

PD Lebak Niaga
Laporan Keuangan
31 Desember 2022

dan

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut
Beserta Laporan Auditor Independen

DAFTAR ISI

Surat Pernyataan Direksi Tentang Tanggung Jawab Atas Laporan Keuangan

Laporan Auditor Independen

	Halaman
Laporan Keuangan	
Neraca	1
Laporan Laba Rugi	3
Laporan Perubahan Ekuitas	4
Laporan Arus Kas	5
Catatan atas Laporan Keuangan	6



No. : 00034/2.0923/AU.2/05/1531-1/1/III/2023

Laporan Auditor Independen

Direksi dan Pemegang Saham
PD Lebak Niaga
Rangkasbitung

Opini Wajar Dengan Pengecualian

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

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

Basis Opini Wajar Dengan Pengecualian

Seperti dijelaskan Catatan 8 atas laporan keuangan, Saldo utang usaha per 31 Desember 2022 sebesar Rp 471.101.644, tidak didukung dengan catatan akuntansi dan bukti-bukti transaksi yang memadai. Sebagai akibatnya, tidak memungkinkan bagi kami untuk memperoleh keyakinan yang memadai terkait kewajaran saldo utang usaha tersebut.

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

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

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

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (Lanjutan)

- 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.

Hal Lain

Laporan keuangan PD Lebak Niaga tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik.

Kantor Akuntan Publik Sabar & Rekan



Darwansah, SE., M.Ak., Ak., CA., CPA
Ijin Akuntan Publik No. AP.1531
Ijin Usaha No. Kep. 1038/KM.1/2012

3 Maret 2023



PD LEBAK NIAGA
NERACA
31 Desember 2022

A S E T

	Catatan	2 0 2 2	2 0 2 1 (Tidak diaudit)
		Rp	Rp
ASET LANCAR			
Kas dan setara kas	3e,4	2.014.531.936	2.019.363.202
Piutang usaha	3g,5	–	–
Piutang lain-lain	6	–	–
Jumlah aset lancar		2.014.531.936	2.019.363.202
ASET TIDAK LANCAR			
Aset tetap, bersih	3i,3k,7	1.193.900.935	1.309.568.110
Jumlah aset tidak lancar		1.193.900.935	1.309.568.110
JUMLAH ASET		3.208.432.871	3.328.931.312

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

PD LEBAK NIAGA
NERACA (Lanjutan)
31 Desember 2022

KEWAJIBAN DAN EKUITAS

	Catatan	2 0 2 2	2 0 2 1 (Tidak diaudit)
		Rp	Rp
KEWAJIBAN LANCAR			
Utang usaha	8	471.101.644	471.101.644
Jumlah kewajiban lancar		471.101.644	471.101.644
EKUITAS			
Modal			
Modal disetor	11	17.650.000.000	17.650.000.000
Saldo Laba (Akumulasi defisit)		(14.912.668.773)	(14.792.170.332)
Jumlah ekuitas		2.737.331.227	2.857.829.668
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		3.208.432.871	3.328.931.312

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

PD LEBAK NIAGA
LAPORAN LABA RUGI
 Untuk tahun yang berakhir pada
 tanggal 31 Desember 2022

	Catatan	2 0 2 2	2 0 2 1 (Tidak diaudit)
		Rp	Rp
Pendapatan		-	-
Beban pokok penjualan		-	-
Rugi kotor		-	-
Beban umum dan administrasi	3c,12	(144.607.175)	(7.466.500)
Rugi operasi		(144.607.175)	(7.466.500)
Pendapatan (beban) lain-lain :			
Jasa giro		24.108.734	24.125.533
Laba (rugi) sebelum pajak penghasilan		(120.498.441)	16.659.033
Pajak penghasilan	9a	-	-
Laba (rugi) bersih		(120.498.441)	16.659.033

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

PD LEBAK NIAGA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember 2022

	Modal	Saldo laba (Akumulasi defisit)	Jumlah
	Rp	Rp	Rp
Saldo per 31 Desember 2020 (tidak diaudit)	17.650.000.000	(14.808.829.365)	2.841.170.635
Laba bersih	-	16.659.033	16.659.033
Saldo per 31 Desember 2021 (tidak diaudit)	17.650.000.000	(14.792.170.332)	2.857.829.668
Rugi bersih	-	(120.498.441)	(120.498.441)
Saldo per 31 Desember 2022	17.650.000.000	(14.912.668.773)	2.737.331.227

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

PD LEBAK NIAGA
LAPORAN ARUS KAS
 Untuk tahun yang berakhir pada
 tanggal 31 Desember 2022

	2 0 2 2	2 0 2 1 (Tidak diaudit)
	Rp	Rp
Arus kas dari aktivitas operasi		
Laba (rugi) bersih	(120.498.441)	16.659.033
Penyesuaian untuk rekonsiliasi laba bersih ke kas bersih yang digunakan untuk aktivitas operasi :		
Penyusutan aset tetap	115.667.175	-
Laba (rugi) operasi sebelum perubahan modal kerja	(4.831.266)	16.659.033
Penurunan piutang usaha	-	-
Kas bersih diperoleh (digunakan) untuk aktivitas operasi	(4.831.266)	16.659.033
Arus kas dari aktivitas investasi		
Pembelian aset tetap	-	-
Kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	-	-
Arus kas dari aktivitas pendanaan		
Tambahan setoran modal	-	-
Kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan	-	-
Kenaikan (penurunan) bersih kas dan setara kas	(4.831.266)	16.659.033
Kas dan setara kas awal tahun	2.019.363.202	2.002.704.169
Kas dan setara kas akhir tahun	2.014.531.936	2.019.363.202

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

PD LEBAK NIAGA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2022

1. U M U M

PD Lebak Niaga didirikan sesuai dengan Peraturan Daerah Kabupaten Lebak Nomor 4 Tahun 2005, Tentang Pembentukan dan Kepengurusan Perusahaan Daerah Lebak Niaga dan telah mendapat Ijin Usaha Pertambangan Operasi Produksi Berdasarkan Keputusan Kepala Kantor Pelayanan Perijinan Terpadu Kabupaten Lebak No. 503.3 / 40 – KPPT / IUP.OP / 2012 tentang Pemberian Perpanjangan Keempat Izin Usaha Pertambangan Operasi Produksi Komoditas Tambang Batuan Jenis Andesit Kepada PD Lebak Niaga. Ijin usaha pertambangan tersebut berakhir pada tanggal 28 September 2014.

Kegiatan utama PD Lebak Niaga adalah dalam bidang pertanian, pekerjaan umum, pertambangan, dan industri. PD Lebak Niaga berkedudukan di jalan Abdi Negara No.1 Rangkasbitung Kabupaten Lebak. PD Lebak Niaga telah terdaftar sebagai wajib pajak dengan NPWP : 02.566.201.6-419.000. Jumlah karyawan pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 masing-masing sebanyak 1 orang.

Berdasarkan surat perintah Bupati Lebak Nomor : 800/442A/Adm.ekon&SDA/V/2018 tanggal 2 Mei 2018 tentang pengangkatan Sdr. Budi Nugroho sebagai Pelaksana Harian (Plh) Direktur PD Lebak Niaga. Susunan Pengawas dan Direksi PD Lebak Niaga per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	2 0 2 2	2 0 2 1
Ketua Pengawas :	-----	-----
Direksi :		
Plh. Direktur :	Drs. Budi Nugroho, M.Si.	Drs. Budi Nugroho, M.Si.

2. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi Perusahaan menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2022 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding untuk tahun 2021 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan telah memenuhi semua persyaratannya.

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

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

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

PD LEBAK NIAGA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2022

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan (Lanjutan)

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

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

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

Mata uang pelaporan yang digunakan oleh Perusahaan adalah mata uang Rupiah, sekaligus sebagai mata uang fungsional. Pembukuan Perusahaan diselenggarakan dalam mata uang Rupiah. Sedangkan transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah dengan kurs tunai (*spot rate*) pada saat terjadinya transaksi.

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

c. 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.

Pendapatan dari penjualan barang diakui ketika semua kondisi berikut telah terpenuhi, yaitu :

- 1) Risiko dan manfaat signifikan terkait dengan barang tersebut telah dialihkan kepada pembeli;
- 2) Perusahaan tidak mempertahankan atau meneruskan keterlibatan manajerial sampai kepada tingkat dimana biasanya diasosiasikan dengan kepemilikan maupun control efektif atas barang yang terjual;
- 3) Jumlah pendapatan dapat diukur dengan andal;
- 4) Besar kemungkinan manfaat ekonomi yang berhubungan dengan transaksi akan mengalir ke Perusahaan, dan
- 5) Biaya yang telah terjadi atau akan terjadi sehubungan dengan transaksi dapat diukur secara andal.

Beban diakui pada saat terjadinya (basis akrual).

PD LEBAK NIAGA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2022

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

d. Pajak Penghasilan

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

e. Kas dan Setara Kas

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

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

f. Transaksi dengan Pihak Berelasi

Semua transaksi signifikan dengan pihak berelasi dengan persyaratan dan kondisi yang sama atau berbeda apabila dilakukan dengan pihak ketiga, diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

g. Piutang Usaha

Piutang usaha 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.

h. Persediaan

Persediaan dinyatakan dengan biaya atau nilai realisasi bersih mana yang lebih rendah. Penilaian biaya ditentukan berdasarkan metode rata-rata.

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

PD LEBAK NIAGA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2022

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

i. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan dengan biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan.

Penyusutan aset tetap dihitung dengan menggunakan metode garis lurus.

Estimasi masa manfaat aset tetap sebagai berikut :

	Masa manfaat Tahun	% per tahun
Bangunan	20	5
Inventaris kantor	4	25
Mesin	8	12,5
Kendaraan	8	12,5

Pengeluaran untuk perbaikan atau perawatan aset tetap untuk menjaga manfaat keekonomian masa yang akan datang dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Penyempurnaan atau penambahan dalam jumlah besar dikapitalisasi. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau yang dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap berikut akumulasi penyusutan yang bersangkutan dan keuntungan atau kerugian yang timbul dari penghentian atau pelepasan suatu aset tetap diakui sebagai keuntungan atau kerugian pada laporan laba rugi tahun berjalan.

j. Kewajiban Imbalan Kerja

Kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 “Imbalan Kerja”. Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Ketenagakerjaan No.13/2003. Dalam ketentuan tersebut Perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU Ketenagakerjaan No.13/2003 adalah program imbalan pasti.

PD LEBAK NIAGA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2022

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

k. Penurunan Nilai Aset

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

4. KAS DAN SETARA KAS

	2 0 2 2	2 0 2 1
	Rp	Rp
K a s – Rupiah	1.357.834	177.834
B a n k :		
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	2.013.174.102	2.019.185.368
Jumlah	2.014.531.936	2.019.363.202

5. PIUTANG USAHA

	2 0 2 2	2 0 2 1
	Rp	Rp
Pihak ketiga :		
PT Hanamal / PT KPP	1.274.328.940	1.274.328.940
PT Sabrina Jaya Abadi	152.201.890	152.201.890
PT Mulya Gemilang Beton	77.479.200	77.479.200
PT Tunas Manunggal	46.804.630	46.804.630
PT Nabila	5.201.570	5.201.570
CV Sinar Kopo	3.356.800	3.356.800
Aang Rasidi	2.224.500	2.224.500
PT Gunakarya Nusantara	407.240	407.240
Rekanan Dinas Perhubungan	403.200	403.200
Jumlah	1.562.407.970	1.562.407.970
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(1.562.407.970)	(1.562.407.970)
Jumlah	-	-

Manajemen menyatakan bahwa cadangan penyisihan piutang adalah cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul dari tidak tertagihnya piutang.

PD LEBAK NIAGA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2022

6. PIUTANG LAIN-LAIN

	2 0 2 2 Rp	2 0 2 1 Rp
Pihak ketiga	75.675.000	75.675.000
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(75.675.000)	(75.675.000)
Jumlah	-	-

7. ASET TETAP

	Saldo awal Rp	Penambahan Rp	2 0 2 2 Pengurangan Rp	Reklasifikasi Rp	Saldo akhir Rp
Nilai perolehan :					
Tanah	1.078.233.760	-	-	-	1.078.233.760
Bangunan	771.114.500	-	-	-	771.114.500
Mesin	3.353.415.200	-	-	-	3.353.415.200
Inventaris kantor	133.598.500	-	-	-	133.598.500
Kendaraan	1.098.355.000	-	-	-	1.098.355.000
Jumlah nilai perolehan	6.434.716.960	-	-	-	6.434.716.960
Akumulasi penyusutan :					
Bangunan	539.780.150	115.667.175	-	-	655.447.325
Mesin	3.353.415.200	-	-	-	3.353.415.200
Inventaris kantor	133.598.500	-	-	-	133.598.500
Kendaraan	1.098.355.000	-	-	-	1.098.355.000
Jumlah akumulasi penyusutan	5.125.148.850	115.667.175	-	-	5.240.816.025
Nilai buku	1.309.568.110				1.193.900.935

PD LEBAK NIAGA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2022

7. ASET TETAP (Lanjutan)

	Saldo awal Rp	Penambahan Rp	2 0 2 1 Pengurangan Rp	Reklasifikasi Rp	Saldo akhir Rp
Nilai perolehan :					
Tanah	1.078.233.760	-	-	-	1.078.233.760
Bangunan	771.114.500	-	-	-	771.114.500
Mesin	3.353.415.200	-	-	-	3.353.415.200
Inventaris kantor	133.598.500	-	-	-	133.598.500
Kendaraan	1.098.355.000	-	-	-	1.098.355.000
			-		
Jumlah nilai perolehan	<u>6.434.716.960</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6.434.716.960</u>
Akumulasi penyusutan :					
Bangunan	539.780.150	-	-	-	539.780.150
Mesin	3.353.415.200	-	-	-	3.353.415.200
Inventaris kantor	133.598.500	-	-	-	133.598.500
Kendaraan	1.098.355.000	-	-	-	1.098.355.000
Jumlah akumulasi penyusutan	<u>5.125.148.850</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.125.148.850</u>
Nilai buku	<u>1.309.568.110</u>				<u>1.309.568.110</u>

Beban penyusutan tahun 2022 sebesar Rp. 115.667.175 dibebankan pada beban umum dan administrasi.

8. UTANG USAHA

	2 0 2 2 Rp	2 0 2 1 Rp
Pihak ketiga :		
PT Mega Tekindo Perkasa	178.557.169	178.557.169
CV Adamas / H. Andi	75.684.340	75.684.340
PT Kamitama Duta Persada	87.986.080	87.986.080
PT Elmindo Cipta Persada	60.800.000	60.800.000
Toko Sentosa	44.946.000	44.946.000
Bp. Togang	14.180.000	14.180.000
CV Bordak	6.948.055	6.948.055
Aneka Baut	2.000.000	3.000.000
Jumlah	<u>471.101.644</u>	<u>472.101.644</u>

Saldo utang usaha per 31 Desember 2022 sebesar Rp 471.101.644, tidak didukung dengan catatan akuntansi dan bukti-bukti transaksi yang memadai, sehingga tidak memungkinkan bagi kami untuk melakukan prosedur audit yang cukup dan tepat. Sebagai akibatnya, tidak memungkinkan bagi kami untuk memperoleh keyakinan yang memadai terkait kewajaran saldo utang usaha tersebut.

PD LEBAK NIAGA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2022

9. PERPAJAKAN

a. Pajak penghasilan badan

Rekonsiliasi antara laba sebelum pajak penghasilan yang dimuat dalam laporan perhitungan laba rugi dengan laba kena pajak untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut :

	2 0 2 2 Rp
Rugi sebelum pajak penghasilan	<u>(120.498.441)</u>
Koreksi fiskal :	
Penghasilan yang dikenakan pajak bersifat final	(24.108.734)
Beban yang tidak dapat dikurangkan	-
	<u>(24.108.734)</u>
Rugi fiskal	<u>(144.607.175)</u>
Pajak penghasilan badan	<u>-</u>

Perhitungan Pajak Penghasilan Badan tahun 2022, dihitung berdasarkan Undang-Undang No 36 tahun 2008 tentang Perubahan keempat atas Undang-Undang No. 7 tahun 1983 tentang pajak penghasilan, Pasal 31E ayat (1).

b. SPT Tahunan Pajak Penghasilan Badan

Perusahaan terdaftar sebagai wajib pajak dengan nomor NPWP : 02.566.201.6-419.000, dengan demikian maka perusahaan memiliki kewajiban perpajakan sebagaimana diatur di dalam Undang – undang dan peraturan perpajakan.

Perusahaan belum melaporkan dan membayar SPT tahunan PPh Badan tahun 2021 sebagaimana di atur oleh undang-undang dan peraturan perpajakan yang berlaku. SPT tahunan PPh Badan harus dilaporkan paling lambat 4 bulan setelah tutup buku. Keterlambatan melaporan akan dikenakan sanksi administrasi sebesar Rp 1.000.000 dan bunga sebesar 2% per bulan sampai dengan maksimum sebesar 24 bulan atau 48%.

PD LEBAK NIAGA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2022

9. **PERPAJAKAN (Lanjutan)**

c. **Administrasi**

Berdasarkan Undang-Undang Perpajakan yang berlaku di Indonesia. Perusahaan menghitung, menetapkan dan membayar sendiri jumlah pajak yang terhutang. Direktorat Jenderal Pajak dapat menetapkan dan mengubah kewajiban pajak dalam batas waktu lima tahun sejak saat terutangnya pajak.

10. **KEWAJIBAN IMBALAN KERJA**

Berdasarkan Undang-Undang Ketenagakerjaan Republik Indonesia No. 13/2003 dan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 23 tentang “Imbalan Kerja”, Perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawan yang berhenti bekerja. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut dihitung berdasarkan lama bekerja dan kompensasi karyawan pada saat berhenti.

Pada tanggal 31 Desember 2022, Perusahaan tidak membentuk cadangan imbalan kerja, karena jumlah karyawan hanya 1 (satu) orang dan bukan karyawan tetap.

11. **MODAL**

Pemilikan modal PD Lebak Niaga pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

Pemegang saham	Modal disetor Rp	Persentase kepemilikan %	Jumlah Rp
Pemerintah Kabupaten Lebak	<u>17.650.000.000</u>	<u>100,00</u>	<u>17.650.000.000</u>

PD LEBAK NIAGA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2022

12. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

	2 0 2 2 Rp	2 0 2 1 Rp
Penyusutan	115.667.175	-
Gaji	14.500.000	4.000.000
Transportasi dan akomodasi	8.355.000	-
Perjalanan dinas	3.050.000	450.000
Atk/ fotokopi/ barang cetak	1.335.000	396.500
THR karyawan	1.000.000	-
Konsumsi rapat & tamu	405.000	-
Administrasi bank	120.000	120.000
Beban rupa-rupa biaya umum	175.000	2.500.000
Jumlah	<u>144.607.175</u>	<u>7.466.500</u>

13. PENYAJIAN DAN PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2022 yang diselesaikan pada tanggal 3 Maret 2023.

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)

LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022

DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN 2021

DAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
DAFTAR ISI

Halaman

I.	DAFTAR ISI	
II.	SURAT PERNYATAAN DIREKSI	
III.	LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	
IV.	LAPORAN KEUANGAN	
	- Neraca	1
	- Laporan Laba Rugi	2
	- Laporan Perubahan Ekuitas	3
	- Laporan Arus Kas	4
V.	CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	5 - 17
VI.	LAMPIRAN	
	- Kualitas Aset Produktif	Lampiran 1
	- Aset Tertimbang Menurut Resiko (ATMR)	Lampiran 2
	- Permodalan (CAR)	Lampiran 3
	- Loan To Deposit Ratio (Likuiditas)	Lampiran 4
	- Likuiditas (Cash Ratio)	Lampiran 5
	- ROA dan BOPO	Lampiran 6
	- NIM (Net Interest Margin)	Lampiran 7

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<i>Catatan</i>	2022	2021
ASET			
Kas	<i>2b, 3</i>	173.367.000	123.050.500
Pendapatan bunga yang akan diterima	<i>2c, 4</i>	952.224.004	822.650.357
Penempatan pada bank lain	<i>2d, 5</i>	11.685.902.835	8.358.567.234
Penyisihan Kerugian	<i>2f,5,23</i>	(30.025.444)	(16.482.894)
Jumlah		11.655.877.391	8.342.084.340
Kredit yang diberikan	<i>2e, 6</i>	41.783.719.699	40.254.394.504
Biaya Transaksi dan Provisi	<i>6</i>	(649.397.465)	(774.998.281)
Penyisihan Kerugian	<i>2f,6,23</i>	(1.727.732.078)	(1.763.227.525)
Jumlah		39.406.590.156	37.716.168.698
Biaya Dibayar Dimuka	<i>2g, 7</i>	181.350.917	166.066.807
Aset tetap dan inventaris	<i>2h, 8, 23</i>		
Harga perolehan		3.955.457.923	3.719.289.323
Akumulasi penyusutan		(1.336.750.994)	(1.098.445.742)
Nilai Buku		2.618.706.929	2.620.843.581
Aset tidak berwujud	<i>2i, 9, 23</i>	2	2
Aset lain-lain	<i>2j, 10</i>	870.194.506	609.727.687
JUMLAH ASET		55.858.310.905	50.400.591.972
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
Kewajiban segera dibayar	<i>2k, 11</i>	374.865.223	91.019.486
Utang bunga	<i>2l, 12</i>	27.676.157	16.514.109
Utang pajak	<i>2q, 13</i>	-	-
Simpanan			
Tabungan	<i>2m, 14</i>	10.583.801.346	8.349.448.126
Deposito	<i>2m, 15</i>	12.128.000.000	9.118.000.000
Jumlah		22.711.801.346	17.467.448.126
Simpanan dari bank lain	<i>16</i>	1.000.000.000	-
Pinjaman yang diterima	<i>2n, 17</i>	7.605.385.941	8.783.083.300
Kewajiban Lainnya	<i>18</i>	516.080.367	1.412.995.539
Kewajiban Imbal Pasca Kerja		1.084.864.920	773.650.344
Jumlah Liabilitas		33.320.673.954	28.544.710.903
EKUITAS			
Modal dasar		24.000.000.000	24.000.000.000
Modal belum disetor		(8.595.000.000)	(8.595.000.000)
Modal disetor	<i>19</i>	15.405.000.000	15.405.000.000
Saldo laba			
Saldo laba tahun lalu		-	-
Cadangan Umum	<i>2r</i>	2.480.695.157	1.769.711.728
Cadangan Tujuan		1.126.252.198	1.126.252.198
Laba / (rugi) tahun berjalan		3.525.689.596	3.554.917.143
Jumlah Ekuitas		22.537.636.951	21.855.881.069
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		55.858.310.905	50.400.591.972

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

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<i>Catatan</i>	2022	2021
Pendapatan Operasional			
Pendapatan Bunga kontraktual	<i>2p, 20</i>	10.237.661.800	9.716.783.930
Pendapatan provisi dan administrasi	<i>2p, 21</i>	726.571.575	690.348.593
Jumlah		10.964.233.375	10.407.132.523
Beban bunga	<i>2p, 23</i>	(1.795.138.325)	(1.925.230.926)
Pendapatan bunga-neto		9.169.095.050	8.481.901.597
Pendapatan operasional lainnya	<i>2p, 22</i>	3.699.432.863	2.881.535.192
Jumlah pendapatan operasional		12.868.527.913	11.363.436.789
Beban Operasional			
Beban penyisihan kerugian/penyusutan dan amortisasi	<i>2p, 24</i>		
Beban penyisihan kerugian aset produktif		3.517.497.464	2.608.283.519
Beban penyisihan penyusutan dan amortisasi		-	-
Beban pemasaran	<i>2p, 25</i>	32.945.500	5.100.000
Beban administrasi dan umum	<i>2p, 26</i>	4.580.499.764	4.045.148.048
Beban operasional lainnya	<i>2p, 27</i>	379.177.505	365.635.751
Jumlah beban operasional		8.510.120.233	7.024.167.318
Laba (Rugi) Operasional		4.358.407.680	4.339.269.471
Pendapatan/(Beban) Non Operasional			
Pendapatan Non Operasional	<i>2p, 28</i>	93.689.314	75.440.867
Beban Non Operasional		(128.681.577)	(76.463.583)
Jumlah pendapatan (beban) Non Operasional		(34.992.263)	(1.022.716)
Laba (Rugi) Bersih Sebelum Pajak		4.323.415.417	4.338.246.755
Taksiran pajak penghasilan	<i>2q</i>	(797.725.821)	(783.329.612)
Laba (Rugi) Bersih Setelah Pajak		3.525.689.596	3.554.917.143

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

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
 LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Modal Saham	Cadangan	Saldo Laba	Jumlah Ekuitas
Saldo per 1 Januari 2020	12.300.000.000	2.271.688.210	3.121.378.583	17.693.066.793
Setoran Modal	3.105.000.000	-	-	3.105.000.000
Pembagian Laba:				-
Deviden			(1.716.758.220)	(1.716.758.220)
Cadangan		624.275.716	(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 Bersih Tahun 2020	-	-	3.554.917.143	3.554.917.143
Saldo per 31 Desember 2021	<u>15.405.000.000</u>	<u>2.895.963.926</u>	<u>3.554.917.144</u>	<u>21.855.881.070</u>
Pembagian Laba:				
Deviden			(1.955.204.429)	(1.955.204.429)
Cadangan		710.983.429	(710.983.429)	-
Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (CSR)			(106.647.514)	(106.647.514)
Tantiem			(142.196.686)	(142.196.686)
Jasa Produksi			(284.393.371)	(284.393.371)
Dana Kesejahteraan			(355.491.714)	(355.491.714)
Laba bersih tahun 2022	-	-	3.525.689.596	3.525.689.596
Saldo per 31 Desember 2022	<u>15.405.000.000</u>	<u>3.606.947.355</u>	<u>3.525.689.596</u>	<u>22.537.636.951</u>

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

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba Bersih	3.525.689.596	3.554.917.143
Penyesuaian:		-
Koreksi Penyusutan Aset Tetap		-
Penyusutan Aset Tetap	238.305.252	190.957.342
Amortisasi Aset tidak terwujud		-
Perubahan Aset dan Kewajiban Operasi :		
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	(129.573.647)	(123.402.757)
Penempatan Pada Bank Lain	(3.327.335.601)	955.051.747
Kredit Yang Diberikan	(1.690.421.458)	(2.864.220.254)
Biaya Dibayar Dimuka	(15.284.110)	542.950.630
Aset Lain-Lain	(260.466.819)	(3.622.763)
Kewajiban Segera	283.845.737	(2.435.412)
Utang Bunga	11.162.048	(3.263.651)
Simpanan	5.244.353.220	1.927.240.153
Pinjaman Diterima	(1.177.697.359)	(1.096.916.691)
Simpanan Pada Bank Lain	1.000.000.000	-
Dana Setoran Modal	-	(3.105.000.000)
Kewajiban Imbal Pasca Kerja	311.214.576	295.542.663
Kewajiban Lain-Lain	(896.915.172)	486.314.997
Jumlah Arus Kas digunakan untuk Aktivitas Operasi	<u>3.116.876.264</u>	<u>754.113.147</u>
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Pembelian Aset Tetap dan Inventaris	(236.168.600)	(1.111.839.735)
Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	-	-
Jumlah Arus Kas digunakan untuk Aktivitas Investasi	<u>(236.168.600)</u>	<u>(1.111.839.735)</u>
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Dana Imbal Pasca Kerja	13.542.550	(183.708.046)
Penerimaan Modal	-	3.105.000.000
Dana Setoran Modal - Ekuitas		-
Cadangan Tujuan	(0)	624.275.716
Cadangan Umum	710.983.429	-
Laba Ditahan	(3.554.917.143)	(3.121.378.582)
Jumlah Arus Kas untuk Aktivitas Pendanaan	<u>(2.830.391.164)</u>	<u>424.189.088</u>
Penurunan Bersih Kas dan Setara Kas	50.316.500	66.462.500
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	123.050.500	56.588.000
Kas dan Setara Kas pada Akhir Tahun	<u>173.367.000</u>	<u>123.050.500</u>

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

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. 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. BPR 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 Kementerian Hukum dan HAM nomor AHU-0006852.AH.01.01 tanggal 08 Februari 2019 tentang penerimaan 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. BPR 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.
- Melakukan kegiatan lain yang lazim dilakukan oleh bank sepanjang tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

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
Surat Izin Bank Indonesia	: 32/80/KEP/DIR

c. Modal

Berdasarkan akta Notaris Burhanudin, SH., M.Kn nomor 709 pada tanggal 31 Maret 2016, modal dasar PT. BPR 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,- (Dua belas Milyar Tiga Ratus Juta Rupiah) 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 BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan

PT. BPR Lebak Sejahtera (Perseroda) telah mengalami perubahan nama dan perubahan badan hukum menjadi PT. BPR 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 Kementerian Hukum dan HAM nomor AHU-0006852.AH.01.01 tanggal 08 Februari 2019 tentang penerimaan pemberitahuan perubahan data perseroan perusahaan. dan nomor AHU-AH.01.03-0268814 tanggal 21 Mei 2020 tentang penerimaan 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.

<u>Nama Pemegang Saham</u>	<u>Persentase</u>	<u>Jumlah</u>
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

d. Susunan Pengurus

Susunan Pengurus Tanggal 31 Desember 2021 dan 2022 sebagai berikut:

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

Susunan Pengurus Per 31 Desember 2022:

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

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.

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan - *Lanjutan*

Laporan Arus Kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung (indirect method) dengan mengelompokkan 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

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)

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 diakruial dan akan segera diterima pembayarannya.

d. Penyisihan Kerugian Aset Produktif serta Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontinjensi

Aset produktif terdiri dari penempatan pada bank lain, piutang, pembiayaan yang diberikan dan kewajiban komitmen dan kontinjensi 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 kontinjensi 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 keseluruhan aset produktif yang masuk dalam kategori lancar.

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 lima kolektibilitas, yaitu lancar, dalam pengawasan khusus, kurang lancar, diragukan dan macet.

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

g. Aset Tetap

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

<u>Bukan Bangunan</u>	<u>Masa Manfaat</u>	<u>Tarif</u>
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.

Manajemen perusahaan belum menerapkan kebijakan yang disyaratkan oleh SAK ETAP Bab 22 Tentang penurunan Nilai Aset. Manajemen 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 Kementerian Keuangan Republik Indonesia Direktorat Jendral Pajak.

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

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.

3. PENGGUNAAN ASUMSI DAN ESTIMASI

Asumsi dan estimasi yang dibuat oleh manajemen bank dalam rangka penyajian dan pengungkapan 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 manajemen mengestimasi nilai dari aset keuangan tersebut berdasarkan penelaahan mendalam.

Kewajiban Perpajakan

Secara umum, manajemen telah menjalankan kewajiban perpajakannya 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. KAS	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Kas dan Setara Kas per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Kas Besar (Kantor Pusat)	173.367.000	123.050.500
Kas Besar (Kantor Cipanas)	-	-
Kas Teller (Kantor Malingping)	-	-
Kas Kecil (Kantor Pusat)	-	-
Jumlah	173.367.000	123.050.500

5. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Kredit	942.182.347	817.775.363
Deposito	10.041.657	4.874.994
Jumlah	952.224.004	822.650.357

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

6. PENEMPATAN PADA BANK LAIN	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Penempatan Pada Bank Lain per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Penempatan Pada Bank Lain		
<u>Tabungan</u>		
Tabungan Simpeda BJB	1.371.681.903	2.627.821.420
Tabungan Tanda Mata BJB	1.168.333.641	2.062.248.998
Tabungan Britama BRI	-	222.378.001
Tabungan Britama BRI	94.283.802	-
Tabungan Simpedes BRI	632.895.232	93.610.575
Tabungan Tanda Mata BJB Bisa	-	-
Tabungan Bank Permata	491.199.928	478.322.619
Tabungan Bank Banten	359.306.889	211.235.570
Jumlah Tabungan	<u>4.117.701.395</u>	<u>5.695.617.183</u>
<u>Giro</u>		
Giro Bank BJB	2.477.578.164	608.672.932
Giro Bank Banten	58.637.485	43.371.721
Giro Bank CIMB Niaga	220.531.315	210.905.398
Giro Bank BRI	11.454.477	-
Jumlah Giro	<u>2.768.201.440</u>	<u>862.950.051</u>
<u>Deposito</u>		
Deposito Bank BJB	300.000.000	300.000.000
Deposito BPR Amal Bakti Sejahtera	-	-
Deposito BPR Berkah	1.500.000.000	1.500.000.000
Deposito BPR Berkah	500.000.000	-
Deposito BPR Intan Jawa Barat	-	-
Deposito Berj Pada BPR Parung Panjang	1.000.000.000	-
Deposito Berj Pada BPR Amal Bhakti Sejahtera	-	-
Deposito Berj Pada BPR Parung Panjang	500.000.000	-
Deposito Berj Pada BPR Parung Panjang	500.000.000	-
Deposito Berj Pada BPR Amal Bhakti Sejahtera	500.000.000	-
Deposito BPR Leuwiliang	-	-
Jumlah Deposito	<u>4.800.000.000</u>	<u>1.800.000.000</u>
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	<u>11.685.902.835</u>	<u>8.358.567.234</u>
Penyisihan Kerugian		
PPAP Penempatan Pada Bank Lain	(30.025.444)	(16.482.894)
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain, Bersih	<u>11.655.877.391</u>	<u>8.342.084.340</u>

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

7. KREDIT YANG DIBERIKAN	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Kredit Yang Diberikan per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
<u>Pokok</u>		
KYD - Non	-	-
KYD - Angsuran	46.241.541	213.368.160
KYD - Konsumtif	31.134.312.746	34.916.439.452
KYD - Modal Kerja	7.520.547.051	5.124.586.892
KYD - Multigriya	3.082.618.361	-
Jumlah	<u>41.783.719.699</u>	<u>40.254.394.504</u>
KYD - Provisi Yang Belum Diamortisasi Non Angsuran	-	-
KYD - Provisi Yang Belum Diamortisasi Modal Kerja	(96.934.687)	(639.852.841)
KYD - Provisi Yang Belum Diamortisasi Konsumtif	(459.710.238)	(66.544.313)
KYD - Provisi Multigriya	(59.179.654)	-
Pendapatan Bunga Kredit ditangguhkan	(33.572.886)	(68.601.127)
Nilai Tercatat	<u>41.134.322.234</u>	<u>39.479.396.223</u>
Penyisihan Kerugian Aset Produktif	<u>(1.727.732.078)</u>	<u>(1.763.227.525)</u>
Jumlah	<u><u>39.406.590.156</u></u>	<u><u>37.716.168.698</u></u>

8. BIAYA DIBAYAR DIMUKA	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Biaya Dibayar Dimuka per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Sewa Tanah Tower	-	-
Auditor KAP	-	-
Pemeliharaan Software	4.933.045	5.771.016
Seragam Kantor	153.966.009	115.418.904
Provisi Pinjaman Dari Bank Lain	15.432.495	24.997.488
Premi Asuransi Kredit	6.774.363	18.938.559
Lainnya	245.005	940.840
Jumlah	<u>181.350.917</u>	<u>166.066.807</u>

9. ASET TETAP

Merupakan Nilai buku Aset Tetap per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut:

	2022			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Nilai Perolehan				
Tanah	695.500.000	-	-	695.500.000
Bangunan	1.888.370.855	27.918.000	-	1.916.288.855
Inventaris	1.135.418.468	208.250.600	-	1.343.669.068
Jumlah	<u>3.719.289.323</u>	<u>236.168.600</u>	<u>-</u>	<u>3.955.457.923</u>
Akumulasi Penyusutan				
Bangunan	314.828.388	100.102.180	-	414.930.568
Inventaris	783.617.354	138.203.072	-	921.820.426
Jumlah	<u>1.098.445.742</u>	<u>238.305.252</u>	<u>-</u>	<u>1.336.750.994</u>
Nilai Buku	<u><u>2.620.843.581</u></u>			<u><u>2.618.706.929</u></u>

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

9. ASET TETAP - Lanjutan

	2021			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Nilai 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	<u>2.607.449.588</u>	<u>1.111.839.735</u>	-	<u>3.719.289.323</u>
Akumulasi Penyusutan				
Bangunan	225.996.448	88.831.940	-	314.828.388
Inventaris	681.491.952	102.125.402	-	783.617.354
Jumlah	<u>907.488.400</u>	<u>190.957.342</u>	-	<u>1.098.445.742</u>
Nilai Buku	<u>1.699.961.188</u>			<u>2.620.843.581</u>

10. ASET TIDAK BERWUJUD

	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Aset Tidak Berwujud per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Program Keuangan	132.581.818	132.581.818
Dikurangi:		
Amortisasi	<u>(132.581.816)</u>	<u>(132.581.816)</u>
Jumlah	<u>2</u>	<u>2</u>

11. ASET LAIN-LAIN

	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Aset Lain-lain per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Deposit Pos pay	3.159.853	7.196.031
Imbalan Pasca Kerja Pegawai	258.272.894	189.183.045
Imbalan Pasca Kerja BPJS TK	451.911.759	296.598.611
Imbalan Pasca Kerja DPLK	156.850.000	116.750.000
Jumlah	<u>870.194.506</u>	<u>609.727.687</u>

12. KEWAJIBAN SEGERA DIBAYAR

	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Kewajiban Segera per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
KS - Pajak Bunga Tabungan	2.334.000	3.683.323
KS - Pajak Bunga Deposito	12.461.665	9.687.734
KS - PPh Pasal 21	4.666.590	1.997.353
KS - Pajak Lainnya	-	2.724.000
KS - PPh Pasal 29	242.689.821	-
KS - Titipan Asuransi Jiwa	19.381.588	3.095.375
KS - Titipan Asuransi Lainnya	-	-
KS - Titipan Notaris	5.800.000	19.520.000
KS - Titipan Notaris Warmeking	14.400.000	-
KS - Titipan Debitur Lainnya	30.617.806	9.450.083
KS - Premi BPJS Kertanagakerjaan	19.323.154	19.970.789
KS - Premi BPJS Kesehatan	13.827.598	13.679.045
KS - Lainnya	9.363.001	7.211.784
Jumlah	<u>374.865.223</u>	<u>91.019.486</u>

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

13. UTANG BUNGA	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Utang Bunga per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Utang Bunga Tabungan	1.259.918	587.937
Utang Bunga Deposito	26.416.239	15.926.172
Jumlah	<u>27.676.157</u>	<u>16.514.109</u>
14. SIMPANAN	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Simpanan per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Tabungan :		
Tabungan Tamara	6.301.542.412	4.374.513.017
Tabungan Kredit	3.259.436.870	3.176.906.832
Tabungan Sihati	1.022.822.064	798.028.277
Jumlah	<u>10.583.801.346</u>	<u>8.349.448.126</u>
Deposito :		
Deposito Berjangka 1 bulan	358.500.000	800.500.000
Deposito Berjangka 3 bulan	5.702.500.000	4.212.500.000
Deposito Berjangka 6 bulan	2.047.000.000	-
Deposito Berjangka 12 bulan	4.020.000.000	4.105.000.000
Jumlah	<u>12.128.000.000</u>	<u>9.118.000.000</u>
JUMLAH	<u>22.711.801.346</u>	<u>17.467.448.126</u>
15. SIMPANAN DARI BANK LAIN	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Simpanan dari Bank Lain per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Deposito Berjangka BPR - Lain	1.000.000.000	-
Jumlah	<u>1.000.000.000</u>	<u>-</u>
16. PINJAMAN DITERIMA	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Pinjaman Diterima per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Bank BJB	5.616.666.641	6.283.333.330
Bank Banten	-	-
Bank CIMB Niaga	1.543.249.964	2.499.749.970
PT. Sarana Multigriya Finansial	445.469.336	-
Jumlah	<u>7.605.385.941</u>	<u>8.783.083.300</u>
a) PT Bank BJB Tbk		
Tanggal Perjanjian	29 Oktober 2021	
Nomor Perjanjian	89 dihadapan notaris Burhanudin, S.H., M.Kn. Di Rangkas Bitung 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	

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

16. PINJAMAN DITERIMA - Lanjutan

b) PT Bank BJB Tbk	
Tanggal Perjanjian	27 Juni 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
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)

17. KEWAJIBAN LAIN-LAIN

	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo kewajiban Lain-Lain per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Cadangan Pendidikan	43.764.989	101.266.716
Cadangan Rekreasi	98.284.399	116.224.700
Cadangan Kinerja	-	100.000.000
Taksiran Pajak Penghasilan	292.247.400	1.004.728.729
Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (CSR)	1.230.654	3.578.040
Rekening Penampungan Angsuran Bunga	80.552.925	77.680.032
Kewajiban Lainnya	-	9.517.322
Jumlah	516.080.367	1.412.995.539

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

18. KEWAJIBAN IMBALAN PASCA KERJA	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Kewajiban Imbalan Pasca Kerja per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja - Karyawan	259.104.487	188.573.143
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja - BPJS Ketenagakerjaan	451.911.759	296.598.611
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja - DPLK	156.850.000	116.750.000
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja - Pengurus	216.998.674	171.728.590
Jumlah	<u>1.084.864.920</u>	<u>773.650.344</u>

19. MODAL DITEMPATKAN DAN DISETOR

Jumlah tersebut merupakan saldo Modal Ditempatkan dan Disetor per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:

Pemerintah Kabupaten Lebak	13.200.000.000	13.200.000.000
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	<u>15.405.000.000</u>	<u>15.405.000.000</u>

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 (%)	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			15.405	15.405.000.000
Jumlah Saham Yang Belum Disetorkan Tunai			8.595	8.595.000.000

20. CADANGAN	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Cadangan per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Cadangan Umum	2.480.695.157	1.769.711.728
Cadangan Tujuan	1.126.252.198	1.126.252.198
Jumlah	<u>3.606.947.355</u>	<u>2.895.963.926</u>

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

21. PENDAPATAN BUNGA	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Pendapatan Bunga per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Bunga Dari Kredit yang Diberikan:		
Pendapatan Bunga Kredit Non Angsuran	-	4.395.842
Pendapatan Bunga Kredit Angsuran	28.471.755	13.329.003
Pendapatan Bunga Kredit Konsumtif	8.276.861.856	8.356.436.456
Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja	1.438.642.797	1.144.710.312
Jumlah	<u>9.743.976.408</u>	<u>9.518.871.613</u>
Bunga Dari Penempatan Bank Lain:		
Pendapatan Bunga Jasa Giro	22.932.192	24.149.933
Pendapatan Bunga Tabungan pada Bank Lain	76.956.036	54.628.914
Pendapatan Bunga Dari BPR Lain	162.500.000	8.125.000
Pendapatan Bunga Deposito pada Bank Lain	59.056.462	111.008.470
Jumlah	<u>321.444.690</u>	<u>197.912.317</u>
JUMLAH	<u>10.065.421.098</u>	<u>9.716.783.930</u>
22. PENDAPATAN PROVISI KREDIT		
Jumlah tersebut merupakan saldo Pendapatan Provisi Kredit per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Provisi	726.571.575	690.348.593
Jumlah	<u>726.571.575</u>	<u>690.348.593</u>
23. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA		
Jumlah tersebut merupakan saldo Pendapatan Operasional Lain-Lain per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
POL - Penerimaan Kembali Aset Produktif Hapus Buku / Tagih	119.920.432	26.700.311
POL - Pemulihan PPAP PPBL	-	17.482.600
POL - Pemulihan PPAP ABA	175.926.316	-
POL - Pemulihan PPAP Kredit	2.768.076.846	2.269.895.999
POL - Penalti Bunga Kredit	179.044.848	130.025.131
POL - Denda Bunga Kredit	431.799.906	391.252.939
POL - Administrasi Rekening Tabungan	18.634.918	18.312.583
POL - Penalti Tabungan	5.443.797	3.918.793
POL - Fee Base Laku Pandai	-	-
POL - Fee Base Pos Pay	-	-
POL - Lainnya	585.800	23.946.836
Jumlah	<u>3.699.432.863</u>	<u>2.881.535.192</u>

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

24. BEBAN BUNGA	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Bunga per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Beban Bunga Deposito Berjangka Pihak Ketiga	645.946.934	597.929.747
Beban Bunga Deposito Berjangka BPR Lain	36.164.480	-
Beban Bunga Amortisasi Fee LPS	-	32.783.707
Beban Bunga Pinjaman Diterima Dari Bank Lain BJB	684.882.763	711.063.649
Beban Bunga Pinjaman Diterima Dari Bank Lain CIMB Niaga	203.588.511	307.753.155
Beban Bunga Pinjaman Diterima Dari Bank Lain - Provisi BJB	-	15.000.000
Beban Bunga Kepada Pihak Ketiga Tabungan - Bank Tamara	17.391.481	-
Beban Bunga Kepada Pihak Ketiga Tabungan - Bank Sihati	129.724.272	209.755.548
Beban Lainnya	40.049.498	50.945.120
Jumlah	<u>1.757.747.939</u>	<u>1.925.230.926</u>
25. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN/PENYUSUTAN	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Beban Penyisihan Kerugian		
Beban PPAP Aset Produktif Pada Bank Lain	189.468.866	153.635.063
Beban PPAP Kredit	3.328.028.598	2.454.648.456
Jumlah	<u>3.517.497.464</u>	<u>2.608.283.519</u>
26. BEBAN PEMASARAN	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Pemasaran per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Promosi & Iklan	32.945.500	5.100.000
Jumlah	<u>32.945.500</u>	<u>5.100.000</u>
27. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Administrasi dan Umum per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Beban Gaji Direksi dan Karyawan	1.497.758.950	1.203.263.032
Beban Tunjangan Jabatan	394.485.175	342.459.800
Beban THR	207.927.458	201.440.385
Beban Tunjangan Transportasi	128.229.769	96.370.059
Beban Iuran Jamsostek	134.819.329	126.835.096
Beban Tunjangan Kemahalan	-	-
Beban Tunjangan Istri	16.263.522	15.490.980
Beban Tunjangan Anak	8.131.758	7.745.496
Beban Refresentatif	26.745.000	-
Beban Tunjangan Kesehatan	95.175.515	82.309.428
Beban Tunjangan Pangan	144.120.000	110.880.000
Beban Tunjangan Rumah	28.700.000	21.600.000
Beban Tunjangan Penyesuaian	9.000.000	36.000.000
Jumlah Dipindahkan	<u>2.691.356.476</u>	<u>2.244.394.276</u>

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

27. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM - Lanjutan

<i>Jumlah Pindahan</i>	2.691.356.476	2.244.394.276
Beban Tunjangan Tetap	167.328.630	132.895.820
Beban Representatif	-	13.500.000
Beban Honorarium Komisaris / Pengawas	202.818.406	143.249.546
Beban Lembur	1.530.000	2.905.877
Beban Indeks Prestasi Kerja	-	1.724.000
Beban Imbal Pasca Kerja	-	13.877.172
Beban Tunjangan Insentif	203.689.646	-
Beban Insentif	-	106.913.563
Beban Tenaga Kerja Lainnya	230.397.278	413.578.754
Jumlah	3.497.120.436	3.073.039.008
Beban Administrasi Umum		
Beban Sewa Tanah Tower	-	-
Beban Pendidikan dan Pelatihan	92.191.176	88.509.924
Beban Premi Asuransi Kredit Pada Bank Lain	12.164.196	12.164.196
Beban Transportasi	2.050.000	2.800.000
Beban RUPS	27.660.000	43.570.500
Beban Partisipasi PHBN	-	200.000
Beban Honorarium Tenaga Akuntan	-	32.502.900
Beban ATK	31.976.797	27.604.800
Beban Pemakaian Barang Cetak	75.033.500	23.603.000
Beban Kirim Surat / Barang / Dokumen	2.039.300	2.842.150
Beban Telepon/speedy	22.807.242	23.193.678
Beban Listrik	49.512.778	42.056.057
Beban BBM Kendaraan Bermotor	78.950.892	30.217.858
Beban Rumah Tangga Kantor	27.644.394	20.517.410
Beban Langganan Majalah	6.434.400	2.690.000
Beban Undangan	-	2.750.000
Beban Perjalanan Dinas	94.619.205	49.673.351
Beban honorarium tenaga angkutan	12.500.000	-
Beban Servis / Ganti Oli	1.078.000	1.354.000
Beban Fotocopy	1.937.000	2.475.150
Beban Jamuan Tamu	5.038.000	12.777.200
Beban Seragam Kantor	131.763.103	107.692.857
Beban Air	892.000	892.000
Beban Penginapan	4.497.240	475.000
Beban Administrasi dan Umum Lainnya	28.514.580	126.936.300
Beban Sewa Lainnya	2.450.000	-
Jumlah	711.753.803	657.498.331
Beban Pajak		
Beban Pajak Kendaraan	3.684.200	3.967.900
Beban Pajak Auditor	-	2.000.000
Beban PBB	2.392.029	391.844
Beban Pajak Bunga Deposito dan Tabungan	1.044.915	-
Beban Pajak Lainnya	-	-
Jumlah	7.121.144	6.359.744

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

27. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM - Lanjutan

Beban Pemeliharaan		
Beban Pemeliharaan Gedung	11.819.500	12.661.900
Beban Pemeliharaan Kendaraan Bermotor	25.239.499	15.582.500
Beban Pemeliharaan Inventaris Kantor	15.243.834	12.808.000
Beban Pemeliharaan Software IT	73.896.296	76.241.223
Jumlah	<u>126.199.129</u>	<u>117.293.623</u>
Beban Penyusutan dan Amortisasi		
Beban Penyusutan Bangunan	100.102.180	88.831.940
Beban Penyusutan Inventaris	138.203.072	102.125.402
Jumlah	<u>238.305.252</u>	<u>190.957.342</u>
JUMLAH	<u>4.580.499.764</u>	<u>4.045.148.048</u>

28. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Operasional Lain-Lain per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
Beban Administrasi Giro	1.526.462	2.042.716
Beban Administrasi Tabungan	3.277.559	3.087.700
Beban Pungutan OJK	23.879.202	23.185.993
Beban Pajak Bunga Bank	7.891.472	12.227.620
Beban Rapat dan Pertemuan	12.706.500	-
Beban Rekreasi Direktur, Staf dan Keluarga	97.206.699	65.000.000
Beban Dapur Kantor	18.670.196	14.434.700
Beban Operasional	143.444.673	127.503.085
Beban Bingkisan Hari Raya Pengurus dan Staff	40.298.200	33.027.000
Beban Provisi Kredit Dari Bank Lain	14.564.993	11.260.837
Beban Operasional Lainnya	15.711.548	73.866.100
Jumlah	<u>379.177.505</u>	<u>365.635.751</u>

29. PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL

	2022	2021
Merupakan Pendapatan (Beban) lain-lain untuk tahun 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut:		
Akun ini terdiri dari:		
Pendapatan Non Operasional		
Pendapatan Bunga RAK	-	-
Pendapatan Premi Asuransi	79.044.966	61.430.157
Pendapatan Selisih Kas Teller	163.748	107.349
Pendapatan Non Operasional Lainnya	14.480.600	13.903.361
Jumlah pendapatan lain-lain	<u>93.689.314</u>	<u>75.440.867</u>
Beban Non Operasional		
Beban Sumbangan	12.225.000	7.141.300
Beban Iuran Perbarindo	15.000.000	19.500.000
Beban Denda / Sanksi Administrasi	6.650.000	6.000.000
Beban Partisipasi PHBN / PHBI	6.150.000	750.000
Beban Undangan	4.650.000	2.900.000
Beban Non Operasional Lainnya	84.006.577	40.172.283
Jumlah beban lain-lain	<u>128.681.577</u>	<u>76.463.583</u>
Jumlah	<u>(34.992.263)</u>	<u>(1.022.716)</u>

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN PER 31 DESEMBER 2021
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

30. TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	2022	2021
Jumlah tersebut merupakan saldo Taksiran Pajak Penghasilan per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:		
PPh Badan Pasal 29	(797.725.821)	(783.329.612)
Jumlah	<u>(797.725.821)</u>	<u>(783.329.612)</u>
Laba sebelum pajak penghasilan	4.323.415.417	4.338.246.755
Koreksi Fiskal Positif (Negatif) :		
Positif		
Beban Sumbangan	12.225.000	7.141.300
Negatif		
Jumlah	12.225.000	7.141.300
Laba Kena Pajak	<u>4.335.640.417</u>	<u>4.345.388.055</u>
Dibulatkan	<u>4.335.640.000</u>	<u>4.345.388.000</u>
Beban (Manfaat) Pajak Penghasilan		
Tarif Fasilitas :		
= Rp. 4.800.000.000,- / Rp. 14.663.666.238,- x Rp. 4.335.640.000,- x 11%		
= 1.419.227.065,- X 11%		
= Rp. 156.114.977,-	156.114.977	172.655.748
Non Fasilitas :		
= Rp. 4.335.640.000,- - Rp. 1.1.419.227.065,- x 22%		
= Rp. 2.916.412.935,- x 22%		
= Rp. 641.610.846,-	641.610.846	610.673.864
JUMLAH	<u>797.725.823</u>	<u>783.329.612</u>
Kini	797.725.823	783.329.612
Estimasi Kurang (Lebih) Bayar Pajak Penghasilan Kini	<u>797.725.823</u>	<u>783.329.612</u>

Perhitungan pajak penghasilan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2022 dan 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 2022 dan 2021 sebesar Rp. 760.513.313,- dan Rp. 783.329.612,-

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

31. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Perusahaan bertanggung jawab atas penyelesaian laporan keuangan ini yang diselesaikan pada tanggal 8 Februari 2023

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
KUALITAS ASET PRODUKTIF
Per 31 Desember 2022

Lampiran 1

Keterangan	Kredit	Penempatan pada bank lain	Jumlah
1. Aset produktif			
- Lancar	35.105.475.329	11.685.902.835	46.791.378.164
- Dalam Perhatian Khusus	4.729.050.091	-	4.729.050.091
- Kurang Lancar	141.846.837	-	141.846.837
- Diragukan	501.885.568	-	501.885.568
- Macet	1.305.461.874	-	1.305.461.874
	<u>41.783.719.699</u>	<u>11.685.902.835</u>	<u>53.469.622.534</u>
2. Aset produktif yang diklasifikasikan			
- Kurang Lancar (50%)	70.923.419	-	70.923.419
- Diragukan (75%)	376.414.176	-	376.414.176
- Macet (100%)	1.305.461.874	-	1.305.461.874
	<u>1.752.799.469</u>	<u>-</u>	<u>1.752.799.469</u>
3. Agunan yang diperhitungkan			
- Dalam Perhatian Khusus	-	-	-
- Kurang Lancar	-	-	-
- Diragukan	-	-	-
- Macet	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
4. PPAPWD (setelah diperhitungkan agunan)			
- Lancar - ABA (0,5%)	-	-	-
- Lancar (0,5%)	140.421.901	-	140.421.901
- Dalam perhatian Khusus (1%)	47.290.501	-	47.290.501
- Kurang Lancar (10%)	14.184.684	-	14.184.684
- Diragukan (50%)	250.942.784	-	250.942.784
- Macet (100%)	1.305.461.874	-	1.305.461.874
	<u>1.758.301.744</u>	<u>-</u>	<u>1.758.301.744</u>
PPAP yang wajib dibentuk bank	1.758.301.744	-	1.758.301.744
PPAP yang dibentuk bank	1.758.301.744	-	1.758.301.744
Selisih lebih / (kurang) bentuk PPAP	0	-	0
RASIO - RASIO	<u>Aset Produktif yg diklasifikasikan</u>		
	Aset Produktif		3,28%
	<u>Penyisihan Penghapusan Aset Produktif</u>		
	PPAP yang wajib dibentuk		100,00%
	NPL Bruto		1.949.194.279
	Rasio NPL Bruto		4,66%
NPL Netto		378.604.937	
Rasio NPL Netto		0,91%	

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)

ASET TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)

Per 31 Desember 2022

Lampiran 2

NO.	KETERANGAN	NOMINAL	BOBOT RESIKO	ATMR
	<u>ASET TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)</u>			
	<u>I. ASET NERACA</u>			
1	Kas	173.367.000	0%	-
2	Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	-	0%	-
3	Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan, dan logam mulia, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit	-	0%	-
4	Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	-	0%	-
5	Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan yang disimpan atau dibawah penguasaan BPR	-	15%	-
6	Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain	11.685.902.835	20%	2.337.180.567
7	Kredit kepada atau yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah	-	20%	-
8	Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara/Daerah (BUMN/BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit	-	20%	-
9	Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang diikat oleh hak tanggungan pertama	-	30%	-
10	Kredit kepada BUMN/BUMD atau kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20%	-	50%	-
11	Kredit kepada Pegawai/Pensiunan.	-	50%	-
12	Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang memiliki sertifikat yang dikuasai oleh BPR dan didukung dengan surat kuasa menjual namun tidak diikat dengan hak tanggungan pertama	-	50%	-
13	Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil	40.357.103.777	70%	28.249.972.644
14	Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan secara fidusia sesuai peraturan perundang- undangan	-	70%	-
15	Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas.	-	100%	-
16	Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet	-	100%	-
17	Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud	2.618.706.931	100%	2.618.706.931
18	Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	-	100%	-
19	Aset lainnya selain tersebut di atas	2.003.769.427	100%	2.003.769.427
	JUMLAH ATMR	56.838.849.970		35.209.629.569

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
 RASIO PERMODALAN (CAR)
 Per 31 Desember 2022

Lampiran 3

NO.	KETERANGAN	JUMLAH SETIAP KOMP	BOBOT	JUMLAH
	MODAL			
	I. Modal Inti			
1	Modal disetor	15.405.000.000	100,00%	15.405.000.000
2	Agio	-	100,00%	-
3	Dana Setoran Modal	-	100,00%	-
4	Modal sumbangan	-	100,00%	-
5	Cadangan Umum	2.480.695.157	100,00%	2.480.695.157
6	Cadangan Tujuan	1.126.252.198	100,00%	1.126.252.198
8	Laba Tahun-Tahun Lalu	-	100,00%	-
9	Laba Tahun Berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP (Max 50% setelah dikurangi taksiran hutang pajak)	3.525.689.596	50,00%	1.762.844.798
10	Pajak Tangguhan (deferred tax) -/-	-	100,00%	-
11	Goodwill	-	100,00%	-
12	Disagio	-	100,00%	-
13	AYDA yang telah melampaui jangka waktu 1 (satu) tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai yang tercatat pada	-	100,00%	-
14	Rugi tahun-tahun lalu -/-	-	100,00%	-
15	Rugi Tahun Berjalan -/-	-	100,00%	-
JUMLAH MODAL INTI			59,00%	20.774.792.153
	II. Modal Pelengkap			
2.1	Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu (paling tinggi sebesar 50% dari Modal Inti)	-	100,00%	-
2.2	Surplus Revaluasi Aset Tetap	-	100,00%	-
2.3	Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (Max.1,25% dari ATMR)	175.380.544	100,00%	175.380.544
JUMLAH MODAL PELENGKAP			0,50%	175.380.544
JUMLAH MODAL				20.950.172.697
	III. MODAL MINIMUM (12% DARI ATMR)	35.209.629.569		4.225.155.548
	IV. Jumlah Kekurangan Modal			-
	V. RASIO KPMM (CAR) (JUMLAH MODAL/ATMR) x 100%			59,50%

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)
 LOAN TO DEPOSIT RATIO (LIKUIDITAS)
 Per 31 Desember 2022

Lampiran 4

KETERANGAN	JUMLAH
1. Simpanan Pihak ketiga	
a. Tabungan	10.583.801.346
b. Simpanan Berjangka (Deposito)	12.128.000.000
2. Pinjaman diterima bukan dari bank > 3 bulan	-
3. Deposito dari bank lebih dari 3 bulan	-
4. Pinjaman diterima dari bank lebih dari 3 bulan	7.605.385.941
5. Modal Pinjaman	-
6. Modal Inti	20.795.651.567
Jumlah dana yang diterima	51.112.838.853
7. Aset Produktif	
a. Kredit yang diberikan	41.783.719.699
b. Kredit yang diberikan kepada bank lain	-
Jumlah aset produktif	41.783.719.699
LDR (Aset produktif/Dana yang diterima)	81,75%

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)

LIKUIDITAS (CASH RATIO)

Per 31 Desember 2022

Lampiran 5

URAIAN		JUMLAH
1.	Alat likuid	
	a. Kas	173.367.000
	b. Penempatan pada bank lain	
	- Giro	4.117.701.395
	- Tabungan (neto)***)	2.756.746.963
	- dikurangi tabungan ABP***)	
	Jumlah alat likuid	7.047.815.358
2.	Hutang lancar	
	a. Kewajiban lancar	402.541.380
	b. Simpanan pihak ketiga	
	- Tabungan	10.583.801.346
	- Deposito berjangka	12.128.000.000
	- Deposito antar bank pasiva	1.000.000.000
	c. Pinjaman diterima dari bank	-
	Jumlah hutang lancar	24.114.342.726
CASH RATIO		29,23%

*** Merupakan saldo neto antara tabungan pada ABA dikurangi ABP jika $ABP > ABA$ maka saldo diperhitungkan nihil

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)

RASIO RENTABILITAS

Per 31 Desember 2022

Lampiran 6

BULAN	LABA/(RUGI) SEBELUM PAJAK	ASET
JANUARI	491.605.061	50.504.904.486
FEBRUARI	237.862.865	50.736.100.570
MARET	438.841.438	50.743.269.186
APRIL	123.546.524	49.885.678.762
MEI	385.560.457	52.406.928.649
JUNI	280.774.073	55.670.658.119
JULI	548.250.851	58.118.082.166
AGUSTUS	(93.691.911)	54.368.607.542
SEPTEMBER	317.064.479	53.601.370.780
OKTOBER	386.778.921	54.106.089.857
NOPEMBER	373.896.835	54.248.791.778
DESEMBER	631.954.830	55.858.310.905
TOTAL		640.248.792.801

Rata-rata aset	53.354.066.067
Rugi bersih sebelum pajak	4.122.444.423
ROA	7,73%

Biaya operasional	10.305.258.558
Pendapatan operasional	14.663.666.238
BOPO	70,28%

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)

PERHITUNGAN NET INTERST MARGIN (NIM)

Per 31 Desember 2022

Lampiran 7

No.	Keterangan	Jumlah
A.	Pendapatan Bunga	
	1. Pendapatan bunga kontraktual	
	a) Penempatan pada bank lain	
	i) Giro	22.932.192
	ii) Tabungan	76.956.037
	iii) Deposito	221.556.462
	b) Kredit yang diberikan	9.916.217.110
	Jumlah pendapatan bunga kontraktual	10.237.661.800
	2. Pendapatan provisi kredit	726.571.575
	Total pendapatan bunga	10.964.233.375
B.	Beban Bunga	
	1. Beban bunga kontraktual	
	a) Tabungan	169.773.770
	b) Deposito	645.946.934
	c) Simpanan dari bank lain	37.390.386
	d) Pinjaman yang diterima	942.027.235
	e) Lainnya	37.390.386
	Jumlah beban bunga kontraktual	1.832.528.711
	2. Biaya transaksi	-
	Total beban bunga	1.832.528.711
C.	Pendapatan Bunga Bersih	9.131.704.664
D.	Rata-rata Total Aset Produktif	50.641.185.428
Rasio NIM = $\frac{\text{Pendapatan Bunga Bersih}}{\text{Rata2 Total Aset Produktif}}$		18,03%



PT. LKM RANGKASBITUNG

Jalan Maulana Hasanudin Ruko Cempa Residence No.3 Kalanganyar
Rangkasbitung, Kab. Lebak. Email : pt.lkmrangkasbitung@gmail.com



PEMKAB
LEBAK



PEMPROV
BANTEN



PEMPROV
JAWA BARAT



OTORITAS
JASA
KEUANGAN

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG

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

DAFTAR ISI

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembanding Tahun 2021

DAFTAR ISI

	Hal.
SURAT PERNYATAAN DIREKSI	1
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	2
NERACA	3-4
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021	
LAPORAN LABA (RUGI)	5
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022	
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS	6
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022	
LAPORAN ARUS KAS	7
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022	
 <i>CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN</i>	
1. Umum	8/9
2. Kebijakan Akuntansi	9/12
3. Penjelasan Neraca	13/19
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022	
4. Penjelasan Laba (Rugi)	19/25
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022	

LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran : 01 Daftar Aktiva Tetap

SURAT PERNYATAAN DIREKSI



**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022
PT LKM RANGKASBITUNG**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Frengky Nainggolan, SE, CRBD
NIK : 3602142501750007
Jabatan : Direktur Utama
Alamat : Jl. Pajajaran I Pasir Ona RT/RW 001/010 Rangkasbitung

Menyatakan bahwa :

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan **PT LKM Rangkasbitung** yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022.
2. Laporan keuangan **PT LKM Rangkasbitung** telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akutansi Keuangan di Indonesia.
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan **PT LKM Rangkasbitung** di muat secara lengkap dan benar.
b. Laporan keuangan **PT LKM Rangkasbitung** tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam **PT LKM Rangkasbitung**

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Rangkasbitung, 7 Februari 2022

(Frengky Nainggolan, SE., CRBD)
Direktur Utama

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 004/3.0462/AU.2/09/1059-1/1/II/2023

Kepada :

**Komisaris Dan Direksi
PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Jl. Maulana Hasanudin – Kalanganyar
Rangkasbitung - Lebak**

Opini Wajar

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Rangkasbitung (“Perusahaan”), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan tersebut menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Rangkasbitung tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik yang berlaku 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.

Penekanan Suatu Hal

Kami membawa perhatian pada catatan atas Laporan Keuangan terlampir yang menjelaskan ketidakpastian yang terkait dengan kelangsungan usaha perusahaan setelah tanggal neraca yang disebabkan oleh Pandemi Covid-19, karena sampai diterbitkan Laporan Keuangan, Pandemi Covid-19 masih berlangsung. Opini tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut.

Hal lain

Laporan keuangan PT Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Rangkasbitung tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini tanpa modifikasian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 7 Januari 2022.

Tanggung Jawab Manajemen Dan Pihak yang Bertanggungjawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

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

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

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

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

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

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

Kantor Akuntan Publik
Manshur, Arifin, Suharyono & Rekan

Pimpinan Cabang/Rekan,



Oyong Suharyono, SE., MM., Ak., CA., ACPA., CRBC., CFA., CPI., CPA.
Nomor Register AP. 1059

Bandung, 7 Februari 2023



LAPORAN KEUANGAN

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
NERACA
Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembanding 31 Desember 2021
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

ASET	Catatan	2022	2021
ASET LANCAR			
Aset			
Kas	3,2,c.	99.887.414	184.437.971
Penempatan Pada Bank Lain	4,2,d.	501.100.325	366.087.751
Penyisihan Kerugian ABA	5,2,d.	-	(9.179.306)
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	6.	900.673.348	385.407.266
Total		1.501.661.087	926.753.682
Kredit Yang Diberikan	7,2,e.	18.941.216.819	12.923.985.332
Penyisihan Kerugian Kredit	8,2,f.	(487.343.483)	(326.075.847)
Total		18.453.873.336	13.524.663.167
Aset Tidak Lancar			
Agunan Yang Diambil Alih			
Agunan Yang Diambil Alih	9,2,h.	658.727.000	1.029.121.500
Total		658.727.000	1.029.121.500
Aset Tetap			
Nilai Perolehan	10,2,g.	2.616.503.700	1.601.407.900
Akumulasi Penyusutan		(653.038.931)	(546.645.218)
Nilai Buku		1.963.464.769	1.054.762.682
Aset Tidak Berwujud			
Aset Tetap			
Nilai Perolehan	11,2,g.	206.090.000	206.090.000
Akumulasi Penyusutan		(160.160.417)	(134.399.167)
Nilai Buku		45.929.583	71.690.833
Aset Lain-lain			
Aset Lain-lain	12.	82.744.643	236.617.586
Total		82.744.643	236.617.586
JUMLAH ASET		22.706.400.417	15.916.855.768

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

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
NERACA**

Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembandingan 31 Desember 2021
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

KEWAJIBAN DAN EKUITAS	Catatan	2022	2021
KEWAJIBAN LANCAR			
Kewajiban Segera	13,2,j.	30.694.032	72.653.744
Utang Bunga	14.	6.096.775	6.040.323
Utang Pajak	15,2,r.	4.055.646	4.507.021
Simpanan	16,2,k.	3.914.662.763	2.518.217.487
Total Kewajiban Lancar		3.955.509.216	2.601.418.575
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG			
Kewajiban Imbalan Kerja	17,2,p.	156.637.815	125.226.373
Total Kewajiban Jangka Panjang		156.637.815	125.226.373
Total Liabilitas		4.112.147.031	2.726.644.948
Ekuitas			
Modal	18.		
Modal Disetor		14.503.500.000	10.503.500.000
Tambahan Modal Disetor		2.000.000.000	1.000.000.000
Modal Belum Disetor			
Modal dasar Rp18.000.000.000,- yang telah ditempatkan dan belum disetor sebesar Rp1.496.500.000,- untuk Tahun 2022.			
Total		16.503.500.000	11.503.500.000
Saldo Laba	19,2,1.		
Cadangan		502.681.646	345.624.436
Labarugi Tahun Lalu		555.800.334	555.800.334
Labarugi Tahun Berjalan		1.032.271.406	785.286.050
Total Ekuitas		18.594.253.386	13.190.210.820
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		22.706.400.417	15.916.855.768

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

Rangkasbitung, 07 Februari 2023

Frengky Nainggolan, SE., CRBD
Direktur Utama

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
LAPORAN LABA RUGI
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembanding Tanggal 31 Desember 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah)

URAIAN	Catatan	2022	2021
Pendapatan dan Beban Operasional			
Pendapatan Bunga			
Pendapatan Bunga Kontraktual	20,2,m.	4.276.729.318	3.314.797.067
Pendapatan Provisi dan Komisi	21,2,n.	632.492.000	515.210.000
Total Pendapatan Bunga		4.909.221.318	3.830.007.067
Beban Bunga	22,2,n.	169.496.789	144.184.933
Jumlah Pendapatan Netto		4.739.724.529	3.685.822.134
Pendapatan Operasional Lainnya	23.	156.529.600	52.229.804
Jumlah Pendapatan Operasional		4.896.254.129	3.738.051.938
Beban Operasional			
Beban penyisihan kerugian kredit	24,2,m.	161.267.636	94.572.910
Beban penyusutan	24,2,m.	132.154.963	125.826.888
Beban Pemasaran	25.	82.563.000	16.216.500
Beban Administrasi dan Umum	26.	3.422.341.753	2.654.034.238
Jumlah Beban Operasional		3.798.327.352	2.890.650.536
Laba (Rugi) Operasional		1.097.926.778	847.401.402
Pendapatan dan Beban Non Operasional			
Pendapatan Non Operasional	27,2,k.	22.979.206	55.340.000
Beban Non Operasional		63.190.927	97.767.468
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		(40.211.721)	(42.427.468)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		1.057.715.057	804.973.934
Taksiran Pajak	28,2,r.	25.443.651	19.687.884
Saldo Laba (Rugi) Tahun Berjalan		1.032.271.406	785.286.050

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

Rangkasbitung, 07 Februari 2023

Frengky Nainggolan, SE., CRBD
Direktur Utama

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembanding Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah)

1. INFORMASI UMUM

a. Pendirian dan Landasan Hukum

PT Lembaga Keuangan Mikro Rangkasbitung (selanjutnya disebut "PT LKM Rangkasbitung") sebelumnya bernama PD PK Rangkasbitung didirikan berdasarkan Akta notaris John Heri Azmi, S.H No. 173 tanggal 05 Januari 2016 dan telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0000732.AH.01.01.Tahun 2016 tanggal 8 Januari 2016. Dan telah mendapat ijin operasional dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan keputusan Nomor : KEP-6/ NB.123 / 2018 ditetapkan di Jakarta tanggal 09 April 2018.

Anggaran dasar telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dengan akta notaris Dince Yuniarti Sitompul, S.H., M.Kn. No. 05 tanggal 22 April 2022 mengenai pernyataan keputusan rapat umum pemegang saham PT LKM Rangkasbitung terkait dengan penambahan modal perusahaan.

b. Kegiatan Usaha

Sebagai perusahaan daerah, PT LKM Rangkasbitung melakukan kegiatan usahanya berpedoman kepada dua orientasi yaitu :

- a) **Orientasi terhadap laba** (*profit oriented*), yaitu mendapatkan laba operasional perusahaan sesuai dengan ketentuan yang berlaku dalam rangka memenuhi kewajiban penyetoran Pendapatan Asli Daerah (PAD).
- b) **Orientasi terhadap kepedulian sosial** (*social oriented*), yaitu mempunyai kepekaan terhadap kebutuhan akan modal kerja masyarakat pelaku bisnis dalam mendukung pertumbuhan ekonomi khususnya di Kabupaten Lebak.

Untuk mendukung kegiatan usahanya, PT LKM Rangkasbitung mempunyai bidang usaha menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan simpanan berjangka, memberikan kredit kepada pengusaha kecil dan masyarakat pedesaan, beroperasi dengan sistem imbalan jasa berupa bunga terhadap debitur maupun kreditur.

c. Permodalan

Modal Dasar PT LKM Rangkasbitung berdasarkan Akta Pendirian Perseroan Terbatas Lembaga Keuangan Mikro Rangkasbitung (PT LKM Rangkasbitung) Nomor 173 tanggal 05 Januari 2016, ditetapkan sebesar Rp18.000.000.000,- (Delapan Belas Miliar Rupiah) dari modal dasar tersebut ditempatkan dan disetor sebesar Rp6.750.000.000,- dan telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0000732.AH.01.01.Tahun 2016 tanggal 8 Januari 2016, dengan rincian sebagai berikut:

Pemegang Saham	Modal Dasar	Presentase	Modal Disetor	Modal Belum Disetor
Pemerintah Kabupaten Lebak	10.800.000.000	60%	2.700.000.000	8.100.000.000
Pemerintah Provinsi Banten	3.600.000.000	20%	1.350.000.000	2.250.000.000
Pemerintah Provinsi Jawa Barat	3.600.000.000	20%	2.700.000.000	900.000.000
	18.000.000.000	100%	6.750.000.000	11.250.000.000

Anggaran dasar perusahaan telah mengalami beberapa kali perubahan yang terakhir dengan Akta Nomor 05 tanggal 22 April 2022 mengenai Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham PT LKM Rangkasbitung tanggal 28 Maret 2022 oleh Notaris Dince Yuniarti Sitompul, SH., M.Kn di Kabupaten Lebak-Banten, bahwa dalam isi akta tersebut mengesahkan penambahan Modal ditempatkan dan disetor perusahaan, kepemilikan saham tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut:

Pemegang Saham	2022			
	Saham Lembar	Presentase	Nominal Saham	Jumlah Modal Disteor
Pemerintah Kabupaten Lebak	130.914	90%	100.000	13.091.400.000
Pemerintah Provinsi Banten	4.707	3%	100.000	470.700.000
Pemerintah Provinsi Jawa Barat	9.414	6%	100.000	941.400.000
	145.035	100%	300.000	14.503.500.000

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembanding Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah)

1. INFORMASI UMUM (Lanjutan)

c. Permodalan (Lanjutan)

Tambahan modal disetor sebesar Rp2.000.000.000,- merupakan tambahan modal dari pemegang saham yaitu Pemerintah Daerah Kabupaten Lebak yang bersumber dari APBD Perubahan Tahun Anggaran 2022 tanggal 10 Oktober 2022. Sampai dengan tanggal 31 Desember 2022, penambahan modal tersebut belum dibuatkan Akta Notaris, dengan rincian sebagai berikut:

Pemegang Saham	2022			Jumlah Modal Disteor
	Saham Lembar	Prosentase	Nominal Saham	
Pemerintah Kabupaten Lebak	150.914	91%	100.000	15.091.400.000
Pemerintah Provinsi Banten	9.414	6%	100.000	941.400.000
Pemerintah Provinsi Jawa Barat	4.707	3%	100.000	470.700.000
	165.035	100%	300.000	16.503.500.000

d. Struktur Organisasi

Susunan Organisasi dan Tata Kerja PT Lembaga Keuangan Mikro Rangkasbitung yang mengatur tugas dan wewenang serta tanggung jawab per 31 Desember 2022, adalah sebagai berikut:

Komisaris Utama	: Dr. Hj. Rina Dewiyanti, SE., M.Si
Komisaris	: Multini, SE
Direktur Utama	: Frengky Nainggolan, SE., CRBD
Direktur Operasional	: -
Direktur Umum	: -
SPI	: Tika Larasati/Meliaser Edison Sinaga
Kepala Divisi Operasional	: Mega Sintia
Kepala Cabang Rangkasbitung	: Yogi Prayoga, S.Kom
Kepala Cabang Muncang	: Yossa Andriyan, SH
Kepala Cabang Bayah	: Suparman

Jumlah pengurus dan karyawan PT LKM Rangkasbitung sebanyak 23 Orang dengan rincian :

- Pengurus	: 3 Orang
- Karyawan Tetap sebanyak	: 20 Orang

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN

Ikhtisar kebijakan akuntansi penting yang diterapkan PT LKM Rangkasbitung adalah sebagai berikut:

a. Kepatuhan dan Penyajian Laporan Keuangan

Direksi Perusahaan menyatakan bahwa laporan keuangan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding untuk Tahun 2021 telah disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan telah memenuhi semua persyaratannya.

Laporan keuangan disusun sesuai dan prinsip dan praktek akuntansi yang berlaku umum di Indonesia. Laporan keuangan disusun berdasarkan asumsi dasar akrual (*accrual basis*), kecuali untuk laporan arus kas, laporan keuangan tersebut disusun menurut nilai historis, kecuali beberapa akun tertentu disusun menurut pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

Laporan arus kas disajikan dengan menggunakan metode tidak langsung yang menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan ke dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Kas dan setara kas terdiri dari kas dan penempatan pada bank lain yang penggunaannya tidak dibatasi.

Mata uang pelaporan yang digunakan untuk menyusun laporan keuangan dalam mata uang rupiah.

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembanding Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

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

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

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

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

c. Kas dan Setara Kas

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

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

d. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebagai simpanan milik PT. Lembaga Keuangan Mikro pada bank lain dalam rangka memperoleh penghasilan, dan sebagai secondary reserve, terdiri dari: giro pada bank umum, tabungan pada bank lain, deposito pada bank lain dan sertifikat deposito pada bank umum, diakui sebesar nilai nominal.

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

e. Kredit

Kredit yang diberikan dinyatakan berdasarkan jumlah bruto tagihan Bank yang belum dilunasi oleh nasabah setelah dikurangi penyisihan kerugian kredit dan amortisasi provisi kredit serta ditambahi biaya kredit. Kredit yang diberikan dihapusbukkan pada saat piutang tersebut dipastikan tidak akan tertagih dan telah mendapatkan persetujuan dari pejabat yang berwenang.

Seluruh penerimaan yang berhubungan dengan kredit diragukan dan macet diakui terlebih dahulu sebagai pengurang pokok kredit. Kelebihan penerimaan dari pokok kredit diakui sebagai pendapatan bunga. Penerimaan dari kredit *performing* diakui melunasi bunga terlebih dahulu. Akan tetapi, untuk kredit *non-performing* yang digolongkan diragukan dan macet, penerimaan ini dipergunakan terlebih dahulu untuk mengurangi pokok kredit karena kemungkinan ketertagihannya sangat diragukan.

Kredit diklasifikasikan sebagai *non-performing* pada saat pokok pinjaman telah jatuh tempo, atau pada saat manajemen berpendapat bahwa penerimaan atas pokok atau bunga pinjaman terdapat tunggakan yang diklasifikasikan sesuai peraturan Bank Indonesia yaitu kurang lancar, diragukan dan macet.

f. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif

Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif adalah penyisihan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan risiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari tidak dapat diterima kembali sebagian atau saldo pinjaman yang diberikan. Dalam hal terjadi peningkatan penyisihan, maka penyisihan harus dibebankan pada laporan kinerja keuangan LKM sebelum menggunakan cadangan untuk menutup kerugian. penyisihan penghapusan pinjaman dibentuk berdasarkan penelaahan dan penilaian manajemen terhadap masing-masing kualitas pinjaman pada akhir tahun, dengan mengacu pada ketentuan POJK Nomor 19/POJK.05/2021 Tentang Penyelenggaraan Usaha Keuangan Mikro LKM yang memiliki jumlah Simpanan dan/atau Pinjaman yang diterima dengan jumlah lebih dari Rp200.000.000,- (dua ratus juta rupiah) wajib membentuk penyisihan penghapusan Pinjaman atau Pembiayaan dengan kategori kualitas lancar 0%, kualitas diragukan 50%, dan kualitas macet 100%.

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembanding Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

g. Aset Tetap dan Penyusutannya

Aktiva tetap dinyatakan berdasarkan biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan, kecuali tanah yang tidak disusutkan SAK-TAP Bab 15.

Perusahaan menggunakan metode garis lurus (*Straight line method*) dalam menyusutkan aktiva tetap berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aktiva tetap sebagai berikut :

Jenis Aset Tetap	Pengelompokan Aset	Masa Manfaat Ekonomis	Penyusutan Tarif/Petahun
Bangunan dan Gedung		20 Tahun	5%
Kendaraan Roda 2	Golongan 1	4 Tahun	25%
Kendaraan Roda 4	Golongan 2	8 Tahun	12,5%
Peralatan Kantor 1	Golongan 1	4 Tahun	25%
Peralatan Kantor 2	Golongan 2	8 Tahun	12,5%

Pengeluaran untuk perbaikan atau perawatan aktiva tetap untuk menjaga manfaat keekonomian masa 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. Aktiva tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau yang dijual, dikeluarkan dari kelompok aktiva tetap berikut akumulasi penyusutan yang bersangkutan dan keuntungan atau kerugian yang timbul dari penghentian atau pelepasan suatu aktiva tetap diakui sebagai keuntungan atau kerugian dalam laporan laba rugi tahun berjalan.

Aset Tetap yang terjual dikeluarkan dari kelompok aset yang bersangkutan dan laba atau rugi yang diperoleh dari penjualan tersebut dilaporkan dalam Laporan Aktivitas tahun yang bersangkutan. Aset Tetap yang dibuat sendiri dan sampai akhir periode akuntansi belum selesai dibukukan ke aset dalam proses.

Sesuai dengan SAK ETAP Bab 22 tentang "Penurunan Nilai Aset", nilai aset ditelaah untuk setiap penurunan dan kemungkinan penghapusan aset kenilai wajar jika terjadi peristiwa atau perubahan keadaan yang menunjukkan bahwa nilai tercatat tidak dapat diperoleh kembali.

Bila nilai tercatat suatu aset melebihi taksiran jumlah yang dapat diperoleh kembali (*estimated recoverable amount*) maka nilai tersebut diturunkan kejumlah yang dapat diperoleh kembali tersebut, yang yang ditentukan sebagai nilai tertinggi antara harga jual neto dan nilai pakai. Penurunan nilai aset tersebut diakui sebagai kerugian penurunan nilai aset dan dibebankan pada tahun berjalan.

h. Agunan yang Diambil Alih

Agunan yang diambil alih merupakan aset Bank yang diperoleh sehubungan dengan penyelesaian kredit bermasalah (disajikan dalam akun "Agunan Yang Diambil Alih" - AYDA)

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit diakui sebesar nilai bersih yang dapat direalisasi yaitu nilai wajar agunan setelah dikurangi estimasi biaya pelepasan.

Selisih antara nilai agunan yang telah diambil alih dan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian pada saat penjualan agunan. Bila terjadi penurunan nilai yang bersifat permanen, maka nilai tercatatnya dikurangi untuk mengakui penurunan tersebut dan kerugiannya dibebankan pada laporan laba rugi tahun berjalan.

i. Biaya Dibayar di Muka

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

j. Kewajiban

Kewajiban diakui dalam neraca jika kemungkinan pengeluaran sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi akan dilakukan untuk menyelesaikan kewajiban masa kini dan jumlah yang harus diselesaikan dapat diukur dengan andal.

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembanding Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

k. Simpanan

Simpanan merupakan dana yang dipercayakan oleh masyarakat (di luar bank umum) kepada PT. LKM berdasarkan perjanjian penyimpanan dalam bentuk Tabungan dan deposito. Saldo tabungan disajikan sebesar jumlah kewajiban PT. LKM kepada pemilik tabungan dan Deposito disajikan sebesar jumlah nominal atau sebesar kewajiban PT. LKM yang diperjanjikan.
Kewajiban bunga deposito yang belum jatuh tempo disajikan dalam pos Utang Bunga.

l. Cadangan

Berdasarkan Akta Pendirian Perseroan Terbatas Lembaga Keuangan Mikro Rangkasbitung (PT LKM Rangkasbitung) dengan perubahan terakhir Nomor: 32 tanggal 27 April 2021 penyisihan laba untuk cadangan perseroan ditetapkan mencapai 20% dari modal disetor.

m. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga

Pendapatan dan beban bunga diakui dengan menggunakan metode akrual.

Pendapatan Bunga yang akan diterima dari kredit dengan kualitas lancar (*performing*) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya, termasuk pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain.

Pendapatan bunga yang ditangguhkan dari kredit yang direstrukturisasi diakui sebagai pendapatan secara proporsional pada saat diterima pembayaran angsuran pokok.

Beban keuangan dan transaksi atas kredit yang diberikan (biaya provisi) diakui sebagai pendapatan bunga ditangguhkan dan dilaporkan sebagai pengurang kredit yang diberikan. Selanjutnya beban keuangan dan beban transaksi tersebut diamortisasi dengan menggunakan metode garis lurus selama jangka waktu kredit yang diberikan. Amortisasi beban keuangan dan beban transaksi atas kredit yang diberikan diakui sebagai pendapatan bunga.

Beban bunga atas kredit yang diterima dan bunga deposito, tabungan diakui berdasarkan metode akrual sedangkan beban bunga atas pinjaman bank dan lembaga keuangan bukan bank lainnya diakui berdasarkan metode kas.

n. Pendapatan Provisi dan Komisi

Pendapatan Provisi dan Komisi yang jumlahnya signifikan yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan dan/atau mempunyai jangka waktu tertentu ditangguhkan dan diamortisasi berdasarkan metode garis lurus sesuai dengan jangka waktunya. Untuk kredit yang dilunasi sebelum jatuh temponya, saldo pendapatan provisi dan/atau komisi ditangguhkan, diakui pada saat kredit dilunasi. Pendapatan provisi dan komisi lainnya tidak berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan atau jangka waktu tertentu diakui pada saat terjadinya transaksi.

o. Pengakuan Estimasi

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), mengharuskan manajemen membuat estimasi dan asumsi yang dapat mempengaruhi jumlah aset dan kewajiban serta pengungkapan aset maupun kewajiban komitmen dan kontijensi pada tanggal laporan keuangan serta jumlah pendapatan dan beban selama periode pelaporan. Hasil yang sebenarnya mungkin berbeda dari jumlah yang diestimasi.

p. Kewajiban Imbalan Kerja

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

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembanding Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

p. Kewajiban Imbalan Kerja (Lanjutan)

Kewajiban Imbalan Kerja adalah saldo kewajiban yang timbul dari imbalan kerja. Kewajiban imbalan kerja jangka pendek disajikan dalam pos Kewajiban Segera sebesar jumlah yang terutang dan tidak didiskontokan. Kewajiban imbalan kerja jangka panjang disajikan dalam pos yang didiskontokan.

Kewajiban imbalan kerja diakui pada saat pegawai telah memberikan jasanya kepada PT. LKM dalam suatu periode tertentu.

Kewajiban Imbalan Kerja berkurang pada saat dibayarkan. Kewajiban imbalan kerja jangka pendek diakui sebesar jumlah yang tidak didiskonto (*undiscounted amount*). Kewajiban imbalan kerja jangka panjang diakui sebesar jumlah yang telah didiskonto (*discounted amount*).

q. Transaksi dengan Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Perusahaan melakukan transaksi dengan Pihak-pihak tertentu sebagai transaksi hubungan istimewa sebagaimana diatur SAK ETAP bab 28, "Pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa".

Transaksi dan saldo Perusahaan terhadap pihak entitas diungkapkan yang meliputi jumlah-jumlah transaksi, saldo termasuk syarat dan kondisi serta sifat pembayaran dan rincian jaminan yang diberikan atau diterima, penyisihan kerugian piutang ragu-ragu yang jatuh tempo dari pihak hubungan istimewa. Hubungan entitas anak dan induk diungkapkan baik ada atau tidak terdapat transaksi antar pihak istimewa. Kompensasi personil manajemen kunci harus diungkapkan secara total.

Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika:

- i. Secara langsung, atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut:
 - a. Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas, atau
 - b. Memiliki pengendalian bersama atas entitas;
- ii. Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- iii. Pihak tersebut adalah *joint ventures* dimana entitas tersebut merupakan *venture*;
- iv. Pihak tersebut adalah personil manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- v. Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (i) atau (iv);
- vi. Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh atau memiliki hak suara secara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam (iv) atau (v); atau
- vii. Pihak tersebut adalah program imbalan pascakerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

Perusahaan menetapkan bahwa personil manajemen kunci meliputi Direksi dan Dewan Komisaris, sedangkan anggota keluarga dekat meliputi suami, isteri, anak atau tanggungannya.

r. Kewajiban Kontijensi

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

s. Pajak Penghasilan

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

Beban pajak kini merupakan pajak penghasilan yang pada laporan laba rugi ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam tahun yang bersangkutan setelah diadakan penyesuaian antara prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia dengan peraturan dan undang-undang perpajakan yang berlaku.

Koreksi terhadap kewajiban perpajakan diakui pada saat Surat Ketetapan Pajak diterima atau pada saat keputusan atas keberatan dan atau banding telah ditetapkan jika mengajukan keberatan dan atau banding.

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembandingan Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah)

PENJELASAN LAPORAN KEUANGAN

	<u>31-Dec-2022</u>	<u>31-Dec-2021</u>
3. KAS		
Jumlah saldo kas dengan rincian :		
- Kantor Pusat Operasional	94.263.800	184.437.971
- Kas Cabang	5.623.614	-
Jumlah	99.887.414	184.437.971
4. PENEMPATAN PADA BANK	31-Dec-2022	31-Dec-2021
Jumlah saldo Penempatan pada Bank, dengan rincian :		
Tabungan-Penempatan Pada Bank		
- Kantor Pusat Operasional	497.048.854	357.398.186
- Kantor Cabang	4.051.471	8.689.565
	501.100.325	366.087.751
PT Bank Jabar Banten		
- Kantor Pusat - 0072348710100	414.094.317	356.998.252
- Kantor Muncang - 0193200037285	3.384.667	3.292.795
- Kantor Cabang Bayah - 0085963287100	666.804	5.396.770
	418.145.788	365.687.817
PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk		
- Kantor Pusat Operasional - 0776001163	82.664.603	-
- Kantor Pusat Operasional - 0826062177	289.934	399.934
	82.954.537	399.934
5. PENYISIHAN KERUGIAN ANTAR BANK AKTIVA	31-Dec-2022	31-Dec-2021
Jumlah saldo Penyisihan Kerugian ABA, dengan rincian :		
Penempatan Pada Bank		
- Tabungan (Lancar) 501.100.325	0%	-
Penyisihan Kerugian ABA yang telah dibentuk	-	(9.179.306)
	0%	(9.179.306)
	0%	100%
Presentase Penyisihan Kerugian ABA sesuai dengan peraturan POJK No.19/POJK.05/2021 Tentang Penyelenggaraan Usaha Keuangan Mikro LKM yang memiliki jumlah Simpanan dan/atau Pinjaman yang diterima dengan jumlah lebih dari Rp200.000.000,-(dua ratus juta rupiah) wajib membentuk penyisihan penghapusan Pinjaman atau Pembiayaan dengan kategori kualitas lancar 0%, kualitas diragukan 50%, dan kualitas macet 100%.		
6. PENDAPATAN YANG AKAN DITERIMA	31-Dec-2022	31-Dec-2021
Jumlah saldo pendapatan yang akan diterima, dengan rincian :		
- Kantor Pusat Operasional	840.810.194	290.009.335
- Kantor Cabang	59.863.154	95.397.931
Jumlah	900.673.348	385.407.266
7. KREDIT YANG DIBERIKAN	31-Dec-2022	31-Dec-2021
Jumlah saldo kredit yang diberikan dengan rincian :		
Kredit Yang Diberikan :		
Rincian Berdasarkan Jenis Kredit :		
- Kredit Produktif	14.326.279.879	9.731.760.500
- Kredit Konsumtif	4.614.936.940	3.192.224.832
Jumlah Berdasarkan Jenis Kredit	18.941.216.819	12.923.985.332

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembanding Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah)

7. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

Rincian Berdasarkan Kolektibilitas :		
- Lancar	18.384.527.308	12.503.562.735
- Diragukan	130.811.057	188.693.500
- Macet	425.878.454	231.729.097
Jumlah Kredit Berdasarkan Kolektibilitas	18.941.216.819	12.923.985.332
Kantor Pusat Operasional		
- Kredit Produktif	12.837.506.892	8.563.949.240
- Kredit Konsumtif	3.294.984.140	2.553.779.832
Jumlah Pokok Kredit Kantor Pusat Operasional	16.132.491.032	11.117.729.072
Kantor Cabang		
- Kredit Produktif	1.488.773.987	1.167.811.260
- Kredit Konsumtif	1.319.952.800	638.445.000
Jumlah Pokok Kredit Kantor Cabang	2.808.726.787	1.806.256.260
Total Kredit yang Diberikan	18.941.217.819	12.923.985.332

Kredit dijamin dengan jaminan tunai (*cash colateral*) benda bergerak dan atau tidak bergerak dengan pengikatan secara hak tanggungan dan di bawah tangan serta jaminan lain yang umumnya diterima oleh bank.

Tingkat suku bunga kredit pertahun untuk kredit yang diberikan adalah sebesar 12%-48% (2022) dan 12%-48% (2021).

8. PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF

Jumlah saldo penyisihan kerugian kredit yang diberikan dengan rincian

	<u>31-Dec-2022</u>	<u>31-Dec-2021</u>
- Kantor Pusat Operasional	(487.343.483)	(326.075.847)
Penyisihan Kerugian kredit yang telah dibentuk	(487.343.483)	(326.075.847)
Penyisihan Kerugian kredit yang wajib dibentuk	(487.343.483)	(326.075.847)
Prosentase penyisihan kredit yang telah dan wajib dibentuk	100%	100%

Keterangan :

Manajemen berpendapat bahwa penyisihan kerugian kredit yang wajib dibentuk telah dihitung sesuai dengan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 19/POJK.05/2021. Penyisihan kerugian kredit tersebut cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya kredit yang diberikan.

9. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

Jumlah saldo Agunan Yang Diambil Alih dengan rincian :

	<u>31-Dec-2022</u>	<u>31-Dec-2021</u>
- Agunan yang diambil alih	658.727.000	1.029.121.500
Jumlah	658.727.000	1.029.121.500

Keterangan :

Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) merupakan jaminan pinjaman nasabah yang telah diambil alih oleh PT LKM Rangkasbitung, pada tahun 2021 nilai AYDA sebesar Rp1.029.121.500 dan pada tahun 2022 telah terealisasi sebesar Rp370.394.500,- sehingga saldo AYDA pada tahun 2022 sebesar Rp658.727.000,-. Adapun rincian AYDA tersebut sebagai berikut:

- Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) a.n Dimpos Sihombing dengan agunan berupa Sertifikat Hak Milik (SHM) No. 2170 dengan nilai sisa hutang sebesar Rp95.800.000,-.
- Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) a.n Didin dengan agunan berupa Sertifikat Hak Milik (SHM) No. 1208 dengan nilai sisa hutang sebesar Rp165.930.000,-.
- Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) a.n Rendi Firmansyah dengan agunan berupa Sertifikat Hak Milik (SHM) No. 00891 dengan nilai sisa hutang sebesar Rp215.640.000,-.
- Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) a.n Iwan Ridwan dengan agunan berupa Sertifikat Hak Milik (SHM) No. 2275 dengan nilai sisa hutang sebesar Rp25.300.000,-.

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembanding Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah)

9. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

Keterangan :

- Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) a.n Iyus Rustamaji dengan agunan berupa Sertifikat Hak Milik (SHM) No. 2930 dengan nilai sisa hutang sebesar Rp142.857.000,-.
- Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) a.n Endang Suryana dengan agunan berupa Sertifikat Hak Milik (SHM) No. 1373 dengan nilai sisa hutang sebesar Rp13.200.000,-.

10. ASET TETAP

Jumlah tersebut merupakan saldo Aset Tetap dengan rincian :

	Tahun 2022			
	Saldo Awal	Mutasi		Saldo Akhir
		Penambahan	Pengurangan	
Nilai Perolehan :				
- Tanah	515.100.500	577.500.000	-	1.092.600.500
- Bangunan	609.278.200	365.900.300	-	975.178.500
- Kendaraan	128.762.000		-	128.762.000
- Inventaris	348.267.200	71.695.500	-	419.962.700
- Inventaris Golongan II	-			-
Jumlah	1.601.407.900	1.015.095.800	-	2.616.503.700
Akumulasi Penyusutan				
- Bangunan	239.231.610	46.914.830	-	286.146.440
- Kendaraan	106.038.875	6.991.875	-	113.030.750
- Inventaris	201.374.733	52.487.008	-	253.861.741
- Inventaris Golongan II	-			-
Jumlah	546.645.218	106.393.713	-	653.038.931
Nilai buku	1.054.762.682			1.963.464.769
	Tahun 2021			
	Saldo Awal	Mutasi		Saldo Akhir
		Penambahan	Pengurangan	
Nilai Perolehan :				
- Tanah	515.100.500	-	-	515.100.500
- Bagunan	645.359.505		36.081.305	609.278.200
- Kendaraan	290.829.508	21.825.000	183.892.508	128.762.000
- Inventaris	453.317.525	18.919.000	123.969.325	348.267.200
- Inventaris Golongan II	-			-
Jumlah	1.904.607.038	40.744.000	343.943.138	1.601.407.900
Akumulasi Penyusutan				
Tanah				-
- Bangunan	238.613.694	36.699.221	36.081.305	239.231.610
- Kendaraan	286.577.008	3.354.375	183.892.508	106.038.875
- Inventaris	265.682.016	54.182.994	118.490.277	201.374.733
- Inventaris Golongan II	-			-
Jumlah	790.872.718	94.236.590	338.464.090	546.645.218
Nilai buku	1.113.734.320			1.054.762.682

Pada tahun 2022, PT LKM Rangkasbitung menambah aset tetap berupa Tanah dan Bangunan yang bertempat di Perumahan Cempa Residence No 2 (Ruko No 2), Ds Cilangkap, Kec. Kalanganyar, Kabupaten Lebak dengan SHM No. 01770/Cilangkap dan SHM No. 02389/Cilangkap keduanya terdaftar atas nama Rendi Firmansyah, dengan nilai pembelian sebesar Rp889.500.000,-. Pembelian tersebut telah dilakukan pengikatan Jual Beli dengan No. 93 tanggal 24 Maret 2022 dihadapan Burhanudin, S.H., M.Kn Notaris dan PPAT di Kabupaten Lebak.

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembandingan Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah)

11. ASET TETAP TIDAK BERWUJUD

Jumlah saldo aktiva tetap tidak berwujud dengan rincian :

	Tahun 2022			
	Saldo Awal	Mutasi		Saldo Akhir
		Penambahan	Pengurangan	
Nilai Perolehan :				
- Software	206.090.000	-	-	206.090.000
Jumlah	206.090.000	-	-	206.090.000
Akumulasi Penyusutan				
- Software	134.399.167	25.761.250	-	160.160.417
Jumlah	134.399.167	25.761.250	-	160.160.417
Nilai buku	71.690.833			45.929.583
	Tahun 2021			
	Saldo Awal	Mutasi		Saldo Akhir
		Penambahan	Pengurangan	
Nilai Perolehan :				
- Software	206.090.000	-	-	206.090.000
Jumlah	206.090.000	-	-	206.090.000
Akumulasi Penyusutan				
- Software	108.637.917	25.761.250	-	134.399.167
Jumlah	108.637.917	25.761.250	-	134.399.167
Nilai buku	97.452.083			71.690.833

12. ASET LAIN-LAIN

Jumlah saldo aset lain-lain, dengan rincian :

	31-Dec-2022	31-Dec-2021
- Persediaan Kas Meterai	5.518.000	3.980.000
- Lainnya	77.226.643	232.637.586
Jumlah	82.744.643	236.617.586

13. KEWAJIBAN SEGERA

Jumlah saldo Kewajiban Segera, dengan rincian :

	31-Dec-2022	31-Dec-2021
- Notaris	1.307.312	1.290.003
- Asuransi Kredit	5.188.091	5.901.705
- Tantiem dan Jasa Produksi	24.198.629	64.871.970
- CSR	-	590.066
Jumlah	30.694.032	72.653.744

14. UTANG BUNGA

Jumlah saldo utang bunga, dengan rincian :

	31-Dec-2022	31-Dec-2021
- Utang Bunga Deposito	6.096.775	6.040.323
Jumlah Kewajiban Bunga Deposito	6.096.775	6.040.323

15. HUTANG PAJAK

Jumlah saldo hutang pajak, dengan rincian :

	31-Dec-2022	31-Dec-2021
- Hutang PPH Pasal 4 ayat 2	1.797.811	2.213.635
- Pajak Bunga Deposito	1.891.664	1.891.664
- Pajak Bunga Tabungan	366.171	401.722
Jumlah Hutang Pajak	4.055.646	4.507.021

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembandingan Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah)

16. SIMPANAN	31-Dec-2022	31-Dec-2021
Jumlah saldo Simpanan, dengan rincian :		
- Tabungan	2.299.662.763	1.218.217.487
- Deposito	1.615.000.000	1.300.000.000
Jumlah	3.914.662.763	2.518.217.487
Rincian Tabungan Per Cabang :		
Tabungan Wajib		
- Kantor Pusat Operasional	650.145.538	538.021.618
- Kantor Cabang	168.779.902	176.447.841
Jumlah	818.925.440	714.469.459
Tabungan Lentera		
- Kantor Pusat Operasional	1.171.912.454	308.912.326
- Kantor Cabang	118.852.003	72.035.963
Jumlah	1.290.764.457	380.948.289
Tabungan Masa Depan		
- Kantor Pusat Operasional	188.994.856	122.799.739
- Kantor Cabang	978.010	-
Jumlah	189.972.866	122.799.739

Penempatan dana masyarakat dalam bentuk tabungan per 31 Desember 2022 dengan tingkat suku bunga 4% - 9% Per tahun dari saldo terkecil setiap bulan minimal Rp10.000

Rincian Deposito :

- Kantor Pusat Operasional

Jangka Waktu 1 Bulan	200.000.000	-
Jangka Waktu 3 Bulan	100.000.000	250.000.000
Jangka Waktu 9 Bulan	200.000.000	-
Jangka Waktu 24 Bulan	1.115.000.000	1.050.000.000
Jumlah Deposito	1.615.000.000	1.300.000.000

Tingkat Suku bunga deposito berjangka Per 31 Desember 2022, berkisar antara 6% - 10%.

17. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Jumlah saldo Kewajiban Imbalan Kerja, dengan rincian :	31-Dec-2022	31-Dec-2021
- Saldo Awal Tahun	125.226.373	94.400.298
- Penambahan	31.411.442	30.826.075
Saldo Akhir Tahun	156.637.815	125.226.373

Perusahaan menghitung sendiri dan membukukan imbalan kerja untuk seluruh karyawannya yang memenuhi kualifikasi sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 23 tentang "Imbalan Kerja", dan Undang-Undang Ketenagakerjaan No. 13/2003. Jumlah karyawan tetap per 31 Desember 2022 sebanyak 20 karyawan.

Kewajiban imbalan kerja dibentuk untuk memenuhi ketentuan Undang-Undang Ketenagakerjaan No. 13/2003 dan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 23 tentang "Imbalan Kerja". Pada tanggal 31 Desember 2022, Perusahaan telah menghitung cadangan imbalan kerja yang dihitung berdasarkan metode Projected Unit Credit dengan menggunakan asumsi :

Usia Pensiun	: 55 Tahun
Kenaikan Gaji	: 8%
Tingkat Bunga Diskonto	: 12%

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembanding Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah)

18. MODAL	31-Dec-2022	31-Dec-2021
Jumlah saldo Kepemilikan Modal dengan rincian :		
- Modal Disetor	14.503.500.000	10.503.500.000
- Tambahan Modal Disetor	2.000.000.000	1.000.000.000
Modal Yang Telah Disetor	16.503.500.000	11.503.500.000

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Tanggal 28 Maret 2022 dan telah diaktakan oleh Notaris Dince Yuniarti Sitompul, S.H., M.Kn Nomor: 05 tanggal 22 April 2022, bahwa Modal Disetor PT LKM Rangkasbitung telah mengalami perubahan. Dalam akta tersebut dijelaskan bahwa kepemilikan saham pada periode 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 adalah sebagai berikut:

Pemegang Saham	Saham Lembar	Tahun 2022	
		Persentase Kepemilikan (%)	Jumlah (Rp)
Pemerintah Kabupaten Lebak	130.914	90%	13.091.400.000
Pemerintah Provinsi Banten	4.707	3%	470.700.000
Pemerintah Provinsi Jawa Barat	9.414	6%	941.400.000
Jumlah	145.035	100%	14.503.500.000
Pemegang Saham	Saham Lembar	Tahun 2021	
		Persentase Kepemilikan (%)	Jumlah (Rp)
Pemerintah Kabupaten Lebak	90.914	87%	9.091.400.000
Pemerintah Provinsi Banten	4.707	4%	470.700.000
Pemerintah Provinsi Jawa Barat	9.414	9%	941.400.000
Jumlah	105.035	100%	10.503.500.000

Tambahan modal disetor sebesar Rp2.000.000.000,- merupakan tambahan modal dari pemegang saham yaitu Pemerintah Daerah Kabupaten Lebak yang bersumber dari APBD Perubahan Tahun Anggaran 2022 taggal 10 Oktober 2022. Kemudian pada tanggal 12 Oktober 2022, melalui surat No. 054/PT.LKM-RKS/X/2022 PT LKM Rangkasbitung menyampaikan permohonan pencairan penyertaan modal kepada Pemerintah Kabupaten Lebak sebesar Rp2.000.000.000,- (Dua Miliar Rupiah). Berdasarkan hal tersebut, PT LKM Rangkasbitung membuat surat Pernyataan Pengakuan Saham dengan Nomor: 055/PT.LM-RKS/X/2022 tanggal 12 Oktober 2022.

Sampai dengan tanggal 31 Desember 2022, penambahan modal tersebut belum dibuatkan Akta Notaris.

Komposisi kepemilikan saham setelah penambahan modal disetor, sebagai berikut:

Pemegang Saham	Saham Lembar	Tahun 2022	
		Persentase Kepemilikan (%)	Jumlah (Rp)
Pemerintah Kabupaten Lebak	150.914	91%	15.091.400.000
Pemerintah Provinsi Banten	4.707	3%	470.700.000
Pemerintah Provinsi Jawa Barat	9.414	6%	941.400.000
Jumlah	165.035	100%	16.503.500.000

19. SALDO LABA	31-Dec-2022	31-Dec-2021
Jumlah saldo laba dengan rincian :		
- Cadangan Umum	502.681.646	345.624.436
- Laba/Rugi Tahun Lalu	555.800.334	555.800.334
- Laba/Rugi Tahun Berjalan	1.032.271.406	785.286.050
Jumlah Saldo Laba	2.090.753.386	1.686.710.820

Berdasarkan dengan risalah Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Laporan Kinerja PT LKM Rangkasbitung pada tanggal 28 Maret 2022, bahwa pembagian persentase Laba Tahun 2021 sudah dialokasikan sesuai dengan ketentuan dalam anggaran dasar perusahaan.

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembanding Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah)

	<u>31-Dec-2022</u>	<u>31-Dec-2021</u>
20. PENDAPATAN BUNGA		
Jumlah pendapatan bunga dengan rincian :		
Pendapatan Bunga Dari Bank		
- Bunga Tabungan	11.782.629	29.787.691
Jumlah Pendapatan Bunga Dari Bank	<u>11.782.629</u>	<u>29.787.691</u>
Pihak Ketiga Non Bank		
- Bunga Kredit	4.264.946.689	3.285.009.376
Jumlah Bunga Pihak Ketiga Non Bank	<u>4.264.946.689</u>	<u>3.285.009.376</u>
Jumlah Pendapatan Bunga	<u>4.276.729.318</u>	<u>3.314.797.067</u>
21. PENDAPATAN PROVISI	<u>31-Dec-2022</u>	<u>31-Dec-2021</u>
Jumlah pendapatan provisi dengan rincian :		
- Pendapatan Provisi	632.492.000	515.210.000
Jumlah Pihak Ketiga Non Bank	<u>632.492.000</u>	<u>515.210.000</u>
22. BEBAN BUNGA	<u>31-Dec-2022</u>	<u>31-Dec-2021</u>
Jumlah beban bunga kepada pihak ketiga non bank dengan rincian :		
Beban Kepada Pihak Ketiga Non Bank		
- Beban Bunga Tabungan	40.732.019	33.836.289
- Beban Bunga Deposito Berjangka	128.764.770	110.348.644
Jumlah Beban Bunga Kepada Non Bank Lain	<u>169.496.789</u>	<u>144.184.933</u>
23. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA	<u>31-Dec-2022</u>	<u>31-Dec-2021</u>
Jumlah pendapatan operasional lainnya dengan rincian :		
- Pinalti	35.911.375	36.663.626
- Denda Yang Diterima Kredit	15.699.081	278.646
- Premi Asuransi	-	7.883.620
- Pendapatan Kredit Hapus Buku	87.849.152	55.340.000
- Lainnya	17.069.992	7.403.912
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya	<u>156.529.600</u>	<u>107.569.804</u>
24. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN	<u>31-Dec-2022</u>	<u>31-Dec-2021</u>
Jumlah beban penyisihan kerugian dengan rincian sebagai berikut :		
Beban Penyisihan Kerugian		
- Pinjaman diberikan	161.267.636	94.572.910
Jumlah Beban Penyisihan Kerugian	<u>161.267.636</u>	<u>94.572.910</u>
Beban Penyusutan dan Amortisasi		
- Beban Penyusutan Gedung	46.914.830	36.699.222
- Beban Penyusutan Kendaraan	6.991.875	3.354.375
- Beban Penyusutan Inventaris Lainnya	52.487.008	54.182.993
- Beban Penghapusan Aset Tetap	-	5.829.048
- Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	25.761.250	25.761.250
Jumlah Beban Penyusutan dan Amortisasi	<u>132.154.963</u>	<u>125.826.888</u>
25. BEBAN PEMASARAN	<u>31-Dec-2022</u>	<u>31-Dec-2021</u>
Jumlah beban pemasaran dengan rincian sebagai berikut :		
- Beban Promosi & Pemasaran	56.204.500	16.216.500
- Beban Iklan	10.660.000	-
- Beban Fee Marketing	15.698.500	-
Jumlah Beban Pemasaran	<u>82.563.000</u>	<u>16.216.500</u>

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembanding Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah)

26. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM	31-Dec-2022	31-Dec-2021
Jumlah beban administrasi dan umum dengan rincian sebagai berikut:		
<u>Beban Tenaga Kerja</u>		
Beban Gaji, Honor, dan Tunjangan		
- Beban Gaji dan Upah	592.020.919	602.836.728
- Beban Tunjangan Jabatan	412.180.212	324.285.544
- Beban PPH 21	27.785.064	24.786.762
- Beban Tunjangan Hari Raya	165.207.979	136.898.300
- Beban Tunjangan Jamsostek	2.426.556	-
- Beban Tunjangan Transport	1.450.000	-
- Beban Honor Dewan Pengawas	106.740.000	91.377.000
- Beban Insentif Karyawan	471.498.823	262.144.662
- Beban Uang Lembur	10.262.500	8.841.000
- Beban Rekreasi	49.697.800	8.965.500
- Beban KS Pegawai	20.296.750	14.843.000
- Beban Bonus	18.064.120	26.491.000
- Beban Pakaian Dinas	6.889.750	-
- Beban Lainnya	98.609.000	124.863.357
Jumlah Beban Tenaga Kerja	1.983.129.473	1.626.332.853
Beban Premi Asuransi		
- Beban Premi Asuransi Pegawai	311.892.686	97.300.179
- Beban Premi Kendaraan	-	-
Jumlah Beban Premi Asuransi	311.892.686	97.300.179
Beban Pendidikan		
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	65.000.000	54.859.000
Jumlah Beban Pendidikan	65.000.000	54.859.000
Beban Sewa		
- Beban Sewa Program Lisensi	58.190.100	35.968.000
- Beban Sewa Lainnya	68.860.000	83.507.000
Jumlah Beban Sewa	127.050.100	119.475.000
Beban Pajak Non PPh		
- Biaya Pajak Kendaraan	1.792.000	-
- Biaya Pajak Lainnya	3.701.016	-
- Biaya Taksiran Pajak	-	4.143.300
Jumlah Beban Pajak	5.493.016	4.143.300
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan		
- Beban Pemeliharaan & Perbaikan Gedung Kantor	11.373.450	9.678.000
- Beban Pemeliharaan & Perbaikan Kendaraan	14.365.500	23.165.000
- Beban Pemeliharaan & Perbaikan Inv.Kantor	4.342.500	10.821.000
- Beban Pemeliharaan & Perbaikan Lainnya	1.797.000	-
Jumlah Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	31.878.450	43.664.000
Beban Barang dan Jasa		
- Beban Kantor Benda Pos	1.909.000	2.037.000
- Beban Kantor Telepon/Telex/Faximile	44.525.010	44.668.429
- Beban Kantor Listrik, Air dan Gas	-	4.590.800
- Beban Kantor Alat Tulis Kantor	12.349.176	15.547.400
- Beban Kantor Barang Cetak	16.244.000	22.307.200
- Beban Kantor PDAM	1.550.500	949.000
- Beban Kantor Keperluan Dapur	4.636.400	22.207.124
	81.214.086	112.306.953

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembandingan Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah)

26. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM (Lanjutan)

	31-Dec-2022	31-Dec-2021
Beban Barang dan Jasa (Lanjutan)		
- Beban Umum Perjalanan Dinas	160.937.685	118.536.500
- Beban Rumah Tangga	39.197.216	-
- Beban Umum Konsumsi	83.334.021	67.872.467
- Beban Umum Jamuan	34.434.600	27.991.600
- Beban Umum Juru Bayar	58.704.372	41.968.000
- Beban Representasi	160.000.000	-
- Beban Rapat/Pertemuan	93.505.000	149.916.660
- Beban BBM dan Oli	107.203.500	101.734.800
- Beban Umum Administrasi Bank	3.654.173	4.761.832
- Beban Lainnya	75.713.375	83.171.094
Jumlah Biaya Barang dan Jasa	897.898.028	708.259.906
Jumlah Beban Administrasi & Umum	3.422.341.753	2.654.034.238

27. PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL

Jumlah pendapatan (beban) non operasional lainnya, dengan rincian :

	31-Dec-2022	31-Dec-2021
Pendapatan Non Operasional		
- Pendapatan Kredit Hapus Buku	-	55.340.000
- Lainnya	22.979.206	-
Jumlah Pendapatan Non Operasional	22.979.206	55.340.000
Beban Non Operasional		
- Beban Transfer Payment	336.500	-
- Beban Sumbangan	9.350.000	36.131.500
- Beban Non Operasional Lainnya	53.504.427	61.635.968
Jumlah Beban Non Operasional	63.190.927	97.767.468
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional	(40.211.721)	(42.427.468)

28. PAJAK PENGHASILAN

Rekonsiliasi antar laba komersil sebelum pajak penghasilan dengan laba kena pajak untuk tahun 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	31-Dec-2022	31-Dec-2021
Laba Sebelum Pajak	1.057.715.057	804.973.934
- Taksiran Pajak Pasal 25 (PP No 23/2018)	25.443.651	19.687.884
Jumlah Laba Rugi Tahun Berjalan	1.032.271.406	785.286.050

Perhitungan Pajak Penghasilan menggunakan PP No. 23/2018, sebagai berikut:

- Perhitungan Volume Pendapatan	5.088.730.124	3.937.576.871
- Taksiran Penghasilan Kena Pajak (0,5%)	25.443.651	19.687.884

Manajemen berpendapat bahwa Pajak penghasilan perusahaan per 31 Desember 2022 dihitung berdasarkan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No 23 tahun 2018 tentang "Pajak Penghasilan atas Penghasilan dari Usaha yang Diterima atau Diperoleh Wajib Pajak yang Memiliki Peredaran Bruto Tertentu". Pasal 2 (1) Atas penghasilan dari usaha yang diterima atau diperoleh Wajib Pajak yang memiliki peredaran bruto tertentu, dikenakan Pajak Penghasilan yang bersifat final. Pasal 3 (1) Besarnya tarif Pajak Penghasilan yang bersifat final sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 adalah 0,5% (nol koma lima persen). Pada tahun 2022 jumlah peredaran bruto perusahaan sebesar Rp5.088.730.124,- sehingga pajak penghasilan sebesar Rp25.443.651.

Perhitungan taksiran pajak laba fiskal untuk pajak Badan tahun 2022 adalah satu perhitungan sementara yang dibuat untuk tujuan akuntansi dan dapat berubah pada saat Perusahaan menyampaikan Surat Pemberitahuan Pajak (SPT) pajaknya.

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembanding Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah)

29. SUMBER UTAMA KETIDAKPASTIAN ESTIMASI

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

Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif

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

Perusahaan menggunakan pertimbangan berdasarkan fakta dan situasi yang tersedia, termasuk tetapi tidak terbatas pada jangka waktu hubungan dengan pelanggan dan status kredit pelanggan berdasarkan kualitas pinjaman. Perusahaan sudah membentuk dan mengungkapkan beban dan saldo penyisihan kredit.

Penyusutan

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

Lihat catatan 2.g dan 10 Aset Tetap yang mengungkapkan besarnya beban dan akumulasi penyusutan.

Imbalan Pascakerja

Perusahaan mengakui imbalan pascakerja karyawan berdasarkan ketentuan dalam UU No. 13 tahun 2003 tentang ketenagakerjaan. Pada saat karyawan berhenti kerja, Perseroan harus membayarkan sejumlah imbalan pada saat karyawan meninggal dunia, pensiun normal, cacat tetap, atau mengundurkan diri sebesar formula yang ditentukan oleh UU tersebut. Besarnya imbalan yang dibayarkan tergantung pada besaran gaji dan tunjangan tetap pada saat berhenti bekerja, masa kerja, dan jenis peristiwa yang menyebabkan berhentinya hubungan kerja. Perseroan mengakui imbalan pascakerja tersebut sebagai beban pada saat karyawan masih aktif berdasarkan metode projected unit dan mengakui keuntungan – kerugian actuarial sebagaimana dijelaskan dalam kebijakan akuntansi signifikan yang diterapkan. Dalam menentukan beban dan kewajiban imbalan pascakerja per tanggal laporan keuangan, Perseroan menggunakan asumsi keuangan dan asumsi actuarial. PT LKM sudah membentuk dan mengungkapkan kewajiban imbalan pascakerja Tahun 2022. (lihat catatan 17)

30. INFORMASI RATIO KEUANGAN

	<u>31-Dec-2022</u>	<u>31-Dec-2021</u>
1) Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	78,41%	81,17%
2) Kualitas Aktiva Produktif		
- Ratio Kualitas Aktiva Produktif (KAP)	2,53%	2,45%
- Non Performing Loan (NPL) Gross	2,94%	3,25%
- Non Performing Loan (NPL) Net	0,37%	0,73%
3) Likuiditas Ratio		
- Loan to Deposit Ratio (LDR)	90,49%	83,31%
- Cash Ratio	15,19%	21,17%
4) Rentabilitas Ratio		
- Ratio BOPO	78,41%	79,56%
- Ratio Return to Asset (ROA)	5,45%	5,96%

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembanding Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah)

31. KOMITMEN DAN PERJANJIAN PENTING

Sampai dengan laporan keuangan ini diterbitkan, tidak terdapat komitmen dan perjanjian penting yang dapat mempengaruhi laporan keuangan.

32. MANAJEMEN RISIKO

Pengelolaan risiko mengacu kepada kepentingan strategis Perusahaan secara keseluruhan. Pengelolaan risiko juga bukan semata-mata pemantauan, pelaporan dan evaluasi risiko-risiko yang telah terjadi, namun juga mendeteksi dan mengantisipasi risiko-risiko yang mungkin terjadi di masa mendatang.

Risiko Likuiditas

Risiko likuiditas adalah potensi timbulnya kerugian akibat dari ketidakmampuan Perusahaan dalam membayar penarikan oleh nasabah, mendanai pertumbuhan aktiva dan memenuhi kewajiban sesuai kontrak melalui akses tak terbatas untuk pendanaan pada tingkat suku bunga pasar yang layak pada umumnya. Risiko Likuiditas juga timbul dari situasi di mana Perusahaan tidak dapat mencairkan atau menjual aset karena pasar tidak bisa memperdagangkan aset tersebut.

Risiko ini melekat pada aktivitas perkreditan, khususnya pada kemampuan Perusahaan dalam memenuhi komitmen kredit dan aktivitas pendanaan. Likuiditas Perusahaan mempunyai peran yang sangat penting karena apabila Perusahaan gagal dalam mengelola likuiditasnya, maka kepercayaan masyarakat akan turun. Atas dasar tersebut diperlukan strategi khusus untuk menghindari kegagalan penyediaan likuiditas tersebut.

Risiko Kredit

Risiko Kredit adalah risiko yang disebabkan oleh kegagalan pihak lawan (counterparty) dalam memenuhi kewajibannya terhadap Perusahaan. Risiko kredit dapat timbul dari aktivitas fungsional perusahaan yaitu perkreditan (penyediaan dana) serta treasury dan investasi.

Manajemen risiko atas kredit yang dijalankan oleh Perusahaan antara lain dengan cara :

1. Membuat dan memantau posisi Risiko di seluruh aktivitas fungsional secara keseluruhan (composite) berdasarkan jenis Risiko;
2. Memberikan rekomendasi kepada satuan kerja operasional (risk taking unit) dalam rangka melakukan mitigasi risiko pada ruang lingkup kegiatan bank;
3. Mendesain perangkat (tools) yang dibutuhkan dalam penerapan Manajemen Risiko;
4. Melakukan pengawasan terhadap Pelanggaran BMPK.

Risiko Operasional

Risiko operasional adalah potensi timbulnya kerugian sebagai akibat dari kejadian-kejadian yang melibatkan manusia, proses, sistem. Seluruh aktivitas kegiatan Perusahaan senantiasa dihadapkan pada kemungkinan terjadinya 4 (empat) permasalahan tersebut di atas, sehingga dengan sendirinya potensial terjadinya risiko operasional memiliki kesempatan lebih tinggi dibanding dengan risiko-risiko yang lain.

Dalam pengelolaan risiko operasional, masing-masing bagian bertanggung jawab untuk risiko yang terjadi pada kegiatan operasional sehari-hari dengan mengacu pada kebijakan dan prosedur, pengendalian dan pengawasan rutin. Selain itu, pengelolaan risiko operasional juga meliputi hal-hal yang terkait dengan pengembangan produk, sistem, sumber daya manusia sebagai aspek pencegahan terhadap kemungkinan adanya hal-hal yang tidak diinginkan.

33. TRANSAKSI HUBUNGAN ISTIMEWA

Pada laporan keuangan 31 Desember 2022 tidak terdapat transaksi hubungan istimewa antara Direksi dan Dewan Komisaris Perusahaan dengan pihak pengendali dan dengan pihak hubungan istimewa lainnya sebagai mana yang diuraikan pada catatan 2.q.

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Pembandingan Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah)

34. PERISTIWA SETELAH PERIODE PELAPORAN

Berkaitan dengan adanya wabah pandemi Covid 19 atau Virus Corona, pada tanggal 31 Desember 2019, Organisasi Kesehatan Dunia (WHO) mendapatkan laporan dari negara China bahwa telah terjadi beberapa kasus penyakit pernapasan di Kota Wuhan dari virus yang belum di ketahui. WHO baru mengumumkan wabah ini menjadi darurat global (Global Emergency) pada tanggal 30 Januari 2020. Dimana kasus pertama pasien positif Covid-19 di Indonesia diumumkan oleh Presiden Republik Indonesia pada tanggal 2 Maret 2020.

Berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 44/PMK.03/2020 tanggal 27 April 2020 tentang Insentif Pajak Untuk Wajib Pajak Terdampak Pandemi Corona Virus 2019 diantaranya Usaha Jasa Perhotelan, Jasa Agen Perjalanan Wisata, Jasa Biro Perjalanan Wisata dan lainnya yang diberikan pengurangan besarnya angsuran PPh pasal 25 sebesar 30% (tiga puluh persen) dari angsuran PPh Pasal 25 yang seharusnya terutang sebagaimana di maksud dalam Pasal 10 BAB V INSENTIF.

Terkait dengan adanya wabah pandemi Covid-19 yang melanda Indonesia dan beberapa negara di dunia, Manajemen Perusahaan berpendapat tidak perlu di lakukan penyesuaian atas Laporan Keuangan per 31 Desember 2020 yang telah diterbitkan.

Berikut Strategi Manajemen Perusahaan untuk menghadapi Pandemi COVID-19 dalam mencapai target usaha di tahun 2021 :

1. Melakukan Operasional Kantor seperti biasa dengan tetap meningkatkan kewaspadaan terhadap penyebaran Covid-19 dan tetap memberikan pelayanan kepada nasabah dengan sabaik-baiknya.
2. Menyesuaikan Operasional kantor yang diperlukan dalam arti meminimalisir interaksi personal antar individu, karyawan, debitur termasuk pemanfaatan sarana komunikasi selain tatap muka.
3. Jam kerja Operasional Kantor tetap berlaku seperti biasa yaitu jam 8.00 WIB s/d 16.00 WIB.
4. Apabila ada hal-hal yang perlu dikonsultasikan terkait dengan kebijakan kredit selama tanggap darurat Covid-19, agar berkonsultasi dengan Kepala Divisi Pemasaran.

35. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan PT LKM Rangkasbitung untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 diselesaikan pada tanggal 07 Februari 2023.

LAMPIRAN-LAMPIRAN

PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG
REKAPITULASI ASET TETAP
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

No	Uraian	Nilai Perolehan Tahun Lalu	Mutasi		Nilai Perolehan Tahun Ini	Akumulasi Penyusutan Tahun lalu	Mutasi		Akumulasi Penyusutan Tahun Ini	Nilai Buku
			Penambahan	Pengurang			Penambahan	Pengurang		
I. ASET TETAP										
1	Tanah	515.100.500	577.500.000	-	1.092.600.500	-			-	1.092.600.500
2	Bangunan	609.278.200	365.900.300	-	975.178.500	239.231.610	46.914.830	-	286.146.440	689.032.060
3	Inventaris	348.267.200	71.695.500	-	419.962.700	201.374.733	52.487.008	-	253.861.741	166.100.959
4	Kendaraan	128.762.000	-	-	128.762.000	106.038.875	6.991.875	-	113.030.750	15.731.250
Jumlah Aktiva Tetap		1.601.407.900	1.015.095.800	-	2.616.503.700	546.645.218	106.393.713	-	653.038.931	1.963.464.769
II. ASET TIDAK BERWUJUD										
1	Software	206.090.000	-	-	206.090.000	134.399.167	25.761.250	-	160.160.417	45.929.583
JUMLAH I & II		1.807.497.900	1.015.095.800	-	2.822.593.700	681.044.385	132.154.963	-	813.199.348	2.009.394.352

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK**

**LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
&
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**



**PEMERINTAH KABUPATEN LEBAK
PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM
(PDAM)**

JALAN MAULANA HASANUDIN, RANCAGAWA - AWEH, KECAMATAN KALANGANYAR, KABUPATEN LEBAK 42300
Telp./Fax. (0252) 281190, email : pdam.kab.lebak@gmail.com, website : www.tirtamultatuli.com



**SURAT PERNYATAAN TANGGUNGJAWAB
TENTANG
PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KABUPATEN LEBAK**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ir. H. Wawan Kuswanto, MM
Jabatan : Plt. Direktur

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan Daerah Air Minum untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021
2. Laporan keuangan Perusahaan Daerah Air Minum disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan ETAP.
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Perusahaan Daerah Air Minum telah dimuat secara lengkap dan benar
b. Laporan keuangan Perusahaan Daerah Air Minum tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern Perusahaan Daerah Air Minum .

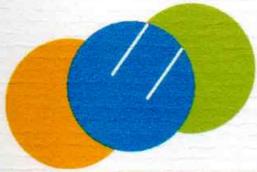
Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Rangkasbitung, April 2023

Plt. Direktur



Ir. H. Wawan Kuswanto, MM



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Laporan No. : 01611/2.1131/AU.5/04/1382-3/1/IV/2023

Kepada Yth:
Direksi dan Badan Pengawas PDAM KABUPATEN LEBAK
Di
Kabupaten Lebak

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PDAM KABUPATEN LEBAK (Selanjutnya disebut "PDAM"), yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PDAM tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP)

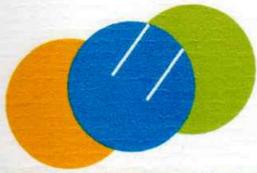
Basis Opini

Kami melaksanakan pemeriksaan kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggungjawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggungjawab Pemeriksa Terhadap Pemeriksaan Atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap PDAM berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam pemeriksaan kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggungjawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti pemeriksaan yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini pemeriksaan kami.

Tanggungjawab Manajemen Dan Pihak Yang Bertanggungjawab Atas Tata Kelola

Manajemen bertanggungjawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Pemerintahan 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

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggungjawab untuk menilai kemampuan PDAM 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 PDAM atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang Pihak yang bertanggungjawab atas tata kelola bertanggungjawab untuk mengawasi proses



Tanggungjawab Pemeriksa Terhadap Pemeriksaan 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 hasil pemeriksaan yang mencakup pemeriksaan kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa pemeriksaan 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 pemeriksaan berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama pemeriksaan.

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur pemeriksaan yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti pemeriksaan yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memeroleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan pemeriksaan untuk mendesain prosedur pemeriksaan yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifan pengendalian
- 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 pemeriksaan yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan PDAM untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan hasil pemeriksaan 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 pemeriksaan yang diperoleh hingga tanggal laporan hasil pemeriksaan kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan PDAM 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.



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
UMARYADI, Ak., CPA
REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS

Kami mengomunikasikan kepada manajemen dan pihak yang bertanggungjawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas pemeriksaan, serta temuan pemeriksaan signifikan, termasuk setiap kelemahan signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama pemeriksaan.

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

Kantor Akuntan Publik
Umaryadi, Ak., CPA



Umaryadi, Ak., CPA
Register AP.1382
KAP : 2.1131/2017
Jakarta, 11 April 2023

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
NERACA
TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)**

	Catatan	2022	2021
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan setara kas	3	9.553.009.163	6.140.833.915
Piutang usaha	4	18.336.021.848	16.950.978.677
Persediaan	5	986.256.417	1.311.589.927
Biaya dibayar dimuka	6	64.700.000	34.232.744
Jumlah aset lancar		<u>28.939.987.428</u>	<u>24.437.635.263</u>
Aset Tidak Lancar			
Investasi saham	7	1.000.000	1.000.000
Aset tetap	8	59.617.171.559	55.011.159.584
Aset lain-lain	9	128.638.562.836	126.654.249.873
Jumlah aset tidak lancar		<u>188.256.734.395</u>	<u>181.666.409.457</u>
JUMLAH ASET		<u>217.196.721.823</u>	<u>206.104.044.721</u>
LIABILITAS DAN EKUITAS			
Liabilitas Jangka Pendek			
Utang usaha	10	1.529.212.675	1.285.789.510
Biaya yang masih harus dibayar	11	1.235.325.736	1.229.959.358
Jumlah liabilitas jangka pendek		<u>2.764.538.411</u>	<u>2.515.748.868</u>
Ekuitas			
Penyertaan dana Pemda yang sudah ditetapkan statusnya			
Pemerintah Pusat	12a	13.562.544.685	13.562.544.685
Pemerintah Kabupaten Lebak	12a	124.460.986.550	111.460.986.550
Penyertaan dana Pemda yang belum ditetapkan statusnya	12b	104.406.113.319	104.406.113.319
Modal hibah	13	32.351.000	32.351.000
Saldo laba (rugi)		(32.545.038.954)	(30.388.926.513)
Cadangan umum		4.515.226.812	4.515.226.812
Jumlah ekuitas		<u>214.432.183.412</u>	<u>203.588.295.853</u>
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		<u>217.196.721.823</u>	<u>206.104.044.721</u>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian
tidak terpisahkan dari laporan keuangan

Rangkasbitung, 10 April 2023



Ir. H. Wawan Kuswanto, MM
Plt. Direktur

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah)**

	Catatan	2022	2021
Pendapatan usaha	15	27.436.322.355	28.757.109.840
Beban pokok pendapatan	16	<u>(18.911.299.737)</u>	<u>(21.543.618.276)</u>
Laba kotor		8.525.022.618	7.213.491.564
Beban usaha :			
Beban penjualan	17	(1.013.970.996)	(68.165.272)
Beban umum dan administrasi	18	<u>(9.643.379.362)</u>	<u>(9.613.359.928)</u>
Laba usaha		(2.132.327.740)	(2.468.033.636)
Pendapatan (beban) di luar usaha	19	<u>(23.784.701)</u>	<u>265.788.635</u>
Laba sebelum pajak penghasilan		(2.156.112.441)	(2.202.245.001)
Pajak penghasilan		-	-
Laba (rugi) bersih		<u>(2.156.112.441)</u>	<u>(2.202.245.001)</u>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian
tidak terpisahkan dari laporan keuangan

Rangkasbitung, 10 April 2023



Ir. H. Wawan Kuswanto, MM
Plt. Direktur

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)**

	Penyertaan dana Pemda yang sudah ditetapkan statusnya		Penyertaan dana Pemda yang belum ditetapkan statusnya	Modal hibah	Saldo laba (rugi)	Cadangan umum	Jumlah ekuitas
	Pemerintah Pusat	Pemerintah Kabupaten Lebak					
Saldo 01 Januari 2021	13.562.544.685	106.460.986.550	104.406.113.319	32.351.000	(30.388.926.513)	6.717.471.812	200.790.540.853
Tambahan modal	-	5.000.000.000	-	-	-	-	5.000.000.000
Pembagian laba tahun	-	-	-	-	2.202.245.001	(2.202.245.001)	-
Pencadangan	-	-	-	-	-	-	-
Jasa produksi	-	-	-	-	(2.202.245.001)	-	(2.202.245.001)
Laba bersih tahun berjalan	-	-	-	-	-	-	-
Saldo 31 Desember 2021	13.562.544.685	111.460.986.550	104.406.113.319	32.351.000	(30.388.926.513)	4.515.226.812	203.588.295.853
Tambahan modal	-	13.000.000.000	-	-	-	-	13.000.000.000
Pembagian laba tahun	-	-	-	-	-	-	-
Pencadangan	-	-	-	-	-	-	-
Jasa produksi	-	-	-	-	-	-	-
Laba (rugi) bersih tahun berjalan	-	-	-	-	(2.156.112.441)	-	(2.156.112.441)
Saldo 31 Desember 2022	13.562.544.685	124.460.986.550	104.406.113.319	32.351.000	(32.545.038.954)	4.515.226.812	214.432.183.411

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan

Rangkasbitung, 10 April 2023



Ir. H. Wawan Kuswanto, MM
Plt. Direktur

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

	Catatan	2022	2021
Arus kas dari aktivitas operasi			
Laba (rugi) bersih		(2.156.112.441)	(2.202.245.001)
Penyesuaian untuk transaksi yang tidak mempengaruhi arus kas :			
Penyusutan aset tetap	8	4.982.076.666	6.490.983.754
Beban penyesihan piutang	4	444.466.752	384.128.729
Perubahan modal kerja :			
Piutang usaha	4	(1.829.509.923)	(1.931.417.843)
Persediaan	5	325.333.510	(148.202.313)
Pembayaran dimuka	6	(30.467.256)	7.455.048
Utang usaha	10	243.423.165	(539.820.683)
Biaya yang masih harus dibayar	11	5.366.378	57.410.676
Aset Lain	9	(1.984.312.963)	(119.287.562.393)
Arus kas bersih dari aktivitas operasi		<u>263.886</u>	<u>(117.169.270.026)</u>
Arus kas dari aktivitas investasi			
Pembelian tanah, bangunan dan aset tetap lainnya	8	(11.541.883.743)	(6.367.301.420)
Reklasifikasi KDP	9	1.953.795.102	116.408.595.951
Arus kas bersih dari aktivitas investasi		<u>(9.588.088.641)</u>	<u>110.041.294.531</u>
Arus kas dari aktivitas pendanaan			
Penyertaan Pemda	14	13.000.000.000	5.000.000.000
Arus kas bersih dari aktivitas pendanaan		<u>13.000.000.000</u>	<u>5.000.000.000</u>
Kenaikan (penurunan) bersih kas dan setara kas		3.412.175.247	(2.127.975.495)
Kas dan setara kas awal tahun	3	6.140.833.915	8.268.809.410
Kas dan setara kas akhir tahun		<u>9.553.009.162</u>	<u>6.140.833.915</u>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian
tidak terpisahkan dari laporan keuangan

Rangkasbitung, 10 April 2023



Ir. H. Wawan Kuswanto, MM
Plt. Direktur

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)**

3. KAS DAN SETARA KAS

	2022	2021
Kas kecil	579.126.882	233.159
Bank		
- Bank Jabar Cabang Rangkasbitung, Nomor Rekening:		
-1.90000739.6	287.633.245	807.897.225
-1.90001350.7	8.016.337.332	4.414.607.754
-1.90001255.5	107.410.935	31.831.840
-7040102000400	296.281.256	140.000
-0062123540001	20.000	376.821.750
- Bank BNI Cabang Rangkasbitung, nomor rekening: 126.000010770.001/2429415	46.150.981	18.808.645
- Bank Syariah Indonesia, Nomor rekening 7146714678	8.793.552	9.254.375
- Bank Rakyat Indonesia 0020 0200 2626 307	211.254.980	481.239.167
	9.553.009.163	6.140.833.915

4. PIUTANG USAHA

	2022	2021
Piutang kepada pelanggan		
Piutang air	18.422.374.518	16.592.864.595
Piutang non air	2.991.425.590	2.991.425.590
	21.413.800.108	19.584.290.185
Penyisihan piutang tak tertagih (Lihat catatan 18)	(3.077.778.260)	(2.633.311.508)
	18.336.021.848	16.950.978.677
Rincian piutang usaha :		
- Sosial	136.499.825	70.160.311
- Rumah Tangga A	2.139.982.022	1.591.639.863
- Rumah Tangga B	14.463.214.571	13.601.268.893
- Rumah Tangga C	908.853.535	690.310.365
- Instansi Pemerintah	220.706.990	322.978.596
- Niaga A	553.060.575	306.994.989
- Niaga B	57.000	8.994.105
- Industri A	-	216.035
- Industri B	-	301.438
- Non Air	2.991.425.590	2.991.425.590
	21.413.800.108	19.584.290.185
Penyisihan piutang tak tertagih (Lihat catatan 18)	(3.077.778.260)	(2.633.311.508)
	18.336.021.848	16.950.978.677

Pelanggan	Saldo Piutang 31 Des 2022	Rata-rata Tak Tertagih dalam 3 Tahun (%)	Jumlah Tak Tertagih	Piutang Bersih
Sosial	136.499.825	15,00	20.474.974	116.024.851
Rumah Tangga A	2.139.982.022	16,67	356.663.670	1.783.318.352
Rumah Tangga B	14.463.214.571	16,67	2.410.535.762	12.052.678.809
Rumah Tangga C	908.853.535	13,00	118.150.960	790.702.575
Instansi Pemerintah	220.706.990	11,67	25.749.149	194.957.841
Niaga A	553.060.575	9,67	53.462.522	499.598.053
Niaga B	57.000	12,33	7.030	49.970
Industri A	-	-	-	-
Industri B	-	-	-	-
Non Air	2.991.425.590	3,10	92.734.193	2.898.691.397
Jumlah	21.413.800.108		3.077.778.260	18.336.021.848
Akumulasi penyisihan piutang 2021			2.633.311.508	
Beban penyisihan piutang tahun 2022			444.466.752	

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)**

Berdasarkan penelaahan terhadap kolektibilitas saldo piutang usaha, manajemen berkeyakinan bahwa jumlah penyisihan piutang tak tertagih memadai untuk menutup kerugian akibat tidak dapat tertagihnya piutang.

5. PERSEDIAAN

	2022	2021
Bahan Kimia	133.567.987	156.784.430
Bahan Instalasi Pipa dan Assesories	852.688.430	1.154.805.497
	986.256.417	1.311.589.927

Manajemen berkeyakinan bahwa seluruh persediaan dapat digunakan dalam kegiatan usaha normal, dan manajemen berpendapat tidak ada penurunan nilai persediaan.

6. BIAYA DIBAYAR DIMUKA

	2022	2021
Sewa Gedung Kantor Unit Cipanas	-	-
Sewa Rumah Dinas	-	-
Sewa Kantor Unit Rks. Bitung	22.000.000	21.000.000
Sewa Kantor PDAM Unit Bayah	18.833.333	1.538.462
Sewa Kantor PDAM Unit Wanasalam	1.333.333	788.467
Sewa Kantor PDAM Unit Muncang	9.533.333	10.414.691
Sewa Kantor Unit Leuwidamar	-	-
Pembayaran Dimuka	-	491.126
Sewa Kantor IKK Cilograng	13.000.000	-
Sewa Kantor IKK Cibeber	-	-
	64.700.000	34.232.744

7. INVESTASI SAHAM

Akun ini merupakan investasi PDAM KABUPATEN LEBAK sebesar Rp.1.000.000,00 pada Bank Muamalat Indonesia. Investasi saham ini diklasifikasi sebagai "tersedia untuk dijual". Saham Bank Muamalat tidak tercatat di bursa efek, sehingga saham tersebut tidak mempunyai harga kuotasian di pasar, dan oleh karena itu PDAM Lebak mencatat investasi saham tersebut pada biaya perolehan.

8. ASET TETAP

	2022			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Biaya perolehan				
Tanah	3.154.696.511	-	-	3.154.696.511
Instalasi Sumber	2.246.543.300	37.500.000	-	2.284.043.300
Instalasi Perpompaan	16.912.116.411	6.462.493.000	1.908.775.102	21.465.834.308
Instalasi Pengolahan	25.345.170.159	7.500.000	45.020.000	25.307.650.159
Instalasi Transmisi dan Distribusi	59.419.605.355	3.361.236.393	-	62.780.841.748
Instalasi Umum	5.181.923.247	643.211.849	-	5.825.135.096
Konstruksi dalam Pelaksanaan	-	1.029.942.501	-	1.029.942.501
	112.260.054.983	11.541.883.743	1.953.795.102	121.848.143.623
Akumulasi penyusutan				
Instalasi Sumber	1.532.018.088	92.141.188	-	1.624.159.275
Instalasi Perpompaan	6.963.184.036	670.897.986	705.364.634	6.928.717.388
Instalasi Pengolahan	17.485.726.243	846.716.506	18.904.997	18.313.537.752
Instalasi Transmisi dan Distribusi	27.654.669.415	3.905.821.529	-	31.560.490.943
Instalasi Umum	3.613.297.618	190.769.088	-	3.804.066.706
	57.248.895.399	5.706.346.297	724.269.631	62.230.972.065
Nilai Buku	55.011.159.584			59.617.171.559

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

	2022			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Biaya perolehan				
Tanah	3.121.347.511	33.349.000		3.154.696.511
Instalasi Sumber	2.246.543.300	-		2.246.543.300
Instalasi Perpompaan	15.116.481.941	1.795.634.470		16.912.116.411
Instalasi Pengolahan	25.287.574.159	57.596.000		25.345.170.159
Instalasi Transmisi dan Distribusi	54.970.878.405	4.448.726.950		59.419.605.355
Instalasi Umum	5.149.928.247	31.995.000		5.181.923.247
Konstruksi dalam Pelaksanaan	116.408.595.951	-	116.408.595.951	-
	<u>222.301.349.514</u>	<u>6.367.301.420</u>	<u>116.408.595.951</u>	<u>112.260.054.983</u>

8. ASET TETAP - Lanjutan

	2022			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Akumulasi penyusutan				
Instalasi Sumber	1.429.943.059	102.075.029		1.532.018.088
Instalasi Perpompaan	5.798.427.197	1.164.756.839		6.963.184.036
Instalasi Pengolahan	16.371.176.541	1.114.549.702		17.485.726.243
Instalasi Transmisi dan Distribusi	23.752.353.858	3.902.315.557		27.654.669.415
Instalasi Umum	3.406.010.990	207.286.628		3.613.297.618
	<u>50.757.911.645</u>	<u>6.490.983.754</u>	<u>-</u>	<u>57.248.895.399</u>
Nilai Buku	<u>171.543.437.869</u>			<u>55.011.159.584</u>

Penyusutan aset tetap dialokasikan ke :

	2022	2021
Beban pokok pendapatan (Lihat catatan 15)		6.283.697.126
Beban Sumber Air	92.141.188	1.266.831.868
Beban Pengolahan Air	793.344.861	1.114.549.702
Beban Transmisi dan Distribusi Air	3.905.821.529	3.902.315.557
Beban umum dan administrasi (Lihat catatan 17)	190.769.088	207.286.628
	<u>4.982.076.666</u>	<u>6.490.983.754</u>

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)**

9. ASET LAIN-LAIN

	2022	2021
Jaminan pemasangan listrik dan instalasi	66.750.700	66.750.700
Aset tetap tidak produktif	7.584.273.084	5.599.960.121
Aset Tetap Yang Belum Di Tetapkan Status Penggunaanya	116.408.595.951	116.408.595.951*
Piutang tidak aktif menunggu Surat Keputusan Penghapusan	4.578.943.101	4.578.943.101
	128.638.562.836	126.654.249.873

Jaminan pemasangan listrik dan instalasi sejumlah Rp 66.750.700 merupakan uang jaminan yang dibayarkan kepada PLN pada saat pemasangan listrik dan instalasi oleh PLN.

Aset tetap tidak produktif dengan nilai buku Rp 7.584.273.084,- adalah aset yang semula diklasifikasi sebagai aset tetap, namun karena sudah tidak digunakan lagi dalam mendukung aktivitas usaha perusahaan direklasifikasi sebagai aset lain-lain. Penghapusan aset tidak produktif menunggu keputusan Bupati.

Piutang tidak aktif Rp 1.699.976.659 direklasifikasi ke aset lain-lain karena menunggu persetujuan penghapusan dari Bupati/Surat Keputusan Bupati.

Hasil pekerjaan yang diterima PDAM Kabuapten Lebak dari APBN, APBD Provinsi, dan APBD Kabupaten Lebak sejumlah Rp.116.408.595.951,00. Sambil menunggu proses penetapan status aset maka terhadap aset tersebut disajikan pada **Aset Lain-lain**, dengan rincian sebagai berikut:

■ Instalasi Pengolahan Air (IPA) di Rangkasbitung, Malingping dan Cipanas serta Pemakaian Pipa & Asesoris dari Direktorat Air Bersih Departemen Pekerjaan Umum	5.183.032.619
■ Pembuatan Instalasi Pengolahan Air (IPA) Termasuk Unit Air Baku dan Perlengkapannya Kapasitas 20 l/d di Kalanganyar	8.684.403.800
■ Intake Darurat dan Pemasangan Pompa Termasuk Kabel dan Panel di Rangkasbitung, Pemasangan Pipa di Rangkasbitung dan Cipanas, Instalasi Pengolahan Air (IPA) Termasuk Unit Air Baku dan Perlengkapannya Kapasitas 20 l/d di Kecamatan Bayah	7.052.875.000
■ Pekerjaan Pipa, Asesoris, Crossing Jalan & Jembatan Pipa di Cabang Bayah	1.303.835.000
■ Pekerjaan Pipa & Asesoris di Cabang Bayah	252.712.000
■ Pekerjaan Pipa, Asesoris, Crossing Jalan di Cabang Leuwidamar	364.336.000
■ Pekerjaan Pipa, Asesoris, Crossing Jalan & Jembatan Pipa di Cabang Leuwidamar	532.512.000
■ Pekerjaan Pengadaan dan Pemasangan Paket IPA Lengkap dengan Bangunan Pendukung Kapasitas 50 l/d Cabang Leuwidamar	7.612.732.000
■ Pekerjaan Pengadaan dan Pemasangan Paket IPA Beton Kapasitas 50 l/d di IKK Wanasalam	10.887.144.000
■ Pekerjaan Pengadaan dan Pemasangan Paket IPA Baja Kapasitas 20 l/d di IKK Muncang	6.070.070.000
Jumlah dipindahkan	<u>47.943.652.419</u>

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)

KABUPATEN LEBAK

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

9. ASET LAIN-LAIN - Lanjutan

Jumlah pindahan	47.943.652.419
■ Pekerjaan Pengadaan dan Pemasangan Paket IPA Baja Lengkap dengan Bangunan Pendukung Kapasitas 2 x 20 l/d IKK Cilograng	17.329.473.000
■ Pekerjaan Pipa, Asesoris dan Crossing Jalan di Cabang Sajira	108.514.000
■ Pekerjaan Pipa, Asesoris dan Crossing Jalan di Cabang Sajira	150.860.000
■ Pekerjaan Pipa, Asesoris, Crossing Jalan & Jembatan Pipa di IKK Kalanganyar	384.762.000
■ Pekerjaan Pembangunan Intake, IPA Kapasitas 20 l/d, Pengadaan Pemasangan Pipa PVC & Asesoris IKK Cijaku	7.523.530.000
■ Pekerjaan Optimalisasi SPAM IKK Cijaku	1.904.667.000
■ Pekerjaan Pembangunan Intake, IPA Kapasitas 20 l/d, Reservoir Kapasitas 200 m ³ , Pengadaan Pemasangan Pipa HDPE & Asesoris serta Perpipaan Kecamatan Cibadak	8.835.192.000
■ Pekerjaan Optimalisasi SPAM IKK Cibadak	2.659.794.000
■ Pekerjaan Jalan Masuk Lingkungan Beton K-225, Tebal = 25 cm, L = 2,5 m (arah Intake)	182.002.000
■ Pekerjaan Optimalisasi SPAM IKK Cibadak - Warunggunung	2.458.273.000
■ Pekerjaan Pembangunan SPAM IKK Warunggunung	7.995.931.000
■ Bantuan Proyek (Banpro) I	4.438.081.000
■ Bantuan Untuk Pekerjaan Perpompaaan, Unit Produksi, Unit Distribusi- Retikulasi dan Pekerjaan Unit Pelayanan	1.500.000.030
■ Bantuan Untuk Pekerjaan Jaringan Pipa Transmisi dan Distribusi Diameter 300 mm, Diameter 150 mm, Jembatan Pipa dan Crossing Pipa di Kecamatan Cipanas Kabupaten Lebak	991.381.870
■ Pekerjaan Pembuatan Instalasi Pengolahan Air (IPA) 100 l/d	2.431.000.000
■ Pekerjaan Cut and Fill	94.156.000
■ Pekerjaan Pemasangan Pipa Transmisi dan Distribusi	468.496.000
■ Pekerjaan Pembuatan Jalan Masuk	35.819.000
■ Pekerjaan Pemasangan Pipa Retikulasi	496.875.000
■ Pekerjaan Pembuatan Reservoir Baja	369.843.570
■ Pekerjaan Pemasangan Pipa Retikulasi	271.747.000
■ Pekerjaan Pengadaan Pipa & Asesoris	3.142.821.743
■ Pekerjaan Pemasangan Pipa Retikulasi	58.965.000
■ Pekerjaan Pengadaan Valve & Asesoris	105.863.340
■ Pekerjaan Pengadaan Pipa & Asesoris	808.111.000
■ Pekerjaan Cut and Fill	561.485.640
■ Pekerjaan Pembuatan Instalasi Intake	2.895.027.000
■ Penggunaan Bahan Untuk Pemasangan Instalasi Sambungan Rumah	262.272.339
Jumlah	<u>116.408.595.951</u>

Saat ini PDAM sedang melakukan inventarisasi aset tersebut untuk mengidentifikasi keberadaan dan kondisi aset agar dapat diketahui kemfaatannya bagi perusahaan

Mengingat sebagian besar aset tersebut umur ekonomisnya telah terlampaui, maka PDAM merencanakan untuk melakukan penilaian terhadap aset yang masih memiliki manfaat ekonomi bagi perusahaan.

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)**

10. UTANG USAHA

	2022	2021
CV. Nirwana Fikriasi	49.997.175	-
PT. Hayuningrat	95.032.000	-
CV. Satria Bercahaya	268.897.500	490.105.000
CV. Reka Cipta Konsultant	37.800.000	-
PT. Puji Lestar Purnama	8.880.000	61.600.000
PT. Dar Sukses Mandiri	-	50.700.000
PT. Mandiri Sentosa Berjaya	737.750.000	
PT. Bangun Cipta Marga	192.000.000	
CV. Citra Masayu Wisesa	45.550.000	
CV. Amir Sila Consulting	44.133.000	
Inkopamsi	49.173.000	49.335.000
Cipta Sukses Bersama	-	634.049.510
	1.529.212.675	1.285.789.510
	1.529.212.675	1.285.789.510

11. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR

	2022	2021
Telepon dan Telex	13.247.680	14.039.550
Listrik	614.097.644	584.907.711
Gaji Pegawai	607.980.412	631.012.097
	1.235.325.736	1.229.959.358

Telepon dan telex, listrik, dan Gaji pegawai bulan Desember 2021 telah dibayar Januari 2022

12. EKUITAS

	2022	2021
Terdiri dari:		
a. Penyertaan dana pemerintah yang sudah ditetapkan statusnya		
Pemerintah Pusat	13.562.544.685	13.562.544.685
Pemerintah Kabupaten Lebak	124.460.986.550	111.460.986.550
b. Penyertaan dana pemerintah yang belum ditetapkan statusnya		
Pemerintah Pusat	101.914.731.419	101.914.731.419
Pemerintah Provinsi Banten	2.491.381.900	2.491.381.900
	242.429.644.554	229.429.644.554

Penyertaan Pemerintah Pusat yang telah ditetapkan statusnya terdiri dari:

	2022	2021
DIP PPSAB Jabar	526.025.254	526.025.254
DIP Dari Dittek Penyehatan	83.282.248	83.282.248
DIP Dari Dittek Penyehatan	11.292.000	11.292.000
DIP Pipa dari Pusat	13.346.015	13.346.015
LOAN IBRD	398.698.434	398.698.434
Bantuan dari Belanda	297.316.551	297.316.551
Bantuan PPSAB Th 1991 s.d. 1997	1.725.351.437	1.725.351.437
Bantuan P 3 P Th 2000	515.545.007	515.545.007
Bantu P 3 P Th 2002 Banten	260.708.831	260.708.831
Proyek WJUDSP tahun 1997 - 2001	9.093.887.657	9.093.887.657
Bantuan Mobil Tangki Air PDP SE AB 2003	637.091.251	637.091.251
	13.562.544.685	13.562.544.685

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)**

16. EKUITAS - Lanjutan

Penyertaan Pemerintah Kabupaten Lebak yang telah ditetapkan statusnya terdiri dari:

Penyertaan Modal	1989	25.000.000	25.000.000
Penyertaan Modal	1990	2.000.000	2.000.000
Penyertaan Modal	1991	5.000.000	5.000.000
Penyertaan Modal	1992	5.000.000	5.000.000
Penyertaan Modal	1993	5.000.000	5.000.000
Penyertaan Modal	1994	9.000.000	9.000.000
Penyertaan Modal	1995	5.000.000	5.000.000
Penyertaan Modal	1996	209.492.000	209.492.000
Penyertaan Modal	1998	475.000.000	475.000.000
Penyertaan Modal	1999	25.000.000	25.000.000
Penyertaan Modal	2000	25.000.000	25.000.000
Penyertaan Modal	2001	1.000.000.000	1.000.000.000
Penyertaan Modal	2002	2.670.000.000	2.670.000.000
Penyertaan Modal	2003	3.295.951.000	3.295.951.000
Penyertaan Modal	2004	595.000.000	595.000.000
Penyertaan Modal	2005	401.800.000	401.800.000
Penyertaan Modal	2006	1.500.000.000	1.500.000.000
Kontribusi PAD Le	2006	(96.000.000)	(96.000.000)
Penyertaan Modal	2007	1.499.217.000	1.499.217.000
Penyertaan Modal	2008	1.499.899.000	1.499.899.000
Penyertaan Modal	2009	1.500.000.000	1.500.000.000
Penyertaan Modal	2010	1.497.127.000	1.497.127.000
Penyertaan Modal	2011	2.700.000.000	2.700.000.000
Penyertaan Modal	2012	1.500.000.000	1.500.000.000
Penyertaan Modal	2013	3.500.000.000	3.500.000.000
Penyertaan Modal	2014	6.000.000.000	6.000.000.000
Penyertaan Modal	2015	2.500.000.000	2.500.000.000
Penyertaan Modal	2016	10.500.000.000	10.500.000.000
Penyertaan Modal	2016	24.607.500.550	24.607.500.550
Penyertaan Modal	2017	12.000.000.000	12.000.000.000
Penyertaan Modal	2018	12.000.000.000	12.000.000.000
Penyertaan Modal	2020	15.000.000.000	15.000.000.000
Penyertaan Modal	2021	5.000.000.000	5.000.000.000
Penyertaan Modal	2022	13.000.000.000	13.000.000.000
		124.460.986.550	111.460.986.550

Penyertaan Pemerintah Pusat yang belum ditetapkan statusnya terdiri dari:

- Instalasi Pengolahan Air (IPA) di Rangkasbitung, Malingping dan Cipanas serta pemakaian pipa & accessories dari Direktorat Air Bersih Departemen Pekerjaan Umum tanggal 21 Agustus 1989)	5.183.032.619	5.183.032.619
- Pembuatan Instalasi Pengolahan Air (IPA) termasuk unit air baku dan perlengkapannya kapasitas 20 liter/detik di Kalanganyar tahun 2008.	8.684.403.800	8.684.403.800
- Intake darurat dan pemasangan pompa termasuk kabel dan panel di Rangkasbitung, pemasangan pipa di Rangkasbitung dan Cipanas, Instalasi Pengolahan Air (IPA) termasuk unit air baku dan perlengkapannya kapasitas 20 liter/detik di Kecamatan Bayah tahun 2009.	7.052.875.000	7.052.875.000
- Bantuan dari APBN Tahun 2016	80.994.420.000	80.994.420.000
	101.914.731.419	101.914.731.419

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)**

Penyertaan Pemerintah Provinsi Banten yang belum ditetapkan statusnya terdiri dari:

- Bantuan tahun 2008 untuk pekerjaan perpompaan, unit produksi, unit distribusi - retikulasi dan pekerjaan unit pelayanan	1.500.000.030	1.500.000.030
- Bantuan tahun 2009 untuk pekerjaan jaringan pipa transmisi dan distribusi diameter 300 mm, diameter 150 mm, jembatan pipa dan crossing pipa di Kecamatan Cipanas Kabupaten Lebak.	991.381.870	991.381.870
	<u>2.491.381.900</u>	<u>2.491.381.900</u>

13. HIBAH

	2022	2021
Kementerian Hankam	25.351.000	25.351.000
IWACO	7.000.000	7.000.000
	<u>32.351.000</u>	<u>32.351.000</u>

14. PENDAPATAN USAHA

	2022	2021
1) Penjualan air		
Harga Air	23.489.828.355	24.313.922.840
Jasa Administrasi	1.138.869.000	1.190.547.000
Beban Tetap	1.898.115.000	1.984.245.000
	<u>26.526.812.355</u>	<u>27.488.714.840</u>
2) Pendapatan non air		
Sambungan baru	71.610.000	445.060.000
Pemasangan Instalasi	-	-
Denda	828.720.000	815.635.000
Balik nama/Penyambungan kembali	9.180.000	7.700.000
	<u>909.510.000</u>	<u>1.268.395.000</u>
Jumlah pendapatan	<u>27.436.322.355</u>	<u>1.268.395.000</u>

15. BEBAN POKOK PENDAPATAN

	2022	2021
Beban Sumber Air	6.136.317.550	5.815.220.542
Beban Pengolahan Air	6.275.151.560	6.786.762.009
Beban Transminis & Distribusi	1.708.523.050	2.657.938.599
Beban Penyusutan Aset Tetap (lihat catatan 8)	4.791.307.577	6.283.697.126
Jumlah beban pokok penjualan	<u>18.911.299.737</u>	<u>21.543.618.276</u>

16. BEBAN PENJUALAN

	2022	2021
Beban Iklan & Promosi	1.013.970.996	68.165.272
	<u>1.013.970.996</u>	<u>68.165.272</u>

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)**

17. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

	2022	2021
Beban Pegawai	6.383.582.755	6.774.825.903
Beban Representasi	99.888.000	99.888.000
Beban Pendidikan & Latihan	51.562.700	2.500.000
Beban Operasional Kantor	725.824.433	941.346.599
Beban Langganan & Daya	223.039.030	205.237.502
Beban Pemeliharaan	108.157.238	77.076.190
Beban Perjalanan Dinas	91.271.900	85.965.277
Beban Pajak/Retribusi	5.101.529	4.402.688
Beban Sewa	426.741.257	185.600.000
Beban Penyusutan Aset Tetap	190.769.088	207.286.628
Beban Penyisihan Piutang	444.466.752	384.128.729
Beban Lain-lain	892.974.680	645.102.412
	9.643.379.362	9.613.359.928

18. PENDAPATAN (BEBAN) DI LUAR USAHA

	2022	2021
Jasa Giro	133.483.025	249.160.110
Pendapatan Lainnya	24.632.274	16.628.525
Beban diluar usaha	(181.900.000)	-
	(23.784.701)	265.788.635

19. KEJADIAN PENTING YANG PERLU DILAPORKAN

Dampak pandemi covid-19 masih mengakibatkan pada penurunan pendapatan, sementara itu beban tetap perusahaan tidak berkurang.

20. REKLASIFIKASI AKUN

Berapa akun dalam laporan keuangan 2022 direklasifikasikan agar sesuai dengan penyajian laporan keuangan 2022.

----- 000 -----