

LAPORAN KEUANGAN BUMD KAB KAMPAR TA 2023



**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT
SARIMADU (PERSERODA)**

LAPORAN KEUANGAN
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
31 DESEMBER 2023

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
TERHADAP
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL
31 DESEMBER 2023
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
SARIMADU (PERSERODA)**

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023

DAFTAR ISI

	Halaman
▪ Surat Pernyataan Direksi	
▪ Neraca	1-2
▪ Laporan Laba Rugi	3
▪ Laporan Perubahan Ekuitas Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023	4
▪ Laporan Arus Kas Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023	5
▪ Catatan Atas Laporan Keuangan	
▪ Ikhtisar Kebijakan Akuntansi	6-12
▪ Penjelasan Atas Pos-pos Laporan Keuangan	13-29
▪ Pengungkapan Lainnya	30-33
▪ Lampiran	
▪ Laporan Auditor Independen	

.....

SURAT PERNYATAAN DIREKSI

.....



PT. BPR SARIMADU (PERSERODA) KABUPATEN KAMPAR PROVINSI RIAU

Membanangun Ekonomi Kerakyatan
SURAT PERNYATAAN DIREKSI

TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN

31 DESEMBER 2023

PT BPR SARIMADU (PERSERODA)

Kami yang bertandatangan di bawah ini :

1. Nama : Yordan
Alamat Perusahaan : Jl. DI. Panjaitan No. 96, Bangkiang, Kab. Kampar,
Provinsi Riau
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : Ersu Fithri
Alamat Perusahaan : Jl. DI. Panjaitan No. 96, Bangkiang, Kab. Kampar,
Provinsi Riau
Jabatan : Direktur Utama

Untuk dan atas nama **PT BPR SARIMADU (PERSERODA)** menyatakan bahwa :

1. Kami bertanggungjawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT BPR SARIMADU (PERSERODA).
2. Laporan keuangan PT BPR SARIMADU (PERSERODA) tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).
3.
 - a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT BPR SARIMADU (PERSERODA) telah dimuat secara lengkap dan benar
 - b. Laporan keuangan PT BPR SARIMADU (PERSERODA) tidak mengandung informasi atas fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material
 - c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PT BPR SARIMADU (PERSERODA) sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku

Kami bertanggungjawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan serta kepatuhan terhadap perundang-undangan yang relevan bagi PT BPR SARIMADU (PERSERODA).

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya.

Bangkinang, 01 Maret 2024

Mengatahui

Yordan

Direktur Utama



Ersa Fithri

Direktur

LAPORAN KEUANGAN

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)

NERACA

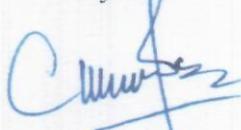
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
ASET			
Kas	2c; 3.1	2,437,054,300	2,132,199,700
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	2d; 3.2	849,065,812	870,636,397
Penempatan pada Bank Lain	2e; 3.3	42,514,613,736	30,079,000,677
PPAP Penempatan Pada Bank Lain	2g; 3.3	(77,858,855)	-
Total		45,722,874,993	33,081,836,774
Kredit yang Diberikan	2f; 3.4	80,146,113,674	95,789,044,328
Provisi & Adm.	2f; 3.4	(486,867,089)	(494,105,779)
Penyisihan Kerugian	2f; 3.4	-	(83,363)
Pend. Bunga Restruktur Yg Ditangguhkan		(344,018,650)	(394,988,963)
PPAP Kredit Yang Diberikan	2g; 3.4	(8,511,835,248)	(6,595,638,906)
Total		70,803,392,686	88,304,227,317
Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)	3.5	801,496,272	892,147,646
Aset Tetap dan Inventaris	2h; 3.6	8,023,411,959	7,966,194,959
Akum. Peny. Aset Tetap & Inventaris		(7,689,485,800)	(7,525,683,851)
Total		1,135,422,431	1,332,658,754
Aset Tidak Berwujud	2i; 3.7	100,000,000	100,000,000
Akum. Peny. Aset Tidak Berwujud	2i; 3.7	(100,000,000)	(100,000,000)
Total		-	-
Aset lain-lain	2j; 3.8	1,315,663,803	1,545,178,148
JUMLAH ASSET		118,977,353,913	124,263,900,994

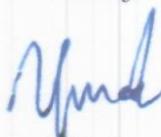
Bangkinang, 1 Maret 2024

Penyusun



Cut Mustabsyirah
Pjs. Kabag Umum

Disetujui



Yordan
Direktur Utama

Direview




Ersal Fithri
Direktur

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)

NERACA

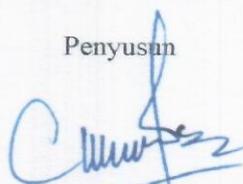
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	2k; 3.9	506,020,287	516,816,071
Utang Bunga	2l; 3.10	109,008,888	109,578,127
Simpanan	2m; 3.11		
Tabungan		60,952,202,854	59,760,974,083
Deposito Berjangka		37,568,042,000	38,569,892,000
Simpanan Dari Bank Lain	2n; 3.12		
Tabungan		91,381,514	85,286,591
Deposito Berjangka		1,000,000,000	1,500,000,000
Kewajiban Lain-lain	2o; 3.13	770,871,526	778,935,821
Jumlah Kewajiban		100,997,527,068	101,321,482,693
EKUITAS			
Modal			
Modal Dasar	2p; 3.14	100,000,000,000	100,000,000,000
Modal Belum Disetor		(68,000,000,000)	(68,000,000,000)
Modal Disetor		32,000,000,000	32,000,000,000
Saldo laba			
Cadangan Umum	2q; 3.14	5,852,659,739	5,852,659,739
Cadangan Tujuan		4,753,180,643	4,753,180,643
Laba Yang Belum Ditentukan Tujuannya:			
Laba / Rugi Tahun Lalu		(19,675,925,878)	(13,828,633,712)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		(4,950,087,659)	(5,834,788,368)
Jumlah Saldo laba		(14,020,173,156)	(9,057,581,699)
Jumlah Ekuitas		17,979,826,844	22,942,418,301
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		118,977,353,913	124,263,900,994

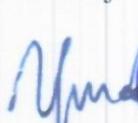
Bangkinang, 1 Maret 2024

Penyusun



Cut Mustabsyirah
Pjs. Kabag Umum

Disetujui



Yordan
Direktur Utama

Direview




Ersa Fithri
Direktur

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)

LAPORAN LABA RUGI

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Bunga	2r; 3.15		
Bunga Kontraktual		15,177,258,297	16,132,908,228
Provisi Dan Jasa Administrasi		406,215,305	590,951,312
Jumlah Pendapatan Bunga		15,583,473,603	16,723,859,540
Beban Bunga	2s; 3.16	(3,065,276,376)	(3,219,015,376)
Pendapatan Operasional Lainnya	2r; 3.17	9,987,389,079	7,778,864,865
Jumlah Pendapatan Operasional		22,505,586,305	21,283,709,028
Beban Operasional			
Beban Penyisihan Kerugian	2s; 3.18	10,056,328,536	9,981,414,336
Beban Penyusutan/ Amortisasi	2s; 3.19	151,298,152	205,715,103
Beban Pemasaran	2s; 3.20	158,757,140	147,228,546
Beban Administrasi dan Umum	2s; 3.21	17,239,633,569	16,873,990,695
Jumlah Beban Operasional		27,606,017,397	27,208,348,680
Laba (Rugi) Operasional		(5,100,431,092)	(5,924,639,651)
Pendapatan (Beban) Non Operasional			
Pendapatan Non Operasional	2t; 3.22	2,534,283,968	2,922,591,139
Beban Non Operasional	2u; 3.23	(2,383,940,536)	(2,832,739,856)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		150,343,433	89,851,283
LABA (RUGI) BERSIH SEBELUM PAJAK		(4,950,087,659)	(5,834,788,368)
Taksiran Pajak Penghasilan	2v; 3.24	-	-
LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK		(4,950,087,659)	(5,834,788,368)

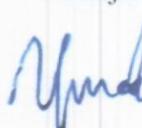
Bangkinang, 1 Maret 2024

Penyusun



Cut Mustabsyirah
Pjs. Kabag Umum

Disetujui



Yordan
Direktur Utama

Direview



Ersa Fithri
Direktur

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	MODAL DISETOR	CADANGAN UMUM	CADANGAN TUJUAN	BELUM DITENTUKAN TUJUANNYA	JUMLAH
Saldo per 31 Desember 2021 Audited	32.000.000.000	5.852.659.739	4.753.180.643	(13.828.633.712)	28.777.206.669
Selisih Pembulatan					-
Koreksi tahun lalu					-
Laba rugi tahun berjalan				(5.834.788.368)	(5.834.788.368)
Saldo per 31 Desember 2022 Audited	32.000.000.000	5.852.659.739	4.753.180.643	(19.663.422.080)	22.942.418.301
Selisih Pembulatan					-
Koreksi tahun lalu				(12.503.798)	(12.503.798)
Laba rugi tahun berjalan				(4.950.087.659)	(4.950.087.659)
Saldo per 31 Desember 2023 Audited	32.000.000.000	5.852.659.739	4.753.180.643	(24.626.013.537)	17.979.826.844

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)

LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI		
Laba Neto	(4.950.087.659)	(5.834.788.368)
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba netto menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi :		
Penyusutan Aset Tetap	163.801.949	189.048.436
Penyusutan Aset Tidak Berwujud	-	16.666.667
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk :		
Penempatan pada bank lain (selain giro)	77.858.855	-
Kredit	1.916.196.342	(223.774.603)
Penyusutan Aset Tetap Yang Di Lepas	-	(698.339.490)
PERUBAHAN ASET DAN KEWAJIBAN OPERASI		
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	21.570.585	1.316.232.087
Penempatan pada Bank Lain	(12.435.613.059)	(8.673.818.954)
Kredit Yang Diberikan	15.584.638.289	20.276.434.698
Agunan Yang Diambil Alih	90.651.374	457.462.793
Aset Lain-lain	229.514.345	(401.188.107)
Kewajiban Segera Dibayar	(10.795.784)	(214.059.399)
Utang Bunga	(569.239)	(111.636.753)
Simpanan	-	(3.668.842.558)
Tabungan	1.191.228.770	-
Deposito Berjangka	(1.001.850.000)	-
Simpanan Dari Bank Lain	-	(2.553.122.253)
Tabungan	6.094.923	-
Deposito Berjangka	(500.000.000)	-
Kewajiban Lain-lain	(8.064.295)	101.091.604
ARUS KAS NETTO DARI AKTIVITAS OPERASI	374.575.398	(22.634.200)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian/ penjualan Aset Tetap dan inventaris	(57.217.000)	(147.816.000)
ARUS KAS NETTO DARI AKTIVITAS INVESTASI	(57.217.000)	(147.816.000)
ARUS KAS DARI PENDANAAN		
Koreksi Saldo Laba	(12.503.798)	-
ARUS KAS NETTO DARI AKTIVITAS PENDANAAN	(12.503.798)	0
KENAIKAN/(PENURUNAN) ARUS KAS	304.854.600	(170.450.200)
KAS AWAL PERIODE	2.132.199.700	2.302.649.900
KAS AKHIR PERIODE	2.437.054.300	2.132.199.700

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi Perseroan menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2023 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding untuk tahun 2022 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan telah memenuhi semua persyaratannya.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Dalam pembukuan dan pelaporan keuangannya, PT. Bank Perkreditan Rakyat Sarimadu (Perseroda) mengacu pada Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) PA BPR di Indonesia sebagai basis penyusunan laporan keuangan. Kebijakan akuntansi yang signifikan, yang diterapkan oleh perseroan secara konsisten dalam penyusunan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun berdasarkan asumsi dasar :

- Dasar akrual (*accrual basis*), kecuali tagihan bunga atas aset produktif yang digolongkan sebagai non performing dicatat atas dasar kas basis.
- Biaya historis (*historical cost*), kecuali aset tetap tertentu yang dinilai kembali berdasarkan peraturan pemerintah, penyertaan saham tertentu yang dicatat berdasarkan metode ekuitas dan surat-surat berharga tertentu yang dinilai berdasarkan nilai pasar serta aset yang menurut standar akuntansi harus dilakukan penilaian uang.

Laporan arus kas disusun berdasarkan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang dikelompokkan ke dalam kegiatan operasi, investasi, dan pendanaan dengan menggunakan metode tidak langsung.

Mata uang pelaporan yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan ini adalah Rupiah.

b. Transaksi Dengan Pihak-Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Transaksi pihak yang mempunyai hubungan istimewa adalah pengalihan sumber daya, jasa atau kewajiban antar pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa, terlepas dari harga yang dibebankan. Transaksi pihak yang mempunyai hubungan istimewa yang biasanya terjadi, termasuk, tetapi tidak terbatas pada:

- Transaksi antara entitas dengan pemilik utamanya
- Transaksi antara entitas dengan entitas lain dimana kedua entitas tersebut dibawah pengendalian bersama dari suatu entitas atau individu
- Transaksi dimana entitas atau individu yang mengendalikan entitas pelapor menimbulkan beban secara langsung yang bukan ditanggung oleh entitas pelapor

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

c. Kas

Kas adalah mata uang kertas dan logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah. Dalam pengertian kas termasuk kas besar, kas kecil, kas dalam mesin Anjungan Tunai Mandiri dan kas dalam perjalanan.

Mata uang rupiah yang telah dicabut dan ditarik dari peredaran tidak berlaku sebagai alat pembayaran yang sah sebagaimana ditetapkan oleh ketentuan yang berlaku. Mata uang dimaksud tidak termasuk dalam pengertian kas dan disajikan dalam aset lain-lain.

Tidak termasuk dalam pengertian kas adalah emas batangan, uang logam yang diterbitkan untuk memperingati peristiwa nasional (*commemorative coins/notes*) dan mata uang emas.

d. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

Pendapatan bunga yang akan diterima adalah pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar (*performing*) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya. Termasuk dalam pengertian ini adalah pengakuan pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain.

e. Penempatan Pada Bank Lain

Penempatan Pada Bank Lain terdiri dari: giro pada bank umum, tabungan pada bank lain, deposito pada bank lain dan sertifikat deposito pada bank umum.

1). Giro pada bank umum

Merupakan simpanan BPR pada bank umum yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan cek, bilyet giro, kartu ATM (kartu debit), sarana perintah pembayaran lain atau dengan cara pemindahbukuan.

2). Tabungan pada bank lain

Merupakan simpanan BPR pada bank umum dan BPR lain yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, atau alat lain yang dapat dipersamakan dengan itu.

3). Deposito pada bank lain

Merupakan simpanan BPR pada bank umum dan BPR lain yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu menurut perjanjian antara BPR dan bank yang bersangkutan. Deposito terdiri dari deposito yang berjangka waktu dan *deposit on call*. *Deposit on call* adalah deposito yang berjangka waktu relatif singkat dan dapat ditarik sewaktu-waktu dengan

4). Sertifikat deposito

merupakan simpanan BPR pada bank umum dalam bentuk deposito yang sertifikat bukti penyimpanannya dapat dipindahtanggankan (atas unjuk). Bunga sertifikat deposito dihitung dengan cara diskonto, yaitu selisih antara nominal deposito dengan jumlah uang yang disetor.

5). Penempatan pada bank syariah

merupakan penempatan dana BPR pada bank umum syariah, unit usaha syariah bank umum dan BPR syariah dengan menggunakan akad syariah.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

f. Kredit Yang Diberikan

Kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara BPR dan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam (debitur) untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.

Kredit disajikan di neraca sebesar pokok kredit/baki debit dikurangi provisi serta ditambah biaya transaksi yang belum diamortisasi.

Pokok kredit adalah saldo kredit yang telah digunakan debitur dan belum dilunasi oleh debitur (biasa disebut sebagai baki debit).

Provisi kredit adalah biaya yang harus dibayar debitur pada saat kredit disetujui dan biasanya dinyatakan dalam persentase.

Biaya transaksi adalah semua biaya tambahan yang terkait secara langsung dengan pemberian kredit yang ditanggung oleh BPR, misalnya *marketing fee*. Dalam hal biaya transaksi dibebankan kepada nasabah maka biaya tersebut tidak termasuk dalam biaya perolehan pemberian kredit. Biaya tambahan adalah biaya yang tidak akan dikeluarkan apabila tidak terdapat penyaluran kredit.

g. Penyisihan Kerugian dan Penghentian Pengakuan

1). Kredit :

Penyisihan Kerugian Kredit dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian yang timbul sehubungan dengan penanaman dana ke dalam kredit.

Penghapusbukuan Kredit (*Hapus Buku*) adalah tindakan administratif BPR untuk menghapus buku kredit macet dari neraca sebesar kewajiban debitur tanpa menghapus hak tagih BPR kepada debitur.

Penghapusan Hak Tagih Kredit (*Hapus Tagih*) adalah tindakan BPR menghapus kewajiban debitur yang tidak dapat diselesaikan

2). Penempatan pada bank lain :

Penyisihan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian atas tabungan atau deposito tersebut disajikan sebagai pengurang (*offsetting account*) dari tabungan atau deposito tersebut (jika ada penurunan nilai atau kemungkinan kerugian).

h. Aset Tetap dan Inventaris

Aset tetap dan inventaris adalah aset berwujud yang dimiliki untuk digunakan dalam penyediaan jasa atau untuk tujuan administratif, dan diharapkan akan digunakan lebih dari satu periode.

Aset tetap dinyatakan berdasarkan biaya perolehan (*cost*) dikurangi dengan akumulasi penyusutan. Penyusutan dihitung berdasarkan metode garis lurus (*straight-line method*) sesuai dengan taksiran masa manfaat ekonomisnya.

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

Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan dan laba/rugi yang terjadi dibukukan sebagai pendapatan atau biaya pada periode bersangkutan.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

i. Aset Tidak Berwujud

Aset tidak berwujud adalah aset non-moneter yang dapat diidentifikasi dan tidak mempunyai wujud. Aset tidak berwujud disajikan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan rugi penurunan nilai (jika ada).

j. Aset Lain - Lain

Aset Lain-lain adalah pos-pos aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam kelompok pos aset yang ada dan tidak secara material untuk disajikan tersendiri.

Aset lain-lain disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material maka wajib disajikan tersendiri dalam neraca.

k. Kewajiban Segera

Kewajiban segera adalah kewajiban yang telah jatuh tempo dan atau yang segera dapat ditagih oleh pemiliknya dan harus segera dibayar.

l. Utang Bunga

Utang bunga adalah utang bunga yang timbul dari transaksi lainnya, seperti sewa pembiayaan, pinjaman yang diterima, pinjaman subordinasi, modal pinjaman dll.

Utang Bunga diakui sebesar jumlah bunga kontraktual, baik untuk akrual bunga maupun yang telah jatuh tempo.

m. Simpanan

Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat (di luar bank umum atau BPR lain) kepada BPR berdasarkan perjanjian penyimpanan dana.

Dalam kegiatan pengumpulan dana masyarakat, BPR menjual produk simpanannya kepada nasabah berupa tabungan dan deposito atau bentuk lain yang dipersamakan dengan itu.

n. Simpanan Dari Bank Lain

Simpanan dari Bank Lain adalah kewajiban BPR kepada bank lain, dalam bentuk tabungan dan deposito.

1). Tabungan dari bank lain

Tabungan disajikan sebesar kewajiban BPR kepada bank lain pemilik tabungan.

2). Deposito dari bank lain

- Deposito disajikan sebesar jumlah nominalnya atau sebesar kewajiban BPR yang diperjanjikan.

- Kewajiban bunga deposito yang belum atau yang sudah jatuh tempo disajikan dalam pos Utang Bunga.

o. Kewajiban Lain - Lain

Kewajiban lain-lain diakui sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

Termasuk dalam Kewajiban Lain-lain antara lain dana yang diterima BPR dari pihak ketiga bukan bank dalam rangka penerusan kredit tetapi belum disalurkan kepada nasabah.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

p. Modal

1). Modal Disetor

- Modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal baik berupa dana kas maupun aset non-kas.
- Modal disetor dicatat berdasarkan:
 - a) Jumlah uang yang diterima.
 - b) Setoran saham dalam bentuk uang, sesuai transaksi nyata.
 - c) Besarnya utang yang dikonversi menjadi modal.
 - d) Setoran saham dalam dividen saham dilakukan dengan harga wajar saham, yaitu nilai wajar yang disepakati RUPS untuk saham.

p. Modal

1). Modal Disetor

- e) Nilai wajar aset non-kas yang diterima.
Setoran saham dalam bentuk aset non-kas, menggunakan nilai wajar aset non-kas yang diserahkan, yaitu nilai *appraisal* tanggal transaksi yang disetujui Dewan Komisaris, atau nilai kesepakatan Dewan Komisaris dan penysetor aset non-kas.
- Pengeluaran saham dicatat sebesar nilai nominal yang bersangkutan. Apabila jumlah yang diterima dari pengeluaran saham tersebut lebih besar daripada nilai nominalnya, maka selisihnya dibukukan pada akun Agio Saham.

2). Tambahan Modal Disetor (*Agio Saham*)

- Tambahan modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal dari pihak ketiga baik berupa dana kas maupun aset non- kas.
- Penambahan pos Tambahan Modal Disetor diakui pada saat:
 - a) dilakukan penambahan setoran kas oleh pemilik sebesar kas yang diterima;
 - b) dilakukan penambahan setoran aset non-kas sebesar nilai wajar aset non-kas yang diterima.

3). Modal Sumbangan

- Modal sumbangan diakui pada saat diterimanya sumbangan berupa kas atau aset non-kas dari pemilik.
- Modal sumbangan berupa kas dinilai sebesar kas yang diterima.
- Sumbangan berupa aset non-kas dinilai sebesar nilai wajar aset non-kas yang diterima.

4). Dana Setoran Modal – Ekuitas (DSM – Ekuitas)

Dana Setoran Modal – Ekuitas (DSM – Ekuitas) adalah dana yang telah disetor secara riil ke rekening BPR di bank umum dan diblokir untuk tujuan penambahan modal dan dinyatakan telah memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku, namun belum didukung dengan kelengkapan persyaratan untuk dapat digolongkan sebagai modal disetor seperti Rapat Umum Pemegang Saham atau Rapat Anggota maupun pengesahan anggaran dasar dari instansi yang berwenang.

Dana setoran modal yang dinyatakan memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku direklasifikasi dari kewajiban (DSM – Kewajiban) ke ekuitas (DSM – Ekuitas) sebesar jumlah dana yang memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

p. Modal (lanjutan)

5). Laba/Rugi yang Belum Direalisasi

Laba/Rugi yang Belum Direalisasi adalah selisih nilai wajar surat berharga dalam kategori tersedia untuk dijual pada tanggal neraca dengan nilai tercatat

6). Surplus Revaluasi Aset Tetap

Surplus Revaluasi Aset Tetap adalah selisih antara nilai revaluasi dengan nilai tercatat aset tetap dan inventaris sebelum dilakukan revaluasi.

q. Saldo laba

Saldo laba (laba ditahan) adalah akumulasi hasil usaha periodik setelah memperhitungkan pembagian dividen, koreksi laba rugi periode lalu, dan reklasifikasi surplus revaluasi aset tetap.

Saldo laba dikelompokkan menjadi:

1. Cadangan tujuan, yaitu cadangan yang dibentuk dari laba neto setelah pajak yang tujuan penggunaannya telah ditetapkan.

q. Saldo laba

2. Cadangan umum, yaitu cadangan yang dibentuk dari laba neto setelah pajak yang dimaksudkan untuk memperkuat modal, dan

3. Saldo laba yang belum ditentukan tujuannya, terdiri dari:

- laba rugi periode lalu yang belum ditetapkan penggunaannya; dan
- laba rugi periode berjalan

r. Pendapatan Operasional

Pendapatan Operasional adalah semua pendapatan yang berasal dari kegiatan utama BPR. Pendapatan operasional terdiri dari pendapatan bunga dan pendapatan operasional lainnya.

Pendapatan Bunga adalah pendapatan yang diperoleh dari penanaman dana BPR pada aset produktif, dimana pendapatan bunga termasuk provisi dikurangi biaya-biaya yang terkait langsung dalam penyaluran kredit yang ditanggung oleh BPR (biaya transaksi).

Provisi adalah biaya yang harus dibayar debitur pada saat kredit disetujui dan biasanya dinyatakan dalam persentase.

Biaya Transaksi adalah semua biaya tambahan yang terkait secara langsung dengan pemberian kredit yang ditanggung oleh BPR, misalnya *marketing fee*. Dalam hal biaya transaksi dibebankan kepada nasabah maka biaya tersebut tidak termasuk dalam biaya perolehan pemberian kredit.

Pendapatan Operasional Lainnya adalah berbagai pendapatan yang timbul dari aktivitas yang mendukung kegiatan operasional BPR.

s. Beban Operasional

Beban Operasional adalah semua beban yang dikeluarkan atas kegiatan yang lazim sebagai usaha BPR

Beban diakui dalam laporan laba rugi jika penurunan manfaat ekonomi masa depan yang berkaitan dengan penurunan aset atau peningkatan kewajiban telah terjadi dan dapat diukur secara andal.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

t. Pendapatan Non Operasional

Pendapatan Non-operasional adalah semua pendapatan yang berasal dari kegiatan yang bukan merupakan kegiatan utama BPR.

u. Beban Non Operasional

Beban non operasional adalah semua beban yang berasal dari kegiatan yang bukan merupakan kegiatan utama BPR.

v. Taksiran Pajak penghasilan

Taksiran Pajak Penghasilan adalah jumlah agregat beban pajak kini yang diperhitungkan dalam penghitungan laba atau rugi pada satu periode.

Beban Pajak Kini adalah jumlah pajak penghasilan terutang atas penghasilan kena pajak pada satu periode.

w. Kewajiban Imbalan Kerja

Imbalan Kerja adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan BPR atas jasa yang diberikan oleh pekerja. am pos tersendiri. Kewajiban lain-lain diakui sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

Imbalan Kerja adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan BPR atas jasa yang diberikan oleh pekerja.

Kewajiban imbalan kerja terdiri dari:

1). Kewajiban imbalan kerja jangka pendek.

Kewajiban imbalan kerja jangka pendek adalah kewajiban imbalan kerja (selain pesangon pemutusan kerja) yang jatuh tempo seluruhnya dalam waktu 12 (dua belas) bulan setelah akhir Contoh imbalan kerja jangka pendek mencakup hal-hal seperti:

- a). Upah, gaji dan iuran jaminan sosial.
- b). Cuti berimbalan, seperti cuti tahunan dan cuti sakit.
- c). Bagi laba dan bonus terutang.
- d). Imbalan non-moneter untuk pekerja, seperti imbalan kesehatan, rumah, mobil dan barang atau jasa yang diberikan secara cuma-cuma atau melalui subsidi.

2). Kewajiban imbalan pascakerja.

Kewajiban imbalan pascakerja adalah kewajiban imbalan kerja (selain pesangon pemutusan kerja) yang terutang setelah pekerja menyelesaikan masa kerjanya.

Program imbalan pascakerja dapat diklasifikasikan sebagai berikut:

a). Dalam program iuran pasti:

Kewajiban BPR terbatas pada jumlah yang disepakati sebagai iuran pada entitas (dana) terpisah. Jadi, jumlah imbalan pascakerja yang diterima pekerja tergantung jumlah iuran yang dibayarkan BPR (dan mungkin juga oleh pekerja) kepada program imbalan pascakerja atau perusahaan asuransi, ditambah hasil investasi iuran tersebut.

Dan akibatnya, risiko aktuarial (yaitu imbalan yang diterima lebih kecil daripada yang diperkirakan) dan risiko investasi (yaitu aset yang diinvestasikan tidak cukup untuk memenuhi imbalan yang diperkirakan) ditanggung pekerja.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

w. Kewajiban Imbalan Kerja (Lanjutan)

- a). Dalam program manfaat pasti:

Kewajiban BPR adalah menyediakan imbalan yang dijanjikan kepada pekerja maupun mantan pekerja; dan

Risiko aktuarial dan risiko investasi menjadi tanggungan BPR.
- 3). Kewajiban imbalan kerja jangka panjang lainnya.

Imbalan kerja jangka panjang lainnya adalah imbalan kerja (selain imbalan pascakerja dan pesangon pemutusan kerja) yang tidak seluruhnya jatuh tempo dalam waktu 12 bulan setelah pekerja memberikan jasanya; dan
- 4). Kewajiban pesangon pemutusan kerja.

Kewajiban pesangon pemutusan kerja adalah kewajiban imbalan kerja yang terutang akibat Keputusan BPR untuk memberhentikan pekerja sebelum usia pensiun normal; atau Keputusan pekerja menerima tawaran untuk mengundurkan diri secara sukarela dengan imbalan tertentu.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN

3.1 Kas

Kas per 31 Desember 2023 dan 2022 sebagai berikut ini:

	2023	2022
- Kas - Kantor Pusat	431.086.000	554.888.100
- Kas - Kantor Cabang Ujung Batu	1.118.497.000	758.839.000
- Kas - Kantor Cabang Ujung Pekanbaru	112.269.300	164.327.500
- Kas - Kantor Cabang Lipatkain	286.635.000	163.192.100
- Kas - Kantor Cabang Flamboyan	488.567.000	490.953.000
Saldo Kas	2.437.054.300	2.132.199.700

3.2 Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima		
- Pend. Yadit dari Bank Lain	64.098.307	47.768.873
- Pend. Yadit dari Bunga Kredit	784.967.505	822.867.524
Saldo Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	849.065.812	870.636.397

3.3 Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada Bank Lain per 31 Desember 2023 dan 2022 terinci berikut ini:

	2023	2022
Giro pada Bank Umum terdiri dari:		
- Giro Bank Mandiri	310.003.447	124.831.682
- Giro Bank BRI	2.269.908.715	48.270.826
- Giro Bank BNI 46	185.010.505	41.590.377
- Giro Bank Riau Cabang Bangkinang	-	332.716
- Giro Bank Riau Pasir Pangaraian	-	482.042.377
- Giro Bank NISP Pekanbaru	-	452.893
- Giro Bank Niaga	93.796	793.796
- Giro Bank Riau dalu-dalu	-	727.428.012
- Giro Bank Niaga (0510106557007)	11.730.514	12.380.514
- Giro Bank Permata Syariah	-	370.338.372
- Giro Bank Permata Syariah (00971197595)	-	236.561.516
Saldo Giro pada Bank Umum	2.776.746.978	2.045.023.081
Giro pada Bank Umum Syariah terdiri dari:		
- Giro BRK Syariah Cabang Bangkinang	303.181	-
- Giro BRK Syariah Pasir Pangaraian	766.809.612	-
- Giro BRK Syariah Dalu Dalu	1.020.765.234	-
- Giro Bank Permata Syariah	1.781.344.796	-
- Giro Bank Permata Syariah (00971197595)	346.756.836	-
Saldo Giro pada Bank Umum Syariah	3.915.979.659	-
Tabungan pada Bank Umum Konvensional terdiri dari:		
- Tabungan Bank Mandiri	375.683.858	154.365.888
- Tabungan PT. Bank Riau Cabang Bangkinang	-	1.422.128.044
- Tabungan Bank NISP (252810010006)	100.816.325	100.934.320
- Tabungan PT. Bank Riau Lipat Kain	-	184.781.363
- Tabungan Bank Riau Cabang Ujung Batu	-	1.595.745.865

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.3 Penempatan pada Bank Lain (Lanjutan)	2023	2022
Tabungan pada Bank Umum Konvensional terdiri dari:		
- Tabungan Bank Riau Sukaramai	-	854.272.776
- Tabungan Bank Riau Kepri Flamboyan	-	962.535.551
- Tabungan Bank Mandiri Cabang Ujung Batu	834.712.568	823.601.732
- Tabungan Bank Mandiri Pekanbaru	612.328.539	567.524.490
Saldo Tabungan pada Bank Umum Konvensional	1.923.541.290	6.665.890.029
Tabungan pada Bank Umum Syariah terdiri dari:		
- Tabungan Bank Syariah Mandiri	132.525.665	722.939.168
- Tabungan Bank Muamalat	985.000	1.015.000
- Tabungan BRK Syariah Cabang Bangkinang	2.700.307.991	-
- Tabungan BRK Syariah Ujung Batu	1.097.438.483	-
- Tabungan BRK Syariah Lipatkain	63.985.347	-
- Tabungan BRK Syariah Sukaramai	99.169.583	-
- Tabungan BRK Syariah Flamboyan	851.282.086	-
Saldo Tabungan pada Bank Umum Syariah	4.945.694.155	723.954.168
Tabungan pada BPR Konvensional terdiri dari:		
- Tabungan PD.BPR Rokan Hulu	197.662.616	129.308.057
- Tabungan PT. BPR Pekanbaru	4.481.297	4.274.808
- Tabungan PD. BPR Rokan Hilir	183.274.295	104.202.614
- Tabungan BPR Gemilang	881.399	898.100
- Tabungan PD. BPR Indra Arta	10.961.400	754.175
Saldo Tabungan pada BPR Konvensional	397.261.007	239.437.754
Deposito berjangka pada Bank Umum Konvensional terdiri dari:		
- Deposito Bank Mandiri	3.500.000.000	-
- Deposito PT. Bank Riau Cabang Bangkinang	-	6.250.000.000
Saldo Deposito berjangka pada Bank Umum Konvensional	3.500.000.000	6.250.000.000
Deposito berjangka pada Bank Umum Syariah terdiri dari:		
- Deposito PT. Bank Muamalat Indonesia	1.000.000.000	1.000.000.000
- Deposito BRK Syariah Cabang Bangkinang	6.250.000.000	-
Saldo Deposito berjangka pada Bank Umum Syariah	7.250.000.000	1.000.000.000
Deposito berjangka pada BPR Konvensional terdiri dari:		
- Deposito PT. BPR Mitra Rakyat Riau	1.000.000.000	-
- Deposito PT. BPR Tuah Negeri Mandiri	300.000.000	-
- Deposito PD. BPR Rokan Hilir	2.000.000.000	500.000.000
- Deposito PD. BPR Rokan Hulu	1.000.000.000	1.000.000.000
- Deposito BPR Dana Amanah	2.000.000.000	2.500.000.000
- Deposito BPR Indra Arta	300.000.000	-
- Deposito BPR Mandiri Jaya Perkasa	1.000.000.000	300.000.000
- Deposito PT. BPR Arsham Sejahtera	1.800.000.000	-
- Deposito PT. BPR Duta Perdana	1.800.000.000	800.000.000
- Deposito BPR Lestari	1.905.390.648	5.454.695.645
- Deposito PT. BPR Fianka Rezalina Fatma	500.000.000	1.800.000.000
- Deposito PT. BPR Tunas Mitra Mandiri	1.800.000.000	500.000.000
- Deposito BPR Cempaka Wadah Sejahtera	1.000.000.000	-
Saldo Deposito berjangka pada BPR Konvensional	16.405.390.648	12.854.695.645

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.3 Penempatan pada Bank Lain (Lanjutan)	2023	2022
Deposito berjangka pada BPR Syariah terdiri dari:		
- Deposito PT. BPRS Hasanah	1.100.000.000	300.000.000
- Deposito PD. BPRS Berkah Dana Fadhlillah	300.000.000	-
Saldo Deposito berjangka pada BPR Syariah	1.400.000.000	300.000.000
Saldo Penempatan Pada Bank Lain	42.514.613.736	30.079.000.677
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) Penempatan Pada Bank Lain		
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif sejumlah tersebut di atas terdiri dari:		
- Penyisihan Penempatan Antar Bank	(77.858.855)	-
Saldo PPAP Penempatan Pada Bank Lain	(77.858.855)	-
3.4 Kredit yang Diberikan		
Kredit Yang Diberikan per 31 Desember 2023 dan 2022 sebagai berikut ini:		
Kredit Yang Diberikan berdasarkan jenis kredit terdiri dari:	2023	2022
- Kredit Wirausaha	20.246.453.227	24.893.888.371
- Kredit Bakulan	92.768.463	95.393.463
- Kredit Agribisnis	12.350.761.096	18.216.143.884
- Kredit Anggota Koperasi	133.333.340	235.833.336
- Kredit Badan Usaha	2.827.810.522	3.918.203.883
- Kredit Investasi Mesin	51.666.668	72.160.380
- Kredit Graha Sarimadu	10.307.255.248	11.610.320.542
- Kredit Investasi Perkebunan	13.389.136.513	12.406.569.136
- Kredit Mesin Bermotor	-	201.854.251
- Kredit Kendaraan	254.791.667	-
- Kredit Talangan	168.416.666	161.768.651
- Kredit Kesejahteraan	14.747.031.431	16.424.449.649
- Kredit Sarimadu	5.477.385.033	7.400.470.043
- Kredit Kons Anggota Koperasi	41.751.811	74.320.157
- Kredit Elektronik	57.551.990	77.668.583
Saldo berdasarkan jenis kredit	80.146.113.674	95.789.044.328
	2023	2022
Kredit Yang Diberikan berdasarkan kolektabilitas terdiri dari:		
- Lancar	49.272.235.323	55.454.971.950
- Perhatian Khusus	12.024.481.049	14.001.428.218
- Kurang Lancar	1.597.146.636	10.999.521.070
- Diragukan	1.235.966.858	2.659.995.753
- Macet	16.016.283.808	12.673.127.337
Saldo berdasarkan kolektabilitass	80.146.113.674	95.789.044.328
Kredit Yang Diberikan berdasarkan keterkaitan terdiri dari:		
- Pihak terkait	2.172.832.081	2.154.237.444
- Pihak tidak terkait	77.973.281.593	93.634.806.884
Saldo berdasarkan keterkaitan	80.146.113.674	95.789.044.328

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.4 Kredit yang Diberikan (Lanjutan)	2023	2022
Kredit Yang Diberikan berdasarkan jenis penggunaan terdiri dari:		
- Modal Kerja	46.203.820.040	60.171.053.475
- Investasi	11.964.871.431	8.890.880.927
- Konsumtif	21.977.422.202	26.727.109.926
Saldo berdasarkan jenis penggunaan	80.146.113.674	95.789.044.328
Kredit Yang Diberikan-Provisi dan Administrasi terdiri dari:		
- Provisi kredit (diatas 5 jt)	(373.712.815)	(367.917.076)
- Provisi kredit (mikro kecil s/d 5jt)	(357.336)	(357.336)
- Biaya administrasi (executing)	(112.796.938)	(125.831.367)
Saldo Provisi dan Administrasi	(486.867.089)	(494.105.779)
Kredit Yang Diberikan-Penyisihan Kerugian	-	(83.363)
Kredit Yang Diberikan-Pend. Bunga Restruktur Yang Ditangguhkan	(344.018.650)	(394.988.963)
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) Kredit Yang Diberikan		
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif sejumlah tersebut di atas terdiri dari:		
- Penyisihan Kredit Yang diberikan	(8.511.835.248)	(6.595.638.906)
Saldo PPAP Kredit Yang Diberikan	(8.511.835.248)	(6.595.638.906)
Adapun rincian pembentukan penyisihan kredit yang diberikan adalah :		
Saldo Awal tahun	(6.595.638.906)	
Pembentukan PPAP Tahun Berjalan	(9.661.565.938)	
pemulihan PPAP	7.745.369.596	
Hapus buku	-	
Saldo akhir	(8.511.835.248)	(6.595.638.906)
	-	
3.5 Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)		
Agunan yang diambil alih per 31 Desember 2023 dan 2022 sebagai berikut ini:		
	2023	2022
- Agunan Yang Diambil Alih	801.496.272	892.147.646
Saldo Agunan Yang Diambil Alih	801.496.272	892.147.646

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.6 Aset Tetap dan Inventaris

Aset tetap dan inventaris per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah berikut ini:

2023				
Keterangan	31 Des 2022	Penambahan	Koreksi	31 Des 2023
	Rp.	Rp.	Rp.	Rp.
Harga Perolehan				
- Tanah dan Gedung	85.000.000	-	-	85.000.000
- Kendaraan	1.363.234.000	-	-	1.363.234.000
- Meubelair	1.307.258.946	-	-	1.307.258.946
- Mesin	3.778.816.324	57.217.000	-	3.836.033.324
- Instalasi	152.890.550	-	-	152.890.550
- Inventaris lainnya	1.278.995.139	-	-	1.278.995.139
Jumlah Harga Perolehan	7.966.194.959	57.217.000	-	8.023.411.959
Akumulasi Penyusutan				
- Tanah dan Gedung	-	-	-	-
- Kendaraan	(1.363.233.955)	-	-	(1.363.233.955)
- Meubelair	(1.268.863.254)	(11.926.898)	(1.696.266)	(1.282.486.418)
- Mesin	(3.537.331.319)	(107.042.430)	(7.981.233)	(3.652.354.981)
- Instalasi	(149.892.104)	(2.487.037)	(342.639)	(152.721.780)
- Inventaris lainnya	(1.206.363.219)	(29.841.787)	(2.483.660)	(1.238.688.665)
Jumlah Akumulasi	(7.525.683.851)	(151.298.152)	(12.503.798)	(7.689.485.800)
Nilai buku	440.511.108			333.926.159

Penambahan Pembelian Aset Tetap dan Inventaris Tahun 2023

No	Barang	Tanggal Perolehan	Harga Perolehan
1	Laptop Asus Bagian Teknologi dan Sistem I	05/01/2023	11.700.000
2	Komputer Rakitan	16/03/2023	6.575.000
3	Printer Canon Laser LBP 6030	16/03/2023	2.150.000
4	Mobile Printer Kantor Pusat	20/06/2023	400.000
5	AC Sharp	22/06/2023	7.450.000
6	Monitor Lg 19	01/08/2023	1.485.000
7	Monitor Ls 19	01/08/2023	1.485.000
8	Printer Canon LBP 6030	01/08/2023	1.945.000
9	Mesin Sanyo	14/08/2023	798.000
10	Mobile Printer Pengelola Pusat 1	28/12/2023	400.000
11	Mobile Printer Pengelola Pusat 2	28/12/2023	400.000
12	Mobile Printer Pengelola Pusat 3	28/12/2023	400.000
13	Mobile Printer Pengelola Pusat 4	28/12/2023	400.000
14	DVR CCTV Dalu-Dalu	02/01/2023	1.309.000
15	Mobile Printer Cabang Ujung Batu	20/06/2023	400.000
16	Printer Epson L 3210 Cabang Ujung Batu	08/08/2023	2.540.000
17	Mobile Printer Bagian Remedial	18/08/2023	400.000
18	Mobile Printer Wilayah Pasir	18/08/2023	400.000
19	Mobile Printer Wilayah Dalu2	18/08/2023	400.000
20	Mobile Printer Wilayah Kabun	18/08/2023	400.000

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.6 Aset Tetap dan Inventaris

21	Mobile Printer Wilayah Kotalama	18/08/2023	400.000
22	Mobile Printer Cabang Ujung Batu	16/10/2023	400.000
23	Monile Printer Kakan Pasir	16/10/2023	400.000
24	Mobile Printer Kakan Dalu2	16/10/2023	400.000
25	Mobile Printer Kakan Kabun	16/10/2023	400.000
26	Mobile Printer Kakan Kolam	16/10/2023	400.000
27	Printer Canon 6030	06/12/2023	2.100.000
28	Monitor	06/12/2023	1.300.000
29	Mobile Printer Cabang Pekanbaru	20/06/2023	400.000
30	Printer Canon Lbp 6030	07/07/2023	1.850.000
31	Absen Fingerprint Time Tronic FP2300	05/06/2023	3.000.000
32	Mobile Printer Cabang Lipat Kain	20/06/2023	400.000
33	Printer Hp Laserjet Mfp 135W	20/09/2023	2.950.000
34	Monitor LG 19M38A	27/11/2023	980.000
35	Mobile Printer Cab Flam	20/06/2023	400.000
Jumlah			57.217.000

2022

Keterangan	31 Des 2021	Penambahan	Pengurangan	31 Des 2022
	Rp.	Rp.	Rp.	Rp.
Harga Perolehan				
- Tanah dan Gedung	85.000.000	-	-	85.000.000
- Kendaraan	1.363.234.000	-	-	1.363.234.000
- Meubelair	1.298.508.946	8.750.000	-	1.307.258.946
- Mesin	3.684.517.324	94.299.000	-	3.778.816.324
- Instalasi	152.890.550	-	-	152.890.550
- Inventaris lainnya	1.235.548.139	43.447.000	-	1.278.995.139
Jumlah Harga Perolehan	7.819.698.959	146.496.000	-	7.966.194.959
Akumulasi Penyusutan				
- Tanah dan Gedung	-	-	-	-
- Kendaraan	(1.363.233.955)	-	-	(1.363.233.955)
- Meubelair	(1.246.877.571)	(21.985.683)	-	(1.268.863.254)
- Mesin	(3.411.625.047)	(125.706.272)	-	(3.537.331.319)
- Instalasi	(145.129.736)	(4.762.368)	-	(149.892.104)
- Inventaris lainnya	(1.169.769.106)	(36.594.113)	-	(1.206.363.219)
Jumlah Akumulasi	(7.336.635.415)	(189.048.436)	-	(7.525.683.851)
Nilai buku	483.063.544			440.511.108

3.7 Aset Tidak Berwujud dan Amortisasi Aset Tidak Berwujud

Saldo Aset Tidak berwujud per 31 Desember 2023 dan 2022 terdiri dari:

	2023	2022
- Pemeliharaan Aplikasi Slais	100.000.000	100.000.000
- Akumulasi Amortisasi Aplikasi Slais	(100.000.000)	(100.000.000)
Saldo Aset Tidak Berwujud	-	-

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.8 Aset Lain-Lain

Saldo Aset Lain-Lain per 31 Desember 2023 dan 2022 terdiri dari:

	2023	2022
Uang muka pajak		
- Taksiran PPh Pasal 25 Dibayar Sendiri	3.897.461	3.897.461
- Taksiran PPh pasal 25 Ditarik Pihak lain	685.780	685.780
Saldo Uang muka pajak	4.583.241	4.583.241
Beban yang ditangguhkan		
- Beban Lain yang ditangguhkan	140.555.129	331.743.635
- Biaya Dibayar Dmuka Premi LPS	(2)	7.351.317
- Biaya Dibaar Dimuka Pensiun Pegawai	-	44.160.924
- Biaya Dibayar Dimuka Pensiun Pegawai	-	6.427.000
Saldo Beban yang ditangguhkan	140.555.127	389.682.876
Biaya Dibayar Dimuka		
- Biaya Dibayar Dmuka Sewa Gedung	486.249.966	524.583.287
- Biaya Dibayar Dimuka Premi Asuransi Gedung Kantor	2	2
- Biaya Dibayar Dimuka Premi Asurans Kendaraan Dinas	7.802.944	7.259.553
- Biaya Dibayar Dimuka Premi Asurans Inventaris	3.668.056	2.939.790
- Biaya Dibayar Dimuka Premi Asurans cash in save	4.122.868	3.718.750
Saldo Biaya Dibayar Dimuka	501.843.836	538.501.382
Lainnya		
- Persediaan Barang Cetakan	220.467.600	166.020.900
- Persediaan alat tulis Kantor	8.065.000	5.538.250
- Persediaan Bilyet Deposito	1.040.000	147.000
- Persediaan Kartu ATM	143.000.000	143.000.000
- Persekot Direktur Utama	-	1.000.000
- Rekening dalam Penyelesaian	275.000.000	275.000.000
- Persediaan barang promosi	21.109.000	21.704.500
Saldo Lainnya	668.681.600	612.410.650
Saldo Aset Lain-Lain	1.315.663.803	1.545.178.148

3.9 Kewajiban Segera

Kewajiban Segera per tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 terdiri dari:

	2023	2022
Kewajiban Segera Kepada Pemerintah Pusat		
- Pajak Bunga Pihak Ketiga (Psl 4 ay 2)	72.237.298	73.546.739
- Pajak Bunga Antar Bank (Psl 4 ay 2)	42.879	42.879
- Kewajiban segera pph pasal 21 pegawai	15.443.732	15.469.124
- Kewajiban segera pajak kontraktor	3.167	3.167
- Kewajiban segera Pajak Juru Bayar	146.415	605.928
- Kewajiban pajak insentif Deposito & Kredit	2.066.884	670.955
- Titipan pajak lainnya	4.992.942	3.962.118
Saldo Kewajiban Segera Kepada Pemerintah Pusat	94.933.318	94.300.911

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.9 Kewajiban Segera (Lanjutan)	2023	2022
Kewajiban segera Bunga telah jatuh tempo		
- Bunga Deposito yang belum dibayarkan	1	1
Saldo Kewajiban Segera Bunga telah jatuh tempo	1	1
Kewajiban segera Titipan Nasabah		
- Titipan Asuransi Karyawan	17.679.605	17.699.606
- Titipan Premi BPJS Kesehatan	12.394.977	10.474.177
- Titipan Premi Asuransi BPJS TK	4.115.669	3.138.984
- Titipan Biaya Asuransi Kredit	3.045.960	363.000
- Titipan Biaya Notaris Kredit	373.850.757	390.547.392
- Titipan Nasabah Lainnya	-	292.000
Saldo Kewajiban Segera Titipan Nasabah	411.086.968	422.515.159
Saldo Kewajiban Segera	506.020.287	516.816.071
3.10 Utang Bunga		
Utang Bunga per 31 Desember 2023 dan 2022 terdiri dari:		
	2023	2022
- Beban Bunga Deposito Umum	104.755.462	108.180.866
- Beban Bunga Deposito antar Bank	4.253.426	1.397.261
Saldo Utang Bunga	109.008.888	109.578.127
3.11 Simpanan	2023	2022
Simpanan per 31 Desember 2023 dan 2022 terdiri dari:		
- Tabungan	60.952.202.854	59.760.974.083
Tabungan berdasarkan produk terdiri dari:		
- Tabungan Sarimadu	18.006.807.808	19.353.609.489
- Tabungan Inventasi Daerah (VISTA)	32.874.752.092	29.721.634.412
- Tabunganku (SIMPEL)	6.515.844.784	6.556.629.788
- Tabungan Qurban Sarimadu	64.242.693	26.149.235
- Tabungan Qurban Sarimadu 07	631.327.037	556.286.188
- Tabungan Berhadiah Sarimadu	171.335	1.017.316
- Tabungan Kredit Sarimadu	2.859.057.105	3.545.647.656
Saldo berdasarkan produk	60.952.202.854	59.760.974.083
Tabungan berdasarkan keterkaitan terdiri dari:		
- Pihak terkait	31.153.072.254	28.300.862.459
- Pihak tidak terkait	29.799.130.600	31.460.111.624
Saldo berdasarkan keterkaitan	60.952.202.854	59.760.974.083
- Deposito Berjangka	37.568.042.000	38.569.892.000
Deposito Berjangka berdasarkan jangka waktu terdiri dari:		
- 1 Bulan	1.171.442.000	2.791.192.000
- 3 Bulan	1.957.400.000	2.358.000.000
6 Bulan	3.386.000.000	4.005.500.000
- 12 Bulan	31.053.200.000	29.415.200.000
Saldo berdasarkan jangka waktu	37.568.042.000	38.569.892.000

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.11 Simpanan	2023	2022
Deposito berjangka berdasarkan keterkaitan terdiri dari:		
- Pihak terkait	30.000.000	10.000.000
- Pihak tidak terkait	37.538.042.000	38.559.892.000
Saldo berdasarkan keterkaitan	37.568.042.000	38.569.892.000
Saldo Simpanan	98.520.244.854	98.330.866.083
3.12 Simpanan Dari Bank Lain	2023	2022
Simpanan dari Bank Lain per 31 Desember 2023 dan 2022 terdiri		
- Tabungan	91.381.514	85.286.591
- Deposito Berjangka	1.000.000.000	1.500.000.000
Saldo Simpanan Dari Bank Lain	1.091.381.514	1.585.286.591
Deposito Berjangka berdasarkan jangka waktu terdiri dari:		
- 1 Bulan		500.000.000
- 3 Bulan		500.000.000
- 6 Bulan	1.000.000.000	500.000.000
- 12 Bulan		
Saldo berdasarkan jangka waktu	1.000.000.000	1.500.000.000
3.13 Kewajiban Lain-Lain	2023	2022
Saldo Kewajiban Lain-Lain per 31 Desember 2023 dan 2022 terdiri dari:		
Deviden yang belum dibayar		
- Deviden Pemda Kampar	236.500.000	236.500.000
Saldo Deviden yang belum dibayar	236.500.000	236.500.000
Pendapatan Yang ditangguhkan		
- Adm kredit Masyarakat	-	385.436
Saldo Pendapatan Yang ditangguhkan	-	385.436
Lainnya		
- Dana pengembalian (pokok)	496.120.895	497.202.895
- Dana pengembalian (bunga)	10.014.067	16.610.926
- Dana pengembalian (denda)	64.850	64.850
- Dana Kesejahteraan Karyawan	1	1
- Sisa Laba yang belum dibagi	21.921.106	21.921.106
- Corporate Social Responsibility (CSR)	887.250	887.250
- Titipan tim verifikasi perekonomian	1	1
- Titipan jasa Pemda Propinsi Riau	5.363.356	5.363.356
Saldo Lainnya	534.371.526	542.050.385
Saldo Kewajiban Lain-Lain	770.871.526	778.935.821

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.14 Ekuitas

Saldo Ekuitas per 31 Desember 2023 dan 2022 terdiri dari:

	2023	2022
Modal		
- Modal dasar Pemda TK II Kampar	100.000.000.000	100.000.000.000
- Modal Pemda TK II Kampar belum disetor	(68.000.000.000)	(68.000.000.000)
Modal disetor	32.000.000.000	32.000.000.000
Saldo Laba		
- Cadangan Umum	5.852.659.739	5.852.659.739
- Cadangan Tujuan	4.753.180.643	4.753.180.643
- Laba / Rugi Tahun Lalu	(19.675.925.878)	(13.828.633.712)
- Laba / Rugi Tahun Berjalan	(4.950.087.659)	(5.834.788.368)
Saldo Laba	(14.020.173.156)	(9.057.581.699)
Saldo Ekuitas	17.979.826.844	22.942.418.301

3.15 Pendapatan Bunga

Pendapatan bunga periode Laporan Keuangan yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 terdiri dari:

	2023	2022
Pendapatan bunga penempatan pada bank lain:		
- Jasa Giro dari Bank lain	31.575.653	21.669.041
- Jasa Tabungan dari Bank lain	73.812.096	84.119.326
- Deposito Berjangka dari Bank lain	1.107.060.880	783.579.767
Jumlah Pendapatan bunga penempatan pada bank lain	1.212.448.629	889.368.133
Dari Pihak Ketiga Bukan Bank		
- Bunga Kredit	13.868.492.563	15.127.428.744
- Denda Kredit	94.386.512	109.250.342
- Provisi Kredit (Mikro kecil s/d 5jt)	383.139	2.353.090
- Adendum Jaminan Kredit	1.547.454	4.507.920
Jumlah Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	13.964.809.668	15.243.540.095
Jumlah Pendapatan bunga kontraktual	15.177.258.297	16.132.908.228
Provisi dan Administrasi:		
Pendapatan Provisi Kredit		
- Provisi Pinjaman (di atas 5jt)	273.318.510	384.390.896
- Provisi Kredit (Mikro s/d 5 jt)	-	220.500
- Pendapatan Biaya Admin (Executing)	100.946.949	140.126.029
Jumlah Pendapatan Provisi Kredit	374.265.459	524.737.425
Lainnya		
- Pendapatan Administrasi Kredit	385.436	499.992
Jumlah Lainnya	385.436	499.992
Lain-lainnya		
- Pendapatan Komisi Kredit Canelling	30.848.410	63.520.315
- Pendapatan Komisi Kredit Elektronik	716.000	2.193.580
Jumlah Lain-lainnya	31.564.410	65.713.895
Jumlah Pendapatan Provisi dan Administrasi	406.215.305	590.951.312
Jumlah Pendapatan Bunga	15.583.473.603	16.723.859.540

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.16 Beban Bunga

Beban bunga untuk periode yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 terinci berikut ini:

	2023	2022
Beban Bunga Pada Bank Lain		
- Tabungan kepada Bank Lain	1.115.936	2.039.747
- Deposito Berjangka kepada Bank Lain	71.020.548	120.549.279
Jumlah Beban Bunga Pada Bank lain	72.136.484	122.589.026
Beban Bunga Pihak Ketiga Lainnya		
- Tabungan Masyarakat	665.715.190	752.606.875
- Deposito Berjangka Masyarakat	2.127.711.712	2.035.035.145
- Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)	199.712.990	308.784.330
Jumlah Beban Bunga Tabungan Non Bank	2.993.139.892	3.096.426.350
Jumlah Beban Bunga	3.065.276.376	3.219.015.376

3.17 Pendapatan Operasional Lainnya

Rincian pendapatan operasional lainnya yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 adalah berikut ini:

	2023	2022
Pendapatan Operasional Lainnya		
- Pendapatan Payment Poin 001	66.000	-
- Pendapatan Payment Poin 003	3.336.500	-
- Pendapatan Pengiriman Uang	2.500	-
- Pendapatan Payment Poin	-	95.000
- Selisih lebih penilaian PPAP	8.062.273.339	6.198.415.040
- Penerimaan Kembali Aktiva (Kredit Hapus buku)	1.550.204.643	1.147.292.466
- Admin Tabungan	294.995.429	355.427.498
- Admin dan Finalti Deposito	7.078.731	12.993.945
- Amortisasi Kerugian Restruktur	83.363	696.291
- Pendapatan Selisih Fisik Kas uang receh	133.574	229.625
- Pendapatan Admin Rekening Koran	15.000	65.000
- Pendapatan Atas Biaya Survey Kredit	69.200.000	63.650.000
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya	9.987.389.079	7.778.864.865

3.18 Beban Penyisihan Kerugian

Beban penyisihan kerugian untuk periode yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 adalah berikut ini:

	2023	2022
- Biaya Pencadangan Penghapusan Antar Bank Aktiva	394.762.598	-
- Biaya Pencadangan Penghapusan Kredit Diberikan	9.661.565.938	9.981.414.336
Jumlah Beban Penyisihan Kerugian	10.056.328.536	9.981.414.336

3.19 Beban Penyusutan/ Amortisasi

Beban Penyusutan/ Amortisasi untuk periode yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 adalah berikut ini:

	2023	2022
Beban Penyusutan Inventaris		
- Biaya Penyusutan Meubelair	11.926.898	21.985.683
- Biaya Penyusutan Mesin-mesin	107.042.430	125.706.272
- Biaya Penyusutan Instalasi	2.487.037	4.762.368
- Biaya Penyusutan Inventaris lainnya	29.841.787	36.594.113
Jumlah Beban Penyusutan Inventaris	151.298.152	189.048.436

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.19 Beban Penyusutan/ Amortisasi	2023	2022
Beban Amortisasi Pemeliharaan Aplikasi		
- Beban Amortisasi Pemeliharaan Aplikasi Slais	-	16.666.667
Jumlah Beban Amortisasi Pemeliharaan Aplikasi	-	16.666.667
Jumlah Beban Penyusutan/ Amortisasi	151.298.152	205.715.103

3.20 Beban Pemasaran

Beban Pemasaran untuk periode yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 adalah berikut ini:

	2023	2022
- Biaya Iklan dan Advertensi	-	1.665.000
- Biaya Pengadaan Kalender / Agenda	61.025.640	57.444.000
- Biaya Promosi Lainnya	97.136.000	87.307.546
- Biaya Souvenir	-	812.000
- Biaya Promosi Produk lainnya	595.500	-
Jumlah Beban Pemasaran	158.757.140	147.228.546

3.21 Beban Administrasi dan Umum

Beban Administrasi dan Umum untuk periode yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 adalah berikut ini:

	2023	2022
Premi asuransi		
- Premi asuransi aset tetap	4.999.348	6.079.550
- Iuran pensiun pegawai	44.160.924	41.661.250
- Premi asuransi lainnya	8.102.757	10.242.396
- Premi asuransi aset tetap kendaraan	13.781.586	14.004.377
Jumlah Premi asuransi	71.044.615	71.987.573
Gaji dan Upah		
- Biaya Gaji Pokok Karyawan	2.038.942.200	2.120.017.606
- Biaya Tunjangan Kemahalan Karyawan	2.548.677.750	2.650.022.009
- Biaya Tunjangan Jabatan Karyawan	451.050.000	466.975.000
- Biaya Tunjangan Keluarga Karyawan	372.344.760	386.449.710
- Biaya Tunjangan Pangan Karyawan	432.000.000	459.480.000
- Biaya Tunjangan Sewa Rumah Karyawan	257.390.000	277.068.333
- Biaya Tunjangan Transportasi	446.380.000	474.703.333
- Tunjangan Kasir	26.400.000	26.400.000
- Biaya Cuti Karyawan	548.148.750	565.590.645
- Biaya Tunjangan Hari Raya Karyawan	741.076.636	713.917.763
- Gaji Pokok Direksi	179.976.600	179.976.600
- Tunjangan Jabatan Direksi	179.976.600	179.976.600
- Tunjangan Kemahalan Direksi	224.970.756	224.970.756
- Tunjangan Keluarga Direksi	31.995.840	31.995.840
- Biaya cuti Direksi	51.409.983	51.409.983
- Biaya THR Direksi	51.409.983	51.409.983
- Biaya Upah Tenaga Honorar	2.367.106.247	1.843.437.144
Jumlah Gaji dan Upah	10.949.256.105	10.703.801.305

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.21 Beban Administrasi dan Umum (Lanjutan)	2023	2022
Honorarium		
- Honor Dewan Pengawas	112.385.648	242.869.203
- Biaya THR Dewan Pengawas	9.698.804	21.197.309
Jumlah Honorarium	122.084.452	264.066.512
Lainnya		
- Biaya Uang Lembur Karyawan	116.504.500	57.998.000
- Biaya Uang Makan Lembur Karyawan	6.317.000	7.010.000
- Biaya Pembinaan Mental dan Rohani	23.759.000	8.561.500
- Biaya hidangan sehari-hari	195.316.100	170.432.240
- Biaya Olahraga dan Rekreasi	12.235.000	26.447.800
- Pengganti uang makan kunjungan ke nasabah/debitur	-	32.940.000
- Bantuan dalam bentuk Pakaian Dinas	-	21.538.462
- Bantuan dalam Bentuk Natura lainnya	-	9.340.000
- Iuran Pensiun Jamsostek	524.294.436	575.379.296
- Premi BPJS Kesehatan	336.813.346	379.392.069
- Biaya Rekrut Karyawan/Direksi/Dewan Pengawas	17.160.000	-
- Biaya Pensiunan Pegawai	100.159.744	191.368.840
- Biaya Peningkatan Status Pegawai	-	1.500.000
Jumlah Lainnya	1.332.559.126	1.481.908.207
Biaya Pendidikan		
- Biaya Pendidikan Intern	29.692.000	43.317.000
- Biaya Pendidikan Ekstern	73.001.726	13.500.000
- Biaya Pendidikan Direksi dan Dewan Pengawas	21.250.298	25.031.233
Jumlah Biaya Pendidikan	123.944.024	81.848.233
Sewa		
- Biaya Sewa Gedung Kantor	381.666.654	385.838.875
- Biaya Sewa Kendaraan Dinas	416.942.000	397.344.000
- Biaya Sewa Kendaraan Lainnya	500.000	-
Jumlah Sewa	799.108.654	783.182.875
Pajak-pajak (tidak termasuk PPh)		
- Biaya Pajak Bumi dan Bangunan	1.023.359	1.681.000
- Biaya Retribusi	16.406.825	14.963.000
- Biaya Izin-izin	-	17.000.000
- Biaya Pajak Kendaraan	21.463.060	23.773.120
- Biaya Pajak Lainnya	23.687.675	26.398.500
Jumlah Pajak-pajak (tidak termasuk PPh)	62.580.919	83.815.620
Pemeliharaan dan Perbaikan		
- Biaya Pemeliharaan Bangunan	10.746.000	28.241.331
- Biaya Pemeliharaan Kendaraan (sparepart)	88.194.000	56.341.625
- Biaya Pemeliharaan Meubelair	1.435.000	1.550.000
- Biaya Pemeliharaan Mesin-mesin	74.135.000	58.888.000
- Biaya Pemeliharaan Instalasi	2.705.000	9.069.000
- Biaya Upah / Jasa Perawatan	53.445.000	39.862.950
- Biaya Pemeliharaan Aktiva lainnya	5.890.000	3.800.000
Jumlah Pemeliharaan dan Perbaikan	236.550.000	197.752.906

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.21 Beban Administrasi dan Umum (Lanjutan)

	2023	2022
Biaya Keperluan Kantor		
- Biaya Alat-alat tulis Kantor	118.838.950	111.995.600
- Biaya Barang Cetakan	55.000.300	151.420.600
- Biaya Listrik (PLN)	284.719.121	281.092.163
- Biaya Air (PAM)	10.746.800	14.283.820
- Biaya Telpon	58.401.817	62.628.613
- Biaya Layanan Koneksitas	392.017.088	405.531.368
- Biaya Reproduksi, foto Copy	37.246.050	37.961.550
- Biaya Benda Pos, Materai, Perangko	10.844.000	10.911.500
- Biaya Pemakaian Bahan Bakar	616.367.100	475.785.034
- Biaya Keperluan Kantor lainnya	294.336.046	286.556.800
- Biaya Administrasi Bank lain	14.956.456	17.354.644
- Biaya Kertas Komputer	18.237.700	16.372.800
- Biaya Flash Disk dan CD Komputer	3.555.000	2.290.000
- Biaya Pita / Toner Printer	89.053.500	75.001.000
- Biaya Perbaikan dan Perawatan Comp	1.595.000	1.925.000
- Biaya Operasional Comp. Lainnya	48.800.000	35.030.000
Jumlah Biaya Keperluan Kantor	2.054.714.928	1.986.140.492
Biaya Rapat Kerja dan RUPS		
- Biaya Rapat Kerja dan RUPS	-	20.000.000
Jumlah Biaya Rapat Kerja dan RUPS	-	20.000.000
Biaya Perjalanan Dinas		
- Surat Perjalanan Dinas -Direksi-Dewan Pengawas	17.150.000	38.858.800
- Surat Perjalanan Dinas - Pegawai	89.466.500	94.555.076
Jumlah Biaya Perjalanan Dinas	106.616.500	133.413.876
Biaya Penagihan Kredit		
- Biaya Penagihan Kredit Oleh Karyawan	203.567.647	136.190.256
- Biaya Penagihan Kredit Oleh Pihak lain	316.205.060	19.232.117
- Biaya Penagihan kredit lainnya	66.905.790	66.077.365
Jumlah Biaya Penagihan Kredit	586.678.497	221.499.738
Biaya Barang & Jasa Pihak III lain		
- Biaya Jasa Akuntan Publik	55.269.000	49.000.000
- Biaya Jasa Konsultan	103.060.500	134.742.908
- Biaya Jasa Pihak Keamanan	126.500.000	122.000.000
- Biaya Jasa Cleaning Service	-	150.000
- Biaya Jasa lainnya	18.985.500	43.813.000
- Pungutan Otoritas Jasa Keuangan	50.392.143	61.135.814
- Biaya Penagihan Kredit Oleh Pengacara	110.391.167	144.528.440
Jumlah Biaya Barang & Jasa Pihak III lain	464.598.310	555.370.162
Lainnya		
- Biaya Provisi/Komisi Penghimpunan Dana	277.024.630	238.414.397
- Biaya Penjamuan Tamu	17.415.809	9.139.800

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.21 Beban Administrasi dan Umum (Lanjutan)

Lainnya	2023	2022
- Iyuran Keanggotaan Bank	21.000.000	26.250.000
- Biaya Operasional Lainnya	1.957.000	399.000
- Biaya Insentif Pencapaian Target	3.000.000	15.000.000
- Biaya Pengikatan Notaris - AYDA	9.500.000	-
Jumlah Lainnya	329.897.439	289.203.197
Jumlah Beban Administrasi dan Umum	17.239.633.569	16.873.990.695

3.22 Pendapatan Non Operasional

Pendapatan non operasional untuk periode yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
- Keuntungan Penjualan Agunan Yang Diambil Alih	70.995.090	96.316.371
- Pendapatan Bunga Antar Kantor	2.360.533.554	2.648.921.242
- Pendapatan Komisi Asuransi	26.646.295	23.033.575
- Pendapatan Komisi Notaris	44.440.580	67.234.067
- Koreksi Pembukuan Tahun Lalu	8.006	-
- Pendapatan Provisi/Komisi non Operasional	31.660.443	72.085.884
- Pendapatan Ganti Rugi yang diterima	-	15.000.000
Jumlah Pendapatan Non Operasional	2.534.283.968	2.922.591.139

3.23 Beban Non Operasional

Beban non operasional untuk periode yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
- Kerugian Penjualan AYDA	-	11.979.164
- Bunga Antar Kantor	2.360.533.554	2.648.921.242
- Biaya Denda /Sangsi lainnya	113.795	-
- Biaya Denda Laporan Keuangan	2.000.000	-
- Biaya Hari Ulang Tahun BPR	12.283.000	10.511.000
- Biaya Pembukuan Tahun Lalu	10.186	-
- Biaya Ketetapan Pajak Kurang Bayar	-	131.616.397
- Biaya Non Operasional lainnya	-	5.314.445
- Biaya santunan uang duka	9.000.000	24.397.608
Jumlah Beban Non Operasional	2.383.940.536	2.832.739.856

3.24 Taksiran Pajak Penghasilan

Taksiran pajak untuk periode yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebesar:

	2023	2022
Taksiran pajak sebagai berikut:		
Pendapatan Bruto	28.105.146.650	27.425.315.543
Laba Sebelum Pajak	(4.950.087.659)	(5.834.788.368)
Koreksi Fiskal:	-	-
Laba Fiskal	(4.950.087.659)	(5.834.788.368)

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.24 Taksiran Pajak Penghasilan	2023	2022
Jumlah Taksiran Pajak	-	-
Angsuran Kredit Pajak	-	-
Kurang Bayar	-	-

3.25 Rekening Administratif

Rekening Administratif per 31 Desember 2023 dan 2022 terdiri dari:

	2023	2022
Komitmen	-	-
Kontinjensi		
- Penerusan Kredit (Chanelling)	147.715.114.662	150.082.890.472
- Pendapatan bunga dalam penyelesaian	7.553.230.912	7.443.428.313
- Aset Produktif yang dihapus buku	23.646.925.113	25.045.900.546
- Lain-Lain Yang Bersifat Administratif	9.759.846.980	9.759.846.980
Jumlah Komitmen dan Kontinjensi	188.675.117.667	192.332.066.311

3.26 Informasi Kredit kepada pihak Terkait adalah :

No.	No. Rekening	Nama	Baki Debit	Keterkaitan
1	00154113482	Firdaus	8.333.336	Kepala Bagian
2	00451000306	Firdaus	16.666.680	Kepala Bagian
3	00554999222	Ariza Antoni	3.888.888	Pimpinan Cabang
4	00155100796	Ishardi Yusri	181.606.118	Kepala Bagian
5	00155103865	Ersa Fithri	170.911.968	Direktur
6	00155126969	Helfi Adeka Putra	321.389.369	Pimpinan Cabang
7	00155224565	Toni Nurman	340.173.086	Pimpinan Cabang
8	00155300256	Yopi Hendriko	229.689.881	Kepala Bagian
9	00155684941	Cut Mustabsyirah SE., Ak	102.200.175	Kepala Bagian
10	00255005919	Firdaus	315.148.151	Kepala Bagian
11	00255006019	M Al Anbari	256.149.736	Pimpinan Cabang
12	00555000018	Ariza Antoni	226.674.693	Pimpinan Cabang
Jumlah			2.172.832.081	

3.27 Informasi Simpanan tabungan pihak Terkait adalah :

No.	No. Rekening	Nama	Baki Debit	Keterkaitan
1	101077631	Yordan	6.433.503	Direktur Utama
2	00101078699	Ishardi Yusri	1.627.963	Kepala Bagian
3	00101141063	Sudiarto	697.042	Komisaris
4	00101210491	M Al Anbari	37.563	Pimpinan Cabang
5	00101348053	Firdaus	12.284	Kepala Bagian
6	00101386445	Ersa Fithri	6.092	Direktur
7	00101456560	Toni Nurman	268.623	Pimpinan Cabang
8	00101684940	Cut Mustabsyirah SE., Ak	3.863.342	Kepala Bagian
9	00101696969	Helfi Adeka Putra	1.268	Pimpinan Cabang
10	00101999222	Ariza Antoni	19.759	Pimpinan Cabang

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.27 Informasi Simpanan tabungan pihak Terkait adalah :

No.	No. Rekening	Nama	Baki Debit	Keterkaitan
11	00102200234	Dana Pengembalian Perekonomian 2002	5.183.291.551	Perusahaan bukan bank yang dimiliki Oleh Pemegang Saham
12	00102200341	Dana Pengembalian Perekonomian 2003	13.057.408.625	Perusahaan bukan bank yang dimiliki Oleh Pemegang Saham
13	00102702893	Kasda Kab Kampar	12.557.957.485	Perusahaan bukan bank yang dimiliki Oleh Pemegang Saham
14	00102703007	Pro Pemberd Pemant Koperasi	8.073.152	Perusahaan bukan bank yang dimiliki Oleh Pemegang Saham
15	00102703435	Pro P Industri Kecil Qq Indra Pomi	20.230.404	Perusahaan bukan bank yang dimiliki Oleh Pemegang Saham
16	00102703542	Pimpro Ppupk Qq Muslim SE.	13.114.551	Perusahaan bukan bank yang dimiliki Oleh Pemegang Saham
17	00102703649	Pro Pembd Pemantp Kop Mardiansyah	73.325.693	Perusahaan bukan bank yang dimiliki Oleh Pemegang Saham
18	00103076775	Toni Nurman Qq Sakila Abiya Putri	31.892	Pimpinan Cabang
19	00107106849	Cut Mustabsyirah SE., Ak	50.000	Kepala Bagian
20	00107999992	Ariza Antoni	50.000	Pimpinan Cabang
21	00109224565	Toni Nurman	242.708	Pimpinan Cabang
22	00301025689	Yopi Hendriko	27.481	Kepala Bagian
Jumlah			30.926.770.980	

3.28 Informasi Simpanan Deposito pihak Terkait adalah :

No.	No. Rekening	Nama	Jml Deposito	Keterkaitan
1	00121024404	Cut Mustabsyirah SE., Ak	10.000.000	Kepala Bagian
2	00121020568	Cut Mustabsyirah SE., Ak	20.000.000	Kepala Bagian
			30.000.000	

3.29 Kewajiban Imbalan Kerja

Perusahaan belum menghitung, mengakui dan mencatat kewajiban imbalan kerja. Perusahaan masih menghitung dan membyar imbalan kerja saat terjadinya pemutusan hubungan kerja.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA

a. Pendirian Perusahaan

Bank PT. BPR SARIMADU ("BPR") yang semula bernama PD BPR Ujungbatu didirikan berdasarkan Peraturan Pemerintah Daerah Tingkat II Bangkinang No. 03 tanggal 22 April 1989 yang diumumkan dalam lembaran Daerah Kabupaten Kampar Nomor 9 tahun 1991 Seri D, sebagaimana diubah dengan Peraturan Daerah Nomor 01 tahun 1992. Perda tersebut diganti dengan Peraturan daerah Nomor 04 Tahun 1997 Tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Ujungbatu. Berdasarkan Peraturan Daerah No.09 tahun 2003 Bank Perkreditan Rakyat Ujungbatu berubah menjadi Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Sarimadu. Perubahan terakhir Peraturan Daerah Nomor 6 Tahun 2010 tanggal 8 November 2010, Lembaran Daerah Kabupaten Kampar Tahun 2010 Nomor 6. Tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Sarimadu.

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Kampar Nomor 10 Tahun 2020 tanggal 21 Desember 2020 tentang Perubahan Bentuk Hukum Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Sarimadu Menjadi Perusahaan Perseroan Daerah PT Bank Perkreditan Rakyat Sarimadu. Berdasarkan Surat Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0051319.AH 01.01 Tahun 2021 tanggal 19 Agustus 2021 tentang Pengesahan Pendirian Badan Hukum Perseroan Terbatas PT-bank Perkreditan Rakyat Sarimadu Perseroda Kabupaten Kampar sebagaimana telah dirubah Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0007824.AH 01.02 Tahun 2022 tanggal 17 Januari 2022 tentang Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan Terbatas PT Bank Perkreditan Rakyat Sarimadu Perseroda Kabupaten Kampar Bank PD BPR SARIMADU berubah menjadi PT BPR SARIMADU PERSERODA.

b. Tempat dan Kedudukan

Kantor Pusat:

Alamat : Jl. D.I Panjaitan No.96 - Bangkinang
Telepon : (0762) 20555
Email : bank.sarimadu@yahoo.com

Bank PT. Bank Perkreditan Rakyat Sarimadu (Perseroda) dapat membuka Kantor cabang, Cabang Pembantu dalam rangka memperluas usaha yang ditetapkan oleh Direksi atas persetujuan Kepala Daerah/RUPS sesuai dengan peraturan Perundang-undangan yang berlaku. Berkaitan dengan perkembangan usaha Bank PT. Bank Perkreditan Rakyat Sarimadu (Perseroda), telah membuka Kantor Cabang sebagai berikut:

Alamat Kantor Cabang Ujungbatu Jl. Jend Sudirman Ujungbatu
Alamat Kantor Cabang Pekanbaru Jl. HR Soebrantas Pekanbaru
Alamat Kantor Cabang Lipat Kain Jl. Lintas Subrantas Raya
Alamat Kantor Cabang Flamboyan Jl. Raya Flamboyan

dan beberapa Kantor Kas Pembantu sebagai berikut:

1. Kantor Kas Pasir Pangaraian
2. Kantor Kas Dalu-dalu
3. Kantor Kas Kabun
4. Kantor Kas Kota Lama
5. Kantor Kas Sukaramai
6. Kantor Kas Tambang

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA (LANJUTAN)

c. Perijinan Usaha

Dalam melaksanakan usahanya, PT. Bank Perkreditan Rakyat Sarimadu (Perseroda) memiliki perijinan

- Izin usaha yang diberikan oleh menteri keuangan melalui surat keputusan nomor: Kep.067/KM.13/92 tanggal 16 Maret 1992.
- Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP): 43.316.213.8-221.000 yang dikeluarkan KPP Pratama Bangkinang pada tanggal 19 Agustus 2021.
- Nomor Induk Berusaha (NIB): 1705220039726 yang diterbitkan tanggal 17 Mei 2022 diterbitkan oleh lembaga OSS.

d. Maksud dan Tujuan

Sesuai dengan akta pendirian, maksud dan tujuan PT. Bank Perkreditan Rakyat Sarimadu (Perseroda) adalah berusaha untuk melakukan kegiatan usaha dalam bidang Bank Perkreditan Rakyat. Berdasarkan pernyataan keputusan rapat perseroan terbatas untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut diatas, perusahaan dapat melaksanakan kegiatan usaha, yaitu menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk deposito berjangka dan tabungan, serta memberikan kredit bagi pengusaha kecil dan masyarakat.

e. Kegiatan Usaha

- Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa tabungan dan deposito berjangka, tabungan dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan.
- Memberikan kredit dan melakukan pembinaan terhadap pengusaha mikro dan kecil.
- Melakukan kerjasama antar Bank dan dengan lembaga keuangan lainnya.
- Menempatkan dananya dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia, berjangka dan atau tabungan di bank lainnya.
- Membantu Pemerintah Daerah melaksanakan sebagian fungsi pemegang kas daerah sesuai peraturan perundang-undangan.
- Menjalankan usaha perbankan lainnya sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

f. Modal

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Kampar No. 01 tahun 1989 Juncto No. 01 tahun 1992, didirikan PD. BPR Ujungbatu dengan modal dasar Rp. 200.000.000,. (dua ratus juta rupiah). Berdasarkan Perubahan Peraturan Daerah No. 04 tahun 1997 dengan peningkatan modal dasar 200.000.000,. (dua ratus juta) menjadi 2.000.000.000,. (dua milyar rupiah). Berdasarkan Peraturan Daerah No. 13 Tahun 2012 disebutkan bahwa Modal Dasar Bank PD. BPR Sarimadu sebesar Rp. 100.000.000.000,- (seratus milyar rupiah) dan modal yang telah disetor sebesar Rp. 32.000.000.000,- tiga puluh dua milyar rupiah) yang keseluruhannya dimiliki oleh Pemerintah Kabupaten Kampar Provinsi Riau dengan rincian sebagai berikut:

No	Keterangan	Tahun Anggaran	Jumlah Nominal	Jumlah Kumulatif
1	Modal yang disetor PEMKAB. Kampar	1990	27.000.000	27.000.000
2	Modal yang disetor PEMKAB. Kampar	1991	43.000.000	70.000.000
3	Modal yang disetor PEMKAB. Kampar	1992	36.000.000	106.000.000
4	Modal yang disetor PEMKAB. Kampar	1994	15.000.000	121.000.000

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA (LANJUTAN)

f. Modal

No	Keterangan	Tahun Anggaran	Jumlah Nominal	Jumlah Kumulatif
5	Modal yang disetor PEMKAB. Kampar	1995	48.000.000	169.000.000
6	Modal yang disetor PEMKAB. Kampar	1996	31.000.000	200.000.000
7	Modal yang disetor PEMKAB. Kampar	1998	54.000.000	254.000.000
8	Modal yang disetor PEMKAB. Kampar	1999	43.000.000	297.000.000
9	Modal yang disetor PEMKAB. Kampar	2000	661.000.000	958.000.000
10	Modal yang disetor PEMKAB. Kampar	2001	1.525.000.000	2.483.000.000
11	Modal yang disetor PEMKAB. Kampar	2002	1.500.000.000	3.983.000.000
12	Modal yang disetor PEMKAB. Kampar	2003	900.000.000	4.883.000.000
13	Modal yang disetor PEMKAB. Kampar	2005	1.000.000.000	5.883.000.000
14	Modal yang disetor PEMKAB. Kampar	2007	4.117.000.000	10.000.000.000
15	Modal yang disetor PEMKAB. Kampar	2012	7.000.000.000	17.000.000.000
16	Modal yang disetor PEMKAB. Kampar	2013	15.000.000.000	32.000.000.000
Jumlah			32.000.000.000	

Penambahan Modal dan komposisi kepemilikan modal tersebut di atas telah dicatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), melalui Surat Nomor: S-46/KO.5412/2014 tertanggal 15 Januari 2015 oleh kantor Otoritas Jasa Keuangan Provinsi Riau.

g. Susunan Pengurus

Berdasarkan Akta Pendirian PT. Bank Perkreditan Rakyat Sarimadu (Perseroda) No. 15 tanggal 16 Juni 2021 dihadapan Notaris Akhriani, SH., M.Kn. susunan Dewan Komisaris dan Direksi adalah sebagai berikut :

Dewan Komisaris :

- Komisaris Utama : Ir. Arman, MM
- Komisaris : Sudiarto, SE

Direksi :

- Direktur Utama : Yordan, SE. Ak. CA.
- Direktur : Ersas Fithri, SH

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut :

Dewan Komisaris :

- Komisaris : Sudiarto, SE

Direksi :

- Direktur Utama : Yordan, SE. Ak. CA.
- Direktur : Ersas Fithri, SH

h. Informasi Penting Lainnya

Perusahaan mengalami kerugian mulai tahun 2021 sebesar Rp 84.192.123, dan tahun 2022 sebesar Rp 5.834.788.368, lanjut tahun 2023 sebesar Rp 4.950.087.659, menyebabkan total aset tahun 2021 sebesar Rp 136.545.258.721 turun di tahun 2022 menjadi sebesar Rp 124.263.900.994 lanjut ditahun 2023 menjadi sebesar Rp 118.977.353.912.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA (LANJUTAN)

h. Informasi Penting Lainnya

Namun kerugian dan penurunan total aset ini belum membuat saldo ekuitas negatif. Rencana manajemen untuk mengatasi hal ini diantaranya :

- 1). Bank mengambil langkah dan keputusan perbaikan kualitas aktiva produktif dengan membentuk Tim Khusus Perbaikan KAP (Kualitas Aktiva Produktif).
- 2). Penghimpunan dana tercatat cukup besar meskipun belum dibarengi dengan pelemparan kredit yang maksimal. Pada tahun 2024 bank akan melakukan terobosan baru untuk mencari peluang pelemparan kredit.
- 3). Untuk meningkatkan pendapatan, bank telah melakukan penempatan dana pada antar bank aktiva.
- 4). Dalam penyelesaian kredit bank juga telah melakukan kerjasama yang berkelanjutan dengan pihak ketiga (Advokat dan Kejaksaan) dengan hasil penagihan nominal setoran kredit.
- 5). Untuk tahun 2024 bank tetap melakukan penagihan kredit yang intensif untuk mempersiapkan diri pada perubahan perhitungan kredit tahun 2025 yaitu Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) dan bank tetap berkomitmen melakukan usaha - usaha perbaikan bank dengan tetap berpedoman pada tata kelola dan Rencana Bisnis Bank yang sudah ditetapkan.

i. Peristiwa Setelah Tanggal Neraca

Terdapat Peristiwa Penting setelah tanggal neraca, terinci sebagai berikut:

- 1). Berdasarkan Akta NotarisNo. 44 yang dibuat oleh Notaris Akhriani, SH., M.Kn. Tertanggal 23 Januari 2024 terdapat perubahan susunan Dewan Komisaris dan Dewan Direksi sebagai berikut:

Dewan Komisaris :

- Komisaris Utama : Ramlah
- Komisaris : BUSTAMI. SE., M.SI.

Direksi :

- Direktur Utama : Yordan, SE. Ak. CA.
- Direktur : Ersal Fithri, SH.

- 2). Berdasarkan Akta NotarisNo. 44 yang dibuat oleh Notaris Akhriani, SH., M.Kn. Tertanggal 23 Januari 2024 terdapat perubahan nama perusahaan yang semula PT Bank Perkreditan Rakyat Sarimadu Perseroda Kabupaten Kampar disingkat PT BPR Sarimadu Perseroda menjadi PT Bank Perekonomian Rakyat Sarimadu Perseroda disingkat PT BPR Sarimadu Perseroda.

j. Tanggal Penyelesaian Laporan Keuangan

Direksi bertanggungjawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 yang disusun dan diotorisasi pada tanggal 1 Maret 2024.

LAMPIRAN

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF
Per 31 Desember 2023

Keterangan	Kredit	Penempatan pd Bank Lain	Jumlah 2023	Jumlah 2022
1. Aktiva Produktif				
- Lancar	49.272.235.323	42.514.613.736	91.786.849.059	85.533.972.627
- Dalam Perhatian Khusus	12.024.481.049	-	12.024.481.049	14.001.428.218
- Kurang lancar	1.597.146.636	-	1.597.146.636	10.999.521.070
- Diragukan	1.235.966.858	-	1.235.966.858	2.659.995.753
- Macet	16.016.283.808	-	16.016.283.808	12.673.127.337
Jumlah	80.146.113.674	42.514.613.736	122.660.727.410	125.868.045.005
2. Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan				
- Kurang Lancar (50%)	798.573.318	-	798.573.318	5.499.760.535
- Diragukan (75%)	926.975.144	-	926.975.144	1.994.996.815
- Macet (100%)	16.016.283.808	-	16.016.283.808	12.673.127.337
Jumlah	17.741.832.270	-	17.741.832.270	20.167.884.687
3. Agunan Yang Diperhitungkan				
- Lancar	-	-	-	-
- Dalam Perhatian Khusus	8.165.718.611	-	8.165.718.611	-
- Kurang lancar	890.155.593	-	890.155.593	-
- Diragukan	878.726.341	-	878.726.341	-
- Macet	8.115.891.974	-	8.115.891.974	-
Jumlah	18.050.492.519	-	18.050.492.519	-
4. PPAPWD				
(setelah diperhitungkan agunan)				
- Lancar (0,5%)	246.361.177	77.858.855	324.220.032	
- Dalam Perhatian Khusus (3%)	115.762.873	-	115.762.873	172.698.035
- Kurang lancar (10%)	70.699.104	-	70.699.104	400.484.739
- Diragukan (50%)	178.620.259	-	178.620.259	399.715.343
- Macet (100%)	7.900.391.834	-	7.900.391.834	5.622.740.790
Jumlah	8.511.835.247	77.858.855	8.589.694.102	6.595.638.907
RASIO - RASIO	Aktiva Produktif Yg Aktiva Produktif		14,46%	16,02%
	Penyisihan Penghapusan Aktiva PPAP Yg Wajib Dibentuk		100,00%	100,00%
	NPL Bruto		18.849.397.302	26.332.644.160
	Rasio NPL Bruto		23,52%	27,49%
	NPL Netto		10.699.686.105	19.909.703.288
	Rasio NPL Netto		13,35%	20,78%
PPAP Yang dibentuk BPR			8.589.694.103	6.595.638.906
PPAP YANG (KURANG) LEBIH BENTUK			1	1

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO
Per 31 Desember 2023

Keterangan	Nominal 2023	ATMR 2023	Bobot Risiko	Nominal 2022	ATMR 2022
1. Kas	2.437.054.300	-	0%	2.132.199.700	-
2. Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	-	-	0%	-	-
3. Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan, dan logam mulia, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit.	-	-	0%	-	-
4. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	586.142.736	-	0%	862.015.534	-
5. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan yang disimpan atau dibawah penguasaan BPR	-	-	15%	-	-
6. Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.	42.514.613.736	8.502.922.747	20%	30.079.000.677	6.015.800.135
7. Kredit kepada atau yang dijamin oleh Bank lain atau Pemda	-	-	20%	-	-
8. Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara/Daerah (BUMN/BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit.	-	-	20%	-	-
9. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang diikat oleh hak tanggungan pertama.	34.495.835.111	10.348.750.533	30%	40.081.812.118	12.024.543.635
10. Kredit kepada BUMN/BUMD atau kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20%	-	-	50%	-	-
11. Kredit kepada Pegawai / Pensiunan	14.026.945.627	7.013.472.813	50%	15.355.747.984	7.677.873.992
12. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang memiliki sertifikat yang dikuasai oleh BPR dan didukung dengan surat kuasa menjual namun tidak diikat dengan hak tanggungan pertama	50.476.607.374	25.238.303.687	50%	59.933.242.147	29.966.621.074

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO
Per 31 Desember 2023

Keterangan	Nominal 2023	ATMR 2023	Bobot Risiko	Nominal 2022	ATMR 2022
13. Kredit kepada UMK	57.853.693.978	40.497.585.785	70%	73.276.668.075	51.293.667.653
14. Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan secara fidusia sesuai peraturan perundang-undangan.	1.026.993.164	718.895.215	70%	1.431.502.232	1.002.051.562
15. Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas.	-	-	100%	-	-
16. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet	1.777.141.377	1.777.141.377	100%	1.552.806.546	1.552.806.546
17. Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud.	333.926.158	333.926.158	100%	440.511.108	440.511.108
18. Agunan yang diambil alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	215.353.536	215.353.536	100%	30.132.112	30.132.112
19. Aset lainnya selain tersebut di atas	2.164.729.615	2.164.729.615	100%	2.415.814.545	2.415.814.545
Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan Selisih Lebih PPAP Umum	207.909.036.712	96.811.081.466		227.591.452.778	112.419.822.362

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
PERHITUNGAN KEBUTUHAN MODAL MINIMUM (KPMM)
Per 31 Desember 2023

Keterangan		Nominal	Nominal
I	Modal	2023	2022
	1 Modal Inti		
	1.1. Modal Disetor	32.000.000.000	32.000.000.000
	1.2. Cadangan Tambahan Modal		
	1.3. Modal Sumbangan	-	-
	1.4. Dana Setoran Modal	-	-
	1.5. Cadangan Umum	5.852.659.739	5.852.659.739
	1.6. Cadangan Tujuan	4.753.180.643	4.753.180.643
	1.7. Laba Ditahan		
	1.8. Laba Tahun-tahun Lalu		
	1.9. Rugi Tahun-tahun Lalu	(19.675.925.878)	(13.828.633.712)
	1.10. Laba Tahun Berjalan Setelah Dikurangi Kekurangan PPAP (max 50% Setelah THP)		
	1.11. Rugi Tahun Berjalan	(4.950.087.659)	(5.834.788.368)
	Sub Total Modal Inti	17.979.826.844	22.942.418.301
	1.12. Goodwill		
	1.13. AYDA berupa tanah dan/atau bangunan		
	1.13.1. Melampaui jangka waktu 1 s.d. 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	(293.071.368)	(431.007.767)
	1.13.2. Melampaui jangka waktu 3 s.d. 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-		
	1.13.3. Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-		
	1.14. AYDA berupa kendaraan bermotor dan sejenisnya		
	1.14.1. Melampaui jangka waktu 1 s.d. 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-		
	1.14.2. Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-		
	1.15. Kekurangan PPAP		
	Jumlah Modal Inti	17.686.755.476	22.511.410.534
	2 Modal Pelengkap		
	2.1. Cadangan Revaluasi Aktiva Tetap		
	2.2. PPAP umum (maks 1,25% dari ATMR)	246.361.177	
	2.3. Modal Kuasi/Modal Pinjaman		
	2.4. Pinjaman Subordinasi (maks. 50% dari Modal Inti)		
	Jumlah Modal Pelengkap	246.361.177	-
	2.5. Jumlah Modal Pelengkap yg Diperhitungkan (maks. 100% dari modal inti)		
	3 Jumlah Modal	17.933.116.653	22.511.410.534
II	MODAL MINIMUM (12% x ATMR)	13.490.378.683	13.490.378.683
III	KELEBIHAN ATAU (KEKURANGAN) MODAL	4.442.737.969	9.021.031.851
IV	RASIO MODAL (CAR=Modal / ATMR x 100%)	18,52%	20,02%

BMPK:

Pihak Terkait (10% * Modal)	1.793.311.665	2.251.141.053
Pihak Tidak Terkait (20% * Modal)	3.586.623.331	4.502.282.107

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
RASIO KREDIT TERHADAP DANA DITERIMA
Per 31 Desember 2023

Keterangan		Saldo 2023	Saldo 2022
1.	Simpanan Pihak ke 3		
	a. Tabungan	60.952.202.854	59.760.974.083
	b. Simpanan Berjangka (Deposito)	37.568.042.000	38.569.892.000
2.	Pinjaman/Deposito Bank Lain > 3 bulan *)	1.000.000.000	1.000.000.000
3.	Pinjaman dari Non Bank > 3 bulan	-	-
4.	Modal Pinjaman	-	-
5.	Modal Inti	17.686.755.476	22.511.410.534
Jumlah Dana Yang Diterima		117.207.000.330	121.842.276.617
6.	Aktiva Produktif (selain ABA)		
	a. Kredit yg diberikan **)	80.146.113.674	95.789.044.328
	b. Kredit yg Diberikan kepada Bank Lain **)	-	-
Jumlah Aktiva Produktif		80.146.113.674	95.789.044.328
LDR (Aktiva Produktif / Dana yg Diterima)		68,38%	78,62%

Keterangan :

*) Termasuk dana Antar Bank dan surat berharga yang diterbitkan tetapi tidak termasuk pinjaman subordinasi

**)

Termasuk kredit konsorsium menurut pangsanya tapi tidak termasuk kredit kelolaan (Channeling)

***) Merupakan saldo netto antara tabungan pada ABA dengan ABP namun jika ABP > ABA maka saldo diperhitungkan nihil

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
LIKUIDITAS (CASH RATIO)
Per 31 Desember 2023

Keterangan		Saldo 2023	Saldo 2022
1.	Alat Likuid		
	a. Kas	2.437.054.300	2.132.199.700
	b. Antar Bank Aktiva		
	- Giro	6.692.726.637	2.045.023.081
	- Tabungan (***)	7.266.496.452	7.543.995.360
Jumlah Alat Likuid		16.396.277.388	11.721.218.141
2.	Utang Lancar		
	a. Kewajiban Segera Dibayar	506.020.287	516.816.071
	b. Simpanan Pihak ke 3		
	- Tabungan	60.952.202.854	59.760.974.083
	- Deposito Berjangka	37.568.042.000	38.569.892.000
	- Pinjaman/Deposito Dari Bank Lain	-	500.000.000
	- Pinjaman/Deposito Bank Lain ≤ 3 bulan	1.000.000.000	-
Jumlah Utang Lancar		100.026.265.140	99.347.682.154
CASH RATIO		16,39%	11,80%

Keterangan :

*) Termasuk dana Antar Bank dan surat berharga yang diterbitkan tetapi tidak termasuk pinjaman subordinasi

**)

Termasuk kredit konsorsium menurut pangasanya tapi tidak termasuk kredit kelolaan (Channeling)

***) Merupakan saldo netto antara tabungan pada ABA dengan ABP namun jika ABP > ABA maka saldo diperhitungkan nihil

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)
ROA dan BOPO
Per 31 Desember 2023

TOTAL	TOTAL ASET 2023	TOTAL ASET 2022
Januari	122.306.661.241	135.577.165.381
Februari	121.787.786.214	135.212.751.690
Maret	118.291.464.685	133.976.481.113
April	114.518.523.222	131.282.679.478
Mei	114.309.875.136	131.109.883.339
Juni	114.087.004.620	131.967.111.912
Juli	115.576.577.049	130.401.295.510
Agustus	115.884.398.867	129.506.350.373
September	116.684.363.502	131.010.772.192
Oktober	117.590.448.565	129.308.093.552
November	118.025.177.404	130.551.523.078
Desember	118.988.404.016	124.263.900.994
Total	1.408.050.684.522	1.574.168.008.612

Laba Sebelum Pajak	(4.950.087.659,06)	(5.924.639.651,00)
Rata2 Aset	117.337.557.044	131.180.667.384
ROA	-4,22%	-4,52%
Biaya Operasional	30.671.293.773	30.427.364.056
Pendapatan Operasional	25.570.862.681	24.502.724.404
BOPO	119,95%	124,18%

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



Kantor Akuntan Publik

ANANG SETIYAWAN CPA

Registered Public Accountant

License KMK RI No. 492/KM.1/2020

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

No: 00004/2.1307/AU.2/07/1650-1/1/III/2024

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT SARIMADU (PERSERODA)

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Bank Perkreditan Rakyat Sarimadu (Perseroda), yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2023, 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 untuk dampak hal yang dijelaskan dalam paragraf basis untuk opini wajar dengan pengecualian, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, neraca PT Bank Perkreditan Rakyat Sarimadu (Perseroda) tanggal 31 Desember 2023, arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) di Indonesia.

Basis Opini untuk Wajar Dengan Pengecualian

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. Sebagaimana dijelaskan dalam catatan atas laporan keuangan 2w dan 3.29. kami belum memperoleh keyakinan yang memadai dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Bab. 23 mengenai "Kewajiban Imbalan Kerja".

Hal Lain

Audit kami atas laporan keuangan PT Bank Perkreditan Rakyat Sarimadu (Perseroda) pada tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut dilaksanakan dengan tujuan untuk merumuskan suatu opini atas laporan keuangan tersebut secara keseluruhan. Informasi didalam neraca dan laba rugi pada analisis rasio yang disertakan pada laporan terlampir untuk tujuan analisis tambahan dan bukan merupakan bagian dari laporan keuangan terlampir yang seharusnya menurut Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR). Informasi didalam lampiran-lampiran merupakan tanggungjawab manajemen PT Bank Perkreditan Rakyat Sarimadu (Perseroda), yang dihasilkan dari catatan atas laporan keuangan.





Kantor Akuntan Publik

ANANG SETIYAWAN CPA

Registered Public Accountant

License KMK RI No. 492/KM.1/2020

Laporan Keuangan PT Bank Perkreditan Rakyat Sarimadu (Perseroda), tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disajikan sebagai angka koresponden terhadap laporan keuangan tanggal 31 Desember 2023, dan untuk yang berakhir pada tanggal tersebut telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Drs. Abror, CA, CPA dengan pendapat Wajar Tanpa Pengecualian tanggal 10 Maret 2023.

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 Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) 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 realitis 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 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.





Kantor Akuntan Publik

ANANG SETIYAWAN CPA

Registered Public Accountant

License KMK RI No. 492/KM.1/2020

- 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.

KAP Anang Setiyawan, CPA.



Anang Setiyawan, SE., CPA.

NRAP 1650

Klaten, 1 Maret 2024

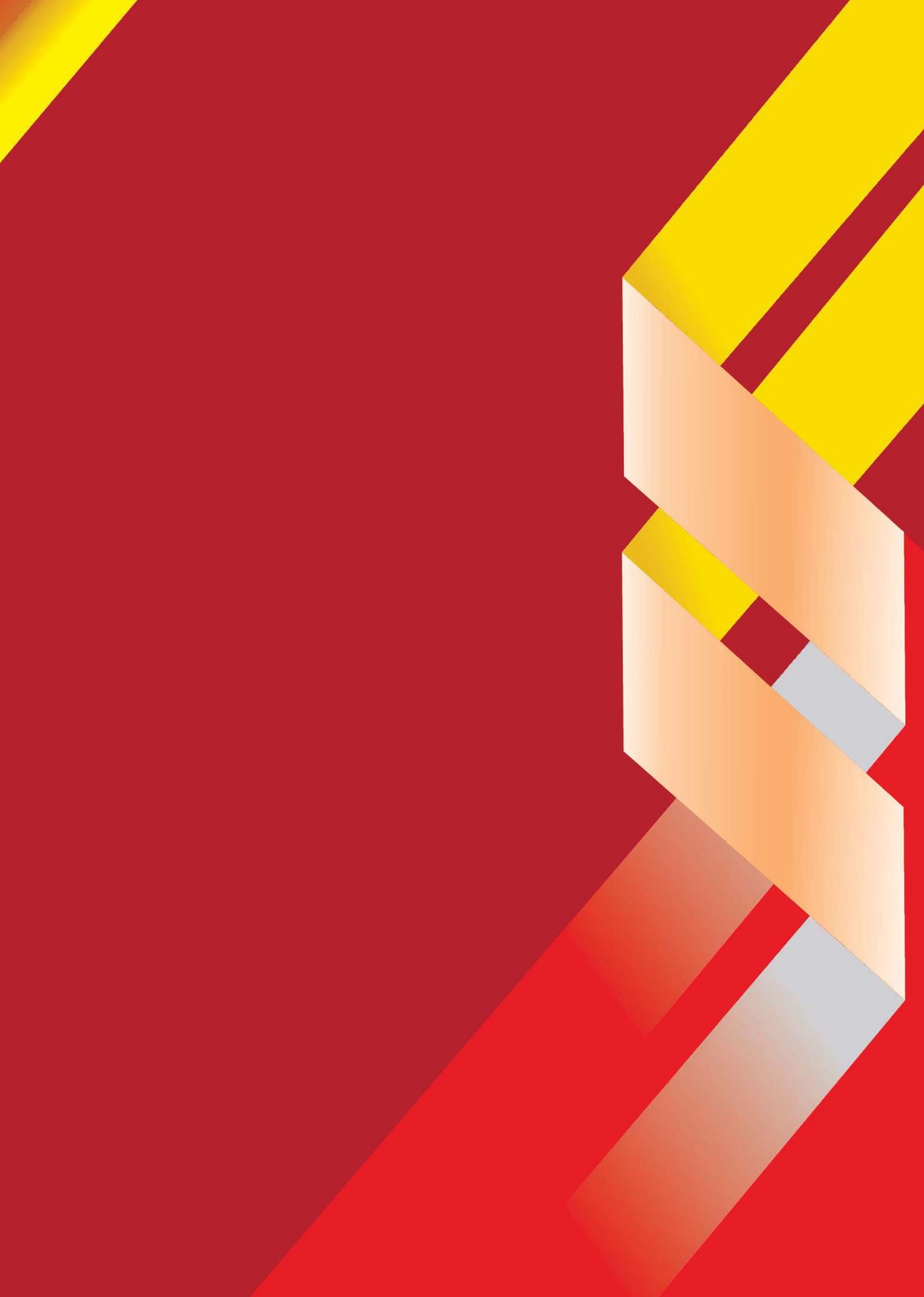


Desa Karanglo, Rt 16 RW 04
Kel. Karangturi, Kec. Gantiwarno
Kab. Klaten, Jawa Tengah
Kode Pos: 57455



✉ kap.anangsetiyawan@gmail.com

☎ +62 8570 2433 699



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

**LAPORAN KEUANGAN
TAHUN BUKU YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

DAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH
BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2023
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN 2022**

DAFTAR ISI

	Halaman
SURAT PERNYATAAN DEWAN SYARIAH	
SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI DAN KOMISARIS	
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	
NERACA	1
LAPORAN LABA RUGI	2
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS	3
LAPORAN ARUS KAS	4
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN	5
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	6 – 24
 LAMPIRAN : Rincian Beban Administrasi dan Umum	

SURAT PERNYATAAN DEWAN SYARIAH

**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 2023 s/d 31 Desember 2023**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **H. Makmur, S.Hi**
Alamat Kantor : Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 50 Air Tiris, 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 Tiris, 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 2023 s/d 31 Desember 2023 telah mengikuti fatwa-fatwa dan ketentuan syariah lainnya yang dikeluarkan oleh Dewan Pengawas Syariah.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

**Air Tiris, 18 Januari 2024
PT. BPR SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
DEWAN PENGAWAS SYARIAH**



**BANK SYARIAH
BERKAH**
KANTOR PUSAT AIR TIRIS

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 Cabang Pekanbaru :

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

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 Bingkuang :

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

SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB
DIREKSI DAN KOMISARIS
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
TRIMESTER TAHUN 2023 YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2023 (PERSEKUTU)
PT. BANK PEMBANGUNAN RURAL SYARIAH BREBES (PERSERO)

Mengingat ketentuan dalam Undang-Undang Republik Indonesia No. 6 Tahun 1997 tentang Dokumen Perusahaan dan Undang-Undang Republik Indonesia No. 40 Tahun 2004 tentang Perseroan Terbatas, serta yang berkaitan dengan ketentuan di:

1. Nama: Rizki SE
 Alamat Kantor: Jl. Raya Pajajaran, Bandung No. 10 No. 10, Kecamatan Pajajaran, Kabupaten Bandung, Jawa Barat
 Nomor Telepon: 0762 325474
 Jabatan: Direktur Utama
2. Nama: Nura Rizki SE
 Alamat Kantor: Jl. Raya Pajajaran, Bandung No. 10 No. 10, Kecamatan Pajajaran, Kabupaten Bandung, Jawa Barat
 Nomor Telepon: 0762 325474

SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB
DIREKSI DAN KOMISARIS

1. Nama: Rizki SE
 Alamat Kantor: Jl. Raya Pajajaran, Bandung No. 10 No. 10, Kecamatan Pajajaran, Kabupaten Bandung, Jawa Barat
 Nomor Telepon: 0762 325474
 Jabatan: Direktur Utama

Untuk itu agar para Direksi dan Komisaris PT. Bank Pembangunan Rural Syariah Brebes (Persero) dapat dipertanggungjawabkan atas Laporan Keuangan Periode Akhir 2023 yang telah disajikan kepada Dewan Direksi dan Dewan Komisaris (Persero) adalah sebagai berikut:

1. PT. Bank Pembangunan Rural Syariah Brebes (Persero) adalah entitas yang mematuhi standar sebagai entitas yang telah memilih menggunakan standar akuntansi keuangan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akademitas Publik.
2. Dengan perselisihan pemegang saham dan Dewan Komisaris, Direksi tidak mematuhi tidak menyusun laporan keuangan dengan menggunakan Dasar Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akademitas Publik, dan melakukan akuntansi berdasarkan Sistem Indonesia (PAPD) serta pedoman akuntansi yang diterbitkan melalui Peraturan Menteri.
3. Direksi telah menyetujui dan menyetujui laporan keuangan PT. Bank Pembangunan Rural Syariah Brebes (Persero) yang telah disajikan kepada Dewan Komisaris pada tanggal 31 Desember 2023 yang sudah diaudit, laporan keuangan yang disajikan pada tanggal tersebut, laporan atas kas dan setara kas laporan keuangan sebagaimana terdapat dalam laporan keuangan tersebut.
4. Laporan keuangan PT. Bank Pembangunan Rural Syariah Brebes (Persero) untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 ini telah diaudit dan diajarkan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akademitas Publik.



**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 2023 DAN 2022
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 Tiris, 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 Tiris, Kecamatan Kampar, Kabupaten Kampar, Propinsi Riau
Nomor Telepon : 0762 323379
Jabatan : Direktur
3. Nama : **Yohanes Purwoko**
Alamat Kantor : Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 50 Air Tiris, 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 signifikan 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 2023 yang terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan sebagaimana disajikan dalam laporan keuangan terlampir.
4. Laporan keuangan PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.



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 Cabang Pekanbaru :

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

Kantor Kas Bangkinang :

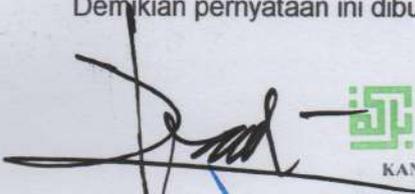
Komplek Islamic Center Kab. Kampar
Jl. DI. Panjaitan Blok 4
Bangkinang Kode Pos 28412, Riau
Telp. 0762-20731, Fax. 0762-20732

Kantor Kas Danau Binguang :

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

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.

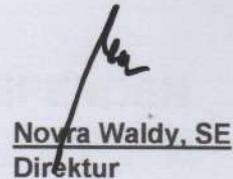


Rizaldi, SE
Direktur Utama



Yohanes Purwoko
Komisaris

 **BANK SYARIAH
BERKAH**
KANTOR PUSAT AIR TIRIS


Novra Waidy, SE
Direktur

Air Tiris, 18 Januari 2024

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 Cabang Pekanbaru :

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

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 Bingkuang :

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

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



Kantor Akuntan Publik
Bustaman, Ezeddin & Putranto
Akuntan Publik Terdaftar dan Konsultan Manajemen
Izin Usaha No. : 1287/KM.1/2017

Kantor Cabang :
Jl. Bhakti No. 61, Asrama Haji Tabing, Padang 25171
Telp. 0751-7055101 • E-mail : herryputranto@kapbep.com
herryakuntan@yahoo.co.id

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00010/3.0361/AU.2/07/0329-1/11/2024

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) ("Perusahaan") terlampir, yang terdiri dari laporan neraca tanggal 31 Desember 2023, 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 2023, 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 kini. 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.



Kantor Pusat :

Gedung Sentra Kramat Blok B No.18, Jl. Kramat Raya No.7-9
Telp. 021-3156131 • Fax. 021-3148966, Jakarta Pusat 10450
www.kapbep.com • E-mail : infokap@kapbep.com

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.*



Kantor Akuntan Publik

Bustaman, Ezeddin & Putranto

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.

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

Laporan keuangan PT. Bank Pembiayaan Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022, telah diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini wajar atas laporan keuangan tersebut, tanggal 31 Januari 2023.

**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
BUSTAMAN, EZEDDIN & PUTRANTO**



Herry Putranto, CPA
Izin Akuntan Publik AP 0329

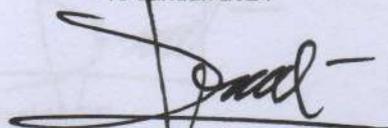
Padang, 18 Januari 2024



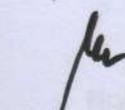
PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
NERACA
31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	Catatan	2023	2022
ASET			
Kas	3	617.936.300	652.100.200
Penempatan Pada Bank Lain	4	27.276.831.369	22.803.790.068
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		(23.636.612)	(42.388.882)
Jumlah Setelah Dikurangi Penyisihan		27.253.194.757	22.761.401.186
Pembiayaan yang diberikan	5	41.720.765.392	40.252.438.878
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		(789.248.711)	(564.529.080)
Jumlah Setelah Dikurangi Penyisihan		40.931.516.681	39.687.909.798
Agunan Yang Diambil Alih	6	69.262.500	69.262.500
Aset Tetap dan Inventaris	7	2.016.264.883	1.589.558.383
Akumulasi Penyusutan		(1.178.573.537)	(1.067.592.520)
Nilai Buku		837.691.346	521.965.863
Aset Lain-Lain	8	548.050.087	543.615.373
Jumlah Aset		70.257.651.671	64.236.254.920
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	9	33.399.113	28.359.832
Bagi Hasil Yang Belum Dibagikan	10	99.748.063	63.641.835
Tabungan Wadiah	11	37.324.782.913	41.746.045.980
Hutang Pajak	12	83.461.017	152.877.874
Simpanan dari bank lain	13	300.000.000	-
Kewajiban Lain-Lain	14	305.785.568	180.474.096
Jumlah Kewajiban		38.147.176.674	42.171.399.618
DANA SYIRKAH TEMPORER			
Tabungan Mudharabah	15	5.128.898.918	-
Deposito Mudharabah		17.906.500.000	13.907.500.000
EKUITAS			
Modal			
Modal Disetor	1b	4.449.770.000	4.449.770.000
Modal Sumbangan		5.753.125	5.753.125
Cadangan	16		
Cadangan umum		409.363.359	209.363.359
Cadangan tujuan		31.810.542	31.810.542
Belum Ditentukan Tujuannya		4.178.379.053	3.460.658.277
Jumlah		4.619.552.954	3.701.832.178
Jumlah Ekuitas		9.075.076.079	8.157.355.303
Jumlah Kewajiban dan Ekuitas		70.257.651.671	64.236.254.920

18 Januari 2024



Rizaldi, SE
Direktur Utama



Novra Waldy, SE
Direktur

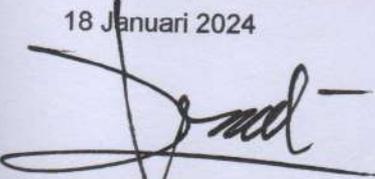
Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

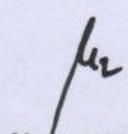
PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
LAPORAN LABA-RUGI

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	Catatan	2023	2022
PENDAPATAN OPERASIONAL			
Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana	17		
Pendapatan murabahah		7.939.296.241	7.002.906.294
Pendapatan istishna		14.874.999	-
Pendapatan transaksi multijasa		423.220	-
Pendapatan bagi hasil mudharabah		2.836.475	-
Pendapatan bagi hasil musyarakah		2.865.600	-
Pendapatan bagi hasil penempatan pada bank lain		926.079.960	855.487.006
Jumlah pendapatan operasional dari penyaluran dana		<u>8.886.376.495</u>	<u>7.858.393.300</u>
Beban Bagi Hasil kepada Pemilik Dana	18		
Hak Pihak Ketiga atas Bagi Hasil Investasi Tidak Terikat		1.443.703.099	1.474.332.668
Beban Lainnya		-	-
Jumlah beban bagi hasil kepada pemilik dana		<u>1.443.703.099</u>	<u>1.474.332.668</u>
Pendapatan Bagi Hasil - Bersih		<u>7.442.673.396</u>	<u>6.384.060.632</u>
Pendapatan Operasional Lainnya	19	116.509.601	88.253.121
Beban Penyisihan Penghapusan/Penyusutan	20	426.231.271	262.442.087
Beban Pemasaran	21	61.801.300	50.838.000
Beban Administrasi & Umum	22	4.989.037.396	4.415.508.238
Jumlah Beban Operasional		<u>5.477.069.967</u>	<u>4.728.788.325</u>
LABA (RUGI) OPERASIONAL		<u>2.082.113.030</u>	<u>1.743.525.428</u>
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	23		
Pendapatan Non Operasional		25.502.466	49.685.747
Beban Non Operasional		(7.254.775)	(968.672)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		<u>18.247.691</u>	<u>48.717.075</u>
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		<u>2.100.360.721</u>	<u>1.792.242.503</u>
Pajak Penghasilan		(344.803.522)	(278.785.593)
LABA (RUGI) BERSIH		<u>1.755.557.199</u>	<u>1.513.456.910</u>

18 Januari 2024


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 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

KETERANGAN	Saldo Laba					Total
	Modal Disetor	Modal Sumbangan	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan	
Saldo pada tanggal 1 Januari 2022, disajikan terdahulu	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	3.480.658.277	8.157.355.303
Deviden	-	-	-	-	(1.037.836.423)	(1.037.836.423)
Modal	-	-	-	-	-	-
Pembentukan Cadangan	-	-	200.000.000	-	-	200.000.000
Dana Setoran Modal - Ekuitas	-	-	-	-	-	-
Laba (rugi) Periode Berjalan	-	-	-	-	1.755.557.199	1.755.557.199
Saldo pada tanggal 31 Desember 2023	4.449.770.000	5.753.125	409.363.359	31.810.542	4.178.379.053	9.075.076.079

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

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

No	Uraian	2023	2022
I	ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
	Laba (Rugi) Setelah Pajak	1.755.557.199	1.513.456.910
	Penyesuaian Untuk :		
	Penyisihan Pengh. Aset Penempatan Pada Bank Lain	(18.752.270)	(14.498.483)
	Penyisihan Pengh. Aset Pembiayaan Yang Diberikan	224.719.631	136.620.764
	Penyusutan Aset Tetap	110.981.017	(100.424.121)
	Laba Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	2.072.505.578	1.535.155.070
	Penurunan (Kenaikan) Penempatan Pada Bank Lain (deposito diatas jangka waktu 3 bulan)	(2.500.000.000)	(3.500.000.000)
	Penurunan (Kenaikan) Pembiayaan yang diberikan	(1.468.326.514)	(5.528.488.064)
	Penurunan (Kenaikan) Agunan Yang Diambil Alih	-	-
	Penurunan (Kenaikan) Aset Lain-Lain	(4.434.714)	(200.438.858)
	Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Segera	5.039.281	1.756.111
	Kenaikan (Penurunan) Bagi Hasil Yang Belum Dibagikan	36.106.228	17.750.518
	Kenaikan (Penurunan) Tabungan Wadiah	(4.421.263.067)	20.455.903
	Kenaikan (Penurunan) Hutang Pajak	(69.416.857)	75.928.923
	Kenaikan (Penurunan) Simpanan dari bank lain	300.000.000	-
	Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Lain-Lain	125.311.472	21.466.493
	Kenaikan (Penurunan) Tabungan Mudharabah	5.128.898.918	-
	Kenaikan (Penurunan) Deposito Mudharabah	3.999.000.000	2.733.430.000
	Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	3.203.420.324	(4.822.983.904)
II	ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
	Pembelian (Penjualan) Aset Tetap dan Inventaris	(426.706.500)	44.260.700
	Arus Kas Dari Aktivitas Investasi	(426.706.500)	44.260.700
III	ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
	Kenaikan (Penurunan) Cadangan	200.000.000	32.120.363
	Pembagian Laba Tahun Lalu	(1.037.836.423)	(189.708.495)
	Arus Kas Dari Aktivitas Pendanaan	(837.836.423)	(157.588.132)
	Kenaikan Bersih Kas	1.938.877.401	(4.936.311.337)
	Kas Pada Awal Periode	18.205.890.268	23.142.201.604
	Kas Pada Akhir Periode	20.144.767.669	18.205.890.268
	Kas dan Setara Kas terdiri dari :		
	Kas	617.936.300	652.100.200
	Giro pada Bank Lain	2.704.365.206	2.184.822.512
	Tabungan	5.872.466.163	5.218.967.555
	Deposito Berjangka 1 s/d 3 bulan	10.950.000.000	10.150.000.000
	Jumlah	20.144.767.669	18.205.890.268

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 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

No	Uraian	2023	2022
1	Sumber Dana Kebajikan pada awal periode	1.660.031	2.361.263
2	Sumber Dana Kebajikan		
	a. Infaq dan Shadaqah	14.047.965	98.768
	b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	200.000	200.000
	c. Denda	-	-
	d. Pendapatan non halal	-	-
	e. Lainnya	-	-
	Jumlah Sumber Dana Kebajikan	<u>14.247.965</u>	<u>298.768</u>
3	Penggunaan Dana Kebajikan		
	a. Dana Kebajikan Produktif	-	-
	b. Sumbangan	-	-
	c. Penggunaan Lainnya Untuk Kepentingan Umum	500.000	1.000.000
	Jumlah Penggunaan Dana Kebajikan	<u>500.000</u>	<u>1.000.000</u>
4	Sumber Dana Kebajikan pada akhir periode	<u>15.407.996</u>	<u>1.660.031</u>

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

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA ZAKAT

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Semua Diungkapkan Dalam Rupiah)

	2023	2022
Saluran Dana Zakat pada awal periode		
1. Saluran Dana Zakat		
a. Dana zakat bank	37.825.423	28.927.183
b. Dana zakat pihak lain bank		
c. Partisipasi Kartu Hasan		
d. Saluran Alim Ulama		
e. Lain-lain		
Jumlah Saluran Dana Zakat	37.825.423	28.927.183
2. Penggunaan Dana Zakat		
a. Disalurkan ke lembaga zakat lain	37.825.423	28.927.183
b. Disalurkan sendiri		
c. Lainnya		
Jumlah Penggunaan Dana Zakat	37.825.423	28.927.183
Saluran Dana Zakat pada akhir periode		

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA ZAKAT
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

No	Uraian	2023	2022
1	Sumber Dana Zakat pada awal periode	-	-
2	Sumber Dana Zakat		
a.	Zakat dari Bank	37.836.423	28.927.183
b.	Zakat dari pihak luar Bank	-	-
c.	Pembayaran Qardul Hasan	-	-
d.	Infaq dan Shadaqah	-	-
e.	Lain-Lain	-	-
	Jumlah Sumber Dana Zakat	<u>37.836.423</u>	<u>28.927.183</u>
3	Penggunaan Dana Zakat		
a.	Disalurkan ke lembaga/pihak lain	37.836.423	28.927.183
b.	Disalurkan sendiri	-	-
c.	Lainnya	-	-
	Jumlah Penggunaan Dana Zakat	<u>37.836.423</u>	<u>28.927.183</u>
4	Sumber Dana Zakat pada akhir periode	-	-

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

1 U M U M

a. Pendirian Perusahaan

PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah berkedudukan di Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 50 Air Tiris, Kecamatan Kampar, Kabupaten Kampar, Propinsi Riau didirikan dengan Akta Notaris No. 26 tanggal 11 Juni 1994, notaris H. Muhammad Afdal Gazali, SH notaris di Pekanbaru dan telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. C2-14546.HT.01.01.TH.95 tanggal 13 Nopember 1995. Akta tersebut telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 3 tanggal 3 Februari 2021, Notaris Sri Hartika, SH notaris di Pekanbaru.

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah mempunyai 3 kantor kas yang beralamat sebagai berikut :

Kantor Kas Kompleks Islamic Center Kabupaten Kampar Jl. Di Panjaitan Blok 4 Bangkinang, Riau
Kantor Kas Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 25 Pasar Danau Bingkuang, Kabupaten Kampar, Riau
Kantor Kas Jl. H. R. Soebrantas KM 13,5 Panam Kota Pekanbaru

Maksud dan tujuan didirikannya perseroan ini adalah berusaha dalam bidang Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. 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 bagi masyarakat disekitarnya.
- Menunjang perekonomian daerah dengan menyalurkan pembiayaan bagi kegiatan usaha yang bersifat produktif.

b. Modal Dasar Serta Modal Ditempatkan Dan Disetor

Berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 12 tanggal 23 Maret 2011, yang dibuat dihadapan Sri Hatika, SH, Notaris di Kota Pekanbaru modal dasar perseroan menjadi sebesar Rp 5.000.000.000 (lima milyar rupiah) terbagi atas 500.000 (lima ratus ribu) lembar saham bernilai nominal Rp 10.000 (sepuluh ribu rupiah).

Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor penuh tahun 2023 dan tahun 2022 dengan pemegang saham sebagai berikut :

Tahun 2023

Pemegang Saham	Jumlah lembar saham	Prosentase kepemilikan (%)	Jumlah (Rupiah)
Pemda Kampar	68.000	76,41%	3.400.000.000
Drs. H. Mawardi Muhammad Saleh	7.400	8,32%	370.000.000
Pemegang saham lainnya dibawah 5%	13.595	15,28%	679.770.000
Jumlah	88.995	100,00%	4.449.770.000

Tahun 2022

Pemegang Saham	Jumlah lembar saham	Prosentase kepemilikan (%)	Jumlah (Rupiah)
Pemda Kampar	68.000	76,41%	3.400.000.000
Drs. H. Mawardi Muhammad Saleh	7.400	8,32%	370.000.000
Pemegang saham lainnya dibawah 5%	13.595	15,28%	679.770.000
Jumlah	88.995	100,00%	4.449.770.000

c. Susunan Pengurus

PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) pada saat ini memiliki karyawan 35 orang dan dikelola oleh suatu Badan Pengurus dengan susunan sebagai berikut :

Dewan Pengawas Syariah :

Ketua : H. Makmur, S.Hi
Anggota : Rahmad Ilahi, LC, MA

Komisaris :

Komisaris Utama : -
Komisaris : Yohanes Purwoko

Direksi :

Direktur Utama : Rizaldi, SE
Direktur : Novra Waldy, SE

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

d. Tanggungjawab Atas Laporan Keuangan

Manajemen PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) bertanggungjawab atas laporan keuangan yang penyusunannya diselesaikan pada tanggal 18 Januari 2024.

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Laporan keuangan PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) yang diterbitkan Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) dan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) yang diterbitkan IAI dengan Bank Indonesia, serta pedoman akuntansi yang ditetapkan otoritas perbankan

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

- ① Laporan keuangan ini disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) dan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia. 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 dianut.
- ② 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.
- ③ Periode akuntansi adalah menurut tahun takwim atau tahun kalender, yaitu dari tanggal 1 Januari sampai dengan tanggal 31 Desember tahun yang bersangkutan.
- ④ 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 pengakuan 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.

c. 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 :

- ① 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;
- ② pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- ③ pihak tersebut adalah joint venture dimana entitas tersebut merupakan venturer;
- ④ pihak tersebut adalah personel manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- ⑤ pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam ① atau ②;
- ⑥ 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 ① atau ②; atau
- ⑦ 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, pembiayaan yang diberikan dan simpanan dalam laporan keuangan. Tidak terdapat perlakuan yang berbeda atas transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa (pihak terkait).

Seluruh 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.

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

d. 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.

e. 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. 29/POJK.03/2019 tanggal 27 November 2019.

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

- ① Lancar
 - ↳ Tidak terdapat tunggakan pembayaran pokok dan/atau margin/bagi hasil/ujrah
- ② Kurang Lancar
 - ↳ Terdapat tunggakan pembayaran pokok dan/atau margin/gabi hasil/ujrah paling lama 5 (lima) hari kerja
- ③ Macet
 - ↳ Terdapat tunggakan pembayaran pokok dan/atau margin/gabi hasil/ujrah lebih dari 5 (lima) hari kerja
 - ↳ BPRS, bank umum syariah atau bank umum konvensional yang memiliki unit usaha syariah telah ditetapkan dalam pengawasan khusus, telah dikenai sanksi pembekuan seluruh kegiatan usaha, telah dicabut izin usaha atau telah dilikuidasi.

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

f. Pembiayaan yang diberikan

Pembiayaan yang diberikan dinyatakan sebesar saldo pembiayaan yang diberikan dikurangi dengan penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP). PPA berdasarkan penelaahan terhadap kolektibilitas masing-masing saldo pembiayaan yang diberikan akhir tahun yang besarnya sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No. 29/POJK.03/2019 tanggal 27 November 2019.

Kualitas aset produktif dalam bentuk pembiayaan yang diberikan ditetapkan dalam 5 (lima) golongan yaitu Lancar, Dalam Perhatian Khusus, Kurang Lancar, Diragukan dan Macet dengan klasifikasi sebagai berikut :

Pembiayaan diklasifikasikan sebagai berikut :

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

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

- a. Lancar
 - ↳ Tidak terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin
 - ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin tidak lebih dari 15 (lima belas) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran dan pembiayaan belum jatuh tempo
- b. Dalam Perhatian Khusus
 - ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin lebih dari 15 (lima belas) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 30 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran
 - ↳ Pembiayaan telah jatuh tempo tidak lebih dari 15 (lima belas) hari.
- c. Kurang Lancar
 - ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin lebih dari 30 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 90 (sembilan puluh) hari
 - ↳ Pembiayaan 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 margin lebih dari 90 (sembilan puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 180 (seratus delapan puluh) hari
 - ↳ Pembiayaan 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 margin lebih dari 180 (seratus delapan puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo
 - ↳ Pembiayaan telah jatuh tempo lebih dari 60 (enam puluh) hari;
 - ↳ Pembiayaan telah diserahkan kepada Direktorat Jenderal Kekayaan Negara (DJKN) dan/atau
 - ↳ Pembiayaan telah diajukan penggantian ganti rugi kepada perusahaan asuransi Pembiayaan.

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

- ↳ **Lancas** Pembiayaan dengan masa angsuran 1 (satu) bulan atau lebih
- a. **Lancar**
- ↳ Tidak terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin; atau
 - ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin tidak lebih dari 30 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran dan pembiayaan belum jatuh tempo
- c. **Dalam Perhatian Khusus**
- ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin lebih dari 30 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 90 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran
 - ↳ Pembiayaan telah jatuh tempo tidak lebih dari 15 (lima belas) hari.
- d. **Kurang Lancar**
- ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin lebih dari 90 (sembilan puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 180 (seratus delapan puluh) hari
 - ↳ Pembiayaan 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 margin lebih dari 180 (seratus delapan puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 360 (tiga ratus enam puluh) hari
 - ↳ Pembiayaan 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 margin lebih dari 360 (tiga ratus enam puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo
 - ↳ Pembiayaan telah jatuh tempo lebih dari 60 (enam puluh) hari;
 - ↳ Pembiayaan telah diserahkan kepada Direktorat Jenderal Kekayaan Negara (DJKN) dan/atau
 - ↳ Pembiayaan telah diajukan penggantian ganti rugi kepada perusahaan asuransi Pembiayaan.

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

Pendapatan bagi hasil atas pembiayaan lancar diakui secara akrual dan pendapatan bagi hasil atas pembiayaan yang telah diklasifikasikan sebagai "non-performing" diakui sebagai pendapatan pada saat diterima.

g. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)

Aset yang digolongkan sebagai aset produktif sesuai dengan Peraturan OJK No. 29/POJK.03/2019 tanggal 27 November 2019 adalah penyediaan dana BPRS dalam bentuk rupiah untuk memperoleh penghasilan, dalam bentuk Penempatan Dana Antar Bank dan Pembiayaan Yang Diberikan.

Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP) tersebut sesuai dengan Peraturan OJK No. 29/POJK.03/2019 tanggal 27 November 2019 berdasarkan prosentase tetap dari saldo akhir aset produktif setelah dikurangi dengan nilai agunan, kecuali untuk aset produktif yang diklasifikasikan lancar yang diterapkan terhadap saldo aset produktif tersebut. Besarnya prosentase penyisihan penghapusan aset produktif adalah sebagai berikut :

Kolektibilitas Aset Produktif	
Lancar	0,50%
Dalam Perhatian Khusus	
berlaku sejak 1 Desember 2019 sampai dengan 31 Desember 2020	0,50%
berlaku sejak 1 Januari 2021 sampai dengan 31 Desember 2021	1,00%
berlaku sejak 1 Januari 2022	3,00%
Kurang Lancar	10,00%
Diragukan	50,00%
Macet	100,00%

Penyisihan Penghapusan Aset Produktif terdiri dari penyisihan umum dan khusus. Aset produktif dengan kolektibilitas Lancar digolongkan dalam PPAP umum, sedang untuk yang kolektibilitasnya Dalam Perhatian Khusus, Kurang Lancar, Diragukan dan Macet digolongkan dalam PPAP khusus.

h. 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 pembiayaan yang diberikan dicatat sebesar nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjualnya tetapi tidak melebihi nilai tercatat pembiayaan 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.

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

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.

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 dari 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 s/d 3 (tiga) tahun
 - ↳ 75% (tujuh puluh lima persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 3 (tiga) tahun s/d 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 s/d 2 (dua) tahun
 - ↳ 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 2 (dua) tahun

h. Aset Tetap

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	20 - 25
Kendaraan bermotor	4 - 8
Perlengkapan kantor	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

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

i. Biaya Dibayar Dimuka

Biaya dibayar dimuka diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*).

j. Investasi Tidak Terikat

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

k. Pendapatan dan Beban Bagi Hasil Pemilik Dana

Pendapatan operasi utama :

- ➊ Pendapatan operasi utama terdiri dari pendapatan dari transaksi jual beli, pendapatan dari sewa, pendapatan bagi hasil dan pendapatan operasi utama lainnya.
- ➋ Pendapatan dari jual beli
- ➌ Pendapatan bersih sewa
- ➍ Pendapatan non operasi

Beban bagi hasil pemilik dana :

- ➎ Hak pihak ketiga atas bagi hasil investasi tidak terikat merupakan bagian bagi hasil pihak ketiga (tabungan dan deposito).
- ➏ Hak pihak ketiga atas bagi hasil investasi tidak terikat akan diakui sebesar bagi hasil yang merupakan porsi berdasarkan nisbah yang telah disepakati..

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

l. Taksiran Pajak Penghasilan

Beban pajak kini ditentukan berdasarkan laba pajak kena pajak dalam periode berjalan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku. Beban pajak kini adalah jumlah pajak penghasilan terutang atas penghasilan kena pajak pada satu periode.

Perseroan mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Kelebihan pembayaran pada periode berjalan dan periode sebelumnya atas jumlah pajak penghasilan terutang diakui sebagai aset.

m. Imbalan Kerja

Imbalan kerja kepada karyawan terbatas pada imbalan kerja jangka pendek dan kewajiban pesangon pemutusan kerja. Kewajiban pesangon pemutusan kerja dalam bentuk penghargaan pada saat karyawan memasuki masa pensiun, sedang imbalan kerja jangka

a. upah, gaji dan iuran pensiun

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

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

Berikut ini penjelasan atas pos-pos neraca dan laba/rugi tahun 2023 dan 2022 (angka-angka disajikan dalam rupiah).

3 KAS

Akun ini merupakan

	2023	2022
Kas	617.936.300	652.100.200

4 PENEMPATAN PADA BANK LAIN

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

Tahun 2023

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet
Giro			
Terkait	-	-	-
Tidak Terkait	2.704.365.206	-	-
Penyisihan Penghapusan Aset	(1.376.191)	-	-
Sub Jumlah	2.702.989.015	-	-
Tabungan			
Terkait	-	-	-
Tidak Terkait	5.872.466.163	-	-
Penyisihan Penghapusan Aset	(11.669.740)	-	-
Sub Jumlah	5.860.596.423	-	-
Deposito 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	2.150.000.000	-	-
Jangka waktu 3 bulan	8.800.000.000	-	-
Jangka waktu 6 bulan	7.250.000.000	-	-
Jangka waktu 12 bulan	500.000.000	-	-
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-
Penyisihan Penghapusan Aset	(10.390.681)	-	-
Sub Jumlah	18.689.609.319	-	-
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	27.276.831.369	-	-
Jumlah Peny. Pengh. Aset	(23.636.612)	-	-
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain Setelah Penyisihan	27.253.194.757	-	-

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Tahun 2022			
Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet
Giro			
Terkait	-	-	-
Tidak Terkait	2.184.822.512	-	-
Penyisihan Penghapusan Aset	(6.593.103)	-	-
Sub Jumlah	2.178.229.409	-	-
Tabungan			
Terkait	-	-	-
Tidak Terkait	5.218.967.555	-	-
Penyisihan Penghapusan Aset	(12.101.271)	-	-
Sub Jumlah	5.206.866.284	-	-
Deposito 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	3.900.000.000	-	-
Jangka waktu 3 bulan	6.250.000.000	-	-
Jangka waktu 6 bulan	4.750.000.000	-	-
Jangka waktu 12 bulan	500.000.000	-	-
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-
Penyisihan Penghapusan Aset	(23.694.508)	-	-
Sub Jumlah	15.376.305.492	-	-
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	22.803.790.068	-	-
Jumlah Peny. Pengh. Aset	(42.388.882)	-	-
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain Setelah Penyisihan	22.761.401.186	-	-

Tingkat bagi hasil rata-rata pertahun untuk penempatan dalam rupiah adalah sebesar 4,32% pada tahun 2023 dan 3,92% pada tahun 2022. Perubahan penyisihan kerugian adalah sebagai berikut :

Uraian	2023	2022
Saldo awal tahun	42.388.882	56.887.365
Penyisihan penghapusan aset yang dibentuk	-	31.732.253
Pembalikan penyisihan	(18.752.270)	(46.230.736)
Penghapusbukuan yang telah dilakukan	-	-
Saldo akhir tahun	23.636.612	42.388.882

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penghapusan aset produktif yang dibentuk adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya penempatan dana pada bank lain serta telah dihitungkan berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

5 PEMBIAYAAN YANG DIBERIKAN

Akun ini merupakan pembiayaan yang diberikan :

	2023	2022
Piutang		
Piutang Murabahah	62.438.322.111	63.522.774.491
Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan	(22.080.845.910)	(23.368.122.725)
Piutang Istishna	670.250.002	-
Pendapatan Margin Istishna yang ditangguhkan	(335.125.001)	-
Piutang Multijasa	64.824.878	53.224.878
Pendapatan Margin Multijasa yang ditangguhkan	(25.898.314)	(24.298.314)
Rahn Tasjili	13.333.328	13.333.328
Pembiayaan Qardh	82.504.298	55.527.220
Pembiayaan Bagi Hasil		
Mudharabah	848.400.000	-
Musyarakah	45.000.000	-
Jumlah	41.720.765.392	40.252.438.878

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

① Jenis

Tahun 2023

Jenis	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Modal Kerja						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	12.198.894.053	11.520.923.399	430.004.163	26.501.761	-	221.464.730
Sub jumlah	12.198.894.053	11.520.923.399	430.004.163	26.501.761	-	221.464.730
Penyisihan Penghapusan Aset	(280.266.358)	(57.604.628)	(1.197.000)	-	-	(221.464.730)
Sub Jumlah	11.918.627.695	11.463.318.771	428.807.163	26.501.761	-	-
Investasi						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	3.113.706.810	2.710.156.810	400.350.000	-	-	3.200.000
Sub jumlah	3.113.706.810	2.710.156.810	400.350.000	-	-	3.200.000
Penyisihan Penghapusan Aset	(17.745.284)	(13.550.784)	(994.500)	-	-	(3.200.000)
Sub Jumlah	3.095.961.526	2.696.606.026	399.355.500	-	-	-
Konsumsi						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	26.408.164.529	25.384.192.450	382.419.347	52.618.170	85.537.318	503.397.244
Sub jumlah	26.408.164.529	25.384.192.450	382.419.347	52.618.170	85.537.318	503.397.244
Penyisihan Penghapusan Aset	(491.237.069)	(126.920.962)	(918.863)	-	-	(363.397.244)
Sub Jumlah	25.916.927.460	25.257.271.488	381.500.484	52.618.170	85.537.318	140.000.000
Jumlah Pembiayaan yang diberikan	41.720.765.392	39.615.272.659	1.212.773.510	79.119.931	85.537.318	728.061.974
Jumlah Peny. Pengh. Aset	(789.248.711)	(198.076.374)	(3.110.363)	-	-	(588.061.974)
Jumlah Pembiayaan setelah Penyisihan	40.931.516.681	39.417.196.285	1.209.663.147	79.119.931	85.537.318	140.000.000

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Tahun 2022						
Jenis	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Modal Kerja						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	9.071.660.957	8.497.577.316	156.999.971	-	47.366.666	369.717.004
Sub jumlah	9.071.660.957	8.497.577.316	156.999.971	-	47.366.666	369.717.004
Penyisihan Penghapusan Aset	(190.442.837)	(42.487.897)	(538.750)	-	-	(147.416.190)
Sub Jumlah	8.881.218.120	8.455.089.419	156.461.221	-	47.366.666	222.300.814
Investasi						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	5.989.267.968	5.956.241.849	21.659.449	-	-	11.366.670
Sub jumlah	5.989.267.968	5.956.241.849	21.659.449	-	-	11.366.670
Penyisihan Penghapusan Aset	(32.981.209)	(29.781.209)	-	-	-	(3.200.000)
Sub Jumlah	5.956.286.759	5.926.460.640	21.659.449	-	-	8.166.670
Konsumsi						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	25.191.509.953	24.290.274.022	385.649.456	9.162.815	-	506.423.660
Sub jumlah	25.191.509.953	24.290.274.022	385.649.456	9.162.815	-	506.423.660
Penyisihan Penghapusan Aset	(341.105.034)	(121.451.370)	(1.055.705)	-	-	(218.597.959)
Sub Jumlah	24.850.404.919	24.168.822.652	384.593.751	9.162.815	-	287.825.701
Jumlah Pembiayaan yang diberikan	40.252.438.878	38.744.093.187	564.308.876	9.162.815	47.366.666	887.507.334
Jumlah Peny. Pengh. Aset	(564.529.080)	(193.720.476)	(1.594.455)	-	-	(369.214.149)
Jumlah Pembiayaan setelah Penyisihan	39.687.909.798	38.550.372.711	562.714.421	9.162.815	47.366.666	518.293.185

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

● Sektor Usaha

Jenis	Tahun 2023					
	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Pertanian, perburuan dan kehutanan	211.450.003	208.250.003	-	-	-	3.200.000
Perikanan	-	-	-	-	-	-
Pertambangan dan penggalian	800.400.000	800.400.000	-	-	-	-
Industri pengolahan	41.241.670	41.241.670	-	-	-	-
Listrik, air dan gas	-	-	-	-	-	-
Konstruksi	468.458.337	468.458.337	-	-	-	-
Perdagangan besar dan eceran	311.086.277	243.826.377	10.416.667	-	-	56.843.233
Penyediaan akomodasi dan makan minum	-	-	-	-	-	-
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	1.000.499.998	1.000.499.998	-	-	-	-
Perantara keuangan	-	-	-	-	-	-
Real Estate	119.999.984	119.999.984	-	-	-	-
Adm. pemerintahan, pertanahan dan jaminan sosial wajib	-	-	-	-	-	-
Jasa pendidikan	-	-	-	-	-	-
Jasa kesehatan dan kegiatan sosial	-	-	-	-	-	-
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya hiburan dan perorangan lainnya	10.000.000	10.000.000	-	-	-	-
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	-	-	-	-	-	-
Kegiatan usaha yang belum jelas batasannya	-	-	-	-	-	-
Bukan lapangan usaha rumah tangga	38.745.545.792	36.710.512.959	1.202.356.843	79.119.931	85.537.318	668.018.741
Bukan lapangan usaha lainnya	12.083.331	12.083.331	-	-	-	-
Jumlah Pembiayaan yang diberikan	41.720.765.392	39.615.272.659	1.212.773.510	79.119.931	85.537.318	728.061.974
Jumlah Peny. Pengh. Aset	(789.248.711)	(198.076.374)	(3.110.363)	-	-	(588.061.974)
Jumlah Pembiayaan setelah Penyisihan	40.931.516.681	39.417.196.285	1.209.663.147	79.119.931	85.537.318	140.000.000

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Tahun 2022						
Jenis	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Pertanian perburuan dan kehutanan	4.009.078.091	3.843.732.527	75.263.610	-	-	90.081.954
Perikanan	910.158.338	898.880.562	-	-	-	11.277.776
Pertambangan dan penggalian	-	-	-	-	-	-
Industri pengolahan	45.079.728	45.079.728	-	-	-	-
Utsmk air dan gas	-	-	-	-	-	-
Konstruksi	28.125.000	28.125.000	-	-	-	-
Perdagangan besar dan eceran	7.500.427.890	7.093.483.225	87.354.155	-	47.366.666	272.223.944
Penyediaan akomodasi dan makan minum	449.875.000	449.875.000	-	-	-	-
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	892.743.055	892.743.055	-	-	-	-
Perantara keuangan	-	-	-	-	-	-
Real Estate	507.583.346	507.583.346	-	-	-	-
Adm. pemerintahan, pertanahan dan jaminan sosial wajib	-	-	-	-	-	-
Jasa pendidikan	437.816.724	430.316.724	-	-	-	7.500.000
Jasa kesehatan dan kegiatan sosial	-	-	-	-	-	-
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya hiburan dan perorangan lainnya	217.541.655	201.500.000	16.041.655	-	-	-
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	-	-	-	-	-	-
Kegiatan usaha yang belum jelas batasannya	-	-	-	-	-	-
Bukan lapangan usaha rumah tangga	25.132.271.239	24.233.417.783	385.649.456	9.162.815	-	504.041.185
Bukan lapangan usaha lainnya	121.738.714	119.356.239	-	-	-	2.382.475
Jumlah Pembiayaan yang diberikan	40.252.438.878	38.744.093.187	564.308.876	9.162.815	47.366.666	887.507.334
Jumlah Peny. Pengh. Aset	(564.529.080)	(193.720.476)	(1.594.455)	-	-	(369.214.149)
Jumlah Pembiayaan setelah Penyisihan	39.687.909.798	38.550.372.711	562.714.421	9.162.815	47.366.666	518.293.185

3 **Jangka Waktu**

Klasifikasi pembiayaan yang diberikan dilakukan berdasarkan perjanjian pembiayaan dan sisa umur sampai dengan saat jatuh temponya sebagai berikut :

a. Berdasarkan perjanjian pembiayaan yang diberikan :

Jangka Waktu	2023	2022
<= 1 tahun	1.196.435.510	359.601.102
1 < X <= 2 tahun	3.062.729.368	3.256.708.473
2 < X <= 5 tahun	29.682.691.760	27.378.785.778
> 5 tahun	7.778.908.754	9.257.343.525
Jumlah Pembiayaan yang diberikan	41.720.765.392	40.252.438.878
Jumlah Peny. Pengh. Aset	(789.248.711)	(564.529.080)
Jumlah Pembiayaan setelah penyisihan	40.931.516.681	39.687.909.798

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

b. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

Jangka Waktu	2023	2022
<= 1 tahun	3.764.194.508	2.671.011.109
1 < X <= 2 tahun	6.896.682.908	6.360.689.879
2 < X <= 5 tahun	25.119.804.798	22.959.047.380
> 5 tahun	5.940.083.178	8.261.690.510
Jumlah Pembiayaan yang diberikan	41.720.765.392	40.252.438.878
Jumlah Peny. Pengh. Aset	(789.248.711)	(564.529.080)
Jumlah Pembiayaan setelah penyisihan	40.931.516.681	39.687.909.798

• Perubahan penyisihan kerugian sebagai berikut :

Uraian	2023	2022
Saldo awal tahun	564.529.080	427.908.316
Penyisihan penghapusan aset yang dibentuk	224.719.631	89.840.028
Pembalikan penyisihan	-	46.780.736
Penghapusbukuan yang telah dilakukan	-	-
Saldo akhir tahun	789.248.711	564.529.080

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penghapusan aset produktif yang dibentuk adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya pembiayaan yang diberikan serta telah dihitung berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

Berikut ini adalah informasi pokok lainnya sehubungan dengan pembiayaan yang diberikan :

1. Tingkat bagi hasil rata-rata pertahun dalam rupiah sebesar 19,66% tahun 2023 dan 23,78% tahun 2022.
2. Pembiayaan 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.
3. Ikhtisar pembiayaan yang dihapus buku adalah sebagai berikut :

Uraian	2023	2022
Saldo awal tahun	1.767.308.611	1.768.758.611
Penyisihan penghapusan aset yang dibentuk	-	-
Pembalikan penyisihan (koreksi tahun lalu)	-	-
Penghapusbukuan yang telah dilakukan	-	-
Penerimaan kembali yang telah dihapus buku	-	(1.450.000)
Saldo akhir tahun	1.767.308.611	1.767.308.611

6 AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

Agunan yang diambil alih terdiri dari :

Keterangan	2023	2022
Agunan yang diambilalih	-	-
Agunan yang diambilalih lebih dari 1 tahun	69.262.500	69.262.500
Jumlah	69.262.500	69.262.500

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

7 ASET TETAP

Aset tetap terdiri dari :

Tahun 2023				
Keterangan	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Biaya Perolehan				
Tanah	-	-	-	-
Bangunan	-	-	-	-
Kendaraan bermotor & Inventaris	1.589.558.383	517.518.123	90.811.623	2.016.264.883
Jumlah	1.589.558.383	517.518.123	90.811.623	2.016.264.883
Akumulasi Penyusutan	(1.067.592.520)	(201.511.640)	(90.530.623)	(1.178.573.537)
Nilai Buku	521.965.863			837.691.346

Tahun 2022				
Keterangan	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Biaya Perolehan				
Tanah	-	-	-	-
Bangunan	-	-	-	-
Kendaraan bermotor & Inventaris	1.633.819.083	198.640.227	242.900.927	1.589.558.383
Jumlah	1.633.819.083	198.640.227	242.900.927	1.589.558.383
Akumulasi Penyusutan	(1.168.016.640)	(140.869.806)	(241.293.927)	(1.067.592.520)
Nilai Buku	465.802.443			521.965.863

Jumlah penyusutan Aset tetap sebesar Rp 201.511.640 dan Rp 140.869.806 masing-masing untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2023 dan 2022.

8 ASET LAIN-LAIN

Aset lain-lain terdiri dari :

	2023	2022
PAD margin murabahah	387.664.429	340.537.400
PAD margin traksaksi Multijasa	103.220	-
Sewa dibayar dimuka	102.233.331	155.024.996
Beban ditangguhkan (asuransi, sewa dll)	22.152.339	20.091.486
Persediaan alat tulis kantor	31.111.768	27.961.491
Tagihan lainnya	4.785.000	-
Jumlah	548.050.087	543.615.373

9 KEWAJIBAN SEGERA

Kewajiban segera terdiri dari :

	2023	2022
Pajak PPh Pasal 21	10.698.742	4.773.722
Pajak Tabungan dan Deposito	22.700.371	23.586.110
Jumlah	33.399.113	28.359.832

10 HUTANG BAGI HASIL

Kewajiban segera terdiri dari :

	2023	2022
Bagi hasil yang belum dibagikan - Deposito	99.748.063	63.641.835

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

11 TABUNGAN WADIAH

Jenis Tabungan	2023		2022	
	Pihak terkait	Pihak tdk terkait	Pihak terkait	Pihak tdk terkait
Tabungan Wadiah	248.911.331	2.466.566.090	162.260.406	1.820.501.334
Tabungan Haji - Wadiah	-	46.050.623	-	115.947.442
Tabungan Qurban - Wadiah	-	11.425.000	-	6.125.000
Tabungan Berkah	-	34.447.947.710	-	39.550.094.866
Tabungan Simpel	-	103.882.159	-	91.116.932
Jumlah	248.911.331	37.075.871.582	162.260.406	41.583.785.574

Tingkat bagi hasil per tahun adalah sebesar 1,41% pada tahun 2023 dan 2,33% pada tahun 2022.

12 HUTANG PAJAK

Hutang pajak terdiri dari :

	2023	2022	2023	2022
Hutang Pajak PPh Pasal 25			83.461.017	152.877.874
	2023	2022		
Pendapatan operasional dan non operasional	9.028.388.563	7.996.332.168		
Laba sebelum pajak sebelum koreksi fiskal	2.100.360.721	1.792.242.503		
Koreksi Positif				
Biaya promosi	20.106.300	11.741.000		
Biaya non operasional lainnya	7.254.775	968.672		
Biaya kantor lainnya	7.050.001	5.700.000		
	34.411.076	18.409.672		
Laba sebelum pajak setelah koreksi fiskal	2.134.771.797	1.810.652.175		
Laba sebelum pajak	2.134.771.000	1.810.652.000		
Perhitungan pajak				
Jumlah penghasilan kena pajak dari peredaran bruto yang memperoleh fasilitas	11,00%	1.134.964.532	1.086.889.516	124.846.099
Jumlah penghasilan kena pajak dari peredaran bruto yang tidak memperoleh fasilitas	22,00%	999.806.468	723.762.484	219.957.423
				278.785.593
Kredit Pajak (PPh Pasal 25)			(261.342.505)	(125.907.719)
Pajak kurang (lebih) bayar			83.461.017	152.877.874

13 SIMPANAN DARI BANK LAIN

Keterangan	2023		2022	
	Pihak terkait	Pihak tdk terkait	Pihak terkait	Pihak tdk terkait
Tabungan Mudharabah	-	-	-	-
Deposito Mudharabah				
Jangka waktu 1 bulan	-	-	-	-
Jangka waktu 3 bulan	-	-	-	-
Jangka waktu 6 bulan	-	300.000.000	-	-
Jangka waktu 12 bulan	-	-	-	-
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-	-
Jumlah	-	300.000.000	-	-

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

14 KEWAJIBAN LAIN-LAIN

Kewajiban lain-lain terdiri dari :

	2023	2022
Marginal piutang ditangguhkan	11.512.500	11.512.500
PAD pendapatan administrasi	506.403	506.403
Titipan notaris	45.115.000	73.315.000
Titipan uang muka Istishna	105.000.000	-
Dana remunerasi	-	5.900.000
Dana Qardh	15.407.996	1.660.031
BSAM	11.088.760	-
Titipan asuransi	-	6.773.172
Titipan pembayaran	2.550.000	9.347.474
Jamsostek dan titipan dana kesehatan	28.445.709	34.293.934
Cadangan dana pesangon	85.000.000	-
Titipan lainnya	-	1.616.000
Kewajiban lainnya	1.159.200	35.549.582
J u m l a h	305.785.568	180.474.096

15 DANA SYIRKAH TEMPORER

Jangka Waktu	2023		2022	
	Pihak terkait	Pihak tdk terkait	Pihak terkait	Pihak tdk terkait
Tabungan				
Tabungan Berkah Mudharabah IB	-	5.128.898.918	-	-
J u m l a h	-	5.128.898.918	-	-
Deposito				
Jangka waktu 1 bulan	-	2.423.300.000	-	1.704.300.000
Jangka waktu 3 bulan	-	1.747.000.000	-	2.198.000.000
Jangka waktu 6 bulan	-	3.155.000.000	50.000.000	2.731.000.000
Jangka waktu 12 bulan	1.000.000.000	9.581.200.000	1.000.000.000	6.224.200.000
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-	-
J u m l a h	1.000.000.000	16.906.500.000	1.050.000.000	12.857.500.000

Tingkat bagi hasil per tahun adalah sebesar 5,82% pada tahun 2023 dan 6,38% pada tahun 2022.

16 SALDO LABA (RUGI)

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham tanggal 2 Maret 2023 laba s/d tahun buku 2022 dibagi, dengan rincian sebagai berikut :

Laba (rugi) dibagi tahun 2022	3.460.658.277
Pembagian laba	(1.513.456.910)
Laba ditahan	1.947.201.367
Ketentuan pembagian :	
Laba tahun 2022	1.513.456.910
Laba yang disetujui untuk didistribusikan	1.000.000.000
Zakat bank (2,5% dari total laba)	37.836.423
Sisa laba setelah pendistribusian dan pembayaran zakat	475.620.487
Pendistribusian laba :	
55,00% Pemegang saham	550.000.000
20,00% Cadangan	200.000.000
3,00% CSR	30.000.000
4,00% Tantiem	40.000.000
8,00% Jasa produksi	80.000.000
10,00% Dana kesejahteraan	100.000.000
J u m l a h	1.000.000.000

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

	2023	2022
Cadangan Umum		
Saldo awal		
Penambahan - dari pembagian laba	209.363.359	177.242.996
Saldo akhir	200.000.000	32.120.363
Cadangan Tujuan		
Saldo awal		
Penambahan - dari pembagian laba	31.810.542	31.810.542
Saldo akhir	-	-
Saldo Laba (Rugi)	31.810.542	31.810.542
Saldo Laba (Rugi) Tahun Lalu		
Pembagian Laba	3.460.658.277	2.136.909.862
Saldo Laba (Rugi) Tahun Berjalan	(1.037.836.423)	(189.708.495)
Jumlah Saldo Laba	1.755.557.199	1.513.456.910
	4.178.379.053	3.460.658.277

17 PENDAPATAN OPERASIONAL DARI PENYALURAN DANA

Pendapatan operasional dari penyaluran dana terdiri dari :

	2023	2022
Pendapatan murabahah	7.939.296.241	7.002.906.294
Pendapatan istishna	14.874.999	-
Pendapatan transaksi multijasa	423.220	-
Pendapatan bagi hasil mudharabah	2.836.475	-
Pendapatan bagi hasil musyarakah	2.865.600	-
Pendapatan bagi hasil antar bank	926.079.960	855.487.006
Jumlah	8.886.376.495	7.858.393.300

18 BEBAN BAGI HASIL KEPADA PEMILIK DANA

Akun ini merupakan beban bagi hasil kepada pemilik dana terdiri dari :

	2023	2022
Tabungan Mudharabah	542.541.696	829.777.549
Deposito Mudharabah	901.161.403	644.555.119
Jumlah	1.443.703.099	1.474.332.668

19 PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Akun ini merupakan pendapatan operasional lainnya terdiri dari :

	2023	2022
Jasa layanan	6.919.365	7.129.500
Pemulihan penyisihan penghapusan aset produktif	18.752.270	-
Lain-lain	90.837.966	81.123.621
Jumlah	116.509.601	88.253.121

20 BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN/PENYUSUTAN

Akun ini merupakan beban penyisihan penghapusan/penyusutan terdiri dari :

	2023	2022
Penempatan dana antar bank		
Piutang	-	31.732.253
Piutang murabahah	191.515.653	89.670.099
Piutang Qardh	13.547.353	169.929
Aset tetap dan inventaris	201.511.640	140.869.806
Jumlah	426.231.271	262.442.087

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

21 BEBAN PEMASARAN

Akun ini merupakan beban pemasaran terdiri dari :

	2023	2022
Beban promosi	61.801.300	50.838.000

22 BEBAN OPERASIONAL

Akun ini merupakan beban operasional terdiri dari :

	2023	2022
Beban tenaga kerja	3.745.137.081	3.134.326.240
Beban pendidikan dan pelatihan	167.489.926	168.786.468
Beban asuransi	132.952.348	125.524.411
Beban sewa	137.990.172	143.486.180
Beban pajak (selain PPh)	11.106.600	23.843.400
Beban pemeliharaan	87.707.136	266.269.064
Beban barang dan jasa	706.654.133	553.272.475
Jumlah	4.989.037.396	4.415.508.238

23 PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL LAINNYA

Rincian akun ini terdiri dari :

	2023	2022
Pendapatan non operasional lainnya (penjualan aset tetap, AYDA dll)	25.502.466	49.685.747
Beban non operasional lainnya	(7.254.775)	(968.672)
Jumlah	18.247.691	48.717.075

24 KEWAJIBAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Bank memiliki kewajiban komitmen dan kontinjensi sebagai berikut :

Keterangan	2023		2022	
	Pihak terkait	Pihak tdk terkait	Pihak terkait	Pihak tdk terkait
Tagihan Komitmen				
Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik				
Bank	-	-	-	-
Lainnya	-	-	-	-
Kewajiban Komitmen				
Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik				
Bank	-	-	-	-
Lainnya	-	-	-	-
Tagihan Kontinjensi				
Jaminan atau garansi (kafalah) yang diterima				
Pendapatan dalam penyelesaian				
Murabahah	-	467.886.500	-	583.570.819
istishna	-	-	-	-
Muttijasa	-	-	-	-
Sewa	-	-	-	-
Bagi hasil	-	-	-	-
Lainnya	-	29.098.314	-	29.098.314
Lainnya	-	-	-	-
Aset produktif yang dihapusbuku				
Aset produktif	-	1.767.308.611	-	1.767.308.611
Aset produktif dihapusbuku yang dipulihkan atau berhasil ditagih	-	-	-	-
Aset produktif yang dihapus tagih	-	-	-	-
Penerusan dana (channeling)	-	-	-	-

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

25 PENERAPAN 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. Jumlah iuran Jamsostek/Astek yang dibayarkan pada tahun 2023 sebesar Rp 318.877.877 dan tahun 2022 sebesar Rp 198.847.391.

26 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).

Keterangan	2023		2022	
	Jumlah	%	Jumlah	%
Asset				
Penempatan Pada Bank Lain	-	0,00%	-	0,00%
Pembiayaan yang diberikan	-	0,00%	-	0,00%
Jumlah	-	0,00%	-	0,00%
Jumlah Assets	70.257.651.671		-	0,00%
Kewajiban			64.236.254.920	
Simpanan	1.248.911.331	3,27%	1.212.260.406	2,87%
Pembiayaan yang diterima	-	0,00%	-	0,00%
Jumlah	1.248.911.331	3,27%	1.212.260.406	2,87%
Jumlah Kewajiban	38.147.176.674		42.171.399.618	

27 INFORMASI PENTING LAINNYA

- Rasio kecukupan modal (CAR) bank tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 25,15% dan 22,56%
- Rasio pembiayaan yang diberikan terhadap dana pihak ketiga (FDR) tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 69,12% dan 72,33%
- Rasio pembiayaan yang tergolong Non Performing Financing (NPF) Gross tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 2,14% dan 2,35%
- Rasio pembiayaan yang tergolong Non Performing Financing (NPF) Netto tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 0,73% dan 1,43%
- Rasio aset produktif bermasalah terhadap jumlah aset produktif tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 1,21% dan 1,47%
- Rasio PPAP terhadap PPAP yang wajib dibentuk tanggal 31 Desember dan sebesar 100,00% dan 100,00%
- Rasio aset likud terhadap kewajiban lancar (CR) tanggal 31 Desember dan sebesar 15,22% dan 14,47%
- Rasio beban operasional terhadap pendapatan operasional tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 76,87% dan 78,06%
- Rasio laba sebelum pajak terhadap rata-rata aset (ROA) tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 2,99% dan 2,79%
- Rasio laba setelah pajak terhadap ekuitas (ROE) tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 19,34% dan 18,55%

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41
42
43
44
45
46
47
48
49
50
51
52
53
54
55
56
57
58
59
60
61
62
63
64
65
66
67
68
69
70
71
72
73
74
75
76
77
78
79
80
81
82
83
84
85
86
87
88
89
90
91
92
93
94
95
96
97
98
99
100

LAMPIRAN

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
RINCIAN BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	2023	2022
BEBAN TENAGA KERJA		
Gaji dan Tunjangan		
Gaji direksi dan karyawan tetap	2.417.220.858	1.762.419.915
Honor Dewan Komisaris dan DPS	237.996.702	526.140.157
BPJS Jamsostek	198.769.305	166.088.916
BPJS Kesehatan	120.108.572	107.430.954
Tunjangan hari raya	-	359.044.546
Tunjangan pajak	69.638.888	46.657.722
Lembur	-	521.404
Lainnya	701.402.756	166.022.626
Sub Jumlah	3.745.137.081	3.134.326.240
Beban pendidikan dan pelatihan		
Beban Pendidikan & Latihan	167.489.926	168.786.468
Jumlah Beban Tenaga Kerja	3.912.627.007	3.303.112.708
BEBAN ADMINISTRASI & UMUM		
Beban asuransi	132.952.348	125.524.411
Beban sewa	137.990.172	143.486.180
Beban pajak (selain PPh)	11.106.600	23.843.400
Beban pemeliharaan	87.707.136	266.269.064
Beban barang dan jasa		
Beban majalah dan harian	-	-
Beban air, listrik dan telepon	146.520.212	119.233.391
Beban cetakan dan alat tulis	-	25.996.575
Beban BBM kendaraan	54.665.000	47.439.800
Beban perjalanan dinas	6.274.900	7.725.000
Beban perangko dan materai	962.000	1.090.000
Iuran	52.814.311	48.597.527
Beban kantor lainnya	367.790.080	258.372.874
Beban lainnya	77.627.630	44.817.308
Jumlah Beban Barang & Jasa	706.654.133	553.272.475
Jumlah Beban Administrasi dan Umum	4.989.037.396	4.415.508.238



PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR

Laporan Keuangan Beserta Laporan Auditor Independen
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR

Jalan Jend. Sudirman No. 107
Kec. Bangkinang Kota, Kabupaten Kampar
Riau 28412

DAFTAR ISI

Halaman

SURAT PERNYATAAN DIREKSI

LAPORAN KEUANGAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 dan 2022

NERACA	1
LAPORAN LABA RUGI	2
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS	3
LAPORAN ARUS KAS	4

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	5 - 14
--------------------------------------	--------

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

SURAT PERNYATAAN DIREKSI

LAPORAN KEUANGAN

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
NERACA**

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ASET		
Aset Lancar		
Kas dan Bank	1.851.119.964	1.282.480.237
Piutang Usaha	3.408.068.115	2.665.201.465
Persediaan	289.493.011	367.198.655
Jumlah Aset Lancar	5.548.681.090	4.314.880.357
Aset Tidak Lancar		
Aset Tetap setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp.12.198.262.189,- dan Rp.11.659.148.167,- masing-masing pada 31 Desember 2023 dan 2022	3.019.274.951	2.618.733.297
Aset Lain - Lain	-	-
Jumlah Aset Tidak Lancar	3.019.274.951	2.618.733.297
JUMLAH ASET	8.567.956.041	6.933.613.654
KEWAJIBAN DAN EKUITAS		
Kewajiban		
Utang Usaha	61.750.000	-
Utang Lain-Lain	62.449.676	42.924.490
Jumlah Kewajiban	124.199.676	42.924.490
Ekuitas		
Bantuan Pemerintah yang belum ditentukan statusnya	5.476.335.502	5.476.335.502
Penyertaan Modal Pemerintah Daerah	10.155.763.650	10.155.763.650
Hibah	749.504.650	749.504.650
Laba/(Rugi) Tahun Lalu	(9.490.914.638)	(10.952.255.311)
Laba/(Rugi) Tahun Berjalan	1.553.067.201	1.461.340.673
Jumlah Ekuitas	8.443.756.365	6.890.689.164
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS	8.567.956.041	6.933.613.654

Bangkinang,

Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Kampar



Muhammad Rusdi, SE
Direktur

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
LAPORAN LABA RUGI
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pendapatan Usaha	17.194.329.683	15.224.815.759
Beban Usaha	15.568.059.494	13.714.736.945
Laba (Rugi) Kotor Usaha	<u>1.626.270.189</u>	<u>1.510.078.814</u>
Pendapatan (Beban) Lain-lain		
Pendapatan Lain-lain	4.138.780	872.896
Beban Lain-lain	77.341.768	49.611.037
Jumlah Pendapatan dan (Beban) Lain-lain	<u>(73.202.988)</u>	<u>(48.738.141)</u>
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	<u>1.553.067.201</u>	<u>1.461.340.673</u>
Taksiran Pajak Penghasilan	-	-
Laba (Rugi) Setelah Pajak	<u>1.553.067.201</u>	<u>1.461.340.673</u>

Bangkinang,
Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Kampar



Muhammad Rusdi, SE
Direktur

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Catatan	Bantuan Pemerintah yang belum ditentukan statusnya	Penyertaan Modal Pemerintah Daerah	Hibah	Laba (Rugi) Ditahan	Jumlah
Saldo Per 01 Januari 2022	5.476.335.502	10.155.763.650	749.504.650	(10.952.255.311)	5.429.348.491
Penambahan Penyertaan	-	-	-	-	-
Laba (rugi) tahun berjalan	-	-	-	1.461.340.673	1.461.340.673
Saldo Per 31 Desember 2022	5.476.335.502	10.155.763.650	749.504.650	(9.490.914.638)	6.890.689.164
Saldo Per 1 Januari 2023	5.476.335.502	10.155.763.650	749.504.650	(9.490.914.638)	6.890.689.164
Penambahan Penyertaan	-	-	-	-	-
Setoran PAD ke Pemerintah Daerah	-	-	-	-	-
Laba (Rugi) tahun Berjalan	-	-	-	1.553.067.201	1.553.067.201
Saldo Per 31 Desember 2023	5.476.335.502	10.155.763.650	749.504.650	(7.937.847.437)	8.443.756.365

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Arus Kas dari (untuk) Aktivitas Operasi		
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	1.553.067.201	1.461.340.673
Penyesuaian untuk		
Beban Penyusutan	539.114.022	534.224.479
Beban Penyisihan Piutang	155.067.222	280.422.779
Laba (Rugi) setelah penyesuaian	2.247.248.445	2.275.987.931
(Kenaikan) Penurunan Aset		
Piutang Usaha	(897.933.873)	(549.115.600)
Persediaan	77.705.644	3.571.206
Pembayaran Di muka PPn	-	6.769.085
(Penurunan) Kenaikan kewajiban		
Utang Usaha	61.750.000	(242.000.000)
Utang Lain-Lain	19.525.186	(100.610.881)
Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	(738.953.043)	(881.386.190)
Arus Kas dari (untuk) Aktivitas Investasi		
Pembelian/Pengurangan Aset Tetap	(939.655.676)	(392.189.500)
Pembelian/Pengurangan Aset Lain - Lain	-	-
Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(939.655.676)	(392.189.500)
Arus Kas dari (untuk) Aktivitas Pendanaan		
Penyertaan Modal Pemerintah	-	-
Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	-	-
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas	568.639.726	1.002.412.241
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	1.282.480.237	280.067.996
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	1.851.119.963	1.282.480.237

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi Perusahaan Umum Daerah Air Minum (PERUMDAM) Tirta Kampar Kabupaten Kampar menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2023 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding untuk tahun 2022 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK - ETAP) dan telah memenuhi semua persyaratannya.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Perusahaan menetapkan SAK-ETAP sebagai basis penyusunan laporan keuangan dan penentuan kebijakan akuntansi penting yang diterapkan untuk mengakui dan mengukur transaksi dan peristiwa yang relevan dengan Perusahaan.

Laporan keuangan Perusahaan terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan. Perusahaan menyajikan laporan - laporan tersebut secara tersendiri.

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis kesinambungan usaha dan biaya historis. Laporan keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas.

b. Mata Uang Pelaporan, Transaksi dan Saldo Dalam Mata Uang Asing

Mata uang pelaporan yang digunakan oleh Perusahaan adalah mata uang Rupiah, sekaligus sebagai mata uang fungsional. Semua jumlah-jumlah transaksi dan saldo akun disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dijelaskan lain.

Pembukuan Perusahaan diselenggarakan dalam mata uang Rupiah. Sedangkan transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah dengan kurs tunai (spot rate) pada saat terjadinya transaksi.

Pada tanggal pelaporan, saldo aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah dengan menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal tersebut. Keuntungan atau kerugian selisih kurs yang timbul dibebankan atau dikreditkan pada laporan laba (rugi) tahun berjalan.

c. Pendapatan dan Beban

Pendapatan terdiri dari pendapatan usaha dan non usaha. Pendapatan usaha meliputi pendapatan penjualan air, baik diproduksi sendiri atau dibeli untuk dijual kembali dan pendapatan non air seperti sambungan baru, pemeriksaan laboratorium, penggantian kerusakan, penyambungan kembali. Sedangkan pendapatan non operasional meliputi pendapatan bunga deposito, sewa, royalti, dan dividen.

Pendapatan penjualan air diukur berdasarkan nilai tagihan pemakaian air yang diterbitkan dalam DRD Air setiap bulan atau nilai pembayaran uang untuk transaksi penjualan air secara tunai. Pendapatan non air terdiri dari Pendapatan sambungan baru, pendapatan jasa laboratorium, dan pendapatan non air lainnya diukur berdasarkan besarnya nilai hak yang ditagihkan. Pendapatan Non Usaha yaitu pendapatan yang muncul dari penggunaan aset oleh pihak lain yang menghasilkan sewa, bunga/jasa giro.

Beban diakui pada saat terjadinya (basis akrual)

d. 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 terutang untuk periode tersebut, Perusahaan harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Perusahaan tidak mengakui pajak

e. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas diakui pada saat diterima atau dikeluarkan. Kas dan setara kas berkurang pada saat digunakan atau pada saat dicadangkan (kas yang dicadangkan untuk tujuan tertentu).

Kas dan Deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya, disajikan sebagai "Aset yang dibatasi penggunaannya" yang dikategorikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo yaitu pada saat selesai pembatasan penggunaannya.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN - Lanjutan

f. Piutang

Piutang adalah hak tagih yang timbul dari transaksi penjualan air, penjualan non air dan penjualan lainnya yang akan diterima pembayarannya pada masa yang akan datang. Piutang terdiri dari Piutang Usaha yang timbul dari transaksi penjualan air dan non air; dan Piutang Non Usaha yang timbul dari transaksi lainnya selain transaksi penjualan air dan non air.

Piutang usaha penjualan air dicatat sebesar tagihan pemakaian air kepada pelanggan yang tertera dalam DRD Air. Piutang usaha penjualan non air dicatat sebesar tagihan non air. Sedangkan piutang non usaha dicatat sebesar nilai wajar yang dapat direalisasi di masa yang akan datang.

g. Persediaan

Persediaan adalah aset dalam proses produksi atau dalam bentuk bahan/perengkapan untuk digunakan dalam pemberian pelayanan, proses produksi, dan mendukung kegiatan administratif. Persediaan PDAM meliputi persediaan bahan kimia, persediaan bahan operasi lainnya, persediaan barang cetakan, dan persediaan bahan instalasi (water meter, pipa-pipa, asesoris, dan suku cadang).

Persediaan dinyatakan sebesar nilai yang lebih rendah antara biaya perolehan dengan nilai realisasi bersih (the lower of cost or net realizable value). Biaya perolehan ditetapkan dengan metode rata-rata (Average method). Penyisihan persediaan usang ditentukan berdasarkan hasil penelaahan manajemen terhadap keadaan persediaan pada akhir tahun.

h. Aset Tetap

Aset tetap dan properti investasi dicatat dengan harga perolehan, sedangkan penyusutan aset tetap dihitung dengan menggunakan metode saldo menurun, kecuali Bangunan disusutkan dengan metode garis lurus. Penyusutan dilakukan berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap sesuai dengan peraturan perpajakan yaitu sesuai UU Nomor 36 tahun 2008 sebagai berikut :

<u>Kelompok Aset Tetap</u>	<u>Masa Manfaat</u>	<u>Tarif Penyusutan</u>
I. Bukan Bangunan		
Kelompok I	4 Tahun	50% dari Nilai Nilai Buku
Kelompok II	8 Tahun	25% dari Nilai Nilai Buku
Kelompok III	16 Tahun	12,5% dari Nilai Nilai Buku
Kelompok IV	20 Tahun	10% dari Nilai Nilai Buku
II. Bangunan		
Permanen	20 Tahun	5% dari Harga Perolehan
Tidak Permanen	10 Tahun	10% dari Harga Perolehan

Pengeluaran untuk pemeliharaan dan perbaikan diakui sebagai beban pada saat terjadinya beban tersebut. Pengeluaran untuk perbaikan dalam jumlah material yang akan memperpanjang umur aset tetap yang bersangkutan dikapitalisasikan dan disusutkan sesuai dengan tarif penyusutan yang sesuai.

Harga perolehan dan akumulasi penyusutan aset tetap yang dijual atau dihapuskan akan dikeluarkan dari buku pada saat penjualan atau penghapusan, dan keuntungan atau kerugian yang dihasilkan dibukukan pada laba (rugi) tahun berjalan.

i. Aset Lain-lain

Aset lain-lain adalah aset yang tidak tergolong ke dalam aset lancar dan aset tetap. Aset lain -lain juga merupakan aset tak berwujud yaitu aset non moneter yang dapat diidentifikasi dan tidak mempunyai wujud fisik, serta dimiliki untuk digunakan dalam menghasilkan atau menyerahkan barang atau jasa. Penyajian aset tak berwujud merupakan hal yang tidak bisa diukur dengan pasti dalam penyajian laporan keuangan.

j. Sewa

Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan jika sewa mengalihkan secara substansial seluruh manfaat dan risiko kepemilikan aset. Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa operasi jika sewa tidak mengalihkan secara substansial seluruh manfaat dan risiko kepemilikan aset. Pembayaran sewa operasi diakui sebagai beban dengan dasar garis lurus selama masa sewa.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN - Lanjutan

k. Imbalan Kerja

Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Kampar telah menerapkan kewajiban imbalan kerja tertentu dalam laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2022 sebagaimana yang diatur oleh Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Bab 23 mengenai "Imbalan Kerja" dan Undang-Undang Republik Indonesia No.11 Tahun 2020 Tanggal 02 November 2020 Tentang Cipta Kerja dan Peraturan Pemerintahan No. 35 Tahun 2021 Tanggal 02 Februari 2021 Tentang perjanjian kerja, waktu tertentu, alih daya, waktu kerja dan waktu istirahat dan pemutusan hubungan kerja.

l. Penurunan Nilai Aset

Manajemen Perusahaan menelaah ada atau tidaknya indikasi penurunan nilai aset tetap pada tanggal neraca dan kemungkinan penyesuaian ke nilai wajar apabila terdapat keadaan yang mengindikasikan bahwa nilai aset tersebut tidak dapat diperoleh kembali.

Jumlah aset yang dapat diperoleh kembali dihitung berdasarkan nilai pakai atau harga jual bersih, mana yang lebih tinggi.

Kerugian penurunan nilai aset diakui bila Perusahaan mengidentifikasi bahwa aset secara potensial diidentifikasi akan turun nilainya, dimana taksiran jumlah yang dapat di peroleh kembali lebih kecil dari pada nilai tercatatnya. Dilain pihak, pemulihan penurunan nilai diakui apabila terdapat indikasi bahwa penurunan nilai tersebut tidak terjadi lagi.

Penurunan (pemulihan) nilai aset diakui sebagai beban (pendapatan) pada laba rugi tahun berjalan.

m. Penggunaan Estimasi

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan SAK ETAP Bab 18 mengharuskan manajemen untuk membuat estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah aset dan kewajiban yang dilaporkan dan pengungkapan aset dan kewajiban kontinjensi pada tanggal laporan keuangan serta jumlah pendapatan dan beban selama periode pelaporan.

Karena terdapat ketidakpastian yang melekat dalam pembuatan estimasi, hasil sebenarnya yang akan dilaporkan dimasa mendatang akan didasarkan atas jumlah-jumlah yang berbeda dari estimasi tersebut.

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS - POS LAPORAN KEUANGAN

a. Kas dan Bank

Akun ini merupakan saldo kas dan bank per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
Kas		
Kas Bangkinang	385.356.891	102.046.189
Kas Air Tiris	30.031.800	14.025.390
Kas Teratah Buluh	-	2.962.300
Kas Kuok	5.940.900	3.699.800
Kas Tambang	10.317.700	1.456.240
Kas Tapung hulu	96.275.434	63.169.210
Kas Kampar Timur	33.245.356	24.949.802
Kas Kampar Kiri	89.377.370	23.637.800
Kas Kampar Utara	2.446.800	2.550.700
Kas Koto kampar	1.292.023	910.493
Kas Kampar -Pku	30.850.214	-
Jumlah Kas	685.134.488	239.407.924
Bank		
Bank Syariah Indonesia Rek.7654432109	262.505.788	686.302.774
Bank Rakyat Indonesia Rek.026801000066309	129.522.426	188.215.744
Bank Riau Kepri Rek.1090500000	758.591.564	168.553.795
Bank Syariah Indonesia Rek.7256863922	15.365.698	-
Jumlah Bank	1.165.985.476	1.043.072.313
Jumlah Kas dan Bank	1.851.119.964	1.282.480.237

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. INFORMASI YANG Mendukung POS - POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

b. Piutang Usaha

Akun ini merupakan saldo piutang usaha per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Piutang Rekening Air		
Piutang Sosial Umum	39.708.140	34.194.740
Piutang Sosial Khusus	102.481.900	82.670.700
Piutang Rumah Tangga 1	310.642.300	296.664.420
Piutang Rumah Tangga 2	5.120.524.733	4.366.620.860
Piutang Rumah Tangga 3	49.746.880	42.478.480
Piutang Niaga Kecil	440.094.770	420.899.320
Piutang Niaga Besar	6.566.840	5.429.140
Piutang Ins.Pemerintah	264.471.630	183.139.030
Piutang Industri Besar	272.150	4.478.780
Jumlah Piutang Rekening Air	<u>6.334.509.343</u>	<u>5.436.575.470</u>
Piutang Ragu-ragu	1.357.825.918	1.357.825.918
Akumulasi penyisihan piutang	1.568.615.310	1.413.548.087
Jumlah Piutang Usaha	<u>3.408.068.115</u>	<u>2.665.201.465</u>

c. Persediaan

Akun ini merupakan saldo persediaan per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Aluminium Sulfat (Tawas)	18.562.500	19.103.544
Soda Ash	9.690.000	-
Water Meter 1/2	242.385.111	329.239.711
Pipa-Pipa (Pipa GL 3/4)	15.066.000	15.066.000
Instalasi Sumber Lainnya	3.789.400	3.789.400
Jumlah Persediaan	<u>289.493.011</u>	<u>367.198.655</u>

d. Aset tetap

Rincian aset tetap terdiri dari:

	2023			
	<u>Saldo Awal</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	
Nilai Perolehan				
Tanah	172.790.971	-	-	172.790.971
Instalasi Sumber Air	258.464.897	-	-	258.464.897
Instalasi Pompa	2.495.535.159	107.027.054	-	2.602.562.213
Instalasi pengolahan	3.457.947.525	-	-	3.457.947.525
Instalasi Transmisi dan Distribusi	5.489.965.137	767.323.276	-	6.257.288.413
Bangunan	395.228.400	-	-	395.228.400
Peralatan & perlengkapan	150.079.500	26.024.846	-	176.104.346
Kendaraan	964.178.443	-	-	964.178.443
Inventaris & perabot kantor	893.691.432	39.280.500	-	932.971.932
Jumlah	<u>14.277.881.464</u>	<u>939.655.676</u>	-	<u>15.217.537.140</u>

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. INFORMASI YANG Mendukung POS - POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

d. Aset tetap - Lanjutan

	2023			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
<u>Akumulasi Penyusutan</u>				
Tanah	-	-	-	-
Instalasi Sumber	232.885.449	2.173.650	-	235.059.099
Instalasi Pompa	2.339.981.364	35.689.167	-	2.375.670.531
Instalasi pengolahan	2.612.730.220	92.681.505	-	2.705.411.725
Instalasi Transmisi dan Distribusi	4.484.872.473	283.567.012	-	4.768.439.481
Bangunan	315.941.442	12.333.194	-	328.274.636
Peralatan & perlengkapan	107.310.723	17.929.084	-	125.239.807
Kendaraan	816.767.609	50.055.154	-	866.822.763
Inventaris & perabot kantor	748.658.887	44.685.260	-	793.344.147
Jumlah	11.659.148.167	539.114.026	-	12.198.262.189
Nilai Buku	2.618.733.297			3.019.274.951
	2022			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
<u>Nilai Perolehan</u>				
Tanah	172.790.971	-	-	172.790.971
Instalasi Sumber Air	1.646.042.776	-	1.387.577.879	258.464.897
Instalasi Pompa	901.623.597	1.593.911.562	-	2.495.535.159
Instalasi pengolahan	3.853.175.925	-	395.228.400	3.457.947.525
Instalasi Transmisi dan Distribusi	5.527.741.228	-	37.776.091	5.489.965.137
Bangunan	395.228.400	-	-	395.228.400
Peralatan & perlengkapan	138.159.500	11.920.000	-	150.079.500
Kendaraan	412.078.440	552.100.003	-	964.178.443
Inventaris & perabot kantor	838.851.132	54.840.300	-	893.691.432
Jumlah	13.885.691.969	2.212.771.865	1.820.582.370	14.277.881.464
<u>Akumulasi Penyusutan</u>				
Tanah	-	-	-	-
Instalasi Sumber Air	230.500.670	2.384.779	-	232.885.449
Instalasi Pompa	2.325.816.361	14.165.003	-	2.339.981.364
Instalasi pengolahan	2.503.027.466	109.702.754	-	2.612.730.220
Instalasi Transmisi dan Distribusi	4.220.965.702	263.906.771	-	4.484.872.473
Bangunan	300.521.348	15.420.094	-	315.941.442
Peralatan & perlengkapan	90.958.772	16.351.951	-	107.310.723
Kendaraan	742.156.534	74.611.075	-	816.767.609
Inventaris & perabot kantor	710.976.840	37.682.047	-	748.658.887
Jumlah	11.124.923.693	534.224.474	-	11.659.148.167
Nilai Buku	2.760.768.276			2.618.733.297

e. Aset Lain - Lain

Akun ini merupakan saldo aset lain - lain per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
Aset tetap yang tidak digunakan	749.504.650	749.504.650
Akumulasi Penyusutan Aset tetap yang tidak digunakan	(749.504.650)	(749.504.650)
Jumlah Aset Lain - Lain	-	-

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. INFORMASI YANG Mendukung POS - POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

f. Utang Usaha

Akun ini merupakan saldo utang usaha per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
Pembelian Water Meter Onda 1/2" (CV Internusa Sukses Mandiri)	61.750.000	-
Jumlah Utang Usaha	61.750.000	-

g. Utang Lain-Lain

Akun ini merupakan saldo utang lain - lain per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
Pesangon Pensiun a.n Sinar	-	28.624.500
Pembelian Sepeda Motor Honda Vario Sporty 150 cc	1.099.990	14.299.990
Pesangon Pensiun Bakhrinda. N	7.276.400	-
Pesangon Pensiun Darmizon	24.675.491	-
Pengadaan Pemasangan SR	29.397.795	-
Jumlah Utang Lain - Lain	62.449.676	42.924.490

h. Ekuitas

(i) Bantuan Pemerintah yang belum ditentukan statusnya

Akun ini merupakan saldo Bantuan Pemerintah yang belum ditentukan statusnya per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
Bantuan Pemerintah yang belum ditentukan statusnya	5.476.335.502	5.476.335.502
	5.476.335.502	5.476.335.502

(ii) Penyertaan Modal Pemerintah Daerah

Akun ini merupakan saldo penyertaan modal pemerintah per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
Penyertaan Modal Pemerintah Daerah	10.155.763.650	10.155.763.650
	10.155.763.650	10.155.763.650

(iii) Hibah

Akun ini merupakan saldo hibah per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
Hibah	749.504.650	749.504.650
	749.504.650	749.504.650

(iv) Laba/(Rugi) Tahun Lalu

Akun ini merupakan saldo Laba (Rugi) per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
Laba Ditahan / (Akumulasi Kerugian)	(10.952.255.311)	(10.673.123.903)
Laba (Rugi) Tahun Lalu	1.461.340.673	(279.131.408)
	(9.490.914.638)	(10.952.255.311)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. INFORMASI YANG Mendukung POS - POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

h. Ekuitas - Lanjutan

(v) Laba/(Rugi) Tahun Berjalan

Akun ini merupakan saldo Laba (Rugi) Periode Berjalan per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Labar/(Rugi) Tahun Berjalan	1.553.067.201	1.461.340.673
	<u>1.553.067.201</u>	<u>1.461.340.673</u>

i. Pendapatan Usaha

Akun ini merupakan jumlah pendapatan usaha untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pendapatan Air		
Harga Air	16.698.499.000	14.879.026.570
Pemeliharaan Meter	-	52.665.000
Dana Administrasi	-	25.780.000
Mobil Tangki	-	900.000
Jumlah Pendapatan Air	<u>16.698.499.000</u>	<u>14.958.371.570</u>
Pendapatan Non Air		
Sumbangan Baru	495.550.000	264.600.000
Denda	280.683	1.844.189
Jumlah Pendapatan Non Air	<u>495.830.683</u>	<u>266.444.189</u>
Jumlah Pendapatan Usaha	<u>17.194.329.683</u>	<u>15.224.815.759</u>
Pendapatan Berdasarkan Gol. Tarif		
Sosial Umum	192.283.600	183.705.020
Sosial Khusus	631.736.900	554.368.810
Rumah Tangga 1	627.391.000	611.836.760
Rumah Tangga 2	12.147.874.700	10.885.452.980
Rumah Tangga 3	366.086.600	254.766.760
Niaga Kecil	1.061.190.100	1.003.907.350
Niaga Besar	96.623.900	89.661.820
Instansi Pemerintah	1.509.651.700	1.289.481.390
Industri Besar	65.660.500	5.845.680
Mobil Tangki	-	900.000
Dana Adm	-	25.780.000
Dana Meter	-	52.665.000
Jumlah	<u>16.698.499.000</u>	<u>14.958.371.570</u>

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. INFORMASI YANG Mendukung POS - POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

j. Beban Usaha

Akun ini merupakan jumlah beban usaha untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
Beban Pegawai		
Gaji dan Honor Pegawai	3.355.613.280	3.164.509.582
Gaji Direksi	232.148.788	221.727.295
Tunjangan	2.050.710.594	2.096.005.906
Iuran BPJS TKN dan Kesehatan	344.554.861	276.657.434
Lembur	-	354.440.000
Iuran Pensiun Dapemampamsi	21.271.980	21.616.312
Pakaian Dinas	78.143.000	-
Insentif/Kesejahteraan Karyawan	574.314.544	60.800.000
Pendidikan dan Latihan	95.050.654	100.370.249
Badan Pengawas	49.500.000	54.000.000
Pesangon	84.692.400	38.166.000
Bantuan dan Sumbangan Pegawai	-	12.500.000
Jumlah Beban Pegawai	6.886.000.101	6.400.792.778
Beban Listrik (PLN)	2.739.802.717	2.530.241.937
Beban Pemakaian Bahan	1.170.313.250	1.040.453.976
Pemakaian Bahan Bakar	1.140.293.250	1.015.806.976
Pemakaian Olie	30.020.000	24.647.000
Jumlah Beban Pemakaian Bahan	1.170.313.250	1.040.453.976
Beban Pemakaian Bahan Kimia		
Tawas	447.436.244	407.271.206
Kaporit	24.510.000	19.140.000
Soda Ash	34.970.000	6.250.000
Jumlah Beban Pemakaian Bahan Kimia	506.916.244	432.661.206
Beban Pembelian Air Curah	-	5.659.640
Beban Pemeliharaan		
Pemeliharaan Sumber	319.324.450	236.831.008
Pemeliharaan Pengolahan	652.739.345	283.858.340
Pemeliharaan Trandist	736.959.760	396.164.043
Pemeliharaan Umum dan Administrasi	368.855.583	391.154.722
Jumlah Beban Pemeliharaan	2.077.879.138	1.308.008.113
Beban Operasi Umum Lainnya	1.322.516.484	1.071.334.997
Beban Hubungan Langgan	170.450.316	110.937.040
Beban Penyusutan Aset Tetap		
Tanah	-	-
Instalasi Sumber	2.173.649	2.384.779
Instalasi pengolahan	128.370.672	123.867.757
Intalasi Transmisi dan Distribusi	283.567.009	263.906.774
Bangunan	12.333.194	15.420.093
Peralatan & perlengkapan	17.929.084	16.351.954
Kendaraan	50.055.154	74.611.074
Inventaris & perabot kantor	44.685.260	37.682.048
Jumlah Beban Penyusutan Aset Tetap	539.114.022	534.224.479
Beban Penyisihan Piutang	155.067.222	280.422.779
Jumlah Beban Usaha	15.568.059.494	13.714.736.945

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. INFORMASI YANG Mendukung POS - POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

k. Pendapatan (Beban) Lain-lain

	2023	2022
Pendapatan Lain-lain		
Pendapatan Jasa Giro	4.138.780	872.896
Jumlah	4.138.780	872.896
Beban Lain-lain		
Beban administrasi bank	3.163.158	1.396.037
Beban Bantuan dan Sumbangan	74.178.610	48.215.000
Jumlah	77.341.768	49.611.037
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain	(73.202.988)	(48.738.141)

l. Sumber Utama Ketidakpastian Estimasi

Dalam menyusun laporan keuangan, Perusahaan menggunakan basis estimasian dan pertimbangan untuk menentukan saldo-saldo dalam laporan keuangan. Estimasi dan pertimbangan yang digunakan tersebut terus dievaluasi berdasarkan pengalaman historis dan faktor lainnya, termasuk ekspektasi dari peristiwa masa depan yang diyakini wajar. Meskipun estimasi dan pertimbangan tersebut disusun berdasarkan pengetahuan terbaik Perusahaan atas peristiwa dan kondisi saat ini, hasil yang timbul mungkin berbeda dengan jumlah estimasi semula. Berikut ini penjelasan sifat beberapa akun yang menggunakan estimasi dan pertimbangan secara signifikan, sedangkan terkait dengan penyajian jumlah dan saldo dapat dilihat pada catatan yang relevan.

Penyusutan

Perusahaan mengakui beban penyusutan aset tetap berdasarkan estimasi umur manfaat berdasarkan suatu metode penyusutan sebagaimana dijelaskan dalam kebijakan akuntansi signifikan yang diterapkan. Metode penyusutan ditetapkan berdasarkan ekspektasi pola pemanfaatan ekonomi aset pada masa mendatang. Pada setiap akhir tahun, Perusahaan mereviu umur manfaat, nilai sisa, dan metode penyusutan untuk mendapatkan basis estimasi yang paling optimal.

Lihat catatan 3.d. yang mengungkapkan besarnya beban dan akumulasi penyusutan.

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA

a. Informasi Umum Perusahaan

Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kabupaten Daerah Tingkat II Kampar didirikan dengan Peraturan Daerah Tingkat II Kampar nomor : 02 Tahun 1992 yang disahkan Gubernur Kepala Daerah Tingkat I Riau dengan Surat Keputusan Nomor 2 tahun 1993. Dan pada tahun 2020 PDAM Tirta Kampar disesuaikan statusnya menjadi Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Kampar (PERUMDAM) dengan Perda Nomor 7 Tahun 2020.

Tujuan pembentukan PERUMDAM Tirta Kampar sesuai dengan Anggaran Dasar Perusahaan adalah melayani kepentingan umum dibidang penyediaan sarana air bersih dan air minum di Kabupaten Kampar.

Pada saat ini PERUMDAM Tirta Kampar telah beroperasi 16 Instalasi Pengolahan Air (IPA) di 16 Kecamatan di Kabupaten Kampar yaitu :

1. IPA Cadika Kap 62,5 l/dt : Melayani Kec. Bangkinang Kota
2. IPA Air Tiris Kap 10 l/dt : Melayani Kec. Kampar
3. IPA Padang Mutung 2,5 l/dt : Melayani Kec. Kampar
4. IPA Taratak Buluh 10 l/dt : Melayani Kec. Siak Hulu
5. IPA Salo 20 l/dt : Melayani Kec. Salo
6. IPA Tambang 10 l/dt : Melayani Kec. Tambang
7. IPA Kampar Timur 15 l/dt : Melayani Kec. Kampar Timur
8. IPA Kampar Kiri 20 l/dt : Melayani Kec. Kampar Kiri
9. IPA Tapung Hulu 40 /dt : Melayani Kec. Tapung Hulu
10. IPA Kampar Utara 20 /dt : Melayani Kec. Kampar Utara
11. IPA Koto Kampar Hulu 20 : Melayani Kec. Koto Kampar Hulu
12. IPA Batu belah 20 l/dt : Melayani Kec. Bangkinang Kota
14. IPA. Tapung 20 l/dt : Melayani Kec. Tapung Hulu
15. IPA Gunung Sahilan 20 l/dt : Melayani Kec. Gunung Sahilan
16. IPA Kuok 20 l/dt : Melayani Kec. Kuok

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KAMPAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA - Lanjutan

a. Informasi Umum Perusahaan - Lanjutan

Jumlah Pelanggan per 31 Desember 2023 adalah sebanyak 11.112 Sambungan Rumah dengan rincian per jenis golongan.

<u>Golongan Tarif</u>	<u>Pelanggan</u>
Instansi Pemerintah	104
Niaga Besar	7
Niaga Kecil	12
Rumah Tangga 1	637
Rumah Tangga 2	345
Rumah Tangga 3	9416
Sosial Khusus	369
Sosial Umum	120
Industri Besar	102
Jumlah	11.112

Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Kampar berkantor pusat di Bangkinang (Ibu Kota Kabupaten Kampar) dan mempunyai 9 unit yang membawahi 16 kecamatan yang ada di Kabupaten Kampar.

Susunan Struktur Organisasi Perusahaan per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

Direktur	: Muhammad Rusdi, SE
Kabag Keuangan	: Mukhlis Efendi, SE
Kabag Umum	: Burhanis, SE
Kabag Hub Langganan	: Farida Syarif
Kabag Distribusi	: Mulyono
Kabag Produksi	: Bastian

b. Penyelesaian Laporan Keuangan

Manajemen Perusahaan bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023.

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



KANTOR AKUNTAN PUBLIK

ELJUFRI

(REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANT)

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

LAI No. 00003/2.1401/AU.2/04/1871-1/1/III/2024

Direksi

Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Kampar

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Kampar, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2023, 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, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2023, 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 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 Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Kampar yang berakhir tanggal 31 Desember 2022 diaudit oleh auditor independen lain dengan Laporan Nomor : 00025/2.1392/AU.2/11/1878-1/1/II/2023 tanggal 20 Februari 2023 yang menyatakan pendapat wajar dalam semua hal yang material.

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.
- 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 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 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.



**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
ELJUFRI**
(REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANT)

- 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
"ELJUFRI"



ELJUFRI
REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANT

ELJUFRI, CPA
NRAP AP.1871
KMK No. 1049/KM.1/2022

07 Maret 2024



PD. Kampar Aneka Karya

**LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**



KANTOR AKUNTAN PUBLIK BUDIANDRU DAN REKAN

LAPORAN KEUANGAN

PD. Kampar Aneka Karya

NERACA

PER 31 DESEMBER 2023

(Dengan angka-angka tahun 2022 sebagai pembandingan)

KETERANGAN	CATATAN	2023 (Rp.)	2022 (Rp.)
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	2d, 3	162.667.777.347	226.591.884
Piutang Usaha	2f, 4	56.505.418	56.505.418
Piutang Lain-lain	2f, 5	762.976.900	683.956.400
Persediaan	2g, 6	9.649.601	9.649.601
Biaya Dibayar Dimuka	2i, 7	-	-
<i>Jumlah Aset Lancar</i>		163.496.909.266	976.703.303
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Investasi	2h, 8	515.000.000	500.000.000
Aset Biologis	2h, 9	8.020.000	8.020.000
Penyusutan Aset Biologis		(4.710.500)	(3.908.500)
<i>Jumlah Aset Tidak Lancar</i>		518.309.500	504.111.500
ASET TETAP			
Harga Perolehan	2j, 10	7.014.216.058	7.005.364.058
Akumulasi Penyusutan		(6.604.234.009)	(6.537.218.933)
<i>Jumlah Aset Tetap (Nilai Buku)</i>		409.982.049	468.145.125
ASET TIDAK BERWUJUD			
Goodwill dan Patent	2j, 11	17.000.000	17.000.000
Akumulasi Penyusutan		(13.883.333)	(10.483.333)
<i>Jumlah Aset Tidak Berwujud</i>		3.116.667	6.516.667
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		181.663.490.661	19.190.649.774
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN LANCAR			
Hutang	13	42.270.800	49.420.800
Hutang Pajak	14	4.500.000	-
Hutang Lain-lain	15	172.000.000	172.000.000
Uang Muka Diterima	16	-	199.998.188
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	17	2.815.076.299	1.679.494.299
<i>Jumlah Kewajiban Lancar</i>		3.033.847.099	2.100.913.287
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG			
Hutang Jangka Panjang	18	11.888.800.000	11.888.800.000
<i>Jumlah Kewajiban Jangka Panjang</i>		11.888.800.000	11.888.800.000
EKUITAS			
Modal Saham	19	15.263.049.531	15.263.049.531
Cadangan	20	-	-
Laba (Rugi) Tahun Lalu	21	(10.062.113.044)	(9.530.008.835)
Koreksi Laba (Rugi) Ditahan	21	(623.255.500)	187.744.260
Laba (Rugi) tahun Berjalan	21	162.163.162.575	(719.848.469)
<i>Jumlah Kekayaan Bersih</i>		166.740.843.562	5.200.936.487
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		181.663.490.661	19.190.649.774

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

PD. Kampar Aneka Karya
LAPORAN LABA - RUGI
PER 31 DESEMBER 2023

(Dengan angka-angka tahun 2022 sebagai pembandingan)

KETERANGAN	CATATAN	2023 (Rp)	2022 (Rp)
PENDAPATAN			
Pendapatan	22	1.104.885.412	622.702.493
<i>Jumlah Pendapatan</i>		1.104.885.412	622.702.493
BEBAN OPERASIONAL			
Biaya Pemasaran	23	58.446.500	55.440.500
Biaya Administrasi dan Umum	24	1.098.444.000	939.335.500
Biaya Kantor dan Umum	25		
Biaya Keperluan Kantor		12.207.000	5.336.000
Biaya Utilitas		71.573.000	45.877.800
Biaya Jasa Profesional		142.752.500	51.140.000
Biaya Pajak Dan Perizinan		32.177.002	23.362.700
Biaya Asuransi		-	2.237.000
Biaya Umum		72.529.500	60.379.800
<i>Jumlah Biaya Kantor dan Umum</i>		331.239.002	188.333.300
Biaya Pemeliharaan	25	95.249.000	64.038.500
Biaya Penyusutan dan Amortisasi	27	71.217.075	126.184.557
<i>Jumlah Beban Operasional</i>		1.654.595.577	1.373.332.357
<i>Laba (Rugi) Operasional</i>		(549.710.165)	(750.629.864)
PENDAPATAN/(BEBAN) LAIN-LAIN			
Pendapatan Lain-Lain	28	162.838.918.740	181.999.431
Biaya Lain-Lain	29	126.046.000	151.218.036
<i>Jumlah Laba (Rugi) Non Operasional</i>		162.712.872.740	30.781.395
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		162.163.162.575	(719.848.469)
LABA KEUANGAN	30.	-	-
LABA BADAN USAHA	31.	-	-
LABA (RUGI) SETELAH PAJAK		162.163.162.575	(719.848.469)

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

PD. Kampar Aneka Karya
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
PER 31 DESEMBER 2023

	2023	2022		
	Modal Saham ditempatkan dan disetor penuh Rp	Saldo Laba Rp	cadangan Rp	Jumlah Rp
Saldo 1 Januari 2022	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 2022	15.263.049.531	(9.530.008.835)	-	5.733.040.696
Laba Tahun Berjalan 2022		(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
Saldo 1 Januari 2023	15.263.049.531	(10.062.113.044)	-	5.200.936.487
Laba Tahun Berjalan		162.163.162.575		162.163.162.575
Koreksi Laba Rugi Ditahan		(623.255.500)		(623.255.500)
Cadangan			-	-
Saldo 31 Desember 2023	15.263.049.531	151.477.794.031	-	166.740.843.562

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

PD. Kampar Aneka Karya
LAPORAN ARUS KAS
PER 31 DESEMBER 2023

KETERANGAN	2023	2022
	(Rp.)	(Rp.)
ARUS KAS DARI (UNTUK) KEGIATAN OPERASI		
Laba Tahun Berjalan Sebelum Pajak	162.163.162.575	(719.848.469)
Penyesuaian untuk merekonsiliasi Laba Tahun Berjalan Sebelum Pajak menjadi kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) kegiatan usaha:		
Biaya penyusutan Aset Tetap	67.015.076	121.982.557
Biaya penyusutan Aset Biologis	802.000	802.000
Biaya Amortisasi Aset Tak Berwujud	3.400.000	3.400.000
Kenaikan (Penurunan) Piutang Usaha	-	-
Kenaikan (Penurunan) Piutang Lain-lain	(79.020.500)	(166.935.500)
Kenaikan (Penurunan) Persediaan	-	-
Kenaikan (Penurunan) Biaya Dibayar Dimuka Lain-lain	-	5.000.000
Kenaikan (Penurunan) Utang Usaha	(7.150.000)	(190.277.930)
Kenaikan (Penurunan) Utang Pajak	4.500.000	-
Kenaikan (Penurunan) Utang Lain-Lain	-	(12.100.000)
Kenaikan (Penurunan) Pendapatan Diterima Dimuka	(199.998.188)	199.998.187
Kenaikan (Penurunan) Biaya YMH Dibayar	1.135.582.000	775.749.000
<i>Kas Bersih Yang Diperoleh dari Kegiatan Usaha</i>	163.088.292.963	17.769.845
ARUS KAS DARI (UNTUK) KEGIATAN INVESTASI		
Penambahan/Pengurangan Aset Investasi	(15.000.000)	-
Pembelian/Pengurangan Aset Tetap	(8.852.000)	(220.000)
Pembelian/Pengurangan Aset Tidak Berwujud	-	-
Pembelian/Pengurangan Aset Lain-lain	-	-
<i>Kas Bersih Yang Diperoleh Dari Kegiatan Investasi</i>	(23.852.000)	(220.000)
ARUS KAS DARI (UNTUK) KEGIATAN PENDANAAN		
Kewajiban Jangka Panjang	-	(13.034.994)
Laba (Rugi) Tahun Lalu	-	-
Koreksi Laba Ditahan	(623.255.500)	187.744.260
Pendistribusian Laba Tahun Lalu	-	-
<i>Kas Bersih Yang Diperoleh Dari Kegiatan Pendanaan</i>	(623.255.500)	174.709.266
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	162.441.185.463	192.259.111
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	226.591.884	34.332.773
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	162.667.777.347	226.591.884

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

PD. Kampar Aneka Karya
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

REKONSTRUKSI SALDO POS-POS NERACA

Kas dan Setara Kas

Saldo akun Kas dan Bank per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Kas		
Kas Besar	107.825.000	27.003.000
Total Kas	107.825.000	27.003.000
Bank		
Giro Bank Riau Kepri	20.317.749	199.106.992
Tabungan Bank BPR Sari Madu	363.960	481.892
Giro Bank Mandiri	2.728.160.939	-
BSI Giro Wadiah	985.000	-
BSI Tabungan Mudharabah Institusi	8.000.931.720	-
BPR Syariah Berkah Dana Fadhilah	3.000.000.000	-
Deposito Bank Mandiri	140.009.192.979	-
BSI Deposito Institusi	8.800.000.000	-
Total Bank	162.559.952.347	199.588.884
Jumlah Kas dan Setara Kas	162.667.777.347	226.591.884

Piutang Usaha

Saldo akun Piutang Usaha per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Piutang Usaha - Dagang	56.505.418	56.505.418
Jumlah Piutang Usaha	56.505.418	56.505.418

Piutang Lain-lain

Saldo akun Piutang Lain-lain per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Piutang Karyawan	245.956.000	166.935.500
Piutang Lain-Lain	517.020.900	517.020.900
Jumlah Piutang Lain-lain	762.976.900	683.956.400

Persediaan

Saldo akun Persediaan per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Persediaan Barang	9.649.601	9.649.601
Jumlah Persediaan	9.649.601	9.649.601

Biaya Dibayar Dimuka

Saldo akun Biaya Dibayar Dimuka Lain-Lain per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Biaya Dibayar Dimuka Lain-Lain	-	-
Jumlah Biaya Dibayar Dimuka Lain-Lain	-	-

Aset Investasi

Saldo akun Aset Investasi per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Penyerahan Modal Pada Pihak Lain	515.000.000	500.000.000
Jumlah Aset Investasi	515.000.000	500.000.000

Aset Biologis

Saldo akun Aset Biologis per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Tanaman dan Hewan	8.020.000	8.020.000
Akumulasi Penyusutan Aset Biologi	(4.710.500)	(3.908.500)
Jumlah Aset Biologis	3.309.500	4.111.500

PD. Kampar Aneka Karya
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Aset Tetap

Saldo akun Aset Tetap per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

Nilai Perolehan 2023				
Jenis Aset	H.Perolehan	Penambahan (+)	Pengurangan (-)	Saldo
Tanah	170.260.000	-	-	170.260.000
Bangunan	5.475.777.638	-	-	5.475.777.638
Kendaraan dan Kendaraan	509.761.417	-	-	509.761.417
Peralatan dan Peralatan	849.565.003	8.852.000	-	858.417.003
Jumlah Perolehan	7.005.364.058	8.852.000	-	7.014.216.058

Akumulasi Penyusutan

Jenis Aset	Akum.Penyusutan	Penambahan (+)	Pengurangan (-)	Saldo
Tanah	-	-	-	-
Bangunan	5.245.936.209	39.407.933	-	5.285.344.142
Kendaraan dan Kendaraan	481.465.419	4.715.999	-	486.181.418
Peralatan dan Peralatan	809.817.306	22.891.143	-	832.708.449
Jumlah Perolehan	6.537.218.933	67.015.076	-	6.604.234.009
NILAI BUKU				409.982.049

Saldo akun Aset Tetap per 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

Nilai Perolehan 2022				
Jenis Aset	H.Perolehan	Penambahan (+)	Pengurangan (-)	Saldo
Tanah	170.260.000	-	-	170.260.000
Bangunan	5.475.777.638	-	-	5.475.777.638
Kendaraan dan Kendaraan	509.761.417	-	-	509.761.417
Peralatan dan Peralatan	849.565.003	-	-	849.565.003
Jumlah Perolehan	7.005.364.058	-	-	7.005.364.058

Akumulasi Penyusutan

Jenis Aset	Akum.Penyusutan	Penambahan (+)	Pengurangan (-)	Saldo
Tanah	-	-	-	-
Bangunan	5.245.936.209	-	-	5.245.936.209
Kendaraan dan Kendaraan	481.465.419	-	-	481.465.419
Peralatan dan Peralatan	809.817.306	-	-	809.817.306
Jumlah Perolehan	6.537.218.933	-	-	6.537.218.933
NILAI BUKU				468.145.125

Aset Tidak Berwujud

Saldo akun Aset Tidak Berwujud per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Goodwill dan Patent	17.000.000	17.000.000
Akumulasi Penyusutan Aset Tidak Berwujud	(13.883.333)	(10.483.333)
Jumlah Aset Tidak Berwujud	3.116.667	6.516.667

Aset Lain-lain

Saldo akun Aktiva Lain-lain per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Piutang bermasalah	324.873.179	324.873.179
Aset tetap yang tidak dikuasai :		
- Tanah Peralihan CV.Mona	700.000.000	700.000.000
- Tanah Pasir Jambu	375.000.000	375.000.000
- Kebun Batu Langka	3.946.500.000	3.946.500.000
- Kebun Kampar Kiri Hulu (2.200 Ha)	11.888.800.000	11.888.800.000
Jumlah Aset Lain-lain	17.235.173.179	17.235.173.179

Piutang bermasalah tersebut sebesar Rp.324.873.179. tidak bisa dilakukan penagihan lagi, karena pihak manajemen tidak mempunyai data perusahaan, sehingga pihak yang terkait tidak bisa dihubungi, piutang tersebut terjadi karena adanya selisih pembayaran kepada pihak ketiga.

Aset tetap tidak bisa dikuasai tersebut merupakan aset dalam permasalahan, manajemen tidak bisa meyakinkan keberadaan aset dan kepemilikan terhadap aset tersebut

PD. Kampar Aneka Karya
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Hutang

Saldo akun Hutang per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Hutang Usaha	42.270.800	49.420.800
Jumlah Hutang	42.270.800	49.420.800

Hutang Pajak

Saldo akun Hutang Pajak per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Hutang Pajak PPH Pasal 21	4.500.000	-
Jumlah Hutang	4.500.000	-

Hutang Lain-lain

Saldo akun Hutang Lain-lain per 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Hutang Lain-lain	172.000.000	172.000.000
Jumlah Hutang Lain-lain	172.000.000	172.000.000

Uang Muka Diterima

Saldo akun Uang Muka Diterima per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Uang Muka Diterima Jasa	-	199.998.188
Jumlah Uang Muka Diterima	-	199.998.188

Biaya Yang Masih Harus Dibayar

Saldo akun Biaya Yang Masih Harus Dibayar per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Gaji Pegawai	2.758.936.299	1.623.354.299
Jasa Lain-lain	56.140.000	56.140.000
Jumlah Biaya Yang Masih Harus Dibayar	2.815.076.299	1.679.494.299

Hutang Jangka Panjang

Saldo akun Hutang Jangka Panjang per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Hutang Bank	-	-
Hutang Jangka Panjang Lainnya	11.888.800.000	11.888.800.000
Jumlah Hutang Jangka Panjang	11.888.800.000	11.888.800.000

Hutang Jangka Panjang Lainnya sebesar Rp. 11.888.800.000,- merupakan pinjaman dana bergulir PEMKAB Kampar tahun 2013 dan 2012 yang terdiri dari Pinjaman Pokok Rp. 10.615.000.000,- dan tunggakan bunga Rp. 1.273.800.000,- peruntukannya untuk pembelian Kebun Wisata Sawit.

Modal Saham

Saldo akun Modal Saham per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Revisi No. 1 Tahun 1986	548.330.000	548.330.000
Peraturan No. 570/EK/346/2007	3.946.500.000	3.946.500.000
Peristiwa Modal 2012	2.070.000.000	2.070.000.000
Revisi No. 13 Tahun 2012	5.198.219.531	5.198.219.531
Peristiwa Modal 2013	2.000.000.000	2.000.000.000
Peraturan Kampar 2014 No. 539/Adm-EK/231	1.500.000.000	1.500.000.000
Jumlah Modal Saham	15.263.049.531	15.263.049.531

Liabilitas

Saldo akun Modal Saham per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Liabilitas Wajib	-	-
Jumlah Modal Saham	-	-

PD. Kampar Aneka Karya
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Laba (rugi)

Saldo Laba (rugi) per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Laba (Rugi) Ditahan	(10.062.113.044)	(9.530.008.835)
Koreksi Laba (Rugi) Ditahan	(623.255.500)	187.744.260
	162.163.162.575	(719.848.469)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	162.163.162.575	
Jumlah Saldo Laba (rugi)	151.477.794.031	(10.062.113.044)

Saldo terjadi karena beban gaji tahun 2020, 2021, 2022 dan THR yang belum dibukukan

Laba (Rugi) Tahun Berjalan

Saldo Laba (rugi) tahun berjalan per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Laba (rugi) tahun berjalan	162.163.162.575	(719.848.469)
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	162.163.162.575	(719.848.469)

PD. Kampar Aneka Karya
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

REVENU POS-POS LABA (RUGI)

Pendapatan

Rekening Pendapatan per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Pendapatan dari Penjualan Tiket Lokasi dan Kolam Renang	259.230.000	212.908.000
Pendapatan dari Retribusi Parkir	20.109.000	17.062.000
Pendapatan Sewa Kamar	444.472.687	121.748.913
Pendapatan Sewa Tempat dan Acara	313.110.475	207.029.071
Pendapatan Jasa Waterboom/Outbond	9.010.000	18.895.000
Pendapatan Jasa Lain-lain	44.503.250	41.109.509
Pendapatan KArtu Member	14.450.000	3.950.000
Jumlah Pendapatan	1.104.885.412	622.702.493

Biaya Pemasaran

Rekening Biaya Pemasaran per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Biaya Lembur/Insentif		6.300.000
Biaya Upah/Honor (pemasaran)	35.262.000	24.337.000
Biaya Premi BPJS kesehatan Dan Jamsostek		4.269.000
Biaya Iklan dan Promosi	915.000	-
Biaya Sewa	6.950.000	2.000.000
Biaya Makan Minum Pemasaran	13.030.000	18.174.500
Biaya Alat Tulis Kantor, Foto Copy, Jilid dan Cetak Kantor	2.289.500	360.000
Jumlah Biaya Pemasaran	58.446.500	55.440.500

Biaya Administrasi dan Umum

Rekening Beban Administrasi dan Umum per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Biaya Gaji	976.322.000	895.311.500
Biaya Lembur/Insentif	3.121.000	650.000
Biaya Upah/Honor (sdm)	25.200.000	8.900.000
Biaya Pajak	441.000	
Biaya Bonus, THR, Tantriem	26.000.000	
Biaya Premi BPJS kesehatan	25.750.182	24.488.126
Biaya Pesangon	6.094.000	
Biaya Denda BPJS kesehatan	2.310.000	99.000
Biaya Perjalanan Dinas	10.105.000	
Biaya Premi BPJS ketenagakerjaan	4.850.818	3.086.874
Biaya Lain-lain	14.300.000	6.800.000
Biaya Lain-Lain	3.950.000	
Jumlah Beban Adm dan Umum	1.098.444.000	939.335.500

Biaya Kantor dan Umum

Rekening Biaya Kantor dan Umum per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
	Rp.	Rp.
BIAYA KEPERLUAN KANTOR		
RTK Rutin	4.135.000	-
Biaya Seragam Karyawan		2.700.000
Alat Tulis Kantor	2.215.000	817.000
Biaya Fotocopy, Cetak, Jilid Kantor	2.993.500	1.521.000
Biaya Kirim Dokumen	114.500	-
Wateral dan Legalisir	2.749.000	298.000
Jumlah Biaya Keperluan Kantor	12.207.000	5.336.000
BIAYA UTILITAS		
Telepon/HP dan WiFi	9.282.000	4.851.300
Biaya Listrik, Air, Gas	62.291.000	41.026.500
Jumlah Biaya Utilitas	71.573.000	45.877.800

PD. Kampar Aneka Karya
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Biaya Kantor dan Umum - Lanjutan

BIAYA JASA PROFESIONAL		
Notaris dan Legal	2.950.000	-
Konsultan Manajemen, keuangan Dan Pajak	80.500.000	51.140.000
Akuntan Publik	33.300.000	-
Konsultan Teknik	26.002.500	-
Jumlah Biaya Jasa Profesional	142.752.500	51.140.000
BIAYA PAJAK DAN PERIZINAN		
Biaya Pajak (PPN dan PHR)	16.546.500	23.067.700
Biaya Pajak (PPH Pasal 23)	8.453.406	-
Biaya Bunga Bank	2.345.096	-
Jamuan Tamu dan Bingkisan	4.832.000	295.000
Jumlah Biaya Pajak dan Perizinan	32.177.002	23.362.700
BIAYA ASURANSI		
Biaya Asuransi Pengunjung	-	2.237.000
Jumlah Biaya Asuransi	-	2.237.000
BIAYA UMUM		
Rekreasi dan Olahraga	-	13.495.000
Ceremonial	-	2.000.000
Sumbangan	2.450.000	900.000
Pengiriman Non Dokumen	500.000	-
Transport Dalam Kota	-	-
Biaya Direksi	2.739.000	4.167.000
Biaya Oli Pelumas	-	514.000
Biaya Fotocopy, Jilid dan Cetak Gudang	64.000	-
Biaya BBM Mesin Rumput Dan Motor Viar	8.291.000	4.682.000
Air Minum Room	377.000	470.000
Air Minum	4.638.500	1.820.000
BBM Kendaraan Operasional	20.174.000	15.404.300
Papan Bunga	1.900.000	1.100.000
Snack, makan/hidangan dan minum Pegawai	2.606.000	3.466.000
Biaya Makan/Minum Tamu	1.375.000	-
Biaya Lain-Lain	27.415.000	12.361.500
Biaya Laporan Tahunan	-	-
Jumlah Biaya Umum	72.529.500	60.379.800
Jumlah Biaya Kantor dan Umum	331.239.002	188.333.300

Biaya Pemeliharaan

Biaya Pemeliharaan per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Pemeliharaan Bangunan	65.456.000	50.121.500
Pemeliharaan Kendaraan dan mesin	10.762.000	4.307.000
Pemeliharaan inventaris dan Peralatan	19.031.000	8.980.000
Pemeliharaan Inventaris Kantor	-	630.000
Jumlah Biaya Pemeliharaan	95.249.000	64.038.500

Biaya Penyusutan dan Amortisasi

Biaya Penyusutan dan Amortisasi per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Biaya Penyusutan Bangunan	39.407.934	84.701.849
Biaya Penyusutan Kendaraan dan mesin	4.716.000	6.052.202
Biaya Penyusutan Inventaris dan Peralatan	22.891.141	31.228.506
Biaya Penyusutan/pengurangan manfaat aset Biologis	802.000	802.000
Biaya Amortisasi Aktiva Tidak Berwujud	3.400.000	3.400.000
Jumlah Biaya Penyusutan dan Amortisasi	71.217.075	126.184.557

PD. Kampar Aneka Karya
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Pendapatan Lain-Lain

Rekening akun Pendapatan Lain-Lain per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Pendapatan Jasa Lain-Lain	-	-
Pendapatan Bunga Bank	11.953.837	315.316
Pendapatan Bunga Afiliasi	-	-
Pendapatan Jasa Administrasi	-	-
Pendapatan Participating Interest	162.719.537.274	-
Pendapatan Jasa Giro/ Tabungan Bisnis	9.192.979	1.122
Pendapatan Pihak ke III (Catering)	98.234.650	181.682.993
Jumlah Pendapatan Lain-Lain	162.838.918.740	181.999.431

Beban Lain-Lain

Rekening akun Beban Lain-Lain per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Pajak dan Bea	-	-
Rupa-Rupa Beban Lain-Lain	-	-
Biaya Bunga Non Bank	27.750.000	5.250.000
Biaya Administrasi Bank	430.000	150.000
Biaya Penalty Bank	-	165.006
Beban Pihak Ke III (catering)	97.866.000	145.653.000
Biaya Lain-Lain	-	30
Jumlah Beban Lain-Lain	126.046.000	151.218.036

Beban Keuangan

Rekening akun Beban Keuangan per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Biaya Bunga / Bagi hasil Pinjaman Bank dan LK Lainnya	-	-
Biaya Bunga / Bagi hasil Pinjaman Non Lembaga Keuangan	-	-
Jumlah Beban Keuangan	-	-

Beban Pajak Penghasilan

Rekening akun Beban Pajak Penghasilan per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
	Rp.	Rp.
Pajak Penghasilan Pasal 23	-	-
Jumlah Beban Pajak Penghasilan	-	-

Tanggung Jawab Manajemen atas Laporan Keuangan

Manajemen perusahaan bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan terlampir yang di selesaikan pada tanggal Maret 2024

RASIO LIKUIDITAS

CURRENT RATIO

$$\frac{\text{AKTIVA LANCAR}}{\text{KEWAJIBAN LANCAR}} = \frac{163.496.909.266}{3.033.847.099} = 53,89$$

INTERPRETASI

Kemampuan untuk membayar kewajiban yang harus segera dipenuhi dengan aktiva lancar.

2 CASH RATIO

(Ratio of immediate solvency)

$$\frac{\text{KAS \& SETARA KAS}}{\text{KEWAJIBAN LANCAR}} = \frac{162.667.777.347}{3.033.847.099} = 53,62$$

INTERPRETASI

Kemampuan untuk membayar kewajiban yang segera yang harus dipenuhi dengan Kas & Setara Kas yang tersedia dalam perusahaan yang dapat segera dicairkan.

3 QUICK / ACID TEST RATIO

$$\frac{\text{KAS \& SETARA KAS + PIUTANG}}{\text{KEWAJIBAN LANCAR}} = \frac{163.487.259.665}{3.033.847.099} = 53,89$$

INTERPRETASI

Kemampuan untuk membayar kewajiban yang segera harus dipenuhi dengan aktiva lancar yang lebih likuid (quick assets)

4 WORKING CAPITAL TO TOTAL ASSETS RATIO

$$\frac{\text{AKTIVA LANCAR - KEWAJIBAN LANCAR}}{\text{JUMLAH AKTIVA}} = \frac{160.463.062.167}{181.663.490.661} = 0,88$$

INTERPRETASI

Menunjukkan Likuiditas dari total aktiva dan posisi modal kerja (neto)

RASIO LEVERAGE

1 TOTAL DEBT TO EQUITY RATIO

$$\frac{\text{KEWAJIBAN LANCAR + KEWAJIBAN JK PANJANG}}{\text{KEKAYAAN BERSIH}} = \frac{14.922.647.099}{166.740.843.562} = 0,089$$

INTERPRETASI

Bagian dari setiap rupiah kekayaan sendiri yang dijadikan jaminan untuk keseluruhan kewajiban (hutang)

2 TOTAL DEBT TO TOTAL CAPITAL ASSETS

$$\frac{\text{KEWAJIBAN LANCAR + KEWAJIBAN JK PANJANG}}{\text{JUMLAH AKTIVA}} = \frac{14.922.647.099}{181.663.490.661} = 0,082$$

INTERPRETASI

Bagian aktiva yang digunakan untuk menjamin kewajiban (hutang)

3 LONG TERM DEBT TO EQUITY RATIO

$$\frac{\text{KEWAJIBAN JK PANJANG}}{\text{KEKAYAAN BERSIH}} = \frac{11.888.800.000}{166.740.843.562} = 0,07$$

INTERPRETASI

Menunjukkan bagian dari setiap rupiah kekayaan bersih yang dijadikan jaminan untuk hutang jangka panjang.

RASIO AKTIVITAS

1 TOTAL ASSETS TURNOVER

$$\frac{\text{PENDAPATAN}}{\text{JUMLAH AKTIVA}} = \frac{1.104.885.412}{181.663.490.661} = 0,01 \times$$

INTERPRETASI

Menunjukkan kemampuan dana yang tertanam dalam keseluruhan aktiva berputar dalam satu periode atau kemampuan modal yang diinvestasikan untuk menghasilkan "revenue"

2 RECEIVABLE TURNOVER

$$\frac{\text{PENDAPATAN}}{\text{PIUTANG RATA-RATA}} = \frac{1.104.885.412}{68.290.193} = 0,00 \times$$

INTERPRETASI

Menunjukkan kemampuan dana yang tertanam dalam piutang berputar dalam suatu periode tertentu.

3 AVERAGE COLLECTION PERIOD

$$\frac{\text{PIUTANG RATA-RATA} \times 360}{\text{PENDAPATAN}} = \frac{24.584.469.540}{1.104.885.412} = 22,25$$

INTERPRETASI

Menunjukkan periode rata-rata yang diperlukan untuk mengumpulkan piutang (hari). Semakin kecil angka yang didapat, semakin baik.

4 WORKING CAPITAL TURNOVER

$$\frac{\text{PENDAPATAN}}{\text{AKTIVA LANCAR} - \text{KEWAJIBAN LANCAR}} = \frac{1.104.885.412}{160.463.062.167} = 0,0 \text{ x}$$

INTERPRETASI

Menunjukkan kemampuan modal kerja (neto) berputar dalam suatu periode siklus kas (cash cycle) yang terdapat di perusahaan.

RASIO PROFITABILITAS

1 GROSS PROFIT MARGIN

$$\frac{\text{PENDAPATAN} - \text{BEBAN USAHA}}{\text{PENDAPATAN}} = \frac{1.046.438.912}{1.104.885.412} = 94,71\%$$

INTERPRETASI

Menunjukkan kemampuan perusahaan mendapatkan laba bruto per rupiah penjualan.

2 OPERATING INCOME RATIO / OPERATING PROFIT MARGIN

$$\frac{\text{PENDAPATAN} - \text{BEBAN USAHA} - \text{BEBAN ADM}}{\text{PENDAPATAN}} = \frac{(549.710.165)}{1.104.885.412} = -49,75\%$$

INTERPRETASI

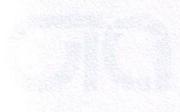
Menunjukkan kemampuan perusahaan menghasilkan laba operasi sebelum bunga dan pajak yang dihasilkan oleh setiap rupiah penjualan.

3 OPERATING RATIO

$$\frac{\text{BEBAN USAHA} + \text{BEBAN ADM}}{\text{PENDAPATAN}} = \frac{1.654.595.577}{1.104.885.412} = 149,75\%$$

INTERPRETASI

Menunjukkan biaya operasi per rupiah pendapatan, semakin kecil rasio ini menunjukkan kinerja yang semakin baik.



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



KANTOR AKUNTAN PUBLIK BUDIANDRU DAN REKANAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Menyatakan bahwa Laporan Keuangan PT BUDIANDRU DAN REKANAN yang meliputi neraca, laporan laba rugi, laporan arus kas, dan laporan perubahan ekuitas untuk periode berakhir pada tanggal 31 Desember 2012, yang disajikan sebagai lampiran kepada laporan keuangan yang bersangkutan, telah disajikan secara wajar dan sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.

Kami melakukan audit atas Laporan Keuangan tersebut sesuai dengan Standar Audit yang ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia. Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan apakah Laporan Keuangan tersebut disajikan secara wajar dan sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia. Kami tidak bertanggung jawab atas keabsahan atau kelengkapan dokumen-dokumen yang mendukung Laporan Keuangan tersebut.

Laporan ini dibuat untuk dan hanya untuk digunakan oleh para pemegang saham dan kreditur PT BUDIANDRU DAN REKANAN yang terdaftar pada tanggal 31 Desember 2012, yang disajikan sebagai lampiran kepada laporan keuangan yang bersangkutan. Kami tidak bertanggung jawab atas keabsahan atau kelengkapan dokumen-dokumen yang mendukung Laporan Keuangan tersebut.

PT BUDIANDRU DAN REKANAN
Jl. ...
No. ...
Telp. ...
Fax. ...
E-mail: ...



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

LAI No. 00004/3.0474/AU.2/05/1911-2/1/III/2024

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 2023, 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 2023, 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 18 sebagaimana laporan keuangan di atas manajemen belum bisa membuktikan keberadaannya dan dalam penyelesaian dengan pihak terkait, 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 2022, yang disajikan sebagai angka komparatif terhadap laporan keuangan tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah 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 BUDIANDRUDAN 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

Telp. 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

Telp. 031-8283884

Branch Office Pekanbaru

Jl. Satria, No. 100 A

Kel. Bambu Kuning, Kec. Tenayan Raya

Kota Pekanbaru - Riau 28281

Telp. 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



00004

Pekanbaru, 06 Maret 2024

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



LAPORAN KEUANGAN

PT BUMI KAMPAR SARANA ENERGI

31 DESEMBER 2023

DAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN





PERUSAHAAN PERSEROAN DAERAH
PT. BUMI KAMPAR SARANA ENERGI
PT. B.K.S.E (PERSERODA)

Kantor : Komplek Kantor Bupati Kampar, Gedung Asisten Perekonomian & Pembangunan
Jalan Lingkar (STA 7 + 800) Bangkinang Kota 28412, Kab. Kampar - Indonesia.
Telp : +6281213949181. Email : bumikamparsaranaenergi21@gmail.com

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023

Kami yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Rinto Pramono,S.Pi,MM
Alamat Kantor : Komplek Kantor Bupati Kampar, Gedung Asisten Perekonomian & Pembangunan Jalan
Lingkar (STA 7 + 800) Bangkinang Kota 28412, Kab. Kampar, Kampar
Telepon : -
No. KTP : 1401011410720001
Alamat Rumah : Jl. K.H. Agussalim No. 31, Bangkinang Kota, Kampar
Jabatan : Direktur

Untuk dan atas nama PT. BUMI KAMPAR SARANA ENERGI menyatakan bahwa ;

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

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.



Rinto Pramono,S.Pi,MM
Direktur

Kampar, 29 Februari 2024



PT. BUMI KAMPAR SARANA ENERGI
NERACA
Per 31 Desember 2023 dan 2022

Uraian	Catatan	Tahun 2023	Tahun 2022
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	2.g.3.a.	1.635.854.195	1.156.289.681
Piutang	2.h.3.b.	25.000.000.000	25.000.000.000
Uang Muka & Biaya Dibayar Dimuka	2.i.3.c.	-	-
Jumlah Aset Lancar		26.635.854.195	26.156.289.681
Aset Tidak Lancar			
Investasi	2.j.k.3.d.	193.800.000	193.800.000
Aset Tetap	2.l.3.e.	-	-
Properti Investasi	2.m.3.f.	-	-
Aset Lain-lain	3.g.	-	-
Jumlah Aset Tidak Lancar		193.800.000	193.800.000
TOTAL ASET		26.829.654.195	26.350.089.681
KEWAJIBAN & EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Lancar			
Kewajiban Jangka Pendek	3.h.	-	630.243.524
Kewajiban Pajak	3.i.	-	-
Jumlah Kewajiban Lancar		-	630.243.524
Kewajiban Jangka Panjang			
Kewajiban Jangka Panjang	3.j.	-	-
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		-	-
JUMLAH KEWAJIBAN		-	630.243.524
EKUITAS			
Modal Saham	3.k.	25.000.000.000	25.000.000.000
Saldo Laba (Rugi)	3.l.	732.732.157	(135.459.024)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	3.m.	1.096.922.038	855.305.181
Dividen		-	-
TOTAL EKUITAS		26.829.654.195	25.719.846.157
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		26.829.654.195	26.350.089.681

Kampar, 29 Februari 2024



Rinto Pramono, S.Pi., MM
Direktur

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



PT. BUMI KAMPAR SARANA ENERGI
LAPORAN LABA RUGI

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tgl 31 Desember 2023 dan 2022

Uraian	Catatan	Tahun 2023	Tahun 2022
Pendapatan	3.n.	-	-
Beban Usaha	3.o.	448.454.379	299.927.000
Laba (Rugi) Usaha		(448.454.379)	(299.927.000)
Pendapatan dan Beban Diluar Usaha			
Pendapatan Diluar Usaha	3.p.	1.548.109.838	1.155.159.060
Beban Diluar Usaha	3.q.	2.733.421	(73.121)
Selisih Lebih (Kurang) Pendapatan atas Beban Diluar Usaha		1.545.376.417	1.155.232.181
Laba (Rugi) Sebelum Pajak		1.096.922.038	855.305.181
Pajak Badan	3.m.	-	-
Laba (Rugi) Setelah Pajak		1.096.922.038	855.305.181

Kampar, 29 Februari 2024



Rinto Pramono S.Pi., MM
Direktur

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



PT. BUMI KAMPAR SARANA ENERGI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tgl 31 Desember 2023 dan 2022

Keterangan	Modal Saham	Saldo Laba	Jumlah Ekuitas
Saldo 31 Desember 2022	25.000.000.000	719.846.157	25.719.846.157
Penambahan Tahun 2023			
Modal Saham		-	-
Koreksi Saldo Laba		12.886.000	12.886.000
Deviden		-	-
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		1.096.922.038	1.096.922.038
Saldo 31 Desember 2023	<u>25.000.000.000</u>	<u>1.829.654.195</u>	<u>26.829.654.195</u>

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



PT. BUMI KAMPAR SARANA ENERGI
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tgl 31 Desember 2023 dan 2022

Uraian	Tahun 2023	Tahun 2022
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	1.096.922.038	855.305.181
Penyesuaian :		
Penyusutan Aset Tetap	-	-
Hasil Usaha Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	1.096.922.038	855.305.181
Perubahan-perubahan Pos-Pos Modal Kerja		
Penurunan (kenaikan) Aset Lancar :		
Piutang	-	-
Uang Muka & Biaya Dibayar Dimuka	-	-
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Jangka Pendek :		
Kewajiban Jangka Pendek	- 630.243.524	450.984.500
Kewajiban Pajak	-	-
Arus Kas netto dari Aktifitas Operasi	- 630.243.524	450.984.500
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
(Penambahan) Investasi pada Entitas Asosiasi dan Entitas Anak	-	150.000.000
(Penambahan) Pengurangan Aset Tetap	-	-
Arus Kas dari Aktivitas Investasi	-	150.000.000
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Penambahan (Penurunan) Modal disetor	-	-
Penambahan (Penurunan) Saldo Laba	12.886.000	-
Dividen	-	-
Penambahan (Penurunan) Utang Jangka Panjang	-	-
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan	12.886.000	-
Kenaikan (Penurunan) Kas dan Setara Kas	479.564.514	1.156.289.681
Kas dan Setara Kas Awal Periode	1.156.289.681	-
Saldo Kas dan Setara Kas Akhir Periode	1.635.854.195	1.156.289.681

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



PT. BUMI KAMPAR SARANA ENERGI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tgl 31 Desember 2023 dan 2022

1. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi perseroan menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2023 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding untuk tahun 2022 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) dan telah memenuhi persyaratannya.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Perseroan menetapkan SAK-ETAP sebagai basis penyusunan laporan keuangan dan penentuan kebijakan akuntansi penting yang diterapkan untuk mengakui dan mengukur transaksi dan peristiwa yang relevan dengan Perseroan.

Laporan keuangan terdiri dari neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan. Perseroan menyajikan laporan laba rugi dan laporan perubahan ekuitas secara tersendiri.

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis kesinambungan usaha dan biaya historis. Laporan keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas.

Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas entitas, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Cerukan bank pada umumnya termasuk aktivitas pendanaan sejenis pinjaman. Namun jika cerukan bank dapat ditarik sewaktu-waktu dan merupakan bagian yang tak terpisahkan dari pengelolaan kas entitas, maka cerukan tersebut termasuk komponen kas dan setara kas. Entitas melaporkan arus kas dari aktivitas operasi dengan menggunakan metode tidak langsung.

b. Mata Uang Pelaporan, Transaksi dan Saldo Dalam Mata Uang Asing

Mata uang pelaporan entitas adalah mata uang Rupiah, sekaligus sebagai mata uang fungsional.

Pembukuan Perseroan diselenggarakan dalam mata uang Rupiah. Sedangkan transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah dengan kurs tunai (*spot rate*) pada saat terjadinya transaksi.

Pada tanggal pelaporan, saldo aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah penuh dengan menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal tersebut. Keuntungan atau kerugian selisih kurs yang timbul dibebankan atau dikreditkan pada laporan laba (rugi) tahun berjalan.

c. Transaksi-transaksi Dengan Pihak-pihak Yang mempunyai Hubungan Istimewa

Perseroan mengungkapkan transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa. Suatu entitas mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika :

- i Secara langsung atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut :
 - a. Mengendalikan, dikendalikan oleh atau berada di bawah pengendalian bersama dengan entitas (termasuk entitas induk, entitas anak dan *fellow subsidiaries*)
 - b. Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
 - c. Memiliki pengendalian bersama atas entitas;
- ii. Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- iii. Pihak tersebut adalah joint ventures dimana entitas tersebut merupakan venture;
- iv. Pihak tersebut adalah personel manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- v. Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (i) atau (iv), 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 (iv) atau (v); atau
- vi. Pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

Perseroan menetapkan bahwa personel manajemen kunci meliputi, Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan. Sedangkan keluarga dekat meliputi suami, istri, anak atau tanggungannya.



PT. BUMI KAMPAR SARANA ENERGI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tgl 31 Desember 2023 dan 2022

Perseroan mengungkapkan saldo dan transaksi yang dilakukan dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa, yaitu jenis dan jumlah transaksi, saldo termasuk syarat dan kondisi dan sifat pembayaran dan rincian jaminan yang diberikan atau diterima, penyisihan kerugian piutang tidak tertagih terkait jumlah saldo piutang dan beban yang diakui dalam periode yang berkaitan dengan piutang ragu-ragu jatuh tempo dari pihak hubungan istimewa. Hubungan entitas anak dan induk diungkapkan baik ada atau tidak terdapat transaksi antar pihak hubungan istimewa. Kompensasi personil manajemen kunci diungkapkan secara total.

d. Pendapatan dan Beban

Pendapatan dicatat sebesar nilai wajar atau pembayaran yang diterima atau masih harus diterima secara bruto, tidak termasuk diskon penjualan dan potongan volume. Jumlah yang menjadi bagian pihak ketiga seperti pajak pertambahan nilai dikeluarkan dari pendapatan. Jika terjadi pembayaran tangguh, maka entitas mengakui pendapatan sebesar nilai wajar yaitu sebagai nilai kini dari seluruh penerimaan masa depan yang ditentukan berdasarkan tingkat bunga terkait (*input interest rate*).

Pendapatan terdiri dari penjualan barang dan jasa. Pendapatan diakui sebagai berikut:

- i. Penjualan barang
Penjualan barang diakui ketika semua kondisi berikut telah terpenuhi, yaitu:
 - a. Risiko dan manfaat signifikan terkait dengan barang tersebut telah dialihkan kepada pembeli;
 - b. Perseroan tidak mempertahankan atau meneruskan keterlibatan manajerial sampai kepada tingkat dimana biasanya diasosiasikan dengan kepemilikan maupun kontrol efektif atas barang yang terjual;
 - c. Jumlah pendapatan dapat diukur dengan handal;
 - d. Besar kemungkinan manfaat ekonomi yang berhubungan dengan transaksi akan mengalir masuk ke Perseroan, dan
 - e. Biaya yang telah terjadi atau akan terjadi sehubungan dengan transaksi dapat diukur secara andal.
- ii. Penjualan jasa
Penjualan jasa diakui dengan metode persentase penyelesaian dalam periode akuntansi ketika semua kondisi berikut terpenuhi:
 - a. Jumlah pendapatan dapat diukur dengan handal;
 - b. Besar kemungkinan manfaat ekonomi yang berhubungan dengan transaksi akan mengalir masuk ke Perseroan;
 - c. Tingkat penyelesaian transaksi pada akhir periode pelaporan dapat diukur secara andal; dan
 - d. Biaya yang telah terjadi atau akan terjadi sehubungan dengan transaksi dapat diukur secara andal.

Beban diakui pada saat terjadinya (basis akrual).

e. Imbalan Kerja

Perseroan **belum mengakui** kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK-ETAP Bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Republik Indonesia No.13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Dalam ketentuan tersebut Perseroan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pascakerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU RI No.13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan adalah program imbalan pasti.

Imbalan kerja jangka pendek diakui pada saat terjadinya.

Perseroan belum menghitung dan mencadangkan imbalan pasca kerja.



PT. BUMI KAMPAR SARANA ENERGI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tgl 31 Desember 2023 dan 2022

f. Pajak Penghasilan

Perseroan 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 terutang untuk periode tersebut, Perseroan harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Perusahaan tidak mengakui adanya pajak tangguhan.

Perusahaan telah terdaftar sebagai Wajib Pajak pada KPP Pratama Bangkinang dengan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) : 31.621.935.1-221.000. Perusahaan telah menghitung dan mencadangkan sendiri kewajiban perpajakannya.

g. Kas & Setara Kas

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

Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya, disajikan sebagai "Aset yang dibatasi penggunaannya" yang kategorikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo yaitu pada saat selesai pembatasan penggunaannya.

h. Piutang

Piutang disajikan sesuai dengan nilai terjadinya tanpa dikurangi dengan penyisihan piutang tak tertagih. Piutang yang tidak tertagih dihapus dalam periode dimana piutang tersebut tidak akan tertagih.

i. Biaya dibayar Dimuka

Biaya dibayar dimuka dibebankan sesuai masa manfaatnya dengan menggunakan metode garis lurus

j. Investasi Pada Entitas Asosiasi dan Entitas Anak

Entitas anak adalah entitas yang dikendalikan oleh entitas induk. Pengendalian adalah kemampuan untuk mengatur kebijakan keuangan dan operasional dan suatu entitas sehingga mendapatkan manfaat dari aktivitas tersebut.

Entitas asosiasi adalah suatu entitas dimana Perseroan mempunyai pengaruh signifikan dan bukan merupakan entitas anak ataupun bagian dalam joint venture.

Perseroan mencatat investasi pada entitas anak dengan metode ekuitas (equity method) sedangkan investasi pada entitas asosiasi dicatat dengan metode biaya (cost method) Dalam metode ekuitas perseroan mengakui bagian laba atau rugi pada entitas anak sesuai dengan porsi kepemilikan dalam laporan laba rugi. Dividen yang diterima dari entitas anak diakui sebagai pengurang saldo investasi, sedangkan dividen yang diterima dari entitas asosiasi diakui sebagai pendapatan dalam laporan laba rugi.

Sesuai SAK ETAP laporan keuangan entitas anak tidak dikonsolidasikan dalam laporan keuangan Perseroan.

k. Investasi Pada Joint Venture

Perseroan mencatat investasi pada *joint venture* sesuai jenis pengendalian bersama yang dilakukan bersama investor lainnya. Dalam pengendalian bersama operasi perseroan mengakui aset yang dikendalikan dan kewajiban yang timbul atas aktivitas yang terkait dengan pengendalian bersama operasi. Perseroan juga mengakui beban yang terjadi dan bagian atas pendapatan dalam pengendalian bersama operasi tersebut.

Dalam pengendalian bersama aset, Perseroan mengakui dalam laporan keuangan bagian aset yang dikendalikan bersama, kewajiban yang terjadi, pendapatan dan beban yang terjadi yang menjadi bagian atas pengendalian bersama aset tersebut.

Dalam pengendalian bersama entitas Perseroan mengakui investasi pada biaya perolehan dikurangi dengan akumulasi kerugian penurunan nilai. Penerimaan atas distribusi dari investasi tersebut diakui sebagai penghasilan.



PT. BUMI KAMPAR SARANA ENERGI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tgl 31 Desember 2023 dan 2022

Keuntungan atau kerugian yang terjadi dari transaksi penjualan yang terjadi dari perseroan kepada joint venture diakui hanya jika manfaat dan risiko telah dialihkan dan diakui sebesar keuntungan atau kerugian sebesar porsi dari bagian venturer lainnya.

Jika risiko dan manfaat dari aset tersebut telah dialihkan kepada pihak independen maka keuntungan atau kerugian diakui seluruhnya. Perseroan mengakui kerugian seluruhnya apabila transaksi tersebut memberikan bukti rugi penurunan nilai.

I. Aset Tetap

Aset tetap disajikan sebesar biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai. Biaya perolehan meliputi harga beli aset tetap termasuk biaya-biaya yang dapat diatribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal biaya pembongkaran aset, biaya pemindahan aset dan biaya restorasi relokasi. Pajak-pajak yang dapat kreditkan dan semua diskon dikurangkan dalam menentukan biaya perolehan. Revaluasi aset tetap tidak diperkenankan, kecuali dilakukan berdasarkan ketentuan pemerintah. Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan. Penyusutan tidak berhenti ketika aset tidak digunakan. Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan SAK-ETAP.

Penyusutan aset tetap dilakukan dengan menggunakan metode garis lurus.

Penyusutan Aset tetap diperhitungkan sebagai berikut:

1. Tanah	Tidak dilakukan penyusutan
2. Bangunan	10 - 20 Tahun
3. Kendaraan	4 - 8 Tahun
4. Inventaris Kantor	4 - 8 Tahun

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi manfaat ekonomis dimasa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produk atau peningkatan standar kinerja dikapitalisasi.

Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, dan laba atau rugi yang timbul dikreditkan atau dibebankan pada operasi tahun berjalan.

m. Properti Investasi

Properti investasi merupakan tanah atau bangunan yang dimiliki untuk sewa operasi atau kenaikan nilai, dan tidak digunakan atau dijual dalam kegiatan operasi Perseroan.

Pada saat pengakuan awal, properti investasi diukur sebesar biaya perolehannya. Setelah perolehan awal properti investasi diukur pada biaya perolehan dikurang akumulasi penyusutan dan kerugian penurunan nilai. Biaya perolehan properti investasi meliputi harga pembelian dan setiap pengeluaran yang dapat diatribusikan secara langsung.

n. Penurunan Nilai Aset

Perseroan pada setiap tanggal pelaporan menilai apakah terdapat indikasi penurunan nilai aset yang bersumber dari informasi internal dan eksternal, yang dilakukan berdasarkan kelompok aset penghasil kas. Jika indikasi tersebut ada, entitas mengestimasi nilai wajar aset dikurangi dengan biaya menjual. Kerugian penurunan nilai aset diakui jika nilai wajar dikurangi biaya menjual lebih rendah dibandingkan dengan nilai tercatat. Pemulihan kerugian penurunan nilai aset diakui dalam laporan laba rugi tidak boleh melebihi jumlah tercatat tanpa kerugian penurunan nilai.



PT. BUMI KAMPAR SARANA ENERGI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tgl 31 Desember 2023 dan 2022

o. Sewa

Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan jika sewa mengalihkan secara substansial seluruh manfaat dan risiko kepemilikan aset. Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa operasi jika sewa tidak mengalihkan secara substansial seluruh manfaat dan risiko kepemilikan aset. Pembayaran sewa operasi diakui sebagai beban dengan dasar garis lurus selama masa sewa.

p. Kewajiban Kontinjensi

Kewajiban kontinjensi merupakan kewajiban potensial yang belum pasti, Perseroan tidak mengakui kewajiban kontinjensi sebagai kewajiban. Kewajiban kontinjensi diungkapkan pada tanggal pelaporan, uraian dan sifat kewajiban kontinjensi jika praktis dilakukan.

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

a. Kas dan Setara Kas

Akun ini merupakan saldo Kas dan Setara Kas dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2023	Per 31 Des 2022
	Rp.	Rp.
<i>Kas</i>	-	-
<i>Bank Riau Syariah Rek. No. 1.090.801.325</i>	1.635.854.195	1.156.289.681
Jumlah Kas dan Setara Kas	1.635.854.195	1.156.289.681

b. Piutang

Akun ini merupakan saldo Piutang dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2023	Per 31 Des 2022
	Rp.	Rp.
<i>Piutang Usaha</i>	-	-
<i>Piutang Pegawai</i>	-	-
<i>Piutang Lain-lain</i>	25.000.000.000	25.000.000.000
<i>(Rincian Piutang Lihat Lampiran 1)</i>		
Jumlah Piutang	25.000.000.000	25.000.000.000

c. Uang Muka & Biaya Dibayar Dimuka

Akun ini merupakan saldo Uang Muka & Biaya Dibayar Dimuka dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2023	Per 31 Des 2022
	Rp.	Rp.
<i>Uang Muka Kegiatan</i>	-	-
<i>Uang Muka Perjalanan</i>	-	-
<i>Uang Muka Pajak</i>	-	-
<i>Asuransi Dibayar Dimuka</i>	-	-
<i>Sewa Dibayar Dimuka</i>	-	-
Jumlah Uang Muka & Biaya Dibayar Dimuka	-	-

d. Investasi

Akun ini merupakan saldo Investasi dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2023	Per 31 Des 2022
	Rp.	Rp.
<i>Investasi Pada Entitas Asosiasi dan Entitas Anak</i>	193.800.000	193.800.000
<i>Investasi Pada Joint Venture</i>	-	-
Jumlah Investasi	193.800.000	193.800.000



PT. BUMI KAMPAR SARANA ENERGI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tgl 31 Desember 2023 dan 2022

e. Aset Tetap

Akun ini merupakan saldo Aset Tetap dengan rincian sebagai berikut :

	2023			Per 31 Des 2023 Rp.
	Per 31 Des 2022 Rp.	Penambahan	Pengurangan	
Nilai Perolehan				
<i>Tanah</i>	-	-	-	-
<i>Bangunan</i>	-	-	-	-
<i>Kendaraan</i>	-	-	-	-
<i>Inventaris Kantor</i>	-	-	-	-
Jumlah Nilai Perolehan	-	-	-	-
Akumulasi Penyusutan				
<i>Bangunan</i>	-	-	-	-
<i>Kendaraan</i>	-	-	-	-
<i>Inventaris Kantor</i>	-	-	-	-
Jumlah Ak. Penyusutan	-	-	-	-
Nilai Buku Bersih	-	-	-	-

	2022			Per 31 Des 2022 Rp.
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Nilai Perolehan				
<i>Tanah</i>				-
<i>Bangunan</i>				-
<i>Kendaraan</i>				-
<i>Inventaris Kantor</i>				-
Jumlah Nilai Perolehan				-
Akumulasi Penyusutan				
<i>Bangunan</i>				-
<i>Kendaraan</i>				-
<i>Inventaris Kantor</i>				-
Jumlah Ak. Penyusutan				-
Nilai Buku Bersih	-	-	-	-

f. Properti Investasi

Akun ini merupakan saldo Properti Investasi dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2023 Rp.	Per 31 Des 2022 Rp.
<i>Properti Investasi</i>	-	-
<i>Ak. Penyusutan Properti Investasi</i>	-	-
Jumlah Properti Investasi	-	-

g. Aset Lain-lain

Akun ini merupakan saldo Aset Lain-lain dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2023 Rp.	Per 31 Des 2022 Rp.
<i>Aset Lain-lain</i>	-	-
Jumlah Aset Lain-lain	-	-



PT. BUMI KAMPAR SARANA ENERGI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tgl 31 Desember 2023 dan 2022

h. Kewajiban Jangka Pendek

Akun ini merupakan saldo Kewajiban Jangka Pendek dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2023	Per 31 Des 2022
	Rp.	Rp.
<i>Utang Biaya</i>	-	435.943.524
<i>Utang Usaha</i>	-	44.300.000
<i>Utang Lainnya</i>	-	150.000.000
<i>Utang Bank Jangka Pendek</i>	-	-
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek	-	630.243.524

i. Kewajiban Pajak

Akun ini merupakan saldo Kewajiban Pajak dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2023	Per 31 Des 2022
	Rp.	Rp.
<i>Utang Pajak PPh 21</i>	-	-
<i>Utang Pajak PPh 23</i>	-	-
<i>Utang Pajak PPN</i>	-	-
<i>Utang Pajak Final</i>	-	-
Jumlah Kewajiban Pajak	-	-

j. Kewajiban Jangka Panjang

Akun ini merupakan saldo Kewajiban Jangka Panjang dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2023	Per 31 Des 2022
	Rp.	Rp.
<i>Utang Bank</i>	-	-
<i>Utang Leasing</i>	-	-
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang	-	-

k. Modal Saham

Berdasarkan akta perubahan No. 01 tanggal 05 April 2021 yang dibuat dihadapan Mitra Suprayudi, SH., M.Kn., notaris di Kabupaten Kampar, modal dasar perseroan berjumlah Rp. 100.000.000.000,- (seratus miliar rupiah), terbagi atas 25.000 (dua puluh lima ribu) saham, masing-masing saham bernilai nominal Rp. 1.000.000,- (satu juta rupiah). Dan sudah disetorkan sebesar 25%.

Modal dasar perseroan berjumlah Rp 25.000.000.000,- dua puluh lima miliar rupiah), terbagi atas 25.000 (dua puluh lima ribu) lembar saham, dengan susunan pemegang saham sebagai berikut :

Pemerintah Kabupaten Kampar	25.000,00	Lembar @	1.000.000 =	25.000.000.000
Jumlah	25.000,00	Lembar @	1.000.000 =	25.000.000.000

l. Saldo Laba (Rugi)

Akun ini merupakan Saldo Laba (Rugi) dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2023	Per 31 Des 2022
	Rp.	Rp.
Saldo Laba (Rugi) Tahun Sebelumnya	719.846.157	- 135.459.024
Koreksi Saldo Laba	12.886.000	
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	1.096.922.038	855.305.181
Pembagian Dividen	-	-
Jumlah Saldo Laba (Rugi)	1.829.654.195	719.846.157



PT. BUMI KAMPAR SARANA ENERGI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tgl 31 Desember 2023 dan 2022

m. Laba (Rugi) Tahun Berjalan

Akun ini merupakan Laba (Rugi) Tahun Berjalan dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2023	Per 31 Des 2022
	Rp.	Rp.
<i>Laba (Rugi) Sebelum Pajak</i>	1.096.922.038	855.305.181
<i>Pajak Badan</i>	-	-
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	1.096.922.038	855.305.181

n. Pendapatan

Jumlah tersebut merupakan Pendapatan selama tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2023	Per 31 Des 2022
	Rp.	Rp.
<i>Pendapatan PI</i>	-	-
Jumlah Pendapatan	-	-

o. Beban Usaha

Jumlah tersebut merupakan Beban Usaha selama tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2023	Per 31 Des 2022
	Rp.	Rp.
<i>Beban Pegawai</i>	357.007.740	267.000.000
<i>Beban Perjalanan Dinas</i>	40.386.749	12.886.000
<i>Beban Perlengkapan Kantor / ATK/ Meterai</i>	1.860.000	6.712.500
<i>Beban Legalisasi / Perizinan / Pajak Daerah</i>	8.000.000	-
<i>Beban Media Cetak & Digital</i>	5.000.000	337.500
<i>Beban Konsultan</i>	30.000.000	-
<i>Beban Rumah Tangga Kantor</i>	6.019.890	12.886.000
<i>Beban Adm Bank</i>	180.000	105.000
Jumlah Beban Usaha	448.454.379	299.927.000

p. Pendapatan Diluar Usaha

Jumlah tersebut merupakan Pendapatan Diluar Usaha selama tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2023	Per 31 Des 2022
	Rp.	Rp.
<i>Pendapatan Jasa Giro / Bagi Hasil Bank</i>	13.667.084	-
<i>Pendapatan Selisih Kurs</i>	-	-
<i>Pendapatan Lainnya</i>	1.534.442.754	1.155.159.060
Jumlah Pendapatan Diluar Usaha	1.548.109.838	1.155.159.060

Pendapatan Lainnya merupakan pendapatan dividen dari PT Riau Petroleum Siak.

q. Beban Diluar Usaha

Jumlah tersebut merupakan Beban Diluar Usaha selama tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut :

	Per 31 Des 2023	Per 31 Des 2022
	Rp.	Rp.
<i>Beban Bunga Pinjaman</i>	-	-
<i>Beban Provisi Pinjaman</i>	-	-
<i>Beban Selisih Kurs</i>	-	-
<i>Beban Lain Diluar Usaha</i>	-	-
<i>Beban Pajak Jasa Giro</i>	2.733.421	73.121
Jumlah Beban Diluar Usaha	2.733.421	73.121



PT. BUMI KAMPAR SARANA ENERGI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tgl 31 Desember 2023 dan 2022

r. Pajak Badan

Jumlah tersebut merupakan Pajak Badan selama tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Per 31 Des 2023</u>	<u>Per 31 Des 2022</u>
	<u>Rp.</u>	<u>Rp.</u>
<i>Pajak Badan</i>	-	-
Jumlah Pajak Badan	<u>-</u>	<u>-</u>

s. Transaksi Pihak yang mempunyai Hubungan Istimewa

Perusahaan dikendalikan oleh Pemerintah Kabupaten Kampar (lihat catatan 3.k.). Transaksi antara Perusahaan dengan pihak pengendali tersebut selama tahun Tahun 2023 dan Tahun 2022.

Sedangkan jumlah transaksi yang dilakukan Perseroan dengan pihak hubungan istimewa adalah sebagai berikut :

	<u>Per 31 Des 2023</u>	<u>Per 31 Des 2022</u>
	<u>Rp.</u>	<u>Rp.</u>
Pemerintah Kabupaten Kampar		
<i>Penerimaan setoran modal</i>	-	-
<i>Piutang Hubungan Istimewa atas modal yang belum disetor</i>	-	25.000.000.000

t. Sumber Utama Ketidakpastian Estimasi

Dalam menyusun laporan keuangan, Perseroan menggunakan basis estimasian dan pertimbangan untuk menentukan saldo-saldo dalam laporan keuangan. Estimasi dan pertimbangan yang digunakan tersebut terus dievaluasi berdasarkan pengalaman historis dan faktor lainnya, termasuk ekspektasi dari peristiwa masa depan yang diyakini wajar. Meskipun estimasi dan pertimbangan tersebut disusun berdasarkan pengetahuan terbaik Perseroan atas peristiwa dan kondisi pada saat ini, hasil yang timbul mungkin berbeda dengan jumlah estimasi semula. Berikut ini penjelasan sifat beberapa akun yang menggunakan estimasi dan pertimbangan secara signifikan, sedangkan terkait dengan penyajian jumlah dan saldo dapat dilihat pada catatan yang relevan.

Penyisihan Penurunan Nilai Piutang

Apabila terdapat bukti objektif bahwa rugi penurunan nilai telah terjadi atas piutang, Perseroan mengestimasi penyisihan untuk kerugian penurunan nilai atas piutang yang secara khusus diidentifikasi sebagai piutang yang kemungkinan tidak dapat ditagih. Perseroan telah melakukan penelaahan tingkat penyisihan dengan dasar faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat tertagihnya piutang tersebut.

Perseroan menggunakan pertimbangan berdasarkan fakta dan situasi yang tersedia, termasuk tetapi tidak terbatas pada, jangka waktu hubungan dengan pelanggan dan status kredit pelanggan berdasarkan kualitas pinjaman.

Penyusutan

Perseroan mengakui beban penyusutan aset tetap berdasarkan estimasi umur manfaat berdasarkan suatu metode penyusutan sebagaimana dijelaskan dalam kebijakan akuntansi signifikan yang diterapkan. Metode penyusutan ditetapkan berdasarkan ekspektasi pola pemanfaatan ekonomi aset pada masa mendatang. Pada setiap akhir tahun, Perseroan mereviu umur manfaat, nilai sisa, dan metode penyusutan untuk mendapatkan basis estimasi yang paling optimal.

Lihat catatan 2.l. dan 3.e Aset Tetap yang mengungkapkan besarnya beban dan akumulasi penyusutan.

Imbalan Pascakerja

Perseroan *belum mengakui imbalan pascakerja karyawan* berdasarkan ketentuan dalam UU 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Pada saat karyawan berhenti bekerja, Perseroan harus membayarkan sejumlah imbalan pada saat karyawan meninggal dunia, pensiun normal, cacat tetap, atau mengundurkan diri sebesar formula yang ditentukan oleh



PT. BUMI KAMPAR SARANA ENERGI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tgl 31 Desember 2023 dan 2022

UU tersebut. Besarnya imbalan yang dibayarkan tergantung pada besaran gaji dan tunjangan tetap pada saat berhenti bekerja, masa kerja, dan jenis peristiwa yang menyebabkan berhentinya hubungan kerja. ***Perseroan belum mengakui imbalan pascakerja tersebut*** sebagai beban pada saat karyawan masih aktif berdasarkan metode projected unit credit dan mengakui keuntungan kerugian actuarial sebagaimana dijelaskan dalam kebijakan akuntansi signifikan yang diterapkan.

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA

a. Informasi Umum Perseroan

PT. Bumi Kampar Sarana Energi didirikan berdasarkan akta No. 23 tanggal 16 April 2012 yang dibuat dihadapan Azwar, SH., M.Kn., notaris di Kampar dan telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan No. AHU-30346.AH.01.01.TAHUN 2012, tanggal 6 Juni 2012. PT. Bumi Kampar Sarana Energi telah mengalami beberapa kali perubahan akta, terakhir akta No. 1 tanggal 06 April 2021 yang dibuat dihadapan Mitra Suprayudi, SH., M.Kn., notaris di Kampar.

b. Bidang Usaha

Berdasarkan akta perubahan no. 1 tanggal 06 April 2021 yang dibuat dihadapan Mitra Suprayudi, SH., M.Kn., notaris di Kampar, pada pasal 3 disebutkan bahwa maksud dan tujuan PT Bumi Kampar Sarana Energi adalah berusaha dalam bidang pertambangan, pengusahaan, penggalan hasil bumi dan aktivitas penunjang lainnya.

c. Manajemen

Sesuai dengan akta notaris no. 1 Tanggal 06 April 2021 yang dibuat di hadapan Mitra Suprayudi, SH, M.Kn notaris di Kampar, susunan manajemen perseroan adalah sebagai berikut:

Direktur	: Rinto Pramono
Komisaris	: Yusri

d. Pajak Kini dan Utang Pajak

Perhitungan pajak kini yang tersaji pada laporan laba rugi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan utang pajak yang tersaji pada neraca per 31 Desember 2023 adalah merupakan perhitungan manajemen perusahaan.

e. Tanggal Penyelesaian Laporan Keuangan

Direksi bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 yang disusun dan diotorisasi pada tanggal 29 Februari 2024



PT. BUMI KAMPAR SARANA ENERGI
DAFTAR PIUTANG
Per 31 Desember 2023

No	Keterangan	Jumlah
A.	Piutang Lain-lain	
a.	Piutang Hubungan Istimewa	
1	Pemerintah Kabupaten Kampar	25.000.000.000
2	Rinto Purnomo (Direktur)	-
Jumlah Piutang Hubungan Istimewa		25.000.000.000
Jumlah Piutang Lain-lain		25.000.000.000
Jumlah Piutang		25.000.000.000

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Laporan No. 00005/2.1184/AU.2/02/1398-2/1/III/2024

Kepada Yth :
Direksi dan Komisaris
PT Bumi Kampar Sarana Energi
Jl. Jend. Ahmad Yani No. 01A
Bangkinang

Opini Wajar dengan Pengecualian

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PT Bumi Kampar Sarana Energi**, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, kecuali untuk 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 Entitas tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.

Basis Opini Wajar Dengan Pengecualian

PT Bumi Kampar Sarana Energi didirikan pada tahun 2012. Sesuai akta nomor 01 tanggal 05 April 2021 modal dasar perusahaan berjumlah Rp 100.000.000.000,00 dan modal disetor senilai Rp 25.000.000.000,00, tapi sampai dengan laporan ini dikeluarkan modal saham tersebut belum disetorkan oleh Pemerintah Kabupaten Kampar.

Perusahaan belum menghitung kewajiban imbalan pasca kerja sesuai dengan peraturan ketenagakerjaan yang berlaku, sehingga belum dapat menyajikan beban imbalan pasca kerja pada laporan laba rugi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 serta kewajiban imbalan pasca kerja pada neraca per 31 Desember 2023.

Menurut pendapat kami, penerapan standar akuntansi tersebut diharuskan oleh Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Bab 23 tentang Imbalan Kerja.

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 entitas 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.

Kantor Pusat :

Jl. Walet No. 4 Simpang Tiga - Bukit
Raya – Pekanbaru – Riau Tlp. 0761
7876040 – 0813 7122 1525

Cabang Batam :

Komp. Pertokoan Permata Niaga
Blok C20 – Sukajadi-Batam- Kepri
Tlp. 0778 4887700 – 0812 7021 900

Cabang Makassar :

Jl. Sunu Komplek Unhas Blok B No.
12 Suangga-Tallo-Makassar -Sulsel
Tlp. 0411 453383 – 0821 9636 7779

Cabang Sidoarjo :

Jl. Griya Permata Gedangan F2 No.
10 Keboansikep-Gedangan-Sidoarjo-
Jatim Tlp. 0183 3066 6715

Laporan No. 00005/2.1184/AU.2/02/1398-2/1/III/2024

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 entitas 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 entitas 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 entitas.

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 entitas.
- 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 entitas untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam

Kantor Pusat :

Jl. Walet No. 4 Simpang Tiga - Bukit Raya – Pekanbaru – Riau Tlp. 0761 7876040 – 0813 7122 1525

Cabang Batam :

Komp. Pertokoan Permata Niaga Blok C20 – Sukajadi - Batam - Kepri Tlp. 0778 4887700 – 0812 7021 900

Cabang Makassar :

Jl. Sunu Komplek Unhas Blok B No. 12 Suangga-Tallo-Makassar -Sulsel Tlp. 0411 453383 – 0821 9636 7779

Cabang Sidoarjo :

Jl. Griya Permata Gedangan F2 No. 10 Keboansikep-Gedangan-Sidoarjo-Jatim Tlp. 0183 3066 6715

Laporan No. 00005/2.1184/AU.2/02/1398-2/1/III/2024

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 entitas 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 Yaniswar & Rekan



Yaniswar, SE., MM., Ak., CA., CPA., Asean CPA., BKP, CBV., CPI.

No. Register Akuntan Publik : AP.1398

Pekanbaru, 29 Februari 2024

Kantor Pusat :

Jl. Walet No. 4 Simpang Tiga - Bukit
Raya – Pekanbaru – Riau Tlp. 0761
7876040 – 0813 7122 1525

Cabang Batam :

Komp. Pertokoan Permata Niaga
Blok C20 – Sukajadi-Batam- Kepri
Tlp. 0778 4887700 – 0812 7021 900

Cabang Makassar :

Jl. Sunu Komplek Unhas Blok B No.
12 Suangga-Tallo-Makassar -Sulsel
Tlp. 0411 453383 – 0821 9636 7779

Cabang Sidoarjo :

Jl. Griya Permata Gedangen F2 No.
10 Keboansikep-Gedangen-Sidoarjo-
Jatim Tlp. 0183 3066 6715