

LAPORAN KEUANGAN
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH
SUMATERA BARAT
(BANK NAGARI)

Nomor : SR/009/TRS/FD/02-2025
 Lampiran : 1 (satu) rangkap
 Perihal : Penyampaian Laporan Keuangan
 PT Bank Nagari Tahun Buku 2024

Padang, 11 Februari 2025

Kepada Yth.
 Sekretaris Daerah Kabupaten Pesisir Selatan
 Cq. Subbid Akuntansi dan Pembukuan
 Bidang Akuntansi dan Bina Keuangan BPKPAD
 Jl. H Agus Salim
 PAINAN

Dengan hormat,

Memenuhi maksud surat Sekretariat Daerah Kabupaten Pesisir Selatan Nomor 000/12/BPKPAD/2025 tanggal 23 Januari 2025 perihal Permintaan Laporan Keuangan Tahun 2024 dan dalam rangka penyusunan Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Pesisir Selatan TA 2024, maka dengan ini kami sampaikan data-data sebagai berikut: (data terlampir) :

1. Laporan Keuangan Tahun Buku 2024 (Un Audited) PT. Bank Nagari.
2. Data Investasi Pemerintah Daerah Kabupaten Pesisir Selatan s.d 31 Desember 2024 dengan rincian sebagai berikut :

a. Jumlah penyertaan modal jumlah saham :

- Jumlah Sertifikat Saham yang telah diterbitkan	: 58,608 Lembar
- Jumlah Sertifikat Saham yang belum diterbitkan	: 0 Lembar
Jumlah Total Sertifikat Saham	: 58,608 Lembar
- Share/Porsi cari total Saham Bank Nagari	: 3.08% ←
- Jumlah Modal Disetor	: Rp. 58,608,000,000,-
- Jumlah Dana Setoran Modal di Rekening Antara	: Rp. 0,-
Total Setoran Modal	: Rp. 58,608,000,000,- ←

b. Data Surat Kolektif Sertifikat Saham Seri A atas nama Pemerintah Daerah Kabupaten Pesisir Selatan s.d 31 Desember 2024 sebagai berikut :

No	Tahun Penyertaan	Setoran Modal	Nomor Seri Saham
1.	2007	3.484.000.000,-	184,093 s/d 187,576
2.	2009	343.000.000,-	352,984 s/d 353,326
3.	2010	4.656.000.000,-	392,445 s/d 397,100
4.	2012	2.396.000.000,-	511,416 s/d 513,811
5.	2012	100.000.000,-	573,557 s/d 573,656
6.	2013	3.316.000.000,-	683,948 s/d 687,263
7.	2013	825.000.000,-	739,672 s/d 740,496
8.	2014	4.826.000.000,-	858,921 s/d 863,746



Lanjutan Surat No.SR/009/TRS/PD/02-2025 tanggal 11 Februari 2025
Perihal Penyampaian Laporan Keuangan PT Bank Nagari Tahun Buku 2024

No	Tahun Penyertaan	Setoran Modal	Nomor Seri Saham
9.	2015	6.489.000.000,-	998,701 s/d 1,005,189
10.	2016	9.084.000.000,-	1,241,829 s/d 1,250,912
11.	2016	701.000.000,-	1,294,393 s/d 1,295,093
12.	2017	10.588.000.000,-	1,449,715 s/d 1,460,102
13.	2018	12.000.000.000,-	1,562,986 s/d 1,574,985
	Jumlah	58.608.000.000,-	

Demikianlah kami sampaikan, kiranya dapat diterima dengan baik dan atas kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

DIVISI DANA DAN TREASURY

HENRI BUDIMAN
 Pemimpin

Tembusan : - Yth. Bapak Sekretaris Daerah Kabupaten Pesisir Selatan
 - Bank Nagari Cabang Painan

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT. BANK NAGARI
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023

		(dalam jutaan rupiah)	
No.	POS - POS	31 Desember 2024 (Unaudited)	31 Desember 2023 (Audited)
ASET			
1.	Kas	523,298	542,255
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,727,972	3,941,948
3.	Penempatan pada bank lain	14,353	214,084
4.	Tagihan spot dan derivatif <i>forward</i>	0	0
5.	Surat berharga yang dimiliki	4,003,649	2,544,990
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali <i>(repo)</i>	0	0
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali <i>(reverse repo)</i>	575,650	255,200
8.	Tagihan akseptasi	0	0
9.	Kredit yang diberikan	21,510,972	20,625,430
10.	Pembiayaan syariah ⁽¹⁾	4,039,852	3,465,591
11.	Penyertaan modal	2,632	2,632
12.	Aset keuangan lainnya	134,033	152,190
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan <i>-/-</i>		
a.	Surat berharga	0	0
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah ⁽¹⁾	505,011	606,339
c.	Lainnya	2	8
14.	Aset tidak berwujud	22,375	21,925
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud <i>-/-</i>	21,125	20,407
15.	Aset tetap dan inventaris	610,329	606,648
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris <i>-/-</i>	197,803	182,094
16.	Aset non produktif		
a.	Properti terbengkalai	0	0
b.	Agunan yang diambil alih	0	0
c.	Rekening tunda	0	0
d.	Aset antarbank ⁽²⁾	0	0
17.	Aset lainnya	667,887	347,654
TOTAL ASET		33,109,061	31,914,699
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	1,983,420	2,747,201
2.	Tabungan	8,949,458	8,510,023
3.	Deposito	15,750,483	14,618,420
4.	Uang Elektronik	0	0
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0
6.	Liabilitas kepada bank lain	185,594	140,556
7.	Liabilitas spot dan derivatif <i>forward</i>	0	0
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali <i>(repo)</i>	0	0
9.	Liabilitas akseptasi	0	0
10.	Surat berharga yang diterbitkan	0	0
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	780,608	550,164
12.	Setoran jaminan	2,377	2,397
13.	Liabilitas antarbank ⁽²⁾	0	0
14.	Liabilitas lainnya	1,270,574	1,255,268
15.	Kepentingan minoritas <i>(in minority interest)</i>		
TOTAL LIABILITAS		28,922,514	27,954,029
EKUITAS			
16.	Modal disetor		
a.	Modal dasar	5,000,000	5,000,000
b.	Modal yang belum disetor <i>-/-</i>	3,095,427	3,150,933
c.	Saham yang dibeli kembali <i>(treasury stock) -/-</i>	0	0
17.	Tambahan modal disetor		
a.	Agio	0	0
b.	Disagio <i>-/-</i>	0	0
c.	Dana setoran modal	2	6,002
d.	Lainnya	4,883	4,883
18.	Penghasilan komprehensif lain		
a.	Keuntungan	189,768	192,392
b.	Kerugian <i>-/-</i>	0	0
19.	Cadangan		
a.	Cadangan umum	1,531,202	1,274,071
b.	Cadangan khusus	0	0
20.	Laba/rugi		
a.	Tahun-tahun lalu	15,652	10,487
b.	Tahun berjalan	540,467	523,768
c.	Dividen yang dibayarkan <i>-/-</i>		
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		4,186,547	3,550,670
TOTAL EKUITAS		4,186,547	3,550,670
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		33,109,061	31,914,699

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT. BANK NAGARI
PERIODE 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Desember 2024 (Unaudited)	31 Desember 2023 (Audited)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	2,982,767	2,823,567
2.	Beban Bunga	1,161,262	980,377
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,821,505	1,843,190
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	C	0
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	C	0
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	C	0
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	C	0
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	C	0
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	148	112
7.	Pendapatan dividen	295	85
8.	Pendapatan komisi/provisi/fee dan administrasi	20,816	22,377
9.	Pendapatan lainnya	189,346	180,340
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	60,683	82,491
11.	Kerugian terkait risiko operasional	39	5,013
12.	Beban tenaga kerja	795,025	787,411
13.	Beban promosi	38,804	32,146
14.	Beban lainnya	516,756	505,752
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,200,702)	(1,209,899)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	620,803	633,291
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(79)	(292)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	72,183	49,125
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	72,104	48,833
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	692,907	682,124
	Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan +/-	152,440	157,398
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0	(958)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	540,467	523,768
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos-pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0	43,645
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	0	747
c.	Lainnya	0	(2,312)
2.	Pos-pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	0
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar penghasilan komprehensif lain	0	0
c.	Lainnya	0	0
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	0	42,080
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	540,467	565,848
	Labas (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
-	Pemilik	540,467	523,768
-	Kepentingan Non Pengendali		
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	540,467	523,768
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
-	Pemilik	540,467	565,848
-	Kepentingan Non Pengendali		
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	540,467	565,848
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT ¹⁾	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah 2)	-	287,284

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
PT. BANK NAGARI
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Desember 2024 (Unaudited)	31 Desember 2023 (Audited)
I	TAGIHAN KOMITMEN		
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif/forward	-	-
3	Lainnya	-	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN		
1	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
a	<i>Committed</i>	456,369	512,034
b	<i>Uncommitted</i>	-	-
2	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-	-
3	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	-	-
4	Lainnya	-	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diterima	-	-
2	Lainnya	-	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	71,697	114,812
2	Lainnya	-	-

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
PT. BANK NAGARI
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023

(Dalam %)

No.	RASIO %	POSISI	
		31 DESEMBER 2024 Unaudited	31 DESEMBER 2023 Audited
Rasio Kinerja			
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	23.09	21.78
2	Aset Produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah Terhadap Total aset produktif dan aset non produktif	1.53	1.61
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1.50	1.58
4	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1.60	2.01
5	NPL Gross	1.85	1.98
6	NPL Net	0.41	0.26
7	Return On Assets (ROA)	2.12	2.18
8	Return On Equity (ROE)	14.61	15.08
9	Net Interest Margin (NIM)	5.99	6.46
10	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPC)	80.56	79.08
11	Cost to Income Ratio (CIR)	71.53	67.63
12	Loan to Deposit Ratio (LDR)	95.76	92.62
13	Posisi Devisa Netto (PDN) secara keseluruhan	0.08	0.09

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
PT. BANK NAGARI

(dalam jutaan rupiah)

		31 Desember 2024 (Unaudited)	31 Desember 2023 (Audited)
I	Modal Inti (Tier 1)	3,917,189	3,691,044
1	Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET 1)	3,917,189	3,691,044
1.1	Modal disetor (Setelah dikurangi Treasury Stock)	1,904,578	1,849,067
1.2	Cadangan Tambahan Modal ¹⁾	2,258,176	2,087,805
1.2.1	Faktor Penambah	2,258,176	2,087,805
1.2.1.1	Pendapatan komprehensif lainnya	170,853	173,477
1.2.1.1.1	Selisih lebih penjabaran laporan keuangan		
1.2.1.1.2	Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		
1.2.1.1.3	Saldo surplus revaluasi aset tetap	170,853	173,477
1.2.1.2	Cadangan tambahan modal lainnya (Other disclosed reserves)	2,087,323	1,914,328
1.2.1.2.1	Agio		
1.2.1.2.2	Cadangan Umum	1,531,202	1,374,071
1.2.1.2.3	Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	15,652	10,487
1.2.1.2.4	Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak	540,467	523,768
1.2.1.2.5	Dana setoran modal	2	6,002
1.2.1.2.6	Lainnya		
1.2.2	Faktor Pengurang	0	0
1.2.2.1	Pendapatan komprehensif lainnya	0	0
1.2.2.1.1	Selisih kurang penjabaran laporan keuangan		
1.2.2.1.2	Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		
1.2.2.2	Cadangan tambahan modal lainnya (Other disclosed reserves)	0	0
1.2.2.2.1	Disagio		
1.2.2.2.2	Rugi tahun-tahun lalu		
1.2.2.2.3	Rugi tahun berjalan		
1.2.2.2.4	Selisih kurang antara Penyesuaian Penilaian Kualitas Aset «PPKA» dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	0	0
1.2.2.2.5	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book		
1.2.2.2.6	PPKA non produktif		
1.2.2.2.7	Lainnya		
1.3	Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	0	0
1.4	Faktor Pengurang Modal Inti Utama ²⁾	245,560	245,828
1.4.1	Pihak tanggungan	244,008	244,008
1.4.2	Goodwill		
1.4.3	Aset tidak berwujud	1,250	1,518
1.4.4	Pembayaran yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	302	302
1.4.5	Keisiran modal pada penutupan anak asuransi		
1.4.6	Eksposur sekuritisasi		
1.4.7	Faktor Pengurang modal inti utama lainnya		
1.4.7.1	Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain		
1.4.7.2	Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat		
1.4.7.3	Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan settlement («settlement risk») - non Delivery Versus Payment		
1.4.7.4	Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada)		
2	Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT 1) ³⁾	0	0
2.1	Instrumen yang memenuhi persyaratan AT 1		
2.2	Agio / Disagio		
2	Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan ⁴⁾		
2.1.1	Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain		
2.1.2	Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat		
II	Modal Pelengkap	174,860	177,781
1	Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	0	0
2	Agio / disagio		
3	Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% x TMR Risiko Kredit)	174,860	177,781
4	Faktor Pengurang Modal Pelengkap ⁵⁾		
4.1	Sinking Fund		
4.2	Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain		
4.3	Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat		
TOTAL MODAL		4,092,049	3,868,825
		31 Desember 2024 (Unaudited)	31 Desember 2023 (Audited)
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			
ATMR RISIKO KREDIT		13,988,781	14,222,416
ATMR RISIKO PASAR		3,264	3,249
ATMR RISIKO OPERASIONAL		3,734,885	3,534,242
TOTAL ATMR		17,726,928	17,760,237
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO %		9,00%	9,00%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM			
SESUAI PROFIL RISIKO			
Dari CET 1 (%)		8,01%	8,00%
Dari AT 1 (%)		0,00%	0,00%
Dari Tier 2 (%)		0,99%	1,00%
RASIO KPMM			
Rasio CET1 (%)		23,09%	21,78%
Rasio Tier 1 (%)		22,10%	20,78%
Rasio Tier 2 (%)		0,99%	1,00%
Rasio KPMM		23,09%	21,78%
CET1 UNTUK BUFFER (%)		14,09%	12,78%
PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK %			
Capital Conservation Buffer (%)		0,00%	0,00%
Countercyclical Buffer (%)		0,00%	0,00%
Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)		0,00%	0,00%

**PERUBAHAN POSISI SETORAN MODAL MENJADI MODAL DISETOR BANK NAGARI
OLEH PEMEGANG SAHAM TAHUN 2024**

No.	Pemegang Saham	Posisi Desember 2023		Sisa Dana di Rekening Antara	Kebutuhan Modal tahun 2024 sesuai RUPS	TOTAL Konversi Dana Setoran Modal di Rekening Antara	Posisi 31 Des 2024		Sisa Dana di Rekening Antara
		Modal Disetor	Porsi				Modal Disetor	Porsi	
I	Pemerintah Propinsi	601,224,000,000	32.51%	0	30,889,000,000	20,000,000,000	621,224,000,000	32.62%	0
II	Pemerintah Kabupaten	723,832,000,000	39.15%	1,000,920,000	37,189,000,000	6,206,000,000	730,038,000,000	38.33%	920,000
1	Kab. Lima Puluh Kota	23,584,000,000	1.28%	0	1,212,000,000	0	23,584,000,000	1.24%	0
2	Kab. Agam	68,243,000,000	3.69%	0	3,506,000,000	1,000,000,000	69,243,000,000	3.64%	0
3	Kab. Tanah Datar	133,279,000,000	7.21%	0	6,847,000,000	0	133,279,000,000	7.00%	0
4	Kab. Pesisir Selatan	58,608,000,000	3.17%	0	3,011,000,000	0	58,608,000,000	3.08%	0
5	Kab. Padang Pariaman	42,941,000,000	2.32%	1,000,000,000	2,206,000,000	3,206,000,000	46,147,000,000	2.42%	0
6	Kab. Solok	44,997,000,000	2.43%	0	2,312,000,000	0	44,997,000,000	2.36%	0
7	Kab. Sijunjung	104,145,000,000	5.63%	0	5,351,000,000	1,000,000,000	105,145,000,000	5.52%	0
8	Kab. Pasaman	72,755,000,000	3.93%	0	3,738,000,000	0	72,755,000,000	3.82%	0.18
9	Kab. Kepulauan Mentawai	80,578,000,000	4.36%	920,000	4,140,000,000	0	80,578,000,000	4.23%	920,000
10	Kab. Pasaman Barat	51,125,000,000	2.76%	0	2,627,000,000	0	51,125,000,000	2.68%	0
11	Kab. Solok Selatan	16,225,000,000	0.88%	0	834,000,000	1,000,000,000	17,225,000,000	0.90%	0
12	Kab. Dharmasraya	27,352,000,000	1.48%	0	1,405,000,000	0	27,352,000,000	1.44%	0
III	Pemerintah Kota	467,311,000,000	25.27%	5,000,602,746	24,009,000,000	17,000,000,000	484,311,000,000	25.43%	602,746
1	Kota Padang	84,321,000,000	4.56%	5,000,000,000	4,332,000,000	5,000,000,000	89,321,000,000	4.69%	0
2	Kota Bukittinggi	44,524,000,000	2.41%	0	2,288,000,000	0	44,524,000,000	2.34%	0
3	Kota Payakumbuh	54,110,000,000	2.93%	0	2,780,000,000	7,500,000,000	61,610,000,000	3.23%	0
4	Kota Solok	103,009,000,000	5.57%	0	5,292,000,000	2,500,000,000	105,509,000,000	5.54%	0
5	Kota Sawahlunto	85,601,000,000	4.63%	0	4,398,000,000	0	85,601,000,000	4.49%	0
6	Kota Padang Panjang	39,398,000,000	2.13%	602,746	2,024,000,000	1,000,000,000	40,398,000,000	2.12%	602,746
7	Kota Pariaman	56,348,000,000	3.05%	0	2,895,000,000	1,000,000,000	57,348,000,000	3.01%	0
IV	Koperasi Konsumen Keluarga Besar BN	56,700,000,000	3.07%	0	2,913,000,000	12,300,000,000	69,000,000,000	3.62%	0
	JUMLAH	1,849,067,000,000	100.00%	6,001,522,746	95,000,000,000	55,506,000,000	1,904,573,000,000	100.00%	1,522,747

**LAPORAN KEUANGAN
PERUSAHAAN UMUM DAERAH
(PERUMDA) AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU KAB. PESISIR SELATAN
LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2024**

Dengan angka perbandingan Tahun 2023
(Audited) Serta untuk tahun yang berakhir
Pada tanggal tersebut

Dan
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU KAB. PESISIR SELATAN
LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2024**
Dengan angka perbandingan Tahun 2023
(Audited) Serta untuk tahun yang berakhir
Pada tanggal tersebut
Dan
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU KAB. PESISIR SELATAN
DAFTAR ISI**

31 Desember 2024 dan 2023 (Audited)
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

	Halaman
Surat Pernyataan Pengurus	i
Laporan Auditor Independen	ii
Laporan Posisi Keuangan (Neraca)	1
Laporan Laba (Rugi)	2
Laporan Perubahan Ekuitas	3
Laporan Arus Kas	4
Catatan Atas Laporan Keuangan	5 -



PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM

TIRTA LANGKISAU

Jalan Perintis Kemerdekaan No. 25 – Painan 25651 Telp. 0756-21607
Website : www.tirtalangkisau.id E-mail : pdampessel@gmail.com



SURAT PERNYATAAN
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU KABUPATEN PESIR SELATAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024

Yang bertandatangan di bawah ini :

1. Nama : Ir.H. Herman Budiarto
Alamat Kantor : Jl. Perintis Kemerdekaan No.25 Painan
Jabatan : Direktur
2. Nama : Rini Ismalina, SP
Alamat Kantor : Perintis Kemerdekaan No.25 Painan
Jabatan : Kepala Bagian Umum dan Keuangan

Menyatakan Bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan.
2. Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK - ETAP).
3. Semua informasi dalam Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan telah dimuat secara lengkap dan benar.
4. Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
5. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern yang diterapkan di Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Perusahaan Umum Daerah Air Minum
Tirta Langkisau Kab. Pesisir Selatan
Kepala Bagian Umum dan Keuangan

Painan, 20 Februari 2025
Perusahaan Umum Daerah Air Minum
Tirta Langkisau Kab. Pesisir Selatan
DIREKTUR

Rini Ismalina, SP

NIK. 19850704 20160120 121



Ir.H. Herman Budiarto

NIP. 19670103 199203 1 010



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
SUPARMAN BAMBANG GHANIS
NIUKAP.1107/KM.1/2016, Tanggal 10 Oktober 2016
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

Jl. Pisangan Baru Tengah No. 5 RT. 08 / RW. 15, Pisangan Baru, Matraman,
Jakarta Timur - 13110. Telp : 021-22899954

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00090/2.1081/AU.2/11/1224-2/1/III/2025

**Dewan Direksi dan Pengawas
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN**

Laporan Audit atas Laporan Keuangan

Opini

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan **PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU KABUPATEN PESISIR SELATAN** terlampir, yang terdiri dari Neraca tanggal 31 Desember 2024, 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 UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU KABUPATEN PESISIR SELATAN** tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan, dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraph Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap **PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU KABUPATEN PESISIR SELATAN** 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.

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 (ETAP) di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

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

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



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
SUPARMAN BAMBANG GHANIS
NIUKAP.1107/KM.1/2016, Tanggal 10 Oktober 2016
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

Jl. Pisangan Baru Tengah No. 5 RT. 08 / RW. 15, Pisangan Baru, Matraman,
Jakarta Timur - 13110. Telp : 021-22899954

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 perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
SUPARMAN BAMBANG GHANIS

NIUKAP.1107/KM.1/2016, Tanggal 10 Oktober 2016

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

Jl. Pisangan Baru Tengah No. 5 RT. 08 / RW. 15, Pisangan Baru, Matraman,
Jakarta Timur - 13110. Telp : 021-22899954

Kantor Akuntan Publik
Suparman Bambang Ghanis



Ghanis Fitri Noer Anggraini , SE., Ak, CA., CPA, ASEAN CPA

NIAP : AP. 1.224

Jakarta, 28 Maret 2025



PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
NERACA
Per 31 Desember 2024 dan 2023

ASET	Cat	2024	2023
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	1	1.239.549.921	4.550.217.241
Deposito	2	10.332.000.000	1.732.000.000
Piutang Usaha	3	12.781.435.964	11.384.683.654
Akumulasi Penyisihan Piutang		(1.050.814.396)	(940.451.357)
Piutang Lain-lain	4	196.213.825	304.623.240
Persediaan	5	623.072.121	255.530.703
Biaya Dibayar Dimuka	6	33.402.356	37.952.897
Jumlah Aset Lancar		24.154.859.791	17.324.556.379
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap	7		
Nilai Perolehan Aset Tetap		125.480.533.487	119.887.803.327
Akumulasi Penyusutan Aset Tetap		(65.893.259.783)	(59.705.214.903)
Nilai Buku Aset Tetap		59.587.273.704	60.182.588.423
Aset Tidak Lancar Lainnya	8		
Aset Tidak Berfungsi		386.500.000	386.500.000
Jumlah Aset Tidak Lancar Lainnya		386.500.000	386.500.000
JUMLAH ASET		84.128.633.495	77.893.644.802
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN JANGKA PENDEK			
Hutang Usaha	9	260.595.986	260.595.986
Biaya Yang Masih Hrs Dibayar		-	64.613.508
HJP yg telah jatuh tempo	10	20.055.026	173.973.684
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		280.651.012	499.183.178
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG			
HJP yg belum jatuh tempo		-	544.573.440,00
EKUITAS			
Penyertaan Pem Yg Belum Ditetapkan Statusnya	11	52.233.883.381	52.233.883.381
Penyertaan Pemkab Yg Sudah Ditetapkan Statusnya	12	70.144.069.957	63.081.002.910
Modal Hibah	13	785.867.900	785.867.900
Laba (Rugi) Ditahan	14	(39.336.775.326)	(39.403.812.666)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		20.936.570	152.946.659
Jumlah Ekuitas		83.847.982.482	76.849.888.184
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		84.128.633.495	77.893.644.802

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
LAPORAN LABA RUGI
Untuk Tahun Yang Berakhir 2024 dan 2023

URAIAN	Cat	2024	2023
PENDAPATAN			
Pendapatan Air			
Pendapatan Air	12	20.207.858.824	19.387.932.036
Pendapatan Non Air	13	1.411.992.184	1.610.806.942
Jumlah Pendapatan Usaha		21.619.851.008	20.998.738.978
 Beban Operasional	14		
Beban Operasional		15.735.172.212	14.369.481.164
Beban Penyusutan	14	6.188.044.880	5.845.417.433
 Jumlah Beban		21.923.217.092	20.214.898.597
 PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN	15		
Pendapatan Lain-Lain		376.073.003	129.201.039
Beban Lain-Lain		(51.770.349)	(760.094.760)
Jumlah Pendapatan dan Beban Lain-Lain		324.302.654	(630.893.721)
 LABA / RUGI OPERASIONAL		20.936.570	152.946.660
TAKSIRAN PAJAK AKHIR TAHUN			
LABA / RUGI BERSIH		20.936.570	152.946.660

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Per 31 Desember 2024

NO	Uraian	Penyertaan Pem. Pusat yg Blm Ditetapkan Statusnya	Penyeretaan Pemkab yg Blm Ditetapkan Statusnya	Penyertaan Pemkab yg Sudah Ditetapkan Statusnya	Hibah	Laba(Rugi) Ditahan	Jumlah Ekuitas
1	Saldo Per 01 Januari 2023	29.943.269.258	22.290.614.123	59.555.497.910	785.867.900,00	(39.403.812.666)	73.171.436.525
	Penambahan Modal tahun 2023			3.525.505.000		-	3.525.505.000
	Laba Rugi Tahun Berjalan 2023					152.946.659,30	152.946.659,30
2	Saldo per 31 Desember 2023	29.943.269.258	22.290.614.123	63.081.002.910	785.867.900	(39.250.866.007)	76.849.888.184
	Penyesuaian					(85.909.319)	(85.909.319)
	Penambahan Modal			7.063.067.047			7.063.067.047
	Laba Rugi Tahun Berjalan 2024					20.936.570	20.936.570
3	Saldo Akhir Per 31 Desember 2024	29.943.269.258	22.290.614.123	70.144.069.957	785.867.900	(39.315.838.756)	83.847.982.482

Notes

Penyesuaian RL thn YII (Ekuitas thn 2024) merupakan beban Pajak thn 2016 sebesar 85.909.318,99

Lihat catatan atas lporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan
keuasngan secara keseluruhan

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun Yang Berakhir 2024 dan 2023

	2024	2023
ARUS KAS AKTIVITAS OPERASI		
Laba (Rugi) Bersih	20.936.570	152.946.659
Ditambah (Dikurangi) Transaksi Non Kas		
Beban Penyusutan Aktiva Tetap	6.188.044.880	5.845.417.433
Biaya Penyisihan Piutang Air	110.363.039	209.173.393
Penyesuaian Laba	(85.909.319)	
Laba (Rugi) Operasi Perubahan Modal Kerja	6.233.435.170	6.207.537.486
(Kenaikan) / Penurunan Aset Lancar		
Penurunan (Kenaikan) Deposito	(8.600.000.000)	(200.000.000)
Penurunan (Kenaikan) Piutang Usaha	(1.396.752.310)	(1.425.991.381)
Penurunan (Kenaikan) Piutang Lain lain	108.409.415	(152.179.214)
Persediaan	(367.541.418)	(137.329.869)
Penurunan (Kenaikan) Pembayaran Dimuka	4.550.542	5.159.874
Kenaikan (Penurunan) Utang Jk Pendek	-	(15.711.629)
Jumlah (Kenaikan) / Penurunan Aset Lancar	(10.251.333.771)	(1.926.052.219)
Kenaikan / Penurunan Kewajiban Jk. Pendek		
Utang Usaha	(64.613.508)	
Utang Non Usaha	(153.918.658)	
Jumlah Kenaikan / Penurunan Kewajiban Jk. Pendek	(218.532.166)	-
Jumlah Arus Kas Bersih Aktivitas Operasi	(4.236.430.767)	4.281.485.267
Arus Kas Bersih Aktivitas Investasi		
(Kenaikan)/ Penurunan Aset Tetap	(5.592.730.160)	(5.656.431.433)
(Kenaikan)/ Penurunan HJP yang telah JT		706.644.162
Jumlah Arus Kas Bersih Aktivitas Investasi	(5.592.730.160)	(4.949.787.271)
Arus Kas Bersih Aktivitas Pendanaan		
Kenaikan (Penurunan) Utang Jangka Panjang	(544.573.440)	(153.918.658)
Kenaikan (Penurunan) Modal Pemerintah	7.063.067.047	3.525.505.000
Kenaikan (Penurunan) Laba Ditahan		
Jumlah Arus Kas Bersih Aktivitas Pendanaan	6.518.493.607	3.371.586.342
Kenaikan Bersih Kas dan Setara Kas	(3.310.667.320)	2.703.284.338
Kas dan Setara Kas pada Awal Periode	4.550.217.241	1.846.932.903
Kas dan Setara Kas pada Akhir Periode	1.239.549.921	4.550.217.241

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

A UMUM

1 Pendirian Perusahaan

Perusahaan Umum Daerah Air Minum (Perumda) Tirta Langkisau Kabupaten Pesir Selatan merupakan Badan Usaha Milik Pemerintah Daerah yang bergerak dalam bidang pelayanan air minum dan berkedudukan di kabupaten Pesir Selatan, Propinsi Sumatera Barat. Perumda Tirta Langkisau Kabupaten Pesir Selatan didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Pesir Selatan No. 7 Tahun 2023 tanggal 29 November 2023. Perumda Tirta Langkisau Kabupaten Pesir Selatan merupakan kelanjutan Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kabupaten Pesir Selatan yang didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Pesir Selatan No. 2 Tahun 1993 tanggal 6 Januari 1993.

Sesuai dengan Peraturan Daerah Kabupaten Pesir Selatan No. 7 Tahun 2023 tanggal 29 November 2023. tersebut, maksud dan tujuan dari pendirian Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Langkisau Kabupaten Pesir Selatan adalah bergerak dalam bidang pelayanan penyediaan air minum yang memenuhi syarat-syarat kesehatan bagi masyarakat.

2 Penyertaan Modal

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Pesir Selatan No. 7 Tahun 2023 tanggal 29 November 2023, modal Perumda Tirta Langkisau

Kabupaten Pesir Selatan terdiri dari atas semua aktiva dan pasiva pada saat pendirian.

3 Susunan Pengurus

Susunan kepengurusan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Langkisau Kabupaten Pesir Selatan diatur dalam Peraturan Bupati Pesir Selatan Nomor 01/PDAM-PS/2022, tentang Struktur Organisasi dan Tata Kerja Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Langkisau Kabupaten Pesir Selatan. Pengangkatan Direksi berdasarkan Keputusan Bupati Pesir Selatan No:500/682/Kpts/BPT-PS/2021, Tanggal 19 November 2021, tentang Pengangkatan Direktur Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Langkisau Kabupaten Pesir Selatan. Susunan Pengurus Perusahaan

Umum Daerah Air Minum Tirta Langkisau Kabupaten Pesir Selatan adalah sebagai berikut:

Direktur	: Ir. H. Herman Budiarto
Kabag Teknik	: Hendra Azmi
Kabag Administrasi dan Keuangan	: Rini Ismalina, S.P
Kabag Hubungan Langganan	: Riyan Saputra, A.Md

Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Langkisau Kabupaten Pesir Selatan ditetapkan dengan Surat Keputusan Bupati Pesir Selatan No. 500/227/Kpts/BPT-PS/2022 tanggal 19 April 2022 tentang Penetapan Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Langkisau Kabupaten Pesir Selatan Periode 2022-2026 dengan susunan sebagai berikut:

Dewan Pengawas	: Ir. Rosdi, M.Si
----------------	-------------------

B IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

1 Pernyataan kepatuhan

Perusahaan menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang berlaku secara retrospektif. Terkait dengan hal tersebut, Perusahaan menyajikan laporan posisi keuangan awal periode komparatif dan melakukan reklasifikasi saldo dalam laporan keuangan periode komparasi untuk tujuan peningkatan daya banding informasi antar periode.

Manajemen Perusahaan berpendapat bahwa laporan keuangan tahun 2024 dengan angka komparatif 2023 telah disajikan sesuai dengan SAK ETAP dan telah memenuhi semua persyaratan.

B IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI-Lanjutan

2 Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan Keuangan ini disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP). Penyusunan laporan keuangan ini berdasarkan prinsip harga perolehan (historical cost) dan akrual, kecuali untuk investasi pada efek dinyatakan sebesar nilai wajar. Angka - angka dalam laporan keuangan disajikan dalam angka rupiah penuh.

SAK ETAP yang telah dipergunakan adalah :

- a Bab 3 tentang Penyajian Laporan Keuangan
- b Bab 4 tentang Neraca
- c Bab 5 tentang Laporan Laba Rugi
- d Bab 6 tentang Laporan Perubahan Ekuitas
- e Bab 7 tentang Laporan Arus Kas
- f Bab 8 tentang Catatan atas Laporan Keuangan
- g Bab 9 tentang Kebijakan Akuntansi, Estimasi, dan Kesalahan
- h Bab 15 tentang Aset Tetap
- i Bab 17 tentang Sewa
- j Bab 20 tentang Pendapatan
- k Bab 21 tentang Biaya Pinjaman
- l Bab 23 tentang Imbalan Kerja
- m Bab 24 tentang Pajak Penghasilan
- n Bab 25 tentang Mata Uang Pelaporan
- o Bab 26 tentang Transaksi dalam Mata Uang Asing
- p Bab 27 tentang Peristiwa setelah Akhir Periode Laporan
- q Bab 28 tentang Pengungkapan Pihak pihak yang mempunyai hubungan istimewa

3 Auditor Pendahulu (Sebelumnya)

Laporan Keuangan Perumda (Perumda) Tirta Langkisau Kabupaten Pesir Selatan per 31 Desember 2023, diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Suparman Bambang Ghanis dengan nomor Laporan: 00003/2.1081/AU.2/11/1224-1/1/2024 yang menyatakan opininya Wajar Tanpa Pengecualian, pada tanggal 15 Januari 2024.

4 Kas dan Setara Kas

Setara kas adalah semua investasi yang bersifat jangka pendek dan sangat likuid yang dapat segera dikonversikan menjadi kas dengan jatuh tempo

dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal penempatannya dan yang tidak dijaminakan serta tidak dibatasi pencairannya.

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.

5 Piutang Usaha dan Piutang Lain lain

Piutang disajikan sebesar jumlah neto setelah dikurangi dengan penurunan nilai yang dibentuk sebesar estimasi penyisihan piutang tak tertagih. Penurunan nilai ditentukan dengan memperhatikan antara lain pengalaman, prospek usaha dan industri, kondisi keuangan dengan penekanan pada arus kas, kemampuan membayar debitur, dan agunan yang dikuasai. Piutang usaha disajikan menurut piutang pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan piutang pihak ketiga. Piutang disajikan dengan nilai wajar yang dapat direalisasikan. Berdasarkan pengalaman dan data historis, perusahaan menetapkan estimasi

kerugian piutang usaha tak tertagih yang berasal dari penjualan air berdasarkan SAK ETAP sebagai berikut :

B IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI-Lanjutan

5 Piutang Usaha dan Piutang Lain lain-Lanjutan

Uraian	%ase
Piutang Usaha	
Rumah Tangga	9,40%
Niaga	10,20%
Sosial	2,50%
Keran Umum	0,00%
Instansi Pemerintah	0,00%
Industri	0,00%

6 Persediaan

Persediaan dinyatakan dengan biaya atau nilai realisasi bersih mana yang lebih rendah. Penilaian biaya ditentukan berdasarkan metode masuk pertama keluar pertama (MPKP)/ First In First Out (FIFO)

Nilai realisasi bersih ditentukan sebesar harga jual dikurangi dengan biaya untuk menyelesaikan dan menjual. Entitas mengakui kerugian penurunan nilai ketika nilai realisasi bersih lebih rendah daripada biaya perolehan dengan membentuk penyisihan untuk penurunan nilai persediaan.

Persediaan entitas dikelompokkan kedalam dua jenis:

- 1 Persediaan bahan instalasi
- 2 Persediaan bahan operasi

Persediaan Bahan Instalasi meliputi perpipaan, water meter dan accessories lainnya. Persediaan Bahan Instalasi ini dikelompokkan sebagai bagian dari Aset lancar. Metode pencatatan untuk persediaan Bahan Instalasi menggunakan Perpetual Inventory Method yaitu pencatatan administrasi persediaan atas mutasi penerimaan dan pengeluaran, sehingga saldo nilai persediaan dapat diketahui setiap saat dari administrasi yang diselenggarakan.

Persediaan Bahan Operasi meliputi bahan kimia, pelumas, bahan bakar, alat tulis kantor (ATK) dan bahan operasi lainnya. Metode pencatatan untuk persediaan Bahan Operasi menggunakan Physical Inventory Method.

Persediaan bahan operasi ini merupakan persediaan yang apabila telah digunakan akan dianggap habis terpakai, sehingga layak dikelompokkan kedalam aset lancar.

7 Beban dibayar dimuka

Beban dibayar di muka dibebankan pada operasi sesuai masa manfaat biaya yang bersangkutan dengan menggunakan metode garis lurus ("straight-line method").

8 Aset Tetap

Berdasarkan SAK ETAP Bab 15 "Aset Tetap", aset tetap dinyatakan berdasarkan biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan serta akumulasi penurunan nilai aset, jika ada. Biaya perolehan awal aset tetap meliputi harga perolehan, termasuk pajak pembelian yang tidak boleh dikreditkan dan biaya-biaya yang dapat diatribusikan secara langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang diinginkan sesuai dengan tujuan penggunaan yang ditetapkan. Penilaian kembali atau revaluasi aset tetap tidak diperkenankan, kecuali berdasarkan ketentuan pemerintah Indonesia yang berlaku. Peningkatan nilai aset karena penilaian kembali dikreditkan pada " Surplus Revaluasi Aset Tetap " di akun Ekuitas.

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Biaya-biaya lain yang terjadi selanjutnya yang timbul untuk menambah, mengganti atau memperbaiki aset tetap dicatat sebagai biaya perolehan aset jika dan hanya jika besar kemungkinan manfaat ekonomis di masa depan berkenaan dengan aset tersebut akan mengalir ke entitas dan biaya perolehan aset dapat diukur secara andal.

B IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI-Lanjutan

8 Aset Tetap-Lanjutan

Apabila aset tetap tidak digunakan lagi, maka nilai buku terakhir akan dicatat sebagai nilai buku aset tetap tersebut, karena depresiasi atas aset tetap tersebut dihentikan.

Apabila aset tetap tersebut dijual, hilang, rusak, dan dianggap tidak bisa digunakan lagi, maka nilai tercatat pada aset tetap tersebut harus

dikeluarkan dari laporan keuangan dan keuntungan atau kerugian yang dihasilkan diakui dalam laporan laba rugi.

Aset tetap dicatat berdasarkan harga perolehannya, perhitungan penyusutan dilakukan dengan menggunakan metode penyusutan garis lurus ("straight line method"), sesuai dengan metode penyusutan berdasarkan undang undang nomor 7 tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan yang diperbaharui dengan undang undang nomor 10 tahun 1994 serta peraturan pajak lainnya (SE Dirjen Pajak nomor: SE-07/PJ.42/2002, tanggal 8 Mei 2002 dan Keputusan Menteri Keuangan nomor: 138/KMK.03 tanggal 18 April 2002) sebagai berikut:

a) Kelompok harta berwujud bukan bangunan

- Kelompok 1, tarif penyusutannya 25% dari nilai buku
Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk golongan bangunan yang mempunyai masa manfaat tidak lebih dari 4 tahun.
- Kelompok 2, tarif penyusutannya 25% dari nilai buku
Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk golongan bangunan yang mempunyai masa manfaat lebih dari 4 tahun dan tidak lebih dari 8 tahun.
- Kelompok 3, tarif penyusutannya 6,25% dari nilai buku
Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk golongan bangunan yang mempunyai masa manfaat lebih dari 8 tahun dan tidak lebih dari 16 tahun.
- Kelompok 4, tarif penyusutannya 5% dari nilai buku
Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk golongan bangunan yang mempunyai masa manfaat lebih dari 16 tahun dan tidak lebih dari 20 tahun.

b) Kelompok harta berwujud bangunan

- Permanen dengan masa manfaat 20 tahun, tarif penyusutannya 5% dari nilai perolehan.
- Tidak permanen dengan masa manfaat 10 tahun, tarif penyusutannya 10% dari nilai perolehan.

Pengeluaran untuk perbaikan atau pemeliharaan aset tetap untuk menjaga manfaat ekonomis dimasa yang akan datang dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Penyempurnaan yang menambah nilai (kegunaan) dan masa manfaat, dan penambahan dalam jumlah besar dikapitalisasi. Apabila suatu aset tetap tidak lagi digunakan atau dijual, nilai tercatat dan akumulasi penyusutan aset tersebut dikeluarkan dari pencatatannya sebagai aset tetap dan keuntungan atau kerugian yang terjadi diperhitungkan dalam laporan laba rugi tahun bersangkutan.

10 Aset sewa pembiayaan

Untuk transaksi sewa pembiayaan yang memenuhi kriteria sewa pembiayaan modal (*capital lease*), aset dan kewajiban yang bersangkutan disajikan di laporan posisi keuangan dengan nilai sekarang (*present value*) dari nilai pelunasan sewa pembiayaan tersebut yang jumlahnya ditentukan pada saat mulai berlakunya sewa pembiayaan yang bersangkutan. Utang sewa pembiayaan akan berkurang sesuai dengan jumlah pembayaran angsuran pokoknya, sedangkan komponen bunga yang terkandung dalam angsuran sewa pembiayaan dibebankan ke laporan laba rugi tahun berjalan.

B IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI-Lanjutan

11 Penurunan nilai aset

SAK ETAP Bab 22 tentang "Penurunan Nilai Aset" mensyaratkan manajemen Perusahaan melakukan penelaahan untuk menentukan adanya indikasi terjadinya penurunan nilai aset pada akhir tahun. Bila terdapat indikasi penurunan nilai aset, Perusahaan menentukan taksiran jumlah yang dapat diperoleh kembali (*recoverable value*) atas nilai aset dan mengakui rugi penurunan nilai aset tersebut dalam laporan laba rugi.

12 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.

13 Transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa

SAK ETAP Bab 28 mensyaratkan entitas untuk memberikan pengungkapan yang diperlukan dalam laporan keuangannya dan memberi perhatian pada kemungkinan posisi keuangan dan laba atau rugi entitas telah terpengaruh oleh adanya pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa serta transaksi dan saldo dengan pihak-pihak tersebut.

Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika:

- a Secara langsung, atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut:
 - i Mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada dibawah pengendalian bersama dengan entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan fellow subsidiaries);
 - ii Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
 - iii Memiliki pengendalian bersama atas entitas
- b Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- c Pihak tersebut adalah joint ventures dimana entitas tersebut merupakan venture;
- d Pihak tersebut adalah personel manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- e Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (a) atau (d);
- f 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 (d) atau (e); atau

- g Pihak tersebut adalah program imbalan kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

Dalam tahun 2022 entitas tidak melakukan transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa.

14 Pengakuan Pendapatan dan beban

Pendapatan dicatat sebesar nilai wajar atas 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 (*imputed interest rate*).

B IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI-Lanjutan

14 Pengakuan Pendapatan dan beban-Lanjutan

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

- i Penjualan Air
Penjualan barang diakui ketika semua kondisi berikut telah terpenuhi, yaitu:
 - a Risiko dan manfaat signifikan terkait dengan barang tersebut telah dialihkan kepada pembeli;
 - b Perusahaan tidak mempertahankan atau meneruskan keterlibatan manajerial sampai kepada tingkat dimana biasanya diasosiasikan dengan kepemilikan maupun *control* 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 Perusahaan, dan

- e Biaya yang telah terjadi atau akan terjadi sehubungan dengan transaksi dapat diukur secara andal.

- ii Penjualan jasa diakui dengan metode 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 Perusahaan;

- 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)

15 Imbalan kerja, dan DAPENMA PAMSI

a Imbalan Kerja

Entitas mengakui kewajiban imbalan kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 "imbalan kerja" Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang - Undang Republik Indonesia nomor 13 tahun 2003 tentang ketenagakerjaan. Dalam ketentuan tersebut entitas diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompetensi karyawan pada saat penyelesaian hitungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU RI No. 13 tahun 2003 tentang ketenagakerjaan adalah program imbalan pasti

Imbalan Kerja tersebut adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan oleh entitas sebagai pertukaran atas jasa yang diberikan oleh pekerja, termasuk direktur dan manajemen.

Imbalan kerja terdiri

Imbalan kerja jangka pendek

Imbalan pasca kerja

Imbalan kerja jangka panjang lainnya

Pesangon pemutusan kerja

Imbalan kerja terdiri dari iuran pasti dan imbalan pasti. Iuran pasti adalah imbalan kerja dimana entitas membayar secara tetap kepada lembaga pengelola dana imbalan kerja dan tidak memiliki kewajiban hukum atau konstruktif untuk membayar iuran berikutnya atau melakukan pembayaran langsung ke pekerja jika dana yang ada tidak mencukupi untuk membayar seluruh imbalan kerja terkait jasa mereka periode kini dan periode lalu. Imbalan pasti adalah imbalan kerja, dimana kewajiban entitas adalah menyediakan imbalan yang telah disepakati kepada pekerja dan mantan pekerja dan risiko akturia (dimana imbalan lebih besar daripada yang diperkirakan) dan resiko investasi secara substantif

berada pada entitas.

B IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI-Lanjutan

15 Imbalan kerja, dan DAPENMA PAMSI-Lanjutan

Dalam hal ini entitas, sudah melaksanakan program imbalan kerja bagi para karyawannya, antara lain : Jaminan Hari Tua, dan Jaminan Pensiun, untuk tunjangan pensiun diberikan kepada karyawan dengan masa kerja mencapai 56 tahun.

Program imbalan kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23, bisa dilakukan dengan 2 cara yaitu:

Jika dana imbalan kerja ini dikelola sendiri oleh perusahaan maka setiap memperhitungkan beban imbalan kerja akan dicatat sebagai berikut:

beban imbalan kerja (debit) dan kewajiban imbalan kerja (kredit). Kemudian pada saat membayar dana pensiun, dana kematian, dan dana sakit, maka kewajiban imbalan kerja (debit) dan kas dan setara kas (kredit).

Jika dana imbalan kerja ini dikelola oleh institusi diluar perusahaan (perusahaan asuransi atau bank), maka setiap memperhitungkan imbalan kerja akan dicatat sebagai berikut: beban imbalan kerja (debit) dan kas dan setara kas (kredit). Kemudian pada saat membayar dana pensiun, dana kematian, dan dana sakit, maka perusahaan sudah tidak perlu mencatat transaksi atas pembayaran tersebut karena yang melakukan transaksi pembayaran adalah bukan dari perusahaan.

16 Pajak penghasilan

Taksiran pajak penghasilan Perusahaan ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam tahun yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku. Sesuai dengan SAK ETAP Bab 24 " Pajak Penghasilan", Perusahaan mencatat kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar (*tax payable concept*). Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terutang untuk periode tersebut, entitas harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset.

Perusahaan tidak mengakui adanya pajak tangguhan (deferred tax) atas perbedaan waktu pengakuan pendapatan dan beban antar laporan keuangan untuk tujuan akuntansi dan pajak.

Pajak penghasilan final

Sesuai dengan peraturan perundangan perpajakan, pendapatan yang telah dikenakan pajak penghasilan final tidak lagi dilaporkan sebagai pendapatan kena pajak, dan semua beban sehubungan dengan pendapatan yang telah dikenakan pajak penghasilan final tidak boleh dikurangkan. Selisih antara jumlah pajak penghasilan final terutang dengan jumlah yang dibebankan pada perhitungan laba rugi diakui sebagai pajak dibayar dimuka atau pajak yang masih harus dibayar.

Kebijakan pajak penghasilan Perusahaan dikenakan pajak penghasilan final pasal 15 sebagai kewajiban pajak atas jasa pelayaran dalam negeri.

Pajak penghasilan tidak final

Menurut ketentuan perpajakan yang berlaku, utang pajak penghasilan dihitung oleh wajib pajak sendiri (*self assessment system*). Pajak penghasilan yang dibebankan pada laporan laba rugi ditentukan berdasarkan penghasilan kena pajak dalam tahun yang bersangkutan dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku.

17 Kewajiban Kontijensi

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

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

	2024	2023
1 Kas dan Setara Kas	1.239.549.921	4.550.217.241
Jumlah tersebut merupakan saldo kas/ bank Perumda per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 dengan rincian sebagai berikut :		
Kas Kecil	63.300.000	74.800.000
Bank	1.176.249.921	4.475.417.241
Total	1.239.549.921	4.550.217.241
a. Kas Kecil		
Kas Kecil Pusat dan masing-masing Unit	13.300.000	21.800.000
Kas Kantor Pusat	50.000.000	-
Uang persediaan pada Bagian Teknik	-	10.000.000
Uang persediaan pada Bagian Hubungan Langganan	-	3.000.000
Uang persediaan Kantor Pusat (Tambahan)	-	40.000.000
Jumlah	63.300.000	74.800.000
b. Bank		
BRI Cabang Painan - No. Rek: 0270.01.000062.30.6	282.166.616	1.577.301.455
BPD I Cabang Painan - No. Rek: 0400.0202.00272-1	245.127.233	2.005.712.476
BPD II Cabang Painan - No. Rek: 0400.0101.00279-9	349.655.431	788.126.046
BPD III Cabang Painan - No. Rek: 0400.0101.00678-8	11.757.673	11.684.723
Bank Nagari Cabang Painan - No. Rek: 0400.0210.07595-4	16.456.577	10.857.176
Bank Syariah Indonesia - No. Rek: IDR 1993199393	507.035	687.035
BPR Samudera I - No. Rek: 3300100003759	207.393.922	81.028.329
BPR Samudera II - No. Rek: 3300100003760	10.000	10.000
BPR Samudera III - No. Rek: 3300100003761	10.000	10.000
BPR Lengayang , No Rek: 3301000004209	63.165.433	-
Jumlah	1.176.249.921	4.475.417.241
2 Deposito	10.332.000.000	1.732.000.000
Jumlah tersebut merupakan saldo Deposito Perumda per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 dengan rincian sebagai berikut :		
Deposito BPR Samudera No: 000641, masa satu bulan, bunga 6,00%	532.000.000	532.000.000
Deposito Bank Nagari No: 174511, masa satu bulan, bunga 3,50%	400.000.000	400.000.000
Deposito Bank Nagari No: 174512, masa satu bulan, bunga 3,50%	400.000.000	400.000.000
Deposito Bank Nagari No: 174513, masa satu bulan, bunga 3,50%	-	400.000.000
Deposito BPR Samudera No: 000718, masa satu bulan, bunga 6,50%	500.000.000	-
Deposito BPR Samudera No: 000719, masa satu bulan, bunga 6,50%	500.000.000	-
Deposito BPR Lengayang No: 004831, masa satu bulan, bunga 6,75%	500.000.000	-
Deposito BPR Lengayang No: 004832, masa satu bulan, bunga 6,75%	500.000.000	-
Deposito BPR Lengayang No: 004833, masa satu bulan, bunga 6,75%	500.000.000	-
Deposito BPR Lengayang No: 004834, masa satu bulan, bunga 6,75%	500.000.000	-
Deposito Bank Nagari No: 174933, masa satu bulan, bunga 5,00%	500.000.000	-
Deposito Bank Nagari No: 174934, masa satu bulan, bunga 5,00%	500.000.000	-
Deposito Bank Nagari No: 174935, masa satu bulan, bunga 5,00%	500.000.000	-
Deposito Bank Nagari No: 174936, masa satu bulan, bunga 5,00%	500.000.000	-
Deposito BPR Samudera No: 000732, masa satu bulan, bunga 6,75%	500.000.000	-
Deposito BPR Samudera No: 000733, masa satu bulan, bunga 6,75%	500.000.000	-

Deposito BPR Samudera No: 000734, masa satu bulan, bunga 6,75%	500.000.000	-
Deposito BPR Samudera No: 000735, masa satu bulan, bunga 6,75%	500.000.000	-
Deposito BRI No: 7965323, masa tiga bulan, bunga 5,25%	500.000.000	-
Deposito BRI No: 7965324, masa tiga bulan, bunga 5,25%	500.000.000	-
Deposito BRI No: 7965325, masa tiga bulan, bunga 5,25%	500.000.000	-
Deposito BRI No: 7965326, masa tiga bulan, bunga 5,25%	500.000.000	-
Jumlah	10.332.000.000	1.732.000.000

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

	2024	2023
3 Piutang Usaha	12.781.435.964	11.384.683.654
Jumlah tersebut merupakan saldo piutang air per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
A Piutang Air	11.624.078.964	10.227.326.654
B Piutang Non Air	1.157.357.000	1.157.357.000
Jumlah Piutang Usaha	12.781.435.964	11.384.683.654
C Akumulasi Penyisihan Piutang	(1.050.814.396)	(940.451.357)
A Piutang Air		
Rincian Piutang Air Berdasarkan Kelompok :		
Rumah Tangga	10.519.293.614	9.354.585.354
Niaga	586.903.700	379.953.700
Sosial Khusus	85.464.750	61.129.050
Sosial Umum	15.603.150	16.673.500
Instansi Pemerintah	416.813.750	414.985.050
Jumlah	11.624.078.964	10.227.326.654
Rincian Piutang Air Berdasarkan Unit Usaha :		
Unit Barung Barung Belantai	74.357.064	67.509.564
Unit Tarusan	234.879.650	190.306.250
Unit Asam Kumbang	259.785.100	254.642.600
Unit Pasar Baru	899.767.580	828.630.840
Unit Lumpo	248.314.850	249.633.300
Unit Painan	3.106.465.094	2.979.833.624
Unit Pasar Kuok	618.772.982	484.518.832
Unit Surantih	2.463.873.900	1.906.838.150
Unit Kambang	1.270.503.300	1.137.089.750
Unit Balai Selasa	226.035.630	224.304.380
Unit Air Haji	849.521.150	751.768.500
Unit Indrapura	1.048.014.863	860.720.463
Unit Tapan	323.787.800	291.530.400
Jumlah	11.624.078.964	10.227.326.654
B. Piutang Non Air		
Unit Tarusan	56.450.000	56.450.000
Unit Asam Kumbang	10.500.000	10.500.000
Unit Pasar Baru	102.850.000	102.850.000
Unit Lumpo	41.700.000	41.700.000
Unit Painan	103.057.000	103.057.000
Unit Batang Kapas	118.200.000	118.200.000
Unit Surantih	285.250.000	285.250.000
Unit Kambang	205.340.000	205.340.000
Unit Balai Selasa	58.200.000	58.200.000
Unit Air Haji	10.760.000	10.760.000
Unit Indrapura	99.350.000	99.350.000
Unit Tapan	65.700.000	65.700.000
Jumlah Seluruhnya	1.157.357.000	1.157.357.000

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

3 Piutang Air-Lanjutan

C. Penyisihan Piutang	Saldo Piutang 2023	Tarif Penyisihan	2024	2023
Rumah Tangga	10.519.293.614	9%	988.813.600	889.632.785
Niaga	586.903.700	10%	59.864.177	42.276.393
Sosial	85.464.750	3%	2.136.619	8.542.180
Akumulasi Penyisihan Piutang 2024			1.050.814.396	940.451.358
Jumlah	11.191.662.064		1.050.814.396	940.451.358

	2024	2023
4 Piutang Lain Lain	196.213.825	304.623.240
Jumlah tersebut merupakan saldo piutang Karyawan per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023, dengan rincian ;		
Piutang Pegawai	10.588.832	10.588.832
Piutang Pegawai-Penyelewengan Tagihan dan Sambungan Liar	272.685.393	294.034.408
Akumulasi Penyisihan Piutang lain-Lain	87.060.400	
Jumlah	196.213.825	304.623.240

Piutang Pegawai sebesar Rp. 10.588.832,- merupakan Piutang pegawai Sdr. Fahmijan atas Peminjaman ke BPD Cabang Painan dimana hutang pribadi kepada bank tersebut, pelunasannya telah dilakukan oleh perusahaan.

Piutang pegawai sebesar Rp 272.685.393, merupakan pinjaman pegawai yang dibebankan perusahaan akibat penggunaan uang tagihan rekening air yang tidak disetorkan kepada Perusahaan. Dengan rincian sebagai berikut ;

Yuli Hendra	7.797.600	7.797.600
Nofriyanti	1.661.970	1.661.970
Ratna Ningsih	-	3.571.510
Parulian Sinambela	7.401.538	7.401.538
Jaltani	3.980.000	3.980.000
Rinaldi	44.419.460	44.419.460
Alba Arif	54.300.000	59.480.650

Dian Husni Fitri	45.023.800	45.023.800
Syafrin	-	-
Midun	1.211.000	1.211.000
Satria Toni	22.264.400	22.264.400
Rahmadani	-	6.858.000
Itin	18.464.300	18.464.300
Yusmiati	-	2.829.500
Mici Sofia Wulandari	-	1.486.925
M. Iqbal	2.748.225	2.748.225
Dipindahkan	209.272.293	229.198.878

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

4 Piutang Lain Lain - Lanjutan

Jumlah Pindahan	209.272.293	229.198.878
Dameria	34.700.000	39.151.750
Wahyu	2.996.700	2.996.700
Jipo	2.021.000	2.021.000
Devy Rizaldy	3.577.700	3.577.700
Muhammad Azizun Hakim	-	1.619.756
Tiwi	208.500	208.500
Arledion	473.700	473.700
Pernia	135.500	135.500
Yaswarni	-	922.500
Alfiaden Junaidi	9.300.000	13.728.424
Robenson	10.000.000	
Jumlah	272.685.393	294.034.408

Atas tagihan pegawai tersebut diatas manajemen berupaya melakukan kontrol pengawasan yang lebih baik agar dikemudian hari tidak kembali terulang kejadian tersebut diatas. Manajemen telah melakukan sanksi sanksi berupa Pemutusan Hubungan Kerja, Skorsing dengan tetap menagih atas piutang pegawai tersebut diatas.

Penyisihan piutang lain sebesar Rp. 87.060.400 merupakan penyisihan piutang yang sudah lama dan tidak mungkin tertagih. Atas piutang tersebut untuk sementara manajemen melakukan penyisihan secara bertahap sebelum dikeluarkannya keputusan dari Pemerintah untuk dihapuskan. Dengan rincian sebagai

-Piutang Pegawai (Fahmijan)	10.588.832,00
-Yuli Hendra	7.797.600,00
-Nofriyanti	1.661.970,00
-Parulian Sinambela	7.401.538,00
-Jaltani	3.980.000,00
-Rinaldi	44.419.460,00
Midun	1.211.000,00
Robenson	10.000.000
Total	87.060.400,00

5 Persediaan	2024	2023
Jumlah tersebut merupakan saldo persediaan Bahan Instalasi per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023, dengan rincian sebagai berikut :	623.072.121	255.530.703
Persediaan Bahan Instalasi - Water Meter	305.358.000	330.000
Persediaan Bahan Instalasi - Pipa PVC	27.788.989	64.949.262
Persediaan Bahan Instalasi - Pipa HDPE	171.578.480	9.884.700
Persediaan Bahan Instalasi - Pipa GI	2.839.500	2.839.500
Persediaan Bahan Instalasi - Male Thread Adaptor	17.760	71.040
Persediaan Bahan Instalasi - Klem Sadle	304.140	3.728.490
Persediaan Bahan Instalasi - Stop Kran	4.430.010	23.031.390
Persediaan Bahan Instalasi - Tee	9.944.208	14.343.338
Persediaan Bahan Instalasi - Lem Kaleng	-	854.700
Persediaan Bahan Instalasi - Kenie	5.582.540	2.718.720
Persediaan Bahan Instalasi - SDD	1.313.796	
Persediaan Bahan Instalasi - SDL	4.784.655	3.094.680
Persediaan Bahan Instalasi - Gate Valve	1.998.000	
Persediaan Bahan Instalasi - Elbow	235.000	235.000
Persediaan Bahan Instalasi - Reducer	2.746.350	2.418.900
Persediaan Bahan Instalasi - Box Meter	3.608.610	2.025.750
Persediaan Bahan Instalasi - Double Neple	1.235.874	921.300
Persediaan Bahan Instalasi - Flange	19.185.450	43.026.750
Persediaan Bahan Instalasi - DOP	4.288.485	3.292.260
Persediaan Bahan Instalasi - Baut	4.815.180	3.565.320
Persediaan Bahan Instalasi - Bend	6.879.060	10.597.560
Persediaan Bahan Instalasi - Air Valve	12.760.000	16.386.000
Persediaan Bahan Instalasi - Selang Benang ø ½"	1.387.500	
Persediaan Bahan Instalasi - Selang Spiral	2.664.000	2.664.000
Dipindahkan	595.745.586	210.978.660

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

5 Persediaan - Lanjutan

Jumlah Pindahan	595.745.586	210.978.660
Persediaan Bahan Instalasi - Manometer	499.500	832.500
Persediaan Bahan Instalasi - Kawat Segel Meter	2.386.500	2.386.500
Persediaan Bahan Instalasi - Clean Out ND	-	72.150
Persediaan Bahan Instalasi - Giboult Join	11.100.000	19.015.500
Persediaan Bahan Instalasi - Karet Giboult Join	266.400	266.400
Persediaan Bahan Instalasi - Stub End	1.998.000	5.544.000
Persediaan Bahan Instalasi - Socket	1.452.435	3.055.053
Persediaan Bahan Instalasi - Karet Packing	2.808.300	2.002.440
Persediaan Bahan Instalasi - Karet Kopleng Meteran	266.400	-
Persediaan Bahan Instalasi - Butterfly Valve ND	4.107.000	7.381.500
Persediaan Bahan Instalasi - Check Valve Onda ND 50 mm	965.700	-
Persediaan Bahan Instalasi - Katup Searah	832.500	3.996.000
Persediaan Bahan Kimia - Kaporit	643.800	-

Jumlah	623.072.121	255.530.703
6 Biaya Dibayar Dimuka	2024	2023
Jumlah tersebut merupakan saldo biaya dibayar dimuka per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023, dengan rincian sebagai berikut :	33.402.356	37.952.897
Sewa Rumah Dinas dan Kantor	33.402.356	37.952.897
Jumlah	33.402.356	37.952.897
Sewa Rumah Dinas dan Kantor		
Sewa Rumah Dinas dan Kantor Unit Surantih	7.776.849	190.730
Sewa Rumah Dinas dan Kantor Unit Pasar Kuok	4.294.199	12.847.397
Sewa Rumah Dinas dan Kantor Unit Pasar Baru	3.632.952	9.643.836
Sewa Rumah Dinas dan Kantor Unit Air Haji	4.746.575	4.716.438
Sewa Rumah Dinas dan Kantor Unit Inderapura	12.675.616	5.834.256
Sewa Rumah Dinas dan Kantor Unit Tarusan	276.164	4.720.240
Jumlah	33.402.356	37.952.897

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

7 Aset Tetap	2024	2023
Jumlah tersebut merupakan nilai buku aset tetap yang dikuasai Perumda per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023, dengan rincian sebagai berikut :	59.587.273.704	60.182.588.423
31 Desember 2024		
Harga Perolehan	Saldo	Saldo
	Per 31 Des 2023	Per 31 Des 2024
Tanah	333.141.315	333.141.315
Instalasi Sumber	5.082.067.759	5.101.662.787
Instalasi Perpompaan	430.798.299	430.798.299
Instalasi Pengolahan Air	13.337.610.002	16.008.321.772
Instalasi Transmisi dan Distribusi	95.612.152.660	97.859.347.662
Bangunan dan Perbaikan	2.261.887.801	2.770.509.861
Peralatan dan Perlengkapan	388.462.800	388.462.800
Kendaraan dan Alat Angkut	1.429.687.744	1.429.687.744
Inventaris dan Peralatan Kantor	1.011.994.947	1.158.601.247
Jumlah	119.887.803.327	125.480.533.487
Akumulasi Penyusutan	Saldo	Saldo
	Per 31 Des 2023	Per 31 Des 2024
Tanah	-	-
Instalasi Sumber	4.017.569.049	4.287.552.715
Instalasi Perpompaan	376.690.502	397.202.916
Instalasi Pengolahan Air	7.842.777.092	8.558.239.345
Instalasi Transmisi dan Distribusi	44.232.023.106	49.124.827.114
Bangunan dan Perbaikan	708.965.656	847.491.149
Peralatan dan Perlengkapan	323.907.800	346.667.800
Kendaraan dan Alat Angkut	1.371.609.890	1.386.421.012
Inventaris dan Peralatan Kantor	831.671.808	944.857.731
Jumlah	59.705.214.903	65.893.259.783
Nilai Buku	60.182.588.423	59.587.273.704

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

7 Aset Tetap - Lanjutan

31 Desember 2023					
Harga Perolehan	Saldo	Mutasi	Saldo	Per	
	Per 31 Des 2022	Tambah	Kurang	31 Des 2023	
Tanah	333.141.315	-	-	333.141.315	
Instalasi Sumber	5.046.143.759	35.924.000	-	5.082.067.759	
Instalasi Perpompaan	430.798.299	-	-	430.798.299	
Instalasi Pengolahan Air	12.600.058.702	737.551.300	-	13.337.610.002	
Instalasi Transmisi dan Distribusi	91.570.423.259	4.041.729.401	-	95.612.152.660	
Bangunan dan Perbaikan	1.764.517.626	497.370.175	-	2.261.887.801	
Peralatan dan Perlengkapan	304.872.800	83.590.000	-	388.462.800	
Kendaraan dan Alat Angkut	1.376.998.768	52.688.976	-	1.429.687.744	
Inventaris dan Peralatan Kantor	804.417.366	207.577.581	-	1.011.994.947	
Jumlah	114.231.371.894	5.656.431.433	-	119.887.803.327	
Akumulasi Penyusutan	Saldo	Mutasi	Saldo	Per	
	Per 31 Des 2022	Tambah	Kurang	31 Des 2023	
Tanah	-	-	-	-	
Instalasi Sumber	3.748.810.072	268.758.977	-	4.017.569.049	
Instalasi Perpompaan	356.178.087	20.512.414	-	376.690.502	
Instalasi Pengolahan Air	7.294.438.543	548.338.549	-	7.842.777.092	
Instalasi Transmisi dan Distribusi	39.451.415.473	4.780.607.633	-	44.232.023.106	
Bangunan dan Perbaikan	595.871.266	113.094.390	-	708.965.656	
Peralatan dan Perlengkapan	301.147.800	22.760.000	-	323.907.800	
Kendaraan dan Alat Angkut	1.356.798.768	14.811.122	-	1.371.609.890	
Inventaris dan Peralatan Kantor	755.137.461	76.534.348	-	831.671.808	
Jumlah	53.859.797.470	5.845.417.433	-	59.705.214.903	
Nilai Buku	60.371.574.424			60.182.588.423	

8 Aset Tidak Lancar Lainnya	2024	2023
Jumlah tersebut merupakan saldo aset tidak lancar lainnya per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023, dengan rincian berikut :	386.500.000	386.500.000
- Biaya Ditangguhkan	386.500.000	386.500.000
Jumlah	386.500.000	386.500.000
9 Utang Usaha	2024	2023
Jumlah tersebut merupakan saldo utang usaha per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023, dengan rincian berikut :	260.595.986	260.595.986

Utang Kendaraan	-	-
Utang Asesoris dan Instalasi SR	126.107.137	126.107.137
Utang Pihak Ke-3	59.488.849	59.488.849
Utang Bangunan Kantor	75.000.000	75.000.000
Jumlah	260.595.986	260.595.986
C INFORMASI YANG Mendukung pos-pos Laporan Keuangan-Lanjutan		
9 Utang Usaha-Lanjutan		
<i>Rincian utang bangunan kantor :</i>		
- Pembelian Bangunan Kantor	175.000.000	
Pembayaran Uang Muka / Tahap I - Pembelian Rumah untuk Kantor PDAM Unit Kambang, tanggal 16 Februari 2023	25.000.000	
- Pembayaran Tahap II Pembelian Rumah untuk Kantor PDAM Unit Kambang, tanggal 28 Juli 2023	75.000.000	
Jumlah	75.000.000	
<i>Selama tahun 2024 perusahaan belum melakukan pembayaran</i>		
	2024	2023
10 Biaya Yang Masih Dibayar	-	64.613.508
Jumlah tersebut merupakan saldo biaya yang masih harus dibayar per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023, dengan rincian berikut :		
Utang Gaji	-	-
Utang Lainnya	-	64.613.509
Jumlah	-	64.613.509
	2024	2023
11 Utang Jangka Panjang Yang Telah Jatuh Tempo	20.055.026	173.973.684
Jumlah tersebut merupakan utang jangka pendek perusahaan kepada karyawan per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023		
Utang kepada PT Karsa Tirta Dharma Persada	20.055.026	20.055.026
Utang kepada Pegawai PDAM Kab Pesisir Selatan	-	153.918.658
Jumlah	20.055.026	173.973.684
Utang kepada PT Karsa Tirta Dharma Persada merupakan kredit pengadaan kendaraan bermotor roda dua sesuai dengan Surat Perjanjian Nomor 01.02-SP/PDAM-PS/IV.03 dan Nomor 10.00-PK/KKTDP/04.03 tanggal 1 April 2003.		
Saldo Utang Kepada Pegawai PDAM Kabupaten Pesisir Selatan merupakan bagian hutang pegawai kepada BPD Sumbar dan BPR Samudera secara kolektif dengan jaminan SK Pegawai yang dananya dipergunakan oleh perusahaan untuk menutup kekurangan biaya operasional.		
	2024	2023
12 Utang Jangka Panjang Yang Belum Jatuh Tempo	-	544.573.440
Saldo Utang Jangka Panjang yang belum jatuh tempo merupakan utang PDAM Kabupaten Pesisir Selatan kepada BPD (Bank Nagari) Cabang Painan dan BPR Samudera melalui pinjaman atas nama karyawan dengan jaminan SK Pegawai, yang harus dilunasi dalam jangka waktu lima tahun. Dana hasil pinjaman a.n. karyawan tersebut diterima perusahaan untuk menutupi kekurangan biaya operasional. Kewajiban angsuran/ pelunasan pinjaman ke BPD (Bank Nagari) dipotong langsung dari rekening perusahaan.		
	2024	2023
13 Penyertaan Modal Pempus Yang Belum Ditetapkan	52.233.883.381	52.233.883.381
Jumlah tersebut merupakan penyertaan modal pemerintah pusat yang belum ditetapkan statusnya per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023, terdiri dari :		
Penyertaan Pemerintah Yang Belum Diserah-terimakan	29.943.269.258	29.943.269.258
Penyertaan Pemkab Pesisir Selatan Yang Belum Diserah-terimakan	22.290.614.123	22.290.614.123
Jumlah	52.233.883.381	52.233.883.381
C INFORMASI YANG Mendukung pos-pos Laporan Keuangan-Lanjutan		
	2024	2023
14 Penyertaan Modal Pemda Yang Telah Ditetapkan	70.144.069.957	63.081.002.910
Jumlah tersebut merupakan penyertaan modal Pemda yang telah ditetapkan per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023, terdiri dari :		
Penyertaan Modal Pemda 2022	59.555.497.910	59.555.497.910
Program Hibah Air Minum Berbasis Kinerja Bantuan Pemerintah Australia, Nomor : PPH-6/MK.7/DTK.03/AMBK-DFAT/2021, Tanggal 15 Februari 2021	1.725.505.000	1.725.505.000
Hibah Air Minum Perkotaan Yang Bersumber Dari Penerimaan Dalam Negeri APBN TA 2023, Nomor : S-2/MK.7/2023	1.800.000.000	1.800.000.000
Program Hibah Air Minum Berbasis Kinerja Bantuan Pemerintah Australia, Nomor : PPH-6/MK.7/DTK.03/AMBK-DFAT/2021, Tanggal 15 Februari 2021	7.063.067.047	-
Jumlah	70.144.069.957	63.081.002.910
	2024	2023
15 Hibah	785.867.900	785.867.900
Jumlah tersebut merupakan hibah Pemerintah Daerah per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023		
Hibah	785.867.900	785.867.900
Jumlah	785.867.900	785.867.900
	2024	2023
15 Laba (Rugi) Ditahan	(39.336.775.326)	(39.403.812.666)
Jumlah tersebut merupakan akumulasi laba (rugi) ditahan sampai dengan 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023, terdiri dari :		
Laba (Rugi) Ditahan	(39.403.812.666)	(39.403.812.666)
Penyesuaian	67.037.340	-
Jumlah	(39.336.775.325)	(39.403.812.666)
	2024	2023
16 Pendapatan Penjualan Air	20.207.858.824	19.387.932.036
Jumlah tersebut merupakan pendapatan penjualan air 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :		

Jenis Pendapatan

Harga Air	20.184.308.824	19.334.057.036
Tanki Air	23.550.000	53.875.000
Jumlah	20.207.858.824	19.387.932.036

Rincian berdasarkan per Unit Usaha :

B. B. Belantai	28.396.000	29.698.500
Tarusan	306.119.700	269.985.350
Pasar Baru	1.771.214.850	1.818.478.810
Asam Kumbang	8.731.600	27.357.600
Lumpo	244.010.240	282.066.850
Painan	6.767.578.204	6.871.829.736
Dipindahkan	9.126.050.594	9.299.416.846

C INFORMASI YANG Mendukung pos-pos Laporan Keuangan-Lanjutan

16 Pendapatan Penjualan Air-Lanjutan

Jumlah Pindahan	9.126.050.594	9.299.416.846
Pasar Kuok	895.708.710	750.057.700
Tuik	646.386.750	636.710.550
Surantih	3.184.774.840	2.862.775.340
Kambang	1.930.468.750	2.008.742.350
Balai Selasa	879.916.580	848.605.350
Air Haji	1.560.855.700	1.277.393.350
Indrapura	1.806.893.700	1.536.669.150
Tapan	153.253.200	113.686.400
Jumlah	20.184.308.824	19.334.057.036
Tanki Air	23.550.000	53.875.000
Jumlah Seluruhnya	20.207.858.824	19.387.932.036

Rincian berdasarkan per Kelompok Pelanggan :

a. Rumah Tangga		
1. Rumah Tangga 1	234.547.850	262.186.800
2. Rumah Tangga 2	942.276.850	911.828.600
3. Rumah Tangga 3	15.164.476.279	14.497.744.686
4. Rumah Tangga 4	665.584.000	668.412.400
5. Rumah Tangga 5	121.884.800	141.545.550
Jumlah	17.128.769.779	16.481.718.036
b. Niaga		
1. Niaga Kecil	1.030.891.305	823.226.450
2. Niaga Menengah	20.920.600	14.140.600
3. Niaga Besar	136.397.140	126.951.750
Jumlah	1.188.209.045	964.318.800
c. Sosial		
1. Sosial Khusus	543.854.850	528.860.900
2. Sosial/ Hidran Um	34.727.700	29.920.100
Jumlah	578.582.550	558.781.000
d. Instansi Pemerintah dan Sekolah		
1. Sekolah Neg Swasta	277.275.400	307.998.900
2. Instansi Pemerintah	1.008.940.950	998.343.700
Jumlah	1.286.216.350	1.306.342.600
e. Industri		
1. Industri Menengah	1.303.500	21.726.600
2. Industri Kecil	1.227.600	1.170.000
Jumlah	2.531.100	22.896.600
f. Air Tangki	23.550.000	53.875.000
Total	20.207.858.824	19.387.932.036

C INFORMASI YANG Mendukung pos-pos Laporan Keuangan-Lanjutan

17 Pendapatan Penjualan Non Air

Jumlah tersebut merupakan pendapatan penjualan non air 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

	2024	2023
Jumlah	1.411.992.184	1.610.806.942
Pendapatan Denda	818.784.000	877.536.200
Pendapatan Sambungan Baru	562.410.000	638.967.500
Pendapatan Penyambungan Kembali	5.490.000	4.065.000
Pendapatan Balik Nama	910.000	890.000
Pendapatan Non Air Lainnya	24.398.184	89.348.242
Jumlah	1.411.992.184	1.610.806.942

18 Beban Operasional

Jumlah tersebut merupakan beban operasional Perumda 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

	2024	2023
Jumlah	21.923.217.092	20.214.898.598
Beban Pegawai	11.572.879.991	10.134.927.588
Beban Bahan Bakar	46.718.491	50.898.200
Beban Penyisihan Piutang	197.423.450	209.173.393
Beban Pemeliharaan	480.308.860	392.746.560
Beban Administrasi dan Umum Lainnya	3.437.841.421	3.581.735.423
Jumlah	15.735.172.213	14.369.481.165
Beban Penyusutan Aset Tetap	6.188.044.880	5.845.417.433
Jumlah Seluruhnya	21.923.217.092	20.214.898.598

C INFORMASI YANG Mendukung pos-pos Laporan Keuangan-Lanjutan

Rincian Beban Pegawai

Biaya Pegawai Bagian Sumber	906.433.745	829.828.391
Biaya Pegawai Bagian Pengolahan	163.219.520	146.403.548
Biaya Pegawai Bagian Transmisi & Distribusi	3.586.724.152	3.151.609.869
Biaya Pegawai Bagian Adm & Umum	6.916.502.574	6.007.085.780
Jumlah	11.572.879.991	10.134.927.588

Rincian Bahan Bakar

Beban Bahan Bakar	46.718.491	50.898.200
Jumlah	46.718.491	50.898.200
Beban Penyisihan Piutang	197.423.450	209.173.393
Rincian Beban Pemeliharaan	2024	2023
Pemeliharaan Bangunan Instalasi & Penyempurnaan Tanah	-	-
Pemeliharaan Pengumpul & Reservoir	-	-
Pemeliharaan Saluran (Sumber)	9.316.000	7.124.000
Pemeliharaan Instalasi Pompa	-	573.000
Pemeliharaan Instalasi pengolahan Air	13.715.000	-
Pemakaian Bahan / Perlengkapan	38.007.000	40.201.900
Pemeliharaan Pipa Transdist	251.350.000	177.552.000
Pemeliharaan Pipa Dinas		15.555.000
Pemeliharaan Water Meter		-
Biaya Pemeliharaan & Inventaris Kantor	11.015.250	11.880.000
Pemeliharaan Taman & Lapangan	303.000	600.000
Pemeliharaan Kendaraan	148.785.610	126.837.660
Pemeliharaan Bangunan	7.817.000	12.423.000
Jumlah	480.308.860	392.746.560
Beban Penyusutan Aktiva Tetap dan Amortisasi		
Beban Penyusutan Instalasi Sumber Air	269.983.666	268.758.977
Beban Penyusutan Instalasi Perpompaan	20.512.414	20.512.414
Beban Penyusutan Instalasi Pengolahan Air	715.462.253	548.338.549
Beban Penyusutan Instalasi Transmisi dan Distribusi	4.892.804.008	4.780.607.633
Beban Penyusutan Instalasi Bangunan	138.525.493	113.094.390
Beban Penyusutan Instalasi Peralatan dan Perlengkapan Kantor	22.760.000	22.760.000
Beban Penyusutan Instalasi Kendaraan	14.811.122	14.811.122
Beban Penyusutan Instalasi Inventaris Kantor	113.185.923	76.534.348
Jumlah	6.188.044.880	5.845.417.433

C INFORMASI YANG Mendukung pos-pos Laporan Keuangan-Lanjutan
Beban Operasional-Lanjutan

Rincian Beban Operasi Lainnya	2024	2023
Rupa-rupa Biaya Operasi Sumber	108.781.250	121.523.750
Pajak Air	73.709.854	74.129.850
Rupa-rupa Biaya Pengolahan Air	39.954.600	35.058.700
Biaya Listrik (Pengolahan Air)	67.364.138	39.779.374
Rupa-rupa Biaya Operasi Trandist	397.653.500	306.643.750
Biaya Kantor	200.980.351	194.215.179
Biaya Hubungan Langganan	943.818.266	1.066.722.048
Biaya Penelitian dan Pengembangan	3.535.000	4.644.000
Biaya Keuangan	145.032.000	242.640.565
Biaya Iuran / Berlangganan	22.641.896	26.983.339
Biaya Perjalanan Dinas	213.752.360	216.883.612
Biaya Jasa Profesional	28.800.000	26.300.000
Biaya Sewa	92.899.222	88.557.432
Biaya Audit	80.365.000	38.850.000
Biaya Pajak Bumi dan Bangunan	25.000	-
Biaya Retribusi	636.000	650.000
Biaya Bank	-	14.614.553
Rupa-rupa Biaya Umum Lainnya	1.017.892.984	1.083.539.271
Jumlah	3.437.841.421	3.581.735.423

19 Pendapatan (Beban) Non Operasional	2024	2023
Jumlah tersebut merupakan beban non operasional Perumda 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :	324.302.654	(630.893.721)
Pendapatan Non Operasional		
Pendapatan Non Operasional Lainnya	376.073.003	129.201.039
Jumlah	376.073.003	129.201.039
Beban Non Operasional		
Beban Bank	(51.770.349)	-
Penyesuaian Pendapatan Non Operasional	-	(53.450.598)
Penyesuaian Aset Lainnya	-	(706.644.162)
Jumlah	(51.770.349)	(760.094.760)
Jumlah seluruhnya	324.302.654	(630.893.721)

20 Kejadian Penting Setelah Tanggal Neraca
Tidak terdapat kejadian penting setelah tanggal neraca.

21 Tanggung Jawab Atas Laporan Keuangan
Manajemen Perumda Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan bertanggung jawab atas laporan keuangan yang penyusunannya diselesaikan pada tanggal ... Maret 2025

LAPORAN KEUANGAN

BPR SAMUDERA

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
S A M U D E R A**

**LAPORAN KEUANGAN
TAHUN BUKU YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2024 DAN 2023**

**DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023

DAFTAR ISI

Halaman

SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

LAPORAN POSISI KEUANGAN 1

LAPORAN LABA RUGI 2

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS 3

LAPORAN ARUS KAS 4

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 5 – 24

LAMPIRAN : Rincian Beban Administrasi dan Umum

**SURAT PERNYATAAN
TANGGUNG JAWAB DIREKSI**



**SURAT PERNYATAAN
TANGGUNG JAWAB DIREKSI
T E N T A N G
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2024 DAN 2023
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA**

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

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

menyatakan bahwa :

1. PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera adalah entitas yang memenuhi kriteria sebagai entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan sebagaimana didefinisikan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
2. Dengan persetujuan pemegang saham dan Dewan Komisaris, Direksi PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera telah memutuskan untuk menyusun laporan keuangan dengan menggunakan basis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dan ketentuan yang ditetapkan otoritas perbankan.
3. Direksi telah menyusun dan menyajikan laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 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 Perkreditan Rakyat Samudera untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dan ketentuan yang ditetapkan otoritas perbankan.
5. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera telah dimuat secara lengkap dan benar. Laporan keuangan tersebut tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.

Kantor Pusat :
Jl. Trikora No. 25 Painan Selatan
Kec IV Jurai Kab Pesisir Selatan 25612
Telp. (0756) 21816
Whatsapp. 0821 6991 1397

Kantor Kas :
Simp Paleh Jalan Raya Balaiselasa Kec. Ranah Pesisir
Jl. Pasar Lakitan Kec Lengayang



PT. BANK PEKREDITAN RAKYAT

BSA

SAMUDERA

6. PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera telah membuat catatan, bukti pembukuan, dan data pendukung administrasi keuangan, yang merupakan bukti adanya hak dan kewajiban serta kegiatan usaha perusahaan, termasuk catatan yang terdiri dari neraca tahunan, perhitungan laba rugi tahunan, rekening, jurnal transaksi harian atau setiap tulisan yang berisi keterangan mengenai hak dan kewajiban serta hal-hal lain yang berkaitan dengan kegiatan usaha suatu perusahaan dan dokumen-dokumen tersebut disimpan oleh perusahaan sesuai ketentuan Undang-Undang yang berlaku.
7. Direksi dan Dewan Komisaris PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera, serta sistem pengendalian internal dalam PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

B Agusriandi, SE
Direktur Utama

Jon Kenedy, S.Ag
Direktur

10 Januari 2025

Kantor Pusat :
Jl. Trikora No. 25 Painan Selatan
Kec IV Jurai Kab Pesisir Selatan 25612
Telp. (0756) 21816
Whatsapp. 0821 6991 1397

Kantor Kas :
Simp Paleh Jalan Raya Balaiselasa Kec. Ranah Pesisir
Jl. Pasar Lakitan Kec Lengayang

" Mitra Usaha Masyarakat Pesisir. Satu Untuk Semua "

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 Tabling, Padang 25171
Telp. 0751-7055101 • E-mail : herryputranto@kapbep.com
herryakuntan@yahoo.co.id

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00007/3.0361/AU.2/07/0329-3/1A/2025

Kepada Yth.
Dewan Komisaris dan Direksi
PT. BPR SAMUDERA

Opini Wajar

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. BPR Samudera ("Perusahaan") terlampir, yang terdiri dari laporan neraca tanggal 31 Desember 2024, 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 2024, 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 BPR.
Berdasarkan POJK Nomor 1 Tahun 2024, BPR wajib menentukan Kualitas Aset Produktif untuk Kredit 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 keefektifan 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.

Penekanan suatu hal

Seperti diungkapkan pada catatan 30 atas laporan keuangan, NPL kredit 31 Desember 2024 sebesar 10,13% dan 31 Desember 2023 sebesar 10,37 %. Tingginya persentase NPL akan berpengaruh terhadap kelancaran usaha bank.

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



Herry Putranto, CPA
Izin Akuntan Publik AP 0329

Padang, 10 Januari 2025



LAPORAN KEUANGAN POKOK

**LAPORAN POSISI KEUANGAN
LAPORAN LABA RUGI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
LAPORAN ARUS KAS**

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA

LAPORAN POSISI KEUANGAN

31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023

(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	Catatan	2024	2023
ASET			
Kas	3	224.165.200	185.188.600
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	4	280.741.830	266.376.288
Penempatan Pada Bank Lain	5	5.610.232.412	3.948.374.439
Penyisihan Kerugian		(3.551.162)	-
Total		5.306.681.250	3.948.374.439
Kredit Yang Diberikan	6	25.069.764.636	24.426.344.756
Penyisihan Kerugian		(538.254.559)	(643.315.706)
Total		25.531.510.077	23.783.029.050
Aset Tetap dan Inventaris	7	2.145.655.776	2.125.570.776
Akumulasi Penyusutan		(897.596.524)	(824.129.659)
Total		1.248.059.252	1.301.441.117
Aset Lain-Lain	8	68.763.216	76.883.570
Jumlah Aset		32.959.920.825	29.561.293.064
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	9	36.647.181	37.308.309
Hutang Bunga	10	35.412.221	34.610.234
Hutang Pajak	11	21.257.677	28.336.694
Simpanan	12		
Tabungan		7.881.877.850	5.035.161.985
Deposito		11.232.000.000	11.495.500.000
Simpanan dari Bank Lain	13	3.754.351.462	1.950.221.918
Pinjaman Diterima	14	3.673.734.994	4.651.944.998
Kewajiban Lain-Lain	15	1.158.300	1.102.868
Jumlah Kewajiban		26.636.439.685	23.234.187.006
EKUITAS			
Modal			
Modal Disetor	1b	6.000.000.000	6.000.000.000
Saldo Laba	16		
Cadangan umum		98.042.000	88.626.000
Belum Ditentukan Tujuannya		225.439.140	238.480.058
Total		323.481.140	327.106.058
Jumlah Ekuitas		6.323.481.140	6.327.106.058
Jumlah Kewajiban dan Ekuitas		32.959.920.825	29.561.293.064

10 Januari 2025



Agusriandi, SE
Direktur Utama



Jon Kenedy, S.Ag
Direktur

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
LAPORAN LABA-RUGI

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	Catatan	2024	2023
Pendapatan Operasional			
Pendapatan bunga	17		
Penempatan pada bank lain		277.184.556	120.463.816
Kredit yang diberikan		3.012.083.383	2.920.522.321
Provisi kredit		184.038.469	155.123.828
Pendapatan lainnya	18	82.400.393	151.842.740
Jumlah Pendapatan Operasional		<u>3.555.706.801</u>	<u>3.347.952.705</u>
Beban Operasional			
Beban bunga	19	1.345.457.795	1.172.808.864
Beban penyisihan penghapusan aset produktif	20	241.576.894	205.622.518
Beban pemasaran	21	20.414.352	14.245.020
Beban penelitian dan pengembangan	22	1.650.000	2.511.400
Beban administrasi dan umum	23	1.668.980.290	1.665.446.854
Beban lainnya	24	26.550.074	21.710.444
Jumlah Beban Operasional		<u>3.304.629.405</u>	<u>3.082.345.100</u>
Laba (Rugi) Operasional		<u>251.077.396</u>	<u>265.607.605</u>
Pendapatan dan Beban Non Operasional	25		
Pendapatan Non Operasional		27.326	39.431
Beban Non Operasional		-	-
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		<u>27.326</u>	<u>39.431</u>
Laba (Rugi) Sebelum Pajak		251.104.722	265.647.036
Taksiran Pajak Penghasilan		(28.745.640)	(30.236.694)
Laba (Rugi) Netto		<u>222.359.082</u>	<u>235.410.342</u>

10 Januari 2025



Alqusriandi, SE
Direktur Utama



Jon Kenedy, S.Ag
Direktur

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	Modal Disetor	Saldo Laba		Jumlah
		Cadangan Umum	Belum Ditentukan	
Saldo per 31 Desember 2022	6.000.000.000	81.260.000	187.219.717	6.268.479.717
Dividen	-	-	(184.150.000)	(184.150.000)
Modal	-	-	-	-
Pembentukan cadangan	-	7.366.000	-	7.366.000
Laba (Rugi) Periode Berjalan	-	-	235.410.342	235.410.342
Saldo per 31 Desember 2023	6.000.000.000	88.626.000	238.480.058	6.327.106.058
Dividen	-	-	(235.400.000)	(235.400.000)
Modal	-	-	-	-
Pembentukan cadangan	-	9.416.000 ✓	-	9.416.000
Laba (Rugi) Periode Berjalan	-	-	222.359.082	222.359.082
Saldo per 31 Desember 2024	6.000.000.000	98.042.000	225.439.140	6.323.481.140

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

No	Uraian	Catatan	2024	2023
I	ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
	Laba (Rugi) Setelah Pajak		222.359.082	235.410.342
	Penyesuaian Untuk :			
	Penyisihan Penempatan Pada Bank Lain (net)		3.551.162	-
	Amortisasi Propisi/Biaya Transaksi		9.103.389	70.386.537
	Penyisihan Kredit (net)		(105.061.147)	(177.850.011)
	Penyusutan Aset Tetap (net)		73.466.865	68.696.280
	Laba Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja		203.419.351	196.643.148
	Penurunan (Kenaikan) Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima		(14.365.542)	(41.936.110)
	Penurunan (Kenaikan) Penempatan Pada Bank Lain (deposito diatas jangka waktu 3 bulan)		(1.150.000.000)	(750.000.000)
	Penurunan (Kenaikan) Kredit Yang Diberikan		(1.652.523.269)	(3.649.579.651)
	Penurunan (Kenaikan) Agunan Yang Diambil Alih		-	-
	Penurunan (Kenaikan) Aset Lain-Lain		8.120.354	(19.473.318)
	Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Segera		(661.128)	(3.207.786)
	Kenaikan (Penurunan) Hutang Bunga		801.987	(395.949)
	Kenaikan (Penurunan) Hutang Pajak		(7.079.017)	8.924.884
	Kenaikan (Penurunan) Tabungan		2.846.715.865	543.704.875
	Kenaikan (Penurunan) Deposito		(263.500.000)	282.000.000
	Kenaikan (Penurunan) Simpanan dari Bank Lain		1.804.129.544	(349.778.082)
	Kenaikan (Penurunan) Pinjaman Diterima		(978.210.004)	4.210.194.981
	Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Lain-Lain		55.432	(82.132)
	Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi		796.903.573	427.014.860
II	ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
	Pembelian (Penjualan) Aset Tetap dan Inventaris		(20.085.000)	(55.143.000)
III	ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
	Kenaikan (Penurunan) Cadangan		9.416.000	7.366.000
	Pembagian Laba Tahun Lalu (koreksi)		(235.400.000)	(184.150.000)
	Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		(225.984.000)	(176.784.000)
	Kenaikan Bersih Kas dan Setara Kas		550.834.573	195.087.860
	Kas dan Setara Kas Pada Awal Periode	d, 3	3.133.563.039	2.938.475.180
	Kas dan Setara Kas Pada Akhir Periode	d, 3	3.684.397.612	3.133.563.039
	Kas dan Setara Kas terdiri dari :			
	Kas		224.165.200	185.188.600
	Giro Pada Bank Lain		-	-
	Tabungan		2.710.232.412	1.948.374.439
	Deposito Berjangka 1 s/d 3 bulan		750.000.000	1.000.000.000
	Jumlah		3.684.397.612	3.133.563.039

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

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

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

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

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

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

- Memasarkan produk-produk perbankan dan memobilisasi dana masyarakat melalui Tabungan, Deposito serta Pembiayaan (Kredit) bagi masyarakat disekitarnya.
- Menunjang perekonomian daerah dengan menyalurkan kredit bagi kegiatan usaha yang bersifat produktif.

b. Modal Dasar Serta Modal Ditempatkan Dan Disetor

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

Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor penuh tahun 2024 dan 2023 dengan pemegang saham sebagai berikut

Tahun 2024

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

Tahun 2023

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

c. Susunan Pengurus

PT. Bank Perekonomian Rakyat Samudera pada saat ini memiliki karyawan 17 orang dan dikelola oleh suatu Badan Pengurus dengan susunan sebagai berikut :

Komisaris :

Komisaris Utama : -
 Komisaris : H. Sumardi, SE

Direksi :

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

d. Tanggungjawab Atas Laporan Keuangan

Manajemen PT. Bank Perekonomian Rakyat Samudera bertanggungjawab atas laporan keuangan yang penyusunannya diselesaikan pada tanggal 10 Januari 2025.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

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

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

- ① Laporan keuangan ini disajikan sesuai dengan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA-BPR). Laporan keuangan disusun berdasarkan prinsip berkesinambungan (*going concern*) serta mengikuti konvensi harga historis (*historical cost*). Kebijakan akuntansi ini diterapkan secara konsisten kecuali apabila dinyatakan adanya perubahan dalam kebijakan.
- 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, kredit 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

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.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023

(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

e. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan penyisihan penilaian kualitas aset /penyisihan penghapusan aset produktif. Penyisihan penilaian kualitas aset/penyisihan penghapusan aset produktif ditetapkan berdasarkan penelaahan terhadap kolektibilitas masing-masing saldo penempatan akhir tahun yang besarnya sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No. 1 tanggal 11 Januari 2024 dan No. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018.

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 angsuran pokok dan/atau bunga
- ② Kurang Lancar
 - ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan atau bunga paling lama 5 (lima) hari kerja
- ③ Macet
 - ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan atau bunga lebih dari 5 (lima) hari kerja
 - ↳ Bank yang menerima penempatan dana antar bank telah ditetapkan dalam status Pengawasan Khusus
 - ↳ Bank yang menerima penempatan dana antar bank telah dilikuidasi

Pembentukan penyisihan penilaian kualitas aset/penyisihan penghapusan aset produktif lihat catatan 2g.

f. Kredit Yang Diberikan

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar saldo kredit yang diberikan dikurangi dengan saldo provisi yang belum diamortisasi dan penyisihan penilaian kualitas aset/penyisihan penghapusan aset produktif. Penyisihan penilaian kualitas aset/penyisihan penghapusan aset produktif berdasarkan penelaahan terhadap kolektibilitas masing-masing saldo kredit yang diberikan akhir tahun yang besarnya sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No 1 tanggal 11 Januari 2024 dan No. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018.

Kredit diklasifikasikan sebagai berikut :

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

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

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

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

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

a. Lancar

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

b. Dalam Perhatian Khusus

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

c. Kurang Lancar

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

d. Diragukan

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

e. Macet

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

Pembentukan penyisihan penilaian kualitas aset/penyisihan penghapusan aset produktif lihat catatan 2g.

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

g. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset/penyisihan Penghapusan Aset Produktif

Aset yang digolongkan sebagai aset produktif sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No. 1 tanggal 11 Januari 2024 dan No. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 adalah penyediaan dana BPR dalam bentuk rupiah untuk memperoleh penghasilan dalam bentuk Penempatan Pada Bank Lain dan Kredit yang diberikan.

Pembentukan penyisihan penilaian kualitas aset/penyisihan penghapusan aset produktif tersebut sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No. 1 tanggal 11 Januari 2024 dan No. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 berdasarkan prosentase tetap dari saldo akhir aset produktif setelah dikurangi dengan agunan, kecuali untuk aset produktif yang diklasifikasikan lancar yang diterapkan terhadap saldo aset produktif tersebut. Besarnya prosentase penyisihan penilaian kualitas aset adalah sebagai

Kolektibilitas Kredit Yang Diberikan

Lancar	0,50%
Dalam Perhatian Khusus	3,00%
Kurang Lancar	10,00%
Diragukan	50,00%
Macet	100,00%

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023

(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

h. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai

- ↳ Dalam menghitung rasio KPMM, BPR wajib memperhitungkan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai yang dibentuk dan penyisihan penilaian kualitas aset atas aset produktif.
- ↳ Dalam hal hasil perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk lebih kecil dan penyisihan penilaian kualitas aset atas aset produktif, BPR wajib memperhitungkan selisih perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk dengan penyisihan penilaian kualitas aset atas aset produktif menjadi pengurang modal dalam perhitungan rasio KPMM.
- ↳ Dalam hal hasil perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk sama atau lebih besar dan penyisihan penilaian kualitas aset atas aset produktif, BPR tidak perlu memperhitungkan selisih perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk dengan penyisihan penilaian kualitas aset atas aset produktif menjadi pengurang modal dalam perhitungan rasio KPMM.

i. Agunan Yang Diambil Alih

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

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 dipermitungkan 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.
 - ↳ 15% (lima belas persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 3 (tiga) tahun
 - ↳ 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 3 (tiga) tahun sampai dengan 5 (lima) tahun
 - ↳ 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 5 (lima) tahun
- b. Kendaraan bermotor, kapal, perahu bermotor, alat berat dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan
 - ↳ 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun
 - ↳ 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 2 (dua) tahun

j. Aset Tetap dan Inventaris

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

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 (kapitalisasi).

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

k. Simpanan

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

l. Simpanan dari Bank Lain

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

m. Pinjaman Diterima

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

n. Pengakuan Pendapatan Bunga

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

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

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

o. Pengakuan Beban Bunga

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

p. Taksiran Pajak Penghasilan

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

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

q. Imbalan Kerja

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

- 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, kecuali ditetapkan lain dalam RUPS.

Lihat catatan 27.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Berikut ini penjelasan atas pos-pos neraca dan laba/rugi tahun 2024 dan 2023 (angka-angka disajikan dalam rupiah).

3 KAS

Akun ini merupakan

	2024	2023
Kas	224.165.200	185.188.600

4 PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

Pendapatan bunga yang akan diterima terdiri dari :

	2024	2023
Bunga accrual deposito penempatan pada bank lain	8.205.822	2.986.986
Bunga accrual kredit yang diberikan	272.536.008	263.389.302
Jumlah	280.741.830	266.376.288

5 PENEMPATAN PADA BANK LAIN

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

Tahun 2024

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet
Giro			
Terkait	-	-	-
Tidak Terkait	-	-	-
Penyisihan Penilaian Kualitas Aset	-	-	-
Sub Jumlah	-	-	-
Tabungan			
Terkait	-	-	-
Tidak Terkait	2.710.232.412	-	-
Penyisihan Penilaian Kualitas Aset	(3.551.162)	-	-
Sub Jumlah	2.706.681.250	-	-
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	-	-	-
Jangka waktu 3 bulan	750.000.000	-	-
Jangka waktu 6 bulan	2.150.000.000	-	-
Jangka waktu 12 bulan	-	-	-
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-
Penyisihan Penilaian Kualitas Aset	-	-	-
Sub Jumlah	2.900.000.000	-	-
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	5.610.232.412	-	-
Jumlah Penyisihan Penilaian Kualitas Aset	(3.551.162)	-	-
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain Setelah Penyisihan	5.606.681.250	-	-

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Tahun 2023

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet
Giro			
Terkait	-	-	-
Tidak Terkait	-	-	-
Penyisihan Penghapusan	-	-	-
Sub Jumlah	-	-	-
Tabungan			
Terkait	-	-	-
Tidak Terkait	1.948.374.439	-	-
Penyisihan Penghapusan	-	-	-
Sub Jumlah	1.948.374.439	-	-
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	250.000.000	-	-
Jangka waktu 3 bulan	750.000.000	-	-
Jangka waktu 6 bulan	1.000.000.000	-	-
Jangka waktu 12 bulan	-	-	-
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-
Penyisihan Penghapusan	-	-	-
Sub Jumlah	2.000.000.000	-	-
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	3.948.374.439	-	-
Jumlah Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	-	-	-
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain Setelah Penyisihan	3.948.374.439	-	-

Tingkat bunga rata-rata pertahun untuk penempatan dalam rupiah adalah sebesar 4,79% tahun 2024 dan 3,55% tahun 2023.

Perubahan penyisihan penilaian kualitas aset/penyisihan penghapusan aset produktif adalah sebagai berikut :

Urutan	2024	2023
Saldo awal tahun	-	-
Penyisihan penghapusan aset produktif yang dibentuk	3.551.162	-
Pembalikan penyisihan	-	-
Saldo akhir tahun	3.551.162	-

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penilaian kualitas aset/penyisihan penghapusan aset produktif yang dibentuk adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya penempatan dana antar bank serta telah dihitung berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

6 KREDIT

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

• Jenis

Tahun 2024						
Jenis	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Modal Kerja						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	23.282.847.229	16.041.725.683	5.161.149.124	436.323.008	283.959.523	1.359.689.891
Jumlah Kredit	23.282.847.229	16.041.725.683	5.161.149.124	436.323.008	283.959.523	1.359.689.891
Provisi	(277.770.794)	(201.558.316)	(55.497.827)	(6.135.673)	(3.183.458)	(11.385.522)
Jumlah Kredit (-) Provisi	23.005.076.435	15.840.167.367	5.105.651.297	430.187.335	280.766.067	1.348.304.369
Penyisihan Penghapusan Kualitas Aset	(399.308.458)	(80.208.634)	(32.073.904)	(16.084.220)	(9.801.292)	(261.140.406)
Sub Jumlah	22.605.767.977	15.759.958.733	5.073.577.393	414.103.115	270.964.775	1.087.163.961
Investasi						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	-	-	-	-	-	-
Jumlah Kredit	-	-	-	-	-	-
Provisi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Kredit (-) Provisi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Penghapusan Kualitas Aset	-	-	-	-	-	-
Sub Jumlah	-	-	-	-	-	-
Konsumsi						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	3.088.697.282	2.366.906.808	109.379.037	305.249.118	41.863.500	245.298.819
Jumlah Kredit	3.088.697.282	2.366.906.808	109.379.037	305.249.118	41.863.500	245.298.819
Provisi	(24.009.061)	(18.299.404)	(1.801.921)	(3.142.861)	(456.808)	(308.087)
Jumlah Kredit (-) Provisi	3.064.688.201	2.368.607.404	107.577.116	302.106.257	41.406.692	244.990.732
Penyisihan Penghapusan Kualitas Aset	(138.946.101)	(11.834.534)	(2.656.996)	(29.658.162)	(19.006.750)	(75.689.669)
Sub Jumlah	2.925.742.100	2.356.772.870	104.920.120	272.448.095	22.399.942	169.301.073
Jumlah Kredit (Baki Debet)	26.371.544.511	18.428.632.491	5.270.528.161	741.572.126	325.823.023	1.604.988.710
Jumlah Provisi	(301.779.875)	(219.857.720)	(57.299.748)	(9.278.534)	(3.660.264)	(11.683.609)
Jumlah Kredit (-) Provisi	26.069.764.636	18.208.774.771	5.213.228.413	732.293.592	322.172.759	1.593.295.101
Jumlah Penyisihan Penilaian Kualitas Aset	(538.254.559)	(92.143.168)	(34.730.900)	(45.742.382)	(28.808.042)	(336.830.067)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	25.531.510.077	18.116.631.603	5.178.497.513	686.551.210	293.364.717	1.256.465.034

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023

(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Tahun 2023						
Jenis	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Modal Kerja						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	20.947.501.458	15.059.573.537	3.941.181.590	230.891.164	909.035.771	806.819.396
Jumlah Kredit	20.947.501.458	15.059.573.537	3.941.181.590	230.891.164	909.035.771	806.819.396
Provisi	(262.571.759)	(202.085.136)	(41.420.057)	(2.484.515)	(9.513.609)	(7.108.442)
Jumlah Kredit (-) Provisi	20.684.929.699	14.857.508.401	3.899.761.533	228.426.649	899.522.162	799.710.954
Penyisihan Penghapusan Kualitas Aset	(426.622.846)	(75.297.868)	(19.852.268)	(9.465.333)	(39.277.163)	(282.930.214)
Sub Jumlah	20.258.106.853	14.782.210.533	3.879.909.265	218.961.316	860.244.999	516.780.740
Investasi						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	-	-	-	-	-	-
Jumlah Kredit	-	-	-	-	-	-
Provisi	-	-	-	-	-	-
Jumlah Kredit (-) Provisi	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Penghapusan Kualitas Aset	-	-	-	-	-	-
Sub Jumlah	-	-	-	-	-	-
Konsumsi						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	3.771.519.784	2.776.064.743	380.041.416	255.293.424	189.149.509	170.970.892
Jumlah Kredit	3.771.519.784	2.776.064.743	380.041.416	255.293.424	189.149.509	170.970.892
Provisi	(30.104.727)	(18.607.036)	(6.781.318)	(2.553.104)	(319.274)	(1.843.995)
Jumlah Kredit (-) Provisi	3.741.415.057	2.757.457.707	373.260.098	252.740.320	188.830.235	169.126.897
Penyisihan Penghapusan Kualitas Aset	(216.492.860)	(13.880.324)	(8.764.896)	(25.010.593)	(12.976.355)	(155.890.892)
Sub Jumlah	3.524.922.197	2.743.577.383	364.495.202	227.729.727	175.853.880	13.266.005
Jumlah Kredit (Baki Debet)	24.719.021.242	17.835.638.280	4.321.223.006	486.184.588	1.068.185.280	977.790.088
Jumlah Provisi	(292.678.486)	(220.672.172)	(48.201.375)	(5.017.619)	(9.832.683)	(8.962.437)
Jumlah Kredit (-) Provisi	24.426.344.756	17.614.966.108	4.273.021.631	481.166.969	1.068.352.397	968.837.651
Jumlah Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(643.315.706)	(69.178.182)	(28.617.164)	(34.475.926)	(52.253.518)	(438.790.906)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	23.783.029.050	17.545.787.916	4.244.404.467	446.691.043	1.016.098.879	530.046.745

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

● Sektor Ekonomi

Tahun 2024

Jenis	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Pertanian, perburuan dan kehutanan	1.975.861.585	1.232.628.079	465.886.668	-	18.791.669	258.555.171
Perikanan	2.170.900.526	1.479.465.850	585.101.333	5.000.003	101.333.340	-
Pertambangan dan penggalian	-	-	-	-	-	-
Industri pengolahan	133.284.593	-	106.894.187	-	-	26.370.406
Listrik, gas dan air	335.058.335	89.475.001	245.583.334	-	-	-
Konstruksi	-	-	-	-	-	-
Perdagangan besar dan eceran	9.945.625.281	7.060.739.050	2.030.398.568	411.573.016	122.317.845	330.598.802
Penyediaan akomodasi dan makan minum	176.050.965	176.050.965	-	-	-	-
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	7.273.647.431	5.513.497.856	1.617.975.405	-	41.516.889	100.657.501
Perantara Keuangan	-	-	-	-	-	-
Real Estate	-	-	-	-	-	-
Administrasi pemerintahan, pertanahan dan jaminan sosial wajib	-	-	-	-	-	-
Jasa pendidikan	-	-	-	-	-	-
Jasa kesehatan dan kegiatan sosial	-	-	-	-	-	-
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya	1.272.438.513	499.868.882	109.309.631	19.749.989	-	643.510.011
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	-	-	-	-	-	-
Kegiatan usaha yang belum jelas batasannya	-	-	-	-	-	-
Bukan lapangan usaha rumah tangga	-	-	-	-	-	-
Bukan lapangan usaha lainnya	3.088.697.282	2.388.906.808	109.379.037	305.249.118	41.863.500	245.298.819
Jumlah Kredit (Baki Debet)	26.371.544.511	18.428.632.491	5.270.528.181	741.572.126	325.823.023	1.604.988.710
Jumlah Provisi	(301.779.875)	(219.857.720)	(57.299.748)	(9.278.534)	(3.650.264)	(11.693.609)
Jumlah Kredit (-) Provisi	26.069.764.636	18.208.774.771	5.213.228.413	732.293.592	322.172.759	1.593.295.101
Jumlah Penyisihan Penilaian Kualitas Aset	(538.254.559)	(92.143.168)	(34.730.900)	(45.742.382)	(28.808.042)	(336.830.067)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	25.531.510.077	18.116.631.603	5.178.497.513	686.551.210	293.364.717	1.256.465.034

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023

(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Tahun 2023

Jenis	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Pertanian, perburuan dan kehutanan	2.099.607.258	1.411.880.455	569.475.968	-	96.250.835	22.000.000
Perikanan	2.712.793.001	2.656.960.213	55.832.788	-	-	-
Pertambangan dan penggalian	-	-	-	-	-	-
Industri pengolahan	183.379.561	-	140.656.228	-	22.723.333	-
Listrik, gas dan air	447.870.502	447.870.502	-	-	-	-
Konstruksi	-	-	-	-	-	-
Perdagangan besar dan eceran	8.668.402.691	5.763.485.879	2.339.942.327	150.217.431	350.088.456	64.668.598
Penyediaan akomodasi dan makan minum	90.378.031	90.378.031	-	-	-	-
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	4.574.678.156	4.234.855.679	235.928.143	44.894.334	59.000.000	-
Perantara Keuangan	-	-	-	-	-	-
Real Estate	-	-	-	-	-	-
Administrasi pemerintahan, pertanahan dan jaminan sosial wajib	-	-	-	-	-	-
Jasa pendidikan	-	-	-	-	-	-
Jasa kesehatan dan kegiatan sosial	-	-	-	-	-	-
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya	2.190.392.258	454.142.778	599.346.136	35.779.399	380.973.147	720.150.798
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	-	-	-	-	-	-
Kegiatan usaha yang belum jelas batasannya	-	-	-	-	-	-
Bukan lapangan usaha rumah tangga	-	-	-	-	-	-
Bukan lapangan usaha lainnya	3.771.519.784	2.776.084.743	380.041.416	265.293.424	189.149.509	170.970.692
Jumlah Kredit (Baki Debet)	24.719.021.242	17.835.638.280	4.321.223.008	486.184.688	1.088.185.280	977.790.088
Jumlah Provisi	(282.676.486)	(220.672.172)	(48.201.375)	(5.017.619)	(9.832.883)	(8.952.437)
Jumlah Kredit (-) Provisi	24.426.344.756	17.614.966.108	4.273.021.631	481.166.969	1.088.352.397	968.837.651
Jumlah Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(643.315.706)	(89.178.192)	(28.617.164)	(34.475.926)	(52.253.518)	(438.790.906)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	23.783.029.050	17.525.787.916	4.244.404.467	446.691.043	1.036.098.879	530.046.745

● Jangka Waktu

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

a. Berdasarkan perjanjian kredit

Jangka Waktu	2024	2023
<= 1 tahun	113.832.802	93.332.168
1 < X <= 2 tahun	897.665.712	1.089.154.713
2 < X <= 5 tahun	19.671.863.654	16.348.968.190
> 5 tahun	5.688.182.343	7.207.546.171
Jumlah Kredit (Baki Debet)	26.371.544.511	24.719.021.242
Jumlah Provisi	(301.779.875)	(282.676.486)
Jumlah Kredit (-) Provisi	26.069.764.636	24.426.344.756
Jumlah Penyisihan Penilaian Kualitas Aset/ Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(538.254.559)	(643.315.706)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	25.531.510.077	23.783.029.050

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

b. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

Jangka Waktu	2024	2023
<= 1 tahun	745.880.443	546.194.484
1 < X <= 2 tahun	1.570.228.857	1.647.202.926
2 < X <= 5 tahun	18.322.839.474	16.236.850.857
> 5 tahun	5.732.595.737	6.288.772.975
Jumlah Kredit (Baki Debet)	26.371.544.511	24.719.021.242
Jumlah Provisi	(301.779.875)	(292.676.486)
Jumlah Kredit (-) Provisi	26.069.764.636	24.426.344.756
Jumlah Penyisihan Penilaian Kualitas Aset/Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(538.264.569)	(643.315.706)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	25.531.500.067	23.783.029.050

• Perubahan penyisihan penilaian kualitas aset/penyisihan penghapusan aset produktif adalah sebagai berikut :

Uraian	2024	2023
Saldo awal tahun	643.315.706	821.165.717
Penyisihan penghapusan aset produktif yang dibentuk	224.459.322	205.622.518
Pembalikan penyisihan	13.566.410	-
Penghapusbukuan yang telah dilakukan	(343.086.679)	(383.472.529)
Saldo akhir tahun	538.264.569	643.315.706

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

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

1. Tingkat bunga rata-rata pertahun dalam rupiah sebesar 12,30% tahun 2024 dan 12,96% tahun 2023.
2. Kredit yang diberikan dijamin dengan deposito, agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual dan jaminan lain yang umumnya dapat diterima oleh perbankan.
3. Kredit modal kerja dan investasi diberikan kepada debitur untuk kepentingan modal kerja dan barang-barang modalnya.
4. Kredit konsumsi terdiri atas kredit kepemilikan rumah, kredit kendaraan bermotor dan kredit perorangan lainnya.
5. Kredit yang diberikan kepada karyawan bank merupakan kredit untuk membeli kendaraan, rumah dan keperluan lainnya yang dibebani bunga dengan jangka waktu 1 (satu) sampai dengan 10 (sepuluh) tahun dan dibayar kembali melalui pemotongan gaji setiap bulan.
6. Ikhtisar kredit yang dihapus buku adalah sebagai berikut :

Uraian	2024	2023
Saldo awal tahun	1.353.078.147	1.080.988.325
Penyisihan penghapusan aset produktif yang dibentuk	-	-
Pembalikan penyisihan	-	-
Penghapusbukuan yang telah dilakukan	343.086.879	383.472.529
Penerimaan kembali yang telah dihapus buku	(24.950.000)	(91.362.707)
Saldo akhir tahun	1.671.215.026	1.363.078.147

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

7 ASET TETAP DAN INVENTARIS

Aset tetap terdiri dari :

Tahun 2024

Keterangan	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Biaya Perolehan				
Tanah	657.500.000	-	-	657.500.000
Bangunan	644.016.776	12.000.000	-	656.016.776
Kendaraan bermotor & Inventaris	824.054.000	8.065.000	-	832.139.000
Jumlah	2.126.570.776	20.065.000	-	2.146.655.776
Akumulasi Penyusutan	(824.129.659)	(73.466.865)	-	(897.596.524)
Nilai Buku	1.301.441.117			1.248.059.252

Tahun 2023

Keterangan	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Biaya Perolehan				
Tanah	657.500.000	-	-	657.500.000
Bangunan	644.016.776	-	-	644.016.776
Kendaraan bermotor & Inventaris	768.911.000	55.143.000	-	824.054.000
Jumlah	2.070.427.776	55.143.000	-	2.125.570.776
Akumulasi Penyusutan	(755.433.379)	(68.696.280)	-	(824.129.659)
Nilai Buku	1.314.994.397			1.301.441.117

Jumlah penyusutan aset tetap dan inventaris sebesar Rp 73.466.865 dan Rp 68.696.280 masing-masing untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.

8 ASET LAIN-LAIN

Aset lain-lain terdiri dari :

	2024	2023
Sewa dibayar dimuka	28.233.258	44.233.264
Asuransi dibayar dimuka	2.429.848	2.386.606
Persediaan alat tulis & perlengkapan kantor	37.141.781	30.283.700
Jaringan VPN	958.331	-
Jumlah	68.763.218	76.883.570

9 KEWAJIBAN SEGERA

Kewajiban segera terdiri dari :

	2024	2023
Pajak PPh pasal 21	7.019.177	8.065.444
Titipan PPh - tabungan	2.336.085	1.814.863
Titipan PPh - deposito	12.568.251	12.704.334
Titipan notaris	4.966.450	4.966.450
Titipan bonus karyawan	1.819	1.819
Titipan lainnya	9.735.399	9.735.399
Jumlah	36.647.161	37.308.309

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

10 HUTANG BUNGA

Hutang bunga terdiri dari :

	2024	2023
Bunga deposito - umum	27.229.344	29.556.810
Bunga deposito - ABP	8.182.877	5.053.424
Jumlah	35.412.221	34.610.234

11 HUTANG PAJAK

Hutang pajak terdiri dari :

	2024	2023
Hutang pajak PPh pasal 29	21.257.677	28.336.694
Pendapatan operasional	3.473.306.408	3.196.109.995
Pendapatan operasional lainnya	82.400.383	151.842.740
Pendapatan non operasional	27.326	39.431
Jumlah pendapatan	3.555.734.127	3.347.992.136
Laba sebelum pajak sebelum koreksi fiskal	251.104.722	265.647.036
Koreksi fiskal	10.220.000	9.232.000
Sumbangan	261.324.722	274.879.036
Laba sebelum pajak setelah koreksi fiskal	261.324.000	274.879.036
Laba sebelum pajak setelah koreksi fiskal (pembulatan)	261.324.000	274.879.036
Perhitungan Pajak Penghasilan yang terhutang : 11,00%	261.324.000	274.879.036
Pajak yang sudah dibayar	28.745.640 (7.487.963)	30.236.694 (1.900.000)
Pajak kurang (lebih) bayar	21.257.677	28.336.694

12 SIMPANAN**a. Tabungan**

Jenis Tabungan	2024		2023	
	Pihak terkait	Pihak tdk terkait	Pihak terkait	Pihak tdk terkait
Tabungan Tamare	648.812.775	6.472.757.461	620.759.881	3.744.333.007
Tabungan Tuna	-	65.492.984	-	41.163.503
Tabungan Tehira	-	258.000	-	258.000
Tabungan Pelajar	258.804	625.170.336	2.417.044	568.234.062
Tabungan Qurban	6.835.000	62.292.488	7.335.000	50.561.488
Jumlah	655.906.579	7.225.971.271	630.511.925	4.404.650.060

Tingkat suku bunga per tahun adalah sebesar 2,73% tahun 2024 dan 2,80% tahun 2023.

b. Deposito

Jangka Waktu	2024		2023	
	Pihak terkait	Pihak tdk terkait	Pihak terkait	Pihak tdk terkait
Jangka waktu 1 bulan	255.000.000	7.072.000.000	255.000.000	5.298.000.000
Jangka waktu 3 bulan	-	2.185.000.000	-	2.002.500.000
Jangka waktu 6 bulan	-	1.540.000.000	-	3.840.000.000
Jangka waktu 12 bulan	-	180.000.000	-	100.000.000
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-	-
Jumlah	255.000.000	10.977.000.000	255.000.000	11.240.500.000

Tingkat suku bunga per tahun adalah sebesar 6,56% tahun 2024 dan 6,73% tahun 2023.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

13 SIMPANAN DARI BANK LAIN

Keterangan	2024		2023	
	Pihak terkait	Pihak tidak terkait	Pihak terkait	Pihak tidak terkait
Tabungan	-	504.351.462	-	300.221.918
Deposito				
Jangka waktu 1 bulan	-	150.000.000	-	150.000.000
Jangka waktu 3 bulan	-	450.000.000	-	450.000.000
Jangka waktu 6 bulan	-	2.650.000.000	-	1.050.000.000
Jangka waktu 12 bulan	-	-	-	-
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-	-
Jumlah	-	3.754.351.462	-	1.960.221.918

Tingkat suku bunga per tahun adalah sebesar 6,26% tahun 2024 dan 6,54% tahun 2023.

14 PINJAMAN DITERIMA

Pinjaman yang diterima terdiri dari :

	2024	2023
Pinjaman LPMUKP	3.760.000.000	4.651.944.998
Proporsi pinjaman	(76.285.006)	-
Jumlah	3.673.734.994	4.651.944.998

Lembaga Pengelola Modal Usaha Kelautan dan Perikanan

- a. Pinjaman yang diterima dari Lembaga Pengelola Modal Usaha Kelautan dan Perikanan merupakan Kredit Modal Kerja. Pinjaman tersebut direalisasi berdasarkan Perjanjian Pinjaman Nomor 35 tanggal 14 Juli 2023 dengan plafond sebesar Rp 5.000.000.000 (lima milyar rupiah) dengan jangka waktu kredit 5 tahun (60 bulan), dengan tingkat bunga 3,00% flat pertahun.

Agunan kredit berupa :

- ↳ Sebidang tanah seluas 526 m² beserta bangunan dan segala sesuatu yang tertanam diatasnya dengan bukti kepemilikan berupa SHGB Nomor 00001, Surat Ukur Nomor 00299/2020 tanggal 19 Juli 2011 atas nama PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera. Terhadap SHGB ini akan diikat Hak Tanggungan I senilai Rp. 1.278.800.000,-
- ↳ Piutang/tagihan yang dimiliki dengan bukti berupa daftar piutang dan/atau tagihan dengan kategori lancar dengan nilai minimal sebesar Rp 3.000.000.000 dan diikat secara Fidusia Notaril dan didaftarkan..

15 KEWAJIBAN LAIN-LAIN

Kewajiban lain-lain terdiri dari :

	2024	2023
Titipan tunjangan seller	1.158.300	1.102.868

16 SALDO LABA

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham tanggal 29 April 2024 diputuskan laba tahun buku 2023 untuk mengurangi rugi tahun sebelumnya.

Laba bersih tahun 2023	235.410.342
Sisa laba yang tidak dibagi tahun 2022	3.069.717
Sisa laba yang tidak dibagi tahun 2023	(3.080.058)
	235.400.000
Pembagian laba :	
65,00% Dividen	153.010.000
4,00% Cadangan Umum	9.416.000
14,00% Pengurus (Direksi dan Komisaris)	32.956.000
17,00% Karyawan	40.018.000
Jumlah	235.400.000

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

	2024	2023
Cadangan Umum	88.626.000	81.260.000
Saldo awal	9.416.000	7.366.000
Penambahan dan laba		
Saldo akhir	98.042.000	88.626.000
Saldo Laba	238.480.058	187.219.717
Laba Tahun Lalu	(236.400.000)	(184.150.000)
Pembagian laba	222.359.082	235.410.342
Laba Tahun Berjalan		
Jumlah Saldo Laba	225.439.140	238.480.058

17 PENDAPATAN BUNGA

Pendapatan bunga dan propisi terdiri dari :

	2024	2023
Bunga Kontraktual		
Penempatan pada bank lain		3.270.295
Giro	41.767.805	27.105.687
Tabungan	235.416.751	90.087.834
Deposito		
Kredit yang diberikan	3.012.083.383	2.920.522.321
Kepada pihak ketiga bukan bank		
Provisi Kredit	184.038.489	155.123.828
Kepada pihak ketiga bukan bank		
Jumlah	3.473.306.408	3.196.109.965

18 PENDAPATAN LAINNYA

Akun ini merupakan pendapatan lainnya terdiri dari :

	2024	2023
Pendapatan jasa transaksi	263.100	147.500
Penerimaan kredit yang dihapus buku	24.950.000	91.362.707
Pemulihan penyisihan penghapusan aset produktif	57.187.283	60.332.533
Lainnya		
Jumlah	82.400.383	161.842.740

19 BEBAN BUNGA

Akun ini merupakan beban bunga terdiri dari :

	2024	2023
Beban Bunga Kontraktual	152.377.613	131.557.006
Tabungan	853.980.388	744.237.635
Deposito	128.957.248	140.986.089
Simpanan dari bank lain		
Pinjaman yang diterima	21.789.996	19.144.981
Dari bank lain	150.000.000	100.000.000
Dari pihak ketiga bukan bank	38.372.550	36.883.153
Lainnya		
Jumlah	1.345.457.795	1.172.808.884

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

20 BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF

Akun ini merupakan beban penyisihan penghapusan aset produktif terdiri dari :

	2024	2023
Penempatan pada bank lain	17.117.572	-
Kredit yang diberikan		
Kepada pihak ketiga bukan bank	224.459.322	205.622.518
Jumlah	241.576.894	205.622.518

21 BEBAN PEMASARAN

Akun ini merupakan beban pemasaran terdiri dari :

	2024	2023
Beban promosi	20.414.352	14.245.020

22 BEBAN PENELITIAN DAN PENGEMBANGAN

Akun ini merupakan beban penelitian dan pengembangan terdiri dari :

	2024	2023
Beban penelitian dan pengembangan	1.850.000	2.511.400

23 BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Akun ini merupakan beban administrasi dan umum terdiri dari :

	2024	2023
Beban tenaga kerja	1.251.005.757	1.241.620.934
Beban pendidikan dan pelatihan	57.287.000	60.094.794
Beban sewa	16.000.008	14.666.672
Beban penyusutan/penghapusan aset tetap dan inventaris	73.466.865	68.696.280
Beban premi asuransi	104.416.648	104.733.635
Beban pemeliharaan dan perbaikan	11.122.500	13.165.000
Beban barang dan jasa	155.643.812	162.424.450
Pajak-pajak (selain PPh)	37.700	45.089
Jumlah	1.668.980.290	1.665.446.854

(rincian selengkapnya lihat lampiran)

24 BEBAN LAINNYA

Akun ini merupakan beban lainnya terdiri dari :

	2024	2023
Beban edukasi	590.000	-
Iuran OJK	15.440.074	11.818.444
Sanksi OJK	300.000	660.000
Lainnya	10.220.000	9.232.000
Jumlah	26.550.074	21.710.444

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

25 PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

Rincian akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Pendapatan Non Operasional		
Lainnya	27.326	39.431
Sub jumlah	27.326	39.431
Beban Non Operasional		
Lainnya	-	-
Sub jumlah	-	-
Jumlah	27.326	39.431

26 KEWAJIBAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Bank memiliki kewajiban komitmen dan kontinjensi sebagai berikut :

Uraian	2024		2023	
	Pihak terkait	Pihak tdk terkait	Pihak terkait	Pihak tdk terkait
Tagihan Komitmen				
Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	-	-	-	-
Tagihan komitmen lainnya	-	-	-	-
Kewajiban Komitmen				
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	-	-
Penerusan kredit (channeling)	-	-	-	-
Kewajiban komitmen lainnya	-	-	-	-
Tagihan Kontinjensi				
Pendapatan bunga dalam penyelesaian				
Bunga kredit yang diberikan	-	461.956.189	-	497.276.639
Bunga penempatan pada bank lain	-	-	-	-
Aset produktif yang dihapusbuku				
Kredit yang diberikan	-	1.671.215.028	-	1.353.078.147
Penempatan pada bank lain	-	-	-	-
Pendapatan bunga atas kredit yang dihapusbuku	-	1.000.896.769	-	822.538.469
Pendapatan bunga atas penempatan pada bank lain yang dihapusbuk	-	-	-	-
Agunan dalam proses penyelesaian kredit	-	-	-	-
Tagihan kontinjensi lainnya	-	-	-	-
Kewajiban Kontinjensi				
Rekening Administratif Lainnya	-	-	-	-

27 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 dan luran pensiun.

Jumlah luran BPJS ketenagakerjaan dan BPJS kesehatan yang dibayarkan pada tahun 2024 sebesar Rp 97.563.295 dan tahun 2023 sebesar Rp 98.385.552.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

28 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 pertakukan yang berbeda atas transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa (pihak

Uraian	2024		2023	
	Jumlah	%	Jumlah	%
Aset				
Penempatan Pada Bank Lain	-	0,00%	-	0,00%
Kredit yang diberikan	-	0,00%	-	0,00%
Jumlah	-	0,00%	-	0,00%
Jumlah Aset	32.959.920.825		29.661.293.064	
Kewajiban				
Simpanan	910.906.579	3,42%	886.511.925	3,81%
Simpanan dari Bank Lain	-	0,00%	-	0,00%
Pinjaman diterima	-	0,00%	-	0,00%
Jumlah	910.906.579	3,42%	886.511.925	3,81%
Jumlah Kewajiban	26.636.439.685		23.234.187.006	

29 PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA

SAK Entitas Privat (SAK EP) bagi BPR berlaku efektif mulai tanggal 1 Januari 2025. Penerapan SAK EP oleh BPR akan menggantikan SAK Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang selama ini diterapkan.

Pada saat ini BPR masih mempelajari dan belum menghitung dampak yang mungkin timbul dari penerapan SAK EP pada laporan keuangan, terutama pada perhitungan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) terhadap Pinjaman Yang Diberikan (Kredit). Selisih lebih atau kurang dibandingkan dengan PPAP Pinjaman Yang Diberikan (Kredit) per 31 Desember 2024 yang telah dihitung atas Nilai Wajar penerapan CKPN per 1 Januari 2025 akan berdampak terhadap penyesuaian Laba Ditahan (Saldo Laba) pada Laporan Keuangan.

30 INFORMASI PENTING LAINNYA

- Rasio kecukupan modal (CAR) bank tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 sebesar 35,49% dan 40,08%
- Rasio kredit yang diberikan terhadap dana pihak ketiga (LDR) tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 sebesar 137,97% dan 149,53%
- Rasio kredit yang tergolong Non Performing Loan (NPL) Gross tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 sebesar 10,13% dan 10,37%
- Rasio kredit yang tergolong Non Performing Loan (NPL) Netto tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 sebesar 8,57% dan 8,24%
- Rasio PPAP terhadap PPAP yang wajib dibentuk tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 sebesar 100,00% dan 100,00%
- Rasio aset produktif bermasalah terhadap jumlah aset produktif (KAP) tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 sebesar 6,94% dan 7,13%
- Rasio aset likud terhadap kewajiban lancar dan dana pihak ketiga (CR) tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 sebesar 12,69% dan 11,07%
- Rasio beban operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 sebesar 92,94% dan 92,07%
- Rasio laba sebelum pajak terhadap rata-rata aset (ROA) tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 sebesar 0,81% dan 1,00%
- Rasio laba setelah pajak terhadap ekuitas (ROE) tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 sebesar 3,71% dan 3,92%

LAMPIRAN

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
RINCIAN BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	2024	2023
Beban tenaga kerja		
Beban gaji dan upah	649.507.724	657.138.389
Honor komisaris	72.900.000	72.900.000
Tunjangan pajak	15.529.838	16.437.500
Tunjangan jabatan	88.180.000	87.495.000
Tunjangan transportasi	78.800.000	85.280.000
Tunjangan keluarga	6.550.220	7.361.005
Tunjangan kesehatan	23.097.200	23.927.000
Tunjangan lembur	13.772.500	13.217.750
Tunjangan penghargaan	24.291.450	21.109.200
Tunjangan hari raya	76.715.732	80.090.020
Tunjangan kinerja	842.500	1.065.500
Tunjangan pangan	176.805.000	137.060.000
Tunjangan sandang	4.750.000	-
Lainnya	19.483.593	38.539.570
Sub Jumlah	1.251.005.757	1.241.620.934
Beban pendidikan dan pelatihan	57.287.000	60.094.794
Beban sewa		
Gedung kantor	16.000.008	14.666.672
Lainnya	-	-
Sub Jumlah	16.000.008	14.666.672
Beban penyusutan/penghapusan aset tetap dan inventaris	73.466.865	68.696.280
Beban premi asuransi	104.416.648	104.733.635
Beban pemeliharaan dan perbaikan	11.122.500	13.165.000
Beban barang dan jasa		
Beban majalah dan harian	1.680.000	1.680.000
Beban air, listrik dan telepon	43.636.866	45.501.100
Beban cetakan dan alat tulis	17.460.819	17.405.800
Beban alat-alat rumah tangga kantor	7.385.884	7.578.500
Beban BBM kendaraan	23.928.558	23.901.000
Beban perjalanan dinas	2.490.000	9.185.000
Beban fotocopy	966.725	1.251.050
Beban ekspedisi, transfer dan materai	2.697.700	1.688.000
Beban RUPS/Rapat Intern	2.150.000	2.500.000
Beban tamu	422.000	641.000
Beban iuran	3.300.000	6.000.000
Beban program	14.300.000	11.550.000
Beban jasa pihak ketiga	23.310.000	22.200.000
Beban collection fee	2.040.500	1.883.500
Beban pemeliharaan	1.490.000	790.000
Lainnya	8.384.760	8.669.500
Sub Jumlah	155.643.812	162.424.450
Pajak-pajak (selain PPh)	37.700	45.089
JUMLAH BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM	1.668.980.290	1.665.446.854

LAPORAN KEUANGAN
PT. BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR



**LAPORAN KEUANGAN
UN AUDIT**

**PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
PER 31 DESEMBER 2024**



PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
DAFTAR ISI

	<u>Halaman</u>
Halaman Judul.....	i
Daftar Isi.....	ii
Neraca.....	1
Laporan Laba/Rugi.....	2
Laporan Perubahan Modal.....	3
Laporan Arus Kas.....	4
Catatan atas Laporan Keuangan.....	5-21

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
LAPORAN POSISI KEUANGAN
 PER 31 DESEMBER 2024
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

K E T E R A N G A N	CAT	2024
ASET		
<u>Aset Lancar</u>		
Kas dan Setara Kas	2c.,3	1.214.047.914
Piutang Usaha	2k.,4	252.259.598
Persediaan	2d.,5.	200.795.676
Perlengkapan Operasional Hotel	6.	160.897.302
Uang Muka	7.	15.493.436
Jumlah Aset Lancar		1.843.493.927
<u>Aset Tidak Lancar</u>		
Aset Tetap (Setelah dikurangi depresiasi)	2e.,2g. ,9.	161.447.482.859
Aset Tidak Berwujud (Setelah dikurangi amortisasi)	2f.,10.	-
Aset Pajak Tangguhan	8.c	131.080.508
Jumlah Aset Tidak Lancar		161.578.563.367
Aset Lain-lain	11	1.198.918.819
TOTAL ASET		164.620.976.113
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>Liabilitas Lancar</u>		
Utang Usaha	2k.,12.	838.617.929
Beban Akrua	2k.,13.	682.810.277
Utang Pajak	2h.,8.a.	8.328.323.740
Pendapatan Sewa Diterima di Muka	2j.,14.	1.139.987.516
Peny Penggantian Perlengkapan Hotel	2i.,	-
Utang Dividen	15.	-
Utang Lain-lain	2k.,16.	170.778.737
Jumlah Liabilitas Lancar		11.160.518.200
<u>Liabilitas Jangka Panjang</u>		
Liabilitas Pajak Tangguhan	2h.,8.c.	3.034.899.797
Utang Imbalan Pasca Kerja		354.250.000
Jumlah Liabilitas		14.549.667.997
<u>Ekuitas</u>		
Modal Dasar Rp.308.078.000.000 terdiri dari 184.848 Saham Seri A Nilai Nominal		
Rp.1000.000 per Saham dan 123.230.000 Saham Seri B Nilai Nominal Rp.1.000 per		
Saham.		
Modal Ditempatkan dan Disetor terdiri dari 98.405 Saham Seri A dan 65.620.990		
Saham Seri B	16	164.025.990.000
Tambahan Modal Disetor - TA		2.030.287.790
Selisih Revaluasi Aset Tetap		33.329.979.575
Defisit		(49.314.949.249)
Jumlah Modal		150.071.308.116
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		164.620.976.113

Jakarta, 30 Januari 2024



Oktofrida Wisnu Pamung
Direktur

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah)

K E T E R A N G A N	CAT	2024
Pendapatan Usaha	3j.,17	15.256.322.662
Beban Pokok Penjualan	3j.,18	5.950.957.367
LABA (RUGI) KOTOR		9.305.365.295
Pendapatan (Beban) Lain-Lain	21	4.511.047
Jumlah Laba Kotor & Pendapatan Lainnya		9.309.876.341
<u>Beban Usaha</u>		
Beban Pemasaran	3j.,19	1.069.855.189
Beban Administrasi dan Umum	3j.,20	6.456.241.118
Jumlah Beban Usaha		7.526.096.307
LABA (RUGI) USAHA SEBELUM PENYUSUTAN & AMORTISASI		1.783.780.034
Beban Penyusutan & Amortisasi		2.974.781.892
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		(1.191.001.858)
Beban (Manfaat) Pajak Penghasilan		
Pajak Kini	8b	-
Pajak Tangguhan	8c	-
Jumlah Beban Pajak Penghasilan		-
LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK PENGHASILAN		(1.191.001.858)

Jakarta, 30 Januari 2024



Oktofrida Wisnu Pamungka
Direktur

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

K E T E R A N G A N	Cat	Modal Saham	Selisih Revaluasi	Tambahan Modal Disetor- TA	Saldo Laba (Defisit)	Jumlah Ekuitas
EKUITAS AWAL						
Saldo per 1 Januari 2023		164.025.990.000	33.329.979.575	2.030.287.790	(45.015.622.288)	154.370.635.077
Tambahan Modal Disetor		-	-	-	-	-
Koreksi Uang Muka Pembagian Dividen		-	-	-	-	-
Selisih Revaluasi Aset Tetap		-	-	-	-	-
Rugi Bersih		-	-	-	(3.108.325.102)	(3.108.325.102)
Saldo per 31 Desember 2023		164.025.990.000	33.329.979.575	2.030.287.790	(48.123.947.390)	151.262.309.975
Tambahan Modal Disetor						
Pembagian Dividen						-
Tambahan Modal Disetor - TA						-
Koreksi Laba Ditahan						-
Selisih Revaluasi Aset Tetap						-
Rugi Bersih					(1.191.001.858)	(1.191.001.858)
EKUITAS AKHIR TAHUN 2024		164.025.990.000	33.329.979.575	2.030.287.790	(49.314.949.249)	150.071.308.116

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

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
LAPORAN ARUS KAS
 UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

K E T E R A N G A N	2024
Arus Kas dari Aktivitas Operasi	
Penerimaan Kas dari Pelanggan	18.910.381.569
Pembayaran kepada karyawan	(6.684.024.623)
Pembayaran beban operasional	(8.779.254.373)
Pembayaran PBB dan pajak pembangunan daerah	(1.669.358.418)
	1.777.744.155
Jumlah Arus Kas Bersih Diperoleh Dari Aktivitas Operasi	
Arus Kas dari Aktivitas Investasi	
Pembelian aset tetap	(322.320.313)
Pekerjaan dalam Penyelesaian	(801.957.944)
	(1.124.278.257)
Jumlah arus kas dari aktivitas investasi	
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan	
Penerimaan Pinjaman	-
Pengembalian Pinjaman	-
	-
Jumlah arus kas dari aktivitas pendanaan	
Kenaikan (penurunan) kas dan setara kas	653.465.898
Kas dan setara kas awal tahun	560.582.016
Kas dan setara kas akhir tahun	1.214.047.914

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah)

1. Umum

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

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

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

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

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

Berdasarkan akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan No. 15 dari Notaris Catur Virgo, SH, tanggal 14 Agustus 2024, susunan Dewan Komisaris dan Direksi pada tanggal 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut:

Pengurus

Komisaris : Ria Wijayanti

Direktur : Oktofrida Wisnu Pamungkas

Jumlah karyawan kontrak Perusahaan pada 31 Desember tahun 2024 sebanyak 38 orang.

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi

a. Dasar Akuntansi

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

Sebelum 1 Januari 2015

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

Setelah 1 Januari 2015

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

b. Dasar Pengukuran dan Penyusunan Laporan Keuangan

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

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

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

c. Kas dan Setara Kas

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

d. Persediaan

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

e. Aset Tetap

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

Sebelum 1 Januari 2015

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

Setelah 1 Januari 2015

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

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

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

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

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

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

f. Perangkat Lunak Komputer

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

g. Penurunan Nilai Aset Non-Kuangan

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

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

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

h. Perpajakan

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

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

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

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

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

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

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

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

i. Perlengkapan Operasional Hotel dan Penyisihan untuk Penggantian

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

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

j. Pengakuan Pendapatan dan Beban

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

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

Beban diakui pada saat terjadinya dengan basis akrual.

k. Aset dan Liabilitas Keuangan

i. Aset Keuangan

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

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

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

Pinjaman yang diberikan dan piutang

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

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

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

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

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

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

ii Penurunan Nilai dari Aset Keuangan

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ii Liabilitas Keuangan

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

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

iv Penentuan Nilai Wajar

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

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

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

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

v Pengakuan dan Pengukuran Awal

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

v Klasifikasi Instrumen Keuangan

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

v Saling Hapus Instrumen Keuangan

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

l. Sumber Estimasi Ketidakpastian dan Penggunaan Pertimbangan

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

Estimasi dan Asumsi Akuntansi yang Penting

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

Estimasi Masa Manfaat Aset Tetap

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

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

Penvisihan untuk penggantian peralatan operasi hotel

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

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

3. KAS DAN SETARA KAS

	2024	#
Kas	47.578.720	
Bank		
PT BPD Sumatera Barat	149.236.677	
PT Bank Cental Asia, Tbk	34.345.009	
PT Bank Cental Asia Syariah	37.680.000	
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	216.559.281	
PT Bank BRI (Persero) Tbk	2.871.570	
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	25.023.207	
PT CIMB NIAGA Tbk	753.450	
Deposito	700.000.000	
Jumlah Bank	1.166.469.194	
Jumlah Kas dan Setara Kas	1.214.047.914	

4. Piutang Usaha

a. Berdasarkan Pelanggan

	2024
Jumlah Piutang Usaha	252.236.074
Jumlah Piutang Other	23.524
Jumlah Piutang	252.259.598

b. Berdasarkan Umur

	2024
Belum Jatuh Tempo	
Sudah Jatuh Tempo	67.906.290
● 1 bulan - 2 bulan	37.696.798
● 2 bulan - 3 bulan	28.049.832
● > 3 bulan	2.159.660
Guest Ledger	177.150.871
Piutang Lain-Lain	23.524
Jumlah Piutang Us	245.080.685
Cadangan Penyisihan Piutang	7.178.912
Jumlah Piutang Usaha	252.259.598

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

5. Persediaan

	2024
Persediaan Bahan Baku Makanan	46.166.905
Persediaan Bahan Baku Minuman	2.500.442
Persediaan Merchandise	128.508
Persediaan Peralatan Kebersihan	10.780.908
Persediaan Perlengkapan Tamu	56.550.594
Persediaan Peralatan Operasi	2.763.597
Persediaan Cetakan	27.243.986
Persediaan ATK	5.215.039
Persediaan Peralatan Engineering	265.810
Persediaan Lampu	4.350.086
Persediaan Gas	3.130.000
Persediaan Solar	40.171.135
Persediaan Peralatan Kitchen	253.846
Persediaan Peralatan Komputer	605.903
Persediaan Lain-lain	668.917
Jumlah Persediaan	200.795.676

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

6. Perlengkapan Operasional Hotel

	2024
<i>Linen Room, Food dan Beverage</i>	122.597.630
<i>Chinaware, Glassware dan Silverware</i>	23.830.791
<i>Utensil</i>	1.205.000
<i>Administrasi dan Umum</i>	13.263.881
Jumlah Perlengkapan Operasional Hotel	160.897.302

7. Uang Muka

	2024
Uang Muka Pembelian	5.000.000
Lain-Lain	10.493.436
Jumlah Uang Muka	15.493.436

8. Perpajakan

a. Utang Pajak

	2024
Pajak Penghasilan - Pasal 21	107.335.534
Pajak Penghasilan - Pasal 23	4.584.595
Pajak Penghasilan - Pasal 25	-
Pajak Pembangunan 1	1.843.203.611
Bea Perolehan Hak atas Tanah Bangunan	6.373.200.000
Jumlah Utang Pajak	8.328.323.740

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

b. Pajak Kini

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

	2024
Rugi Sebelum Pajak Penghasilan	(1.191.001.858)
Koreksi Fiskal Positif (Negatif)	
Penyusutan Aset	-
Amortisasi	-
Beban Entertain	-
Beban Donasi	-
Pendapatan Sewa	-
Imbalan Paca Kerja	-
Jasa Giro	-
Kompensasi Rugi Fiskal	
Tahun 2020-2023	-
Akumulasi Rugi Fiskal	(1.191.001.858)
PPh Terhutang	NIHIL

c. Pajak Tangguhan

	2023	(Dibebankan) Dikreditkan ke Laporan Laba	2024
Penyusutan Aset Tetap	-	-	-
Rugi Fiskal	-	-	-
Penyisihan Pajak Tangguhan	-	-	-
Aset /Liabilitas Pajak Tangguhan	-	-	-

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

d. Pengampunan Pajak (Tax Amnesty)

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

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

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

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

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

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

9. ASET TETAP

	01-Jan-24	Penambahan	Pengurangan	31-Des-24
Harga Perolehan				
Tanah	55.510.000.000	-	-	55.510.000.000
Bangunan	138.219.198.621	1.547.210	783.660	138.219.962.171
Kendaraan Bermotor	15.575.000	-	-	15.575.000
Perlengkapan	11.149.586.257	23.991.700	-	11.173.577.957
Mesin dan Elektronik	3.203.882.506	296.781.403	3.570.000	3.497.093.909
Jumlah	208.098.242.383	322.320.313	4.353.660	208.416.209.036
	01-Jan-24	Penambahan	Pengurangan	31-Des-24
Akumulasi Penyusutan				
Bangunan	30.277.662.302	2.762.609.304	-	33.040.271.606
Kendaraan Bermotor	15.575.000	-	-	15.575.000
Perlengkapan	10.940.457.039	49.776.550	-	10.990.233.589
Mesin dan Elektronik	2.768.463.682	154.182.300	-	2.922.645.982
Jumlah	44.002.158.024	2.966.568.154	-	46.968.726.178
Nilai Buku	164.096.084.360			161.447.482.859

10. Aset Tetap Tidak Berwujud

	2024
Perangkat Lunak Komputer	357.025.685
Akumulasi Amortisasi	(357.025.685)
Jumlah Aset Tetap Tidak Berwujud	-

11. Aset Lain-lain

	2024
Aset- Tax Amnesty	2.030.287.800
Akumulasi Penyusutan Aset- Tax Amnesty	(2.030.287.800)
Jumlah Aset Lain-lain	-
Invesment On Project	1.209.398.294
Beban Tangguhan	594.382.198
Amortisasi Beban Tangguhan dan Invesment On Project	(604.861.673)
	1.198.918.819

12. Utang Usaha

	2024
M T F Berkah,	266.457.590
Koperasi Garudayaksa Nusantara,	214.962.400
CV. Seasoft Makmur Sentosa,	49.619.000
Cikarang Primatex,	44.764.300
Mennotani Tunggul Wulung,	32.775.000
PT. Adriea Suma Jaya,	32.000.000
PT. Efishery Aquaculture Indonesia	30.522.000
PT. Sinar Horeca Sukses,	29.950.000
CV. Arga Buana,	17.622.500
PT. Mandiri Sejahtera Alami,	16.625.000
PT. Sahabat Baru Niaga,	14.300.000
PT.Panfila Indosari,	9.206.000

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

PT. Samudra Montaz,	8.932.100
PT Langgeng Makmur Kencana	7.460.000
PT Buyung Putra Sembada,	7.450.000
Utang Usaha Lainnya Dibawah 7.000.000	55.972.039
Jumlah Utang usaha	838.617.929

13. Beban Akruai

	2024
A/E - Telephone	119.540.164
A/E - Water	1.079.506
A/E - Payroll	18.220.276
A/E - Jamsostek	169.050.000
A/E - Medical	2.931.069
A/E - Meal	11.980.600
A/E - Music & Entertainment	11.949.500
A/E - Commision	6.485.000
A/E - Pest Control	143.490.685
A/E - Garbage Removal	9.000.000
A/E - S & M Fee	13.400.000
A/E - Incentive Fee	7.000.000
A/E - Management Fee (Security)	138.879.177
A/E - Sales & Marketing Department	25.304.300
A/E - Petty Cash	4.500.000
Jumlah Beban Akruai	682.810.277

14. Pendapatan Sewa Diterima di Muka

	2024
Sewa Ruangan	614.790.000
Deposit Hotel	525.197.516
Jumlah Pendapatan Sewa Diterima di Muka	1.139.987.516

Perusahaan menyewakan ruangan kepada beberapa pengguna jasa yaitu:

- PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat (Bank Nagari) berdasarkan surat perjanjian sewa ruangan No. 237/BCS/PKSM/VII-2024 dan Nomor 007/JK/UM/07-2024 untuk jangka waktu 2 tahun, terhitung sejak tanggal 18 Juni 2024 sampai dengan 18 Juni 2026.
- Kantor Penghubung Provinsi Sumatera Barat berdasarkan surat Perjanjian sewa Gedung Kantor nomor 020/003/PL-Kont/BPHB/II/2024 telah melakukan penandatanganan sewa gedung kantor penghubung Sumatera Barat untuk periode 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Desember 2024

15. Utang Dividen

	2024
Pemerintah Provinsi Sumatera Barat & 9 Pemkab & Pemko	-
Jumlah Utang Dividen	-

16. Utang Lain-lain

	2024
Utang Biaya Service Hotel	132.783.062
Lain-lain	37.995.675
Jumlah Utang Lain-lain	170.778.737

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah)

17. Utang Imbalan Pasca Kerja

	2024
Imbalan Pasca Kerja	354.250.000
Jumlah Utang Imbalan Pasca Kerja	354.250.000

18. Ekuitas

Modal Saham

Pada tahun 2016, berdasarkan akta pernyataan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham tahunan PT Balairung Citrajaya Sumbar Nomor 33 dari Notaris Catur Virgo, SH. MH., tanggal 29 Februari 2016 telah disetujui penambahan penyeteroran modal yang dilakukan oleh Pemerintah Kabupaten Pasaman Barat sebesar Rp 624.899.000 (enam ratus dua puluh empat ribu delapan ratus sembilan puluh sembilan ribu rupiah) dengan demikian maka modal ditempatkan dan disetor penuh per 31 Desember 2015 menjadi sebesar Rp 164.025.990.000, yang terdiri dari 98.405 Susunan pemegang saham Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut:

	2024		
	Saham Seri A	Saham Seri B	Jumlah
Pemerintah Provinsi	78.459	52.308.000	130.767.000.000
Pemerintah Kabupaten Pasaman	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Pemerintah Kabupaten Pasaman Barat	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Pemerintah Kabupaten Agam	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Pemerintah Kabupaten Limapuluh Kota	600	400.000	1.000.000.000
Pemerintah Kota Pariaman	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Pemerintah Kota Padang Panjang	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Pemerintah Kota Solok	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Pemerintah Kabupaten Solok Selatan	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Pemerintah Kabupaten Sijunjung	900	600.000	1.500.000.000
Pemerintah Kabupaten Dharmasraya	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Pemerintah Kota Padang	900	600.000	1.500.000.000
Pemerintah Kabupaten Pesisir Selatan	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Pemerintah Kabupaten Padang Pariaman	600	400.000	1.000.000.000
Pemerintah Kabupaten Solok	1.694	1.130.899	2.824.899.000
PT Dinamika Sumbar Jaya	6	4.000	10.000.000
Jumlah Modal Sah	98.405	65.620.990	164.025.990.000

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

19. Pendapatan Usaha

	2024
Pendapatan Kamar	6.493.604.059
Pendapatan Makan dan Minuman	7.286.688.958
Pendapatan Sewa Ruangan	1.419.660.000
Pendapatan Hotel Lainnya	56.369.645
Jumlah Pendapatan Usaha	15.256.322.662

20. Beban Pokok Penjualan

	2024
Kamar	
Tenaga Kerja Langsung	1.137.878.692
Beban Overhead:	
Supplies Kamar	515.802.799
Cetakan dan Alat tulis	27.167.198
Transportasi	4.307.500
Entertain	150.920
Cable & TV Satellite	35.600.000
System Support/ Internet	24.737.136
Contract Service	19.800.000
Compliment (Welcome Drink)	14.160.168
Commision	37.526.509
Lain-lain (di bawah Rp 15.000.000)	12.914.286
	1.830.045.208
Makanan dan Minuman	
Beban Makanan dan Minuman	2.586.946.405
Tenaga Kerja Langsung	1.014.521.712
Beban Overhead:	
Supplies Restaurant	467.714.161
Sewa Peralatan	3.117.692
Contract Service	12.368.568
Music & Entertain	9.914.397
Lain-lain (di bawah Rp 15.000.000)	26.329.224
	4.120.912.159
Jumlah Beban Pokok Penjualan	5.950.957.367

21. Beban Pemasaran

	2024
Tenaga kerja langsung	403.645.688
Promosi, Komisi dan Ik	366.638.547
Cetakan dan Alat Tulis	23.809.917
Contract Service	19.028.568
Transportasi	205.603.600
Entertain	34.442.057
Lain-lain (di bawah Rp 20.000.000)	16.686.812
Jumlah Beban Pemasaran	1.069.855.189

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

22. Beban Administrasi dan Umum

	2024
Beban Pegawai	3.067.528.358
Beban Energy dan Telepon	1.610.584.113
Beban Imbalan Pasca Kerja	99.000.000
Cost Of Other	2.125.000
Manajemen Fee	181.368.429
Beban Konsultan	184.035.351
Sewa Program VHP dan Contract Service lainnya	91.424.724
Perbaikan dan Pemeliharaan	280.536.182
Lisensi dan Keanggotaan	-
Perjalanan Dinas	73.949.171
Asuransi Gedung dan Kendaraan	84.000.000
Beban Pajak Reklame & PBB	477.565.940
Entertaint	81.325.136
Cetakan dan Alat tulis	42.045.483
BBM Parkir & Transport	10.398.532
Keamanan dan Kebersihan	20.350.000
Lain-lain	150.004.699
Jumlah Beban Administrasi dan Umum	6.456.241.118

-

23. Penyusutan & Amortisasi

Beban Penyusutan Gedung	2.762.609.304
Beban Penyusutan Elektronik	154.182.300
Beban Penyusutan Perlengkapan	49.776.550
Amortisasi Tax Amnesty	-
Amortisasi Aset Tak Berwujud	11.000.025
Amortisasi Beban Ditangguhkan	(2.786.287)
Total Beban Penyusutan & Amortisasi	2.974.781.892

24. Manajemen Risiko Keuangan dan Pengelolaan Modal

Perusahaan memiliki risiko keuangan yang timbul dari operasi yang dilakukannya. Kebijakan manajemen risiko keuangan ditetapkan terutama untuk meyakini bahwa sumber daya yang memadai tersedia bagi pengembangan bisnis Perusahaan serta untuk mengelola risiko suku bunga, risiko kredit dan risiko likuiditas. Perusahaan menjalankan operasinya berdasarkan kebijakan dan prosedur yang ditetapkan oleh Direksi untuk meyakini efektivitas proses

Risiko keuangan utama yang dihadapi oleh Perusahaan dan kebijakan yang terkait dengan aktivitas keuangan Perusahaan diuraikan di bawah ini:

Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko kerugian keuangan yang dialami Perusahaan jika pelanggan atau pihak lain yang terkait dengan instrumen keuangan gagal memenuhi liabilitasnya. Perusahaan menghadapi risiko kredit yang berasal dari kredit yang diberikan kepada pelanggan, namun demikian Perusahaan memiliki kebijakan kredit yang memastikan bahwa penjualan barang dagangan dilakukan hanya kepada pelanggan yang dapat dipercaya, dan risiko kredit dipantau secara berkesinambungan.

Risiko kredit dikendalikan melalui penerapan prosedur persetujuan kredit, pembatasan jumlah kredit dan aktivitas pemantauan. Perusahaan tidak meminta jaminan untuk piutang yang diberikan.

Pada tanggal pelaporan, eksposur maksimum Perusahaan terhadap risiko kredit yang berasal dari piutang adalah sebatas nilai tercatat piutang yang disajikan di laporan posisi keuangan.

Risiko Likuiditas

Risiko likuiditas adalah risiko bahwa Perusahaan tidak dapat memenuhi liabilitas keuangannya pada saat jatuh tempo akibat tidak tersedianya dana.

Perusahaan mengelola eksposurnya terhadap likuiditas agar dapat membiayai pengeluaran untuk barang modal dan aktivitas operasinya serta melunasi liabilitas pada saat jatuh tempo dengan memelihara tingkat saldo kas dan bank yang memadai (catatan 3)

Pada tanggal pelaporan, eksposur maksimum Perusahaan terhadap risiko likuiditas berasal dari utang usaha dan utang lain-lain, dan biaya masih harus dibayar sejumlah nilai tercatatnya.

Manajemen Modal

Perusahaan bertujuan mencapai struktur modal yang optimal untuk memenuhi tujuan usaha, diantaranya dengan mempertahankan rasio modal yang sehat dan maksimalisasi nilai pemegang saham. Manajemen memantau modal dengan menggunakan beberapa ukuran *leverage* keuangan.

23. Tanggung Jawab Manajemen atas Laporan Keuangan

Manajemen Perusahaan bertanggung jawab atas penyusunan Laporan Keuangan un Audit 2024

24. Peristiwa Periode neraca

Pada tanggal 26 September 2024, Manajemen PT.BCS telah menindaklanjuti salah satu keputusan RUPSLB yang tertuang pada Akta Notaris Catur Virgo, SH No. 15 tanggal 14 Agustus 2024 yakni PT BCS telah melakukan penandatanganan Kerjasama Operasi dengan PT. Metropolitan Golden Management (Horison Group) dengan nomor 241/BCS/PKSM/IX/2024 dan nomor 010/PKS-OPS/Balairung-MGM/IX/2024, dimana kerjasama tersebut akan berlangsung selama 10 tahun mulai 1 Januari 2025 s.d 31 Desember 2034 dan disertai INvestasi oleh Horison Group