bank lebak

PT. BPR Lebak Sejahtera (Perseroda)

Bersama Membangun Lebak

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)

LAPORAN KEUANGAN
TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2021
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Alamat
Jl. Holland Sukadiningrat No.6, Muara Ciujung Timur, Kec. Rangkasbitung,
Kabupaten Lebak, Banten 42314

Dipindai dengan CamScanner

DAFTAR ISI

	HALAMAN
Surat Pernyataan Direksi	i
Laporan Auditor Independen	ii-iii
Laporan Posisi Keuangan	1
Laporan Laba Rugi	2
Laporan Perubahan Ekuitas	3
Laporan Arus Kas	4
Catatan Atas Laporan Keuangan	5 - 22

Dipindai dengan CamScanner

bank lebak
PT. BPR Lebak Sejahtera (Perseroda)

Kantor Pusat : 087773099337 - 081294818410
Jl. Holand Sukadiningrat, Kota Baru Kec. Rangkasbitung Kab. Lebak
email : bprlebaksejahtera@gmail.com
Kantor Cabang Malingping : 0878 2000 0967
Jl. Raden Abas No. 5 Kp. Lebak Jaha Kec. Malingping Kab. Lebak
email : bpr.lebaksejahtera102@gmail.com
Kantor Cabang Cipanas : 0878 0208 2875
Jl. Raya Cipanas KM. 33 Kec. Cipanas Kab. Lebak
email : bprlebaksejahteracipanas@gmail.com

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

1 Nama : Abdul Mukti, SE
Alamat Kantor : Jl. Holland Sukadiningrat No. 06 Kota Baru, Kel. Muara Ciujung Timur, Kec. Rangkasbitung, Lebak, Banten 42314
Alamat Tinggal : Jl. Kapugeran RT 008 / 002, Rangkasngbitung, Lebak, Banten
Jabatan : Direktur Utama

2 Nama : Elly Burhanudin, SH
Alamat Kantor : Jl. Holland Sukadiningrat No. 06 Kota Baru, Kel. Muara Ciujung Timur, Kec. Rangkasbitung, Lebak, Banten 42314
Alamat Tinggal : Kampung Gajrug, Cipanas, Banten
Jabatan : Direktur Operasional

Untuk dan atas nama PT. BPR Lebak Sejahtera (Perseroda) menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan perusahaan.
2. Laporan keuangan perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan standar akuntansi keuangan entitas tanpa akuntabilitas publik 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 PT. BPR Lebak Sejahtera (Perseroda) sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern perusahaan.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya dan dapat dipertanggungjawabkan secara hukum serta dalam rangka memenuhi prinsip tata kelola PT. BPR Lebak Sejahtera (Perseroda) yang baik.

Lebak, 12 Januari 2022
PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)

Abdul Mukti, SE	**Elly Burhanudin, SH**
Direktur Utama	Direktur Operasional

Dipindai dengan CamScanner

Dra Suhartati & Rekan
KANTOR AKUNTAN PUBLIK TERDAFTAR
REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS
CPA Firm License No. KEP–708/KM.17/1998

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00001/2.0119/AU.2/07/0165-1/1/I/2022

Kepada Yth.
Pemegang Saham, Komisaris dan Direksi
PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA) terlampir yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2021, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan
Manajemen PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA) bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik yang berlaku 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.

Tanggung jawab auditor
Tanggungjawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit berdasarkan standar auditing yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas kefektivan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis opini bagi audit kami.

KAP Dra SUHARTATI & REKAN – Head Office
Jl. Pinang Raya No.25 Rawamangun, Jakarta Timur 13220
Telp. +62 (21) 489 2234, Fax. +62 (21) 470 1291
Email:kapss90ina@gmail.com: admin@kapss.co.id

Dipindai dengan CamScanner

Dra Suhartati & Rekan

KANTOR AKUNTAN PUBLIK TERDAFTAR
REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS
CPA Firm License No. KEP–708/KM.17/1998

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA) tanggal 31 Desember 2021, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik yang berlaku di Indonesia.

Hal lain

Laporan Keuangan PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA) tanggal 31 Desember 2020 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain yang laporannya bertanggal 18 Januari 2021, nomor : 00001/2.0713/AU.2/07/0163-1/1/I/2021 yang menyatakan opini wajar tanpa modifikasian.

Kantor Akuntan Publik
Dra. SUHARTATI & REKAN
Ijin Usaha KAP : No. KEP-708/KM.17/1998

DULGANI, SE, AK, CPA, CA.
Partner/No. Reg Ijin AP : AP. 0165

Jakarta, 12 Januari 2022

KAP Dra SUHARTATI & REKAN – Head Office
Jl. Pinang Raya No.25 Rawamangun, Jakarta Timur 13220
Telp. +62 (21) 489 2234, Fax. +62 (21) 470 1291
Email: kapss90ina@gmail.com: admin@kapss.co.id

Dipindai dengan CamScanner

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2021	2020
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	*2b, 4.1*	123.050.500	56.588.000
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	*2c, 4.2*	822.650.357	699.247.600
Penempatan Pada Bank Lain '	*2e, 4.3*	8.342.084.340	9.297.136.087
Kredit Yang Diberikan	*4.4*	37.716.168.698	34.851.948.444
Biaya Dibayar Dimuka	*4.5*	166.066.807	709.017.437
Aset Lain-Lain Lancar	*4.6*	7.196.031	3.573.268
Jumlah Aset Lancar		47.177.216.733	45.617.510.836
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap			
Setelah dikurangi akumulasi penyusutan per 31 Desember 2021 dan 2020 Masing-masing sebesar Rp. 1.098.445.742,- dan Rp. 907.488.400,-	*2g, 4.7*	2.620.843.581	1.699.961.188
Aset Tidak Terwujud	*2h, 4.8*	2	2
Dana Imbal Pasca Kerja - Pegawai	*2o, 4.9*	602.531.656	418.823.610
Jumlah Aset Tidak Lancar		3.223.375.239	2.118.784.800
JUMLAH ASET		50.400.591.972	47.736.295.636
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
KEWAJIBAN JANGKA PENDEK			
Kewajiban Segera	*2i, 4.10*	1.095.748.215	93.454.898
Utang Bunga	*4.11*	16.514.109	19.777.760
Simpanan	*2j, 4.12*	17.467.448.126	15.540.207.973
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		18.579.710.450	15.653.440.631
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG			
Pinjaman Diterima	*4.13*	8.783.083.300	9.879.999.991
Dana Setoran Modal	*4.14*	-	3.105.000.000
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	*2o, 4.15*	773.650.344	478.107.681
Kewajiban Lain-Lain	*4.16*	408.266.810	926.680.541
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		9.965.000.453	14.389.788.213
JUMLAH KEWAJIBAN		28.544.710.903	30.043.228.844
EKUITAS			
Modal Ditempatkan dan Disetor	*4.17*	15.405.000.000	12.300.000.000
Cadangan Umum	*4.18*	1.769.711.728	1.145.436.012
Cadangan Tujuan		1.126.252.198	1.126.252.198
Laba Ditahan	*4.18*	-	-
Laba Tahun Berjalan		3.554.917.143	3.121.378.582
JUMLAH EKUITAS		21.855.881.069	17.693.066.792
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		50.400.591.972	47.736.295.636

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

Dipindai dengan CamScanner

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)

LAPORAN LABA RUGI

Untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2021 dan 2020

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2021	2020
PENDAPATAN OPERASIONAL			
Pendapatan Bunga	*2k, 4.19*	9.716.783.930	8.871.087.341
Pendapatan Provisi Kredit	*2k, 4.20*	690.348.593	663.065.594
Pendapatan Operasional Lain-Lain	*2k, 4.21*	2.881.535.192	2.944.207.300
Jumlah Pendapatan Operasional		13.288.667.715	12.478.360.235
BEBAN OPERASIONAL			
Beban Bunga	*2k, 4.22*	1.925.230.926	1.992.525.388
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	*2k, 4.23*	2.608.283.519	2.789.098.400
Beban Pemasaran	*2k, 4.24*	5.100.000	9.106.447
Beban Tenaga Kerja	*2k, 4.25*	3.073.039.008	2.950.330.623
Beban Administrasi dan Umum	*2k, 4.26*	657.498.331	557.711.491
Beban Pajak	*2k, 4.27*	6.359.744	13.815.483
Beban Pemeliharaan	*2k, 4.28*	117.293.623	99.165.850
Beban Penyusutan dan Amortisasi	*2k, 4.29*	190.957.342	161.330.788
Beban Operasional Lain-Lain	*2k, 4.30*	365.635.751	287.810.122
Jumlah Beban Operasional		8.949.398.244	8.860.894.592
LABA OPERASIONAL		4.339.269.471	3.617.465.643
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
Pendapatan Non Operasional	*4.31*	75.440.867	68.323.223
Beban Non Operasional	*4.32*	(76.463.583)	(46.772.284)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional, Bersih		(1.022.716)	21.550.939
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		4.338.246.755	3.639.016.582
Taksiran PPh Badan	*2m, 4.33*	(783.329.612)	(517.638.000)
LABA BERSIH SETELAH PAJAK		3.554.917.143	3.121.378.582

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

Dipindai dengan CamScanner

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Saldo Laba	Jumlah Ekuitas
Saldo Per 31 Desember 2019	12.300.000.000	750.162.058	769.345.872	3.760.901.395	17.580.409.324
Pembagian Laba:					
Deviden	-	-	-	(2.068.495.766)	(2.068.495.766)
Cadangan	-	376.090.140	376.090.140	(752.180.280)	-
Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (CSR)	-	-	-	(112.827.041)	(112.827.041)
Tantiem	-	-	-	(150.436.055)	(150.436.055)
Jasa Produksi	-	-	-	(300.872.112)	(300.872.112)
Dana Kesejahteraan	-	-	-	(376.090.140)	(376.090.140)
Laba Tahun Berjalan	-	-	-	3.121.378.582	3.121.378.582
Saldo Per 31 Desember 2020	12.300.000.000	1.126.252.198	1.145.436.012	3.121.378.583	17.693.066.792
Setoran Modal	3.105.000.000	-	-	-	3.105.000.000
Pembagian Laba:					
Deviden	-	-	-	(1.716.758.220)	(1.716.758.220)
Cadangan	-	312.137.858	312.137.858	(624.275.716)	-
Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (CSR)	-	-	-	(93.641.358)	(93.641.358)
Tantiem	-	-	-	(124.855.143)	(124.855.143)
Jasa Produksi	-	-	-	(249.710.287)	(249.710.287)
Dana Kesejahteraan	-	-	-	(312.137.858)	(312.137.858)
Laba Tahun Berjalan	-	-	-	3.554.917.143	3.554.917.143
Saldo Per 31 Desember 2021	15.405.000.000	1.438.390.056	1.457.573.870	3.554.917.144	21.855.881.069

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

Dipindai dengan CamScanner

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)

LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2021	2020
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba Bersih	3.554.917.143	3.121.378.582
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba bersih menjadi kas bersih untuk aktivitas operasi:		
Penyusutan Aset Tetap	190.957.342	146.635.719
Amortisasi Aset tidak terwujud	-	14.695.069
Penurunan (kenaikan) Aset Operasi :		
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	(123.402.757)	(118.275.216)
Penempatan Pada Bank Lain	955.051.747	(325.928.749)
Kredit Yang Diberikan	(2.864.220.254)	(2.592.429.492)
Biaya Dibayar Dimuka	542.950.630	(516.518.389)
Aset Lain-Lain	(3.622.763)	30.164.786
Kenaikan (penurunan) Kewajiban Operasi:		
Kewajiban Segera	1.002.293.317	38.695.392
Utang Bunga	(3.263.651)	282.100
Simpanan	1.927.240.153	1.000.821.879
Pinjaman Diterima	(1.096.916.691)	(1.468.524.922)
Dana Setoran Modal	(3.105.000.000)	3.105.000.000
Kewajiban Imbal Pasca Kerja	295.542.663	134.757.098
Kewajiban Lain-Lain	(518.413.732)	643.602.009
Arus Kas Bersih Yang Diperoleh Dari Aktivitas Operasi	754.113.147	3.214.355.865
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian Aset Tetap	(1.111.839.735)	(70.857.938)
Arus Kas Bersih yang digunakan untuk Aktivitas Investasi	(1.111.839.735)	(70.857.938)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Dana Imbal Pasca Kerja	(183.708.046)	(176.844.312)
Setoran Modal	3.105.000.000	-
Cadangan Tujuan	624.275.716	376.090.140
Cadangan Umum	-	376.090.140
Laba Ditahan	(3.121.378.582)	(3.760.901.395)
Arus Kas Bersih diperoleh dari (digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan	424.189.088	(3.185.565.426)
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas	66.462.500	(42.067.500)
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	56.588.000	98.655.500
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	123.050.500	56.588.000

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

Dipindai dengan CamScanner

1. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA) menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2021 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding tahun 2020 telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP). Dasar penyusunan laporan keuangan, kecuali laporan arus kas adalah dasar akrual. Mata uang laporan yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan adalah mata uang Rupiah yang pengukurannya disusun berdasarkan nilai historis.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN

Berikut ini adalah kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan perseroan, yang sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.

a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan
Laporan keuangan disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan disusun berdasarkan prinsip berkesinambungan (going concern) serta mengikuti konvensi biaya historis (historical cost). Kebijakan ini diterapkan secara konsisten, kecuali apabila dinyatakan adanya perubahan dalam kebijakan akuntansi yang dianut.

Laporan Arus Kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung (inderect method) dengan mengkelompokkan arus kas atas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

Laporan Keuangan disajikan dengan mata uang fungsional perusahaan,yaitu rupiah, dan jika ada, operasional perusahaan menggunakan mata uang asing,maka akan dikonversi kedalam rupiah berdasarkan kurs yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia (BI)

b. Kas dan Setara Kas
Kas dan setara kas meliputi kas, tabungan, giro bank dan deposito yang jatuh temponya tiga bulan atau kurang sejak tanggal penempatannya. Kas dan setara kas mempunyai sifat tidak digunakan sebagai jaminan atas liabilitas dan pinjaman lainnya dan tidak dibatasi pencairannya.

c. Pendapatan Bunga yang Akan di Terima
Pendapatan bunga yang akan diterima merupakan pendapatan bunga dengan kolektibilitas lancar. Pendapatan tersebut belum dicatat sebagai arus kas masuk, tetapi diakrual dan akan segera diterima pembayarannya.

d. Penyisihan Kerugian Aset Produktif serta Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontijensi
Aset produktif terdiri dari penempatan pada bank lain, piutang, pembiayaan yang diberikan dan kewajiban komitmen dan kontijensi yang memiliki risiko kredit (piutang dan pembiayaan). Penyisihan kerugian aset produktif serta estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi dibentuk berdasarkan hasil penelaahan dan evaluasi terhadap kualitas dari masing-masing aset produktif serta komitmen dan kontijensi pada akhir tahun. Dalam menentukan jumlah keseluruhan Penyisihan Aset Produktif sebagai Pedoman. Pedoman pembentukan penyisihan kerugian aset produktif adalah sebagai berikut :

1) PPAP Umum
Harus dicadangkan sekurang-kurangnya 0.5% dari total keselurahan aset produktif yang masuk dalam kategori lancar.

Dipindai dengan CamScanner

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING *(Lanjutan)*

d. Penyisihan Kerugian Aset Produktif serta Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontijensi - lanjutan

2) PPAP Khusus

Penyisihan kerugian aset produktif untuk PPAP khusus adalah sebagai berikut :

- 3% dari aset produktif yang digolongkan dalam perhatian khusus setelah dikurangi nilai agunan
- 10% dari aset produktif yang digolongkan kurang lancar setelah dikurangi nilai agunan
- 50 % dari aset produktif yang digolongkan diragukan setelah dikurangi nilai agunan
- 100% dari aset produktif yang digolongkan macet setelah dikurangi nilai agunan

Saldo aset produktif dikurangi dari aset masing-masing penyisihan kerugian pada saat manajemen berpendapat bahwa aset tersebut harus dihapuskan karena sudah tidak dapat tertagih lagi. Penerimaan kembali aset produktif yang telah dihapuskan dicatat sebagai penambahan penyisihan kerugian selama tahun berjalan

e. Penempatan Pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain merupakan aktivitas perusahaan untuk memperoleh keuntungan diluar aktivitas utama perusahaan. Penempatan pada bank lain bisa berupa giro,deposito berjangka maupun tabungan tertentu. penempatan pada bank lain diakui sebagai aset dalam laporan keuangan dan disajikan dalam neraca. Penerimaan jasa giro deposito berjangka dan tabungan dari aktivitas tersebut diakui sebagai pendapatan dalam laporan laba rugi.

f. Kredit yang Diberikan

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar saldo pinjaman setelah dikurangi penyisihan kerugian terhadap kerugian kredit yang diberikan. Bank membentuk penyisihan kerugian yang ditetapkan berdasarkan ketepatan waktu pembayaran saat jatuh tempo yang dibagi kedalam empat kolektibilitas, yaitu lancar, dalam pengawasan khusus, kurang lancar, diragukan dan macet.

g. Aset Tetap

Aset tetap diakui sebesar harga perolehan setelah dikurangi dengan akumulasi penyusutan. Semua asset tetap kecuali hak atas tanah, disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus (straight-line method), dengan masa manfaat dan persentase sebagai berikut:

Bukan Bangunan	Masa Manfaat	Tarif
Tanah	-	-
Bangunan	10 Tahun s.d 20 Tahun	5% s.d 10%
Kendaraan	4 Tahun s.d 8 Tahun	12,5% s.d 25%
Inventaris Kelompok 1	2 Tahun s.d 5 Tahun	20% s.d 50%
Inventaris Kelompok 2	2 Tahun s.d 8 Tahun	12,5% s.d 50%

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan langsung ke laporan laba rugi pada saat terjadinya beban tersebut. Pengeluaran setelah perolehan awal suatu aset tetap yang memperpanjang masa manfaat atau yang kemungkinan besar memberi manfaat ekonomis dimasa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mulai produksi, atau peningkatan standar kerja, harus ditambahkan pada jumlah tercatat aset yang bersangkutan aset tersebut dikeluarkan dari pencatatannya sebagai aset tetap dan keuntungan atau kerugian yang terjadi diperhitungkan dalam laporan laba rugi tahun bersangkutan.

Dipindai dengan CamScanner

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING *(Lanjutan)*

g. Aset Tetap - lanjutan
Manajemen perusahaan belum menerapkan kebijakan yang disyaratkan oleh SAK ETAP Bab 22 Tentang penurunan Nilai Aset. Manajamen hanya akan membukukan penurunan nilai jika ada bukti yang obyektif mengenai penurunan nilai tersebut. Jika ditemukannya bukti obyektif mengenai penurunan nilai tersebut,maka perusahaan akan mencatat sebagai pengurang nilai ekuitas dan langsung disajikan dilaporan ekuitas.

h. Aset Lain-Lain
Semua aset yang tidak bisa dikelompokkan sebagai aset tetap maupun aset tidak terwujud,maka akan dikelompokkan sebagai aset lain-lain. Aset tersebut akan diamortisasi sesuai dengan karakteristik nya masing-masing.

i. Kewajiban Segera
Kewajiban segera merupakan kewajiban Bank kepada pihak lain yang sifatnya wajib segera dibayarkan sesuai dengan pemberi amanat atau perjanjian yang ditetapkan sebelumnya. Kewajiban segera dinyatakan sebesar nilai kewajiban Bank.

j. Simpanan
Simpanan merupakan dana yang dihimpun dari masyarakat dan dikelola oleh bank dengan perjanjian yang telah disepakati bersama berupa tabungan dan deposito.

k. Pengakuan Pendapatan dan Beban
Pengakuan pendapatan pada bank terjadi pada saat pendapatan itu terjadi (akrual basis). Jika dalam transaksi tersebut tidak ada arus kas yang terjadi, maka akan dicatat dalam bentuk piutang. Beban diakui pada saat terjadinya atau sesuai dengan masa manfaatnya (akrual basis).

l. Provisi
Provisi yang berhubungan dengan kredit yang diberikan diakui sebagai pendapatan yang diamortisasi selama periode tertentu. sedangkan provisi yang berhubungan dengan fasilitas pinjaman yang diterima oleh bank diamortisasi selama jangka waktu pinjaman.

m. Pajak Penghasilan
Perusahaan dalam menjalankan usahanya memotong dan membayar pajak penghasilan sesuai dengan peraturan sebagaimana yang telah ditetapkan oleh Kementrian Keuangan Republik Indonesia Direktorat Jendral Pajak.

n. Transaksi dengan Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa
Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa disajikan secara utuh. Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa merupakan transaksi yang terjadi antara bank dan pihak terkait dengan bank dan telah sesuai yang tertera didalam SAK ETAP nomor 28.

o. Imbalan Kerja Karyawan
Perusahaan mengakui kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 "Imbalan Kerja" untuk mencatat estimasi kewajiban imbalan pasti untuk uang pesangon, uang penghargaan masa kerja dan uang penggantian hak sesuai dengan Undang-Undang No. 13 Tahun 2003 tanggal 23 Maret 2003 tentang ketenagakerjaan.

Dipindai dengan CamScanner

3. PENGGUNAAN ASUMSI DAN ESTIMASI

Asumsi dan estimasi yang dibuat oleh manajemen bank dalam rangka penyajian dan pengunkapan kewajaran laporan keuangan didasarkan kepada SAK ETAP. Asumsi dan estimasi yang dibuat oleh manajemen mencerminkan kewajaran laporan keuangan yang dapat dipertanggung jawabkan.

Aset tetap manajemen dalam menentukan manfaat ekonomis perusahaan pada saat awal perolehannya selama 4 sampai 20 tahun berdasarkan klasifikasi aset tersebut. Masa manfaat tersebut secara umum digunakan dan diterapkan oleh perusahaan di indonesia. Manajemen dalam menentukan masa manfaat aset juga berpedoman kepada peraturan yang dikeluarkan oleh menteri keuangan tentang penyusutan aset tetap.

Cadangan Penurunan Nilai Aset Keuangan Produktif
Manajemen akan melaporkan adanya penurunan nilai dari aset keuangan dan persediaan jika ditemukannya bukti objektif yang menyatakan hal tersebut. Jika perusahaan menemukan bukti objektif mengenai adanya penurunan nilai dari aset keuangan produktif, maka menajemen mengestimasi nilai dari aset keuangan tersebut berdasarkan penelaahan mendalam.

Kewajiban Perpajakan
Secara umum,manajemen telah menjalankan kewajiban perpajakannnya sesuai dengan yang di instruksikan oleh Direktorat Jendral Pajak. Namun manajemen tidak bisa memastikan bahwa nilai yang disajikan dalam laporan keuangan merupakan nilai pasti dari nilai kini kewajiban perpajakan perusahaan. Hal tersebut didasarkan kepada jika terjadi pemeriksaan oleh Otoritas Perpajakan, mungkin ditemukan dan adanya perbedaan pengakuan kewajiban perpajakan perusahaan.

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

4.1 KAS DAN SETARA KAS

	2021	2020
Jumlah tersebut merupakan saldo Kas dan Setara Kas per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:	123.050.500	56.588.000
Kas Besar (Kantor Pusat)	123.050.500	47.301.000
Kas Teller (Kantor Malingping)	-	9.287.000
JUMLAH	123.050.500	56.588.000

4.2 PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

	2021	2020
Jumlah tersebut merupakan saldo Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:	822.650.357	699.247.600
PBAD - Deposito Pada BPR Lain	4.874.994	-
PBAD - Angsuran	34.002	232.337
PBAD - Kredit Non Angsuran	-	244.159
PBAD - Kredit Konsumtif	629.088.106	613.021.344
PBAD - Kredit Modal Kerja	188.653.255	85.749.760
JUMLAH	822.650.357	699.247.600

Dipindai dengan CamScanner

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

4.3 PENEMPATAN PADA BANK LAIN

	2021	2020
Jumlah tersebut merupakan saldo Penempatan Pada Bank Lain per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:	8.342.084.340	9.297.136.087
PPBL Tabungan:		
Tabungan Simpeda BJB	2.627.821.420	2.093.275.460
Tabungan Tanda Mata BJB	2.062.248.998	1.014.431.369
Tabungan Britama BRI	222.378.001	174.783.675
Tabungan Simpedes BRI	93.610.575	190.162.477
Tabungan Tanda Mata BJB Bisa	-	-
Tabungan Bank Permata	478.322.619	594.271.409
Tabungan Bank Banten	211.235.570	34.541.307
Jumlah	5.695.617.183	4.101.465.697
PPBL Giro:		
Giro Bank BJB	608.672.932	1.585.000.718
Giro Bank Banten	43.371.721	38.398.395
Giro Bank CIMB Niaga	210.905.398	174.969.580
Jumlah	862.950.051	1.798.368.693
PPBL Deposito:		
Deposito Bank BJB	300.000.000	3.405.000.000
Deposito BPR Berkah	1.500.000.000	-
Jumlah	1.800.000.000	3.405.000.000
PPBL - Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(16.482.894)	(7.698.303)
JUMLAH	8.342.084.340	9.297.136.087

4.4 KREDIT YANG DIBERIKAN

	2021	2020
Jumlah tersebut merupakan saldo Kredit Yang Diberikan per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:	37.716.168.698	34.851.948.444
Pokok:		
KYD - Non Angsuran	-	28.550.000
KYD - Angsuran	213.368.160	262.232.289
KYD - Konsumtif	34.916.439.452	32.701.004.556
KYD - Modal Kerja	5.124.586.892	4.057.135.981
Jumlah Pokok	40.254.394.504	37.048.922.826
KYD - Provisi Yang Belum Diamortrasi Non Angsuran	-	(266.667)
KYD - Provisi Yang Belum Diamortrasi Konsumtif	(639.852.841)	(594.448.821)
KYD - Provisi Yang Belum Diamortrasi Modal Kerja	(66.544.313)	(47.638.259)
Pendapatan Bunga Kredit ditangguhkan	(68.601.127)	(103.513.439)
Nilai Tercatat	39.479.396.223	36.303.055.640
KYD - Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(1.763.227.525)	(1.451.107.196)
JUMLAH	37.716.168.698	34.851.948.444

Dipindai dengan CamScanner

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

4.5 BIAYA DIBAYAR DIMUKA

Jumlah tersebut merupakan saldo Biaya Dibayar Dimuka per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:

	2021	2020
	166.066.807	709.017.437
Auditor KAP	-	10.000.000
Pemeliharaan Software	5.771.016	4.320.000
Seragam Kantor	115.418.904	100.662.357
Provisi Pinjaman Dari Bank Lain	24.997.488	36.258.325
Premi Asuransi Kredit	18.938.559	31.102.755
Lainnya	940.840	526.674.000
JUMLAH	166.066.807	709.017.437

4.6 ASET LAIN-LAIN LANCAR

Jumlah tersebut merupakan saldo Aset Lain-Lain Lancar per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:

	2021	2020
	7.196.031	3.573.268
Deposit Pos Pay	7.196.031	3.573.268
JUMLAH	7.196.031	3.573.268

4.7 ASET TETAP

Jumlah tersebut merupakan saldo Aset Tetap Berwujud Neto per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:

	2021	2020
	2.620.843.581	1.699.961.188

ASET TETAP 2021	Saldo Awal 01 Januari 2021	Mutasi Penambahan	Mutasi Pengurangan	Saldo Akhir 31 Desember 2021
Harga Perolehan :				
Tanah	695.500.000	-	-	695.500.000
Bangunan	1.007.160.620	881.210.235	-	1.888.370.855
Inventaris	904.788.968	230.629.500	-	1.135.418.468
Jumlah Harga Perolehan	2.607.449.588	1.111.839.735	-	3.719.289.323
Akumulasi Penyusutan:				
Bangunan	225.996.448	88.831.940	-	314.828.388
Inventaris	681.491.952	102.125.402	-	783.617.354
Jumlah Akumulasi Penyusutan	907.488.400	190.957.342	-	1.098.445.742
Nilai Buku	1.699.961.188			2.620.843.581

ASET TETAP 2020	Saldo Awal 01 Januari 2020	Mutasi Penambahan	Mutasi Pengurangan	Saldo Akhir 31 Desember 2020
Harga Perolehan :				
Tanah	695.500.000	-	-	695.500.000
Bangunan	1.007.160.620	-	-	1.007.160.620
Inventaris	833.931.030	70.857.938	-	904.788.968
Jumlah Harga Perolehan	2.536.591.650	70.857.938	-	2.607.449.588
Akumulasi Penyusutan:				
Bangunan	172.312.944	53.683.504	-	225.996.448
Inventaris	588.539.737	92.952.215	-	681.491.952
Jumlah Akumulasi Penyusutan	760.852.681	146.635.719	-	907.488.400
Nilai Buku	1.775.738.969			1.699.961.188

Dipindai dengan CamScanner

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

4.8 ASET TIDAK BERWUJUD

	2021	2020
Jumlah tersebut merupakan saldo Aset Tidak Berwujud per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:	2	2
Program Keuangan	132.581.818	132.581.818
Akumulasi Amortisasi Program Keuangan	132.581.816	132.581.816
JUMLAH	2	2

4.9 DANA IMBAL PASCA KERJA

	2021	2020
Jumlah tersebut merupakan saldo Dana Imbal Pasca Kerja per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:	602.531.656	418.823.610
Dana Imbal Pasca Kerja - Pegawai	189.183.045	-
Dana Imbal Pasca Kerja - BPJS Ketenagakerjaan	296.598.611	335.273.610
Dana Imbal Pasca Kerja - DPLK	116.750.000	83.550.000
JUMLAH	602.531.656	418.823.610

4.10 KEWAJIBAN SEGERA

	2021	2020
Jumlah tersebut merupakan saldo Kewajiban Segera per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:	1.095.748.215	93.454.898
KS - Pajak Bunga Tabungan	3.683.323	3.653.595
KS - Pajak Bunga Deposito	9.687.734	11.522.916
KS - PPh Pasal 21	1.997.353	1.496.228
KS - Taksiran PPh Pasal 29	1.004.728.729	-
KS - Pajak Lainnya	2.724.000	16.344.000
KS - Titipan Asuransi Jiwa	3.095.375	1.060.919
KS - Titipan Asuransi Lainnya	-	1.586.354
KS - Titipan Notaris	19.520.000	4.230.000
KS - Premi BPJS Ketanagakerjaan	19.970.789	17.359.310
KS - Premi BPJS Kesehatan	13.679.045	11.795.263
KS - Lainnya	7.211.784	8.295.408
KS - Titipan Debitur Lainnya	9.450.083	16.110.905
JUMLAH	1.095.748.215	93.454.898

4.11 UTANG BUNGA

	2021	2020
Jumlah tersebut merupakan saldo Utang Bunga per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:	16.514.109	19.777.760
Utang Bunga Tabungan	587.937	629.017
Utang Bunga Deposito	15.926.172	19.148.743
JUMLAH	16.514.109	19.777.760

Dipindai dengan CamScanner

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

4.12 SIMPANAN

	2021	2020
Jumlah tersebut merupakan saldo Simpanan per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:	17.467.448.126	15.540.207.973
Tabungan:		
Tabungan Tamara	4.374.513.017	4.029.253.197
Tabungan Kredit	3.176.906.832	2.799.921.919
Tabungan Sihati	798.028.277	795.366.192
Jumlah Tabungan	8.349.448.126	7.624.541.308
Deposito		
Deposito Berjangka 1 bulan	800.500.000	597.000.000
Deposito Berjangka 3 bulan	4.212.500.000	2.567.000.000
Deposito Berjangka 12 bulan	4.105.000.000	4.755.000.000
Deposito Biaya Transaksi	-	(3.333.335)
Jumlah Deposito	9.118.000.000	7.915.666.665
JUMLAH	17.467.448.126	15.540.207.973

4.13 PINJAMAN DITERIMA

	2021	2020
Jumlah tersebut merupakan saldo Pinjaman Diterima per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:	8.783.083.300	9.879.999.991
Bank BJB	6.283.333.330	6.254.166.673
Bank CIMB Niaga	2.499.749.970	3.625.833.318
JUMLAH	8.783.083.300	9.879.999.991

a) PT Bank BJB Tbk

Tanggal Perjanjian	: 29 October 2021
Nomor Perjanjian	: 89 dihadapan notaris Burhanudin, S.H., M.Kn. Di Rangkas Bitung Kabupaten Leb
Nominal Kredit	: Rp 5.000.000.000
Tujuan Penggunaan	: Modal Kerja BPR
Jangka Waktu Kredit	: Maksimum selama 24 bulan sejak tanggal penarikan kredit

b) PT Bank BJB Tbk

Tanggal Perjanjian	: 27 June 2020
Nomor Perjanjian	: 16 dihadapan notaris Chrescentia Erna Widawati, S.H., M.H. di Kabupaten Lebak
Nominal Kredit	: Rp 5.000.000.000
Tujuan Penggunaan	: Modal Kerja BPR
Jangka Waktu Kredit	: Maksimum selama 24 bulan sejak tanggal penarikan kredit

c) PT Bank BJB Tbk

Tanggal Perjanjian	: 25 Agustus 2017
Nomor Perjanjian	: 286 dihadapan notaris Burhanudin, S.H., M.Kn. Di Kabupaten Lebak
Nominal Kredit	: Rp 2.000.000.000
Jenis Kredit	: Kredit Modal Kerja BPR
Tujuan Kredit	: Modal Kerja BPR
Jangka Waktu Fasilitas	: 60 bulan sejak tanggal 25-08-2017 dan akan berakhir/harus dibayar lunas pada tanggal 25-08-2022

Dipindai dengan CamScanner

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

4.13 JUMLAH KEWAJIBAN

d) PT Bank BJB Tbk

Tanggal Perjanjian	: 24 April 2018
Nomor Perjanjian	: 77 dihadapan notaris Bronto Hartono, SH., M.Kn. Di Kabupaten Lebak
Nominal Kredit	: Rp 5.000.000.000
Jenis Kredit	: Kredit Modal Kerja BPR - Installment
Tujuan Kredit	: Modal Kerja BPR
Jangka Waktu Kredit	: 66 bulan, terhitung sejak tanggal penandatanganan Perjanjian Kredit yaitu 27-04-2018 dan akan berakhir/harus dibayar lunas maksimum pada tanggal 27-10-2023

e) PT Bank CIMB Niaga Tbk

Tanggal Perjanjian	: 27 Agustus 2020
Nomor Perjanjian	: 167/ML-5/JKT3/VIII/2020
Perihal	: Offering Letter
Jenis Kredit	: PTK 1 - On Liquidation Basis - Baru
Plafond	: Rp 5.000.000.000
Tujuan Penggunaan	: Reimbursement atas modal kerja BPR yang telah disalurkan kepada end user BPR khusus PNS dan CPNS dalam bentuk pinjaman multiguna.
Jangka Waktu PK	: Maksimal 72 bulan sejak fasilitas dibukukan (termasuk AP)

4.14 DANA SETORAN MODAL - KEWAJIBAN

	2021	2020
Jumlah tersebut merupakan saldo Dana Setoran Modal per tanggal laporan keuangan yang belum disetujui OJK, dengan rincian sebagai berikut:	-	3.105.000.000
Dana Setoran Modal - Kewajiban	-	3.105.000.000
JUMLAH	-	3.105.000.000

4.15 KEWAJIBAN IMBALAN PASCA KERJA

	2021	2020
Jumlah tersebut merupakan saldo Kewajiban Imbalan Pasca Kerja per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:	773.650.344	478.107.681
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja - Karyawan	188.573.143	141.494.312
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja - BPJS Ketenagakerjaan	296.598.611	193.779.298
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja - DPLK	116.750.000	83.550.000
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja - Pengurus	171.728.590	59.284.071
JUMLAH	773.650.344	478.107.681

4.16 KEWAJIBAN LAIN-LAIN

	2021	2020
Jumlah tersebut merupakan saldo Kewajiban Lain-Lain per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:	408.266.810	926.680.541
Cadangan Pendidikan	101.266.716	91.058.272
Cadangan Rekreasi	116.224.700	70.000.000
Cadangan Kinerja	100.000.000	-
Taksiran Pajak Penghasilan	-	486.927.381
Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (CSR)	3.578.040	99.909.582
Rekening Penampungan Angsuran Bunga	77.680.032	94.537.985
Kewajiban Lainnya	9.517.322	84.247.322
JUMLAH	408.266.810	926.680.541

Dipindai dengan CamScanner

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

4.17 MODAL DITEMPATKAN DAN DISETOR

	2021	2020
Jumlah tersebut merupakan saldo Modal Ditempatkan dan Disetor per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:	15.405.000.000	12.300.000.000
Pemerintah Kabupaten Lebak	13.200.000.000	10.095.000.000
Pemerintah Provinsi Banten	900.000.000	900.000.000
Pemerintah Provinsi Jabar	900.000.000	900.000.000
Bank BJB	405.000.000	405.000.000
JUMLAH	15.405.000.000	12.300.000.000

Berdasarkan akta Notaris Burhanudin, SH., M.Kn nomor 709 pada tanggal 31 Maret 2016, modal dasar PD. BPR LPK Warunggunung adalah sebesar Rp. 24.000.000.000,- (Dua Puluh Empat Milyar Rupiah). Adapun Setoran Modal pada tahun 2016 sebesar Rp. 10.800.000.000,- (Sepuluh Milyar Delapan Ratus Juta Rupiah), dan Pada tahun 2019, pemegang saham menyetorkan modal sebesar Rp. 1.500.000.000,- oleh Pemerintah Kabupaten Bupati Lebak nomor 900/Kep.663-BPKAD/2018 tentang penetapan penyertaan modal daerah dalam bentuk uang yang bersumber dari anggaran pendapatan dan belanja daerah tahun anggaran 2019.

Pada tahun 2020, pemegang saham menyetorkan modal sebesar Rp. 3.105.000.000,- oleh Pemerintah Kabupaten Lebak nomor 900/Kep.507-BPKAD/2020 tentang penetapan penyertaan modal daerah dalam bentuk uang yang bersumber dari anggaran pendapatan dan belanja daerah tahun anggaran 2020. dan telah mendapatkan Persetujuan dari OJK dengan Nomor S-130/KR.011/KR.011/2021.

Nama Pemegang Saham	Persentase Kepemilikan (%)	Jumlah Saham (Lembar)	Jumlah Kepemilikan (Rp)
Modal Dasar Saham		24.000	24.000.000.000
Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh:			
Pemerintah Kabupaten Lebak	85,69%	13.200	13.200.000.000
Pemerintah Provinsi Banten	5,84%	900	900.000.000
Pemerintah Provinsi Jabar	5,84%	900	900.000.000
Bank BJB	2,63%	405	405.000.000
Jumlah Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	100%	15.405	15.405.000.000
Jumlah Saham Yang Belum Disetorkan Tunai		8.595	8.595.000.000

4.18 CADANGAN

	2021	2020
Jumlah tersebut merupakan saldo Cadangan per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:	2.895.963.926	2.271.688.210
Cadangan Umum	1.769.711.728	1.145.436.012
Cadangan Tujuan	1.126.252.198	1.126.252.198
JUMLAH	2.895.963.926	2.271.688.210

Dipindai dengan CamScanner

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

4.19 PENDAPATAN BUNGA

Jumlah tersebut merupakan saldo Pendapatan Bunga per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:

	2021	2020
	9.716.783.930	8.871.087.341
Bunga Dari Kredit yang Diberikan:		
Pendapatan Bunga Kredit Non Angsuran	4.395.842	80.830.659
Pendapatan Bunga Kredit Angsuran	13.329.003	15.016.885
Pendapatan Bunga Kredit Konsumtif	8.356.436.456	7.608.921.509
Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	1.144.710.312	942.877.328
Jumlah	9.518.871.613	8.647.646.381
Bunga Dari Penempatan Bank Lain:		
Pendapatan Bunga Jasa Giro	24.149.933	16.325.917
Pendapatan Bunga Tabungan pada Bank Lain	54.628.914	47.904.458
Pendapatan Bunga Dari BPR Lain	8.125.000	159.210.585
Pendapatan Bunga Deposito pada Bank Lain	111.008.470	-
Jumlah	197.912.317	223.440.960
JUMLAH	9.716.783.930	8.871.087.341

4.20 PENDAPATAN PROVISI KREDIT

Jumlah tersebut merupakan saldo Pendapatan Provisi Kredit per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:

	2021	2020
	690.348.593	663.065.594
Pendapatan Provisi Kredit	690.348.593	663.065.594
JUMLAH	690.348.593	663.065.594

4.21 PENDAPATAN OPERASIONAL LAIN-LAIN

Jumlah tersebut merupakan saldo Pemdapatan Operasional Lain-Lain per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:

	2021	2020
	2.881.535.192	2.944.207.300
POL - Penerimaan Kembali Aset Produktif Hapus Buku / Tagih	26.700.311	37.558.705
POL - Pemulihan PPAP PPBL	17.482.600	32.338.618
POL - Pemulihan PPAP Kredit	2.269.895.999	2.399.900.669
POL - Penalti Bunga Kredit	130.025.131	315.911.455
POL - Denda Bunga Kredit	391.252.939	133.568.034
POL - Administrasi Rekening Tabungan	18.312.583	18.336.943
POL - Penalti Tabungan	3.918.793	5.688.564
POL - Lainnya	23.946.836	904.312
JUMLAH	2.881.535.192	2.944.207.300

Dipindai dengan CamScanner

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

4.22 BEBAN BUNGA

Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Bunga per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:

	2021	2020
	1.925.230.926	1.992.525.388
Beban Bunga Deposito Berjangka Pihak Ketiga	597.929.747	618.077.964
Beban Bunga Deposito Berjangka BPR Lain	-	10.320.495
Beban Bunga Amortisasi Fee LPS	32.783.707	30.643.670
Beban Bunga Pinjaman Diterima Dari Bank Lain BJB	711.063.649	610.819.503
Beban Bunga Pinjaman Diterima Dari Bank Lain CIMB Niaga	307.753.155	430.745.686
Beban Bunga Pinjaman Diterima Dari Bank Lain - Provisi BJB	15.000.000	12.500.000
Beban Bunga Kepada Pihak Ketiga Tabungan - Bank Tamara	209.755.548	230.845.387
Beban Bunga Kepada Pihak Ketiga Tabungan - Bank Sihati	50.945.120	48.572.683
JUMLAH	1.925.230.926	1.992.525.388

4.23 BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF

Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai

	2021	2020
	2.608.283.519	2.789.098.400
Beban PPAP Aset Produktif Pada Bank Lain	153.635.063	101.733.950
Beban PPAP Kredit	2.454.648.456	2.687.364.450
JUMLAH	2.608.283.519	2.789.098.400

4.24 BEBAN PEMASARAN

Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Pemasaran per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:

	2021	2020
	5.100.000	9.106.447
Beban Promosi	5.100.000	9.106.447
JUMLAH	5.100.000	9.106.447

4.25 BEBAN TENAGA KERJA

Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Tenaga Kerja per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:

	2021	2020
	3.073.039.008	2.950.330.623
Beban Gaji Direksi dan Karyawan	1.203.263.032	1.283.798.296
Beban Tunjangan Jabatan	342.459.800	302.413.050
Beban THR	201.440.385	36.236.974
Beban Tunjangan Transportasi	96.370.059	81.419.710
Beban Iuran Jamsostek	126.835.096	116.130.505
Beban Tunjangan Istri	15.490.980	14.773.805
Beban Tunjangan Anak	7.745.496	7.673.778
Beban Tunjangan Kesehatan	82.309.428	80.622.621
Beban Tunjangan Pangan	110.880.000	114.090.000
Beban Tunjangan Rumah	21.600.000	24.950.000
Beban Tunjangan Penyesuaian	36.000.000	33.000.000
Beban Tunjangan Tetap	132.895.820	133.793.640
Beban Representatif	13.500.000	17.500.000
Beban Honorarium Komisaris / Pengawas	143.249.546	128.611.847
Jumlah dipindahkan	*2.534.039.642*	*2.375.014.226*

Dipindai dengan CamScanner

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

4.25 BEBAN TENAGA KERJA - Lanjutan

	2021	2020
Jumlah pindahan	*2.534.039.642*	*2.375.014.226*
Beban Lembur	2.905.877	2.647.773
Beban Indeks Prestasi Kerja	1.724.000	-
Beban Imbal Pasca Kerja	13.877.172	-
Beban Tunjangan Insentif	-	230.467.322
Beban Insentif	106.913.563	-
Beban Tenaga Kerja Lainnya	413.578.754	342.201.302
JUMLAH	3.073.039.008	2.950.330.623

4.26 BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

	2021	2020
Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Administrasi dan Umum per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:	657.498.331	557.711.491
Beban Sewa Tanah Tower	-	2.475.000
Beban Pendidikan dan Pelatihan	88.509.924	76.335.109
Beban Premi Asuransi Kredit Pada Bank Lain	12.164.196	12.164.196
Beban Transportasi	2.800.000	-
Beban RUPS	43.570.500	27.554.900
Beban Partisipasi PHBN	200.000	450.000
Beban Honorarium Tenaga Akuntan	32.502.900	21.600.000
Beban ATK	27.604.800	27.453.397
Beban Pemakaian Barang Cetakan	23.603.000	70.879.000
Beban Kirim Surat / Barang / Dokumen	2.842.150	2.298.040
Beban Telepon/speedy	23.193.678	20.737.438
Beban Listrik	42.056.057	32.870.793
Beban BBM Kendaraan Bermotor	30.217.858	31.096.632
Beban Rumah Tangga Kantor	20.517.410	17.359.510
Beban Langganan Majalah	2.690.000	3.700.000
Beban Undangan	2.750.000	1.300.000
Beban Perjalanan Dinas	49.673.351	56.562.891
Beban Servis / Ganti Oli	1.354.000	6.754.000
Beban Fotocopy	2.475.150	4.916.900
Beban Jamuan Tamu	12.777.200	9.639.800
Beban Seragam Kantor	107.692.857	103.516.551
Beban Air	892.000	980.500
Beban Penginapan	475.000	-
Beban Administrasi dan Umum Lainnya	126.936.300	27.066.834
JUMLAH	657.498.331	557.711.491

4.27 BEBAN PAJAK

	2021	2020
Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Pajak per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:	6.359.744	13.815.483
Beban Pajak Kendaraan	3.967.900	3.739.100
Beban Pajak Auditor	2.000.000	-
Beban PBB	391.844	391.844
Beban Pajak Bunga Deposito dan Tabungan	-	9.684.539
JUMLAH	6.359.744	13.815.483

Dipindai dengan CamScanner

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

4.28 BEBAN PEMELIHARAAN

Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Pemeliharaan per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:

	2021	2020
	117.293.623	99.165.850
Beban Pemeliharaan Gedung	12.661.900	8.872.500
Beban Pemeliharaan Kendaraan Bermotor	15.582.500	4.557.900
Beban Pemeliharaan Inventaris Kantor	12.808.000	13.185.450
Beban Pemeliharaan Software IT	76.241.223	67.550.000
Beban Pemeliharaan Jairngan Internet	-	5.000.000
JUMLAH	117.293.623	99.165.850

4.29 BEBAN PENYUSUTAN DAN AMORTISASI

Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Penyusutan dan Amortisasi per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:

	2021	2020
	190.957.342	161.330.788
Penyusutan Aset Tetap:		
Beban Penyusutan Bangunan	88.831.940	53.683.504
Beban Penyusutan Inventaris	102.125.402	92.952.215
Jumlah	190.957.342	146.635.719
Amortisasi Aset Tidak Berwujud:		
Beban Amortisasi Program Keuangan	-	14.695.069
Jumlah	-	14.695.069
JUMLAH	190.957.342	161.330.788

4.30 BEBAN OPERASIONAL LAIN-LAIN

Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Operasional Lain-Lain per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:

	2021	2020
	365.635.751	287.810.122
Beban Administrasi Giro	2.042.716	1.493.000
Beban Administrasi Tabungan	3.087.700	2.356.576
Beban Pungutan OJK	23.185.993	24.715.516
Beban Pajak Bunga Bank	12.227.620	-
Beban Rekreasi Direktur, Staf dan Keluarga	65.000.000	70.000.000
Beban Dapur Kantor	14.434.700	7.271.400
Beban Operasional	127.503.085	123.608.646
Beban Bingkisan Hari Raya Pengurus dan Staff	33.027.000	8.500.000
Beban Provisi Kredit Dari Bank Lain	11.260.837	12.198.340
Beban Operasional Lainnya	73.866.100	37.666.644
JUMLAH	365.635.751	287.810.122

Dipindai dengan CamScanner

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

4.31 PENDAPATAN NON OPERASIONAL

Jumlah tersebut merupakan saldo Pendapatan Non Operasional per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:

	2021	2020
	75.440.867	68.323.223
Pendapatan Premi Asuransi	61.430.157	59.250.285
Pendapatan Selisih Kas Teller	107.349	125.751
Pendapatan Non Operasional Lainnya	13.903.361	8.947.187
JUMLAH	75.440.867	68.323.223

4.32 BEBAN NON OPERASIONAL

Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Non Operasional per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:

	2021	2020
	76.463.583	46.772.284
Beban Sumbangan	7.141.300	4.595.000
Beban Iuran Perbarindo	19.500.000	6.000.000
Beban Denda / Sanksi Administrasi	6.000.000	9.105.539
Beban Partisipasi PHBN / PHBI	750.000	200.000
Beban Undangan	2.900.000	3.800.000
Beban Non Operasional Lainnya	40.172.283	23.071.745
JUMLAH	76.463.583	46.772.284

4.33 TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN

Jumlah tersebut merupakan saldo Taksiran Pajak Penghasilan per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:

	2021	2020
	783.329.612	517.638.000
PPh Badan Pasal 29	783.329.612	517.638.000
JUMLAH	783.329.612	517.638.000

Laba sebelum Pajak Penghasilan	4.338.246.755	3.639.016.582
Koreksi Fiskal Positif (Negatif) :		
Positif		
Beban Sumbangan	7.141.300	4.595.000
Jumlah	7.141.300	4.595.000
Laba Kena Pajak	4.345.388.055	3.643.611.582
Dibulatkan	4.345.388.000	3.643.611.000
Beban (Manfaat) Pajak Penghasilan		
Tarif Fasilitas :		
= Rp. 4.800.000.000,- / Rp. 13.288.667.715,- x Rp. 4.347.114.000,- x 11%		
= Rp. 1.570.221.157,- X 11%		
= Rp. 172.724.327,-	172.655.748	175.196.625
Non Fasilitas :		
= Rp. 4.348.194.000,- - Rp. 1.570.221.157,- x 22%		
= Rp. 2.776.892.843,- x 22%		
= Rp. 610.916.425,-	610.673.864	560.509.500
JUMLAH	783.329.612	735.706.125
Kini	783.329.612	735.706.125
Estimasi Kurang (Lebih) Bayar Pajak Penghasilan Kini	783.329.612	735.706.125

Dipindai dengan CamScanner

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

4.33 TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN - *Lanjutan*

Perhitungan pajak penghasilan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2021 adalah suatu perhitungan sementara yang dibuat untuk maksud akuntansi dan kemungkinan dapat berubah pada saat Perusahaan menyampaikan Surat Pemberitahuan Tahunan (SPT) pajaknya. Perusahaan telah menghitung estimasi pajak tahun 2021 sebesar Rp. 783.640.753,-

Berdasarkan Undang-Undang Perpajakan yang berlaku di Indonesia, Perusahaan menghitung, menetapkan dan membayar sendiri besamya jumlah pajak yang terutang. Direklorat Jenderal Pajak (DJP) dapat menetapkan atau mengubah liabilitas pajak dalam batas waktu lima tahun sejak saat terutangnya pajak.

5. UMUM

a. Pendirian Perusahaan

PD. Bank Perkreditan Rakyat Warunggunung berkedudukan di Kabupaten Lebak Banten. Didirikan pada tanggal 1 juli 1972 berdasarkan SK Gubernur No. 171/A.V.18/SK/72 Tanggal 1 Juli 1972 yang kemudian dikukuhkan dengan peraturan Daerah Provinsi Daerah Tingkat 1 Jawa Barat No. 25 Tahun 2000 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Lembaga Perkreditan Kecamatan di Jawa Barat. Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Lebak Provinsi Banten Nomor : 7 Tahun 2015 Tanggal 15 Desember 2015 Tentang Penggabungan (Merger) 3 (Tiga) Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Lembaga Perkreditan Kecamatan, 9 (Sembilan) Perusahaan Daerah Perkreditan Kecamatan dan Perubahan Bentuk badan hukum, Peraturan Daerah ini menggabungkan PD. BPR LPK Cipanas dan PD. BPR LPK Malingping kedalam PD. Bank Perkreditan Rakyat Warunggunung. Perubahan terakhir PD. Bank Perkreditan Rakyat Warunggunung diaktakan dihadapan Notaris Burhanudin, SH., M.Kn nomor 709 pada tanggal 31 Maret 2016.

PD. Bank Perkreditan Rakyat Warunggunung telah mengalami perubahan nama dan perubahan badan hukum menjadi PT. Lebak Sejahtera (Perseroda) dengan akta nomor 129 pada tanggal 12 Desember 2018 dihadapan Notaris Burhanuddin, SH., M.Kn di Lebak dan mendapat pengesahan dari Otoritas Jasa Keuangan pada tanggal 19 Maret 2019 nomor KEP:35/KR.01/2019 tentang pengalihan izin usaha atas perubahan badan hukum dan perubahan nama serta telah dicatat di dalam sistem administrasi badan hukum melalui surat keputusan Kementrian Hukum dan HAM nomor AHU-0006852.AH.01.01 tanggal 08 Februari 2019 tentang pernerimaan pemberitahuan perubahan data perseroan perusahaan. dan nomor AHU-AH.01.03-0268814 tanggal 21 Mei 2020 tentang penerimaan pemberitahuan perubahan anggaran dasar perusahaan.

b. Maksud dan Tujuan

Berdasarkan Pernyataan Keputusan RUPS PT. Lebak Sejahtera (Perseroda) tersebut diatas disebutkan maksud dan tujuan serta kegiatan usaha adalah:

- Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa tabungan dan Deposito Berjangka atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu;
- Memberikan Kredit dan melakukan pembinaan khususnya terhadap pengusaha golongan mikro,kecil dan menengah sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku;
- Melakukan kerjasama dengan Lembaga Perbankan dan atau Lembaga Keuangan dan atau Lembaga Lainnya;
- Menempatkan dana pada, meminjam dana dari, atau meminjamkan dana kepada bank lain; dan
- Melakukan kegiatan lain yang lazim dilakukan oleh bank sepanjang tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Dipindai dengan CamScanner

5. UMUM - Lanjutan

b. Maksud dan Tujuan - lanjutan

Dalam menjalankan kegiatan usahanya perusahaan telah memiliki izin-izin sebagai berikut :

Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP)	: 01.485661.1-419-000
Surat Izin Tempat Usaha (SITU)	: 503/172-SITU/DPMPTSP/2017
Tanda Daftar Perusahaan (TDP)	: 30.02.6.64.00026
Surat Izin Bank Indonesia	: 32/80/KEP/DIR

c. Modal Saham

Berdasarkan akta Notaris Burhanudin, SH., M.Kn nomor 709 pada tanggal 31 Maret 2016, modal dasar PT. Lebak Sejahtera (Perseroda) adalah sebesar Rp. 24.000.000.000,- (Dua Puluh Empat Milyar Rupiah). Adapun Setoran Modal pada tahun 2016 sebesar Rp. 10.800.000.000,- (Sepuluh Milyar Delapan Ratus Juta Rupiah), dan posisi terakhir tahun 2019 total modal disetor adalah Rp. 12.300.000.000. Pada tahun 2020 pemerintahan Kabupaten Lebak menyetorkan modal sebesar Rp. 3.105.000.000,- (Tiga Milyar Seratus Lima Juta Rupiah), Nominal tersebut telah disetujui oleh OJK pada tanggal 7 April 2021 Nomor S-130/KR.011/2021.

PT. Lebak Sejahtera (Perseroda) telah mengalami perubahan nama dan perubahan badan hukum menjadi PT. Lebak Sejahtera (Perseroda) dengan akta nomor 129 pada tanggal 12 Desember 2018 dihadapan Notaris Burhanuddin, SH., M.Kn di Lebak dan mendapat pengesahan dari Otoritas Jasa Keuangan pada tanggal 19 Maret 2019 nomor KEp:35/KR.01/2019 tentang pengalihan izin usaha atas perubahan badan hukum dan perubahan nama serta telah dicatat di dalam sistem administrasi badan hukum melalui surat keputusan Kementrian Hukum dan HAM nomor AHU-0006852.AH.01.01 tanggal 08 Februari 2019 tentang pernerimaan pemberitahuan perubahan data perseroan perusahaan. dan nomor AHU-AH.01.03-0268814 tanggal 21 Mei 2020 tentang pernerimaan pemberitahuan perubahan anggaran dasar perusahaan. Di dalam keputusan-keputusan tersebut, diatur juga struktur modal perusahaan setelah mengalami perubahan nama dan badan hukum.

Pada tahun 2021, pemegang saham menyetorkan modal sebesar Rp. 3.105.000.000,- oleh Pemerintah Kabupaten Lebak nomor 900/Kep.507-BPKAD/2020 tentang penetapan penyertaan modal daerah dalam bentuk uang yang bersumber dari anggaran pendapatan dan belanja daerah tahun anggaran 2020. dan telah mendapatkan Persetujuan dari OJK dengan Nomor S-130/KR.011/KR.011/2021.

Berikut Komposisi Pemegang Saham Per 31 Desember 2021:

Nama Pemegang Saham	Persentase	Nominal
Pemerintah Kabupaten Lebak	85,69%	13.200.000.000
Pemerintah Provinsi Banten	5,84%	900.000.000
Pemerintah Provinsi Jabar	5,84%	900.000.000
Bank BJB	2,63%	405.000.000
JUMLAH	100%	15.405.000.000

Dipindai dengan CamScanner

5. UMUM - Lanjutan

d. Susunan Pengurus
Susunan Pengurus Tanggal 31 Desember 2020 dan 2021 sebagai berikut:

Susunan Pengurus Per 31 Desember 2020:

Komisaris Utama	: Ir. H. Iman Santoso
Komisaris	: Endang Rasyidin Ilyas, SE
Direktur Utama	: Abdul Mukti, SE
Direktur Operasional	: Elly Burhanudin, SH

Susunan Pengurus Per 31 Desember 2021:

Komisaris Utama	: Ir. H. Iman Santoso
Komisaris	: Endang Rasyidin Ilyas, SE
Direktur Utama	: Abdul Mukti, SE
Direktur Operasional	: Elly Burhanudin, SH

6. TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
Manajemen perusahaan bertanggung jawab atas penyajian dan penyusunan laporan keuangan perusahaan sebagaimana diuraikan dimuka yang telah diselesaikan pada tanggal 12 Januari 2022.

Dipindai dengan CamScanner