangan transportasi	96.680.000	77.720.000
Tunjangan keluarga	6.600.400	7.004.340
Tunjangan kesehatan	23.005.000	22.912.800
Tunjangan lembur	21.075.000	18.611.000
Tunjangan penghargaan	-	45.000.000
Tunjangan hari raya	105.109.058	83.617.247
Tunjangan kinerja	2.903.150	5.063.133
Tunjangan pangan	187.050.000	181.760.000
Tunjangan sandang	-	30.000.000
Tunjangan insentif	-	42.571.271
Sub Jumlah	1.354.660.949	1.390.869.619
Beban pendidikan dan pelatihan	36.156.000	33.965.000
Beban perjalanan diklat	-	-
Beban edukasi perbankan	-	-
Sub Jumlah	36.156.000	33.965.000
Beban sewa		
Gedung kantor	29.333.314	32.000.004
Lainnya	-	-
Sub Jumlah	29.333.314	32.000.004
Beban penyusutan/penghapusan aset tetap dan inventaris	55.462.959	24.753.767
Beban amortisasi aset tidak berwujud	-	-
Beban premi asuransi	98.231.005	86.148.740
Beban pemeliharaan dan perbaikan	12.889.000	12.766.000
Beban barang dan jasa		
Beban majalah dan harian	1.380.000	1.380.000
Beban air, listrik dan telepon	32.696.608	40.271.942
Beban cetakan dan alat tulis	15.028.200	16.515.600
Beban alat-alat rumah tangga kantor	8.805.500	7.373.000
Beban BBM kendaraan	19.932.000	21.055.000
Beban perjalanan dinas	5.235.000	6.920.000
Beban fotocopy	1.705.400	1.419.900
Beban ekspedisi, transfer dan materai	2.021.800	1.509.600
Beban RUPS/Rapat Intern	4.300.000	5.292.000
Beban tamu	238.000	792.000
Beban iuran	2.700.000	-
Beban program	10.800.000	10.800.000
Beban jasa pihak ketiga	87.325.000	20.625.000
Beban collection fee	3.177.777	17.421.596
Lainnya	30.813.100	31.859.500
Sub Jumlah	206.158.385	183.235.138
Pajak-pajak (selain PPh)	90.178	5.227.789
JUMLAH BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM	1.792.981.790	1.768.966.057

**LAPORAN KEUANGAN
PT. BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR**



**LAPORAN KEUANGAN
UN AUDIT**

**PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
PER 31 DESEMBER 2021**



PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
DAFTAR ISI

	<u>Halaman</u>
Halaman Judul.....	i
Daftar Isi.....	ii
Neraca.....	1
Laporan Laba/Rugi.....	2
Laporan Perubahan Modal.....	3
Laporan Arus Kas.....	4
Catatan atas Laporan Keuangan.....	5-22

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah)

KETERANGAN	CAT	2021
ASET		
<u>Aset Lancar</u>		
Kas dan Setara Kas	2c.,3	1.686.957.487
Piutang Usaha	2k.,4	(34.921.216)
Persediaan	2d.,5.	142.414.988
Perlengkapan Operasional Hotel	6.	12.879.165
Uang Muka	7.	234.738.132
Jumlah Aset Lancar		2.042.068.555
<u>Aset Tidak Lancar</u>		
Aset Tetap	2e.,2g.,9.	169.812.740.550
Aset Tidak Berwujud	2f.,10.	45.602.589
Aset Pajak Tanggihan	8.c	95.578.655
Jumlah Aset Tidak Lancar		169.953.921.794
Aset Lain-lain	11	1.085.140.194
TOTAL ASET		173.081.130.543
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>Liabilitas Lancar</u>		
Utang Usaha	2k.,12.	1.201.834.986
Beban Akrua	2k.,13.	1.168.636.421
Utang Pajak	2h.,8.a.	7.482.599.305
Pendapatan Sewa Diterima di Muka	2j.,14.	719.192.502
Peny Penggantian Perlengkapan Hotel	2i.,	-
Utang Dividen	15.	-
Utang Lain-lain	2k.,16.	178.172.861
Jumlah Liabilitas Lancar		10.750.436.075
<u>Liabilitas Jangka Panjang</u>		
Liabilitas Pajak Tanggihan	2h.,8.c.	3.034.899.797
Utang Imbalan Pasca Kerja		383.864.652
Jumlah Liabilitas		14.169.200.524
<u>Ekuitas</u>		
Modal Dasar Rp.308.078.000.000 terdiri dari 184.848 Saham Seri A Nilai Nominal		
Rp.1000.000 per Saham dan 123.230.000 Saham Seri B Nilai Nominal Rp.1.000		
per Saham.		
Modal Ditempatkan dan Disetor terdiri dari 98.405 Saham Seri A dan 65.620.990		
Saham Seri B	16	164.025.990.000
Tambahan Modal Disetor - TA		2.030.287.790
Selisih Revaluasi Aset Tetap		33.329.979.575
Defisit		(40.474.327.346)
Jumlah Modal		158.911.930.019
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		173.081.130.543

Jakarta, 12 Januari 2022



Ir. Buchari Bachter, MT

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah)

K E T E R A N G A N	C A T	2021
Pendapatan Usaha	3j.,17	12.927.640.687
Beban Pokok Penjualan	3j.,18	4.154.378.486
LABA (RUGI) KOTOR		8.773.262.201
Pendapatan (Beban) Lain-Lain	21	58.365.831
Jumlah Laba Kotor & Pendapatan Lainnya		8.831.628.032
Beban Usaha		
Beban Pemasaran	3j.,19	694.923.235
Beban Administrasi dan Umum	3j.,20	5.647.820.718
Jumlah Beban Usaha		6.342.743.953
LABA (RUGI) USAHA SEBELUM PENYUSUTAN & AMORTISASI		2.488.884.079
Beban Penyusutan & Amortisasi		3.356.591.648
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		(867.707.568)
Beban (Manfaat) Pajak Penghasilan		
Pajak Kini	8b	-
Pajak Tangguhan	8c	-
Jumlah Beban Pajak Penghasilan		-
LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK PENGHASILAN		(867.707.568)

Jakarta, 12 Januari 2021



Ir. Buchari Bachter, MT

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

KETERANGAN	Cat	Modal Saham	Selisih Revaluasi	Tambahan Modal Disetor- TA	Saldo Laba (Defisit)	Jumlah Ekuitas
EKUITAS AWAL						
Saldo per 1 Januari 2020		163.401.091.000	33.329.979.575	2.030.287.790	(39.606.619.777)	159.154.738.588
Tambahan Modal Disetor		-	-	-	-	-
Koreksi Uang Muka Pembagian Dividen		-	-	-	-	-
Selisih Revaluasi Aset Tetap		-	-	-	-	-
Rugi Bersih		-	-	-	-	-
Saldo per 31 Desember 2020		163.401.091.000	33.329.979.575	2.030.287.790	(39.606.619.777)	159.154.738.588
Tambahan Modal Disetor						
Pembagian Dividen						-
Tambahan Modal Disetor - TA						-
Koreksi Laba Ditahan						-
Selisih Revaluasi Aset Tetap						-
Rugi Bersih					(867.707.568)	(867.707.568)
EKUITAS AKHIR TAHUN 2021		163.401.091.000	33.329.979.575	2.030.287.790	(40.474.327.346)	158.287.031.020

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

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah)

K E T E R A N G A N	2021
Arus Kas dari Aktivitas Operasi	
Penerimaan Kas dari Pelanggan	15.232.902.477
Pembayaran kepada karyawan	(5.725.941.369)
Pembayaran beban operasional	(6.956.127.026)
Pembayaran PBB dan pajak pembangunan daerah	(1.278.657.440)
	1.272.176.643
Jumlah Arus Kas Bersih Diperoleh Dari Aktivitas Operasi	
Arus Kas dari Aktivitas Investasi	
Pembelian aset tetap	(131.707.000)
Pekerjaan dalam Penyelesaian	(191.689.274)
Penjualan aktiva tetap	-
	(323.396.274)
Jumlah arus kas dari aktivitas investasi	
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan	
Penerimaan Pinjaman	-
Pngembalian Pinjaman	-
	-
Jumlah arus kas dari aktivitas pendanaan	
Kenaikan (penurunan) kas dan setara kas	948.780.369
Kas dan setara kas awal tahun	738.177.118
Kas dan setara kas akhir tahun	1.686.957.487

**PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah)

1. Umum

PT. Balairung Citrajaya Sumbar, (selanjutnya disebut "Perusahaan") didirikan dengan akta Notaris Catur Virgo, SH, Notaris di Jakarta dengan akta nomor 15 tanggal 10 Nopember 2009 dan telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman Reepublik Indonesia dengan surat keputusannya nomor : AHU-59384.AH.01.01.Tahun 2009 tanggal 4 Desember 2009. anggaran dasar Perusahaan tersebut telah beberapa kali mengalami perubahan. Akta perubahan terakhir adalah akta yang dibuat di hadapan Notaris Catur Virgo, SH, nomor 88 tanggal 30 April 2014 yaitu akta "Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Balairung Citrajaya Sumbar" mengenai tambahan penyeteroran modal dan perubahan susunan pengurus Perusahaan

Maksud dan tujuan Perusahaan berdasarkan pasal 3 akta pendirian nomor 15 tanggal 10 Nopember 2009 adalah berusaha dalam bidang pembangunan, perdagangan dan jasa dengan melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut:

- 1) Menjalankan usaha-usaha dibidang pembangunan, bertindak sebagai pengembang, pemborongan pada umumnya (*general contractor*), dan pembangunan lapangan golf.
- 2) Menjalankan usaha-usaha dibidang perdagangan, distributor, agen dan sebagai perwakilan dari badan-badan Perusahaan.
- 3) Menjalankan usaha-usaha dibidang jasa, jasa pengelolaan hotel, jasa rumah makan/restoran, jasa penyewaan dan pengelolaan property, dan jasa konsultasi bidang perhotelan.

Ruang lingkup kegiatan Perusahaan saat ini terutama bergerak di bidang industri perhotelan dan jasa akomodasi atau penyewaan ruangan yang berhubungan dengan kegiatan perhotelan serta melakukan dan mengerjakan segala sesuatu yang berhubungan dengan bidang tersebut baik secara langsung maupun tidak langsung.

Perusahaan berdomisili di Jl. Matraman Raya No. 19, Jakarta Timur. Perusahaan memulai kegiatan operasionalnya pada tahun 2012.

Berdasarkan akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan No. 08 dari Notaris Catur Virgo, SH, tanggal 10 November 2021, susunan Dewan Komisaris dan Direksi pada tanggal 31 Desember 2021 adalah sebagai berikut:

Pengurus

Komisaris : Zainuddin

Direktur : Buchari Bachter

Jumlah karyawan kontrak Perusahaan pada 31 Desember tahun 2021 sebanyak 34 orang.

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi

a. Dasar Akuntansi

Berdasarkan Surat Persetujuan Perubahan Penyajian Laporan Keuangan Perusahaan No. 430/BCS/DIR/V/2015 tanggal 18 Mei 2015, manajemen Perusahaan merubah Standar Akuntansi Keuangan (SAK) yang diterapkannya untuk tahun 2015 dari SAK ETAP menjadi PSAK.

Sebelum 1 Januari 2015

Laporan keuangan Perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia yang meliputi Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan-Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (PSAK-ETAP) yang diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan-Ikatan Akuntan Indonesia (IAI).

Setelah 1 Januari 2015

Laporan Keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia yang meliputi Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (ISAK) yang diterbitkan oleh DSAK-IAI.

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah)

b. Dasar Pengukuran dan Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan Keuangan disusun berdasarkan asumsi kelangsungan usaha serta atas dasar akrual, kecuali untuk laporan arus kas. Dasar pengukuran dalam penyusunan laporan keuangan adalah konsep biaya perolehan, kecuali beberapa akun tertentu yang disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana dijelaskan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

Laporan arus kas disajikan dengan metode tidak langsung (*indirect method*) dengan mengelempokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan.

Mata uang penyajian yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan ini adalah rupiah yang merupakan mata uang fungsional dan pencatatan Perusahaan.

c. Kas dan Setara Kas

Kas dan Setara Kas mencakup kas, simpanan pada bank yang sewaktu-waktu bisa dicairkan dan investasi likuid jangka pendek lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang.

d. Persediaan

Persediaan dinyatakan sebesar nilai yang lebih rendah antara biaya perolehan dan nilai realisasi neto. Biaya perolehan ditentukan dengan menggunakan metode rata-rata (*average method*). Penyisihan persediaan usang dilakukan atas dasar hasil penelaahan secara periodik terhadap kondisi persediaan.

e. Aset Tetap

Aset Tetap diakui sebesar biaya perolehannya termasuk pajak yang berlaku, bea masuk, biaya pengangkutan, biaya penanganan, biaya penyimpanan, biaya penyediaan lokasi, biaya pemasangan, biaya upah tenaga kerja internal, estimasi awal biaya pembongkaran, pemindahan aset tetap dan restorasi lokasi aset tetap.

Sebelum 1 Januari 2015

Aset tetap berupa tanah dan bangunan, setelah pengakuan awal diukur dengan menggunakan model biaya.

Setelah 1 Januari 2015

Aset tetap berupa tanah dan bangunan, setelah pengakuan awal diukur dengan menggunakan model revaluasi. Nilai wajar tanah dan bangunan biasanya ditentukan melalui penilaian berdasarkan bukti pasar yang dilakukan oleh penilai yang memiliki kualifikasi profesional.

Penyusutan aset tetap dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap yang bersangkutan. Taksiran masa manfaat ekonomis untuk masing-masing aset tetap adalah sebagai berikut:

<u>Jenis Aset tetap</u>	<u>Masa Manfaat (Tahun)</u>
Bangunan	50
Kendaraan Bermotor	5
Furnitur, Peralatan dan Perlengkapan	4-8
Mesin dan Elektronik	5-8

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

Pada setiap akhir tahun buku, nilai residu, umur manfaat dan metode penyusutan ditelaah dan jika sesuai dengan keadaan, disesuaikan secara prospektif.

**PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah)

Aset dinyatakan pada nilai dapat diperoleh kembali pada saat kejadian-kejadian atau perubahan-perubahan keadaan mengindikasikan bahwa nilai tercatatnya mungkin tidak dapat diperoleh kembali. Penurunan nilai aset, jika ada, diakui sebagai rugi pada laporan laba rugi komprehensif.

f. Perangkat Lunak Komputer

Biaya Perolehan perangkat lunak komputer meliputi seluruh biaya yang dapat dikaitkan langsung dalam mempersiapkan aset tersebut hingga siap digunakan dan diamortisasikan selama 10 tahun dengan metode garis lurus.

g. Penurunan Nilai Aset Non-Keuangan

Setiap tanggal pelaporan, Perusahaan menelaah nilai tercatat aset non-keuangan untuk menentukan apakah terdapat indikasi bahwa aset tersebut telah mengalami penurunan nilai. Jika terdapat indikasi tersebut, jumlah terpulihkan dari aset diestimasi untuk menentukan tingkat kerugian penurunan nilai (jika ada). Bila tidak memungkinkan untuk mengestimasi jumlah terpulihkan atas suatu aset individu, Perusahaan mengestimasi jumlah terpulihkan dari unit penghasil kas atas aset.

Perkiraan jumlah terpulihkan adalah nilai tertinggi antara nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual atau nilai pakai, jika jumlah terpulihkan dari aset non-keuangan (unit penghasil kas) kurang dari nilai tercatatnya, nilai tercatat aset (unit penghasil kas) dikurangi menjadi sebesar jumlah terpulihkan dan rugi penurunan nilai diakui langsung ke laporan laba rugi komprehensif.

Berdasarkan penilaian manajemen, tidak ada kejadian-kejadian atau perubahan-perubahan keadaan yang mengindikasikan penurunan nilai aset non-keuangan pada 31 Desember 2016 dan 2015.

h. Perpajakan

Seluruh Perbedaan temporer antara jumlah tercatat aset dan liabilitas dengan dasar pengenaan pajaknya diakui sebagai pajak tangguhan dengan menggunakan *balance sheet liability method*. Pajak tangguhan diukur dengan tarif pajak yang berlaku saat ini.

Pajak tangguhan diukur dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku atau yang telah secara substantif berlaku pada tanggal laporan posisi keuangan dan yang akan digunakan pada saat aset dipulihkan atau liabilitas dilunasi.

Saldo rugi fiskal yang dapat dikompensasi diakui sebagai aset pajak tangguhan apabila besar kemungkinan bahwa jumlah laba fiskal pada masa mendatang akan memadai untuk dikompensasi.

Koreksi terhadap liabilitas perpajakan diakui saat surat ketetapan pajak diterima atau jika mengajukan keberatan, pada saat keputusan atas keberatan tersebut telah ditetapkan, atau jika mengajukan banding pada saat keputusan atas banding tersebut telah ditetapkan.

Penghasilan yang telah dikenakan pajak penghasilan final, beban pajaknya diakui proporsional dengan jumlah pendapatan menurut akuntansi yang diakui pada tahun berjalan. Selisih antara jumlah pajak penghasilan final yang dibayar dengan jumlah yang dibebankan pada laporan laba rugi komprehensif, diakui sebagai pajak dibayar di muka atau pajak yang masih harus dibayar.

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah)

Aset dan liabilitas pajak tangguhan saling hapus jika dan hanya jika (a) entitas memiliki hak yang dapat dipaksakan secara hukum untuk melakukan saling hapus aset pajak kini terhadap liabilitas pajak kini; dan (b) aset pajak tangguhan dan liabilitas pajak tangguhan terkait dengan pajak penghasilan yang dikenakan oleh otoritas perpajakan yang sama atas entitas kena pajak yang sama atau entitas kena pajak yang berbeda untuk memulihkan aset dan liabilitas pajak kini dengan dasar neto, atau merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan pada setiap periode mendatang dimana jumlah signifikan atas aset atau liabilitas pajak tangguhan diperkirakan untuk diselesaikan atau dipulihkan.

Pajak kini atas penghasilan non final diakui berdasarkan laba kena pajak untuk tahun yang bersangkutan, yaitu laba yang dihitung sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku.

Aset dan liabilitas pajak kini saling hapus jika dan hanya jika entitas (a) memiliki hak yang dapat dipaksakan secara hukum untuk melakukan saling hapus aset pajak kini terhadap liabilitas pajak kini; dan (b) bermaksud untuk menyelesaikan dengan dasar neto, atau merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan.

i. Perlengkapan Operasional Hotel dan Penyisihan untuk Penggantian

Perlengkapan operasional hotel terdiri dari barang-barang porselen, pecah belah, *linen*, *hollowware*, seragam, *utensils*, dan perlengkapan lainnya dinyatakan sebesar harga perolehan.

Penyisihan untuk penggantian peralatan operasi hotel ditetapkan berdasarkan taksiran nilai ganti dari peralatan operasi hotel yang hilang atau rusak dicatat sebagai pengurangan akun penyisihan tersebut.

j. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Pendapatan sewa diterima di muka diamortisasikan selama masa sewa dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*)

Pendapatan hotel dan hunian kamar diakui pada tanggal terhuninya sedangkan pendapatan hotel lainnya diakui pada saat barang atau jasa diserahkan kepada pelanggan.

Beban diakui pada saat terjadinya dengan basis akrual.

k. Aset dan Liabilitas Keuangan

i. Aset Keuangan

Aset keuangan dalam ruang lingkup PSAK No. 55 (Revisi 2014) diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang dinilai pada nilai wajar melalui laba rugi, pinjaman yang diberikan dan piutang, investasi yang dimiliki hingga tanggal jatuh tempo dan aset keuangan tersedia untuk dijual.

Perusahaan mengklasifikasikan aset keuangannya menjadi pinjaman yang diberikan dan piutang. Klasifikasi ini tergantung dari tujuan perolehan aset keuangan tersebut. Manajemen menentukan klasifikasi aset keuangan tersebut pada saat awal pengakuannya dan jika diperbolehkan dengan sesuai, akan dievaluasi kembali setiap akhir periode keuangan.

Aset keuangan Perusahaan terdiri dari kas dan setara kas, piutang usaha dan piutang lain-lain, diklasifikasikan dan dicatat sebagai pinjaman yang diberikan dan piutang sesuai PSAK no.55 (Revisi 2014)

Pinjaman yang diberikan dan piutang

Pinjaman yang diberikan dan piutang adalah aset keuangan non derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan tidak mempunyai kuotasi di pasar aktif.

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah)

Pada saat pengakuan awal, aset keuangan ini diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi dan selanjutnya dinyatakan sebesar biaya perolehan yang diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Pendapatan dari aset keuangan dalam kelompok ini disajikan sebagai pendapatan bunga dalam laporan laba rugi komprehensif.

Dalam hal terjadi penurunan nilai, kerugian penurunan nilai dilaporkan sebagai pengurang dari nilai tercatat dari aset keuangan dalam kelompok pinjaman yang diberikan dan piutang dan diakui di dalam laporan laba rugi komprehensif.

Penurunan nilai dari aset keuangan Perusahaan melakukan penilaian pada setiap tanggal laporan posisi keuangan apakah terdapat bukti objektif bahwa aset keuangan mengalami penurunan nilai.

Aset keuangan diturunkan nilainya dan kerugian penurunan nilai telah terjadi, jika dan hanya jika, terdapat bukti yang objektif mengenai penurunan nilai tersebut sebagai akibat dari satu atau lebih peristiwa yang terjadi setelah pengakuan awal aset tersebut (peristiwa yang merugikan) dan peristiwa yang merugikan tersebut berdampak pada estimasi arus kas masa depan atas aset keuangan yang dapat diestimasi secara handal.

Untuk menentukan adanya bukti objektif bahwa rugi penurunan nilai telah terjadi atas aset keuangan, Perusahaan mempertimbangkan faktor-faktor seperti kemungkinan adanya insolvabilitas atau kesulitan keuangan signifikan yang dialami debitur dan kelalaian atau penundaan signifikan pembayaran.

ii Penurunan Nilai dari Aset Keuangan

Perusahaan pertama kali menentukan apakah terdapat bukti objektif penurunan nilai secara individual atas aset keuangan yang secara individual signifikan atau secara kolektif untuk aset keuangan yang jumlahnya tidak signifikan secara individual.

Jika Perusahaan menentukan tidak terdapat bukti objektif mengenai penurunan nilai atas aset keuangan yang dinilai secara individual, terlepas aset keuangan tersebut signifikan atau tidak, maka Perusahaan memasukkan aset tersebut ke dalam kelompok aset keuangan yang memiliki karakteristik risiko kredit yang serupa dan menilai penurunan nilai kelompok tersebut secara kolektif. Aset yang penurunan nilainya dinilai secara individual dan untuk itu kerugian penurunan nilai diakui atau terus diakui, tidak termasuk dalam penilaian penurunan nilai secara kolektif.

Jumlah kerugian penurunan nilai diukur berdasarkan selisih antara nilai tercatat aset keuangan dengan nilai kini dari estimasi arus kas masa depan (tidak termasuk kerugian kredit di masa depan yang belum terjadi) yang didiskontokan menggunakan tingkat suku bunga efektif awal dari aset keuangan tersebut.

Nilai tercatat aset tersebut dikurangi melalui akun cadangan penurunan nilai dan jumlah kerugian diakui pada laporan laba rugi komprehensif. Jika pinjaman yang diberikan memiliki suku bunga variabel, maka tingkat diskonto yang digunakan adalah suku bunga efektif awal dari aset keuangan tersebut.

Estimasi periode antara terjadinya peristiwa dan teridentifikasinya kerugian ditentukan oleh manajemen untuk setiap portofolio yang diidentifikasi.

Untuk tujuan evaluasi penurunan nilai secara kolektif, aset keuangan dikelompokkan berdasarkan kesamaan karakteristik risiko kredit yaitu berdasarkan jenis pelanggan.

**PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah)

Arus kas masa datang dari aset keuangan Perusahaan yang penurunan nilainya dievaluasi secara kolektif, diestimasi berdasarkan arus kas kontraktual atas aset-aset di dalam kelompok tersebut dan kerugian historis yang pernah dialami atas aset-aset yang memiliki karakteristik risiko kredit yang serupa dengan karakteristik risiko kredit kelompok tersebut. Kerugian historis yang pernah dialami kemudian disesuaikan berdasarkan data terkini yang dapat diobservasi untuk mencerminkan kondisi saat ini yang tidak berpengaruh pada periode terjadinya kerugian historis tersebut, dan untuk menghilangkan pengaruh kondisi yang ada pada periode historis namun sudah tidak ada lagi saat ini.

Ketika piutang tidak tertagih, piutang tersebut dihapusbukukan dengan menjurnal balik cadangan penurunan nilai. Piutang tersebut dapat dihapus buku setelah semua prosedur yang diperlukan telah dilakukan dan jumlah kerugian telah ditentukan. Beban penurunan nilai yang terkait dengan piutang diklasifikasikan ke dalam "Cadangan Penurunan Nilai".

Jika pada periode berikutnya, jumlah kerugian penurunan nilai berkurang dan pengurangan tersebut dapat dikaitkan secara objektif pada peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai diakui maka kerugian penurunan nilai yang, sebelumnya diakui dipulihkan, dengan menyesuaikan cadangan penurunan nilai. Jumlah pemulihan aset keuangan diakui pada laporan laba rugi komprehensif.

Penerimaan kemudian atas piutang yang telah dihapusbukukan sebelumnya, jika pada periode berjalan dikreditkan pada cadangan penurunan nilai, sedangkan jika setelah tanggal laporan posisi keuangan, dikreditkan sebagai pendapatan operasional lainnya.

ii Liabilitas Keuangan

Liabilitas Keuangan dalam ruang lingkup PSAK No.55 (Revisi 2014) diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, utang dan pinjaman. Pada tanggal laporan posisi keuangan, Perusahaan hanya, memiliki jenis liabilitas keuangan utang dan pinjaman yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi. Perusahaan menetapkan klasifikasi atas liabilitas keuangan pada saat pengakuan

Setelah pengakuan awal, Perusahaan mengukur seluruh liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Liabilitas keuangan yang dikategorikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi adalah utang usaha, utang lain-lain, beban akrual dan utang pembelian kendaraan.

iv Penentuan Nilai Wajar

Nilai wajar untuk instrumen keuangan yang diperdagangkan di pasar aktif ditemukan berdasarkan nilai pasar yang berlaku pada tanggal laporan posisi keuangan.

Instrumen keuangan dianggap memiliki kuotasi di pasar aktif, jika harga kuotasi tersedia sewaktu-waktu dan dapat diperoleh secara rutin dari bursa, pedagang efek (*dealer*), perantara efek (*broker*), kelompok industri, badan pengawas (*pricing service or regulatory agency*) dan harga tersebut mencerminkan transaksi pasar yang aktual dan rutin dalam suatu transaksi yang wajar. Jika kriteria di atas tidak terpenuhi, maka pasar aktif dinyatakan tidak tersedia.

Indikasi-indikasi dari pasar tidak aktif adalah terdapat selisih yang besar antara harga penawaran dan permintaan atau kenaikan signifikan dalam selisih harga penawaran dan permintaan dan hanya terdapat beberapa transaksi terkini.

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah)

Nilai wajar untuk semua instrumen keuangan lainnya yang tidak memiliki kuotasi di pasar aktif ditentukan dengan menggunakan teknik penilaian. Dengan teknik ini, nilai wajar merupakan suatu estimasi yang dihasilkan dari data yang dapat diobservasi dari instrumen keuangan yang sejenis, menggunakan model-model untuk mendapatkan estimasi nilai kini dari arus kas masa depan yang diharapkan.

v Pengakuan dan Pengukuran Awal

Penghentian pengakuan aset keuangan dilakukan ketika hak kontraktual untuk menerima arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir, atau ketika aset keuangan tersebut telah dialihkan dan secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas kepemilikan aset telah ditransfer (jika, secara substansial seluruh risiko dan manfaat tidak ditransfer, maka Perusahaan melakukan evaluasi untuk memastikan keterlibatan berkelanjutan atas kontrol yang masih dimiliki tidak mencegah penghentian pengakuan). Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya ketika liabilitas yang telah ditetapkan dalam kontrak dihentikan atau dibatalkan atau

v Klasifikasi Instrumen Keuangan

Perusahaan mengklasifikasikan instrumen keuangan ke dalam klasifikasi tertentu yang mencerminkan sifat dari informasi dan mempertimbangkan karakteristik dari instrumen keuangan tersebut.

v Saling Hapus Instrumen Keuangan

Aset keuangan dan liabilitas keuangan saling hapus buku dan nilai netonya disajikan dalam laporan posisi keuangan jika memiliki hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus buku atas jumlah yang telah diakui tersebut dan berniat untuk menyelesaikan secara neto atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitasnya secara simultan.

1. Sumber Estimasi Ketidakpastian dan Penggunaan Pertimbangan

Penyusunan laporan keuangan Perusahaan mengharuskan manajemen untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah yang dilaporkan dari pendapatan, beban, aset dan liabilitas, dan pengungkapan atas liabilitas kontinjensi, pada akhir periode pelaporan. Ketidakpastian mengenai asumsi dan estimasi tersebut dapat mengakibatkan penyesuaian material terhadap nilai tercatat pada aset dan liabilitas dalam periode pelaporan berikutnya.

Estimasi dan Asumsi Akuntansi yang Penting

Asumsi utama masa depan dan sumber utama estimasi ketidakpastian lain pada tanggal pelaporan yang memiliki risiko signifikan bagi penyesuaian yang material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas untuk periode/tahun berikutnya diungkapkan di bawah ini. Perusahaan mendasarkan asumsi dan estimasi pada parameter yang tersedia pada saat laporan keuangan disusun. Asumsi dan situasi mengenai perkembangan masa depan mungkin berubah akibat perubahan pasar atau situasi di luar kendali Perusahaan. Perubahan tersebut dicerminkan dalam asumsi terkait pada saat terjadinya.

Estimasi Masa Manfaat Aset Tetap

Perusahaan melakukan penelaahan berkala atas masa depan manfaat ekonomis aset tetap berdasarkan faktor-faktor seperti kondisi teknis dan perkembangan teknologi di masa depan. Hasil operasi di masa depan akan dipengaruhi secara material atas perubahan estimasi ini yang diakibatkan oleh perubahan faktor yang telah disebutkan di atas.

Perusahaan menentukan tingkat diskonto yang sesuai pada akhir periode pelaporan, yakni tingkat suku bunga yang harus digunakan untuk menentukan nilai kini arus kas keluar masa depan estimasian yang diharapkan untuk menyelesaikan liabilitas. Dalam menentukan tingkat suku bunga yang sesuai, Perusahaan mempertimbangkan tingkat suku bunga obligasi pemerintah yang didenominasikan dalam mata uang imbalan akan dibayar dan memiliki jangka waktu yang serupa dengan jangka waktu kewajiban yang terkait.

Penyisihan untuk penggantian peralatan operasi hotel

Penyisihan untuk penggantian peralatan operasi hotel ditetapkan berdasarkan taksiran nilai ganti dari peralatan operasi hotel yang hilang atau rusak.

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah)

3. KAS DAN SETARA KAS

	<u>2021</u>
Kas	41.630.051
Bank	
PT BPD Sumatera Barat	103.624.766
PT Bank Cental Asia, Tbk	319.517.327
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	1.132.577.394
PT Bank BRI (Persero) Tbk	18.242.507
PT CIMB NIAGA Tbk	71.365.441
Jumlah Bank	<u>1.645.327.436</u>
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u>1.686.957.487</u>

4. Piutang Usaha

a. Berdasarkan Pelanggan

	<u>2021</u>
Jumlah Piutang Usaha	(35.046.995)
Jumlah Piutang Other	125.779
Jumlah Piutang	<u>(34.921.216)</u>

b. Berdasarkan Umur

	<u>2021</u>
Belum Jatuh Tempo	47.173.827
Sudah Jatuh Tempo	
• 1 bulan - 2 bulan	2.475.000
• 2 bulan - 3 bulan	2.940.400
• > 3 bulan	5.741.287
Guest Ledger	(79.527.551)
Piutang Lain-Lain	125.779
Jumlah Piutang	<u>(21.071.258)</u>
Cadangan Penyisihan Piutang	(13.849.959)
Jumlah Piutang Usaha	<u>(34.921.216)</u>

Manajemen Perusahaan melakukan pencadangan penurunan nilai piutang usaha untuk mengantisipasi piutang tak tertagih

5. Persediaan

	<u>2021</u>
Makanan	46.553.275
Minuman	4.075.150
Perlengkapan	91.786.563
Jumlah Perse	<u>142.414.988</u>

6. Perlengkapan Operasional Hotel

	<u>2021</u>
<i>Linen Room, Food dan Beverage</i>	12.879.165
<i>Chinaware, Glassware dan Silverware</i>	(0)
<i>Utensil</i>	0
<i>Uniform</i>	-
<i>Administrasi dan Umum</i>	-
Jumlah Perlengkapan Operasional Hotel	<u>12.879.165</u>

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah)

7. Uang Muka

	<u>2021</u>
Uang Muka Pembelian	90.000.000
Lain-Lain	144.738.132
Jumlah Uang Muka	<u>234.738.132</u>

8. Perpajakan

a. Utang Pajak

	<u>2021</u>
Pajak Penghasilan - Pasal 21	10.539.378
Pajak Penghasilan - Pasal 23	45.130.074
Pajak Pembangunan I	1.053.729.853
Bea Perolehan Hak atas Tanah Bangunan	6.373.200.000
Jumlah Utang Pajak	<u>7.482.599.305</u>

Bea Perolehan Hak atas Tanah Bangunan terutang atas transaksi pembelian lahan untuk hotel.

b. Pajak Kini

Rekonsiliasi antara rugi sebelum pajak menurut laporan laba rugi komprehensif dengan laba kena pajak adalah sebagai berikut:

	<u>2021</u>
Rugi Sebelum Pajak Penghasilan	(867.707.568)
Koreksi Fiskal Positif (Negatif)	
Penyusutan	
Amortisasi	
Beban	
Beban	
Pendapatan Sewa	
Imbalan Paca Kerja	
Jasa Giro	-
Kompensasi Rugi Fiskal	
Tahun 2019	-
Tahun 2020	-
Akumulasi Rugi Fiskal	<u>(867.707.568)</u>
PPh Terhutang	NIHIL

c. Pajak Tangguhan

	<u>2020</u>	<u>(Dibebankan) Dikreditkan ke Laporan Laba</u>	<u>2021</u>
Penyusutan Aset Tetap			
Rugi Fiskal			
Penyisihan Pajak Tangguhan			
Aset /Liabilitas Pajak Tangguhan	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

d. Pengampunan Pajak (Tax Amnesty)

Tahun 2016 Perusahaan mengikuti program Pengampunan Pajak (Tax Amesty). Program Pengampunan pajak dilakukan Perusahaan berdasarkan Surat Keterangan Pengampunan Pajak dari Kementerian Keuangan Republik Indonesia Nomor: KET-11831/PP/WPJ.20/2016, tanggal 23 September 2016.

Daftar rincian harta yang diberikan fasilitas Pengampunan Pajak berdasarkan Surat Keterangan adalah sebagai berikut :

Uraian	Dalam Negeri (Rupiah)	Luar Negeri yang Dialihkan Ke Dalam Negeri (Rupiah)	Luar Negeri yang Tidak Dialihkan Ke Dalam Negeri (Rupiah)
Nilai Harta Bersih per Akhir Tahun	Rp 2.030.287.790	-	-
2 Uang Tebusan	Rp 40.605.756		
a. Berdasarkan Surat Pernyataan Har			
b. Berdasarkan Surat Pernyataan Har			
c. Berdasarkan Surat Pernyataan Har			

Harta yang diampuni adalah senilai Rp.2.030.287.790.- sehingga total rincian harta yang diberikan fasilitas pengampunan pajak adalah sebagai berikut :

No	Kode Harta	Nama Harta	Tahun Perolehan	Nilai Harta yang Berada di Dalam Negeri	Keterangan
	019	Setara Kas Lainnya	2015	1.782.529.284	
	021	Piutang	2015	300.919.274	
	023	Persediaan Usaha	2015	456.635.414	
	059	Harta Bergerak Lainnya	2015	443.572.389	
	079	Harta Tidak Berwujud Lainnya	2015	311.428.117	
	069	Harta Tidak Bergerak Lainnya	2015	1.068.373.034	
	062	Tanah dan/atau Bangunan tempat Usaha	2015	31.307.163.476	
	062	Bangunan	2012	113.687.000.000	
	062	Bangunan Renovasi	2013	18.922.633.563	
	042	Kendaraan Motor	2013	15.575.000	
	042	Kendaraan Motor	2013	195.000.000	
	043	Kendaraan Mobil	2013	178.456.560	
	043	Kendaraan Mobil	2013	178.456.560	
	043	Kendaraan Mobil	2013	178.456.560	
	055	Peralatan Hotel	2012	6.527.451.968	
	055	Peralatan Kantor	2012	5.574.738.218	
	055	Perangkat Lunak	2012	346.025.685	
	059	Harta Bergerak Lainnya	2015	2.030.287.790	Overhaul Mesin Genset & Fire Alarm System

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah)

9. ASET TETAP

	<u>31-Des-20</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	<u>31-Des-21</u>
Harga Perolehan				
Tanah	55.510.000.000	-	-	55.510.000.000
Bangunan	138.304.698.621	-	85.500.000	138.219.198.621
Kendaraan Bermotor	15.575.000	-	-	15.575.000
Perlengkapan	11.013.111.157	20.705.000	-	11.033.816.157
Mesin dan Elektronik	2.732.542.831	100.002.284	6.797.500	2.825.747.615
Jumlah	<u><u>207.575.927.608</u></u>	<u><u>120.707.284</u></u>	<u><u>92.297.500</u></u>	<u><u>207.604.337.392</u></u>
	<u>31-Des-19</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	<u>31-Des-20</u>
Akumulasi Penyusutan				
Bangunan	21.729.813.549	2.906.692.909	38.252.350	24.598.254.108
Kendaraan Bermotor	15.575.000	-	-	15.575.000
Perlengkapan	10.803.928.665	7.442.307.575	7.346.416.824	10.899.819.416
Mesin dan Elektronik	2.129.534.750	292.101.454	143.687.886	2.277.948.318
Jumlah	<u><u>34.678.851.965</u></u>	<u><u>10.641.101.938</u></u>	<u><u>7.528.357.060</u></u>	<u><u>37.791.596.843</u></u>
Nilai Buku	<u><u>172.897.075.644</u></u>			<u><u>169.812.740.550</u></u>

10. Aset Tetap Tidak Berwujud

	<u>2021</u>
Perangkat Lunak Komputer	357.025.685
Akumulasi Amortisasi	(311.423.096)
Jumlah Aset Tetap Tidak Berwujud	<u><u>45.602.589</u></u>

11. Aset Lain-lain

	<u>2021</u>
Aset- TA	2.030.287.790
Akumulasi Penyusutan Aset- TA	(1.522.715.852)
Jumlah Aset Lain-lain	<u><u>507.571.938</u></u>
Invesment On Project	191.689.274
Beban Tangguhan	<u><u>385.878.982</u></u>

12. Utang Usaha

	<u>2021</u>
PT Tani Hub,	135.409.250
CV.OCEAN PERMATA,	125.752.000
Sumber Sayur Segar,	87.631.750
Mennotani Tunggul Wulung,	83.750.000
Berkah Beff Jaya,	67.346.500
Jaya Kencana, PT	56.421.000
Adibah Farms,	54.465.500
PASKOMNAS,	53.772.600
Cv Maulana,	46.278.000
KEYSHA,	45.633.000