

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

Nomor : SR/ ~~05~~ /PN/UM/01-2024
 Lampiran : 1 (satu) rangkap
 Perihal : Laporan Keuangan Tahun 2023

Painan, Januari 2024

Kepada Yth.
 Bapak Sekretaris Daerah
 Cq. Bidang Akuntansi dan Bina Keuangan BPKPAD
 Kabupaten Pesisir Selatan
 di -
 Tempat

Menindaklanjuti surat Sekretariat Daerah Pemerintah Kabupaten Pesisir Selatan Nomor : 000.6.5.7/6/BPKPAD-PS/2024 tanggal 08 Januari 2024 perihal Permintaan Laporan Keuangan Tahun 2023, dengan ini kami sampaikan hal-hal sebagai berikut :

1. Laporan Keuangan Tahun Buku 2023 (Un Audited) PT. Bank Nagari
2. Data Investasi Pemerintah Daerah Kabupaten Pesisir Selatan sampai dengan 31

Desember 2023 adalah sebagai berikut :

- 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 dari total Saham Bank Nagari	: 3,17 %
- Jumlah Modal Disetor s.d Tahun 2022	: Rp. 58,608,000,000,-
- Jumlah Penambahan Modal Tahun 2023	: Rp. 0,-
- Jumlah Dana Setoran Modal di Rekening Antara	: Rp. 0,-
Total Setoran Modal s.d 31 Des 2023	: Rp. 58,608,000,000,-

3. Data Surat Kolektif Sertifikat Saham Seri A atas nama Pemerintah Daerah Kabupaten Pesisir Selatan s.d 31 Desember 2023 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
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	10.388.000.000,-	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.-	

Demikian surat ini kami sampaikan, kiranya dapat diterima dengan baik dan kerjasama yang baik kami ucapkan terima kasih.

Hormat Kami

Bank Nagari Cabang Painan



BENNY EL ROZA

Wakil Pemimpin

Tembusan :

- Divisi Audit Internal

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN
PT. BANK NAGARI
TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 31 DESEMBER 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 2023 (Unaudited)	31 Desember 2022 (Audited)
ASET			
1.	Kas	542,255	712,812
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,941,948	3,753,846
3.	Penempatan pada bank lain	214,084	154,404
4.	Tagihan spot dan derivatif <i>forward</i>	0	0
5.	Surat berharga yang dimiliki	2,544,990	2,169,381
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>)	289,063	574,099
8.	Tagihan akseptasi	0	0
9.	Kredit yang diberikan	20,626,430	20,004,831
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	3,405,591	2,467,772
11.	Penyertaan modal	2,623	2,623
12.	Aset keuangan lainnya	139,328	130,807
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga	0	0
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah ¹⁾	598,431	645,571
	c. Lainnya	15	90
14.	Aset tidak berwujud	21,925	21,541
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	20,407	19,481
15.	Aset tetap dan inventaris	616,218	593,507
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	183,075	201,711
16.	Aset non produktif		
	a. Properti terbengkalai	0	0
	b. Agunan yang diambil alih	0	0
	c. Rekening tunda	0	0
	d. Aset antar kantor ²⁾	0	0
17.	Aset lainnya	526,051	377,589
TOTAL ASET		32,068,578	30,096,359

LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1. Giro	2,747,201	3,013,832
2. Tabungan	8,510,023	8,243,974
3. Deposito	14,688,420	13,301,501
4. Uang Elektronik	0	0
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0
6. Liabilitas kepada bank lain	180,555	229,641
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	560,164	478,617
12. Setoran jaminan	2,398	2,280
13. Liabilitas antarbank	0	0
14. Liabilitas lainnya	1,403,114	1,143,730
15. Kepentingan minoritas (<i>minority interest</i>)		
TOTAL LIABILITAS	28,091,875	26,413,875
EKUITAS		
16. Modal disetor		
a. Modal dasar	5,000,000	5,000,000
b. Modal yang belum disetor --	3,150,933	3,191,862
c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) --	0	0
17. Tambahan modal disetor		
a. Agio	0	0
b. Disagio --	0	0
c. Dana setoran modal	6,002	5,002
d. Lainnya	4,883	4,883
18. Penghasilan komprehensif lain		
a. Keuntungan	197,204	152,935
b. Kerugian --	0	0
19. Cadangan		
a. Cadangan umum	1,374,071	1,232,690
b. Cadangan tujuan	0	0
20. Laba rugi		
a. Tahun-tahun lalu	7,863	7,863
b. Tahun berjalan	537,613	471,273
c. Dividen yang dibayarkan --		
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	3,976,703	3,682,784
TOTAL EKUITAS	3,976,703	3,682,784
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	32,068,578	30,096,359

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
PT. BANK NAGARI**

PERIODE 31 DESEMBER 2023 DAN 31 DESEMBER 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Desember 2023 (Unaudited)	31 Desember 2022 (Audited)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	2,823,567	2,654,645
2.	Beban Bunga	980,376	750,746
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,843,191	1,903,899
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	0	0
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	0	0
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	0	0
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	0	0
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	0	0
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	112	357
7.	Pendapatan dividen	85	84
8.	Pendapatan komisi <i>provisi fee</i> dan administrasi	22,377	27,567
9.	Pendapatan lainnya	178,498	165,591
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	73,748	217,962
11.	Kerugian terkait risiko operasional	5,013	6,428
12.	Beban tenaga kerja	803,315	749,807
13.	Beban promosi	32,146	29,985
14.	Beban lainnya	491,116	564,861
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,204,266)	(1,375,444)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	638,925	528,455
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	50,372	33,546
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	50,322	33,434
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	689,247	561,889
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan ^{a/}	151,634	187,127
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0	96,511
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	537,613	471,273
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0	0
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	0	0
c.	Lainnya	0	0
2.	Pos-pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata	0	0
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada penghasilan komprehensif lain	0	0
c.	Lainnya	0	0
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	0	0
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	537,613	471,273
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT ^{b/}	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN
PT. BANK NAGARI
TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 31 DESEMBER 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Desember 2023 (Unaudited)	31 Desember 2022 (Audited)
I.	TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pendanaan yang belum ditarik	0	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif/forward	0	-
3.	Lainnya	0	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
a.	<i>Committed</i>	512,034	495,102
b.	<i>Uncommitted</i>	0	-
2.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	0	-
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	0	-
4.	Lainnya	0	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	0	-
2.	Lainnya	0	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	114,812	166,318
2.	Lainnya	0	-



PEMERINTAH KABUPATEN PESISIR SELATAN
SEKRETARIAT DAERAH

Jln. H. Agus Salim No. 1 Paiman, Kabupaten Pesisir Selatan, Sumatera Barat 25651
Telepon 21000-21414 Fax 21414-22169
Laman Setdapesssel.go.id, Pos-el Setdapesssel.go.id

Pesisir Selatan, 08 Januari 2024

Nomor : 000.6.5.7/6/BPKPAD-PS/2024
Lampiran : 1 (satu) rangkap
Perihal : Permintaan Laporan
Keuangan Tahun 2023

Kepada Yth :

- ① Direktur PT. Bank Nagari
2. Direktur PT. Balairung Citrajaya
3. Direktur Perumda Air Minum Tirta Langkisau
4. Direktur BPR Samudera

di

Tempat

Dalam rangka penyusunan Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Pesisir Selatan TA 2023 dan penyajian data investasi permanen Pemerintah Daerah Pesisir Selatan pada perusahaan Saudara secara handal dan akurat, dengan ini kami sampaikan permintaan data dan laporan sebagai berikut :

1. Laporan keuangan perusahaan Saudara per 31 Desember 2023.
2. Data Investasi Pemerintah Daerah s.d 31 Desember 2023 (jumlah penyertaan modal, jumlah saham, nomor seri saham, dan data terkait lainnya).
3. Data Laporan sebagaimana di atas disampaikan kepada Entitas pelaporan Pemerintah Daerah melalui Subbid Akuntansi dan Pembukuan pada Bidang Akuntansi dan Bina Keuangan BPKPAD paling lambat tanggal 15 Januari 2024.

Demikian disampaikan, atas perhatian dan kerjasama yang baik diucapkan terima kasih.

Sekretaris Daerah



MAWARDI ROSKA, S.IP.

Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik yang diterbitkan oleh Balai Sertifikasi Elektronik (BSrE), BSSN

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

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
DAN LAPORAN KEUANGAN
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN**

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN DIREKSI

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

LAPORAN KEUANGAN

Halaman

NERACA

1

LAPORAN LABA (RUGI)

2

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

3

LAPORAN EKUITAS

4

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

5-25



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 (PERUMDA)
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESIR SELATAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

- | | |
|-----------------|---|
| 1. Nama | : Ir.H. Herman Budiarto |
| Alamat Kantor | : Jl. Perintis Kemerdekaan No.25 - Painan |
| Nomor Telephone | : 0812 6635 6199 |
| Jabatan | : Direktur |
| 2. Nama | : Rini Ismalina, SP |
| Alamat Kantor | : Jl. Perintis Kemerdekaan No.25 - Painan |
| Nomor Telepon | : 0823 8572 0407 |
| Jabatan | : Kabag Umum & 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. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan telah dimuat secara lengkap dan benar
b. 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.
4. 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.

..... 2023

DIREKTUR

Kabag Umum & Keuangan

Ir.H. Herman Budiarto



Rini Ismalina, SP



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
SUPARMAN BAMBANG GHANIS

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

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

Jalan Pisangan Baru Tengah Nomor 5, Kel. Pisangan Baru, Kec. Matraman, Jakarta Timur
Phone. 021 8660.7259, Fax. 021 860 1415, Email. info@kap-sbg.com

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00003/2.1081/AU.2/11/1224-1/1/I/2024

Kepada Yth.

Dewan Pengawas dan Direksi

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 2023, serta Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, dan Laporan Arus Kas, untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara **wajar dalam semua hal yang material**, posisi keuangan **PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU KABUPATEN PESISIR SELATAN** tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan, dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (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.

Hal Lain

Laporan keuangan **PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA LANGKISAU KABUPATEN PESISIR SELATAN** untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 diaudit oleh auditor independen lain dengan nomor 00162/2.1308/AU.2/11/1253-1/1/III/2023 yang menyatakan opini wajar atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 20 Maret 2023.



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
SUPARMAN BAMBANG GHANIS

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

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

Jalan Pisangan Baru Tengah Nomor 5, Kel. Pisangan Baru, Kec. Matraman, Jakarta Timur
Phone. 021 8660.7259, Fax. 021 860 1415, Email. info@kap-sbg.com

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.

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 keefektifan 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



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
SUPARMAN BAMBANG GHANIS

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

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

Jalan Pisangan Baru Tengah Nomor 5, Kel. Pisangan Baru, Kec. Matraman, Jakarta Timur
Phone. 021 8660.7259, Fax. 021 860 1415, Email. info@kap-sbg.com

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.

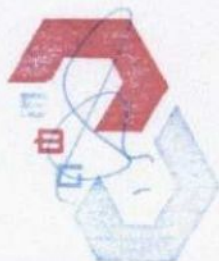
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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.

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

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

Kantor Akuntan Publik
Suparman Bambang Ghanis



Ghanis Fitri Noer Anggraini, SE., Ak, CA., CPA
NIAP : AP. 1.224

Jakarta, 15 Januari 2024



00003

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
NERACA
Per 31 Desember 2023 dan 2022**

ASET	Cat	2023	2022
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	B4,C1	4.550.217.241	1.846.932.903
Deposito	B4,C2	1.732.000.000	1.532.000.000
Piutang Air	B5,C3	11.384.683.654	9.958.692.273
Akumulasi Penyisihan Piutang	B5,C3	(940.451.357)	(731.277.964)
Piutang Lain-lain	B5,C4	304.623.240	152.444.026
Persediaan	B6,C5	255.530.703	118.200.834
Biaya Dibayar Dimuka	B7,C6	37.952.897	43.112.772
Jumlah Aset Lancar		17.324.556.379	12.920.104.844
Aset Tidak Lancar			
Aset Tetap			
Harga Perolehan	B8,C7	119.887.803.327	114.231.371.894
Akumulasi Penyusutan		(59.705.214.903)	(53.859.797.470)
Nilai Buku Aset Tetap		60.182.588.423	60.371.574.424
Aset Tidak Lancar Lainnya			
Aset Lainnya	C8	386.500.000	1.093.144.162
Total Aset		77.893.644.802	74.384.823.430
KEWAJIBAN dan EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Jangka Pendek			
Utang Usaha	C9	260.595.986	236.769.986
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	C10	64.613.508	104.151.137
Utang Pajak	C11	-	-
Utang Jangka Panjang Yang Jatuh Tempo		173.973.684	173.973.684
Jumlah Kewajiban Lancar		499.183.178	514.894.807
Kewajiban Jangka Panjang			
Utang Jangka Panjang Yang Belum Jatuh Tempo	C12	544.573.440	698.492.098
Utang Dapenma Pamsi	C13	-	-
Utang Jangka Panjang Lainnya	C14	-	-
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		544.573.440	698.492.098
EKUITAS			
Penyertaan Modal Pempus Yang Belum Ditetapkan	A2,C15	52.233.883.381	52.233.883.381
Penyertaan Modal Pemda Yang Telah Ditetapkan	A2,C16	63.081.002.910	59.555.497.910
Hibah	A2,C17	785.867.900	785.867.900
Laba (Rugi) Ditahan	C18	(39.403.812.666)	(36.839.504.186)
Laba (rugi) tahun berjalan		152.946.659	(2.564.308.480)
Jumlah Ekuitas		76.849.888.184	73.171.436.525
JUMLAH KEWAJIBAN dan EKUITAS		77.893.644.802	74.384.823.430

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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
LAPORAN LABA RUGI**

Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

URAIAN	Cat	2023	2022
PENDAPATAN			
Pendapatan Air	B14, C19	19.387.932.036	14.790.399.050
Pendapatan Non Air	B14, C20	1.610.806.942	1.524.419.529
Jumlah Pendapatan		20.998.738.978	16.314.818.579
BEBAN OPERASIONAL			
Beban Operasional		14.369.481.165	18.932.338.644
Beban Penyusutan	B14, C21	5.845.417.433	
Jumlah Beban Operasional		20.214.898.598	18.932.338.644
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
Pendapatan Non Operasional	B14, C22	129.201.039	53.211.586
Beban Non Operasional	B14, C23	(760.094.760)	
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		(630.893.721)	53.211.586
LABA (RUGI) OPERASIONAL		152.946.659	(2.564.308.479)
Taksiran Pajak Penghasilan Badan		-	-
LABA (RUGI) BERSIH		152.946.659	(2.564.308.479)

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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
KABUPATEN PESISIR SELATAN
KABUPATEN PESISIR SELATAN**
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Per 31 Desember 2023 dan 2022

No.	Uraian	Penyertaan Modal Pemerintah Pusat Yang Belum ditetapkan	Penyertaan Modal Pemda Yang Belum Ditetapkan	Penyertaan Modal Pemda Yang Telah Ditetapkan	Hibah	Laba (Rugi) Ditahan	Jumlah
1.	Saldo Akhir per 31 Desember 2021 Penambahan Modal Laba (Rugi) Tahun Berjalan 2022	29.943.269.258	22.290.614.123	56.523.497.910 3.032.000.000	785.867.900	(36.839.504.186) (2.564.308.480)	72.703.745.005 3.032.000.000 (2.564.308.480)
2.	Saldo Akhir per 31 Desember 2022 Penambahan Modal Laba (Rugi) Tahun Berjalan 2023	29.943.269.258	22.290.614.123	59.555.497.910 3.525.505.000	785.867.900	(39.403.812.666) 152.946.660	73.171.436.525 3.525.505.000 152.946.660
3.	Saldo per 31 Desember 2023	29.943.269.258	22.290.614.123	63.081.002.910	785.867.900	(39.250.866.006)	76.849.888.185

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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN**

LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba (Rugi) Bersih	152.946.659	(2.564.308.479)
Ditambah (Dikurangi) Transaksi Non Kas		
Beban Penyusutan Aset Tetap	5.845.417.433	5.643.851.836
Beban Penyisihan Piutang Air	209.173.393	74.495.535
Laba (Rugi) Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	6.207.537.486	3.154.038.891
(Kenaikan) / Penurunan Aset Lancar		
Deposito	(200.000.000)	(532.000.000)
Piutang Air dan Non Air	(1.425.991.381)	(998.329.300)
Piutang Lain-lain	(152.179.214)	45.280.000
Persediaan	(137.329.869)	(27.739.368)
Beban Dibayar Dimuka	5.159.874	8.789.070
Jumlah (Kenaikan) / Penurunan Aset Lancar	(1.910.340.590)	(1.503.999.598)
Kenaikan / (Penurunan) Kewajiban Jangka Pendek		
Utang Usaha	23.826.000	(118.808.726)
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	(39.537.629)	8.353.399
Utang Pajak	-	-
Utang Jangka Panjang Yang Telah Jatuh Tempo	-	(2.083.334)
Jumlah Kenaikan / (Penurunan) Kewajiban Jk. Pendek	(15.711.629)	(112.538.661)
Kenaikan / (Penurunan) dalam Kewajiban Jangka Panjang		
Hutang Jangka Panjang	-	(134.490.103)
Hutang Jangka Panjang yang Belum Jatuh Tempo	(153.918.658)	-
Utang Iuran Pensiun	-	-
Jumlah Kenaikan / (Penurunan) Kewajiban Jk. Panjang	(153.918.658)	(134.490.103)
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	4.127.566.609	1.403.010.530
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi		
(Kenaikan) / Penurunan Asset Tetap	(5.656.431.433)	(3.528.037.807)
(Kenaikan) / Penurunan Asset Lain-Lain	706.644.162	-
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(4.949.787.271)	(3.528.037.807)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan		
Kenaikan / (Penurunan) Cadangan Dana	-	-
Kenaikan / (Penurunan) Modal Pemda	3.525.505.000	3.032.000.000
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	3.525.505.000	3.032.000.000
Kenaikan Bersih Kas dan Setara Kas	2.703.284.338	906.972.723
Kas dan Setara Kas pada Awal Periode	1.846.932.903	939.960.180
Kas dan Setara Kas pada Akhir Periode	4.550.217.241	1.846.932.903

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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

A UMUM

1 Pendirian Perusahaan

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

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

2 Penyertaan Modal

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Pesisir Selatan No. 7 Tahun 2023 tanggal 29 November 2023, modal Perumda Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan terdiri dari atas semua aktiva dan pasiva pada saat pendirian.

3 Susunan Pengurus

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

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

Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan ditetapkan dengan Surat Keputusan Bupati Pesisir Selatan No. 500/227/Kpts/BPT-PS/2022 tanggal 19 April 2022 tentang Penetapan Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir 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 2023 dengan angka komparatif 2022 telah disajikan sesuai dengan SAK ETAP dan telah memenuhi semua persyaratan.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

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 Pesisir Selatan per 31 Desember 2022, diaudit oleh Kantor Akuntan Budiandru dan Rekan dengan nomor Laporan: 00162/2.1308/AU.2/11/1253-1/1/III/2023 yang menyatakan opininya Wajar Tanpa Pengecualian, pada tanggal 20 Maret 2023.

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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022**

B IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI-Lanjutan

5 Piutang Usaha dan Piutang Lain-lain-Lanjutan

<u>Uraian</u>	<u>%tase</u>
Piutang Usaha	9,20%

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.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022**

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 perpajakan 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 50% dari nilai buku
Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk golongan bangunan yang mempunyai masa manfaat tidak lebih dari 4 tahun.
- Kelompok 2, tarif penyusutannya 25% dari nilai buku
Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk golongan bangunan yang mempunyai masa manfaat lebih dari 4 tahun dan tidak lebih dari 8 tahun.
- Kelompok 3, tarif penyusutannya 12,5% dari nilai buku
Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk golongan bangunan yang mempunyai masa manfaat lebih dari 8 tahun dan tidak lebih dari 16 tahun.
- Kelompok 4, tarif penyusutannya 10% dari nilai buku
Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk golongan bangunan yang mempunyai masa manfaat lebih dari 16 tahun dan tidak lebih dari 20 tahun.

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.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU**

KABUPATEN PESISIR SELATAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

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*).

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022**

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; dan
 - 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 ketenaga kerjaan. 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 ketenaga kerjaan 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

- 1 Imbalan kerja jangka pendek
- 2 Imbalan pasca kerja
- 3 Imbalan kerja jangka panjang lainnya
- 4 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.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

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

- 1 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).
- 2 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

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 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 Kontinjensi

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.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022**

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
1 Kas dan Setara Kas	4.550.217.241	1.846.932.903
Jumlah tersebut merupakan saldo kas/ bank Perumda per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022 dengan rincian sebagai berikut :		
Kas Kecil	74.800.000	84.550.000
Bank	4.475.417.241	1.762.382.903
Total	4.550.217.241	1.846.932.903
a. Kas Kecil		
Kas Kecil Pusat dan masing-masing Unit	21.800.000	22.800.000
Uang persediaan pada Bagian Hubungan Langganan	3.000.000	3.500.000
Uang persediaan pada Bagian Teknik	10.000.000	10.000.000
Uang persediaan Kantor Pusat (Tambahan)	40.000.000	20.000.000
Uang persediaan Porgram HAMBK	-	20.000.000
Uang persediaan pada Bagian Keuangan	-	8.250.000
Jumlah	74.800.000	84.550.000
b. Bank		
BRI Cabang Painan - No. Rek: 0270.01.000062.30.6	1.577.301.455	656.818.878
BPD I Cabang Painan - No. Rek: 0400.0202.00272-1	2.005.712.476	50.630.690
BPD II Cabang Painan - No. Rek: 0400.0101.00279-9	788.126.046	839.731.146
BPD III Cabang Painan - No. Rek: 0400.0101.00678-8	11.684.723	172.957.543
Bank Nagari Cabang Painan - No. Rek: 0400.0210.07595-4	10.857.176	4.871.660
Bank Syariah Indonesia - No. Rek: IDR 1993199393	687.035	867.035
BPR Samudera I - No. Rek: 3300100003759	81.028.329	36.485.950
BPR Samudera II - No. Rek: 3300100003760	10.000	10.000
BPR Samudera III - No. Rek: 3300100003761	10.000	10.000
Jumlah	4.475.417.241	1.762.382.903
2 Deposito	1.732.000.000	1.532.000.000
Jumlah tersebut merupakan saldo Deposito Perumda per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022 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	-
Deposito Bank Nagari No: 174512, masa satu bulan, bunga 3,50%	400.000.000	-
Deposito Bank Nagari No: 174513, masa satu bulan, bunga 3,50%	400.000.000	-
Deposito BPR Samudera No: 000639, masa satu bulan, bunga 6,00%	-	500.000.000
Deposito BPR Samudera No: 000640, masa satu bulan, bunga 6,00%	-	500.000.000
Jumlah	1.732.000.000	1.532.000.000

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
3 Piutang Usaha	11.384.683.654	9.958.692.273
Jumlah tersebut merupakan saldo piutang air per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022, dengan rincian sebagai berikut :		
A Piutang Air	10.227.326.654	8.801.335.273
B Piutang Non Air	1.157.357.000	1.157.357.000
Jumlah Piutang Usaha	11.384.683.654	9.958.692.273
 C Akumulasi Penyisihan Piutang	 (940.451.357)	 (731.277.964)
 A Piutang Air		
Rincian Piutang Air Berdasarkan Unit Usaha :		
Unit Barung Barung Belantai	67.509.564	65.456.564
Unit Tarusan	190.306.250	172.240.900
Unit Asam Kumbang	254.642.600	255.411.800
Unit Pasar Baru	828.630.840	650.751.430
Unit Lumpo	249.633.300	191.838.350
Unit Painan	2.979.833.624	2.672.231.996
Unit Pasar Kuok	484.518.832	496.354.520
Unit Surantih	1.906.838.150	1.432.213.500
Unit Kambang	1.137.089.750	999.764.850
Unit Balai Selasa	224.304.380	184.100.693
Unit Air Haji	751.768.500	715.912.750
Unit Indrapura	860.720.463	714.110.720
Unit Tapan	291.530.400	250.947.200
Jumlah	10.227.326.654	8.801.335.273
 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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022**

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

3 Piutang Air-Lanjutan

C. Penyisihan Piutang	Saldo Piutang	Tarif Penyisihan		
Akumulasi Penyisihan Piutang 2023	10.227.326.654	9,20%	940.451.357	731.277.964
Jumlah			940.451.357	731.277.964

	2023	2022
4 Piutang Lain Lain	304.623.240	152.444.026
Jumlah tersebut merupakan saldo piutang Karyawan per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022.		
Piutang Pegawai	10.588.832	10.588.832
Piutang Pegawai-Penyelewengan Tagihan dan Sambungan Liar	294.034.408	141.855.194
Jumlah	304.623.240	152.444.026

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. Hingga saat ini manajemen berupaya untuk tetap menagih atas piutang pegawai sdr. Fahmijan

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

Yuli Hendra	7.797.600	7.797.600
Nofriyanti	1.661.970	1.661.970
Ratna Ningsih	3.571.510	6.171.510
Parulian Sinambela	7.401.538	7.401.538
Jaltani	3.980.000	3.980.000
Rinaldi	44.419.460	44.419.460
Alba Arif	59.480.650	4.477.250
Dian Husni Fitri	45.023.800	14.965.200
Syafrin	-	26.701.000
Midun	1.211.000	1.211.000
Satria Toni	22.264.400	22.264.400
Rahmadani	6.858.000	-
Itin	18.464.300	-
Yusmiati	2.829.500	-
Mici Sofia Wulandari	1.486.925	-
M. Iqbal	2.748.225	-
Dipindahkan	229.198.878	141.050.928

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

4 Piutang Lain Lain - Lanjutan

Jumlah Pindahan	229.198.878	141.050.928
Dameria	39.151.750	-
Wahyu	2.996.700	-
Jipo	2.021.000	-
Devy Rizaldy	3.577.700	-
Muhammad Azizun Hakim	1.619.756	-
Tiwi	208.500	-
Arledion	473.700	-
Pernia	135.500	-
Yaswarni	922.500	804.266
Alfiaden Junaidi	13.728.424	-
Jumlah	294.034.408	141.855.194

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.

5 Persediaan

	2023	2022
Jumlah tersebut merupakan saldo persediaan Bahan Instalasi per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022, dengan rincian sebagai berikut :	255.530.703	118.200.834
Persediaan Bahan Instalasi - Water Meter	330.000	330.000
Persediaan Bahan Instalasi - Pipa PVC	64.949.262	4.840.320
Persediaan Bahan Instalasi - Pipa HDPE	9.884.700	869.000
Persediaan Bahan Instalasi - Pipa GI	2.839.500	614.155
Persediaan Bahan Instalasi - Male Thread Adaptor	71.040	4.896.210
Persediaan Bahan Instalasi - Klem Sadle	3.728.490	11.238.750
Persediaan Bahan Instalasi - Stop Kran	23.031.390	15.475.620
Persediaan Bahan Instalasi - Tee	14.343.338	9.558.630
Persediaan Bahan Instalasi - Lem Kaleng	854.700	195.360
Persediaan Bahan Instalasi - Kenie	2.718.720	1.319.570
Persediaan Bahan Instalasi - SDL	3.094.680	2.414.132
Persediaan Bahan Instalasi - Elbow	235.000	540.250
Persediaan Bahan Instalasi - Reducer	2.418.900	4.509.750
Persediaan Bahan Instalasi - Box Meter	2.025.750	2.077.920
Persediaan Bahan Instalasi - Double Neple	921.300	1.855.476
Persediaan Bahan Instalasi - Flange	43.026.750	13.263.900
Persediaan Bahan Instalasi - DOP	3.292.260	318.015
Persediaan Bahan Instalasi - Baut	3.565.320	279.720
Persediaan Bahan Instalasi - Bend	10.597.560	4.875.310
Persediaan Bahan Instalasi - Air Valve	16.386.000	14.388.000
Persediaan Bahan Instalasi - Selang Spiral	2.664.000	7.548.000
Dipindahkan	210.978.660	101.408.088

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

5 Persediaan - Lanjutan	2023	2022
Jumlah Pindahan	210.978.660	101.408.088
Persediaan Bahan Instalasi - Manometer	832.500	1.332.000
Persediaan Bahan Instalasi - Kawat Segel Meter	2.386.500	2.386.500
Persediaan Bahan Instalasi - Clean Out ND	72.150	72.150
Persediaan Bahan Instalasi - Giboult Join	19.015.500	5.661.000
Persediaan Bahan Instalasi - Karet Giboult Join	266.400	-
Persediaan Bahan Instalasi - Stub End	5.544.000	-
Persediaan Bahan Instalasi - Socket	3.055.053	-
Persediaan Bahan Instalasi - Karet Packing	2.002.440	-
Persediaan Bahan Instalasi - Butterfly Valve ND	7.381.500	-
Persediaan Bahan Instalasi - Katup Searah	3.996.000	-
Persediaan Bahan Instalasi - Gate Value	-	3.996.000
Persediaan Bahan Instalasi - Kran 1/2	-	893.550
Persediaan Bahan Instalasi - Seal Tape	-	1.271.616
Persediaan Bahan Instalasi - Plug Kran	-	1.179.930
Jumlah	255.530.703	118.200.834
6 Biaya Dibayar Dimuka	2023	2022
Jumlah tersebut merupakan saldo biaya dibayar dimuka per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022, dengan rincian sebagai berikut :	37.952.897	43.112.772
Sewa Rumah Dinas dan Kantor	37.952.897	43.112.772
Jumlah	37.952.897	43.112.772
Sewa Rumah Dinas dan Kantor		
Sewa Rumah Dinas dan Kantor Unit Surantih	190.730	6.961.644
Sewa Rumah Dinas dan Kantor Unit Pasar Kuok	12.847.397	4.102.589
Sewa Rumah Dinas dan Kantor Unit Pasar Baru	9.643.836	5.139.132
Sewa Rumah Dinas dan Kantor Unit Air Haji	4.716.438	4.261.644
Sewa Rumah Dinas dan Kantor Unit Kambang	-	6.781.644
Sewa Rumah Dinas dan Kantor Unit Inderapura	5.834.256	12.675.616
Sewa Rumah Dinas dan Kantor Unit Tarusan	4.720.240	3.190.502
Jumlah	37.952.897	43.112.772

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022**

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

	2023		2022
7 Aset Tetap	60.182.588.423		60.371.574.424
Jumlah tersebut merupakan nilai buku aset tetap yang dikuasai Perumda per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022, dengan rincian sebagai berikut :			
31 Desember 2023			
Harga Perolehan	Saldo Per 31 Des 2022	Mutasi Tambah Kurang	Saldo Per 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 Per 31 Des 2022	Mutasi Tambah Kurang	Saldo Per 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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU**

KABUPATEN PESISIR SELATAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

7 Aset Tetap - Lanjutan

31 Desember 2022

Harga Perolehan

	Saldo		Mutasi		Saldo
	Per 31 Des 2021	Tambah	Kurang		Per 31 Des 2022
Tanah	303.141.315	30.000.000			333.141.315
Instalasi Sumber	5.046.143.759	-			5.046.143.759
Instalasi Perpompaan	430.798.299	-			430.798.299
Instalasi Pengolahan Air	11.988.939.352	611.119.350			12.600.058.702
Instalasi Transmisi dan Distribusi	88.789.514.613	2.780.908.646			91.570.423.259
Bangunan dan Perbaikan	1.764.517.626	-			1.764.517.626
Peralatan dan Perlengkapan	297.422.800	7.450.000			304.872.800
Kendaraan dan Alat Angkut	1.376.998.768	-			1.376.998.768
Inventaris dan Peralatan Kantor	705.857.555	98.559.811			804.417.366
Jumlah	110.703.334.087	3.528.037.807	-		114.231.371.894

Akumulasi Penyusutan

	Saldo		Mutasi		Saldo
	Per 31 Des 2021	Tambah	Kurang		Per 31 Des 2022
Instalasi Sumber	3.482.296.345	266.513.727			3.748.810.072
Instalasi Perpompaan	335.665.673	20.512.414			356.178.087
Instalasi Pengolahan Air	6.792.196.951	502.241.592			7.294.438.543
Instalasi Transmisi dan Distribusi	34.872.894.310	4.578.521.163			39.451.415.473
Bangunan dan Perbaikan	507.645.385	88.225.881			595.871.266
Peralatan dan Perlengkapan	292.897.800	8.250.000			301.147.800
Kendaraan dan Alat Angkut	1.227.169.116	129.629.652			1.356.798.768
Inventaris dan Peralatan Kantor	705.180.055	49.957.406			755.137.461
Jumlah	48.215.945.634	5.643.851.836	-		53.859.797.470
Nilai Buku	62.487.388.452				60.371.574.424

8 Aset Tidak Lancar Lainnya

Jumlah tersebut merupakan saldo aset tidak lancar lainnya per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022, dengan rincian berikut :

- Biaya Ditangguhkan	386.500.000	1.093.144.162
Jumlah	386.500.000	1.093.144.162

9 Utang Usaha

Jumlah tersebut merupakan saldo utang usaha per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022, dengan rincian berikut :

Utang Kendaraan	-	51.174.000
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	-
Jumlah	260.595.986	236.769.986

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022**

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

9 Utang Usaha-Lanjutan

Rincian utang bangunan kantor :

- 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	<u>75.000.000</u>

10 Biaya Yang Masih Dibayar

Jumlah tersebut merupakan saldo biaya yang masih harus dibayar per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022, dengan rincian berikut :

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Utang Gaji	-	39.537.628
Utang Lainnya	64.613.509	64.613.509
Jumlah	<u>64.613.509</u>	<u>104.151.137</u>

11 Utang Pajak

Jumlah tersebut merupakan utang pajak perusahaan per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022

Perhitungan PPH Pasal 29 Badan :

a. PPH Badan :

Laba/(Rugi) sebelum Pajak Tahun 2022 152.946.659

Koreksi Fiskal Positif :

Beban Pakaian Dinas	-
Beban Bantuan dan Sumbangan	-
Beban Pajak	-
Beban Representasi	-
Beban Iklan	-
Beban Rapat dan Tamu	-
Beban Administrasi Bank	-
Jumlah Koreksi Positif	<u>-</u>

Koreksi Fiskal Negatif :

Jasa Giro	-
Jumlah Koreksi Negatif	<u>-</u>

Laba (rugi) Fiskal Tahun 2023

Dasar pengenaan PPH Badan **152.946.659**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022**

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

11 Utang Pajak-Lanjutan

b. Laba Kena Pajak					152.946.659
I	4.800.000.000	:	20.998.738.978	X	152.946.659 = 34.961.336
II	152.946.659		-		34.961.336 = 117.985.324
A	22%	X	50%	1	34.961.335,8 = 3.845.746,94
B	22%		X	#	117.985.324 = 25.956.771,17
Penghasilan Kena Pajak / PKP (A+B)					29.802.518,11

12 Utang Jangka Panjang Yang Telah Jatuh Tempo	2023	2022
Jumlah tersebut merupakan utang jangka pendek perusahaan kepada karyawan per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022	173.973.684	173.973.684
Utang kepada PT Karsa Tirta Dharma Persada	20.055.026	20.055.026
Utang kepada Pegawai PDAM Kab Pesisir Selatan	153.918.658	153.918.658
Jumlah	173.973.684	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.

13 Utang Jangka Panjang Yang Belum Jatuh Tempo	2023	2022
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.	544.573.440	698.492.098

14 Penyertaan Modal Pempus Yang Belum Ditetapkan	2023	2022
Jumlah tersebut merupakan penyertaan modal pemerintah pusat yang belum ditetapkan statusnya per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022, terdiri dari :	52.233.883.381	52.233.883.381
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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022**

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
15 Penyertaan Modal Pemda Yang Telah Ditetapkan	63.081.002.910	59.555.497.910
Jumlah tersebut merupakan penyertaan modal Pemda yang telah ditetapkan per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022, 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	-
Hibah Air Minum Perkotaan Yang Bersumber Dari Penerimaan Dalam Negeri APBN TA 2023, Nomor : S-2/MK.7/2023	1.800.000.000	-
Jumlah	63.081.002.910	59.555.497.910
16 Hibah	785.867.900	785.867.900
Jumlah tersebut merupakan hibah Pemerintah Daerah per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022		
Hibah	785.867.900	785.867.900
Jumlah	785.867.900	785.867.900
16 Laba (Rugi) Ditahan	(39.250.866.007)	(39.403.812.666)
Jumlah tersebut merupakan akumulasi laba (rugi) ditahan sampai dengan 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022, terdiri dari :		
Laba (Rugi) Ditahun	(39.403.812.666)	(36.839.504.186)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	152.946.659	(2.564.308.480)
Jumlah	(39.250.866.006)	(39.403.812.666)
17 Pendapatan Penjualan Air	19.387.932.036	14.790.399.050
Jumlah tersebut merupakan pendapatan penjualan air 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :		
Jenis Pendapatan		
Harga Air	19.334.057.036	28.750.853.850
Tanki Air	53.875.000	84.575.000
Jumlah	19.387.932.036	28.835.428.850
Rincian berdasarkan per Unit Usaha :		
B. B. Belantai	29.698.500	29.244.500
Tarusan	269.985.350	300.490.650
Pasar Baru	1.818.478.810	1.336.741.350
Asam Kumbang	27.357.600	28.859.800
Lumpo	282.066.850	226.193.100
Painan	6.871.829.736	5.100.985.500
Dipindahkan	9.299.416.846	7.022.514.900

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

17 Pendapatan Penjualan Air-Lanjutan

Jumlah Pindahan	9.299.416.846	7.022.514.900
Pasar Kuok	750.057.700	633.817.500
Tuik	636.710.550	470.981.550
Surantih	2.862.775.340	2.157.250.150
Kambang	2.008.742.350	1.531.870.250
Balai Selasa	848.605.350	657.971.500
Air Haji	1.277.393.350	983.327.100
Indrapura	1.536.669.150	1.179.918.100
Tapan	113.686.400	68.173.000
Jumlah	37.932.890.728	28.750.853.850
Tanki Air	53.875.000	84.575.000
Jumlah Seluruhnya	37.986.765.728	28.835.428.850

Rincian berdasarkan per Kelompok Pelanggan :

a. Rumah Tangga		
1. Rumah Tangga 1	262.186.800	189.744.500
2. Rumah Tangga 2	911.828.600	685.020.250
3. Rumah Tangga 3	14.497.744.686	11.142.862.850
4. Rumah Tangga 4	668.412.400	535.846.200
5. Rumah Tangga 5	141.545.550	120.100.000
Jumlah	16.481.718.036	12.673.573.800
b. Niaga		
1. Niaga Kecil	823.226.450	652.265.250
2. Niaga Menengah	14.140.600	10.966.000
3. Niaga Besar	126.951.750	92.604.750
Jumlah	964.318.800	755.836.000
c. Sosial		
1. Sosial Khusus	528.860.900	388.929.600
2. Sosial/ Hidran Um	29.920.100	13.911.150
Jumlah	558.781.000	402.840.750
d. Instansi Pemerintah dan Sekolah		
1. Sekolah Neg Swasta	307.998.900	238.383.500
2. Instansi Pemerintah	998.343.700	619.080.500
Jumlah	1.306.342.600	857.464.000
e. Industri		
1. Industri Menengah	21.726.600	14.656.000
2. Industri Kecil	1.170.000	1.453.500
Jumlah	22.896.600	16.109.500
f. Air Tangki	53.875.000	84.575.000
Total	19.387.932.036	14.790.399.050

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU
KABUPATEN PESISIR SELATAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
18 Pendapatan Penjualan Non Air	1.610.806.942	1.524.419.529
Jumlah tersebut merupakan pendapatan penjualan non air 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :		
Pendapatan Denda	877.536.200	856.466.000
Pendapatan Sambungan Baru	638.967.500	627.233.500
Pendapatan Penyambungan Kembali	4.065.000	1.560.000
Pendapatan Balik Nama	890.000	3.470.000
Pendapatan Non Air Lainnya	89.348.242	35.690.029
Jumlah	1.610.806.942	1.524.419.529
19 Beban Operasional	20.214.898.598	18.932.338.644
Jumlah tersebut merupakan beban operasional Perumda 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :		
Beban Pegawai	10.134.927.588	10.070.740.714
Beban Bahan Bakar	50.898.200	73.471.059
Beban Penyisihan Piutang	209.173.393	74.495.535
Beban Pemeliharaan	392.746.560	305.195.886
Beban Administrasi dan Umum Lainnya	3.581.735.423	2.764.583.615
Jumlah	14.369.481.165	13.288.486.808
Beban Penyusutan Aset Tetap	5.845.417.433	5.643.851.836
Jumlah Seluruhnya	20.214.898.598	18.932.338.644
Rincian Beban Pegawai		
Biaya Pegawai Bagian Sumber	829.828.391	692.115.983
Biaya Pegawai Bagian Pengolahan	146.403.548	153.441.332
Biaya Pegawai Bagian Transmisi & Distribusi	3.151.609.869	2.800.752.304
Biaya Pegawai Bagian Adm & Umum	6.007.085.780	6.424.431.094
Jumlah	10.134.927.588	10.070.740.714
Rincian Bahan Bakar		
Beban Bahan Bakar	50.898.200	73.471.059
Jumlah	50.898.200	73.471.059

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU**

KABUPATEN PESISIR SELATAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

19 Beban Operasional-Lanjutan

Rincian Beban Pemeliharaan	2023	2022
Pemeliharaan Bangunan Instalasi & Penyempurnaan Tanah	-	9.890.000
Pemeliharaan Pengumpul & Reservoir	-	1.300.000
Pemeliharaan Saluran (Sumber)	7.124.000	3.820.000
Pemeliharaan Instalasi Pompa	573.000	200.000
Pemeliharaan Instalasi pengolahan Air	-	14.308.403
Pemakaian Bahan / Perlengkapan	40.201.900	43.885.500
Pemeliharaan Pipa Transdist	177.552.000	151.418.382
Pemeliharaan Pipa Dinas	15.555.000	1.200.000
Pemeliharaan Water Meter	-	9.665.000
Biaya Pemeliharaan & Inventaris Kantor	11.880.000	3.538.000
Pemeliharaan Taman & Lapangan	600.000	760.000
Pemeliharaan Kendaraan	126.837.660	49.636.251
Pemeliharaan Bangunan	12.423.000	15.574.350
Jumlah	392.746.560	305.195.886
Beban Penyisihan Piutang	-	74.495.535
Beban Penyusutan Aktiva Tetap dan Amortisasi		
Beban Penyusutan Instalasi Sumber Air	268.758.977	266.513.727
Beban Penyusutan Instalasi Perpompaan	20.512.414	20.512.414
Beban Penyusutan Instalasi Pengolahan Air	548.338.549	502.241.592
Beban Penyusutan Instalasi Transmisi dan Distribusi	4.780.607.633	4.578.521.163
Beban Penyusutan Instalasi Bangunan	113.094.390	88.225.881
Beban Penyusutan Instalasi Peralatan dan Perlengkapan Kantor	22.760.000	8.250.000
Beban Penyusutan Instalasi Kendaraan	14.811.122	129.629.652
Beban Penyusutan Instalasi Inventaris Kantor	76.534.348	49.957.406
Jumlah	5.845.417.433	5.643.851.836

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA LANGKISAU**

KABUPATEN PESISIR SELATAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

C INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN-Lanjutan

19 Beban Operasional-Lanjutan

Rincian Beban Operasi Lainnya	2023	2022
Rupa-rupa Biaya Operasi Sumber	121.523.750	130.996.200
Pajak Air	74.129.850	112.262.200
Rupa-rupa Biaya Pengolahan Air	35.058.700	33.992.500
Biaya Listrik (Pengolahan Air)	39.779.374	29.105.257
Rupa-rupa Biaya Operasi Trandist	306.643.750	328.006.250
Biaya Kantor	194.215.179	193.246.308
Biaya Hubungan Langganan	1.066.722.048	948.648.950
Biaya Penelitian dan Pengembangan	4.644.000	4.223.500
Biaya Keuangan	242.640.565	166.478.448
Biaya Iuran / Berlangganan	26.983.339	32.646.841
Biaya Perjalanan Dinas	216.883.612	196.861.301
Biaya Jasa Profesional	26.300.000	110.970.000
Biaya Sewa	88.557.432	98.373.370
Biaya Audit	38.850.000	41.161.000
Biaya Pajak Kendaraan	-	8.188.800
Biaya Retribusi	650.000	-
Biaya Bank	14.614.553	-
Rupa-rupa Biaya Umum Lainnya	1.083.539.271	329.422.690
Jumlah	3.581.735.423	2.764.583.615

20 Pendapatan (Beban) Non Operasional

Jumlah tersebut merupakan beban non operasional Perumda 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

Pendapatan Non Operasional

Pendapatan Non Operasional Lainnya	129.201.039	53.211.586
Jumlah	129.201.039	53.211.586

Beban Non Operasional

Penyesuaian Pendapatan Non Operasional	(53.450.598)	-
Penyesuaian Aset Lainnya	(706.644.162)	-
Jumlah	(760.094.760)	-
Jumlah seluruhnya	(630.893.721)	53.211.586

21 Kejadian Penting Setelah Tanggal Neraca

Tidak terdapat kejadian penting setelah tanggal neraca.

22 Tanggung Jawab Atas Laporan Keuangan

Manajemen Perumda Tirta Langkisau Kabupaten Pesisir Selatan bertanggung jawab atas laporan keuangan yang penyusunannya diselesaikan pada tanggal ... Januari 2024

-ooOoo-

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 2023 DAN 2022**

DAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

DAFTAR ISI

Halaman

SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

NERACA	1
LAPORAN LABA RUGI	2
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS	3
LAPORAN ARUS KAS	4
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	5 – 24

LAMPIRAN : Rincian Beban Administrasi dan Umum

**SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB
DIREKSI DAN KOMISARIS**



PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
SAMUDERA

**SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB
DIREKSI DAN KOMISARIS
T E N T A N G
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2023 DAN 2022
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA**

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

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

menyatakan bahwa :

1. PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera adalah entitas yang memenuhi kriteria sebagai entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan sebagaimana didefinisikan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
2. Dengan persetujuan pemegang saham dan Dewan Komisaris, Direksi PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera telah memutuskan untuk menyusun laporan keuangan dengan menggunakan basis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dan ketentuan yang ditetapkan otoritas perbankan.
3. Direksi telah menyusun dan menyajikan laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 yang terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan sebagaimana disajikan dalam laporan keuangan terlampir.

Kantor Pusat :
Jl. Trikora No. 12 Painan
Selatan Kecamatan IV Jurai
Telp. (0756) 21816
Fax. (0756) 21819 Painan 25612
HP. 082381163999
Email : bpsamudera@yahoo.co.id

Kantor Kas :
Simp. Paleh Jalan Raya Balai Selasa
Kec. Ranah Pesisir
Kab. Pesisir Selatan
Telp. (0757) 40916
HP. 082381163997

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



4. Laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dan ketentuan yang ditetapkan otoritas perbankan.
5. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera telah dimuat secara lengkap dan benar. Laporan keuangan tersebut tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
6. PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera telah membuat catatan, bukti pembukuan, dan data pendukung administrasi keuangan, yang merupakan bukti adanya hak dan kewajiban serta kegiatan usaha perusahaan, termasuk catatan yang terdiri dari neraca tahunan, perhitungan laba rugi tahunan, rekening, jurnal transaksi harian atau setiap tulisan yang berisi keterangan mengenai hak dan kewajiban serta hal-hal lain yang berkaitan dengan kegiatan usaha suatu perusahaan dan dokumen-dokumen tersebut disimpan oleh perusahaan sesuai ketentuan Undang-Undang yang berlaku.
7. Direksi dan Dewan Komisaris PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera, serta sistem pengendalian internal dalam PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Alagusriandi, SE
Direktur Utama

Jon Kenedy, S.Ag
Direktur

H. Sumardi, SE
Komisaris

2 Februari 2024

Kantor Pusat :

Jl. Trikora No. 12 Paman
Selatan Kecamatan IV Jurai
Telp. (0756) 21816
Fax (0756) 21819 Paman 25612
HP. 082381163999
Email : bpsamudera@yahoo.co.id

Kantor Kas :

Simp. Paleh Jalan Raya Balai Selasa
Kec. Ranah Pesisir
Kab. Pesisir Selatan
Telp. (0757) 40916
HP. 082381163997

Kantor Kas :

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

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



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

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

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00023/3.0361/AU.2/07/0329-2/1/1/2024

Kepada Yth.

Dewan Komisaris dan Direksi

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA

Opini Wajar

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera ("Perusahaan") terlampir, yang terdiri dari laporan neraca tanggal 31 Desember 2023, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Basis Opini

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

Hal Audit Utama

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

Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat.

Berdasarkan POJK Nomor 33/POJK.03/2018, Bank Perkreditan Rakyat 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 keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
3. Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
4. Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
5. Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.



Kantor Akuntan Publik

Bustaman, Ezeddin & Putranto

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

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

Penekanan suatu hal

Seperti diungkapkan pada catatan 30 atas laporan keuangan, NPL kredit 31 Desember 2023 sebesar 10,37% dan 31 Desember 2022 sebesar 12,83%. Tingginya persentase NPL akan berpengaruh terhadap kelancaran usaha bank.

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



Herry Putranto, CPA
Izin Akuntan Publik AP 0329

Padang, 2 Februari 2024



00023

LAPORAN KEUANGAN POKOK

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
NERACA

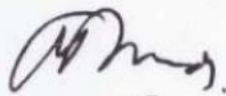
31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

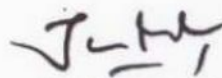
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	Catatan	2023	2022
ASET			
Kas	3	185.188.600	238.805.700
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	4	266.376.288	224.440.178
Penempatan Pada Bank Lain	5	3.948.374.439	2.949.669.480
Penyisihan Kerugian		-	-
Total		3.948.374.439	2.949.669.480
Kredit Yang Diberikan	6	24.426.344.756	20.847.151.642
Penyisihan Kerugian		(843.315.706)	(821.165.717)
Total		23.783.029.050	20.025.985.925
Aset Tetap dan Inventaris	7	2.125.570.776	2.070.427.776
Akumulasi Penyusutan		(824.129.659)	(755.433.379)
Total		1.301.441.117	1.314.994.397
Aset Lain-Lain	8	76.883.570	57.410.252
Jumlah Aset		29.561.293.064	24.811.305.932
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	9	37.308.309	40.516.095
Hutang Bunga	10	34.610.234	35.006.183
Hutang Pajak	11	28.336.694	19.411.810
Simpanan	12		
Tabungan		5.035.161.985	4.491.457.110
Deposito		11.495.500.000	11.213.500.000
Simpanan dari Bank Lain	13	1.950.221.918	2.300.000.000
Pinjaman Diterima	14	4.651.944.998	441.750.017
Kewajiban Lain-Lain	15	1.102.868	1.185.000
Jumlah Kewajiban		23.234.187.006	18.542.826.215
EKUITAS			
Modal			
Modal Disetor	1b	6.000.000.000	6.000.000.000
Saldo Laba	16		
Cadangan umum		88.626.000	81.260.000
Belum Ditentukan Tujuannya		238.480.058	187.219.717
Total		327.106.058	268.479.717
Jumlah Ekuitas		6.327.106.058	6.268.479.717
Jumlah Kewajiban dan Ekuitas		29.561.293.064	24.811.305.932

2 Februari 2024



Alagusriandi, SE
Direktur Utama



Jon Kenedy, S.Ag
Direktur

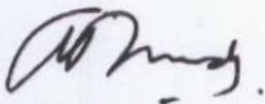
Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
LAPORAN LABA-RUGI

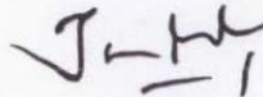
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	Catatan	2023	2022
Pendapatan Operasional			
Pendapatan bunga	17		
Penempatan pada bank lain		120.463.816	94.424.290
Kredit yang diberikan		2.920.522.321	2.687.261.300
Provisi kredit		155.123.828	163.403.211
Pendapatan lainnya	18	151.842.740	150.076.798
Jumlah Pendapatan Operasional		3.347.952.705	3.095.165.599
Beban Operasional			
Beban bunga	19	1.172.808.864	1.032.709.649
Beban penyisihan penghapusan aset produktif	20	205.622.518	92.406.372
Beban pemasaran	21	14.245.020	9.395.000
Beban penelitian dan pengembangan	22	2.511.400	9.730.777
Beban administrasi dan umum	23	1.665.446.854	1.722.375.825
Beban lainnya	24	21.710.444	20.627.966
Jumlah Beban Operasional		3.082.345.100	2.887.245.589
Laba (Rugi) Operasional		265.607.605	207.920.010
Pendapatan dan Beban Non Operasional	25		
Pendapatan Non Operasional		39.431	82.749
Beban Non Operasional		-	-
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		39.431	82.749
Laba (Rugi) Sebelum Pajak		265.647.036	208.002.759
Taksiran Pajak Penghasilan		(30.236.694)	(23.844.810)
Laba (Rugi) Netto		235.410.342	184.157.949

2 Februari 2024



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

Uraian	Modal Disetor	Saldo Laba		Jumlah
		Cadangan Umum	Belum Ditentukan	
Saldo per 31 Desember 2021	6.000.000.000	67.780.000	340.061.767	6.407.841.767
Deviden	-	-	(337.000.000)	(337.000.000)
Modal	-	-	-	-
Pembentukan cadangan	-	13.480.000	-	13.480.000
Laba (Rugi) Periode Berjalan	-	-	184.157.949	184.157.949
Saldo per 31 Desember 2022	6.000.000.000	81.260.000	187.219.717	6.268.479.717
Deviden	-	-	(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

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 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

No	Uraian	Catatan	2023	2022
I	ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
	Laba (Rugi) Setelah Pajak		235.410.342	184.157.949
	Penyesuaian Untuk :			
	Penyisihan Penempatan Pada Bank Lain (net)		-	-
	Amortisasi Propisi/Biaya Transaksi		70.386.537	(22.118.274)
	Penyisihan Kredit (net)		(177.850.011)	92.406.372
	Penyusutan Aset Tetap (net)		68.696.280	130.721.087
	Laba Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja		196.843.148	385.167.134
	Penurunan (Kenaikan) Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima		(41.936.110)	30.778.258
	Penurunan (Kenaikan) Penempatan Pada Bank Lain (deposito diatas jangka waktu 3 bulan)		(750.000.000)	150.000.000
	Penurunan (Kenaikan) Kredit Yang Diberikan		(3.649.579.651)	(2.002.739.556)
	Penurunan (Kenaikan) Agunan Yang Diambil Alih		-	-
	Penurunan (Kenaikan) Aset Lain-Lain		(19.473.318)	6.670.364
	Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Segera		(3.207.786)	1.194.403
	Kenaikan (Penurunan) Hutang Bunga		(395.949)	7.449.572
	Kenaikan (Penurunan) Hutang Pajak		8.924.884	(13.213.828)
	Kenaikan (Penurunan) Tabungan		543.704.875	(711.218.940)
	Kenaikan (Penurunan) Deposito		282.000.000	2.629.000.000
	Kenaikan (Penurunan) Simpanan dari Bank Lain		(349.778.082)	300.000.000
	Kenaikan (Penurunan) Pinjaman Diterima		4.210.194.981	(588.999.996)
	Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Lain-Lain		(82.132)	(32.951.759)
	Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi		427.014.860	161.135.652
II	ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
	Pembelian (Penjualan) Aset Tetap dan Inventaris		(55.143.000)	(86.985.000)
III	ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
	Kenaikan (Penurunan) Cadangan		7.366.000	13.480.000
	Pembagian Laba Tahun Lalu (koreksi)		(184.150.000)	(337.000.000)
	Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		(176.784.000)	(323.520.000)
	Kenaikan Bersih Kas dan Setara Kas		195.087.860	(249.369.348)
	Kas dan Setara Kas Pada Awal Periode	d, 3	2.938.475.180	3.187.844.528
	Kas dan Setara Kas Pada Akhir Periode	d, 3	3.133.563.039	2.938.475.180
	Kas dan Setara Kas terdiri dari :			
	Kas		185.188.600	238.805.700
	Giro Pada Bank Lain		-	333.742.918
	Tabungan		1.948.374.439	1.315.926.561
	Deposito Berjangka 1 s/d 3 bulan		1.000.000.000	1.050.000.000
	Jumlah		3.133.563.039	2.938.475.180

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

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

PT. Bank Perkreditan Rakyat Samudera, berkedudukan di Jl. Trikora No. 25 Painan Selatan Kecamatan IV Jural 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 Perkreditan Rakyat Samudera mempunyai 2 kantor kas yang bersalamat 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 2023 dan 2022 dengan pemegang saham sebagai berikut :

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

Tahun 2022

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 Perkreditan 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 Perkreditan Rakyat Samudera bertanggungjawab atas laporan keuangan yang penyusunannya diselesaikan pada tanggal 2 Februari 2024.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

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

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

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

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

- 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 akuntansi yang dianut.
- ② Laporan keuangan disusun dengan metode akrual kecuali laporan arus kas. Laporan arus kas disajikan dengan metode tidak langsung (*indirect method*) dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.
- ③ Periode akuntansi adalah menurut tahun takwim atau tahun kalender, yaitu dari tanggal 1 Januari sampai dengan tanggal 31 Desember tahun yang bersangkutan.
- ④ Laporan keuangan disajikan dalam satuan mata uang Rupiah.

b. Konsep Dasar Pengukuran

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

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

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

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 :

- secara langsung atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut :
 - ☞ mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada dibawah pengendalian bersama dengan entitas (termasuk entitas induk, entitas anak dan fellow subsidiaries);
 - ☞ memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan; atau
 - ☞ memiliki pengendalian bersama dari entitas;
- pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- pihak tersebut adalah joint venture dimana entitas tersebut merupakan venturer;
- pihak tersebut adalah personel manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam ① atau ②;
- 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
- 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 keuangan.

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

e. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan penyisihan kerugian. Penyisihan kerugian ditetapkan berdasarkan penelaahan terhadap kolektibilitas masing-masing saldo penempatan akhir tahun yang besarnya sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No. 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 :

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

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

f. Kredit Yang Diberikan

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

Kredit diklasifikasikan sebagai berikut :

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

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

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

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

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

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

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

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 penghapusan aset produktif (PPAP) kredit 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.

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

g. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

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

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

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

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

Berdasarkan POJK Nomor 34/POJK.03/2020 tanggal 28 Mei 2020, Nomor 2/POJK.03/2021 tanggal 17 Februari 2021 dan Nomor 18/POJK.03/2021 tanggal 10 September 2021 tentang Kebijakan Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sebagai Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019 ditetapkan BPR atau BPRS dapat :

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

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

h. Agunan Yang Diambil Alih

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

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

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

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

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

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

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

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

Aset Tetap dan Inventaris

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

Jenis	Masa Manfaat (tahun)
Bangunan	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.

Simpanan

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

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

k. Simpanan dari Bank Lain

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

l. Pinjaman Diterima

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

m. Pengakuan Pendapatan Bunga

Pendapatan bunga terdiri dari pendapatan bunga kontraktual, amortisasi provisi dan amortisasi biaya transaksi. Pendapatan bunga atas aset produktif yang digolongkan sebagai performing diakui secara 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 tempo.

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

n. Pengakuan Beban Bunga

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

o. Taksiran Pajak Penghasilan

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

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

p. Imbalan Kerja

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

a. upah, gaji dan iuran pensiun

b. jasa produksi 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.

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

3 KAS

Akun ini merupakan

Kas

2023	2022
185.188.600	238.805.700

4 PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

Pendapatan bunga yang akan diterima terdiri dari :

Bunga accrual deposito penempatan pada bank lain

Bunga accrual kredit yang diberikan

Jumlah

2023	2022
2.986.986	2.494.520
263.389.302	221.945.658
266.376.288	224.440.178

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

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

6 PENEMPATAN PADA BANK LAIN

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

Tahun 2023			
Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet
Giro			
Terkait			
Tidak Terkait			
Penyisihan Penghapusan	-	-	-
Sub Jumlah	-	-	-
Tabungan			
Terkait			
Tidak Terkait			
Penyisihan Penghapusan	1.948.374.439	-	-
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	-	-	-
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain Setelah Penyisihan	3.948.374.439	-	-

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

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

Tahun 2022			
Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet
Giro			
Terkait	-	-	-
Tidak Terkait	-	-	-
Penyisihan Penghapusan	333.742.918	-	-
Sub Jumlah	333.742.918	-	-
Tabungan			
Terkait	-	-	-
Tidak Terkait	-	-	-
Penyisihan Penghapusan	1.315.926.561	-	-
Sub Jumlah	1.315.926.561	-	-
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	800.000.000	-	-
Jangka waktu 6 bulan	250.000.000	-	-
Jangka waktu 12 bulan	-	-	-
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-
Penyisihan Penghapusan	-	-	-
Sub Jumlah	1.300.000.000	-	-
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	2.949.669.480	-	-
Jumlah Penyisihan Penghapusan	-	-	-
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain Setelah Penyisihan	2.949.669.480	-	-

Tingkat bunga rata-rata pertahun untuk penempatan dalam rupiah adalah sebesar 3,55% tahun 2023 dan 3,17% tahun 2022.

Perubahan penyisihan kerugian adalah sebagai berikut :

Uraian	2023	2022
Saldo awal tahun	-	-
Penyisihan penghapusan aset produktif yang dibentuk	-	-
Pembalikan penyisihan	-	-
Saldo akhir tahun	-	-

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

6 KREDIT

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

● Jenis

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	20.947.501.458	15.059.573.537	3.941.181.590	230.891.164	909.035.771	806.819.396
Proporsi	(262.571.759)	(202.065.136)	(41.420.057)	(2.464.515)	(9.513.809)	(7.108.442)
Nilai Buku	20.684.929.699	14.857.508.401	3.899.761.533	228.426.649	899.522.162	799.710.954
Penyisihan Penghapusan	(426.822.846)	(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	-	-	-	-	-	-
Proporsi	-	-	-	-	-	-
Nilai Buku	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Penghapusan	-	-	-	-	-	-
Sub Jumlah	-	-	-	-	-	-
Konsumsi						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	3.771.519.784	2.776.064.743	380.041.416	255.293.424	189.149.509	170.970.692
Jumlah	3.771.519.784	2.776.064.743	380.041.416	255.293.424	189.149.509	170.970.692
Proporsi	(30.104.727)	(18.607.036)	(6.781.318)	(2.553.104)	(319.274)	(1.843.995)
Nilai Buku	3.741.415.057	2.757.457.707	373.260.098	252.740.320	188.830.235	169.126.697
Penyisihan Penghapusan	(216.492.860)	(13.880.324)	(8.764.896)	(25.010.593)	(12.976.355)	(155.860.692)
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	1.098.185.280	977.790.088
Jumlah Provisi	(292.676.486)	(220.672.172)	(48.201.375)	(5.017.619)	(9.832.883)	(8.952.437)
Jumlah Baki Debet (-) 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	(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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

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

Jenis	Tahun 2022					
	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Ditragukan	Macet
Modal Kerja						
Terkait	15.000.000	15.000.000				
Tidak Terkait	18.813.376.830	11.845.688.625	2.833.705.189	792.734.500	131.369.531	1.209.888.785
Jumlah	18.828.376.830	11.860.688.625	2.833.705.189	792.734.500	131.369.531	1.209.888.785
Propisi	(184.905.292)	(140.164.183)	(33.093.995)	(144.458)	(1.574.942)	(9.927.714)
Nilai Buku	18.643.471.338	11.720.524.442	2.800.611.194	792.590.042	129.794.589	1.199.961.071
Penyisihan Penghapusan	(531.130.101)	(29.651.720)	(18.548.328)	(1.944.880)	(34.423.902)	(448.561.291)
Sub Jumlah	18.112.341.237	11.690.872.722	2.782.082.866	790.645.182	95.369.687	753.399.780
Investasi						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	-	-	-	-	-	-
Jumlah	-	-	-	-	-	-
Propisi	-	-	-	-	-	-
Nilai Buku	-	-	-	-	-	-
Penyisihan Penghapusan	-	-	-	-	-	-
Sub Jumlah	-	-	-	-	-	-
Konsumsi						
Terkait	640.121.466	640.121.466	-	-	-	-
Tidak Terkait	3.600.943.495	2.437.962.120	594.356.253	245.145.300	93.793.242	229.686.580
Jumlah	4.241.064.961	3.078.083.586	594.356.253	245.145.300	93.793.242	229.686.580
Propisi	(37.384.657)	(21.902.261)	(10.794.840)	(2.525.114)	(1.414.568)	(747.874)
Nilai Buku	4.203.680.304	3.056.181.325	583.561.413	242.620.186	92.378.674	228.938.706
Penyisihan Penghapusan	(290.035.616)	(7.695.209)	(9.883.093)	(23.603.280)	(43.659.122)	(205.194.912)
Sub Jumlah	3.913.644.688	3.048.486.116	573.678.320	219.016.906	48.719.552	23.743.794
Jumlah Kredit (Baki Debet)	21.069.441.591	14.938.772.211	3.428.061.442	1.037.879.800	225.152.773	1.439.575.365
Jumlah Provisi	(222.289.949)	(162.066.444)	(43.888.836)	(2.669.572)	(2.989.510)	(10.675.588)
Jumlah Baki Debet (-) Provisi	20.847.151.642	14.776.705.767	3.384.172.607	1.035.210.228	222.163.263	1.428.899.777
Jumlah Penyisihan Penghapusan	(821.165.717)	(37.346.929)	(28.431.421)	(25.548.140)	(78.083.024)	(651.756.203)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	20.025.985.925	14.739.358.838	3.355.741.186	1.009.662.088	144.080.239	777.143.574

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

● Sektor Ekonomi

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	-	98.280.835	22.000.000
Perikanan	2.712.793.001	2.656.990.213	56.832.788	-	-	-
Pertambangan dan penggalian	-	-	-	-	-	-
Industri pengolahan	163.379.561	-	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	2.776.064.743	380.041.416	255.293.424	189.149.509	170.970.692
Jumlah Kredit (Baki Debet)	24.719.021.242	17.835.638.280	4.321.223.006	486.184.588	1.098.185.280	977.790.088
Jumlah Provisi	(292.676.486)	(220.672.172)	(48.201.375)	(5.017.619)	(9.832.883)	(8.952.437)
Jumlah Baki Debet (-) 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	(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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Tahun 2022

Jenis	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Ditragukan	Macet
Pertanian, perburuan dan kehutanan	1.793.192.243	1.601.498.242	150.694.000	-	-	41.000.001
Perikanan	661.092.032	472.148.032	-	188.944.000	-	-
Pertambangan dan penggalian	-	-	-	-	-	-
Industri pengolahan	114.099.168	108.808.068	-	7.291.100	-	-
Listrik, gas dan air	48.333.334	48.333.334	-	-	-	-
Konstruksi	-	-	-	-	-	-
Perdagangan besar dan eceran	5.994.056.720	4.901.146.700	1.030.451.462	-	37.466.331	24.992.227
Penyediaan akomodasi dan makan minum	169.442.953	110.666.543	20.000.000	-	-	38.776.410
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	3.083.328.792	2.880.677.529	212.651.263	-	-	-
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	4.954.831.388	2.056.410.177	1.419.908.464	279.499.400	93.893.200	1.105.120.147
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	-	-	-	-	-	-
Kegiatan usaha yang belum jelas batasannya	-	-	-	-	-	-
Bukan lapangan usaha rumah tangga	-	-	-	-	-	-
Bukan lapangan usaha lainnya	4.241.054.961	2.761.083.586	594.356.253	562.145.300	93.793.242	229.686.560
Jumlah Kredit (Baki Debet)	21.069.441.591	14.938.772.211	3.428.061.442	1.037.879.800	225.152.773	1.439.575.365
Jumlah Provisi	(222.289.949)	(162.066.444)	(43.888.835)	(2.669.572)	(2.969.510)	(10.675.566)
Jumlah Baki Debet (-) Provisi	20.847.151.642	14.776.705.767	3.384.172.607	1.035.210.228	222.163.263	1.428.899.777
Jumlah Penyalihan Penghapusan	(821.165.717)	(37.346.929)	(28.431.421)	(25.548.140)	(78.083.024)	(551.756.203)
Jumlah Kredit Setelah Penyalihan	20.025.985.925	14.739.358.838	3.355.741.186	1.009.662.088	144.080.239	777.143.574

● **Jangka Waktu**

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

a. Berdasarkan perjanjian kredit

Jangka Waktu	2023	2022
<= 1 tahun	93.332.168	70.499.797
1 < X <= 2 tahun	1.069.154.713	1.281.598.242
2 < X <= 5 tahun	16.348.988.190	11.599.336.276
> 5 tahun	7.207.546.171	8.118.007.274
Jumlah Kredit (Baki Debet)	24.719.021.242	21.069.441.591
Jumlah Provisi	(292.676.486)	(222.289.949)
Jumlah Baki Debet (-) Provisi	24.426.344.756	20.847.151.642
Jumlah Penyalihan Penghapusan	(643.315.706)	(821.165.717)
Jumlah Kredit Setelah Penyalihan	23.783.029.050	20.025.985.925

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

b. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

Jangka Waktu	2023	2022
<= 1 tahun	546.194.484	926.834.452
1 < X <= 2 tahun	1.647.202.926	2.006.734.369
2 < X <= 5 tahun	16.236.850.857	10.921.741.266
> 5 tahun	6.286.772.975	7.214.131.504
Jumlah Kredit (Baki Debet)	24.719.021.242	21.069.441.591
Jumlah Provisi	(292.676.486)	(222.289.949)
Jumlah Baki Debet (-) Provisi	24.426.344.756	20.847.151.642
Jumlah Penyisihan Penghapusan	(643.315.706)	(821.165.717)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	23.783.029.050	20.025.985.925

e. Perubahan penyisihan penghapusan aset produktif sebagai berikut :

Uraian	2023	2022
Saldo awal tahun		
Penyisihan penghapusan aset produktif yang dibentuk	821.165.717	728.789.345
Pembalikan penyisihan	205.622.518	92.406.372
Penghapusbukuan yang telah dilakukan	-	-
Saldo akhir tahun	(383.472.529)	-
	643.315.706	821.165.717

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

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

1. Tingkat bunga rata-rata pertahun dalam rupiah sebesar 12,96% tahun 2023 dan 13,52% tahun 2022.
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	2023	2022
Saldo awal tahun	1.055.443.685	1.130.879.232
Penyisihan penghapusan aset produktif yang dibentuk	-	-
Pembalikan penyisihan	364.876	4.816.779
Penghapusbukuan yang telah dilakukan	383.472.529	-
Penerimaan kembali yang telah dihapus buku	(91.362.707)	(80.252.326)
Saldo akhir tahun	1.347.918.383	1.055.443.685

7 ASET TETAP DAN INVENTARIS

Aset tetap terdiri dari :

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

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

Keterangan	Tahun 2022			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Biaya Perolehan				
Tanah	657.500.000	-	-	657.500.000
Bangunan	823.416.776	20.800.000	-	844.016.776
Kendaraan bermotor & inventaris	702.526.000	5.235.000	(81.150.000)	788.911.000
Jumlah	1.983.442.776	25.835.000	(81.150.000)	2.070.427.776
Akumulasi Penyusutan	(624.712.292)	(68.571.087)	51.150.000	(755.433.379)
Nilai Buku	1.358.730.484			1.314.994.397

Jumlah penyusutan aset tetap dan inventaris sebesar Rp 68.696.280 dan Rp 68.571.087 masing-masing untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2023 dan 2022.

8 ASET LAIN-LAIN

Aset lain-lain terdiri dari :

	2023	2022
Sewa dibayar dimuka	44.233.264	23.649.936
Asuransi dibayar dimuka	2.365.606	2.222.816
Persediaan aset tulis & perlengkapan kantor	30.283.700	31.537.500
Jumlah	76.883.570	57.410.252

9 KEWAJIBAN SEGERA

Kewajiban segera terdiri dari :

	2023	2022
Pajak PPh pasal 21	8.065.444	12.005.909
Tiupan PPh - tabungan	1.814.863	1.505.803
Tiupan PPh - deposito	12.704.334	11.999.915
Tiupan notaris	4.986.450	4.986.650
Tiupan bonus karyawan	1.819	1.819
Tiupan lainnya	9.735.399	10.015.999
Jumlah	37.308.309	40.516.095

10 HUTANG BUNGA

Hutang bunga terdiri dari :

	2023	2022
Bunga deposito - umum	29.556.810	28.919.883
Bunga deposito - ABP	5.053.424	6.086.300
Jumlah	34.610.234	35.006.183

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

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

11 HUTANG PAJAK

Hutang pajak terdiri dari :

			2023	2022
Hutang pajak PPh pasal 29			26.336.694	19.411.810
Pendapatan operasional	3.196.109.985	2.945.088.801		
Pendapatan operasional lainnya	151.842.740	150.078.798		
Pendapatan non operasional	39.431	82.746		
Jumlah pendapatan	3.347.992.156	3.095.248.345		
Labu sebelum pajak sebelum koreksi fiskal				
Koreksi fiskal	265.647.036	208.002.759		
Sumbangan				
Labu sebelum pajak setelah koreksi fiskal	9.232.000	8.769.000		
Perhitungan Pajak Penghasilan yang terhutang 11,00%	274.879.036	216.771.759		
Pajak yang sudah dibayar	274.879.036	216.771.759	30.236.694	23.844.810
Pajak kurang (lebih) bayar			(1.900.000)	(4.433.000)
			28.336.694	19.411.810

12 SIMPANAN

a. Tabungan

Jenis Tabungan	2023		2022	
	Pihak terkait	Pihak tdk terkait	Pihak terkait	Pihak tdk terkait
Tabungan Tamara	620.759.881	3.744.333.007	591.221.638	3.349.847.620
Tabungan Tuna	-	41.163.503	-	15.661.208
Tabungan Tahira	-	258.000	-	258.000
Tabungan Pelajar	2.417.044	568.234.062	2.346.572	463.427.084
Tabungan Qurban	7.335.000	50.661.488	19.135.000	49.559.968
Jumlah	630.511.925	4.404.850.060	612.703.210	3.878.763.900

Tingkat suku bunga per tahun adalah sebesar 2,80% tahun 2023 dan 2,90% tahun 2022.

b. Deposito

Jangka Waktu	2023		2022	
	Pihak terkait	Pihak tdk terkait	Pihak terkait	Pihak tdk terkait
Jangka waktu 1 bulan	255.000.000	5.298.000.000	25.000.000	6.376.000.000
Jangka waktu 3 bulan	-	2.002.500.000	-	1.522.500.000
Jangka waktu 6 bulan	-	3.840.000.000	-	3.190.000.000
Jangka waktu 12 bulan	-	100.000.000	-	100.000.000
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-	-
Jumlah	255.000.000	11.240.500.000	25.000.000	11.188.500.000

Tingkat suku bunga per tahun adalah sebesar 6,73% tahun 2023 dan 6,52% tahun 2022.

3 SIMPANAN DARI BANK LAIN

Keterangan	2023		2022	
	Pihak terkait	Pihak tdk terkait	Pihak terkait	Pihak tdk terkait
Tabungan	-	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	-	1.050.000.000	-	1.700.000.000
Jangka waktu 12 bulan	-	-	-	-
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-	-
Jumlah	-	1.800.221.918	-	2.300.000.000

Tingkat suku bunga per tahun adalah sebesar 6,54% tahun 2023 dan 5,97% tahun 2022.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

14 PINJAMAN DITERIMA

Pinjaman yang diterima terdiri dari :

	2023	2022
Pinjaman LPMUKP		
Properti pinjaman	4.651.944.998	441.750.017
Jumlah	<u>4.651.944.998</u>	<u>441.750.017</u>

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. 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 Notari dan dideftarkan..

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

- ↳ Deposito dengan nilai total sebesar Rp 500.000.000
- ↳ Piutang/tagihan yang dimiliki BPR dengan kategori lancar dengan nilai minimal sebesar Rp 2.500.000.000 terhadap jaminan piutang akan diikat fidusia.

5 KEWAJIBAN LAIN-LAIN

Kewajiban lain-lain terdiri dari :

	2023	2022
Tipean tunjangan teller	1.102.868	1.185.000

6 SALDO LABA

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham tanggal 25 April 2023 diputuskan laba tahun buku 2022 untuk mengurangi rugi tahun sebelumnya.

Laba bersih tahun 2022		184.157.949
Sisa laba yang tidak dibagi tahun 2021		3.061.767
Sisa laba yang tidak dibagi tahun 2022		<u>(3.069.717)</u>
		<u>184.150.000</u>
Pembagian laba		
65,00% Dividen		119.697.500
4,00% Cadangan Umum		7.366.000
14,00% Pengurus (Direksi dan Komisaris)		25.781.000
17,00% Karyawan		<u>31.305.500</u>
Jumlah		<u>184.150.000</u>
Cadangan Umum		
Saldo awal	81.260.000	67.780.000
Penambahan dari laba	7.366.000	13.480.000
Saldo akhir	<u>88.626.000</u>	<u>81.260.000</u>
Saldo Laba		
Laba Tahun Lalu	187.219.717	340.061.767
Pembagian laba	(184.150.000)	(337.000.000)
Laba Tahun Berjalan	235.410.342	184.157.949
Jumlah Saldo Laba	<u>238.480.058</u>	<u>187.219.717</u>

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

17 PENDAPATAN BUNGA

pendapatan bunga dan propisi terdiri dari :

	2023	2022
Bunga Kontraktual		
Penempatan pada bank lain		
Giro		
Tabungan	3.270.295	262.827
Deposito	27.105.687	22.120.446
Kredit yang diberikan	90.087.834	72.041.017
Kepada pihak ketiga bukan bank		
Provisi Kredit	2.920.522.321	2.687.261.300
Kepada pihak ketiga bukan bank		
Jumlah	155.123.828	163.403.211
	3.196.109.965	2.945.088.601

18 PENDAPATAN LAINNYA

Akun ini merupakan pendapatan lainnya terdiri dari :

	2023	2022
Pendapatan jasa transaksi	147.500	12.500
Penerimaan kredit yang dihapus buku	91.362.707	80.252.326
Pemulihan penyisihan penghapusan aset produktif	-	-
Lainnya	80.332.533	69.811.972
Jumlah	181.842.740	150.876.798

19 BEBAN BUNGA

Akun ini merupakan beban bunga terdiri dari :

	2023	2022
Beban Bunga Kontraktual		
Tabungan	131.557.006	135.657.191
Deposito	744.237.635	644.054.658
Simpanan dari bank lain	140.986.089	118.929.508
Pinjaman yang diterima		
Dari bank lain	19.144.981	11.000.004
Dari pihak ketiga bukan bank	100.000.000	90.000.000
Lainnya	36.883.153	33.066.298
Jumlah	1.172.808.864	1.032.709.649

20 BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF

Akun ini merupakan beban penyisihan penghapusan aset produktif terdiri dari :

	2023	2022
Penempatan pada bank lain		
Kredit yang diberikan		
Kepada pihak ketiga bukan bank	205.622.518	92.406.372
Jumlah	205.622.518	92.406.372

21 BEBAN PEMASARAN

Akun ini merupakan beban pemasaran terdiri dari :

	2023	2022
Beban promosi	14.245.020	9.395.000

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

22 BEBAN PENELITIAN DAN PENGEMBANGAN

Akun ini merupakan beban penelitian dan pengembangan terdiri dari :

Beban penelitian dan pengembangan

2023	2022
2.511.400	9.730.777

23 BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Akun ini merupakan beban administrasi dan umum terdiri dari :

Beban tenaga kerja
 Beban pendidikan dan pelatihan
 Beban sewa
 Beban penyusutan/penghapusan aset tetap dan inventaris
 Beban premi asuransi
 Beban pemeliharaan dan perbaikan
 Beban barang dan jasa
 Pajak-pajak (selain PPh)
 Jumlah

(Rincian selengkapnya lihat lampiran)

2023	2022
1.241.620.934	1.329.924.041
80.094.794	32.273.401
14.666.672	12.000.000
66.896.260	69.571.087
104.733.635	104.680.999
13.166.000	12.273.000
162.424.450	161.806.327
45.089	45.000
1.668.446.854	1.722.378.825

24 BEBAN LAINNYA

Akun ini merupakan beban lainnya terdiri dari :

Beban edukasi
 Iuran OJK
 Sanksi OJK
 Lainnya
 Jumlah

2023	2022
	805.500
11.818.444	11.023.466
660.000	30.000
9.232.000	8.769.000
21.710.444	20.627.966

25 PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

Rincian akun ini terdiri dari :

Pendapatan Non Operasional
 Lainnya
 Sub jumlah

Beban Non Operasional
 Lainnya

Sub jumlah
 Jumlah

2023	2022
39.431	82.749
39.431	82.749
-	-
-	-
39.431	82.749

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

6 KEWAJIBAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Bank memiliki kewajiban komitmen dan kontinjensi sebagai berikut :

Uraian	2023		2022	
	Pihak terkait	Pihak tdk terkait	Pihak terkait	Pihak tdk terkait
Tagihan Komitmen				
Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	-	-	-	-
Tagihan komitmen lainnya	-	-	-	-
Kewajiban Komitmen				
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	-	-
Penerusan kredit (channeling)	-	-	-	-
Kewajiban komitmen lainnya	-	-	-	-
Tagihan Kontinjensi				
Pendapatan bunga dalam penyelesaian				
Bunga kredit yang diberikan	-	-	-	-
Bunga penempatan pada bank lain	-	497.276.639	-	573.181.816
Aset produktif yang dihapusbuku	-	-	-	-
Kredit yang diberikan	-	-	-	-
Penempatan pada bank lain	-	1.347.918.383	-	1.055.443.685
Pendapatan bunga atas kredit yang dihapusbuku	-	-	-	-
Pendapatan bunga atas penempatan pada bank lain yang dihapusbuku	-	822.538.469	-	630.627.814
Agunan dalam proses penyelesaian kredit	-	-	-	-
Tagihan kontinjensi lainnya	-	-	-	-
Kewajiban Kontinjensi				
Rekening Administratif Lainnya	-	-	-	-

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 iuran pensiun. Jumlah iuran BPJS ketenagakerjaan dan BPJS kesehatan yang dibayarkan pada tahun 2023 sebesar Rp 98.385.552 dan tahun 2022 sebesar Rp 99.089.132.

TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG MEMPUNYAI HUBUNGAN ISTIMEWA (PIHAK TERKAIT)

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

Uraian	2023		2022	
	Jumlah	%	Jumlah	%
Aset				
Penempatan Pada Bank Lain	-	0,00%	-	0,00%
Kredit yang diberikan	-	0,00%	655.121.466	2,64%
Jumlah	-	0,00%	655.121.466	2,64%
Jumlah Assets	29.561.293.064		24.811.305.932	
Kewajiban				
Simpanan	885.511.925	3,81%	637.703.210	3,44%
Simpanan dari Bank Lain	-	0,00%	-	0,00%
Pinjaman diterima	-	0,00%	-	0,00%
Jumlah	885.511.925	3,81%	637.703.210	3,44%
Jumlah Kewajiban	23.234.187.006		18.542.826.215	

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

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

29 PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA

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

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

Dampak Pandemi COVID-19 dari awal tahun 2020 sampai dengan tanggal penerbitan laporan keuangan adalah material bagi perusahaan.

Dampak pandemi setelah tanggal penerbitan laporan keuangan belum dapat diestimasi pada saat ini.

30 INFORMASI PENTING LAINNYA

- a. Rasio kecukupan modal (CAR) bank tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 40,08% dan 45,66%
- b. Rasio kredit yang diberikan terhadap dana pihak ketiga (LDR) tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 149,53% dan 87,10%
- c. Rasio kredit yang tergolong Non Performing Loan (NPL) Gross tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 10,37% dan 12,83%
- d. Rasio kredit yang tergolong Non Performing Loan (NPL) Netto tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 8,24% dan 9,24%
- e. Rasio aset produktif bermasalah terhadap jumlah aset produktif (KAP) tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 7,13% dan 8,86%
- f. Rasio PPAP terhadap PPAP yang wajib dibentuk tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 100,00% dan 100,00%
- g. Rasio aset likud terhadap kewajiban lancar (CR) tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 11,07% dan 11,99%
- h. Rasio beban operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 92,07% dan 93,28%
- i. Rasio laba sebelum pajak terhadap rata-rata aset (ROA) tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 1,00% dan 0,88%
- j. Rasio laba setelah pajak terhadap ekuitas (ROE) tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 3,92% dan 3,07%

LAMPIRAN

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SAMUDERA
RINCIAN BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	2023	2022
Beban tenaga kerja		
Beban gaji dan upah	657.138.389	648.489.950
Honor komisaris	72.900.000	147.150.000
Tunjangan pajak	16.437.500	25.357.500
Tunjangan jabatan	87.495.000	90.800.000
Tunjangan transportasi	85.280.000	93.600.000
Tunjangan keluarga	7.361.005	7.199.391
Tunjangan kesehatan	23.927.000	25.373.637
Tunjangan lembur	13.217.750	20.431.500
Tunjangan penghargaan	21.109.200	7.507.412
Tunjangan hari raya	80.090.020	89.509.929
Tunjangan kinerja	1.085.500	1.722.616
Tunjangan pangan	137.060.000	156.625.000
Tunjangan sandang	-	2.800.000
Lainnya	38.539.570	13.357.106
Sub Jumlah	1.241.620.934	1.329.924.041
Beban pendidikan dan pelatihan	60.094.794	32.273.401
Beban sewa		
Gedung kantor	14.666.672	12.000.000
Lainnya	-	-
Sub Jumlah	14.666.672	12.000.000
Beban penyusutan/penghapusan aset tetap dan inventaris	68.696.280	69.571.087
Beban premi asuransi	104.733.635	104.680.969
Beban pemeliharaan dan perbaikan	13.165.000	12.273.000
Beban barang dan jasa		
Beban majalah dan harian	1.680.000	1.430.000
Beban air, listrik dan telepon	45.501.100	44.180.661
Beban cetakan dan alat tulis	17.405.800	18.819.400
Beban alat-alat rumah tangga kantor	7.578.500	6.680.000
Beban BBM kendaraan	23.901.000	22.167.000
Beban perjalanan dinas	9.185.000	7.520.000
Beban fotocopy	1.251.050	841.800
Beban ekspedisi, transfer dan materai	1.688.000	1.730.100
Beban RUPS/Rapat Intern	2.500.000	2.750.000
Beban tamu	641.000	674.500
Beban iuran	6.000.000	2.400.000
Beban program	11.550.000	10.800.000
Beban jasa pihak ketiga	22.200.000	40.500.000
Beban collection fee	1.883.500	962.500
Beban pemeliharaan	790.000	-
Lainnya	8.669.500	152.366
Sub Jumlah	162.424.450	161.608.327
Pajak-pajak (selain PPh)	45.089	45.000
JUMLAH BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM	1.865.446.854	1.722.375.825

LAPORAN KEUANGAN
PT. BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR



PT. BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR

Jakarta, 17 Januari 2023

Nomor : 1338/BCS/DIR/I-2024

Lampiran : 1 Berkas

Perihal : **Laporan Keuangan PT. Balairung Citrajaya Sumbar dan Data Investasi Pemerintah Daerah Kabupaten Pesisir Selatan**

Kepada Yth

Kepala BPKPAD Kabupaten Pesisir Selatan

Cq. Sub Bidang Akuntansi dan Pembukuan dan Bina Keuangan

di

Tempat

Dengan Hormat,

Semoga Bapak/Ibu dan jajaran staff dalam keadaan sehat wal'afiat dalam menjalankan aktivitas sehari-hari. Amiin Yaa Rabbal'alamiin.

Menindaklanjuti surat Nomor 000.6.5.7/6/BPKPAD/2024 tanggal 8 Januari 2024 perihal Permintaan Laporan Keuangan di PT. Balairung Citrajaya Sumbar Tahun 2023 dan Data Investasi Pemerintah Daerah Kabupaten Pesisir Selatan s.d 31 Desember 2023. Bersama ini kami lampirkan :

1. Laporan Keuangan PT. Balairung Citrajaya Sumbar Tahun 2023 (Audited)
2. Investasi Pemerintah Daerah Kabupaten Pesisir Selatan s.d 31 Desember 2023

Demikian kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan ucapkan terima kasih.

Hormat Kami,



Ir. H. Buchari Bachter, MT
Direktur



PT. BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR

SURAT PERNYATAAN

No. 1338-1/BCS-SP/DIR/I-2024

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Ir. Buchari Bachter, MT
Tempat/Tgl Lahir : Pekanbaru, 4 Januari 1971
Jabatan : Direktur PT Balairung Citrajaya Sumbar (Perseroda)

Berdasarkan surat Sekretaris Daerah Kabupaten Pesisir Selatan nomor: 000.6.5.7/6/BPKPAD/2024 tanggal 8 Januari 2024 perihal Permintaan Laporan Keuangan di PT. Balairung Citrajaya Sumbar Tahun 2023 dan Data Investasi Pemerintah Daerah Kabupaten Pesisir Selatan s.d 31 Desember 2023, melalui surat ini kami sampaikan sbb :

1. Jumlah penyertaan modal Pemerintah Kabupaten Pesisir Selatan per 31 Desember 2023 adalah sebesar **Rp 1.000.000.000,-** (*satu milyar rupiah*)
2. Total modal Perusahaan adalah sebesar **Rp 164.025.990.000,-** (*Seratus enam puluh empat milyar dua puluh lima juta sembilan ratus sembilan puluh ribu rupiah*)
3. Prosentase penyertaan modal Pemerintah Kabupaten Pesisir Selatan per 31 Desember 2023 adalah sebesar 0.61%
4. Jumlah lembar Saham sebanyak 1.000.000 lembar, yang terdiri dari:
 - a. Saham seri A = Sebanyak : 600 lembar
 - b. Saham seri B = Sebanyak : 400.000 lembar

Demikian surat pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 17 Januari 2024
Yang Membuat Pernyataan

Ir.H. Buchari Bachter, MT
Direktur



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

**PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
JL. MATRAMAN RAYA No. 19
JAKARTA**

DAFTAR ISI

	Halaman
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	
SURAT PERNYATAAN DIREKSI	
LAPORAN POSISI KEUANGAN	1-2
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	3
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS	4
LAPORAN ARUS KAS	5
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	
- Umum	6
- Manajemen	6
- Pernyataan Kepatuhan Penyusunan Laporan Keuangan	6
- Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting	7 - 14
- Penjelasan Akun-akun Laporan Keuangan	15 - 27



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00011/3.0427/AU.1/05/0167-3/1/II/2024

Kepada Yth,
Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi PT Balairung Citrajaya Sumbar

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Balairung Citrajaya Sumbar ('Perusahaan'), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Basis Opini

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

Ketidakpastian Material yang Terkait dengan Kelangsungan Usaha

Kami perlu membawa perhatian Saudara pada butir 31 catatan atas laporan keuangan terlampir yang menjelaskan bahwa Perusahaan mengalami kerugian berulang dalam beberapa tahun sampai pada tahun berjalan. Pada tahun 2023 perusahaan mengalami kerugian sebesar Rp 4.703.746.068, sehingga saldo rugi kumulatif per 31 Desember 2023 telah berjumlah Rp 48.233.178.892 atau 29,41% dari modal disetor. Di samping itu total liabilitas jangka pendek telah melebihi total aset lancar sebesar Rp 9.861.309.068, atau 11,17 kali dari total aset lancar, yang berdampak pada kemampuan perusahaan dalam memenuhi liabilitas jangka pendeknya yang jatuh tempo.

Kondisi tersebut beserta hal-hal lainnya yang diungkapkan dalam butir 31 catatan atas laporan keuangan terlampir, mengindikasikan adanya suatu ketidakpastian material yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Manajemen telah menyusun rencana kerja untuk mempertahankan kelangsungan usaha perusahaan, sebagaimana dijelaskan dalam butir 31 catatan atas laporan keuangan tersebut.

CABANG PADANG

Ketidakpastian Material yang Terkait dengan Kelangsungan Usaha (lanjutan)

Kami telah menerima surat pernyataan pemegang saham pengendali bertanggal 22 Februari 2024 mengenai komitmennya untuk mendukung usaha-usaha yang telah direncanakan manajemen dalam mempertahankan kelangsungan usaha Perusahaan. Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal-hal tersebut.

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan keberlangsungan usahanya, 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 disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspetasikan 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 keefektifan pengendalian internal Perusahaan.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (lanjutan)

- 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.

**SOEKAMTO, ADI, SYAHRIL & REKAN**

Dr. Syahril Ali, CPA., CA., CPI
Izin Akuntan Publik No. AP.1158



Padang, 23 Februari 2024



PT. BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR

SURAT PERNYATAAN DIREKSI TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2023

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama	: Ir. H. Buchari Bachter, MT
Alamat Kantor	: Jl. Matraman Raya No. 19, Jakarta
Alamat Rumah	: Jl. Sumatera No. 22 Gondangdia, Menteng, Jakarta Pusat
Nomor Telepon	: 0811660280
Jabatan	: Direktur

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT Balairung Citrajaya Sumbang.
2. Laporan keuangan Perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
3.
 - a. Semua informasi dalam laporan keuangan Perusahaan telah dimuat secara lengkap dan benar;
 - b. Laporan keuangan Perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
 - c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh Perusahaan sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku;
4. Bertanggungjawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi Perusahaan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, 23 Februari 2024



Ir. H. Buchari Bachter, MT
Direktur

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 Desember 2023 dan 2022
(Dalam Rupiah)

	Catatan	2023	2022
Aset			
Aset Lancar			
Kas dan setara kas	4c,5	560.582.016	1.097.407.953
Piutang usaha			
- Pihak ketiga (setelah dikurangi penyisihan penurunan nilai Rp 23.624.989 per 31 Desember 2023 dan Rp 13.849.959 per 31 Desember 2022	4d,6	88.415.987	331.430.037
Persediaan	4e,7	201.115.860	264.513.296
Perlengkapan hotel	4i,8	57.990.287	58.795.180
Uang muka	4f,9	61.315.040	133.897.252
Jumlah Aset Lancar		<u>969.419.190</u>	<u>1.886.043.718</u>
Aset Tidak Lancar			
Aset tetap (setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp 44.051.934.574 per 31 Desember 2023 dan Rp 40.954.353.407 per 31 Desember 2022	4g,11	164.047.490.810	166.953.504.756
Aset tidak berwujud	4h,12	-	11.000.025
Aset pajak tangguhan	4p,10	95.306.748	111.043.122
Aset tidak lancar lainnya	4l,13	316.077.280	990.860.124
Jumlah Aset Tidak Lancar		<u>164.458.874.838</u>	<u>168.066.408.027</u>
Jumlah Aset		<u>165.428.294.028</u>	<u>169.952.451.745</u>

Bersambung ke halaman 2

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan
yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan ini

Laporan Posisi Keuangan-Lanjutan

	Catatan	2023	2022
Liabilitas dan Ekuitas			
Liabilitas Lancar			
Utang usaha	4k,14	834.044.555	682.652.021
Beban akrual	15	733.257.279	600.606.847
Utang pajak	4p,10	8.179.793.613	7.854.032.323
Pendapatan sewa diterima di muka	16	899.121.565	1.226.935.127
Utang lain-lain	4k,17	184.511.246	205.609.589
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		<u>10.830.728.258</u>	<u>10.569.835.907</u>
Liabilitas Jangka Panjang			
Cadangan purna bakti direksi dan komisaris	18	158.587.500	304.587.500
Liabilitas imbalan pasca kerja	19	251.000.000	186.304.000
Liabilitas pajak tangguhan	4p,10	3.034.899.797	3.034.899.797
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		<u>3.444.487.297</u>	<u>3.525.791.297</u>
Jumlah Kewajiban		<u>14.275.215.555</u>	<u>14.095.627.204</u>
Ekuitas			
Modal dasar Rp 308.078.000.000 terdiri dari 184.848 saham seri A nilai nominal Rp 1.000.000 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			
	20	164.025.990.000	164.025.990.000
Tambahan modal disetor	21	2.030.287.790	2.030.287.790
Selisih revaluasi aset tetap		33.329.979.575	33.329.979.575
Saldo laba (rugi)	22	(48.233.178.892)	(43.529.432.824)
Jumlah Ekuitas		<u>151.153.078.473</u>	<u>155.856.824.541</u>
Jumlah Liabilitas dan Ekuitas		<u>165.428.294.028</u>	<u>169.952.451.745</u>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan
yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan ini

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dalam Rupiah)

	Catatan	2023	2022
Pendapatan			
Pendapatan usaha	4l,23	13.861.787.242	15.566.155.822
Beban pokok penjualan	4l,24	5.952.222.834	6.567.036.995
Laba kotor atas penjualan		7.909.564.408	8.999.118.827
Pendapatan lain-lain	25	16.446.904	11.750.487
Beban usaha			
Beban pemasaran	4l,26	959.983.781	1.008.285.070
Beban administrasi dan umum	4l,27	7.800.609.944	6.282.108.835
Beban lain-lain	4l,28	-	650.000.000
Jumlah beban usaha		8.760.593.725	7.940.393.905
Laba sebelum penyusutan dan amortisasi		(834.582.412)	1.070.475.409
Beban penyusutan dan amortisasi	4g,4h,29	(3.853.427.283)	(3.464.652.597)
Laba (rugi) sebelum pajak penghasilan		(4.688.009.695)	(2.394.177.188)
Beban (manfaat) pajak penghasilan	4p,10		
Pajak kini		-	-
Pajak tangguhan		15.736.373	4.253.733
Jumlah beban (manfaat) pajak penghasilan		15.736.373	4.253.733
Laba (rugi) bersih tahun berjalan		(4.703.746.068)	(2.398.430.921)
Penghasilan komprehensif lain		-	-
Total laba komprehensif tahun berjalan		(4.703.746.068)	(2.398.430.921)

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan
yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan ini

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

(Dalam Rupiah)

	Modal Saham	Selisih Revaluasi Aset tetap	Tambahan Modal Disetor	Saldo Laba (rugi)	Total
Saldo 1 Januari 2022	164.025.990.000	33.329.979.575	2.030.287.790	(41.131.001.903)	158.255.255.462
Penambahan (pengurangan)					
Laba (rugi) tahun berjalan	-	-	-	(2.398.430.921)	(2.398.430.921)
Pembagian dividen	-	-	-	-	-
Saldo per 31 Desember 2022	164.025.990.000	33.329.979.575	2.030.287.790	(43.529.432.824)	155.856.824.541
Penambahan (pengurangan)					
Laba (rugi) tahun berjalan	-	-	-	(4.703.746.068)	(4.703.746.068)
Pembagian dividen	-	-	-	-	-
Saldo per 31 Desember 2023	164.025.990.000	33.329.979.575	2.030.287.790	(48.233.178.892)	151.153.078.473

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan
yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan ini

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR**LAPORAN ARUS KAS****Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022****(Dalam Rupiah)**

	2023	2022
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Penerimaan Kas dari Pelanggan	13.793.434.634	15.719.297.682
Pembayaran kepada karyawan	(5.655.407.995)	(5.865.595.542)
Pembayaran beban operasional	(7.331.430.923)	(8.137.080.397)
Pembayaran PBB dan pajak pembangunan daerah	(1.151.854.433)	(1.585.329.584)
Arus Kas tersedia dari Aktivitas Operasi	(345.258.717)	131.292.158
Pembayaran bunga dan beban keuangan	-	-
Arus Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Operasi	(345.258.717)	131.292.158
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Pembelian aset tetap	(191.567.220)	(312.620.771)
Aset tidak lancar lainnya	-	(408.220.922)
Jumlah arus kas dari aktivitas investasi	(191.567.220)	(720.841.691)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Pembayaran Dividen	-	-
Jumlah arus kas dari aktivitas pendanaan	-	-
Kenaikan (penurunan) kas dan setara kas	(536.825.937)	(589.549.533)
Kas dan setara kas awal tahun	1.097.407.953	1.686.957.487
Kas dan setara kas akhir tahun	560.582.016	1.097.407.953

Lihat catatan atas laporan keuangan
yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan ini

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

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 Republik 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, terakhir dengan akta Nomor 2 tanggal 1 Februari 2021 tentang "Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun buku 2020 sehubungan dengan perubahan maksud dan tujuan serta kegiatan usaha Perusahaan yang dibuat di hadapan Notaris yang sama dan telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan surat keputusannya Nomor: AHU-0015622.AH.01.02.Tahun 2021 tanggal 15 Maret 2021.

Maksud dan tujuan serta kegiatan usaha Perusahaan berdasarkan pasal 3 akta perubahan anggaran dasar Nomor 2 tanggal 1 Februari 2021 adalah untuk melakukan usaha dibidang:

- 1) Penyediaan akomodasi dan penyediaan makanan minum
- 2) Aktivitas penyewaan dan sewa guna usaha tanpa hak opsi, ketenagakerjaan, agen perjalanan dan penunjang usaha lainnya.
- 3) Real estat
- 4) Aktivitas professional, ilmiah dan teknis.
- 5) Pendidikan.

Ruang lingkup kegiatan Perusahaan saat ini terutama bergerak di bidang perhotelan, dengan nama "Hotel Balairung" 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 Jalan Matraman Raya No. 19, Jakarta Timur yang sekaligus adalah lokasi Hotel Balairung. Perusahaan memulai kegiatan operasionalnya pada tahun 2012. Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, perusahaan mempekerjakan masing-masing 75 dan 84 karyawan.

2. Manajemen

Berdasarkan Akta Notaris No. 12 tanggal 17 Nopember 2022 yang dibuat dihadapan Catur Virgo Putri, S.H., M.H Notaris di Jakarta yang telah diterima oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat No. AHU-AH.01.09.0083503 tanggal 6 Desember 2022, susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perusahaan adalah sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Komisaris		
- Komisaris	Ria Wijayanty	Ria Wijayanty
Direksi		
- Direktur	Buchari Bachter	Buchari Bachter

3. Pernyataan Kepatuhan Terhadap Standar Akuntansi Keuangan

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 Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK-IAI).

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

4. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting

a. Dasar penyusunan dan pengukuran laporan keuangan

Laporan keuangan disusun dan disajikan berdasarkan asumsi kelangsungan usaha serta atas dasar akrual, kecuali laporan arus kas yang menggunakan dasar kas. Dasar pengukuran dalam penyusunan laporan keuangan ini adalah konsep biaya perolehan, kecuali beberapa akun tertentu yang didasarkan pengukuran lain sebagaimana dijelaskan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut. Biaya perolehan umumnya didasarkan pada nilai wajar imbalan yang diserahkan dalam pemerolehan aset.

Laporan arus kas disajikan dengan metode langsung dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

b. Mata uang fungsional dan pelaporan

Mata uang pelaporan yang digunakan entitas adalah mata uang rupiah, sekaligus mata uang fungsional. Pembukuan perusahaan diselenggarakan dalam mata uang rupiah. Aset atau liabilitas dalam mata uang asing dikonversi kedalam rupiah pada tanggal pelaporan dengan kurs tengah yang ditetapkan Bank Indonesia.

c. Kas dan setara kas

Kas dan setara kas didefinisikan sebagai saldo kas dan bank, deposito berjangka yang jatuh tempo tiga bulan atau kurang dan investasi jangka pendek yang sangat liquid dan dengan segera dapat dijadikan kas dan tidak dijadikan jaminan pinjaman.

d. Piutang Usaha

Piutang usaha adalah jumlah piutang dari pelanggan untuk jasa yang diberikan dalam kegiatan usaha biasa. Piutang usaha pada awalnya diakui sebesar nilai wajar dan selanjutnya diukur sebesar biaya perolehan yang diamortisasi dengan menggunakan metode bunga efektif, kecuali dampak diskontonya tidak signifikan, dikurangi penyisihan untuk penurunan nilai.

Penyisihan penurunan nilai piutang diukur berdasarkan penelaahan atas kolektibilitas saldo piutang secara individual dan kolektif. Piutang dihapuskan pada saat piutang tersebut dipastikan tidak akan tertagih.

e. 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*). Nilai realisasi bersih adalah harga jual kembali persediaan dalam kondisi normal setelah dikurangi dengan biaya-biaya untuk melakukan penjualan dan penagihan.

Penyisihan atas penurunan nilai persediaan ditetapkan untuk menurunkan nilai tercatat persediaan ke nilai realisasi netonya.

f. Uang muka dan beban dibayar dimuka

Uang muka pembelian ditutup setelah proses pembelian selesai sedangkan uang muka lainnya ditutup setelah dipertanggungjawabkan.

4. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting (lanjutan)

f. Uang muka dan beban dibayar dimuka (lanjutan)

Beban dibayar di muka diamortisasi selama masa manfaat dengan menggunakan metode garis lurus.

g. Aset tetap

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

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. Penilaian dilakukan secara berkala bila terdapat kondisi yang mengindikasikan terjadinya perubahan nilai yang signifikan.

Suku cadang utama dan peralatan siap pakai diklasifikasikan sebagai aset tetap bila diperkirakan akan digunakan dalam operasi selama lebih dari satu tahun.

Semua aset tetap, kecuali tanah disusutkan selama taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap tersebut dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*). Persentase penyusutan per tahun untuk masing-masing kelompok aset tetap adalah sebagai berikut:

Aset tetap	Masa manfaat	% penyusutan
Bangunan	4-50 tahun	2,0%-25,0%
Kendaraan	5 tahun	20,0%
Furnitur, Peralatan dan Perlengkapan	4-8 tahun	12,5%-25,0%
Mesin dan Elektronik	5-8 tahun	12,5%-20,0%

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

Pada setiap akhir periode pelaporan, nilai residu, masa manfaat ekonomis dan metode penyusutan ditelaah, dan jika hal tersebut tidak sesuai lagi dengan kondisi yang ada, akan disesuaikan secara prospektif. Jumlah tercatat aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau saat tidak ada manfaat ekonomis masa depan yang diharapkan dari penggunaannya. Laba atau rugi yang timbul dari pelepasan aset tetap dikreditkan atau dibebankan ke operasi berjalan pada periode aset tersebut dihentikan pengakuannya atau dilepaskan.

h. Aset takberwujud - 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.

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

4. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting (lanjutan)

i. Perlengkapan operasional hotel

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

Beban ditangguhkan yang mencakup beban pemeliharaan bangunan yang diidentifikasi memiliki masa manfaat dimasa mendatang dikapitalisasi dan diamortisasi selama empat tahun.

k. Penurunan nilai aset nonkeuangan

Setiap tanggal pelaporan, Perusahaan menelaah nilai tercatat aset nonkeuangan 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 nonkeuangan (unit penghasil kas) kurang dari nilai tercatatnya, nilai tercatat aset (unit penghasil kas) dikurangi menjadi sebesar jumlah terpulihkan dan rugi penurunan nilai diakui dalam laporan laba rugi komprehensif.

l. Utang usaha dan utang lain-lain

Utang usaha adalah kewajiban untuk membayar barang atau jasa yang dibeli dalam kegiatan usaha biasa dari pemasok. Utang lain-lain terutama merupakan utang *service charges dan utang loss and breakage*.

Utang usaha dan utang lain-lain pada awalnya diakui sebesar nilai wajar dan selanjutnya diukur sebesar biaya perolehan yang diamortisasi dengan menggunakan metode bunga efektif, kecuali dampak diskontonya tidak signifikan.

m. Pengakuan pendapatan dan beban

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

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

Beban diakui pada saat terjadinya (basis akrual). Beban-beban yang mempunyai manfaat dimasa yang akan datang dikapitalisasi dan dibebankan pada periode-periode yang memperoleh manfaat atas beban-beban tersebut.

4. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting (lanjutan)

n. Imbalan kerja

Imbalan pasca kerja

Sesuai Undang-Undang Cipta Kerja No. 11 tahun 2020, perusahaan mempunyai kewajiban untuk menyediakan uang penghargaan dan ganti kerugian berdasarkan lamanya masa kerja karyawan, jika terjadi pemutusan kontrak kerja (PKK) karena pemutusan hubungan kerja, memasuki masa pensiun atau pengunduran diri secara sukarela. Jumlah yang akan dibayarkan oleh perusahaan jika terjadi PKK telah dicadangkan sebagai kewajiban imbalan pasca kerja dalam kewajiban jangka panjang per tanggal pelaporan untuk karyawan tetap yang berjumlah 2 orang. Jumlah yang dicadangkan tersebut mencakup uang pesangon, uang penghargaan masa kerja (UPMK), yang dihitung sesuai dengan ketentuan UU Cipta Kerja No. 11 Tahun 2020, yang pelaksanaannya diatur dalam PP No. 35 Tahun 2021 tanggal 2 Februari 2021 tentang Perjanjian Kerja Waktu Tertentu, Alih Daya, Waktu Kerja dan Waktu Istirahat dan Pemutusan Hubungan Kerja.

Imbalan kerja jangka pendek

Imbalan kerja jangka pendek diakui pada saat terjadinya.

o. Aset dan Liabilitas Keuangan

i. Aset Keuangan

Pengakuan awal

Aset keuangan diklasifikasikan dalam dua kategori sebagai berikut:

1. Aset keuangan yang diukur dengan biaya diamortisasi.
2. Aset keuangan yang diukur dengan nilai wajar melalui laba rugi atau melalui penghasilan komprehensif lain.

Perusahaan menentukan klasifikasi aset keuangan tersebut pada pengakuan awal. Semua aset keuangan pada awalnya diakui sebesar nilai wajarnya ditambah dengan biaya-biaya transaksi, kecuali aset keuangan dicatat pada nilai wajar melalui laporan laba rugi.

Aset keuangan perusahaan meliputi kas dan setara kas dan piutang usaha. Aset keuangan diklasifikasikan sebagai aset lancar, jika jatuh tempo dalam waktu 12 bulan, jika tidak maka aset keuangan ini diklasifikasikan sebagai aset tidak lancar.

Pengukuran setelah pengakuan awal

Pengukuran aset keuangan setelah pengakuan awal tergantung pada klasifikasinya sebagai berikut:

- Aset keuangan yang diukur dengan biaya diamortisasi
Aset keuangan yang diukur dengan biaya diamortisasi selanjutnya diukur dengan menggunakan metode suku bunga efektif (Effective Interest Rate - "EIR"), setelah dikurangi dengan penurunan nilai. Biaya perolehan yang diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan diskonto atau premi atas biaya akuisisi atau biaya yang merupakan bagian integral dari EIR tersebut. Amortisasi EIR dicatat dalam laporan laba rugi. Kerugian yang timbul dari penurunan nilai juga diakui pada laporan laba rugi.

4. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting (lanjutan)

o. Aset dan Liabilitas Keuangan (lanjutan)

i. Aset Keuangan (lanjutan)

- Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi
Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi selanjutnya disajikan dalam laporan posisi keuangan sebesar nilai wajar, dengan perubahan nilai wajar yang diakui dalam laporan laba rugi.

Perusahaan tidak memiliki investasi dalam instrumen ekuitas dan surat utang, yang diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dan biaya perolehan yang diamortisasi.

ii. Liabilitas keuangan

Pengakuan awal

Perusahaan mengklasifikasikan liabilitas keuangan dalam kategori berikut ini: diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi.

Pengukuran setelah pengakuan awal

Setelah pengakuan awal, Perusahaan mengukur seluruh liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Keuntungan atau kerugian diakui dalam laba rugi komprehensif ketika liabilitas tersebut dihentikan pengakuannya serta melalui proses amortisasinya.

Per tanggal pelaporan perusahaan tidak memiliki liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi.

iii. Penurunan nilai aset keuangan

Pada setiap akhir periode pelaporan, perusahaan menilai apakah terdapat bukti objektif bahwa aset keuangan atau kelompok aset keuangan telah mengalami penurunan nilai. Aset keuangan atau kelompok aset keuangan diturunkan nilainya dan kerugian penurunan nilai terjadi hanya jika terdapat bukti objektif bahwa penurunan nilai merupakan akibat dari satu atau lebih peristiwa yang terjadi setelah pengakuan awal aset (peristiwa kerugian) dan peristiwa kerugian (atau peristiwa) tersebut memiliki dampak pada estimasi arus kas masa datang atas aset keuangan atau kelompok aset keuangan yang dapat diestimasi secara andal.

p. Transaksi dengan pihak-pihak berelasi

Transaksi dengan pihak-pihak berelasi dilakukan berdasarkan persyaratan yang disetujui oleh kedua belah pihak, dimana persyaratan tersebut mungkin tidak sama dengan transaksi lain yang dilakukan dengan pihak-pihak yang tidak berelasi. Pihak berelasi adalah orang atau entitas yang terkait dengan entitas yang menyiapkan laporan keuangannya (entitas pelapor).

- a. Orang atau anggota keluarga terdekat mempunyai relasi dengan entitas pelapor jika orang tersebut:

4. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting (lanjutan)

p. Transaksi dengan pihak-pihak berelasi (lanjutan)

- (i) memiliki pengendalian atau pengendalian bersama atas entitas pelapor;
 - (ii) memiliki pengaruh signifikan atas entitas pelapor; atau
 - (iii) personil manajemen kunci entitas pelapor atau entitas induk entitas pelapor.
- b. Suatu entitas mempunyai relasi dengan entitas pelapor jika memenuhi salah satu hal berikut:
- (i) entitas dan entitas pelapor adalah anggota dari grup yang sama (artinya entitas induk, entitas anak, berikutnya terkait dengan entitas lain).
 - (ii) satu entitas adalah entitas asosiasi atau ventura bersama dari entitas lain (atau entitas asosiasi atau ventura bersama yang merupakan anggota suatu grup, yang mana entitas lain tersebut adalah anggotanya).
 - (iii) kedua entitas tersebut adalah ventura bersama dari pihak ketiga yang sama.
 - (iv) suatu entitas adalah ventura bersama dari entitas ketiga dan entitas yang lain adalah entitas asosiasi dari entitas ketiga.
 - (v) entitas tersebut adalah suatu program imbalan pasca kerja untuk imbalan kerja dari salah satu entitas pelapor atau entitas lain yang terkait dengan entitas pelapor. Jika entitas pelapor adalah entitas yang menyelenggarakan program tersebut, maka entitas sponsor juga berelasi dengan entitas pelapor.
 - (vi) entitas yang dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam huruf a.
 - (vii) orang yang diidentifikasi dalam huruf a (i) memiliki pengaruh signifikan atas entitas atau personil manajemen kunci entitas (atau entitas induk dari entitas).
 - (viii) Entitas, atau anggota dari kelompok yang mana entitas merupakan bagian dari kelompok tersebut, menyediakan jasa personil manajemen kunci kepada entitas pelapor atau kepada entitas induk dari entitas pelapor.

Personil manajemen kunci meliputi Dewan Komisaris dan Direksi Perusahaan. Seluruh transaksi dan saldo yang material dengan pihak-pihak berelasi diungkapkan dalam catatan butir 30.

q. Perpajakan

Pajak saat terutang berdasarkan laba kena pajak untuk suatu tahun. Laba kena pajak berbeda dari laba sebelum pajak seperti yang dilaporkan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain karena pos pendapatan atau beban yang dikenakan pajak atau dikurangkan pada tahun berbeda dan pos-pos yang tidak pernah dikenakan pajak atau tidak dapat dikurangkan sesuai peraturan perpajakan yang berlaku.

Beban pajak kini

Beban pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam periode yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

Pajak tangguhan

Pajak tangguhan diakui atas perbedaan temporer antara dasar pengenaan pajak aset dan liabilitas dan nilai tercatatnya dalam laporan keuangan pada akhir periode pelaporan. Pajak tangguhan diukur dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku atau secara substantif telah berlaku pada tanggal pelaporan, dan akan dimanfaatkan pada saat aset dipulihkan atau liabilitas dilunasi.

4. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting (lanjutan)

q. Perpajakan (lanjutan)

Aset pajak tangguhan diakui untuk semua perbedaan temporer yang dapat dikurangkan dan rugi fiskal yang belum dikompensasi, sejauh terdapat kemungkinan besar bahwa laba kena pajak akan tersedia untuk dimanfaatkan dengan perbedaan temporer yang dapat dikurangkan dan rugi fiskal belum dikompensasi.

Liabilitas pajak tangguhan diakui untuk semua perbedaan temporer yang dapat ditambahkan dalam perhitungan laba kena pajak. Nilai tercatat dari liabilitas pajak tangguhan ditelaah pada setiap akhir periode pelaporan dan diturunkan ketika liabilitas diselesaikan.

Nilai tercatat dari aset pajak tangguhan ditelaah pada setiap akhir periode pelaporan dan diturunkan ketika tidak lagi terdapat kemungkinan bahwa akan terdapat laba kena pajak yang memungkinkan semua atau sebagian dari aset pajak tangguhan tersebut untuk dipulihkan.

Pajak tangguhan yang terkait dengan pos-pos yang diakui diluar laba rugi, diakui diluar laba rugi. Pos pajak tangguhan diakui terkait dengan transaksi yang mendasarinya baik dalam pendapatan komprehensif lain atau langsung ke ekuitas.

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 aset 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.

r. Penggunaan asumsi dan estimasi

Dalam penyusunan laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, diperlukan estimasi dan asumsi yang mempengaruhi nilai aset dan kewajiban dilaporkan, dan pengungkapan atas aset dan kewajiban kontijensi pada tanggal laporan keuangan, dan jumlah pendapatan dan beban selama periode pelaporan.

Walaupun estimasi dan asumsi dibuat berdasarkan pengetahuan terbaik manajemen atas kejadian dan tindakan saat ini, hasil yang timbul mungkin berbeda dengan tujuan yang diestimasi semula. Manajemen telah melakukan estimasi dan asumsi terhadap hal-hal yang dijelaskan berikut ini, dan pengungkapan tersebut dipandang telah memadai.

Masa manfaat dan penurunan nilai aset tetap

Masa manfaat aset tetap diestimasi sesuai dengan estimasi manfaat ekonomis aset tetap dapat digunakan dalam operasi perusahaan pada saat aset tetap diperoleh. Estimasi tersebut dievaluasi setiap tanggal pelaporan berdasarkan faktor-faktor yang mempengaruhi, seperti kondisi teknis aset tetap dan perkembangan teknologi sekarang dan masa depan, dimana faktor-faktor tersebut dapat mempengaruhi masa manfaat ekonomis suatu aset tetap yang berdampak pada besarnya beban penyusutan.

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

4. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting (lanjutan)

r. Penggunaan asumsi dan estimasi (lanjutan)

Pengaruh perubahan estimasi masa manfaat aset tetap terhadap penyusutan, jika ada diperlakukan secara prospektif. Manajemen yakin bahwa semua aset tetap dapat dimanfaatkan selama estimasi masa manfaat ekonomisnya.

Aset dan kewajiban pajak tangguhan

Aset dan kewajiban pajak tangguhan diakui atas seluruh perbedaan temporer yang dapat dikurangkan, sepanjang besar kemungkinannya bahwa penghasilan kena pajak akan tersedia sehingga perbedaan temporer tersebut dapat digunakan. Estimasi signifikan oleh manajemen disyaratkan dalam menentukan total aset/kewajiban pajak tangguhan yang dapat diakui, berdasarkan saat penggunaan dan tingkat penghasilan kena pajak serta strategi perencanaan pajak masa depan. Penjelasan lebih rinci diungkapkan dalam Catatan 10.

Penurunan nilai aset keuangan - Cadangan kerugian penurunan nilai piutang usaha

Perusahaan mengevaluasi akun-akun piutang tertentu jika terdapat informasi bahwa pelanggan yang bersangkutan tidak dapat memenuhi kewajiban keuangannya. Dalam hal tersebut, Perusahaan mempertimbangkan, berdasarkan fakta dan situasi yang tersedia, termasuk namun tidak terbatas pada, jangka waktu hubungan dengan pelanggan dan status piutang dari pelanggan berdasarkan catatan piutang, untuk mencatat provisi spesifik atas jumlah piutang yang diharapkan dapat diterima oleh Perusahaan. Provisi spesifik ini dievaluasi kembali dan disesuaikan jika tambahan informasi yang diterima mempengaruhi jumlah cadangan kerugian penurunan nilai piutang usaha.

Imbalan pasca kerja

Perusahaan mengakui imbalan pasca kerja karyawan berdasarkan ketentuan Undang-Undang Cipta Kerja No.11 tahun 2020. Pada saat berhenti bekerja perusahaan harus membayarkan sejumlah imbalan pada saat karyawan meninggal dunia, pensiun normal, cacat tetap, atau mengundurkan diri sebesar jumlah yang ditentukan oleh Undang-Undang tersebut.

Besarnya imbalan yang dibayarkan tergantung pada besaran gaji dan tunjangan tetap pada saat berhenti bekerja, masa kerja dan jenis peristiwa yang menyebabkan berhentinya hubungan kerja. Perusahaan mengakui imbalan pasca kerja tersebut sebagai beban saat masih aktif dengan mengabaikan estimasi kenaikan gaji akan datang, jasa akan datang dan kemungkinan mortalitas pekerja kini selama pemberian jasa antara tanggal pelaporan dan tanggal pekerja diekspektasikan mulai menerima manfaat imbalan pasca kerja.

Lihat catatan 19 yang mengungkapkan jumlah beban dan saldo kewajiban imbalan pasca kerja.

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

Penjelasan Akun-Akun Laporan Keuangan

5. Kas dan setara kas

	2023	2022
Kas	Rp 44.737.825	Rp 46.731.503
Bank		
- PT BPD Sumatera Barat	" 43.119.873	" 157.029.467
- PT Bank Cental Asia Tbk	" 114.661.532	" 437.432.820
- PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	" 80.659.019	" 407.313.884
- PT Bank BRI (Persero) Tbk	" 57.076.264	" 15.552.647
- PT Bank CIMB Niaga Tbk	" 1.272.615	" 33.347.632
- PT Bank BNI (Persero) Tbk	" 2.630.000	" -
- PT BPD Jambi	" 216.424.888	" -
Jumlah bank	Rp 515.844.191	Rp 1.050.676.450
Jumlah kas dan setara kas	Rp 560.582.016	Rp 1.097.407.953

6. Piutang usaha
Berdasarkan pelanggan

	2023	2022
Casting Lelaki Minang	Rp -	Rp 17.926.213
Anakku Bisa	" 12.503.936	" -
Rumah Sakit Pertamina Jaya	" -	" 96.750.000
Phinastika	" 14.721.401	" -
Travel agent	" 21.307.403	" 25.670.250
KPHB Prov Jambi	" -	" 31.524.999
Santoso Dua Bersaudara	" -	" 18.497.865
Lain-Lain (di bawah Rp 10.000.000)	" 63.508.236	" 154.910.669
Jumlah	Rp 112.040.976	Rp 345.279.996
Penyisihan kerugian penurunan nilai	Rp (23.624.989)	Rp (13.849.959)
Jumlah	Rp 88.415.987	Rp 331.430.037

Berdasarkan umur

	2023	2022
Belum jatuh tempo	Rp 72.546.538	Rp 202.488.489
Lewat jatuh tempo		
- 1 bulan - 2 bulan	" 3.613.108	Rp 100.292.187
- 2 bulan - 3 bulan	" 1.784.979	" 6.455.000
- > 3 bulan	" 34.096.351	" 36.044.320
Jumlah	Rp 112.040.976	Rp 345.279.996

Manajemen yakin penyisihan penurunan nilai piutang yang dibentuk akan dapat menutupi kerugian akibat tidak tertagihnya piutang di masa mendatang.

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

7. Persediaan

	2023	2022
Makanan	Rp 56.363.753	Rp 60.107.074
Minuman	" 6.224.430	" 9.584.675
Perlengkapan	" 138.527.677	" 194.821.548
Jumlah	Rp 201.115.860	Rp 264.513.296

Manajemen yakin bahwa seluruh persediaan dapat digunakan dalam kegiatan usaha normal dan pada tanggal pelaporan tidak terdapat indikasi persediaan yang mengalami penurunan nilai.

8. Perlengkapan hotel

Jumlah ini merupakan perlengkapan operasional hotel (*Linen Room, Food dan Beverage*) bersaldo Rp 57.990.287 per 31 Desember 2023 dan Rp 58.795.180 per 31 Desember 2022.

9. Uang muka

	2023	2022
Uang muka lainnya	Rp 61.315.040	Rp 133.897.252
Jumlah	Rp 61.315.040	Rp 133.897.252

10. Perpajakan

Utang pajak

	2023	2022
Pajak Penghasilan – Pasal 21	Rp 132.729.115	Rp 112.522.498
Pajak Penghasilan – Pasal 23	" -	" 41.501.614
Sangsi dan denda pajak	" 47.710.209	" -
Pajak Pembangunan 1	" 1.626.154.289	" 1.326.808.211
Bea Perolehan Hak atas Tanah Bangunan	" 6.373.200.000	" 6.373.200.000
Jumlah	Rp 8.179.793.613	Rp 7.854.032.323

Bea Perolehan Hak atas Tanah Bangunan (BPHTB) terutang adalah BPHTB transaksi pembelian/balik nama sertifikat lahan untuk hotel pada tahun 2013 yang belum direalisasikan. Jumlah tersebut di atas mungkin berbeda jika pengalihan nama sertifikat tersebut direalisasikan sekarang karena perubahan dasar pengenaan BPHTB (lihat catatan butir 11).

Beban (manfaat) pajak penghasilan

	2023	2022
Kini	Rp -	Rp -
Tangguhan	" 15.736.373	" 4.253.733
Jumlah	Rp 15.736.373	Rp 4.253.733

Rekonsiliasi antara laba sebelum pajak penghasilan yang ditunjukkan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dengan taksiran laba kena pajak (laba fiskal) dan beban pajak kini untuk periode yang berakhir tanggal 31 Desember adalah sebagai berikut:

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

10. Perpajakan (lanjutan)

	2023	2022
Laba (rugi) sebelum pajak penghasilan	Rp (4.688.009.695)	Rp (2.394.177.186)
Perbedaan permanen:		
- Penyusutan aset lain-lain	" 253.785.964	" 253.785.974
- Beban donasi	" 24.400.000	" 15.370.801
- Entertain	" 44.878.900	" 35.712.961
- Pendapatan yang dikenakan PPh final	" (409.860.000)	" (1.453.375.900)
- Lainnya	" 321.291.139	" 650.000.000
Jumlah	Rp 234.496.003	Rp (498.506.164)
Perbedaan temporer		
- Penyisihan penurunan nilai piutang	Rp 9.775.030	Rp -
- Cadangan imbalan kerja	" (81.304.000)	" (19.335.152)
Jumlah	Rp (71.528.970)	Rp (19.335.152)
Laba (rugi) fiskal tahun berjalan	Rp (4.525.042.663)	Rp (2.912.018.502)
Beban pajak -kini	Rp -	Rp -

Berdasarkan *self-assessment system*, perusahaan menghitung, membayar dan melaporkan sendiri kewajiban perpajakan. Kantor pajak berwenang untuk melakukan pemeriksaan atas kewajiban perpajakan tersebut dalam kurun waktu 5 tahun setelah tanggal laporan.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan

	2022 (Rp)	Dibebankan (dikreditkan) ke laporan laba rugi tahun berjalan (Rp)	2023 (Rp)
<u>Aset pajak tangguhan:</u>			
Penyisihan piutang	3.046.991	(2.150.507)	5.197.498
Cadangan imbalan kerja	107.996.131	17.886.879	90.109.250
Jumlah aset pajak tangguhan	111.043.122	15.736.373	95.306.748
<u>Liabilitas pajak tangguhan:</u>			
Selisih lebih beban penyusutan menurut fiskal di atas akuntansi	3.034.899.797	-	3.034.899.797
Jumlah	3.034.899.797	-	3.034.899.797
Beban (benefit) pajak tangguhan		15.736.373	

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

10. Perpajakan (lanjutan)

Aset dan liabilitas pajak tangguhan (lanjutan)

	2021 (Rp)	Dibebankan (dikreditkan) ke laporan laba rugi tahun berjalan (Rp)	2022 (Rp)
<u>Aset pajak tangguhan:</u>			
Penyisihan piutang	3.046.991	-	3.046.991
Cadangan imbalan kerja	112.249.864	4.253.733	107.996.131
Jumlah aset pajak tangguhan	115.296.855	4.253.733	111.043.122
<u>Liabilitas pajak tangguhan:</u>			
Selisih lebih beban penyusutan menurut fiskal di atas akuntansi	3.034.899.797	-	3.034.899.797
Jumlah	3.034.899.797	-	3.034.899.797
Beban (benefit) pajak tangguhan		4.253.733	

Sesuai dengan Undang-Undang No. 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan, Pasal 11 ayat 6a menyebutkan bahwa apabila bangunan permanen mempunyai masa manfaat melebihi dua puluh tahun, penyusutan bangunan dihitung sesuai dengan masa manfaat sebenarnya berdasarkan pembukuan wajib pajak. Oleh karena itu, mulai tahun 2021 tidak terdapat perbedaan beban penyusutan menurut akuntansi dengan fiskal, dengan demikian tidak berdampak pada liabilitas pajak tangguhan.

11. Aset tetap

Biaya perolehan, akumulasi penyusutan dan nilai tercatat aset tetap pada tanggal 31 Desember 2023 dan perubahan selama tahun tersebut adalah sebagai berikut:

	(dalam Rupiah)			
	Saldo awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo akhir
Biaya perolehan				
- Tanah	55.510.000.000	-	-	55.510.000.000
- Bangunan	138.219.198.620	-	-	138.219.198.620
- Kendaraan bermotor	15.575.000	-	-	15.575.000
- Perlengkapan	11.090.856.157	58.730.100	-	11.149.586.257
- Mesin dan elektronik	3.072.228.386	132.837.120	-	3.205.065.506
Jumlah	207.907.858.163	191.567.220	-	208.099.425.383
Akumulasi penyusutan				
- Bangunan	27.437.958.204	2.839.704.096	-	30.277.662.300
- Kendaraan bermotor	15.575.000	-	-	15.575.000
- Perlengkapan	10.940.457.039	49.776.550	-	10.990.233.589
- Mesin dan elektronik	2.560.363.164	208.100.520	-	2.768.463.684
Jumlah	40.954.353.407	3.097.581.166	-	44.051.934.573
Nilai tercatat	166.953.504.756			164.047.490.810

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

11. Aset tetap (lanjutan)

Sedangkan biaya perolehan, akumulasi penyusutan, nilai tercatat aset tetap pada tanggal 31 Desember 2022 dan perubahan selama tahun tersebut adalah sebagai berikut:

	(dalam Rupiah)			
	Saldo awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo akhir
Biaya perolehan				
- Tanah	55.510.000.000	-	-	55.510.000.000
- Bangunan	138.219.198.620	-	-	138.219.198.620
- Kendaraan bermotor	15.575.000	-	-	15.575.000
- Perlengkapan	11.033.816.157	57.040.000	-	11.090.856.157
- Mesin dan elektronik	2.816.647.615	255.580.771	-	3.072.228.386
Jumlah	207.595.237.392	312.620.771	-	207.907.858.163
Akumulasi penyusutan				
- Bangunan	24.657.231.295	2.780.726.907	-	27.437.958.204
- Kendaraan bermotor	15.575.000	-	-	15.575.000
- Perlengkapan	10.877.982.574	62.474.465	-	10.940.457.039
- Mesin dan elektronik	2.352.262.646	208.100.520	-	2.560.363.164
Jumlah	37.903.051.515	3.051.301.892	-	40.954.353.407
Nilai tercatat	169.692.185.877			166.953.504.756

Beban penyusutan yang dibebankan ke dalam laporan laba rugi adalah sebesar Rp 3.097.581.166 pada tahun 2023 dan Rp 3.051.301.892 pada tahun 2022.

Tanah lokasi berdirinya bangunan hotel seluas 1708 M² masih atas nama Pemerintah Propinsi Sumatera Barat, proses balik nama ke perusahaan belum direalisasikan (lihat catatan butir 10).

Aset tetap, gedung, mesin dan perlengkapan, diasuransikan terhadap risiko FLEXAS (*Fire, Lightning, Explosion, Falling Aircraft, Smoke*) dan kerusakan pada PT Asuransi Askrida Syariah dengan total nilai pertanggungan sebesar Rp 110.000.000.000 pada tahun 2023 dan 2022. Manajemen berpendapat bahwa nilai pertanggungan tersebut cukup memadai untuk menutup kemungkinan kerugian atas risiko tersebut.

Berdasarkan penelaahan manajemen tidak terdapat kejadian atau perubahan keadaan yang mengindikasikan adanya penurunan nilai aset tetap pada tanggal pelaporan.

12. Aset tidak berwujud

	2023	2022
Perangkat lunak komputer	Rp 357.025.685	Rp 357.025.685
Akumulasi amortisasi	" (357.025.685)	" (346.025.660)
Jumlah	Rp -	Rp 11.000.025

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

13. Aset tidak lancar lainnya

	2023	2022
Aset - Tax Amnesty		
- Nilai perolehan	Rp 2.030.287.790	Rp 2.030.287.790
- Akumulasi Penyusutan	" (2.030.287.790)	" (1.776.501.826)
Jumlah	Rp -	Rp 253.785.964
Beban ditangguhkan		
- Beban sertifikasi laik fungsi bangunan	Rp 512.718.030	Rp 512.718.030
- Beban perbaikan gedung	" 408.220.920	" 408.220.920
- Akumulasi amortisasi	" (604.861.670)	" (183.864.790)
Jumlah	Rp 316.077.280	Rp 737.074.160
Jumlah aset tidak lancar lainnya	Rp 316.077.280	Rp 990.860.124

14. Utang usaha

	2023	2022
PT Tani Hub	Rp -	Rp 61.052.500
PASKOMNAS	" 17.686.000	" 132.179.520
Eureka Berkah Abadi	" 120.592.500	" 78.797.050
M T F Berkah	" 202.135.225	" -
PT Sinar Horeca Sukses	" 58.360.000	" -
PT Vigo Teknologi Indonesia	" -	" 60.059.900
PT Agro Boga Utama	" 90.324.465	" 55.239.750
CV Ocean Permata	" -	" 14.800.000
Lain-lain (di bawah Rp 50.000.000)	" 344.946.365	" 280.523.301
Jumlah	Rp 834.044.555	Rp 682.652.021

15. Beban akrual

	2023	2022
Listrik	Rp 137.038.765	Rp 124.275.698
Laundry	" 28.152.864	" 13.397.364
Gaji karyawan	" 2.898.593	" 49.818.168
Bonus dan THR	" 186.627.559	" 225.281.250
Jamsostek	" 108.384.672	" 17.973.989
Lain-lain	" 270.154.826	" 169.860.378
Jumlah	Rp 733.257.279	Rp 600.606.847

16. Pendapatan sewa diterima dimuka

	2023	2022
Sewa ruangan	Rp 204.930.000	Rp 614.790.000
Deposit hotel	" 694.191.565	" 612.145.127
Jumlah	Rp 899.121.565	Rp 1.226.935.127

Pendapatan sewa ruangan diterima dimuka merupakan pendapatan sewa terima dimuka dari PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat (Bank Nagari) untuk jangka waktu 2 tahun terhitung bulan Juli 2022 sampai bulan Juni 2024.

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

17. Utang lain-lain

	2023	2022
Utang biaya service hotel	Rp 71.978.216	Rp 114.623.220
Lain-lain	" 112.533.030	" 90.986.369
Jumlah	Rp 184.511.247	Rp 205.609.589

18. Cadangan purna bakti Direksi dan Komisaris

Jumlah ini merupakan cadangan purna bakti Direksi dan Komisaris bersaldo Rp 158.587.500 per 31 Desember 2023 dan Rp 304.587.500 per 31 Desember 2022. Perubahan cadangan purna bakti Direksi dan Komisaris adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Saldo awal	Rp 304.587.500	Rp 349.614.652
Penambahan (pengurangan):		
- Beban cadangan purna bakti tahun berjalan	" 99.000.000	" 98.550.000
- Pembayaran	" (245.000.000)	" (143.577.152)
Jumlah	Rp 158.587.500	Rp 304.587.500

19. Liabilitas imbalan pasca kerja

Jumlah ini merupakan penyisihan cadangan imbalan kerja karyawan bersaldo Rp 251.000.000 per 31 Desember 2023 dan Rp 186.304.000 per 31 Desember 2022. Perubahan penyisihan cadangan imbalan kerja karyawan adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Saldo awal	Rp 186.304.000	Rp 160.612.000
Penambahan (pengurangan):		
- Cadangan imbalan kerja tahun berjalan	" 64.696.000	" 25.692.000
Jumlah	Rp 251.000.000	Rp 186.304.000

20. Modal saham

Modal saham perusahaan dianggarkan sebesar Rp 308.078.000.000 (tiga ratus delapan milyar tujuh puluh delapan juta rupiah) terbagi atas 184.848 lembar saham seri A, nominal Rp 1.000.000 per lembar dan 123.300.000 lembar saham seri B dengan nilai nominal Rp 1.000 per lembar. Dari jumlah tersebut telah ditempatkan dan disetor sebesar Rp 164.025.990.000 yang terdiri dari 98.405 lembar saham seri A dan 65.620.990 lembar saham seri B oleh para pemegang saham sebagai berikut:

Pemegang saham	%	Saham Seri A (Lembar)	Saham Seri B (Lembar)	Jumlah (Rp)
Pemerintah Provinsi Sumatera Barat	79,72	78.459	52.308.000	130.767.000.000
Pemerintah Kota Padang	1,72	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Pemerintah Kabupaten Pasaman	1,72	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Pemerintah Kabupaten Pasaman Barat	1,72	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Pemerintah Kabupaten Agam	1,72	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Pemerintah Kota Pariaman	1,72	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Jumlah-dipindahkan ke halaman berikut	88,33	86.929	57.962.495	144.891.495.000

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

20. Modal saham (lanjutan)

Pemegang saham	%	Saham Seri A (Lembar)	Saham Seri B (Lembar)	Jumlah (Rp)
Jumlah pindahan halaman sebelumnya	88,33	86.929	57.962.495	144.891.495.000
Pemerintah Kota Padang Panjang	1,72	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Pemerintah Kota Solok	1,72	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Pemerintah Kabupaten Sijunjung	1,72	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Pemerintah Kabupaten Pd/Pariaman	1,72	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Pemerintah Kabupaten Solok	1,72	1.694	1.130.899	2.824.899.000
Pemerintah Kabupaten Solok Selatan	0,91	900	600.000	1.500.000.000
Pemerintah Kabupaten Dharmasraya	0,91	900	600.000	1.500.000.000
Pemerintah Kabupaten Pesisir Selatan	0,61	600	400.000	1.000.000.000
Pemerintah Kabupaten Limapuluh Kota	0,61	600	400.000	1.000.000.000
PT Dinamika Sumbar Jaya	0,01	6	4.000	10.000.000
Jumlah	100,00	98.405	65.620.990	164.025.990.000

21. Tambahan modal disetor

Jumlah ini merupakan tambahan modal disetor yang berasal dari tambahan aset pengampunan pajak (*Tax Amnesty*) sebesar Rp 2.030.287.287.790. Tambahan aset pengampunan pajak berupa biaya *overhaul* mesin genset dan *Fire Alarm System* berdasarkan Surat Keterangan Pengampunan Pajak dari Kementrian Keuangan RI Nomor: KET-11831/PP/WPJ.20/2016, tanggal 23 September 2016.

22. Saldo laba (rugi)

	2023	2022
Saldo laba awal tahun	Rp (43.529.432.824)	Rp (41.131.001.903)
Penambahan (pengurangan)		
- Laba (rugi) bersih tahun berjalan	" (4.703.746.069)	" (2.398.430.921)
Jumlah	Rp (48.233.178.893)	Rp (43.529.432.824)

23. Pendapatan

	2023	2022
Hotel		
- Pendapatan kamar	Rp 5.585.867.557	Rp 6.190.708.015
- Pendapatan makan dan minuman	" 7.160.862.864	" 6.986.868.483
- Pendapatan hotel lainnya	" 705.196.821	" 935.203.424
Jumlah	Rp 13.451.927.242	Rp 14.112.779.922
Non Hotel		
- Pendapatan sewa ruangan		
- Bank Nagari	Rp 409.860.000	Rp 368.874.000
- KPHB Sumbar	" -	" 1.079.001.900
- Gebu Minang	" -	" 5.500.000
Jumlah	Rp 409.860.000	Rp 1.453.375.900
Total pendapatan	Rp 13.861.787.242	Rp 15.566.155.822

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

23. Pendapatan (lanjutan)

Pada tahun 2023 perusahaan tidak mengakui pendapatan sewa ruangan yang digunakan oleh Kantor Penghubung (KPHB) Pemerintah Provinsi Sumbar karena tidak adanya kontrak sewa, meskipun ruangan tersebut digunakan oleh Kantor Penghubung Pemerintah Provinsi Sumatera Barat.

24. Beban pokok penjualan

	2023	2022
Kamar:		
Tenaga kerja langsung	Rp 1.081.327.947	Rp 1.178.276.634
Beban overhead:		
- Supplies kamar	" 482.928.020	" 518.190.810
- Cetakan dan Alat tulis	" 24.455.218	" 24.698.563
- Transportasi	" 83.090.000	" 13.619.375
- Music & entertain	" 191.200	" 30.050
- Cable & tv satelit	" 52.747.500	" 96.183.125
- Systems support/internet	" 105.019.692	" 134.640.000
- Contract service	" 18.000.000	" 19.185.000
- Compliment welcome drink	" 3.704.000	" 6.863.434
- Commission	" 31.113.061	" 40.340.498
- Lain-lain (di bawah Rp 10.000.000)	" 11.703.719	" 22.563.109
Jumlah beban kamar	Rp 1.894.280.357	Rp 2.054.590.597
Makanan dan Minuman		
Beban Makanan dan Minuman	Rp 2.467.055.879	Rp 2.259.632.839
Tenaga kerja langsung	" 1.008.044.466	" 936.558.520
Beban overhead:		
- Supplies restaurant	" 503.567.790	" 481.877.161
- Sewa peralatan	" 18.369.084	" 28.993.000
- Music & entertain	" 32.069.880	" 30.741.899
- Lain-lain (di bawah Rp 10.000.000)	" 28.835.379	" 774.642.979
Jumlah makanan dan minuman	Rp 4.057.942.478	Rp 4.512.446.397
Jumlah Beban Pokok Penjualan	Rp 5.952.222.834	Rp 6.567.036.995

25. Pendapatan lain-lain

Jumlah ini merupakan pendapatan lain-lain sebesar Rp 16.446.904 pada tahun 2023 dan Rp 11.750.487 pada tahun 2022.

26. Beban pemasaran

	2023	2022
Tenaga kerja langsung	Rp 371.335.328	Rp 431.504.367
Promosi, komisi dan iklan	" 358.448.593	" 317.786.245
Cetakan dan alat tulis	" 26.157.264	" 18.624.510
Transportasi	" 164.279.632	" 193.567.943
Entertaint	" 23.885.577	" 28.781.586
Lain-lain (di bawah Rp 10.000.000)	" 15.877.387	" 18.020.419
Jumlah	Rp 959.983.781	Rp 1.008.285.070

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

27. Beban administrasi dan umum

	2023	2022
Beban pegawai	Rp 3.299.583.161	Rp 2.731.695.740
Beban energi dan telepon	" 1.696.790.918	" 1.380.982.465
Beban purna bakti direksi dan komisaris	" 99.000.000	" 98.550.000
Beban imbalan pasca kerja karyawan	" 64.696.000	" 52.729.499
Outsourcing	" 6.250.000	" 347.623.438
Beban konsultan	" 111.150.000	" 125.670.826
Program VHP dan service lainnya	" 87.218.304	" 61.598.270
Perbaikan dan pemeliharaan	" 1.107.656.097	" 541.074.110
Penyisihan kerugian piutang	" 9.775.030	-
Perjalanan dinas	" 104.369.198	" 114.980.500
Asuransi gedung dan kendaraan	" 86.140.189	" 86.181.335
Beban Pajak Bumi dan Bangunan	" 444.172.985	" 352.879.424
Entertaint	" 52.383.626	" 39.026.806
Cetakan dan alat tulis	" 23.395.600	" 43.152.075
Training	" 67.867.590	" 76.845.960
Pakaian seragam	" 7.552.000	" 12.440.000
BBM, parkir, dan transportasi	" 13.172.590	" 12.680.919
Keamanan dan kebersihan	" 24.400.000	" 15.370.801
Lain-lain (di bawah Rp 20.000.000)	" 495.036.655	" 188.626.667
Jumlah	Rp 7.800.609.944	Rp 6.282.108.835

28. Beban lain-lain

Jumlah ini merupakan kontribusi yang diberikan kepada pemegang saham sebagai pendapatan asli daerah sesuai porsi kepemilikan sebesar Rp 650.000.000 pada tahun 2022.

29. Penyusutan dan amortisasi

	2023	2022
Penyusutan aset tetap	Rp 3.097.581.166	Rp 3.051.301.890
Penyusutan aset tax amnesti	" 253.785.964	" 253.785.974
Amortisasi perlengkapan operasional hotel	" 70.063.247	" 65.455.155
Amortisasi aset tak berwujud	" 11.000.025	" 34.602.564
Amortisasi beban ditangguhkan	" 420.996.881	" 59.507.014
Jumlah	Rp 3.853.427.283	Rp 3.464.652.597

30. Transaksi dengan pihak berelasi

Pihak berelasi adalah Kantor Penghubung Pemerintah Provinsi Sumatera Barat (pemegang saham pengendali) dan Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat yang pemegang saham pengendalinya juga pemerintah Provinsi Sumatera Barat. Transaksi dengan kedua entitas tersebut adalah sewa menyewa ruangan.

Sewa yang diakui atas ruangan yang digunakan oleh Kantor Penghubung Pemerintah Provinsi Sumatera Barat dan Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat pada tahun 2023 masing-masing Rp nihil (2022: Rp 1.079.001.900 dan Rp 409.860.000 (2022: Rp 368.874.000)).

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

30. Transaksi dengan pihak berelasi (lanjutan)

Kompensasi imbalan kerja jangka pendek yang dibayarkan kepada Direksi dan Komisaris untuk periode yang berakhir pada 31 Desember 2023 adalah Rp 704.050.000 (2022:Rp 683.529.167). Sedangkan beban purwa bakti Direksi dan Komisaris yang dibebankan pada tahun 2023 sebesar Rp 99.000.000 (2022: Rp 98.550.000).

31. Rugi dan keberlangsungan usaha perusahaan

Perusahaan mengalami kerugian berulang dalam usahanya sampai dengan tahun berjalan. Pada tahun 2023 perusahaan mengalami kerugian sebesar Rp 4.703.746.068 dan pada tahun 2022 rugi sebesar Rp 2.398.430.921, sehingga saldo rugi kumulatif per 31 Desember 2023 berjumlah Rp 48.233.178.892 atau 29,41% dari modal disetor, dan per 31 Desember 2022 bersaldo Rp 43.529.432.824 atau 26,54% dari modal disetor pada tanggal tersebut. Selain itu, total liabilitas jangka pendek per 31 Desember 2023 berjumlah Rp 10.830.728.258, telah melebihi total aset lancar (Rp 969.419.190) sebesar Rp 9.861.309.068, yang dapat berdampak pada kemampuan perusahaan membayar utang-utang jangka pendeknya pada tanggal jatuh tempo.

Rencana Manajemen

Dalam mempertahankan kelangsung usaha, dan memulihkan kondisi perusahaan agar tidak mengalami kerugian pada periode-periode mendatang, manajemen telah menyusun rencana kerja yang akan disampaikan kepada pemegang saham, mencakup rencana operasional dan rencana strategik.

Rencana operasional

Pada tahun 2024 manajemen menargetkan pendapatan sebesar Rp 18.199.358.407 atau naik 31% dari realisasi tahun 2023 sebesar Rp 13.861.787.242, sehingga diharapkan tahun 2024 perusahaan akan memperoleh laba bersih sebesar Rp 101.087.035.

Target ini akan dicapai dengan peningkatan penjualan kamar dengan meningkatkan promosi terutama pada instansi pemerintah, baik dilingkungan pemerintah daerah se Sumatera Barat maupun diluar Sumatera Barat, melanjutkan kerjasama dengan agen seperti Traveloka dan Tiket.com, dan meningkatkan pendapatan sewa ruangan dan catering bekerjasama dengan *Even Organizer (EO)* dalam memasarkan dan pengelolaan acara pernikahan (*wedding celebration*). Di samping peningkatan pendapatan, manajemen juga merencanakan peningkatan efisiensi melalui penghematan pemakaian perlengkapan hotel, laundry, listrik, serta mempromosikan *go-green* kepada tamu hotel untuk penghematan pemakaian perlengkapan hotel, dan pengaturan jam kerja untuk menghemat biaya tenaga kerja.

Rencana Strategik

Kedepan telah direncanakan melakukan Kerjasama Operasi (KSO) dengan pihak ketiga untuk pengelolaan hotel. Rencana ini telah mendapat persetujuan dari RUPS tahun 2023, yang dituangkan Keputusan RUPS Nomor 15 tanggal 17 Mei 2023, yang memberikan izin prinsip rencana kerjasama operasi hotel dengan pihak ketiga. Manajemen telah menindaklanjuti keputusan ini dengan membentuk Panitia Seleksi yang bertanggungjawab melakukan seleksi terhadap calon perusahaan mitra KSO. Tim seleksi telah melakukan seleksi dan penilaian terhadap calon perusahaan mitra KSO, dan telah melaporkan hasilnya kepada Direktur. Saat ini dalam proses negosiasi harga antara perusahaan dengan calon perusahaan mitra yang direkomendasikan Panitia Seleksi.

31. Rugi dan keberlangsungan usaha perusahaan (lanjutan)

Selain itu, manajemen juga merencanakan kerja sama dengan Pemerintah Provinsi Jambi dan Aceh dalam pengelolaan mess pemerintah provinsi Jambi dan Aceh tersebut.

Keberhasilan manajemen dalam merealisasikan rencana kerja tersebut sangat tergantung pada banyak faktor, antara lain adalah kemampuan perusahaan untuk melakukan penggantian dan pembaharuan fasilitas kamar dan fasilitas hotel lainnya sehingga tamu akan lebih nyaman berada di hotel dibanding dengan kondisi sekarang.

32. 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 manajemen risiko.

Perusahaan tidak melakukan transaksi perdagangan aset keuangan untuk tujuan spekulatif, karena itu Perusahaan tidak menerapkan akuntansi lindung nilai. Perusahaan juga tidak melakukan kegiatan investasi sekuritas, baik dalam bentuk saham, surat utang dan reksadana. Karena itu tidak ada risiko yang terekspos berkaitan dengan aset keuangan dalam bentuk sekuritas.

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 gagal memenuhi liabilitasnya.

Perusahaan menghadapi risiko kredit yang berasal dari piutang kepada pelanggan, namun demikian Perusahaan memiliki kebijakan piutang yang memastikan bahwa penjualan jasa dilakukan hanya kepada pelanggan yang dapat dipercaya, dan risiko piutang dipantau secara berkesinambungan.

Risiko kredit (piutang) 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 5). Serta mengatur kontrak-kontrak pembelian dengan pembayaran yang memungkinkan perusahaan dapat melunasi hutangnya pada saat jatuh tempo.

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.

32. Manajemen Risiko Keuangan dan Pengelolaan Modal (lanjutan)

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. Namun karena Perusahaan mengalami kerugian yang berulang, perusahaan dihadapkan pada risiko penyediaan modal untuk reinvestasi jika tidak terdapat penambahan setoran modal dari pemegang saham.

33. Peristiwa penting setelah tanggal neraca

Tidak terdapat peristiwa penting setelah tanggal laporan keuangan yang menurut Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia perlu disesuaikan kedalam laporan keuangan per 31 Desember, atau yang perlu diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

34. Perubahan pada Pernyataan Standar Akuntansi keuangan ("PSAK") dan Interpretasi Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan ("ISAK")

Penerapan dari standar baru dan amendemen standar yang berlaku efektif mulai 1 Januari 2023, yang relevan dengan perusahaan, namun tidak menimbulkan perubahan substansial terhadap kebijakan akuntansi perusahaan dan tidak memiliki efek yang material atas jumlah yang dilaporkan atas tahun berjalan atau tahun sebelumnya adalah sebagai berikut:

- Amendemen PSAK 1, "Penyajian Laporan Keuangan" tentang klasifikasi liabilitas sebagai jangka pendek atau jangka panjang dan pengungkapan kebijakan akuntansi
- Amendemen PSAK 16, "Aset Tetap" tentang hasil sebelum penggunaan yang diintensikan
- PSAK 25, "Kebijakan akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi dan Kesalahan" terkait definisi estimasi akuntansi
- Amendemen PSAK 46, "Pajak Penghasilan" tentang aset dan liabilitas yang timbul dari transaksi tunggal

Amendemen standar yang telah diterbitkan, yang relevan dengan operasi perusahaan, namun belum berlaku efektif untuk tahun buku yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 Januari 2024 adalah sebagai berikut:

Efektif 1 Januari 2025:

- PSAK 78, "Kontrak Asuransi"

35. Tanggung jawab dan tanggal penyelesaian laporan keuangan

Penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan dari halaman 1 sampai 27 merupakan tanggung jawab Direksi, dan telah diotorisasi oleh Direksi untuk diterbitkan pada tanggal 23 Februari 2024.