



DRS. ABROR
KANTOR AKUNTAN PUBLIK
(Registered Public Accountants)

PT. BPR SARIMADU (PERSERODA)

LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Accounting, Tax and Management Consultants



PT. BPR SARIMADU (PERSERODA) KABUPATEN KAMPAR PROVINSI RIAU

Membangun Ekonomi Kerakyatan

SURAT PERNYATAAN DIREKSI PT. BPR SARIMADU (PERSERODA) TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

1. Nama : YORDAN
Alamat Kantor : Jl. DI. Panjaitan No. 96 Bangkinang Kampar Riau
Alamat Domisili : Villa Permata Paus Blok Q No.2 Marpoyan Damai
Pekanbaru
Telepon : (0762) 20555
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : ERSA FITHRI
Alamat Kantor : Jl. DI. Panjaitan No. 96 Bangkinang Kampar Riau
Alamat Domisili : Jl. Serayu No. 64A Labuh Baru Timur Payung Sekaki
Pekanbaru
Telepon : (0762) 20555
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Sarimadu Perseroda ("Perseroan Daerah");
2. Laporan keuangan Perseroan Daerah telah disusun dan disajikan sesuai dengan prinsip Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) yang berlaku umum di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Perusahaan Daerah telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan Keuangan Perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Perusahaan Daerah.

Demikian Pernyataan ini dibuat dengan semestinya.

Bangkinang, 10 Maret 2023
PT. BPR SARIMADU (PERSERODA)
DIREKSI,




YORDAN ERSA FITHRI
Direktur Utama Direktur



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
DRS. ABROR
Registered Public Accountants
(Izin Usaha No. KEP-223/KM.6/2001)

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

No. 00020/2.0474/AU.2/07/0762-3/1/III/2023

Dewan Komisaris dan Direksi
PT. BPR SARIMADU (PERSERODA)
Jl. DI Panjaitan No. 96
Bangkinang.

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PT. BPR SARIMADU (PERSERODA)** ("**Perusahaan**"), yang terdiri dari neraca Komparatif tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi Komparatif dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini kami.

Tanggung jawab manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, 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.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perusahaan.

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN(Lanjutan)

No. 00020/2.0474/AU.2/07/0762-3/1/III/2023

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan professional dan mempertahankan skeptisisme professional selama audit. Kami Juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami haruskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami, Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN(Lanjutan)

No. 00020/2.0474/AU.2/07/0762-3/1/III/2023

Kami mengkomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengalihan internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

Kantor Akuntan Publik
DRS. ABROR



Drs. Abror, CA, CPA
Izin Akuntan Publik No. AP. 0762

Jakarta, 10 Maret 2023



PT. BPR SARIMADU (PERSERODA)
NERACA
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(dalam Rupiah)

	<u>Cat.</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ASET			
Kas dan Setara Kas	7.1	2.132.199.700	2.302.649.900
Pendapatan bunga yang akan diterima	7.2	870.636.397	2.186.868.484
Penempatan pada bank lain	7.3	30.079.000.677	21.405.181.723
Jumlah		33.081.836.774	25.894.700.107
Kredit yang diberikan	7.4	95.789.044.328	116.065.479.026
Penyisihan kerugian		(7.484.817.011)	(8.408.251.104)
Jumlah		88.304.227.317	107.657.227.922
Agunan yang diambil alih	7.5	892.147.646	1.349.610.439
Aset tetap dan inventaris		7.966.194.959	7.818.378.959
Akumulasi penyusutan		(7.525.683.851)	(7.335.315.415)
Sub jumlah	7.6	440.511.108	483.063.544
Aset tidak berwujud	7.7	0	16.666.667
Aset lain-lain	7.8	1.545.178.148	1.143.990.041
		1.545.178.148	1.160.656.708
JUMLAH ASET		124.263.900.994	136.545.258.721
KEWAJIBAN			
Kewajiban segera	7.9	516.816.071	730.875.470
Utang bunga	7.10	0	111.636.753
Simpanan	7.11	98.330.866.083	101.999.708.641
Simpanan dari bank lain	7.12	1.585.286.591	4.138.408.844
Kewajiban lain-lain	7.13	888.513.948	787.422.343
Jumlah Kewajiban		101.321.482.693	107.768.052.051
EKUITAS			
Modal			
Modal Disetor	7.14	32.000.000.000	32.000.000.000
Saldo laba	7.15		
Cadangan tujuan		4.753.180.643	4.753.180.643
Cadangan umum		5.852.659.739	5.852.659.739
Belum ditentukan tujuannya		(19.663.422.080)	(13.828.633.712)
Jumlah		(9.057.581.699)	(3.222.793.331)
Jumlah Ekuitas		22.942.418.301	28.777.206.669
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		124.263.900.994	136.545.258.721

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan Bagian yang tidak dapat dipisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

Bangkinang, 10 Maret 2023

PT. BPR SARIMADU (PERSERODA)





YORDAN

ERSA FITHRI

PT. BPR SARIMADU (PERSERODA)
LAPORAN LABA RUGI
TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(dalam Rupiah)

	Cat.	2022	2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Operasional			
Pendapatan bunga			
Bunga kontraktual	8.1	16.132.908.228	19.349.037.804
Provisi	8.2	590.951.312	958.600.378
Sub Jumlah		16.723.859.540	20.307.638.182
Beban bunga	8.3	(3.219.015.376)	(3.839.730.691)
Pendapatan bunga neto		13.504.844.164	16.467.907.491
Pendapatan operasional lainnya	8.4	7.875.181.236	10.488.414.163
Jumlah Pendapatan Operasional		21.380.025.399	26.956.321.654
Beban Operasional			
Beban penyisihan kerugian/penyusutan			
Beban penyisihan kerugian tabungan/deposito	8.5	0	0
Beban penyisihan kerugian kredit	8.6	9.981.414.336	10.205.188.940
Beban kerugian restrukturisasi kredit	8.7	0	0
Beban penyusutan amortisasi	8.8	205.715.103	252.678.023
Beban pemasaran	8.9	147.228.546	88.471.269
Beban umum dan administrasi	8.10	16.873.990.695	16.805.807.351
Jumlah Beban Operasional		27.208.348.680	27.352.145.582
Laba Rugi operasional		(5.828.323.280)	(395.823.928)
Pendapatan dan Beban Operasional			
Pendapatan non operasional	8.11	2.826.274.768	3.658.786.722
Beban non operasional	8.12	(2.832.739.856)	(3.347.154.917)
Jumlah Pendapatan dan Beban non operasional		(6.465.088)	311.631.805
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		(5.834.788.368)	(84.192.123)
Taksiran Pajak Penghasilan		0	0
LABA (RUGI) BERSIH		(5.834.788.368)	(84.192.123)

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan Bagian yang tidak dapat dipisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

Bangkinang, 10 Maret 2023
PT. BPR SARIMADU (PERSERODA)


YORDAN
Direktur Utama


ERSA FITHRI
Direktur



PT. BPR SARIMADU (PERSERODA)
 LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
 (Dalam Rupiah)

Uraian	MODAL			SALDO LABA				Jumlah Ekuitas		
	Modal Disetor	Tambahan Modal	Modal Sumbangan	Dana Setoran Modal - Ekuitas	Laba Rugi Yang Belum Direalisasi	Surplus Revaluasi Aset Tetap	Cadangan Umum		Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan
o per 31 Desember 2020	32.000.000.000	0	0	0	0	0	5.852.659.739	4.753.180.643	(13.744.441.589)	28.861.398.792
an Modal (Rugi) Bersih tahun 2021									(84.192.123)	0
o per 31 Desember 2021	32.000.000.000	0	0	0	0	0	5.852.659.739	4.753.180.643	(13.828.633.712)	28.777.206.669
an Modal (Rugi) Bersih tahun 2021									(5.834.788.368)	0
o per 31 Desember 2022	32.000.000.000	0	0	0	0	0	5.852.659.739	4.753.180.643	(19.663.422.080)	22.942.418.301

PT. BPR SARIMADU (PERSERODA)
LAPORAN ARUS KAS
TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(dalam Rupiah)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI		
Laba (rugi) tahun berjalan	(5.834.788.368)	(84.192.123)
Penyesuaian laba (rugi) tahun berjalan terhadap kas yang diperoleh (digunakan) untuk kegiatan operasi:		
Beban penyusutan aset tetap	189.048.436	227.678.023
Beban amortisasi aset tidak berwujud	16.666.667	25.000.000
Beban penyisihan kerugian tabungan/deposito/sertifikat deposito		0
Beban penyisihan kerugian kredit	(223.774.603)	(1.195.776.559)
Beban Penyusutan Aset Tetap yang di Lepas	(698.339.490)	(14.175.780)
(Kenaikan) Penurunan Aset Operasi		
Pendapatan bunga yang akan diterima	1.316.232.087	(833.695.179)
Kredit yang diberikan	20.276.434.698	6.115.844.302
Agunan yang diambil alih	457.462.793	(436.771.180)
Aset lain-lain	(401.188.107)	381.221.814
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Operasional		
Kewajiban segera	(214.059.399)	(138.192.344)
Utang bunga	(111.636.753)	9.442.791
Simpanan	(3.668.842.558)	(438.077.639)
Simpanan dari bank lain	(2.553.122.253)	69.871.997
Kewajiban lain-lain	101.091.604	(106.752.072)
Jumlah Kas Bersih yang diperoleh (digunakan) untuk kegiatan operasi	8.651.184.754	3.581.426.052
ARUS KAS DARI KEGIATAN INVESTASI		
Penurunan (kenaikan) aset tetap	(147.816.000)	(72.254.220)
Jumlah Kas Bersih yang diperoleh (digunakan) untuk kegiatan investasi	(147.816.000)	(72.254.220)
ARUS KAS DARI KEGIATAN PENDANAAN		
Kenaikan (Penurunan)		
Modal Disetor	0	0
Cadangan tujuan	0	0
Cadangan umum	0	0
Koreksi saldo laba	0	0
Jumlah Kas Bersih yang diperoleh (digunakan) untuk kegiatan pendanaan	0	0
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS	8.503.368.754	3.509.171.832
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	23.707.831.623	20.198.659.792
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	32.211.200.377	23.707.831.623

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan Bagian yang tidak dapat dipisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH
BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)**

**LAPORAN KEUANGAN
TAHUN BUKU YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2022 DAN 2021**

DAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**SURAT PERNYATAAN
DEWAN PENGAWAS SYARIAH
PT. BPR SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
T E N T A N G
KETAATAN BANK TERHADAP PELAKSANAAN PRINSIP SYARIAH
1 Januari 2022 s/d 31 Desember 2022**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **H. Makmur, S.Hi**
Alamat Kantor : Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 50 Air Titis, Kecamatan
Kampar, Kabupaten Kampar, Propinsi Riau
Jabatan : Ketua Dewan Pengawas Syariah
Nama : **Rahmad Ilahi, LC, MA**
Alamat Kantor : Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 50 Air Titis, Kecamatan
Kampar, Kabupaten Kampar, Propinsi Riau
Jabatan : Anggota Dewan Pengawas Syariah

menyatakan bahwa :

Seluruh aspek operasional dan seluruh produk PT. BPR Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) yang dijalankan sejak 1 Januari 2022 s/d 31 Desember 2022 telah mengikuti fatwa-fatwa dan ketetapan syariah lainnya yang dikeluarkan oleh Dewan Pengawas Syariah.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

**Air Tiris, 31 Januari 2023
PT. BPR SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
DEWAN PENGAWAS SYARIAH**



H. Makmur, S.Hi
Ketua Dewan Pengawas Syariah



Rahmad Ilahi, LC, MA
Anggota Dewan Pengawas Syariah

Kantor Pusat :

Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 50
Airtiris Kab. Kampar Kode Pos 29461, Riau
Telp. 0762-323379 Fax. 0762-322447
Website <http://syariahberkah.blogspot.com>
Email : bprs_berkah@yahoo.com

Kantor Kas Bangkinang :

Komplek Islamic Center Kab. Kampar
Jl. Di. Panjaitan Blok 4
Bangkinang Kode Pos 28412, Riau
Telp. 0762-20731, Fax. 0762-20732

Kantor Kas Danau Binguang :

Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 25
Pasar Danau Binguang Kode Pos 28461
Kabupaten Kampar - Riau
Telp/Fax. 0761-565051

Kantor Kas Pekanbaru :

Jl. HR. Soebrantas KM 13,5
Panam Kode Pos 28289
Kota Pekanbaru - Riau
Telp/Fax. 0761-61783

**SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB
DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS
T E N T A N G
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2022 DAN 2021
PT. BPR SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)**

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 : **Rizaldi, SE**
Alamat Kantor : Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 50 Air Titis, Kecamatan Kampar, Kabupaten Kampar, Propinsi Riau
Nomor Telepon : 0762 323379
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : **Novra Waldy, SE**
Alamat Kantor : Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 50 Air Titis, Kecamatan Kampar, Kabupaten Kampar, Propinsi Riau
Nomor Telepon : 0762 323379
Jabatan : Direktur
3. Nama : **DR. H. Mawardi M. Saleh, LC, MA**
Alamat Kantor : Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 50 Air Titis, Kecamatan Kampar, Kabupaten Kampar, Propinsi Riau
Nomor Telepon : 0762 323379
Jabatan : Komisaris Utama
4. Nama : **Abdu Rachim Idris, SE**
Alamat Kantor : Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 50 Air Titis, Kecamatan Kampar, Kabupaten Kampar, Propinsi Riau
Nomor Telepon : 0762 323379
Jabatan : Komisaris

Untuk dan atas nama Direksi dan Komisaris PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) sebagai pihak yang bertanggungjawab atas PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) menyatakan bahwa :

1. PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) adalah entitas yang memenuhi kriteria sebagai entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik sebagaimana didefinisikan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
2. Dengan persetujuan pemegang saham dan Dewan Komisaris, Direksi telah memutuskan untuk menyusun laporan keuangan dengan menggunakan basis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dan pedoman akuntansi perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) serta pedoman akuntansi yang diterapkan otoritas perbankan.
3. Direksi telah menyusun dan menyajikan laporan keuangan PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 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. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 50
Airtiris Kab. Kampar Kode Pos 29461, Riau
Telp. 0762-323379 Fax. 0762-322447
Website <http://syariahberkah.blogspot.com>
Email : bprs_berkah@yahoo.com

Kantor Kas Bangkinang :

Komplek Islamic Center Kab. Kampar
Jl. Di. Panjaitan Blok 4
Bangkinang Kode Pos 28412, Riau
Telp. 0762-20731, Fax. 0762-20732

Kantor Kas Danau Binguwang :

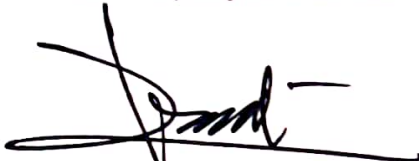
Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 25
Pasar Danau Binguwang Kode Pos 28461
Kabupaten Kampar - Riau
Telp/Fax. 0761-565051

Kantor Kas Pekanbaru :

Jl. HR. Soebrantas KM 13,5
Panam Kode Pos 28289
Kota Pekanbaru - Riau
Telp/Fax. 0761-61783

4. Laporan keuangan PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
5. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) 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 Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) 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 Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda), serta sistem pengendalian internal dalam PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda).

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.



Rizaldi, SE
Direktur Utama



Novra Waldy, SE
Direktur



DR. H. Mawardi M. Saleh, LC, MA
Komisaris Utama



Abdu Rachim Idris, SE
Komisaris

Air Tiris, 31 Januari 2023

Kantor Pusat :

Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 50
Airtins Kab. Kampar Kode Pos 29461, Riau
Telp. 0762-323379 Fax. 0762-322447
Website <http://syariahberkah.blogspot.com>
Email: bprs_berkah@yahoo.com

Kantor Kas Bangkinang :

Komplek Islamic Center Kab. Kampar
Jl. DI Panjaitan Blok 4
Bangkinang Kode Pos 28412, Riau
Telp. 0762-20731, Fax. 0762-20732

Kantor Kas Danau Binguang :

Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 25
Pasar Danau Binguang Kode Pos 28461
Kabupaten Kampar - Riau
Telp/Fax. 0761-565051

Kantor Kas Pekanbaru :

Jl. HR. Soebrantas KM 13,5
Panam Kode Pos 28289
Kota Pekanbaru - Riau
Telp/Fax. 0761-61783



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 : 00011/2.0092/AU.2/07/0526-1/11/2023

Kepada Yth.

Dewan Komisaris dan Direksi

**PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH
(PERSERODA)**

Opini Wajar

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) terlampir, yang terdiri dari laporan neraca tanggal 31 Desember 2022, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Hal Audit Utama

Hal audit utama adalah hal-hal yang, menurut pertimbangan professional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan periode ini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut.

Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Berdasarkan POJK Nomor 29/POJK.03/2019, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah wajib menentukan Kualitas Aset Produktif untuk pembiayaan yang diberikan, Kualitas Aset Produktif pada Sertifikat Bank Indonesia, Kualitas Aset Produktif untuk Penempatan Pada Bank Lain dan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif.

Tanggung Jawab Manajemen atas Laporan Keuangan dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap 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.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perusahaan.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

1. Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
2. Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
3. Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
4. Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

5. Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengomunikasikan seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan, jika relevan, pengamanan terkait.

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal audit utama dalam laporan auditor kami, kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan kami karena konsekuensi merugikan dari mengomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

Penekanan suatu hal

Kami membawa perhatian ke catatan nomor 26 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 dimodifikasi sehubungan hal tersebut.

Laporan keuangan PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021, telah diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini wajar atas laporan keuangan tersebut, tanggal 14 Februari 2022.

KANTOR AKUNTAN PUBLIK
Drs. AFRIZAL SY



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

Jakarta, 31 Januari 2023



00011

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
NERACA

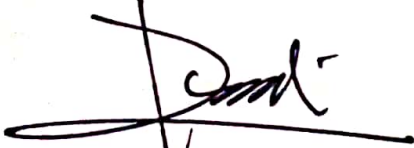
31 Desember 2022


Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	Catatan	2022	2021
ASET			
Kas	3	652.100.200	427.660.900
Penempatan Pada Bank Lain	4	22.803.790.068	24.464.540.704
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		(42.388.882)	(56.887.365)
Jumlah Setelah Dikurangi Penyisihan		22.761.401.186	24.407.653.339
Pembiayaan yang diberikan	5	40.252.438.878	34.723.950.814
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		(564.529.080)	(427.908.316)
Jumlah Setelah Dikurangi Penyisihan		39.687.909.798	34.296.042.498
Agunan Yang Diambil Alih	6	69.262.500	69.262.500
Aset Tetap dan Inventaris	7	1.589.558.383	1.633.819.083
Akumulasi Penyusutan		(1.067.592.520)	(1.168.016.640)
Nilai Buku		521.965.863	465.802.443
Aset Lain-Lain	8	543.615.373	343.176.515
Jumlah Aset		64.236.254.920	60.009.598.195
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	9	28.359.832	26.603.721
Bagi Hasil Yang Belum Dibagikan	10	63.641.835	45.891.317
Tabungan Wadiah	11	41.746.045.980	41.725.590.077
Hutang Pajak	12	152.877.874	76.948.951
Kewajiban Lain-Lain	13	180.474.096	159.007.603
Jumlah Kewajiban		42.171.399.618	42.034.041.670
DANA SYIRKAH TEMPORER	14		
Deposito Mudharabah		13.907.500.000	11.174.070.000
EKUITAS			
Modal			
Modal Disetor	1b	4.449.770.000	4.449.770.000
Modal Sumbangan		5.753.125	5.753.125
Cadangan	15		
Cadangan umum		209.363.359	177.242.996
Cadangan tujuan		31.810.542	31.810.542
Belum Ditentukan Tujuannya		3.460.658.277	2.136.909.862
Jumlah		3.701.832.178	2.345.963.400
Jumlah Ekuitas		8.157.355.303	6.801.486.525
Jumlah Kewajiban dan Ekuitas		64.236.254.920	60.009.598.195

31 Januari 2023


Rizaldy, SE
Direktur Utama



Novra Waldy, SE
Direktur


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

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
LAPORAN LABA-RUGI
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	Catatan	2022	2021
PENDAPATAN OPERASIONAL			
Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana	16		
Pendapatan murabahah		7.002.906.294	5.670.167.523
Pendapatan transaksi multijasa		-	2.911.285
Pendapatan bagi hasil penempatan pada bank lain		855.487.006	882.391.569
Pendapatan Operasional Lainnya	18	88.253.121	164.079.173
Jumlah Pendapatan		<u>7.946.646.421</u>	<u>6.719.549.549</u>
Beban Bagi Hasil kepada Pemilik Dana	17		
Hak Pihak Ketiga atas Bagi Hasil Investasi Tidak Terikat		1.474.332.668	1.190.515.783
Beban Lainnya		-	-
Jumlah Beban		<u>1.474.332.668</u>	<u>1.190.515.783</u>
Pendapatan Bagi Hasil - Bersih		6.472.313.753	5.529.033.766
Beban Penyisihan Penghapusan/Penyusutan	19	262.442.087	146.927.465
Beban Pemasaran	20	50.838.000	33.068.000
Beban Administrasi & Umum	21	4.415.508.238	3.997.848.240
Jumlah Beban Operasional		<u>4.728.788.325</u>	<u>4.177.843.705</u>
LABA (RUGI) OPERASIONAL		<u>1.743.525.428</u>	<u>1.351.190.061</u>
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
Pendapatan Non Operasional	22	49.685.747	5.587.087
Beban Non Operasional		(968.672)	(1.421.973)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		<u>48.717.075</u>	<u>4.165.114</u>
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		<u>1.792.242.503</u>	<u>1.355.355.175</u>
Pajak Penghasilan		(278.785.593)	(198.267.850)
LABA (RUGI) BERSIH		<u>1.513.456.910</u>	<u>1.157.087.325</u>

31 Januari 2023


Rizaldi, SE
 Direktur Utama


Novra Waldy, SE
 Direktur

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

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

KETERANGAN	Modal Disetor	Modal Sumbangan	Saldo Laba			Total Ekuitas
			Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan	
Saldo pada tanggal 1 Januari 2021, disajikan terdahulu	4.449.770.000	5.753.125	177.242.996	31.810.542	1.036.849.245	5.701.425.908
Deviden	-	-	-	-	(57.026.708)	(57.026.708)
Modal	-	-	-	-	-	-
Pembentukan Cadangan	-	-	-	-	-	-
Dana Setoran Modal - Ekuitas	-	-	-	-	-	-
Laba (rugi) Periode Berjalan	-	-	-	-	1.157.087.325	1.157.087.325
Saldo pada tanggal 31 Desember 2021	4.449.770.000	5.753.125	177.242.996	31.810.542	2.136.909.862	6.801.486.525
Deviden	-	-	-	-	(189.708.495)	(189.708.495)
Modal	-	-	-	-	-	-
Pembentukan Cadangan	-	-	32.120.363	-	-	32.120.363
Dana Setoran Modal - Ekuitas	-	-	-	-	-	-
Laba (rugi) Periode Berjalan	-	-	-	-	1.513.456.910	1.513.456.910
Saldo pada tanggal 31 Desember 2022	4.449.770.000	5.753.125	209.363.359	31.810.542	3.460.658.277	8.157.355.303

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

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
LAPORAN ARUS KAS
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

No	Uraian	2022	2021
I	ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
	Laba (Rugi) Setelah Pajak	1.513.456.910	1.157.087.325
	Penyesuaian Untuk :		
	Penyisihan Pengh. Aset Penempatan Pada Bank Lain	(14.498.483)	6.118.484
	Penyisihan Pengh. Aset Pembiayaan Yang Diberikan	136.620.764	(46.849.011)
	Penyusutan Aset Tetap	(100.424.121)	140.808.981
	Laba Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	1.535.155.070	1.257.165.779
	Penurunan (Kenaikan) Penempatan Pada Bank Lain (deposito diatas jangka waktu 3 bulan)	(3.500.000.000)	(1.500.000.000)
	Penurunan (Kenaikan) Pembiayaan yang diberikan	(5.528.488.064)	(9.379.159.606)
	Penurunan (Kenaikan) Agunan Yang Diambil Alih	-	-
	Penurunan (Kenaikan) Aset Lain-Lain	(200.438.858)	(4.728.346)
	Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Segera	1.756.111	7.763.511
	Kenaikan (Penurunan) Bagi Hasil Yang Belum Dibagikan	17.750.518	(97.278)
	Kenaikan (Penurunan) Tabungan Wadiah	20.455.903	10.221.293.690
	Kenaikan (Penurunan) Hutang Pajak	75.928.923	(48.565.510)
	Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Lain-Lain	21.466.493	54.448.100
	Kenaikan (Penurunan) Deposito Mudharabah	2.733.430.000	1.734.450.000
	Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	(4.822.983.904)	2.342.570.341
II	ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
	Pembelian (Penjualan) Aset Tetap dan Inventaris	44.260.700	(106.595.400)
	Arus Kas Dari Aktivitas Investasi	44.260.700	(106.595.400)
III	ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
	Kenaikan (Penurunan) Cadangan	32.120.363	-
	Pembagian Laba Tahun Lalu	(189.708.495)	(57.026.708)
	Arus Kas Dari Aktivitas Pendanaan	(157.588.132)	(57.026.708)
	Kenaikan Bersih Kas	(4.936.311.337)	2.178.948.233
	Kas Pada Awal Periode	23.142.201.604	20.963.253.372
	Kas Pada Akhir Periode	18.205.890.268	23.142.201.604
	Kas dan Setara Kas terdiri dari :		
	Kas	652.100.200	427.660.900
	Giro pada Bank Lain	2.184.822.512	2.719.919.703
	Tabungan	5.218.967.555	9.094.621.002
	Deposito Berjangka 1 s/d 3 bulan	10.150.000.000	10.900.000.000
	Jumlah	18.205.890.268	23.142.201.604

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

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

No	Uraian	2022	2021
1	Sumber Dana Kebajikan pada awal periode	1.688.657	591.969
2	Sumber Dana Kebajikan		
	a. Infaq dan Shadaqah	94.785	96.688
	b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	-	-
	c. Denda	-	-
	d. Pendapatan non halal	-	-
	e. Lainnya	200.000	1.000.000
	Jumlah Sumber Dana Kebajikan	<u>294.785</u>	<u>1.096.688</u>
3	Penggunaan Dana Kebajikan		
	a. Dana Kebajikan Produktif	-	-
	b. Sumbangan	1.100.000	-
	c. Penggunaan Lainnya Untuk Kepentingan Umum	54	-
	Jumlah Penggunaan Dana Kebajikan	<u>1.100.054</u>	<u>-</u>
4	Sumber Dana Kebajikan pada akhir periode	883.388	1.688.657

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

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA ZAKAT
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

No	Uraian	2022	2021
1	Sumber Dana Zakat pada awal periode	-	-
2	Sumber Dana Zakat		
	a. Zakat dari Bank	28.927.183	25.921.231
	b. Zakat dari pihak luar Bank	-	-
	c. Pembayaran Qardul Hasan	-	-
	d. Infaq dan Shadaqah	-	-
	e. Lain-Lain	-	-
	Jumlah Sumber Dana Zakat	<u>28.927.183</u>	<u>25.921.231</u>
3	Penggunaan Dana Zakat		
	a. Disalurkan ke lembaga/pihak lain	28.927.183	25.921.231
	b. Disalurkan sendiri	-	-
	c. Lainnya	-	-
	Jumlah Penggunaan Dana Zakat	<u>28.927.183</u>	<u>25.921.231</u>
4	Sumber Dana Zakat pada akhir periode	-	-

PD. KAMPAR ANEKA KARYA

**LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2022
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**



**BADAN USAHA MILIK DAERAH
KABUPATEN KAMPAR
PD. KAMPAR ANEKA KARYA**



Jl. Jend. Sudirman Bangkinang, Email : PD.kak1986@gmail.com
BANGKINANG RIAU

Kode Pos : 28412

**SURAT PERNYATAAN PENGURUS
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022**

Kami Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini:

Nama : Yuhanis
Jabatan : Direktur
Alamat : Dusun II Kampung Panjang RT.02/RW.01 Desa Kampung Panjang
Kec Kampar Utara

Untuk dan atas nama **PD. Kampar Aneka Karya** Menyatakan Bahwa:

1. Kami Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan ;
2. Laporan keuangan tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan Keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku;
3. Kami bertanggung jawab atas sitem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan.

Demikianlah surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Bangkinang, 28 Agustus 2023
PD. Kampar Aneka Karya



Yuhanis
Direktur

PD. KAMPAR ANEKA KARYA

NERACA

PER 31 DESEMBER 2022

(Dengan angka-angka tahun 2021 sebagai pembanding)

KETERANGAN	CATATAN	2022 (Rp.)	2021 (Rp.)
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	2d, 3	226.591.884	34.332.773
Piutang Usaha	2f, 4	56.505.418	56.505.418
Piutang Lain-lain	2f, 5	683.956.400	517.020.900
Persediaan	2g, 6	9.649.601	9.649.601
Biaya Dibayar Dimuka Lain-Lain	2i, 7	-	5.000.000
<i>Jumlah Aset Lancar</i>		976.703.303	622.508.692
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Investasi	2h, 8	500.000.000	500.000.000
Aset Biologis	2h, 9	8.020.000	8.020.000
Penyusutan Aset Biologis	9	(3.908.500)	(3.106.500)
<i>Jumlah Aset Tidak Lancar</i>		504.111.500	504.913.500
ASET TETAP			
Harga Perolehan	2j, 10	7.005.364.058	7.005.144.058
Akumulasi Penyusutan		(6.537.218.934)	(6.415.236.377)
<i>Jumlah Aset Tetap (Nilai Buku)</i>		468.145.124	589.907.681
ASET TIDAK BERWUJUD			
Goodwill dan Patent	2j, 11	17.000.000	17.000.000
Akumulasi Penyusutan		(10.483.333)	(7.083.333)
<i>Jumlah Aset Tidak Berwujud</i>		6.516.667	9.916.667
ASET LAIN-LAIN			
Piutang bermasalah	12	324.873.179	324.873.179
Aset tetap yang tidak dikuasai :	12	16.910.300.000	16.910.300.000
<i>Jumlah Aset Lain-lain</i>		17.235.173.179	17.235.173.179
JUMLAH ASET			
		19.190.649.773	18.962.419.719
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN LANCAR			
Utang	13	49.420.800	239.698.730
Utang Lain-lain	14	172.000.000	184.100.000
Pendapatan Jasa Diterima Muka	15	199.998.187	-
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	16	1.679.494.299	903.745.299
<i>Jumlah Kewajiban Lancar</i>		2.100.913.286	1.327.544.029
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG			
Utang Bank	17	-	13.034.994
Utang Jangka Panjang Lainnya	17	11.888.800.000	11.888.800.000
<i>Jumlah Kewajiban Jangka Panjang</i>		11.888.800.000	11.901.834.994
EKUITAS			
Modal Saham	18	15.263.049.531	15.263.049.531
Laba (Rugi) Tahun Lalu	19	(9.530.008.835)	(9.003.794.762)
Koreksi Laba (Rugi) Ditahan	19	187.744.260	-
Laba (Rugi) tahun Berjalan	20	(719.848.469)	(526.214.073)
<i>Jumlah Kekayaan Bersih</i>		5.200.936.487	5.733.040.696
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
		19.190.649.773	18.962.419.719

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

PD. KAMPAR ANEKA KARYA
LAPORAN LABA - RUGI
PER 31 DESEMBER 2022

(Dengan angka-angka tahun 2021 sebagai pembandingan)

KETERANGAN	CATATAN	2022 (Rp)	2021 (Rp)
PENDAPATAN			
Pendapatan	2I, 21	622.702.493	2.234.552.733
<i>Jumlah Pendapatan</i>		622.702.493	2.234.552.733
BEBAN OPERASIONAL			
Biaya Pemasaran	2I, 22	55.440.500	798.589.200
Biaya Administrasi dan Umum	2I, 23	939.335.500	1.009.684.000
Biaya Kantor dan Umum	2I, 24		
Biaya Keperluan Kantor		5.336.000	10.358.900
Biaya Utilitas		45.877.800	119.132.016
Biaya Jasa Profesional		51.140.000	-
Biaya Pajak Dan Perizinan		23.362.700	-
Biaya Asuransi		2.237.000	35.249.188
Biaya Umum		60.379.800	115.038.000
<i>Jumlah Biaya Kantor dan Umum</i>		188.333.300	279.778.104
Biaya Pemeliharaan	2I, 25	64.038.500	90.106.250
Biaya Penyusutan dan Amortisasi	2I, 26	126.184.557	166.497.041
<i>Jumlah Beban Operasional</i>		1.373.332.357	2.344.654.595
<i>Laba (Rugi) Operasional</i>		(750.629.864)	(110.101.862)
PENDAPATAN/(BEBAN) LAIN-LAIN			
Pendapatan Lain-Lain	2I, 27	181.999.431	3.368.104
Biaya Lain-Lain	2I, 28	151.218.036	347.362.883
<i>Jumlah Laba (Rugi) Non Operasional</i>		30.781.395	(343.994.779)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		(719.848.469)	(454.096.641)
BEBAN KEUANGAN	29	-	20.222.245
PAJAK BADAN USAHA	30	-	51.895.187
LABA (RUGI) SETELAH PAJAK		(719.848.469)	(526.214.073)

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

PD. KAMPAR ANEKA KARYA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
PER 31 DESEMBER 2022

	Modal Saham ditempatkan dan disetor penuh Rp	Saldo Laba Rp	cadangan Rp	Jumlah Rp
Saldo 1 Januari 2021	15.263.049.531	(9.091.164.434)	-	6.171.885.097
Laba Tahun Berjalan 2020		87.369.672		87.369.672
Saldo 31 Desember 2021	15.263.049.531	(9.003.794.762)	-	6.259.254.769
Laba Tahun Berjalan 2021		(526.214.073)		(526.214.073)
Saldo 31 Desember 2021	15.263.049.531	(9.530.008.835)	-	5.733.040.696
Saldo 1 Januari 2022	15.263.049.531	(9.530.008.835)	-	5.733.040.696
Laba Tahun Berjalan		(719.848.469)		(719.848.469)
Koreksi Laba Rugi Ditahan		187.744.260		187.744.260
Saldo 31 Desember 2022	15.263.049.531	(10.062.113.044)	-	5.200.936.487

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

PD. KAMPAR ANEKA KARYA
LAPORAN ARUS KAS
PER 31 DESEMBER 2022

KETERANGAN	2022	2021
	(Rp.)	(Rp.)
ARUS KAS DARI (UNTUK) KEGIATAN OPERASI		
Laba Tahun Berjalan Sebelum Pajak	(719.848.469)	(526.214.073)
Penyesuaian untuk merekonsiliasi Laba Tahun Berjalan Sebelum Pajak menjadi kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) kegiatan usaha:		
Biaya penyusutan Aset Tetap	121.982.557	162.295.041
Biaya penyusutan Aset Biologis	802.000	802.000
Biaya Amortisasi Aset Tak Berwujud	3.400.000	3.400.000
Kenaikan (Penurunan) Piutang Usaha	-	(49.900.000)
Kenaikan (Penurunan) Piutang Lain-lain	(166.935.500)	-
Kenaikan (Penurunan) Persediaan	-	-
Kenaikan (Penurunan) Biaya Dibayar Dimuka Lain-lain	5.000.000	32.000.000
Kenaikan (Penurunan) Utang Usaha	(190.277.930)	-
Kenaikan (Penurunan) Utang Lain-Lain	(12.100.000)	7.100.000
Kenaikan (Penurunan) Pendapatan Diterima Dimuka	199.998.187	-
Kenaikan (Penurunan) Biaya YMH Dibayar	775.749.000	56.140.000
<i>Kas Bersih Yang Diperoleh dari Kegiatan Usaha</i>	17.769.845	(314.377.032)
ARUS KAS DARI (UNTUK) KEGIATAN INVESTASI		
Pembelian/Pengurangan Aset Tetap	(220.000)	(160.941.300)
Pembelian/Pengurangan Aset Tidak Berwujud	-	-
Pembelian/Pengurangan Aset Lain-lain	-	-
<i>Kas Bersih Yang Diperoleh Dari Kegiatan Investasi</i>	(220.000)	(160.941.300)
ARUS KAS DARI (UNTUK) KEGIATAN PENDANAAN		
Kewajiban Jangka Panjang	(13.034.994)	(84.233.851)
Laba (Rugi) Tahun Lalu	-	-
Koreksi Laba Ditahan	187.744.260	-
Pendistribusian Laba Tahun Lalu	-	-
<i>Kas Bersih Yang Diperoleh Dari Kegiatan Pendanaan</i>	174.709.266	(84.233.851)
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	192.259.111	(559.552.183)
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	34.332.773	593.884.956
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	226.591.884	34.332.773

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



KANTOR AKUNTAN PUBLIK BUDIANDRU DAN REKAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

LAI No. 00003/3.0474/AU.2/05/1911-1/1/VIII/2023

**Kepada Yth,
Badan Pengawas dan Direksi
PD Kampar Aneka Karya
Jl.Jenderal Sudirman
di
Bangkinang**

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PD Kampar Aneka Karya, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, kecuali dampak hal yang dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian pada laporan kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian

Dalam catatan 12 dan 17 sebagaimana laporan keuangan diatas manajemen belum bisa membuktikan keberadaannya dan dalam permasalahan, pos-pos yang menyajikan saldo utang jangka Panjang yang peruntukannya membeli kebun sawit sebagaimana tercatat sebagai Asset lain-lain tidak bisa dibuktikan keberadaannya merupakan pinjaman Dana Bergulir dari Pemerintah Kabupaten Kampar tahun 2012 dan 2013 untuk dilakukan penyelesaiannya oleh Pemerintahan Kabupaten tersebut.

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Hal Lain

Laporan keuangan PD. Kampar Aneka Karya untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021, yang disajikan sebagai angka komparatif terhadap laporan keuangan tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut tidak diaudit.

Kantor Akuntan Publik BUDIANDRU DAN REKAN | Nomor Izin Usaha: KMK-RI No. 271/KM.1/2023

Member of Global Integrated Assurance | Website: www.kapbudiandrudanrekan.com

Head Office Jakarta

Grand Kartika, Jl. Jambore
No. 8A – 9A, Cibubur, Kec. Ciracas
Kota Jakarta Timur 13720
Tlp. 021-2287 0841 | 8773 0083

Branch Office Surabaya

Graha Pena Lantai 19, R 1916
Jl. Ahmad Yani No. 88, Kel. Ketintang
Kec. Gayungan, Surabaya, Jawa Timur 60231
Tlp. 031-8283884

Branch Office Pekanbaru

Jl. Satria, No. 100 A
Kel. Bambu Kuning, Kec. Tenayan Raya
Kota Pekanbaru - Riau 28281
Tlp. 0761 7870410



Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap 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.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perusahaan.

Tanggung Jawab Auditor Terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik

Kantor Akuntan Publik BUDIANDRU DAN REKAN | Nomor Izin Usaha: KMK-RI No. 271/KM.1/2023

Member of Global Integrated Assurance | Website: www.kapbudiandrudanrekan.com

Head Office Jakarta

Grand Kartika, Jl. Jambore

No. 8A – 9A, Cibubur, Kec. Ciracas

Kota Jakarta Timur 13720

Tlp. 021-2287 0841 | 8773 0083

Branch Office Surabaya

Graha Pena Lantai 19, R 1916

Jl. Ahmad Yani No. 88, Kel. Ketintang

Kec. Gayungan, Surabaya, Jawa Timur 60231

Tlp. 031-8283884

Branch Office Pekanbaru

Jl. Satria, No. 100 A

Kel. Bambu Kuning, Kec. Tenayan Raya

Kota Pekanbaru - Riau 28281

Tlp. 0761 7870410



perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

KAP Budiandru dan Rekan



Dr. Burhan, SE., M. Ak, Ak., CA., CPA
Nomor Register Akuntan Publik :1911



Pekanbaru, 29 Agustus 2023

Kantor Akuntan Publik BUDIANDRU DAN REKAN | Nomor Izin Usaha: KMK-RI No. 271/KM.1/2023

Member of Global Integrated Assurance | Website: www.kapbudiandrudanrekan.com

Head Office Jakarta

Grand Kartika, Jl. Jambore

No. 8A – 9A, Cibubur, Kec. Ciracas

Kota Jakarta Timur 13720

Tlp. 021-2287 0841 | 8773 0083

Branch Office Surabaya

Graha Pena Lantai 19, R 1916

Jl. Ahmad Yani No. 88, Kel. Ketintang

Kec. Gayungan, Surabaya, Jawa Timur 60231

Tlp. 031-8283884

Branch Office Pekanbaru

Jl. Satria, No. 100 A

Kel. Bambu Kuning, Kec. Tenayan Raya

Kota Pekanbaru - Riau 28281

Tlp. 0761 7870410



**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
KABUPATEN KAMPAR**

Jl. Jend. Sudirman No. 107 Bangkinang



**LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BUKU BERAKHIR PADA
TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
BESERTA
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**



PEMERINTAH KABUPATEN KAMPAR
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA KAMPAR



Jl. Jend. Sudirman No.107 Telp. 0762 20444 Bangkinang Kota

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Muhammad Rusdi, SE
Alamat : Jl. Melati No.RT.003 RW.005, Bangkinang
Nomor Telepon : (0762) 322208
Jabatan : Direktur

Sebagai pihak yang bertanggung jawab atas Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Kampar, menyatakan bahwa :

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Kampar ("Perusahaan");
2. Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Kampar telah disusun dan disajikan sesuai dengan standar akuntansi keuangan tanpa akuntabilitas publik yang berlaku umum di Indonesia;
3. a. Semua Informasi dalam laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Kampar telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air minum Tirta Kampar tidak mengandung Informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian Internal perusahaan.

Demikian pernyataan ini di buat dengan sebenarnya.



Bangkinang, 20 Februari 2023
Perusahaan Umum Daerah Air Minum
Tirta Kampar

Muhammad Rusdi, SE
Direktur



Registered Public Accountant

Mohammad Sunusi & Rekan

Epiwalk Office Suite
Lantai 5 Unit A-533
Jl. HR. Rasuna Said, Kuningan
Jakarta 12940, Indonesia

T : (021)-80607561,
WA : 0853 7645 7285, 0812 9964 2018
Email : kapmsdanrekan.rh@gmail.com

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00025/2.1392/AU.2/11/1878-1/1/II/2023

Direksi
Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Kampar

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan **Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Kampar** yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, neraca **Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Kampar** tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAKETAP).

Hal lain

Laporan keuangan **Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Kampar** yang berakhir tanggal 31 Desember 2021 yang disajikan sebagai angka-angka koresponding tanggal 31 Desember 2022 diaudit oleh auditor independen lain dengan Laporan Nomor : 00049/2.0225/AU/2/0710-1/1/III/2022 tanggal 28 Maret 2022 yang menyatakan pendapat wajar dalam semua hal yang material

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN - lanjutan

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap 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 dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternative yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perusahaan.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit, kami juga :

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN – lanjutan

- Memeroleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektivitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
MOHAMMAD SUNUSI & REKAN**


MOHAMMAD SUNUSI & REKAN
REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANT

Rudy Hartono, CPA

Nomor Registrasi Akuntan Publik : AP. 1878

Jakarta, 20 Februari 2023



KANTOR AKUNTAN PUBLIK MOHAMMAD SUNUSI & REKAN

Epiwalk Office Suite Lantai 5 Unit A-533
Jl. HR. Rasuna Said, Kuningan
Jakarta Selatan – DKI Jakarta 12940

PERUSAHAAN LUMBU PERTAMA KULON LINGGING PTPTD KAMPAR
 PT RACA
 PERUSAHAAN TERBUKA TERDAFTAR
 PTPTD KAMPAR

	2022	2021
ASET LANCAR		
- Kas dan Bank	1.272.990.257	289.057.906
- Aset Lancar	2.007.201.482	2.385.906.844
- Persediaan	350.116.059	370.760.861
- Perbaikan Properti Pabrik		8.792.028
- Peralat Akumulasi	1.214.508.507	1.304.116.890

LAPORAN KEUANGAN

ASET LAIN-LAIN		
- Aset Tetap - Tanah dan Bangunan	1.749.507.900	1.749.507.900
- Aset Tetap - Perbaikan Tanah dan Bangunan	1.149.507.900	1.149.507.900
- Aset Tetap - Perbaikan Pabrik		

ASET NON KAWAJAAN	1.214.508.507	1.304.116.890
--------------------------	---------------	---------------

KEWAJIBAN DAN EKUITAS		
KAWAJAAN		
- Utang Dagang	1.272.990.257	289.057.906
- Utang Lain-Lain	1.214.508.507	1.304.116.890
- Utang Kewajiban	1.214.508.507	1.304.116.890

KEWAJIBAN		
- Utang Lain-Lain (Kategori Lain-Lain)	1.214.508.507	1.304.116.890
- Utang (Risiko) Tambak		
- Utang Ekuitas		

LIABILITAS KEWAJIBAN DAN EKUITAS

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
 NERACA
 PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

	Catatan	2022	2021
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan Bank	3.1	1.282.480.237	280.067.996
Piutang Usaha	3.2	2.665.201.465	2.396.508.644
Persediaan	3.3	367.198.655	370.769.861
Pembayaran Dimuka PPN	3.4	-	6.769.085
Jumlah Aktiva Lancar		4.314.880.357	3.054.115.586
ASET TETAP			
Harga Perolehan	3.5	15.027.386.114	14.635.196.619
Akumulasi Penyusutan		(12.408.652.817)	(11.874.428.343)
Nilai Buku Aset Tetap		2.618.733.297	2.760.768.276
ASET LAIN-LAIN			
Aset Tetap Yang Tidak Digunakan	3.6	749.504.650	749.504.650
Akum. Penyusutan Aset Tetap Yang Tidak Digunakan		(749.504.650)	(749.504.650)
Jumlah Aset Lain-Lain		-	-
JUMLAH ASET		6.933.613.654	5.814.883.862
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Hutang Usaha	3.7	-	242.000.000
Hutang Lain-Lain	3.8	42.924.490	143.535.371
Jumlah Kewajiban		42.924.490	385.535.371
EKUITAS			
Penyertaan Modal Pemerintah	3.9	15.632.099.152	15.632.099.152
Hibah	3.10	749.504.650	749.504.650
Saldo Laba (Rugi) Tahun Lalu	3.11	(10.952.255.311)	(10.673.123.903)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	3.12	1.461.340.673	(279.131.408)
Jumlah Ekuitas		6.890.689.164	5.429.348.491
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		6.933.613.654	5.814.883.862

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
 LAPORAN LABA - RUGI
 UNTUK TAHUN BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

	Catatan	2022	2021
PENDAPATAN USAHA	3.13	15.224.815.759	12.403.283.350
BEBAN USAHA	3.14	13.714.736.945	12.642.376.503
LABA (RUGI) KOTOR USAHA		1.510.078.814	(239.093.153)
PENDAPATAN/(BEBAN) LAIN-LAIN			
Pendapatan lain-lain	3.15	872.896	572.909
Beban lain-lain	3.16	49.611.037	40.611.164
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain		(48.738.141)	(40.038.255)
LABA/(RUGI) SEBELUM PAJAK		1.461.340.673	(279.131.408)
Taksiran Pajak Penghasilan		-	-
LABA/(RUGI) SETELAH PAJAK		1.461.340.673	(279.131.408)

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah)

	Penyertaan Pemerintah Daerah	Penyertaan Pemerintah Pusat Yang Belum di tetapkan Statusnya	Modal Hibah	Laba (Rugi) Ditahan	Jumlah
Saldo per 1 Januari 2021	10.155.763.650	5.476.335.502	749.504.650	(10.673.123.903)	5.708.479.899
Penambahan penyertaan	-	-		-	-
Rugi periode berjalan	-	-		(279.131.408)	(279.131.408)
Saldo per 31 Desember 2021	10.155.763.650	5.476.335.502	749.504.650	(10.952.255.311)	5.429.348.491
Saldo per 1 Januari 2022	10.155.763.650	5.476.335.502	749.504.650	(10.952.255.311)	5.429.348.491
Penambahan penyertaan	-	-		-	-
Setoran PAD ke Pemerintah Daerah	-	-		-	-
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-		1.461.340.673	1.461.340.673
Saldo 31 Desember 2022	10.155.763.650	5.476.335.502	749.504.650	(9.490.914.638)	6.890.689.164

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
 LAPORAN ARUS KAS
 UNTUK TAHUN BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

	2022	2021
ARUS KAS DARI (UNTUK) KEGIATAN OPERASI		
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	1.461.340.673	(279.131.408)
Penyesuaian untuk		
Beban Penyusutan	534.224.479	588.358.905
Beban Penyisihan Piutang	280.422.779	(8.815.893)
Laba/(Rugi) setelah penyesuaian	2.275.987.931	300.411.604
(Kenaikan) Penurunan Piutang Usaha	(549.115.600)	(51.907.979)
(Kenaikan) Penurunan Persediaan	3.571.206	(246.712.650)
(Kenaikan) Penurunan Pembayaran Dimuka PPh	6.769.085	13.360.000
Kenaikan (Penurunan) Utang Usaha	(242.000.000)	183.458.517
Kenaikan (Penurunan) Hutang Lain-Lain	(100.610.881)	84.299.553
Kas Bersih Yang Diperoleh dari Kegiatan Usaha	(881.386.190)	(17.502.559)
ARUS KAS DARI (UNTUK) KEGIATAN INVESTASI		
Pembelian/Pengurangan Aset Tetap	(392.189.500)	(181.247.345)
Pembelian/Pengurangan Aset Lain-lain	-	-
Kas Bersih Yang Diperoleh Dari Kegiatan Investasi	(392.189.500)	(181.247.345)
ARUS KAS DARI (UNTUK) KEGIATAN PENDANAAN		
Penyertaan Modal Pemerintah	-	-
Kas Bersih Yang Diperoleh Dari Kegiatan Pendanaan	-	-
(KENAIKAN) PENURUNAN KAS DAN SETARA KAS	1.002.412.241	101.661.700
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	280.067.996	178.406.296
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	1.282.480.237	280.067.996

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