



SALINAN

BUPATI LEBAK
PROVINSI BANTEN

PERATURAN DAERAH KABUPATEN LEBAK

NOMOR 4 TAHUN 2022

TENTANG

PERTANGGUNGJAWABAN PELAKSANAAN ANGGARAN PENDAPATAN
DAN BELANJA DAERAH TAHUN ANGGARAN 2021

DENGAN RAHMAT TUHAN YANG MAHA ESA

BUPATI LEBAK,

Menimbang : bahwa untuk melaksanakan ketentuan pasal 320 ayat (1) Undang - Undang Nomor 23 Tahun 2014 tentang Pemerintahan Daerah sebagaimana telah diubah beberapa kali terakhir dengan Undang - Undang Nomor 9 Tahun 2015 tentang Perubahan Kedua atas Undang - Undang Nomor 23 Tahun 2014 tentang Pemerintahan Daerah, perlu menetapkan Peraturan Daerah tentang Pertanggungjawaban Pelaksanaan Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah Tahun Anggaran 2021;

Mengingat : 1. Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2000 tentang Pembentukan Propinsi Banten (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2000 Nomor 182, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4010);
2. Undang-Undang Nomor 17 Tahun 2003 tentang Keuangan Negara (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2003

- Nomor 47, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4286);
3. Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2004 tentang Perbendaharaan Negara (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2004 Nomor 5, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4355);
 4. Undang-Undang Nomor 33 Tahun 2004 tentang Perimbangan Keuangan antara Pemerintah Pusat dan Pemerintahan Daerah (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2004 Nomor 126, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4438);
 5. Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2009 tentang Pajak Daerah dan Retribusi Daerah (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2009 Nomor 130, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5049);
 6. Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2014 tentang Pemerintahan Daerah (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2014 Nomor 244, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5587), sebagaimana telah diubah beberapa kali terakhir dengan Undang-Undang Nomor 9 Tahun 2015 tentang Perubahan Kedua atas Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2014 tentang Pemerintahan Daerah (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2015 Nomor 58, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5679);
 7. Peraturan Pemerintah Nomor 55 Tahun 2005 tentang Dana Perimbangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2005 Nomor 137, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4575);
 8. Peraturan Pemerintah Nomor 71 Tahun 2010 tentang Standar Akuntansi Pemerintahan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2010 Nomor 123, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5165);

9. Peraturan Pemerintah Nomor 27 Tahun 2014 tentang Pengelolaan Barang Milik Negara/Daerah (lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2014 Nomor 92, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5533) sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Pemerintah Nomor 28 tahun 2020 tentang Perubahan atas Peraturan Pemerintah Nomor 27 Tahun 2014 tentang Pengelolaan Barang Milik Negara/Daerah (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2020 nomor 142, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6523);
10. Peraturan Pemerintah Nomor 12 Tahun 2019 tentang Pengelolaan Keuangan Daerah (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2019 Nomor 42, Tambahan Lembaran Republik Indonesia Negara Nomor 6322);
11. Peraturan Pemerintah Nomor 10 Tahun 2021 tentang Pajak Daerah dan Retribusi Daerah Dalam Rangka Mendukung Kemudahan Berusaha dan layanan Daerah lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2021 Nomor 20, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6622);
12. Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 64 Tahun 2013 tentang Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan Berbasis Akrual Pada Pemerintah Daerah (Berita Negara Republik Indonesia Tahun 2013 Nomor 1425);
13. Peraturan Menteri Dalam Negeri Republik Indonesia Nomor 19 Tahun 2016 tentang Pedoman Pengelolaan Barang Milik Daerah (Berita Negara Republik Indonesia Tahun 2016 Nomo 547);
14. Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 11 Tahun 2017 tentang Pedoman Evaluasi Rancangan Peraturan Daerah Tentang Pertanggungjawaban Pelaksanaan Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah dan Rancangan

- Peraturan Kepala Daerah tentang Penjabaran Pertanggungjawaban Pelaksanaan Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah (Berita Negara Republik Indonesia Tahun 2017 Nomor 450);
15. Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 90 Tahun 2019 tentang Klasifikasi, Kodefikasi dan Nomenklatur Perencanaan Pembangunan Daerah dan Keuangan Daerah (Berita Negara Republik Indonesia Tahun 2019 Nomor 1447);
 16. Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 77 Tahun 2020 Tentang Pedoman Teknis Pengelolaan Keuangan Daerah (Berita Negara Republik Indonesia Tahun 2020 Nomor 1781);
 17. Peraturan Daerah Kabupaten Lebak Nomor 15 Tahun 2006 tentang Pokok – Pokok Pengelolaan Keuangan Daerah (Lembaran Daerah Kabupaten Lebak Tahun 2006 Nomor 15);
 18. Peraturan Daerah Kabupaten Lebak Nomor 4 Tahun 2020 tentang Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah Tahun Anggaran 2021 (Lembaran Daerah Kabupaten Lebak Tahun 2020 Nomor 4);
 19. Peraturan Daerah Kabupaten Lebak Nomor 3 Tahun 2021 tentang Perubahan Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah Kabupaten Lebak Tahun Anggaran 2021 (Lembaran Daerah Kabupaten Lebak Tahun 2021 Nomor 3);

Dengan Persetujuan Bersama

DEWAN PERWAKILAN RAKYAT DAERAH KABUPATEN LEBAK

dan

BUPATI LEBAK

MEMUTUSKAN :

Menetapkan : PERATURAN DAERAH TENTANG PERTANGGUNGJAWABAN
PELAKSANAAN ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA
DAERAH TAHUN ANGGARAN 2021

Pasal 1

- (1) Pertanggungjawaban pelaksanaan Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah Per 31 Desember 2021 memuat laporan keuangan yang meliputi :
- Laporan Realisasi Anggaran;
 - Neraca;
 - Laporan Arus Kas;
 - Laporan Operasional;
 - Laporan Perubahan Saldo Anggaran Lebih;
 - Laporan Perubahan Ekuitas; dan
 - Catatan atas Laporan Keuangan.
- (2) Laporan keuangan sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dilampiri ikhtisar laporan keuangan badan usaha milik daerah/perusahaan daerah.

Pasal 2

Laporan Realisasi Anggaran sebagaimana dimaksud dalam Pasal 1 ayat (1) huruf a adalah sebagai berikut :

a. Pendapatan	Rp 2.643.719.867.031,00
b. Belanja	<u>Rp 2.643.466.844.441,00 (-)</u>
Surplus	Rp 253.022.590,00
c. Pembiayaan	
1. Penerimaan	Rp 296.833.959.123,05
2. Pengeluaran	<u>Rp 9.000.000.000,00 (-)</u>
Pembiayaan Netto	Rp 287.833.959.123,05
SiLPA	Rp 288.086.981.713,05

Pasal 3

Uraian laporan realisasi anggaran sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 adalah sebagai berikut :

- a. Selisih anggaran dengan realisasi pendapatan sejumlah Rp1.280.947.924,00 dengan rincian sebagai berikut :

1. Anggaran Pendapatan Setelah Perubahan	Rp2.642.438.919.107,00
2. Realisasi	<u>Rp2.643.719.867.031,00 (-)</u>
Selisih Lebih	Rp 1.280.947.924,00
b. Selisih anggaran dengan realisasi belanja sejumlah Rp276.942.378.788,00 dengan rincian sebagai berikut :	
1. Anggaran Belanja Setelah Perubahan	Rp 2.920.409.223.229,00
2. Realisasi	<u>Rp 2.643.466.844.441,00 (-)</u>
Selisih Lebih	Rp 276.942.378.788,00
c. Selisih anggaran dengan realisasi sejumlah Rp277.717.281.532,00 dengan rincian sebagai berikut :	
1. Defisit Setelah Perubahan	Rp (277.970.304.122,00)
2. Realisasi	<u>Rp 253.022.590,00 (-)</u>
Selisih Lebih	Rp 277.717.281.532,00
d. Selisih anggaran dengan realisasi penerimaan pembiayaan sejumlah Rp136.344.998,95 dengan rincian sebagai berikut :	
1. Anggaran Penerimaan Pembiayaan	
Setelah Perubahan	Rp 296.970.304.122,00
2. Realisasi	<u>Rp 296.833.959.123,05 (-)</u>
Selisih Lebih	Rp 136.344.998,95
e. Selisih anggaran dengan realisasi pengeluaran pembiayaan sejumlah Rp10.000.000.000,00 dengan rincian sebagai berikut :	
1. Anggaran Pengeluaran Pembiayaan	
Setelah Perubahan	Rp 19.000.000.000,00
2. Realisasi	<u>Rp 9.000.000.000,00 (-)</u>
Selisih	Rp 10.000.000.000,00
f. Selisih anggaran dengan realisasi pembiayaan netto sejumlah Rp9.863.655.001,05 dengan rincian sebagai berikut :	
1. Anggaran Pembiayaan Netto	
Setelah Perubahan	Rp 277.970.304.122,00
2. Realisasi	<u>Rp 287.833.959.123,05 (-)</u>
Selisih Lebih	Rp 9.863.655.001,05

Pasal 4

Neraca sebagaimana dimaksud dalam Pasal 1 ayat (1) huruf b per 31 Desember

2021 sebagai berikut :

a. Jumlah aset	Rp4.611.617.075.217,17
b. Jumlah kewajiban	Rp 21.963.855.388,59
c. Jumlah ekuitas	Rp4.589.653.219.828,58

Pasal 5

Laporan Arus Kas sebagaimana dimaksud dalam Pasal 1 ayat (1) huruf c untuk tahun yang berakhir sampai dengan 31 Desember 2021, dengan rincian sebagai berikut :

a. Saldo Kas BUD Awal per 1 Januari 2021	Rp 209.798.226.340,00
b. Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Operasi	Rp 264.379.727.984,00
c. Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Investasi	Rp (254.912.296.989,00)
d. Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Pendanaan	Rp 6.400.000,00
e. Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Transitoris	R 0,00
f. Saldo akhir Kas Di Bendahara Penerimaan	Rp 9.975.000,00
g. Saldo Akhir Kas Di Kas BLUD	Rp 68.379.564.093,85
h. Saldo Akhir Kas Di Kas Dana BOS	Rp 425.385.284,20
i. Saldo Akhir Kas di Kas Lainnya	Rp 738.797.114,00
j. Saldo Kas per 31 Desember 2021	Rp 288.825.778.827,05

Pasal 6

Laporan Operasional sebagaimana dimaksud dalam Pasal 1 ayat (1) huruf d untuk tahun yang berakhir sampai dengan 31 Desember 2021, dengan rincian sebagai berikut :

a. Jumlah Pendapatan	Rp2.867.837.976.851,92
b. Jumlah Beban	Rp2.738.175.985.435,73
c. Surplus dari Operasi	Rp 129.661.991.416,19
d. Surplus dari Non Operasional	Rp 450.410.684,99
e. Pos Luar Biasa	Rp 0,00
Surplus	Rp 130.112.402.101,18

Pasal 7

Laporan Perubahan Saldo Anggaran Lebih sebagaimana dimaksud dalam Pasal 1 ayat (1) huruf e per 31 Desember 2021, dengan rincian sebagai berikut :

a. Saldo Anggaran Lebih Awal	Rp 296.838.844.123,05
b. Penggunaan SAL Sebagai Penerimaan Pembiayaan Tahun Berjalan	<u>Rp 296.833.959.123,05 (-)</u>
Selisih	Rp 4.885.000,00
c. Sisa Lebih Pembiayaan Anggaran (SiLPA)	<u>Rp 288.086.981.713,05 (+)</u>
Jumlah	Rp 288.091.866.713,05
d. Koreksi Pembukuan Tahun Sebelumnya	<u>Rp (4.855.000,00)(+)</u>
e. Saldo Anggaran Lebih Akhir	Rp 288.086.981.713,05

Pasal 8

Laporan Perubahan Ekuitas sebagaimana dimaksud dalam Pasal 1 ayat (1) huruf f untuk tahun yang berakhir sampai dengan 31 Desember 2021, dengan rincian sebagai berikut :

a. Ekuitas Awal	Rp4.519.373.640.594,81
b. Surplus – LO	Rp 130.112.402.101,18
c. Dampak Kumulatif Perubahan Kebijakan	Rp (59.832.822.837,41)
d. Ekuitas Akhir	Rp4.589.653.219.828,58

Pasal 9

Catatan atas laporan keuangan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 1 ayat (1) huruf g Tahun Anggaran 2021 memuat informasi baik secara kuantitatif maupun kualitatif atas pos-pos laporan keuangan.

Pasal 10

Pertanggungjawaban Pelaksanaan Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah sebagaimana dimaksud dalam Pasal 1 ayat (1) adalah sebagaimana tercantum dalam Lampiran yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari Peraturan Daerah ini, yang terdiri dari :

1. Lampiran I : Laporan Realisasi Anggaran (LRA) terdiri atas;
 - Lampiran I.1 : Ringkasan Laporan Realisasi Anggaran menurut urusan pemerintahan daerah dan organisasi;
 - Lampiran I.2 : Ringkasan APBD yang diklasifikasi menurut kelompok dan jenis pendapatan, belanja, dan pembiayaan;

- Lampiran I.3 : Rincian APBD menurut urusan pemerintahan daerah, organisasi, program, kegiatan, sub kegiatan, kelompok dan jenis pendapatan, belanja, dan pembiayaan;
- Lampiran I.4 : Rekapitulasi realisasi belanja menurut urusan pemerintahan daerah, organisasi, program, kegiatan, dan sub kegiatan;
2. Lampiran II : Laporan Perubahan Saldo Anggaran Lebih;
 3. Lampiran III : Laporan Operasional;
 4. Lampiran IV : Laporan Perubahan Ekuitas;
 5. Lampiran V : Neraca;
 6. Lampiran VI : Laporan Arus Kas;
 7. Lampiran VII : Catatan atas Laporan Keuangan;
 8. Lampiran VIII : Daftar Rekapitulasi Piutang Daerah;
 9. Lampiran IX : Daftar Rekapitulasi Penyisihan Piutang Tidak Tertagih;
 10. Lampiran X : Daftar Rekapitulasi Dana Bergulir dan Penyisihan Dana Bergulir;
 11. Lampiran XI : Daftar Penyertaan Modal (Investasi) Pemerintah Daerah;
 12. Lampiran XII : Daftar Rekapitulasi Realisasi Penambahan dan Pengurangan Aset Tetap Daerah;
 13. Lampiran XIII : Daftar Rekapitulasi Aset Tetap;
 14. Lampiran XIV : Daftar Rekapitulasi Kontruksi Dalam Pekerjaan;
 15. Lampiran XV : Daftar Rekapitulasi Aset Lainnya;
 16. Lampiran XVI : Daftar Dana Cadangan Daerah;
 17. Lampiran XVII : Daftar Kewajiban Jangka Pendek;
 18. Lampiran XVIII : Daftar Kewajiban Jangka Panjang;
 19. Lampiran XIX : Daftar sub kegiatan yang belum diselesaikan sampai tahun anggaran 2021 dan dianggarkan kembali dalam tahun anggaran berikutnya;
 20. Lampiran XX : Ikhtisar Laporan Keuangan Badan Usaha Milik Daerah/Perusahaan Daerah terdiri atas;

- 21.Lampiran XX.1 : Ikhtisar Laporan Keuangan (Neraca) Badan Usaha Milik Daerah/Perusahaan Daerah;
- 22.Lampiran XX.2 : Ikhtisar Laporan Keuangan (Laporan Laba/Rugi) Badan Usaha Milik Daerah/Perusahaan Daerah.

Pasal 11

Bupati menetapkan Peraturan Bupati tentang Penjabaran Pertanggungjawaban Pelaksanaan Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah Tahun Anggaran 2021 sebagai rincian lebih lanjut dari Pertanggungjawaban Pelaksanaan Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah Tahun Anggaran 2021.

Pasal 12

Peraturan Daerah ini mulai berlaku pada tanggal diundangkan.

Agar setiap orang mengetahuinya, memerintahkan pengundangan Peraturan Daerah ini dengan penempatannya dalam Lembaran Daerah Kabupaten Lebak.

Ditetapkan di Rangkasbitung
pada tanggal 16 Agustus 2022

BUPATI LEBAK,

Ttd

ITI OCTAVIA JAYABAYA

Diundangkan di Rangkasbitung
pada tanggal 16 Agustus 2022
SEKRETARIS DAERAH KABUPATEN LEBAK,

Ttd

BUDI SANTOSO, AP.M.SI

LEMBARAN DAERAH KABUPATEN LEBAK TAHUN 2022 NOMOR 4
NOREG PERATURAN DAERAH KABUPATEN LEBAK, PROVINSI BANTEN :
(4, 26 / 2022)

SALINAN SESUAI DENGAN ASLINYA
KEPALA BAGIAN HUKUM SEKRETARIAT DAERAH
KABUPATEN LEBAK



WIWIN BUDHIYARTI, SH., MA
NIP. 19810228 200604 2 009

LAPORAN KEUANGAN



TAHUN 2021
PERUSAHAAN DAERAH LEBAK NIAGA

**PERUSAHAAN DAERAH LEBAK NIAGA
NERACA (UN-AUDITED)
TAHUN 2021**

AKTIVA				
Kas	Rp.	177.834		
Giro Bank	Rp.	2.019.185.368		
Total Aktiva Lancar			Rp.	2.019.363.202
Aset Tetap lainnya	Rp.	231.334.350		
Tanah	Rp.	1.078.233.760		
Total Aktiva Tetap			Rp.	1.309.568.110
Total Aktiva			Rp.	3.328.931.312
PASIVA				
Utang usaha	Rp.	471.101.644,00		
Total Utang			Rp.	471.101.644
Modal Per Desember 2021			Rp.	2.857.829.668
Total Pasiva			Rp.	3.328.931.312

Rangkasbitung, 31 Desember 2021
PERUSDA LEBAK NIAGA
Pih. DIREKTUR



 Drs. BUDI NUGROHO, M.Si

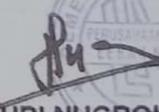
Penjelasan Pos-pos Neraca PD. Lebak Niaga

I. AKTIVA		
A.	Aktiva Lancar :	
1.	Kas	Rp. 177.834
2.	Giro Bank	Rp. 2.019.185.368
B.	Aktiva Tetap :	
1.	Aset tetap lainnya	Rp. 231.334.350
2.	Tanah:	Rp. 1.078.233.760
	- Tanah Gn. Mokol	Rp. 610.163.800
	- Tanah Gn. Panggo	Rp. 372.042.200
	- Jalan Produksi	Rp. 36.160.000
	- Pembuatan & pemeliharaan jalan di Divisi Stone Crusher	Rp. 59.867.760
II. PASSIVA		
A.	Utang	
1.	Utang usaha :	Rp. 471.101.644
	- PT. Mega Tekindo Perkasa	Rp. 178.557.169
	- PT. Elmindo Cipta Persada	Rp. 60.800.000
	- CV. Adamas/H. Andi	Rp. 75.684.340
	- PT. Kamitama Duta Persada	Rp. 87.986.080
	- Aneka baut	Rp. 2.000.000
	- Toko Sentosa	Rp. 44.946.000
	- Bp. Togang	Rp. 14.180.000
	- CV. Bordak	Rp. 6.948.055
B.	Modal	Rp. 2.857.829.668

Rangkasbitung, 31 Desember 2021

PERUSDA LEBAK NIAGA

Pih. DIREKTUR


Drs. BUDI NUGROHO, M.Si

**PERUSAHAAN DAERAH LEBAK NIAGA
LAPORAN PERUBAHAN MODAL (UN-AUDITED)
TAHUN 2021**

Modal Awal per 1 Januari 2021			Rp.	2.841.170.635
Penyertaan modal PEMDA Lebak			Rp.	0
Laba / (Rugi) usaha			Rp.	16.659.033,00
Modal Per Desember 2021			Rp.	2.857.829.668

Rangkasbitung, 31 Desember 2021

PERUSDA LEBAK NIAGA

Plh. DIREKTUR



Drs. BUDI NUGROHO, M.Si

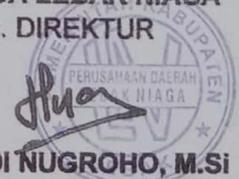
2022.02.15 17:08

**PERUSAHAAN DAERAH LEBAK NIAGA
LABA / (RUGI) (UN-AUDITED)
TAHUN 2021**

PENDAPATAN USAHA				
Pendapatan material	Rp.	0		
JUMLAH PENDAPATAN USAHA			Rp.	0
BIAYA LANGSUNG USAHA				
1. Biaya Gaji	Rp.	0		
2. Biaya Bahan bakar	Rp.	0		
3. Biaya Perawatan	Rp.	0		
4. Biaya Peledakan	Rp.	0		
5. Biaya Sewa alat	Rp.	0		
6. Biaya umum	Rp.	0		
JUMLAH BIAYA LANGSUNG USAHA			Rp.	0
LABA / (RUGI) KOTOR USAHA			Rp.	0
BIAYA TIDAK LANGSUNG				
Biaya Umum & Administrasi				
1. Biaya gaji	Rp.	4.000.000		
2. Biaya honorarium panitia	Rp.	0		
3. Tunjangan PPh 21	Rp.	0		
4. Biaya uang makan	Rp.	0		
5. Biaya ATK/fotokopi/barang cetak	Rp.	396.500		
6. Biaya promosi/iklan dan dokumentasi	Rp.	0		
7. Biaya Perjalanan dinas	Rp.	450.000		
8. Biaya service peralatan	Rp.	0		
9. Biaya transportasi & akomodasi	Rp.	0		
10. Biaya administrasi Bank	Rp.	120.000		
11. Biaya Pemeliharaan kantor & umum	Rp.	0		
12. Biaya telepon/internet	Rp.	0		
13. Biaya sumbangan/bantuan	Rp.	0		
14. Biaya perawatan kendaraan	Rp.	0		
15. Biaya seragam dinas	Rp.	0		

16. Biaya konsumsi rapat & tamu	Rp.	0	
17. Biaya kesejahteraan karyawan	Rp.	0	
18. Biaya THR karyawan	Rp.	0	
19. Iuran BPJS Kesehatan	Rp.	0	
20. Iuran BPJS Ketenagakerjaan	Rp.	0	
21. Biaya perijinan	Rp.	0	
22. Biaya koordinasi	Rp.	0	
23. Biaya perlengkapan kerja	Rp.	0	
24. Biaya sewa mess	Rp.	0	
25. Biaya listrik	Rp.	0	
26. Iuran Pajak (PBB)	Rp.	0	
27. Biaya piket	Rp.	0	
28. Biaya langganan koran	Rp.	0	
29. Sanksi administrasi pajak	Rp.	0	
30. Rupa-rupa biaya umum	Rp.	2.500.000	
31. Biaya Audit KAP	Rp.	0	
32. Biaya Pendampingan KAP	Rp.	0	
JUMLAH BIAYA TIDAK LANGSUNG			Rp. 7.466.500
LABA / (RUGI) USAHA			Rp. (7.466.500)
PENDAPATAN LAIN-LAIN			
1. Jasa giro & bunga deposito	Rp.	24.125.533	
JUMLAH PENDAPATAN LAIN-LAIN			Rp. 24.125.533
LABA / (RUGI) BERSIH			Rp. 16.659.033

Rangkasbitung, 31 Desember 2021
PERUSDA LEBAK NIAGA
Pih. DIREKTUR


Drs. BUDI NUGROHO, M.Si

PERUSAHAAN DAERAH LEBAK NIAGA
ARUS KAS (UN-AUDITED)
TAHUN 2021

I. Arus Kas dari Aktivitas Operasi				
Laba (rugi) bersih	Rp.	16.659.033		
Penurunan (kenaikan) Piutang Usaha	Rp.	0		
Penurunan (kenaikan) Persediaan	Rp.	0		
Kenaikan (Penurunan) Hutang Usaha	Rp.	0		
Kenaikan (Penurunan) Hutang Lain-lain	Rp.	0		
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi			Rp.	16.659.033
II. Arus Kas dari Aktivitas Investasi				
Pengurangan (Penambahan) Aktiva Tetap	Rp.	0		
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi			Rp.	0
III. Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan				
Penerimaan Penyertaan Modal Pemkab Lebak	Rp.	0		
Arus Kas Bersih Dari Pendanaan			Rp.	0
Kenaikan/Penurunan Bersih Kas & Setara Kas			Rp.	16.659.033
Kas & Setara Kas Awal Periode			Rp.	2.002.704.169
Kas & Setara Kas Akhir Periode			Rp.	2.019.363.202

Rangkasbitung, 31 Desember 2021

PERUSDA LEBAK NIAGA

Pih. DIREKTUR

Hu

Drs. BUDI NUGROHO, M.Si

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

**LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
&
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

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

DAFTAR ISI

	<u>HALAMAN</u>
SURAT PERNYATAAN DIREKSI	i
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	ii
NERACA	1
LAPORAN LABA RUGI	2
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS	3
LAPORAN ARUS KAS	4
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	5 - 18

----- 000 -----



PEMERINTAH KABUPATEN LEBAK
PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM
(P D A M)

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 2021 DAN 2020
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 2021 dan 2020
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, 18 Maret 2022

Plt. Direktur



Ir. H. Wawan Kuswanto, MM

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM
KABUPATEN LEBAK**

**LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2021 YANG TELAH DIAUDIT**

PERSETUJUAN UNTUK DITERBITKAN

Tandatangan



Nama

: Ir. H. Wawan Kuswanto, MM

Jabatan

: Plt. Direktur

Tanggal

: Maret 2022

Cap Perusahaan

:

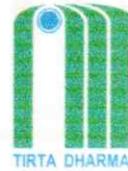


e. Vint



PEMERINTAH KABUPATEN LEBAK
PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM
(PDAM)

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



SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Ir. H. Wawan Kuswanto, MM
Alamat Lengkap : Jln. Maulana Hasanudin Rancagawe-Kalanganyar,
Rangkasbitung Kab. Lebak - Banten
Jabatan : Plt. Direktur
Nama Entitas : PDAM Kabupaten Lebak
NPWP Entitas : 01.477.789.0-419.000

dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa saya berdasarkan kewenangan yang saya miliki, bersama ini saya menyatakan **Setuju** memberikan kewenangan kepada :

Nama Akuntan Publik : Umaryadi Ak., CPA
Nama Kantor Akuntan Publik : KAP UMARYADI Ak., CPA

untuk dan atas nama PDAM KABUPATEN LEBAK memberikan Laporan Keuangan Audit PDAM KABUPATEN LEBAK Tahun 2021 kepada Pusat Pembinaan Profesi Keuangan.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya. Apabila di kemudian hari pernyataan ini tidak benar, saya bersedia untuk mempertanggungjawabkan segala konsekuensinya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Rangkasbitung, 18 Maret 2022

Yang membuat pernyataan,

Plt. Direktur



Ir. H. Wawan Kuswanto, MM



PEMERINTAH KABUPATEN LEBAK
PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM
(P D A M)

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



Rangkasbitung 18 Maret 2022

Kepada :

KAP UMARYADI, Ak., CPA
Jl. Srengseng Raya No.3, RT.1/RW.8, Srengseng,
Kec. Kembangan, Kota Jakarta Barat.

Perihal : Representasi Laporan Keuangan Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM)
Kabupaten Lebak Pada Tanggal dan Untuk Tahun Yang Berakhir 31
Desember 2021

Surat representasi ini kami buat berkaitan dengan audit atas laporan keuangan PDAM KABUPATEN LEBAK pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 untuk tujuan menyatakan suatu opini tentang apakah laporan keuangan telah disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material sesuai dengan Standar Akuntansi Pemerintahan di Indonesia.

Kami menegaskan bahwa, berdasarkan keyakinan dan pengetahuan terbaik kami, kami telah meminta keterangan yang kami pandang perlu untuk memperoleh informasi yang tepat bagi kami:

Laporan keuangan :

1. Kami telah memenuhi tanggungjawab kami, seperti yang disebutkan dalam syarat-syarat perikatan audit bertanggal 23 Februari 2022 untuk menyusun laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Pemerintahan di Indonesia; khususnya laporan keuangan telah disajikan secara wajar sesuai dengan kerangka tersebut.
2. Asumsi-asumsi signifikan yang kami gunakan dalam membuat estimasi akuntansi, termasuk yang kami ukur pada nilai wajar, adalah masuk akal.
3. Hubungan dan transaksi pihak berelasi telah kami pertanggungjawabkan dan kami sajikan dengan tepat sesuai dengan ketentuan dalam Standar Akuntansi Pemerintahan di Indonesia.

Informasi yang disediakan :

1. Kami telah memberikan kepada Saudara :
 - a. Akses ke seluruh informasi yang kami sadari relevan dalam penyusunan laporan keuangan seperti berbagai catatan, dokumentasi, dan hal-hal lainnya;
 - b. Informasi tambahan yang Saudara minta kepada kami untuk tujuan audit; dan
 - c. Akses yang tidak terbatas kepada individu dalam entitas yang Saudara butuhkan untuk memperoleh bukti audit.
2. Semua transaksi telah dicatat dalam catatan akuntansi dan tercermin dalam laporan keuangan.
3. Kami telah mengungkapkan kepada Saudara hasil penilaian kami atas risiko bahwa laporan keuangan mungkin mengandung kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan.

Handwritten signature

4. Kami telah mengungkapkan kepada Saudara seluruh informasi yang berhubungan dengan kecurangan atau kecurangan yang diduga terjadi, yang kami ketahui dan berdampak terhadap entitas serta melibatkan :
 - a. Manajemen;
 - b. Karyawan yang memiliki peran signifikan dalam pengendalian internal
5. Kami telah mengungkapkan kepada Saudara identitas pihak-pihak berelasi dengan entitas dan semua hubungan dan transaksi dengan pihak-pihak berelasi yang kami ketahui.

Plt. Direktur



Ir. H. Wawan Kuswanto, MM

← 1/4



Nomor :/2.1131/AU.1/05/1382-2/III/2022

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

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PDAM KABUPATEN LEBAK**, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2021, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan

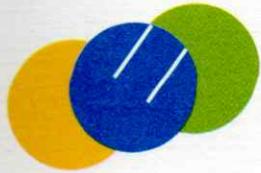
Manajemen bertanggungjawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan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

Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

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

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



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

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan **PDAM KABUPATEN LEBAK** tanggal 31 Desember 2021, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Kantor Akuntan Publik
Umaryadi, Ak., CPA



Umaryadi, Ak., CPA
Register AP.1382
KAP: 2.1131/2017
Jakarta, 18 Maret 2022



**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
NERACA
TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah)**

	Catatan	2021	2020
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan setara kas	3	6.140.833.915	8.268.809.409
Piutang usaha	4	16.950.978.677	15.403.689.563
Persediaan	5	1.311.589.927	1.163.387.614
Biaya dibayar dimuka	6	34.232.744	41.687.793
Jumlah aset lancar		24.437.635.263	24.877.574.379
Aset Tidak Lancar			
Investasi saham	7	1.000.000	1.000.000
Aset tetap	8	55.011.159.584	171.543.437.869
Aset lain-lain	9	127.378.519.505	8.090.957.112
Jumlah aset tidak lancar		182.390.679.089	179.635.394.981
JUMLAH ASET		206.828.314.352	204.512.969.360
LIABILITAS DAN EKUITAS			
Liabilitas Jangka Pendek			
Utang usaha	10	1.285.789.510	1.825.610.193
Biaya yang masih harus dibayar	11	1.229.959.358	1.172.548.683
Jumlah liabilitas jangka pendek		2.515.748.868	2.998.158.876
Ekuitas			
Penyertaan dana Pemda yang sudah ditetapkan statusnya			
Pemerintah Pusat	12a	13.562.544.685	13.562.544.685
Pemerintah Kabupaten Lebak	12a	111.460.986.550	106.460.986.550
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)		(29.664.656.882)	(29.664.656.882)
Cadangan umum		4.515.226.812	6.717.471.812
Jumlah ekuitas		204.312.565.484	201.514.810.484
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		206.828.314.352	204.512.969.360

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian
tidak terpisahkan dari laporan keuangan

Rangkasbitung, 18 Maret 2022



Ir. H. Wawan Kuswanto, MM
Plt. Direktur

Handwritten signature

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah)**

	Catatan	2021	2020
Pendapatan usaha	15	28.757.109.840	28.336.010.760
Beban pokok pendapatan	16	<u>(21.543.618.276)</u>	<u>(22.238.927.496)</u>
Laba kotor		7.213.491.564	6.097.083.264
Beban usaha :			
Beban penjualan	17	(68.165.272)	(75.100.000)
Beban umum dan administrasi	18	<u>(9.613.359.928)</u>	<u>(11.033.143.836)</u>
Laba usaha		(2.468.033.636)	(5.011.160.572)
Pendapatan (beban) di luar usaha	19	<u>265.788.635</u>	<u>524.893.291</u>
Laba sebelum pajak penghasilan		(2.202.245.001)	(4.486.267.281)
Pajak penghasilan		-	-
Laba (rugi) bersih		<u>(2.202.245.001)</u>	<u>(4.486.267.281)</u>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian
tidak terpisahkan dari laporan keuangan

Rangkasbitung, 18 Maret 2022





Ir. H. Wawan Kuswanto, MM
Plt. Direktur



**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah)**

	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 2020	13.562.544.685	91.460.986.550	104.406.113.319	32.351.000	(20.285.097.530)	1.824.179.741	186.107.785.694
Tambahan modal	-	15.000.000.000	-	-	-	-	15.000.000.000
Pembagian laba tahun 2020	-	-	-	-	(4.893.292.072)	4.893.292.072	-
Pencadangan	-	-	-	-	-	-	-
Jasa produksi	-	-	-	-	(4.486.267.281)	-	(4.486.267.281)
Laba bersih tahun berjalan	-	-	-	-	-	-	-
Saldo 31 Desember 2020	13.562.544.685	106.460.986.550	104.406.113.319	32.351.000	(29.664.656.882)	6.717.471.812	201.514.810.484
Tambahan modal	-	5.000.000.000	-	-	-	-	5.000.000.000
Pembagian laba tahun 2021	-	-	-	-	2.202.245.001	(2.202.245.001)	-
Pencadangan	-	-	-	-	-	-	-
Jasa produksi	-	-	-	-	-	-	-
Laba (rugi) bersih tahun berjalan	-	-	-	-	(2.202.245.001)	-	(2.202.245.001)
Saldo 31 Desember 2021	13.562.544.685	111.460.986.550	104.406.113.319	32.351.000	(29.664.656.882)	4.515.226.812	204.312.565.484

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan

Rangkasbitung, 18 Maret 2022



Jr. H. Wawan Kuswanto, MM
Plt. Direktur

(Handwritten signature)

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah)**

	Catatan	2021	2020
Arus kas dari aktivitas operasi			
Laba (rugi) bersih		(2.202.245.001)	(4.486.267.281)
Penyesuaian untuk transaksi yang tidak mempengaruhi arus kas :			
Penyusutan aset tetap	8	6.490.983.754	4.959.980.703
Beban penyisihan piutang	4	384.128.729	271.057.874
Perubahan modal kerja :			
Piutang usaha	4	(1.931.417.843)	(2.579.426.172)
Persediaan	5	(148.202.313)	3.475.343.572
Pembayaran dimuka	6	7.455.048	72.507.638
Utang usaha	10	(539.820.683)	3.664.954
Biaya yang masih harus dibayar	11	57.410.676	29.885.257
Aset Lain	9	(119.287.562.393)	(1.699.976.659)
Arus kas bersih dari aktivitas operasi		<u>(117.169.270.027)</u>	<u>46.769.885</u>
Arus kas dari aktivitas investasi			
Pembelian tanah, bangunan dan aset tetap lainnya	8	(6.367.301.420)	(7.809.358.866)
Reklasifikasi KDP	9	116.408.595.951	-
Arus kas bersih dari aktivitas investasi		<u>110.041.294.531</u>	<u>(7.809.358.866)</u>
Arus kas dari aktivitas pendanaan			
Penyertaan Pemda	14	5.000.000.000	15.000.000.000
Arus kas bersih dari aktivitas pendanaan		<u>5.000.000.000</u>	<u>15.000.000.000</u>
Kenaikan (penurunan) bersih kas dan setara kas		(2.127.975.495)	7.237.411.019
Kas dan setara kas awal tahun	3	8.268.809.410	1.031.398.391
Kas dan setara kas akhir tahun		<u>6.140.833.915</u>	<u>8.268.809.410</u>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian
tidak terpisahkan dari laporan keuangan

Rangkasbitung, 18 Maret 2022



Ir. H. Wawan Kuswanto, MM
Plt. Direktur

Handwritten initials and a checkmark in blue ink.

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah)**

1. INFORMASI UMUM

a. Pendirian Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Lebak

Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Lebak (selanjutnya disebut "PDAM Lebak") didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Lebak Nomor 33 Tahun 2001 Tanggal 13 Agustus 2001 dan Keputusan Bupati Lebak Nomor 13 Tahun 2001 Tanggal 13 Agustus 2001.

Visi dan misi PDAM Lebak adalah turut serta melaksanakan pembangunan daerah khususnya dalam pembangunan ekonomi nasional umumnya dalam rangka meningkatkan pendapatan daerah menuju masyarakat adil dan makmur berdasarkan Pancasila.

Kegiatan utama PDAM Lebak adalah mengusahakan penyediaan air minum yang bersih dan memenuhi syarat-syarat kesehatan bagi masyarakat daerah Kabupaten Lebak dan daerah sekitarnya.

b. Badan Pengawas

Susunan Badan Pengawas PDAM Lebak berdasarkan SK Bupati Lebak Nomor : 539.1/Kep.191-Ekon/2019 Tanggal 29 Maret 2019, dan Surat Keputusan Bupati Lebak Nomor : 539/Kep.363-EKON/2020 Tanggal 11 Agustus 2020, susunan Badan Pengawas sebagai berikut :

Ketua	: Ade Nurhikmat
Sekretaris	: Dana Hardiansyah, SE
Anggota	Epi Sopian

c. Direksi

Periode 2013 sampai dengan sekarang

Berdasarkan Surat Perintah Bupati Lebak Nomor : 800/1331/Perekonomian/IV/2021 tanggal 06 April 2021, susunan Direksi sebagai berikut :

Direktur Utama	: Ir. H. Wawan Kuswanto, MM
Direktur Umum	: -
Direktur Teknik	: -

d. NPWP 01.477.789.0-419.000

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING

Laporan keuangan PDAM Lebak pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2021 disusun dan diotorisasi oleh Direksi pada tanggal 27 Januari 2022.

a. Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik

Berdasarkan persyaratan dan kriteria dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), PDAM Lebak memenuhi kriteria sebagai entitas tanpa akuntabilitas publik. Oleh karena itu manajemen PDAM Lebak memutuskan untuk menerapkan SAK ETAP sebagai basis dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan efektif tahun buku 1 Januari 2012.

PDAM Lebak memilih menerapkan SAK ETAP, dengan pertimbangan bahwa informasi yang disajikan dalam laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP masih mampu mencerminkan substansi ekonomi dari kegiatan operasi dan bisnis PDAM Lebak. Pertimbangan lainnya adalah biaya dan manfaat penyusunan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP lebih efisien bagi PDAM Lebak.

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah)**

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING - Lanjutan

b. Pernyataan kepatuhan terhadap SAK ETAP

Manajemen PDAM Lebak menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2021 dengan angka komparatif 2020 telah disajikan sesuai dengan SAK ETAP dan telah memenuhi semua persyaratannya.

c. Dasar penyusunan laporan keuangan

Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep biaya perolehan, kecuali dinyatakan khusus, dan menggunakan dasar akrual, kecuali untuk laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas.

Laporan arus kas disusun menggunakan metode tidak langsung dengan mengelompokkan arus kas atas dasar kegiatan operasi, investasi dan pendanaan.

d. Mata uang pelaporan, transaksi dan saldo dalam mata uang asing

Laporan keuangan disajikan dalam Rupiah, yang merupakan mata uang fungsional, yaitu, mata uang pada lingkungan ekonomi utama di mana entitas beroperasi.

Tanggal transaksi adalah tanggal dimana transaksi pertama kali memenuhi syarat pengakuan sesuai dengan SAK ETAP.

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 setara kas yang dibatasi penggunaannya disajikan dalam akun "Aset lancar lainnya".

f. Piutang usaha

Piutang usaha dan tagihan lainnya disajikan sebesar jumlah neto setelah dikurangi dengan penyisihan piutang tak tertagih. Piutang ragu-ragu dihapuskan pada saat piutang tersebut dipastikan tidak tertagih.

Penyisihan kerugian piutang ditentukan berdasarkan rata-rata piutang tak tertagih untuk tiga tahun terakhir pada masing-masing kelompok sebagai berikut :

- Sosial	14,67
- Rumah Tangga A	15,00
- Rumah Tangga B	15,68
- Rumah Tangga C	13,33
- Instansi Pemerintah	11,33
- Niaga A	9,33
- Niaga B	13,06
- Industri A	-
- Industri B	-
- Non Air	3,10

Piutang yang berumur diatas 2 tahun dan sambungan rumah yang sudah diputus dibentuk penyisihan piutang 100%, dan dikelompokkan menjadi pelanggan non aktif.

Piutang Tuntutan Ganti Rugi disajikan sebagai Aset Non Lancar.

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah)**

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING - Lanjutan

g. Persediaan

Persediaan dinyatakan dengan biaya perolehan atau nilai realisasi bersih mana yang lebih rendah. Penilaian biaya ditentukan berdasarkan metode Masuk-pertama Keluar-pertama (MPKP)

Penyisihan untuk persediaan usang dan lambat bergerak ditentukan berdasarkan estimasi penggunaan atau penjualan masing-masing jenis persediaan pada masa mendatang.

h. Aset tetap

Aset tetap diakui sebesar biaya perolehan, dikurangi dengan akumulasi penyusutan dan penurunan nilai, jika ada.

Biaya perolehan meliputi harga beli aset tetap termasuk biaya-biaya yang dapat didistribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal biaya pembongkaran aset, biaya pemindahan aset dan biaya restorasi relokasi. Revaluasi aset tidak diperkenankan kecuali dilakukan berdasarkan ketentuan pemerintah.

Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan, dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan dan atau tidak digunakan lagi.

Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan SAK ETAP.

Metode dan besarnya penyusutan dihitung berdasarkan ketentuan Undang-undang Perpajakan Nomor 7 Tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan yaitu sebagai berikut :

- 1). Penetapan metode *straightline method* (penyusutan dihitung dari nilai perolehan), yaitu untuk bangunan permanen sebesar 5 % dari nilai perolehan, dan semi permanen 10 % dari nilai perolehan.
- 2). Penerapan metode *declining balance* (penyusutan dihitung dari nilai buku) yaitu untuk bukan bangunan :

Golongan I	=	50 % dari nilai buku, masa manfaat 4 tahun
Golongan II	=	25 % dari nilai buku, masa manfaat 8 tahun
Golongan III	=	12,5 % dari nilai buku, masa manfaat 16 tahun
Golongan IV	=	10 % dari nilai buku, masa manfaat 20 tahun

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

Aset dalam penyelesaian dinyatakan sebesar biaya perolehan dan disajikan sebagai bagian dari aset tetap. Akumulasi biaya perolehan aset dalam penyelesaian akan dipindahkan ke masing-masing aset tetap yang bersangkutan pada saat aset tersebut selesai dikerjakan dan siap digunakan sesuai dengan tujuannya. Penyusutan mulai dibebankan pada saat aset tersebut siap digunakan.

Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, maka biaya perolehan dan akumulasi penyusutannya dikeluarkan dari aset tetap yang bersangkutan, dan keuntungan atau kerugian yang dihasilkan atas pelepasan aset tetap diakui dalam laporan laba rugi.

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah)**

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING - Lanjutan

i. Investasi pada efek tertentu

Investasi pada efek tertentu diklasifikasikan sebagai efek yang dimiliki hingga jatuh tempo (held to maturity), diperdagangkan (trading) dan tersedia untuk dijual (available for sale). Klasifikasi ini tergantung pada tujuan pada saat investasi tersebut diperoleh. PDAM Lebak menentukan klasifikasi yang tepat untuk investasi tersebut pada saat perolehan.

Investasi pada efek yang diklasifikasikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo apabila PDAM Lebak bermaksud dan mampu untuk memiliki efek tersebut hingga jatuh tempo. Efek tersebut dicatat sebesar harga perolehannya setelah dikurangi dengan diskonto atau premium yang belum diamortisasi.

Investasi pada efek yang dibeli dan dimiliki untuk dijual dalam waktu dekat diklasifikasikan sebagai efek yang diperdagangkan dan diakui sebesar nilai wajarnya. Keuntungan dan kerugian yang belum direalisasi dicatat pada laporan laba rugi.

Investasi pada efek yang tidak diklasifikasikan sebagai yang dimiliki hingga jatuh tempo maupun yang diperdagangkan dan efek ekuitas yang tidak diklasifikasikan sebagai yang diperdagangkan, diklasifikasikan sebagai efek yang tersedia untuk dijual dan dicatat sebesar nilai wajarnya. Keuntungan dan kerugian yang belum direalisasi disajikan pada bagian ekuitas.

Investasi pada efek ekuitas yang nilai wajarnya tidak tersedia, dicatat sebesar harga perolehan dan dikelompokkan dalam tersedia dijual.

Harga pokok efek yang dijual ditentukan dengan metode rata-rata tertimbang. Dividen dari investasi pada efek ekuitas diakui pada saat diumumkan.

Efek yang diperdagangkan, diperjualbelikan pada pasar yang aktif dan dinilai berdasarkan harga pasar pada saat penutupan perdagangan pada tanggal 31 Desember dengan mengacu pada kutipan harga di bursa saham.

Efek individual dalam kelompok tersedia untuk dijual atau dimiliki hingga jatuh tempo PDAM Lebak harus menentukan apakah penurunan nilai wajar dibawah biaya perolehan (termasuk amortisasi premi dan diskonto) merupakan penurunan permanen atau tidak. Penurunan permanen terjadi ketika besar kemungkinan PDAM Lebak tidak dapat memperoleh kembali seluruh biaya perolehan yang seharusnya. Jika penurunan nilai permanen terjadi maka biaya perolehan efek individual tersebut diturunkan sebesar nilai wajar dan kemudian tidak boleh diubah.

Efek yang diperdagangkan diklasifikasikan sebagai aset lancar karena investasi tersebut diharapkan dapat direalisasi dalam jangka waktu 12 bulan sejak tanggal pelaporan. Sedangkan untuk efek tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo dikelompokkan sebagai aset lancar atau aset tidak lancar berdasarkan keputusan PDAM Lebak.

Dalam laporan arus kas, kas yang diperoleh dari (digunakan untuk) efek yang diperdagangkan disajikan dalam aktivitas operasi sebagai bagian dari perubahan modal kerja. Dalam laporan laba rugi, perubahan nilai wajar efek yang diperdagangkan dicatat sebagai bagian dari pendapatan operasional lainnya.

j. Investasi pada entitas asosiasi dan entitas anak

Entitas asosiasi adalah suatu entitas dimana PDAM Lebak mempunyai pengaruh signifikan dan bukan merupakan entitas anak atau pun bagian dalam joint venture.

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

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah)**

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING - Lanjutan

j. Investasi pada entitas asosiasi dan entitas anak - Lanjutan

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

Sesuai SAK-ETAP, laporan keuangan entitas anak tidak dikonsolidasikan dengan laporan keuangan PDAM Lebak.

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, entitas mengestimasi nilai wajar aset dikurangi dengan biaya menjual. Kerugian penurunan nilai aset diakui jika nilai wajar dikurangi biaya menjual lebih rendah dibandingkan dengan nilai tercatat. Pemulihan kerugian penurunan nilai aset diakui dalam laporan laba rugi tidak boleh melebihi jumlah tercatat tanpa kerugian penurunan nilai.

l. Sewa

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

m Pengakuan pendapatan dan beban

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

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

i) Penjualan barang

Penjualan barang diakui ketika semua kondisi berikut telah dipenuhi, yaitu :

- a) Risiko dan manfaat signifikan terkait dengan barang tersebut telah dialihkan kepada pembeli;
- b) Perusahaan tidak mempertahankan atau meneruskan keterlibatan manajerial sampai kepada tingkat dimana biasanya diasosiasikan dengan kepemilikan maupun control efektif atas barang yang terjual;
- c) Jumlah pendapatan dapat diukur dengan andal;
- d) Besar kemungkinan manfaat ekonomi yang berhubungan dengan transaksi akan mengalir masuk ke Perusahaan; dan

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

ii) Penjualan jasa

Penjualan jasa diakui dengan metode persentase penyelesaian dalam periode akuntansi ketika semua kondisi berikut terpenuhi:

- a) Jumlah pendapatan dapat diukur dengan andal;
- b) Besar kemungkinan manfaat ekonomi yang berhubungan dengan transaksi akan mengalir masuk ke Perusahaan;
- c) Tingkat penyelesaian transaksi pada akhir periode pelaporan dapat diukur secara andal; dan
- d) Biaya yang telah terjadi atau akan terjadi sehubungan dengan transaksi dapat diukur secara andal.

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING - Lanjutan

m Pengakuan pendapatan dan beban - Lanjutan

Beban diakui pada saat terjadinya (basis akrual).

n. Perpajakan

Pajak penghasilan diakui dalam laporan laba rugi. Pajak penghasilan dihitung dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku atau yang telah substantif berlaku pada tanggal pelaporan. Perusahaan tidak mengakui adanya pajak tangguhan.

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

o. Transaksi-transaksi dengan pihak-pihak berelasi

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak-pihak tertentu sebagai transaksi pihak berelasi sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 28.

Suatu pihak dianggap berelasi dengan Perusahaan jika :

- a. Secara langsung ,atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut;
 1. Mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama dengan entitas (termasuk entitas induk, entitas anak dan fellow subsidiaries);
 2. Memiliki di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas;
 3. Memiliki pengendalian bersama atas entitas.
- b. Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- c. Pihak tersebut adalah joint ventures dimana entitas tersebut merupakan venture;
- d. Pihak tersebut adalah personil manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- e. Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (a) atau (d);
- f. Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara secara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang diuraikan dalam (d) atau (e);
- g. Pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan berelasi dengan entitas tersebut.

Personil manajemen kunci meliputi Direksi dan Komisaris Perusahaan. Sedangkan anggota keluarga dekat meliputi suami, istri, anak atau tanggungannya.

n. Imbalan pasca 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 Undang-Undang Ketenagakerjaan tersebut adalah program imbalan pasti.

PDAM Lebak telah menyetorkan iuran dalam kaitan dengan kewajiban imbalan pasca kerja yang pengelolaannya dilakukan oleh Dana Pensiun Bersama Perusahaan Air Minum Seluruh Indonesia (DPBPAMSI) ke rekening BNI Cabang Senayan nomor 4465509 atas nama DPBPAMSI. Dengan demikian, PDAM Lebak tidak membukukan kewajiban imbalan pasca kerja karena kewajiban tersebut telah dialihkan ke DPBPAMSI.

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah)**

3. KAS DAN SETARA KAS

	2021	2020
Kas kecil	233.159	11.288.202
Bank		
- Bank Jabar Cabang Rangkasbitung, Nomor Rekening:		
-1.90000739.6	807.897.225	425.441.749
-1.90001350.7	4.414.607.754	6.619.062.053
-1.90001255.5	31.831.840	44.797.294
-7040102000400	140.000	260.000
-0062123540001	376.821.750	23.309.697
- Bank BNI Cabang Rangkasbitung, nomor rekening: 126.000010770.001/2429415	18.808.645	91.673.463
- Bank Syariah Indonesia, Nomor rekening 7146714678	9.254.375	1.052.976.952
- Bank Rakyat Indonesia 0020 0200 2626 307	481.239.167	-
	6.140.833.915	8.268.809.409

4. PIUTANG USAHA

	2021	2020
Piutang kepada pelanggan		
Piutang air	16.592.864.595	14.699.624.752
Piutang non air	2.991.425.590	2.953.247.590
	19.584.290.185	17.652.872.342
Penyisihan piutang tak tertagih (Lihat catatan 18)	(2.633.311.508)	(2.249.182.779)
	16.950.978.677	15.403.689.563
Rincian piutang usaha :		
- Sosial	70.160.311	76.101.430
- Rumah Tangga A	1.591.639.863	1.742.034.655
- Rumah Tangga B	13.601.268.893	11.731.253.877
- Rumah Tangga C	690.310.365	623.010.695
- Instansi Pemerintah	322.978.596	261.877.510
- Niaga A	306.994.989	258.168.040
- Niaga B	8.994.105	6.788.000
- Industri A	216.035	163.045
- Industri B	301.438	227.500
- Non Air	2.991.425.590	2.953.247.590
	19.584.290.185	17.652.872.342
Penyisihan piutang tak tertagih (Lihat catatan 18)	(2.633.311.508)	(2.249.182.779)
	16.950.978.677	15.403.689.563

Pelanggan	Saldo Piutang 31 Des 2021	Rata-rata Tak Tertagih dalam 3 Tahun (%)	Penyisihan Piutang	Piutang Bersih
Sosial	70.160.311	14,67	10.290.179	59.870.132
Rumah Tangga A	1.591.639.863	15,00	238.745.979	1.352.893.884
Rumah Tangga B	13.601.268.893	15,68	2.133.068.214	11.468.200.679
Rumah Tangga C	690.310.365	13,33	92.041.382	598.268.983
Instansi Pemerintah	322.978.596	11,33	36.604.241	286.374.355
Niaga A	306.994.989	9,33	28.652.866	278.342.123
Niaga B	8.994.105	13,06	1.174.454	7.819.651
Industri A	216.035	-	-	216.035
Industri B	301.438	-	-	301.438
Non Air	2.991.425.590	3,10	92.734.193	2.898.691.397
Jumlah	19.584.290.185		2.633.311.508	16.950.978.677

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah)**

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

	2021	2020
Bahan Kimia	156.784.430	211.695.000
Bahan Instalasi Pipa dan Assesories	1.154.805.497	951.692.614
	1.311.589.927	1.163.387.614

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

6. BIAYA DIBAYAR DIMUKA

	2021	2020
Sewa Gedung Kantor Unit Cipanas	-	-
Sewa Rumah Dinas	-	2.200.006
Sewa Kantor Unit Rks. Bitung	21.000.000	-
Sewa Kantor PDAM Unit Bayah	1.538.462	20.000.000
Sewa Kantor PDAM Unit Wanasalam	788.467	3.538.467
Sewa Kantor PDAM Unit Muncang	10.414.691	8.414.691
Sewa Kantor Unit Leuwidamar	-	-
Pembayaran Dimuka	491.126	-
Sewa Kantor IKK Cilograng	-	6.384.632
Sewa Kantor IKK Cibeber	-	1.149.997
	34.232.744	41.687.793

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

	2021			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 Perpompaaan	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	-
	222.301.349.514	6.367.301.420	116.408.595.951	112.260.054.983
Akumulasi penyusutan				
Instalasi Sumber	1.429.943.059	102.075.029		1.532.018.087
Instalasi Perpompaaan	5.798.427.197	1.164.756.839		6.963.184.036
Instalasi Pengolahan	16.371.176.541	1.114.549.702		17.485.726.242
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
	50.757.911.645	6.490.983.754	-	57.248.895.399
Nilai Buku	171.543.437.869			55.011.159.584

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah)

	2020			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Biaya perolehan				
Tanah	3.121.347.511			3.121.347.511
Instalasi Sumber	2.246.543.300			2.246.543.300
Instalasi Perpompaan	11.959.946.870	3.156.535.071		15.116.481.941
Instalasi Pengolahan	25.287.574.159			25.287.574.159
Instalasi Transmisi dan Distribusi	50.318.054.609	4.652.823.795		54.970.878.405
Instalasi Umum	5.149.928.247			5.149.928.247
Konstruksi dalam Pelaksanaan	116.408.595.951			116.408.595.951
	<u>214.491.990.647</u>	<u>7.809.358.866</u>	-	<u>222.301.349.514</u>
8. ASET TETAP - Lanjutan				
	2020			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Akumulasi penyusutan				
Instalasi Sumber	1.313.285.883	116.657.176		1.429.943.059
Instalasi Perpompaan	5.527.369.323	271.057.874		5.798.427.197
Instalasi Pengolahan	15.847.885.422	523.291.118		16.371.176.541
Instalasi Transmisi dan Distribusi	19.950.606.873	3.801.746.985		23.752.353.858
Instalasi Umum	3.158.783.440	247.227.550		3.406.010.990
	<u>41.248.544.789</u>	<u>4.959.980.703</u>	-	<u>50.757.911.645</u>
Nilai Buku	<u>173.243.445.858</u>			<u>171.543.437.869</u>

Penyusutan aset tetap dialokasikan ke :

	2021	2020
Beban pokok pendapatan (Lihat catatan 15)	6.283.697.126	4.712.753.153
Beban Sumber Air	1.266.831.868	387.715.049
Beban Pengolahan Air	1.114.549.702	523.291.118
Beban Transmisi dan Distribusi Air	3.902.315.557	3.801.746.985
Beban umum dan administrasi (Lihat catatan 17)	<u>207.286.628</u>	<u>247.227.550</u>
	<u>6.490.983.754</u>	<u>4.959.980.703</u>

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah)**

9. ASET LAIN-LAIN

	2021	2020
Jaminan pemasangan listrik dan instalasi	66.750.700	66.750.700
Aset tetap tidak produktif	6.324.229.753	6.324.229.753
Aset Tetap Yang Belum Di Tetapkan Status Penggunaanya	116.408.595.951	-
Piutang tidak aktif menunggu Surat Keputusan Penghapusan	4.578.943.101	1.699.976.659
	127.378.519.505	8.090.957.112

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 6.324.229.753 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	47.943.652.419

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah)

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 Perpompaan, 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	116.408.595.951 116.408.595.951

Saat ini PDAM sedang melakukan inventarisasi aset tersebut untuk mengidentifikasi keberadaan dan kondisi aset agar dapat diketahui kemafaatannya 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 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah)

10. UTANG USAHA

	2021	2020
PT. Bintang Lestari Persada	-	1.252.581.399
PT. Bangun Tirta Lebak	-	92.924.428
PT. Satria Bercahaya	490.105.000	211.695.000
Citra Maja Raya	-	268.409.366
PT. Puji Lestar Purnama	61.600.000	-
PT. Dar Sukses Mandiri	50.700.000	-
Inkopamsi	49.335.000	-
Cipta Sukses Bersama	634.049.510	-
	1.285.789.510	1.825.610.193

11. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR

	2021	2020
Telepon dan Telex	14.039.550	14.012.800
Listrik	584.907.711	522.762.027
Gaji Pegawai	631.012.097	635.773.856
	1.229.959.358	1.172.548.683

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

12. EKUITAS

	2021	2020
Terdiri dari:		
a. Penyertaan dana pemerintah yang sudah ditetapkan statusnya		
Pemerintah Pusat	13.562.544.685	13.562.544.685
Pemerintah Kabupaten Lebak	111.460.986.550	106.460.986.550
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
	229.429.644.554	224.429.644.554

Penyertaan Pemerintah Pusat yang telah ditetapkan statusnya terdiri dari:

D I P PPSAB Jabar	526.025.254	526.025.254
D I P Dari Dittek Penychatan	83.282.248	83.282.248
D I P Dari Dittek Penychatan	11.292.000	11.292.000
D I P 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

Penyertaan Pemerintah Kabupaten Lebak yang telah ditetapkan statusnya terdiri dari:

Penyetoran modal; tahun 1989 sampai dengan 2006	10.253.243.000	10.253.243.000
Kontribusi PAD Kab. Lebak-Reklas. Bagian Laba	(96.000.000)	(96.000.000)
Penyetoran modal tahun 2007 sampai dengan 2018	81.303.743.550	81.303.743.550
Penyertaan modal Pemkab Lebak tahun 2020	15.000.000.000	-
	106.460.986.550	91.460.986.550

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah)**

12. EKUITAS - Lanjutan

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

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
	2.491.381.900	2.491.381.900

13. HIBAH

	2021	2020
Kementerian Hankam	25.351.000	25.351.000
IWACO	7.000.000	7.000.000
	32.351.000	32.351.000

14. PENDAPATAN USAHA

	2021	2020
1) Penjualan air		
Harga Air	24.313.922.840	24.251.367.760
Jasa Administrasi	1.190.547.000	1.113.564.000
Beban Tetap	1.984.245.000	1.855.940.000
	27.488.714.840	27.220.871.760
2) Pendapatan non air		
Sambungan baru	445.060.000	420.868.000
Pemasangan Instalasi	-	1.050.000
Denda	815.635.000	690.191.000
Balik nama/Penyambungan kembali	7.700.000	3.030.000
	1.268.395.000	1.115.139.000
	28.757.109.840	28.336.010.760

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM)
KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah)**

15. BEBAN POKOK PENDAPATAN

	2021	2020
Beban Sumber Air	5.815.220.542	5.698.811.530
Beban Pengolahan Air	6.786.762.009	5.529.122.397
Beban Transmisi dan Distribusi Air	2.657.938.599	6.298.240.416
Beban Penyusutan Aset Tetap (Lihat catatan 8)	6.283.697.126	4.712.753.153
	21.543.618.276	22.238.927.496

16. BEBAN PENJUALAN

	2021	2020
Promosi	68.165.272	75.100.000
	68.165.272	75.100.000

17. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

	2021	2020
Pegawai	6.774.825.903	6.953.049.106
Representasi	99.888.000	90.240.000
Pendidikan dan pelatihan	2.500.000	1.200.000
Operasional kantor	941.346.599	1.528.643.015
Langganan dan daya	205.237.502	210.994.458
Pemeliharaan	77.076.190	68.416.750
Perjalanan dinas	85.965.277	75.503.000
Pajak/Retribusi	4.402.688	2.498.320
Sewa	185.600.000	96.500.000
Penyusutan aset tetap (Lihat catatan 8)	207.286.628	247.227.550
Penyisihan piutang (Lihat catatan 4 dan 9)	384.128.729	271.057.874
Lain-lain	645.102.412	1.487.813.763
	9.613.359.928	11.033.143.836

18. PENDAPATAN (BEBAN) DI LUAR USAHA

	2021	2020
Jasa giro	249.160.110	44.631.588
Lain-lain	16.628.525	480.261.703
	265.788.635	524.893.291

19. KEJADIAN PENTING YANG PERLU DILAPORKAN

Tahun 2021 masih terjadi pandemi covid-19 yang berdampak pada penurunan pendapatan, beban tetap perusahaan tidak berkurang dan dayabeli masyarakat menurun.

20. REKLASIFIKASI AKUN

Berapa akun dalam laporan keuangan 2021 direklasifikasikan agar sesuai dengan penyajian laporan keuangan 2021.

----- 000 -----

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KABUPATEN LEBAK
N E R A C A (Un - Audited)
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

	<u>CA LK</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ASET			
I Aset Lancar			
- Kas dan Setara Kas	Rp	6.135.650.370	Rp 8.268.809.409
- Piutang Usaha	Rp	20.219.257.393	Rp 15.403.689.563
- Persediaan	Rp	1.670.340.448	Rp 1.163.387.614
- Biaya Dibayar Dimuka	Rp	34.232.744	Rp 41.687.793
Jumlah Aset Lancar	Rp	28.059.480.955	Rp 24.877.574.379
II Aset Tidak Lancar			
- Investasi Saham	Rp	1.000.000	Rp 1.000.000
- Aset Tetap	Rp	165.081.049.021	Rp 171.543.437.869
- Aset Lain-lain	Rp	8.090.957.112	Rp 8.090.957.112
Jumlah Aset Tidak Lancar	Rp	173.173.006.133	Rp 179.635.394.981
Jumlah Total Aset	Rp	201.232.487.088	Rp 204.512.969.360

	<u>Catatan</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
LIABILITAS DAN EKUITAS			
I Liabilitas			
- Utang Usaha	Rp	1.285.789.510	Rp 1.825.610.193
- Biaya Yang Masih Harus Dibayar	Rp	1.229.959.358	Rp 1.172.548.683
Jumlah Liabilitas	Rp	2.515.748.868	Rp 2.998.158.876
II Ekuitas			
Penyertaan Pemerintah Yang Sudah Ditetapkan Statusnya			
- Pemerintah Pusat	Rp	13.562.544.685	Rp 13.562.544.685
- Pemerintah Kabupaten Lebak	Rp	111.460.986.550	Rp 106.460.986.550
Penyertaan Pemerintah Yang Belum Ditetapkan Statusnya			
- Pemerintah Pusat	Rp	101.914.731.419	Rp 101.914.731.419
- Pemerintah Provinsi Banten	Rp	2.491.381.900	Rp 2.491.381.900
Hibah	Rp	32.351.000	Rp 32.351.000
Saldo Laba (Rugi)	Rp	(33.134.717.901)	Rp (29.664.656.881)
Cadangan Umum	Rp	2.389.460.567	Rp 6.717.471.811
Jumlah Ekuitas	Rp	198.716.738.220	Rp 201.514.810.484
Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	Rp	201.232.487.088	Rp 204.512.969.360

Catatan Atas Laporan Keuangan (CA LK)
merupakan bagian tidak terpisahkan
dari laporan keuangan

Lebak, Januari 2022

Ir. H. Wawan Kuswanto, MM
Plt. Direktur Utama

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KABUPATEN LEBAK
LAPORAN LABA RUGI (Un - Audited)
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

	<u>CA LK</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pendapatan Usaha	Rp	28.757.109.840	Rp 28.336.010.760
Beban Pokok Pendapatan	Rp	23.195.563.024	Rp 22.238.927.496
Laba (Rugi) Kotor	Rp	5.561.546.816	Rp 6.097.083.264
Beban usaha :			
- Beban Pokok Penjualan	Rp	68.165.272	Rp 75.100.000
- Beban Umum dan Administrasi	Rp	9.229.231.199	Rp 11.033.143.836
Laba (Rugi) Usaha	Rp	(3.735.849.655)	Rp (5.011.160.572)
Pendapatan (Beban) Diluar Usaha	Rp	265.788.635	Rp 524.893.291
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	Rp	(3.470.061.020)	Rp (4.486.267.281)
Pajak Penghasilan	Rp	-	Rp -
Laba (Rugi) Bersih	Rp	(3.470.061.020)	Rp (4.486.267.281)

Catatan Atas Laporan Keuangan (CA LK)
merupakan bagian tidak terpisahkan
dari laporan keuangan

Lebak, Januari 2022

Ir. H. Wawan Kuswanto, MM
Plt. Direktur Utama

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KABUPATEN LEBAK
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS (Un - Audited)
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

	Penyertaan Pemerintah Yang Sudah Ditetapkan Statusnya		Penyertaan Pemerintah Yang Belum Ditetapkan Statusnya		Hibah	Saldo Laba (Rugi)	Cadangan Umum
	Pemerintah Pusat	Pemerintah Kabupaten Lebak	Pemerintah Pusat	Pemerintah Provinsi Banten			
Saldo 01 Januari 2020	Rp 13.562.544.685	Rp 91.460.986.550	Rp 101.914.731.419	Rp 2.491.381.900	Rp 32.351.000	Rp (20.285.097.530)	Rp 1.824.179.741
Tambahan Modal	Rp -	Rp 15.000.000.000	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Pembagian Laba							
Pencadangan	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp (4.893.292.072)	Rp 4.893.292.072
Jasa Produksi	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp (4.486.267.281)	Rp -
Saldo 31 Desember 2020	Rp 13.562.544.685	Rp 106.460.986.550	Rp 101.914.731.419	Rp 2.491.381.900	Rp 32.351.000	Rp (29.664.656.882)	Rp 6.717.471.812
Tambahan Modal	Rp -	Rp 5.000.000.000	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Pembagian Laba							
Pencadangan	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Jasa Produksi	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp (3.470.061.020)	Rp -
Saldo 31 Desember 2021	Rp 13.562.544.685	Rp 111.460.986.550	Rp 101.914.731.419	Rp 2.491.381.900	Rp 32.351.000	Rp (33.134.717.902)	Rp 6.717.471.812

Catatan Atas Laporan Keuangan (CA LK)
merupakan bagian tidak terpisahkan
dari laporan keuangan

Lebak, Januari 2022

Ir. H. Wawan Kuswanto, MM
Plt. Direktur Utama

Jumlah Ekuitas

Rp 191.001.077.765

Rp 15.000.000.000

Rp -

Rp -

Rp (4.486.267.281)

Rp 201.514.810.484

Rp 5.000.000.000

Rp -

Rp -

Rp (3.470.061.020)

Rp 203.044.749.465

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Un - Audited)
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

1 Informasi Umum

a Pendirian Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Lebak

Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Lebak (selanjutnya disebut "PDAM Lebak") didirikan berdasarkan peraturan Daerah Kabupaten Lebak Nomor 33 Tahun 2001 Tanggal 13 Agustus 2001 dan Keputusan Bupati Lebak Nomor 13 Tahun 2001 Tanggal 13 Agustus 2001.

Visi dan misi PDAM Lebak adalah turut serta melaksanakan pembangunan daerah khususnya dalam pembangunan ekonomi nasional umumnya dalam rangka meningkatkan pendapatan daerah menuju masyarakat adil dan makmur berdasarkan Pancasila.

Kegiatan utama PDAM Lebak adalah mengusahakan penyediaan air minum yang bersih dan memenuhi syarat-syarat kesehatan bagi masyarakat daerah Kabupaten Lebak dan daerah sekitarnya.

b Dewan Pengawas

Susunan Dewan Pengawas PDAM Kabupaten Lebak berdasarkan Surat Keputusan Bupati Lebak Nomor : 539/Kep.363-Ekon/2020 tanggal 11 Agustus 2020, adalah sebagai berikut :

Ketua	:	Ade Nurhikmat
Sekretaris	:	Dana Hardiansyah, SE
Anggota	:	Epi Sopian

c Direksi

Periode 2021 sampai dengan sekarang

Berdasarkan Surat Perintah Bupati Lebak Nomor : 800/1331/Perekonomian/IV/2021 tanggal 06 April 2021, susunan Direksi sebagai berikut :

Plt. Direktur Utama	:	Ir. H. Wawan Kuswanto, MM
Direktur Umum	:	-
Direktur Teknik	:	-

d NPWP

Nomor	:	01.477.789.0-419.000
Nama	:	PDAM Kabupaten Lebak

2 Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting

Laporan keuangan PDAM Lebak pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2021 dan di otorisasi oleh Direksi pada Tahun 2022

a Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik

Berdasarkan persyaratan dan kriteria dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), PDAM Lebak memenuhi kriteria sebagai entitas tanpa akuntabilitas publik. Oleh karena itu manajemen PDAM Lebak memutuskan untuk menerapkan SAK ETAP sebagai basis dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan efektif tahun buku 01 Januari 2012.

PDAM Lebak memilih menerapkan SAK ETAP dengan mempertimbangkan bahwa informasi yang disajikan dalam laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP masih mampu mencerminkan substansi ekonomi dari kegiatan operasi dan bisnis PDAM Lebak. Pertimbangan lainnya adalah biaya dan manfaat penyusunan laporan keuangan SAK ETAP lebih efisien bagi PDAM Lebak.

b Pernyataan Kepatuhan Terhadap SAK ETAP

Manajemen PDAM Lebak menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2020 dengan angka komparatif 2019 telah disajikan sesuai dengan SAK ETAP dan telah memenuhi persyaratannya.

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Un - Audited)
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

2 Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting - Lanjutan

c Dasar Penyusunan Laporan

Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep biaya perolehan kecuali dinyatakan khusus dan menggunakan dasar akrual, kecuali untuk laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas

Laporan arus kas disusun menggunakan metode tidak langsung dengan mengelompokkan arus kas atas dasar kegiatan operasi, investasi dan pendanaan.

d Mata uang pelaporan, transaksi dan saldo dalam mata uang asing

Laporan keuangan disajikan dalam Rupiah yang merupakan mata uang fungsional yaitu mata uang pada lingkungan ekonomi utama dimana entitas beroperasi.

Tanggal transaksi adalah tanggal dimana transaksi pertama kali memenuhi syarat pengakuan sesuai dengan SAK ETAP

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 tempo tiga bulan atau kurang.

Kas dan setara kas yang dibatasi penggunaannya disajikan dalam akun "Aset Lancar Lainnya"

f Piutang Usaha

Piutang usaha dan tagihan lainnya disajikan sebesar jumlah neto setelah dikurangi dengan penyisihan piutang tak tertagih, piutang ragu-ragu dihapuskan pada saat piutang tersebut dipastikan tidak tertagih.

g Persediaan

Persediaan dinyatakan dengan biaya perolehan atau nilai realisasi bersih mana yang lebih rendah. Penilaian biaya ditentukan berdasarkan metode Masuk Pertama Keluar Pertama (MPKP).

Penyisihan untuk persediaan usang dan lambat bergerak ditentukan berdasarkan estimasi penggunaan atau penjualan masing-masing jenis persediaan pada masa mendatang

2 Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting

h Aset Tetap

Aset tetap diakui sebesar biaya perolehan, dikurangi dengan akumulasi penyusutan dan pengurangan nilai jika ada.

Biaya perolehan meliputi harga beli aset tetap termasuk biaya-biaya yang dapat didistribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal biaya pembongkaran aset, biaya pemindahan aset dan biaya restorasi. Revaluasi aset tidak diperkenankan kecuali dilakukan berdasarkan ketentuan pemerintah.

Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan atau tidak digunakan lagi.

Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan SAK ETAP.

Metode dan besarnya penyusutan dihitung berdasarkan ketentuan undang-undang perpajakan Nomor 7 Tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan yaitu sebagai berikut :

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Un - Audited)**

PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

- 1 Penetapan metode *straightline method* (penyusutan dihitung dari nilai perolehan), yaitu untuk bangunan permanen sebesar 5% dari nilai perolehan dan semi permanen 10% dari nilai perolehan.
- 2 Penerapan metode *declining balance* (penyusutan dihitung dari nilai buku), yaitu untuk bukan bangunan :

Golongan I	:	0,5 dari nilai buku, masa manfaat 4 tahun
Golongan II	:	0,25 dari nilai buku, masa manfaat 8 tahun
Golongan III	:	0,125 dari nilai buku, masa manfaat 16 tahun
Golongan IV	:	0,1 dari nilai buku, masa manfaat 20 tahun

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

Aset dalam penyelesaian dinyatakan sebesar biaya perolehan dan disajikan sebagai bagian dari aset tetap. Akumulasi biaya perolehan aset dalam penyelesaian akan dipindahkan ke masing-masing aset tetap yang bersangkutan pada saat aset tersebut selesai dikerjakan dan siap digunakan sesuai dengan tujuannya. Penyututan mulai dibebankan pada saat aset tersebut siap digunakan.

Aset tetap yang sudah digunakan lagi atau dijual, maka biaya perolehan dan akumulasi penyututannya dikeluarkan dari aset tetap yang bersangkutan, dan keuntungan atau kerugian yang dihasilkan atas pelepasan aset tetap diakui dalam laporan laba rugi.

i Investasi Pada Efek Tertentu - Lanjutan

Investasi pada efek tertentu diklasifikasikan sebagai efek yang dimiliki hingga jatuh tempo (*held to maturity*), diperdagangkan (*trading*) dan tersedia untuk dijual (*available for sale*). Klasifikasi ini tergantung pada tujuan pada saat investasi tersebut diperoleh. PDAM Lebak menentukan klasifikasi yang tepat untuk investasi tersebut pada saat perolehan.

Investasi pada efek yang diklasifikasikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo apabila PDAM Lebak bermaksud dan mampu untuk memiliki efek tersebut hingga jatuh tempo. Efek tersebut dicatat sebesar harga perolehannya setelah dikurangi dengan diskonto atau premium yang belum diamortisasi.

Investasi pada efek yang dibeli dan dimiliki untuk dijual dalam waktu dekat, diklasifikasikan sebagai efek yang diperdagangkan dan diakui sebesar nilai wajarnya. Keuntungan dan kerugian yang belum direalisasi dicatat pada laporan laba rugi.

Investasi pada efek yang tidak diklasifikasikan sebagai yang dimiliki hingga jatuh tempo maupun yang diperdagangkan dan efek ekuitas yang tidak diklasifikasikan sebagai yang diperdagangkan, diklasifikasikan sebagai efek yang tersedia untuk dijual dan dicatat sebesar nilai wajarnya. Keuntungan dan kerugian yang belum direalisasi disajikan pada bagaian ekuitas.

2 Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting - Lanjutan

i Investasi Pada Efek Tertentu - Lanjutan

Investasi pada efek ekuitas yang nilai wajarnya tidak tersedia, dicatat sebesar harga perolehan dan dikelompokkan dalam tersedia dijual.

Harga pokok efek yang dijual ditentukan dengan metode rata-rata tertimbang. Dividen dari investasi pada efek ekuitas diakui pada saat diumumkan.

Efek yang diperdagangkan, diperjualbelikan pada pasar yang aktif dan dinilai berdasarkan harga pasar pada saat penutupan perdagangan pada tanggal 31 Desember dengan mengacu pada kutipan harga di bursa saham.

Efek individual dalam kelompok tersedia untuk dijual atau dimiliki hingga jatuh tempo PDAM Lebak harus menentukan apakah penurunan nilai wajar dibawah biaya perolehan (termasuk amortisasi premi dan diskonto) merupakan penurunan permanen atau tidak. Penurunan permanen terjadi ketika besar kemungkinan PDAM Lebak tidak dapat memperoleh kembali seluruh biaya perolehan yang seharusnya. Jika penurunan nilai permanen terjadi maka biaya perolehan efek individual tersebut diturunkan sebesar nilai wajar dan kemudian tidak boleh diubah.

Dalam laporan arus kas, kas yang diperoleh dari (digunakan untuk) efek yang diperdagangkan disajikan dalam aktivitas operasi sebagai bagian dari perubahan modal kerja. Dalam laporan laba rugi, perubahan nilai wajar efek yang diperdagangkan dicatat sebagai bagian dari pendapatan operasional lainnya.

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Un - Audited)
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

j Investasi Pada Entitas Asosiasi dan Entitas Anak - Lanjutan

Entitas asosiasi adalah suatu entitas dimana PDAM Lebak mempunyai pengaruh signifikan dan bukan merupakan entitas anak ataupun bagian dalam *joint venture*

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

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

Sesuai SAK ETAP, laporan keuangan entitas anak tidak dikonsolidasikan dengan laporan keuangan PDAM Lebak

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, entitas mengestimasi nilai wajar aset dikurangi dengan biaya menjual. Kerugian penurunan nilai aset diakui jika nilai wajar dikurangi biaya menjual lebih rendah dibandingkan dengan nilai tercatat. Pemulihan kerugian penurunan nilai aset diakui dalam laporan laba rugi tidak boleh melebihi jumlah tercatat tanpa kerugian penurunan nilai.

l Sewa

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

2 Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting

m Pengakuan Pendapatan dan Beban

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

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

i) Penjualan Barang

Penjualan barang diakui ketika semua kondisi berikut telah dipenuhi, yaitu :

- a) Risiko dan manfaat signifikan terkait dengan barang tersebut telah dialihkan kepada pembeli;
- b) Perusahaan tidak memertahankan atau meneruskan keterlibatan manajerial sampai kepada tingkat dimana biasanya diasosiasikan dengan kepemilikan maupun kontrol efektif atas barang yang terjual;
- c) Jumlah pendapatan dapat diukur dengan andal;
- d) Besar kemungkinan manfaat ekonomi yang berhubungan dengan transaksi akan mengalir masuk ke Perusahaan; dan
- e) Biaya yang telah terjadi atau akan terjadi sehubungan dengan transaksi dapat diukur secara andal.

ii) Penjualan Jasa

Penjualan jasa diakui dengan metode prosentase penyelesaian dalam periode akuntansi ketika semua kondisi berikut terpenuhi :

- a) Jumlah pendapatan dapat diukur dengan andal;
- b) Besar kemungkinan manfaat ekonomi yang berhubungan dengan transaksi akan mengalir masuk ke Perusahaan; dan
- c) Tingkat penyelesaian transaksi pada akhir periode pelaporan dapat diukur secara andal; dan
- d) Biaya yang telah terjadi atau akan terjadi sehubungan dengan transaksi dapat diukur secara andal.

Beban diakui pada saat terjadinya (basis akrual)

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Un - Audited)
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

n Perpajakan - Lanjutan

Pajak penghasilan diakui dalam laporan laba rugi. Pajak penghasilan dihitung dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku atau yang telah substantif berlaku pada tanggal pelaporan. Perusahaan tidak mengakui adanya pajak tangguhan.

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

o Transaksi-transaksi dengan pihak berelasi

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak-pihak tertentu sebagai transaksi pihak berelasi sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 28.

Suatu pihak dianggap berelasi dengan perusahaan jika :

- a Secara langsung atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut :
 - 1 Mengendalikan, dikendalikan oleh atau berada dibawah pengendalian bersama dengan entitas (termasuk entitas induk, entitas anak dan *fellow subsidiaries*);
 - 2 Memiliki dentitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas;
 - 3 Memiliki pengendalian bersama atas entitas.
- b Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- c Pihak tersebut adalah *joint venture* dimana entitas tersebut merupakan *venture*;
- d Pihak tersebut adalah personil manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- e Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (a) atau (d);

2 Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting - Lanjutan

o Transaksi-transaksi dengan pihak berelasi - Lanjutan

- f Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh atau memiliki hak suara secara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang diuraikan dalam (d) atau (e);
- g Pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan berelasi dengan entitas tersebut.

Personil manajemen kunci meliputi Direksi dan Komisaris Perusahaan. Sedangkan anggota keluarga dekat meliputi suami, istri, anak atau tanggungannya.

p Imbalan Pasca 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 Undang-undang Ketenagakerjaan tersebut adalah program imbalan pasti.

PDAM Lebak telah menyetorkan iuran dalam kaitan dengan kewajiban imbalan pasca kerja yang pengelolaannya dilakukan oleh Dana Pensiun Bersama Perusahaan Air Minum Seluruh Indonesia (DAPENMA PAMSI) ke rekening BNI Cabang Senayan Nomor 4465509 atas Nama DPBPAMSI. Dengan demikian, PDAM Lebak tidak membukukan kewajiban imbalan pasca kerja karena kewajiban tersebut telah dialihkan ke DPBPAMSI

3 Kas dan Setara Kas

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Kas Kecil		Rp 233.159	Rp 11.288.202
Kas Besar/Bank :			
- Bank Jabar Banten	: 01 900 1 000 7396	Rp 807.897.225	Rp 425.441.749
- Bank Jabar Banten	: 01 900 1 001 3507	Rp 4.414.607.754	Rp 6.619.062.053
- Bank Jabar Banten	: 01 900 1 001 2555	Rp 31.831.840	Rp 44.797.294
- Bank Jabar Banten	: 00 621 2 354 0001	Rp 140.000	Rp 260.000
- Bank Jabar Banten Syariah	: 70 401 0 200 0400	Rp 371.638.205	Rp 23.309.697
- Bank Syariah Indonesia	: 71 4167 1 467 8	Rp 9.254.375	Rp 1.052.976.952
- Bank Rakyat Indonesia	: 0020 0200 2626 307	Rp 481.239.167	Rp -
- Bank Negara Indoneisa	: 24 294 15	Rp 18.808.645	Rp 91.673.463
		Rp 6.135.650.370	Rp 8.268.809.409

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Un - Audited)
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

4 Piutang Usaha

Piutang Pelanggan

	2021	2020
- Piutang Air	Rp 19.477.014.582	Rp 14.699.624.752
- Piutan Non Air	Rp 2.991.425.590	Rp 2.953.247.590
	Rp 22.468.440.172	Rp 17.652.872.342
- Penyisihan Piutang	Rp (2.249.182.779)	Rp (2.249.182.779)
	Rp 20.219.257.393	Rp 15.403.689.563

4 Piutang Usaha - Lanjutan

Rincian Piutang Usaha :

	2021	2020
- Sosial	Rp 100.834.456	Rp 76.101.430
- Rumah Tangga A	Rp 2.308.197.315	Rp 1.742.034.655
- Rumah Tangga B	Rp 15.543.920.793	Rp 11.731.253.877
- Rumah Tangga C	Rp 825.489.670	Rp 623.010.695
- Instansi Pemerintah	Rp 346.987.911	Rp 261.877.510
- Niaga A	Rp 342.072.860	Rp 258.168.040
- Niaga B	Rp 8.994.105	Rp 6.788.000
- Industri A	Rp 216.035	Rp 163.045
- Industri B	Rp 301.438	Rp 227.500
- Non Air	Rp 2.991.425.590	Rp 2.953.247.590
	Rp 22.468.440.172	Rp 17.652.872.342
- Penyisihan Piutang	Rp (2.249.182.779)	Rp (2.249.182.779)
	Rp 20.219.257.393	Rp 15.403.689.563

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

	2021	2020
- Bahan Kimia	Rp 614.898.075	Rp 211.695.000
- Bahan Instalasi Pipa dan Asesoris	Rp 1.055.442.373	Rp 951.692.614
- Alat Tulis Kantor & Barang Cetak	Rp -	Rp -
	Rp 1.670.340.448	Rp 1.163.387.614

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

6 Biaya Dibayar Dimuka

	2021	2020
- Sewa Gedung Kantor Cipanas	Rp -	Rp -
- Sewa Rumah Dinas	Rp -	Rp 2.200.006
- Sewa Gedung Kantor Rangkasbitung	Rp 21.000.000	Rp -
- Sewa Gedung Kantor Bayah	Rp 1.538.462	Rp 20.000.000
- Sewa Gedung Kantor Wanasalam	Rp 788.467	Rp 3.538.467
- Sewa Gedung Kantor Muncang	Rp 10.414.691	Rp 8.414.691
- Sewa Gedung Kantor Leuwidamar	Rp -	Rp -
- Sewa Gedung Kantor Ciligrang	Rp 491.126	Rp 6.384.632
- Sewa Gedung Kantor Cibeber	Rp -	Rp 1.149.997
- Pembayaran Dimuka	Rp -	Rp -
	Rp 34.232.744	Rp 41.687.793

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Un - Audited)**

PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

7 Investasi Saham

Akun ini merupakan investasi PDAM Kabupaten Lebak sebesar Rp. 1.000.000,- pada Bank Muamalat Indonesia. Investasi saham ini diklasifikasikan sebagai "tersedia untuk dijual". Saham Bank Muamalat tidak tercatat di bursa efek, sehingga saham tersebut tidak mempunyai harga kuotasian dipasar dan oleh karena itu PDAM lebak mencatat invesati saham tersebut pada biaya perolehan.

8 Aset Tetap

	2021			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Biaya Perolehan				
Tanah	Rp 3.776.989.151	Rp 33.349.000	Rp -	Rp 3.810.338.151
Instalasi Sumber	Rp 12.194.445.300	Rp -	Rp -	Rp 12.194.445.300
Instalasi Perpompaaan	Rp 19.554.562.941	Rp 1.507.497.605	Rp -	Rp 21.062.060.546
Instalasi Pengolahan	Rp 116.950.481.178	Rp 57.596.000	Rp -	Rp 117.008.077.178
Instalasi Trandist	Rp 64.674.942.697	Rp 4.448.726.950	Rp -	Rp 69.123.669.647
Instalasi Umum	Rp 5.149.928.247	Rp 31.995.000	Rp -	Rp 5.181.923.247
K D P	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
	Rp 222.301.349.514	Rp 6.079.164.555	Rp -	Rp 228.380.514.069
Akumulasi Penyusutan				
Instalasi Sumber	Rp (1.429.943.059)	Rp (305.013.686)	Rp -	Rp (1.734.956.745)
Instalasi Perpompaaan	Rp (5.798.427.198)	Rp (1.719.516.964)	Rp -	Rp (7.517.944.162)
Instalasi Pengolahan	Rp (16.371.176.540)	Rp (6.194.845.204)	Rp -	Rp (22.566.021.744)
Instalasi Trandist	Rp (23.752.353.860)	Rp (4.114.890.921)	Rp -	Rp (27.867.244.780)
Instalasi Umum	Rp (3.406.010.990)	Rp (207.286.628)	Rp -	Rp (3.613.297.618)
K D P	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
	Rp (50.757.911.646)	Rp (12.541.553.402)	Rp -	Rp (63.299.465.048)
Nilai Buku	Rp 171.543.437.869			Rp 165.081.049.021
2020				
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Biaya Perolehan				
Tanah	Rp 3.776.989.151	Rp -	Rp -	Rp 3.121.347.511
Instalasi Sumber	Rp 12.194.445.300	Rp -	Rp -	Rp 2.246.543.300
Instalasi Perpompaaan	Rp 19.554.562.941	Rp 3.156.535.071	Rp -	Rp 15.116.481.941
Instalasi Pengolahan	Rp 116.950.481.178	Rp -	Rp -	Rp 25.287.574.159
Instalasi Trandist	Rp 64.674.942.697	Rp 4.652.823.795	Rp -	Rp 54.970.878.405
Instalasi Umum	Rp 5.149.928.247	Rp -	Rp -	Rp 5.149.928.247
K D P	Rp -	Rp -	Rp -	Rp 116.408.595.951
	Rp 222.301.349.514	Rp 7.809.358.866	Rp -	Rp 222.301.349.514
Akumulasi Penyusutan				
Instalasi Sumber	Rp (1.429.943.059)	Rp (116.657.176)	Rp -	Rp (1.429.943.059)
Instalasi Perpompaaan	Rp (5.798.427.198)	Rp (271.057.874)	Rp -	Rp (5.798.427.198)
Instalasi Pengolahan	Rp (16.371.176.540)	Rp (523.291.118)	Rp -	Rp (16.371.176.540)
Instalasi Trandist	Rp (23.752.353.860)	Rp (3.801.746.985)	Rp -	Rp (23.752.353.860)
Instalasi Umum	Rp (3.406.010.990)	Rp (247.227.550)	Rp -	Rp (3.406.010.990)
K D P	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
	Rp (50.757.911.646)	Rp (4.959.980.703)	Rp -	Rp (50.757.911.646)
Nilai Buku	Rp 171.543.437.869			Rp 171.543.437.869

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Un - Audited)
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

Penyusutan aset tetap dialokasikan ke :

	2021	2020
- Beban Pokok Pendapatan (lihat catatan 15)	Rp 12.334.266.775	Rp 4.712.753.153
- Beban Umum & Administrasi (lihat catatan 17)	Rp 207.286.628	Rp 247.227.550
	Rp 12.541.553.402	Rp 4.959.980.703

Pengurangan aset tetap merupakan aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi dalam operasi Perusahaan dan oleh karenanya direklasifikasi kedalam aset lain-lain (lihat catatan 9)

9 Aset Lain-lain

	2021	2020
- Jaminan Pemasangan Listrik & Instalasi	Rp 66.750.700	Rp 66.750.700
- Aset Tetap Tidak Produktif	Rp 6.324.229.753	Rp 6.324.229.753
- Piutang Tidak Aktif Menunggu Surat Keputusan Penghapusan	Rp 1.699.976.659	Rp 1.699.976.659
	Rp 8.090.957.112	Rp 8.090.957.112

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. 6.324.229.753,- 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.

10 Utang Usaha

	2021	2020
- PT. Bintang Lestari Persada	Rp -	Rp 1.252.581.399
- PT. Bangun Tirta Lebak	Rp -	Rp 92.924.428
- CV. Satria Bercahaya	Rp 490.105.000	Rp 211.695.000
- Citra Maja Raya, Jo	Rp -	Rp 268.409.366
- PT. Puji Lestar Purnama	Rp 61.600.000	Rp -
- PT. Dar Sukses Mandiri	Rp 50.700.000	Rp -
- Inkopamsi	Rp 49.335.000	Rp -
- Cipta Sukses Bersama	Rp 634.049.510	Rp -
	Rp 1.285.789.510	Rp 1.825.610.193

11 Biaya Yang Masih Harus Dibayar

	2021	2020
- Gaji Pegawai	Rp 631.012.097	Rp 635.773.856
- Listrik	Rp 584.907.711	Rp 522.762.027
- Telepon & Telex	Rp 14.039.550	Rp 14.012.800
	Rp 1.229.959.358	Rp 1.172.548.683

Gaji pegawai, Listrik, Telepon & Telex bulan Desember 2020 telah dibayar Januari 2021

12 Ekuitas

Terdiri dari :

	2021	2020
a Penyertaan Modal Yang Sudah Ditetapkan Statusnya :		
- Pemerintah Pusat (lihat lampiran i)	Rp 13.562.544.685	Rp 13.562.544.685
- Pemerintah Kabupaten Lebak (lihat lampiran ii)	Rp 111.460.986.550	Rp 106.460.986.550
a Penyertaan Modal Yang Belum Ditetapkan Statusnya :		
- Pemerintah Pusat (lihat lampiran iii)	Rp 101.914.731.419	Rp 101.914.731.419
- Pemerintah Provinsi Banten (lihat lampiran iv)	Rp 2.491.381.900	Rp 2.491.381.900
	Rp 229.429.644.554	Rp 224.429.644.554

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Un - Audited)

PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

13 Hibah

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
- Kementerian Hankam	Rp 25.351.000	Rp 25.351.000
- I W A C O	Rp 7.000.000	Rp 7.000.000
	Rp 32.351.000	Rp 32.351.000

14 Pendapatan Usaha

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
1 Pendapatan Pejualan Air		
- Harga Air	Rp 24.313.922.840	Rp 24.251.367.760
- Jasa Administrasi	Rp 1.190.547.000	Rp 1.113.564.000
- Beban Tetap	Rp 1.984.245.000	Rp 1.855.940.000
	Rp 27.488.714.840	Rp 27.220.871.760
2 Pendapatan Non Air		
- Sambungan Baru	Rp 445.060.000	Rp 420.868.000
- Pemasangan Instalasi	Rp -	Rp 1.050.000
- Denda	Rp 815.635.000	Rp 690.191.000
- Balik Nama & Penyambungan Kembali	Rp 7.700.000	Rp 3.030.000
	Rp 1.268.395.000	Rp 1.115.139.000
	Rp 28.757.109.840	Rp 28.336.010.760

15 Beban Pokok Pendapatan

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
- Beban Sumber Air	Rp 5.815.220.542	Rp 5.698.811.530
- Beban Pengolahan Air	Rp 3.209.513.939	Rp 5.529.122.397
- Beban Transmis & Distribusi	Rp 1.836.561.768	Rp 6.298.240.416
- Beban Penyusutan Aset Tetap (lihat catatan 8)	Rp 12.334.266.775	Rp 4.712.753.153
	Rp 23.195.563.024	Rp 22.238.927.496

16 Beban Penjualan

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
■ Beban Iklan & Promosi	Rp 68.165.272	Rp 75.100.000
	Rp 68.165.272	Rp 75.100.000

17 Beban Umum & Administrasi

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
□ Beban Pegawai	Rp 6.774.825.903	Rp 6.953.049.106
■ Beban Representasi	Rp 99.888.000	Rp 90.240.000
◇ Beban Pendidikan & Latihan	Rp 2.500.000	Rp 1.200.000
♣ Beban Operasional Kantor	Rp 941.346.599	Rp 1.528.643.015
△ Beban Langganan & Daya	Rp 205.237.502	Rp 210.994.458
√ Beban Pemeliharaan	Rp 77.076.190	Rp 68.416.750
© Beban Perjalanan Dinas	Rp 85.965.277	Rp 75.503.000
¶ Beban Pajak/Retribusi	Rp 4.402.688	Rp 2.498.320
— Beban Sewa	Rp 185.600.000	Rp 96.500.000
- Beban Penyusutan Aset Tetap (lihat catatan 8)	Rp 207.286.628	Rp 247.227.550
- Beban Penyisihan Piutang (lihat catatan)	Rp -	Rp 271.057.874
■ Beban Lain-lain	Rp 645.102.412	Rp 1.487.813.763
	Rp 9.229.231.199	Rp 11.033.143.836

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KABUPATEN LEBAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Un - Audited)
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

18 Pendapatan (Beban) Diluar Usaha

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
- Jasa Giro	Rp 249.160.110	Rp 44.631.588
- Pendapatan Lainnya	Rp 16.628.525	Rp 480.261.703
	<u>Rp 265.788.635</u>	<u>Rp 524.893.291</u>

19 Kejadian Penting Yang Perlu Dilaporkan

Tahun 2021 diwilayah Kabupaten Lebak masih terjadi pandemi Covid-19 yang berdampak pada penurunan pendapatan , beban tetap perusahaan tidak berkurang dan daya beli masyarakat menuru.

20 Reklasifikasi Akun

Beberapa akun dalam laporan keuangan 2020 direklasifikasikan agar sesuai dengan penyajian laporan keuangan 2021

~~~~~ 000 ~~~~~



**bank lebak**

PT. BPR Lebak Sejahtera ( Perseroda )

*Bersama Membangun Lebak*

**PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)**

**LAPORAN KEUANGAN**

**TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2021**

**DAN**

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Alamat

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

## DAFTAR ISI

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

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

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

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

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

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan perusahaan.
2. Laporan keuangan perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan standar akuntansi keuangan entitas tanpa akuntabilitas publik di Indonesia.
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan perusahaan telah dimuat secara lengkap dan benar.  
b. Laporan keuangan perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.  
c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PT. BPR Lebak Sejahtera (Perseroda) sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern perusahaan.

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

Lebak, 12 Januari 2022

**PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)**

  
**Abdul Mukti, SE**  
Direktur Utama

  
**Elly Burhanudin, SH**  
Direktur Operasional



# Dra Suhartati & Rekan

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

## LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

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

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

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

### **Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan**

Manajemen PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA) bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik yang berlaku di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

### **Tanggung jawab auditor**

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

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

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

ii

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

# Dra Suhartati & Rekan

KANTOR AKUNTAN PUBLIK TERDAFTAR  
REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS

CPA Firm License No. KEP-708/KM.17/1998

## Opini

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

## Hal lain

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

Kantor Akuntan Publik

**Dra. SUHARTATI & REKAN**

Ijin Usaha KAP : No. KEP-708/KM.17/1998



**DULGANI, SE, AK, CPA, CA.**

Partner/No. Reg Ijin AP : AP. 0165

Jakarta, 12 Januari 2022

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
LAPORAN POSISI KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

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

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

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
LAPORAN LABA RUGI  
Untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2021 dan 2020  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

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

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

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
 LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS  
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

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

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

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
 LAPORAN ARUS KAS  
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

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

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

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
Catatan atas Laporan Keuangan  
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

1. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

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

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN

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

a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan

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

Laporan Arus Kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung (*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

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

c. Pendapatan Bunga yang Akan di Terima

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

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

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

1) PPAP Umum

Harus dicadangkan sekurang-kurangnya 0.5% dari total keseluruhan aset produktif yang masuk dalam kategori lancar.

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
Catatan atas Laporan Keuangan  
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)

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

2) PPAP Khusus

Penyisihan kerugian aset produktif untuk PPAP khusus adalah sebagai berikut :

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

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

e. Penempatan Pada Bank Lain

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

f. Kredit yang Diberikan

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

g. Aset Tetap

Aset tetap diakui sebesar harga perolehan setelah dikurangi dengan akumulasi penyusutan. Semua 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.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)

g. Aset Tetap - lanjutan

Manajemen perusahaan belum menerapkan kebijakan yang disyaratkan oleh SAK ETAP Bab 22 Tentang penurunan Nilai Aset. 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.

n. Transaksi dengan Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa

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

o. Imbalan Kerja Karyawan

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

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
 Catatan atas Laporan Keuangan  
 Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

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. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

4.1 KAS DAN SETARA KAS

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

4.2 PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

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

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
 Catatan atas Laporan Keuangan  
 Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

| 4.3 PENEMPATAN PADA BANK LAIN                                                                                           | 2021                         | 2020                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Jumlah tersebut merupakan saldo Penempatan Pada Bank Lain per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | <u>8.342.084.340</u>         | <u>9.297.136.087</u>         |
| PPBL Tabungan:                                                                                                          |                              |                              |
| Tabungan Simpeda BJB                                                                                                    | 2.627.821.420                | 2.093.275.460                |
| Tabungan Tanda Mata BJB                                                                                                 | 2.062.248.998                | 1.014.431.369                |
| Tabungan Britama BRI                                                                                                    | 222.378.001                  | 174.783.675                  |
| Tabungan Simpedes BRI                                                                                                   | 93.610.575                   | 190.162.477                  |
| Tabungan Tanda Mata BJB Bisa                                                                                            | -                            | -                            |
| Tabungan Bank Permata                                                                                                   | 478.322.619                  | 594.271.409                  |
| Tabungan Bank Banten                                                                                                    | 211.235.570                  | 34.541.307                   |
| Jumlah                                                                                                                  | <u>5.695.617.183</u>         | <u>4.101.465.697</u>         |
| PPBL Giro:                                                                                                              |                              |                              |
| Giro Bank BJB                                                                                                           | 608.672.932                  | 1.585.000.718                |
| Giro Bank Banten                                                                                                        | 43.371.721                   | 38.398.395                   |
| Giro Bank CIMB Niaga                                                                                                    | 210.905.398                  | 174.969.580                  |
| Jumlah                                                                                                                  | <u>862.950.051</u>           | <u>1.798.368.693</u>         |
| PPBL Deposito:                                                                                                          |                              |                              |
| Deposito Bank BJB                                                                                                       | 300.000.000                  | 3.405.000.000                |
| Deposito BPR Berkah                                                                                                     | 1.500.000.000                | -                            |
| Jumlah                                                                                                                  | <u>1.800.000.000</u>         | <u>3.405.000.000</u>         |
| PPBL - Penyisihan Penghapusan Aset Produktif                                                                            | <u>(16.482.894)</u>          | <u>(7.698.303)</u>           |
| <b>JUMLAH</b>                                                                                                           | <u><b>8.342.084.340</b></u>  | <u><b>9.297.136.087</b></u>  |
|                                                                                                                         |                              |                              |
| 4.4 KREDIT YANG DIBERIKAN                                                                                               | 2021                         | 2020                         |
| Jumlah tersebut merupakan saldo Kredit Yang Diberikan per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:     | <u>37.716.168.698</u>        | <u>34.851.948.444</u>        |
| Pokok:                                                                                                                  |                              |                              |
| KYD - Non Angsuran                                                                                                      | -                            | 28.550.000                   |
| KYD - Angsuran                                                                                                          | 213.368.160                  | 262.232.289                  |
| KYD - Konsumtif                                                                                                         | 34.916.439.452               | 32.701.004.556               |
| KYD - Modal Kerja                                                                                                       | 5.124.586.892                | 4.057.135.981                |
| Jumlah Pokok                                                                                                            | <u>40.254.394.504</u>        | <u>37.048.922.826</u>        |
| KYD - Provisi Yang Belum Diamortisasi Non Angsuran                                                                      | -                            | (266.667)                    |
| KYD - Provisi Yang Belum Diamortisasi Konsumtif                                                                         | (639.852.841)                | (594.448.821)                |
| KYD - Provisi Yang Belum Diamortisasi Modal Kerja                                                                       | (66.544.313)                 | (47.638.259)                 |
| Pendapatan Bunga Kredit ditangguhkan                                                                                    | <u>(68.601.127)</u>          | <u>(103.513.439)</u>         |
| Nilai Tercatat                                                                                                          | <u>39.479.396.223</u>        | <u>36.303.055.640</u>        |
| KYD - Penyisihan Penghapusan Aset Produktif                                                                             | <u>(1.763.227.525)</u>       | <u>(1.451.107.196)</u>       |
| <b>JUMLAH</b>                                                                                                           | <u><b>37.716.168.698</b></u> | <u><b>34.851.948.444</b></u> |

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
Catatan atas Laporan Keuangan  
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

| 4.5 BIAYA DIBAYAR DIMUKA                                                                                           | 2021               | 2020               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Jumlah tersebut merupakan saldo Biaya Dibayar Dimuka per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | 166.066.807        | 709.017.437        |
| Auditor KAP                                                                                                        | -                  | 10.000.000         |
| Pemeliharaan Software                                                                                              | 5.771.016          | 4.320.000          |
| Seragam Kantor                                                                                                     | 115.418.904        | 100.662.357        |
| Provisi Pinjaman Dari Bank Lain                                                                                    | 24.997.488         | 36.258.325         |
| Premi Asuransi Kredit                                                                                              | 18.938.559         | 31.102.755         |
| Lainnya                                                                                                            | 940.840            | 526.674.000        |
| <b>JUMLAH</b>                                                                                                      | <b>166.066.807</b> | <b>709.017.437</b> |

| 4.6 ASET LAIN-LAIN LANCAR                                                                                           | 2021             | 2020             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Jumlah tersebut merupakan saldo Aset Lain-Lain Lancar per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | 7.196.031        | 3.573.268        |
| Deposit Pos Pay                                                                                                     | 7.196.031        | 3.573.268        |
| <b>JUMLAH</b>                                                                                                       | <b>7.196.031</b> | <b>3.573.268</b> |

| 4.7 ASET TETAP                                                                                                         | 2021          | 2020          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Jumlah tersebut merupakan saldo Aset Tetap Berwujud Neto per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | 2.620.843.581 | 1.699.961.188 |

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

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

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
 Catatan atas Laporan Keuangan  
 Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

| 4.8 ASET TIDAK BERWUJUD                                                                                           | 2021     | 2020     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Jumlah tersebut merupakan saldo Aset Tidak Berwujud per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | <u>2</u> | <u>2</u> |

|                                       |                    |                    |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Program Keuangan                      | 132.581.818        | 132.581.818        |
| Akumulasi Amortisasi Program Keuangan | <u>132.581.816</u> | <u>132.581.816</u> |
| <b>JUMLAH</b>                         | <b><u>2</u></b>    | <b><u>2</u></b>    |

| 4.9 DANA IMBAL PASCA KERJA                                                                                           | 2021               | 2020               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Jumlah tersebut merupakan saldo Dana Imbal Pasca Kerja per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | <u>602.531.656</u> | <u>418.823.610</u> |

|                                               |                           |                           |
|-----------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Dana Imbal Pasca Kerja - Pegawai              | 189.183.045               | -                         |
| Dana Imbal Pasca Kerja - BPJS Ketenagakerjaan | 296.598.611               | 335.273.610               |
| Dana Imbal Pasca Kerja - DPLK                 | <u>116.750.000</u>        | <u>83.550.000</u>         |
| <b>JUMLAH</b>                                 | <b><u>602.531.656</u></b> | <b><u>418.823.610</u></b> |

| 4.10 KEWAJIBAN SEGERA                                                                                          | 2021                 | 2020              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|
| Jumlah tersebut merupakan saldo Kewajiban Segera per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | <u>1.095.748.215</u> | <u>93.454.898</u> |

|                                 |                             |                          |
|---------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| KS - Pajak Bunga Tabungan       | 3.683.323                   | 3.653.595                |
| KS - Pajak Bunga Deposito       | 9.687.734                   | 11.522.916               |
| KS - PPh Pasal 21               | 1.997.353                   | 1.496.228                |
| KS - Taksiran PPh Pasal 29      | 1.004.728.729               | -                        |
| KS - Pajak Lainnya              | 2.724.000                   | 16.344.000               |
| KS - Titipan Asuransi Jiwa      | 3.095.375                   | 1.060.919                |
| KS - Titipan Asuransi Lainnya   | -                           | 1.586.354                |
| KS - Titipan Notaris            | 19.520.000                  | 4.230.000                |
| KS - Premi BPJS Ketenagakerjaan | 19.970.789                  | 17.359.310               |
| KS - Premi BPJS Kesehatan       | 13.679.045                  | 11.795.263               |
| KS - Lainnya                    | 7.211.784                   | 8.295.408                |
| KS - Titipan Debitur Lainnya    | <u>9.450.083</u>            | <u>16.110.905</u>        |
| <b>JUMLAH</b>                   | <b><u>1.095.748.215</u></b> | <b><u>93.454.898</u></b> |

| 4.11 UTANG BUNGA                                                                                          | 2021              | 2020              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Jumlah tersebut merupakan saldo Utang Bunga per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | <u>16.514.109</u> | <u>19.777.760</u> |

|                      |                          |                          |
|----------------------|--------------------------|--------------------------|
| Utang Bunga Tabungan | 587.937                  | 629.017                  |
| Utang Bunga Deposito | <u>15.926.172</u>        | <u>19.148.743</u>        |
| <b>JUMLAH</b>        | <b><u>16.514.109</u></b> | <b><u>19.777.760</u></b> |

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
 Catatan atas Laporan Keuangan  
 Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

| 4.12 SIMPANAN                                                                                          | 2021                  | 2020                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Jumlah tersebut merupakan saldo Simpanan per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | 17.467.448.126        | 15.540.207.973        |
| Tabungan:                                                                                              |                       |                       |
| Tabungan Tamara                                                                                        | 4.374.513.017         | 4.029.253.197         |
| Tabungan Kredit                                                                                        | 3.176.906.832         | 2.799.921.919         |
| Tabungan Sihati                                                                                        | 798.028.277           | 795.366.192           |
| Jumlah Tabungan                                                                                        | 8.349.448.126         | 7.624.541.308         |
| Deposito                                                                                               |                       |                       |
| Deposito Berjangka 1 bulan                                                                             | 800.500.000           | 597.000.000           |
| Deposito Berjangka 3 bulan                                                                             | 4.212.500.000         | 2.567.000.000         |
| Deposito Berjangka 12 bulan                                                                            | 4.105.000.000         | 4.755.000.000         |
| Deposito Biaya Transaksi                                                                               | -                     | (3.333.335)           |
| Jumlah Deposito                                                                                        | 9.118.000.000         | 7.915.666.665         |
| <b>JUMLAH</b>                                                                                          | <b>17.467.448.126</b> | <b>15.540.207.973</b> |

4.13 PINJAMAN DITERIMA

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

- a) PT Bank BJB Tbk  
 Tanggal Perjanjian : 29 October 2021  
 Nomor Perjanjian : 89 dihadapan notaris Burhanudin, S.H., M.Kn. Di Rangkas Bitung Kabupaten Leb  
 Nominal Kredit : Rp 5.000.000.000  
 Tujuan Penggunaan : Modal Kerja BPR  
 Jangka Waktu Kredit : Maksimum selama 24 bulan sejak tanggal penarikan kredit
- b) PT Bank BJB Tbk  
 Tanggal Perjanjian : 27 June 2020  
 Nomor Perjanjian : 16 dihadapan notaris Chrescentia Erna Widawati, S.H., M.H. di Kabupaten Lebak  
 Nominal Kredit : Rp 5.000.000.000  
 Tujuan Penggunaan : Modal Kerja BPR  
 Jangka Waktu Kredit : Maksimum selama 24 bulan sejak tanggal penarikan kredit
- c) PT Bank BJB Tbk  
 Tanggal Perjanjian : 25 Agustus 2017  
 Nomor Perjanjian : 286 dihadapan notaris Burhanudin, S.H., M.Kn. Di Kabupaten Lebak  
 Nominal Kredit : Rp 2.000.000.000  
 Jenis Kredit : Kredit Modal Kerja BPR  
 Tujuan Kredit : Modal Kerja BPR  
 Jangka Waktu Fasilitas : 60 bulan sejak tanggal 25-08-2017 dan akan berakhir/harus dibayar lunas pada tanggal 25-08-2022

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
 Catatan atas Laporan Keuangan  
 Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

4.13 JUMLAH KEWAJIBAN

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

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

4.14 DANA SETORAN MODAL - KEWAJIBAN

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

4.15 KEWAJIBAN IMBALAN PASCA KERJA

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

4.16 KEWAJIBAN LAIN-LAIN

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

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
 Catatan atas Laporan Keuangan  
 Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

| 4.17 MODAL DITEMPATKAN DAN DISETOR                                                                                          | 2021                  | 2020                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Jumlah tersebut merupakan saldo Modal Ditempatkan dan Disetor per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | 15.405.000.000        | 12.300.000.000        |
| Pemerintah Kabupaten Lebak                                                                                                  | 13.200.000.000        | 10.095.000.000        |
| Pemerintah Provinsi Banten                                                                                                  | 900.000.000           | 900.000.000           |
| Pemerintah Provinsi Jabar                                                                                                   | 900.000.000           | 900.000.000           |
| Bank BJB                                                                                                                    | 405.000.000           | 405.000.000           |
| <b>JUMLAH</b>                                                                                                               | <b>15.405.000.000</b> | <b>12.300.000.000</b> |

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

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

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

| 4.18 CADANGAN                                                                                          | 2021                 | 2020                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Jumlah tersebut merupakan saldo Cadangan per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | 2.895.963.926        | 2.271.688.210        |
| Cadangan Umum                                                                                          | 1.769.711.728        | 1.145.436.012        |
| Cadangan Tujuan                                                                                        | 1.126.252.198        | 1.126.252.198        |
| <b>JUMLAH</b>                                                                                          | <b>2.895.963.926</b> | <b>2.271.688.210</b> |

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
 Catatan atas Laporan Keuangan  
 Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

|                                                                                                                                | 2021                 | 2020                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 4.19 PENDAPATAN BUNGA                                                                                                          | <u>9.716.783.930</u> | <u>8.871.087.341</u> |
| 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            | 80.830.659           |
| Pendapatan Bunga Kredit Angsuran                                                                                               | 13.329.003           | 15.016.885           |
| Pendapatan Bunga Kredit Konsumtif                                                                                              | 8.356.436.456        | 7.608.921.509        |
| Pendapatan Bunga Kredit Modal Kerja                                                                                            | 1.144.710.312        | 942.877.328          |
| Jumlah                                                                                                                         | <u>9.518.871.613</u> | <u>8.647.646.381</u> |
| Bunga Dari Penempatan Bank Lain:                                                                                               |                      |                      |
| Pendapatan Bunga Jasa Giro                                                                                                     | 24.149.933           | 16.325.917           |
| Pendapatan Bunga Tabungan pada Bank Lain                                                                                       | 54.628.914           | 47.904.458           |
| Pendapatan Bunga Dari BPR Lain                                                                                                 | 8.125.000            | 159.210.585          |
| Pendapatan Bunga Deposito pada Bank Lain                                                                                       | 111.008.470          | -                    |
| Jumlah                                                                                                                         | <u>197.912.317</u>   | <u>223.440.960</u>   |
| JUMLAH                                                                                                                         | <u>9.716.783.930</u> | <u>8.871.087.341</u> |
| 4.20 PENDAPATAN PROVISI KREDIT                                                                                                 | <u>690.348.593</u>   | <u>663.065.594</u>   |
| Jumlah tersebut merupakan saldo Pendapatan Provisi Kredit per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:        |                      |                      |
| Pendapatan Provisi Kredit                                                                                                      | 690.348.593          | 663.065.594          |
| JUMLAH                                                                                                                         | <u>690.348.593</u>   | <u>663.065.594</u>   |
| 4.21 PENDAPATAN OPERASIONAL LAIN-LAIN                                                                                          | <u>2.881.535.192</u> | <u>2.944.207.300</u> |
| Jumlah tersebut merupakan saldo Pendapatan Operasional Lain-Lain per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: |                      |                      |
| POL - Penerimaan Kembali Aset Produktif Hapus Buku / Tagih                                                                     | 26.700.311           | 37.558.705           |
| POL - Pemulihan PPAP PPBL                                                                                                      | 17.482.600           | 32.338.618           |
| POL - Pemulihan PPAP Kredit                                                                                                    | 2.269.895.999        | 2.399.900.669        |
| POL - Penalti Bunga Kredit                                                                                                     | 130.025.131          | 315.911.455          |
| POL - Denda Bunga Kredit                                                                                                       | 391.252.939          | 133.568.034          |
| POL - Administrasi Rekening Tabungan                                                                                           | 18.312.583           | 18.336.943           |
| POL - Penalti Tabungan                                                                                                         | 3.918.793            | 5.688.564            |
| POL - Lainnya                                                                                                                  | 23.946.836           | 904.312              |
| JUMLAH                                                                                                                         | <u>2.881.535.192</u> | <u>2.944.207.300</u> |

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
Catatan atas Laporan Keuangan  
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

|                                                                                                                                           | 2021                        | 2020                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>4.22 BEBAN BUNGA</b>                                                                                                                   |                             |                             |
| Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Bunga per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:                                 | <u>1.925.230.926</u>        | <u>1.992.525.388</u>        |
| Beban Bunga Deposito Berjangka Pihak Ketiga                                                                                               | 597.929.747                 | 618.077.964                 |
| Beban Bunga Deposito Berjangka BPR Lain                                                                                                   | -                           | 10.320.495                  |
| Beban Bunga Amortisasi Fee LPS                                                                                                            | 32.783.707                  | 30.643.670                  |
| Beban Bunga Pinjaman Diterima Dari Bank Lain BJB                                                                                          | 711.063.649                 | 610.819.503                 |
| Beban Bunga Pinjaman Diterima Dari Bank Lain CIMB Niaga                                                                                   | 307.753.155                 | 430.745.686                 |
| Beban Bunga Pinjaman Diterima Dari Bank Lain - Provisi BJB                                                                                | 15.000.000                  | 12.500.000                  |
| Beban Bunga Kepada Pihak Ketiga Tabungan - Bank Tamara                                                                                    | 209.755.548                 | 230.845.387                 |
| Beban Bunga Kepada Pihak Ketiga Tabungan - Bank Sihati                                                                                    | 50.945.120                  | 48.572.683                  |
| <b>JUMLAH</b>                                                                                                                             | <u><u>1.925.230.926</u></u> | <u><u>1.992.525.388</u></u> |
| <b>4.23 BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF</b>                                                                                   |                             |                             |
| Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | <u>2.608.283.519</u>        | <u>2.789.098.400</u>        |
| Beban PPAP Aset Produktif Pada Bank Lain                                                                                                  | 153.635.063                 | 101.733.950                 |
| Beban PPAP Kredit                                                                                                                         | 2.454.648.456               | 2.687.364.450               |
| <b>JUMLAH</b>                                                                                                                             | <u><u>2.608.283.519</u></u> | <u><u>2.789.098.400</u></u> |
| <b>4.24 BEBAN PEMASARAN</b>                                                                                                               |                             |                             |
| Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Pemasaran per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:                             | <u>5.100.000</u>            | <u>9.106.447</u>            |
| Beban Promosi                                                                                                                             | 5.100.000                   | 9.106.447                   |
| <b>JUMLAH</b>                                                                                                                             | <u><u>5.100.000</u></u>     | <u><u>9.106.447</u></u>     |
| <b>4.25 BEBAN TENAGA KERJA</b>                                                                                                            |                             |                             |
| Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Tenaga Kerja per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:                          | <u>3.073.039.008</u>        | <u>2.950.330.623</u>        |
| Beban Gaji Direksi dan Karyawan                                                                                                           | 1.203.263.032               | 1.283.798.296               |
| Beban Tunjangan Jabatan                                                                                                                   | 342.459.800                 | 302.413.050                 |
| Beban THR                                                                                                                                 | 201.440.385                 | 36.236.974                  |
| Beban Tunjangan Transportasi                                                                                                              | 96.370.059                  | 81.419.710                  |
| Beban Iuran Jamsostek                                                                                                                     | 126.835.096                 | 116.130.505                 |
| Beban Tunjangan Istri                                                                                                                     | 15.490.980                  | 14.773.805                  |
| Beban Tunjangan Anak                                                                                                                      | 7.745.496                   | 7.673.778                   |
| Beban Tunjangan Kesehatan                                                                                                                 | 82.309.428                  | 80.622.621                  |
| Beban Tunjangan Pangan                                                                                                                    | 110.880.000                 | 114.090.000                 |
| Beban Tunjangan Rumah                                                                                                                     | 21.600.000                  | 24.950.000                  |
| Beban Tunjangan Penyesuaian                                                                                                               | 36.000.000                  | 33.000.000                  |
| Beban Tunjangan Tetap                                                                                                                     | 132.895.820                 | 133.793.640                 |
| Beban Representatif                                                                                                                       | 13.500.000                  | 17.500.000                  |
| Beban Honorarium Komisaris / Pengawas                                                                                                     | 143.249.546                 | 128.611.847                 |
| <i>Jumlah dipindahkan</i>                                                                                                                 | <u>2.534.039.642</u>        | <u>2.375.014.226</u>        |

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
 Catatan atas Laporan Keuangan  
 Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

| 4.25 BEBAN TENAGA KERJA - Lanjutan | 2021                 | 2020                 |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Jumlah pindahan                    | 2.534.039.642        | 2.375.014.226        |
| Beban Lembur                       | 2.905.877            | 2.647.773            |
| Beban Indeks Prestasi Kerja        | 1.724.000            | -                    |
| Beban Imbal Pasca Kerja            | 13.877.172           | -                    |
| Beban Tunjangan Insentif           | -                    | 230.467.322          |
| Beban Insentif                     | 106.913.563          | -                    |
| Beban Tenaga Kerja Lainnya         | 413.578.754          | 342.201.302          |
| <b>JUMLAH</b>                      | <b>3.073.039.008</b> | <b>2.950.330.623</b> |

| 4.26 BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM                                                                                          | 2021               | 2020               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Administrasi dan Umum per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | 657.498.331        | 557.711.491        |
| Beban Sewa Tanah Tower                                                                                                    | -                  | 2.475.000          |
| Beban Pendidikan dan Pelatihan                                                                                            | 88.509.924         | 76.335.109         |
| Beban Premi Asuransi Kredit Pada Bank Lain                                                                                | 12.164.196         | 12.164.196         |
| Beban Transportasi                                                                                                        | 2.800.000          | -                  |
| Beban RUPS                                                                                                                | 43.570.500         | 27.554.900         |
| Beban Partisipasi PHBN                                                                                                    | 200.000            | 450.000            |
| Beban Honorarium Tenaga Akuntan                                                                                           | 32.502.900         | 21.600.000         |
| Beban ATK                                                                                                                 | 27.604.800         | 27.453.397         |
| Beban Pemakaian Barang Cetak                                                                                              | 23.603.000         | 70.879.000         |
| Beban Kirim Surat / Barang / Dokumen                                                                                      | 2.842.150          | 2.298.040          |
| Beban Telepon/speedy                                                                                                      | 23.193.678         | 20.737.438         |
| Beban Listrik                                                                                                             | 42.056.057         | 32.870.793         |
| Beban BBM Kendaraan Bermotor                                                                                              | 30.217.858         | 31.096.632         |
| Beban Rumah Tangga Kantor                                                                                                 | 20.517.410         | 17.359.510         |
| Beban Langganan Majalah                                                                                                   | 2.690.000          | 3.700.000          |
| Beban Undangan                                                                                                            | 2.750.000          | 1.300.000          |
| Beban Perjalanan Dinas                                                                                                    | 49.673.351         | 56.562.891         |
| Beban Servis / Ganti Oli                                                                                                  | 1.354.000          | 6.754.000          |
| Beban Fotocopy                                                                                                            | 2.475.150          | 4.916.900          |
| Beban Jamuan Tamu                                                                                                         | 12.777.200         | 9.639.800          |
| Beban Seragam Kantor                                                                                                      | 107.692.857        | 103.516.551        |
| Beban Air                                                                                                                 | 892.000            | 980.500            |
| Beban Penginapan                                                                                                          | 475.000            | -                  |
| Beban Administrasi dan Umum Lainnya                                                                                       | 126.936.300        | 27.066.834         |
| <b>JUMLAH</b>                                                                                                             | <b>657.498.331</b> | <b>557.711.491</b> |

| 4.27 BEBAN PAJAK                                                                                          | 2021             | 2020              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Pajak per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | 6.359.744        | 13.815.483        |
| Beban Pajak Kendaraan                                                                                     | 3.967.900        | 3.739.100         |
| Beban Pajak Auditor                                                                                       | 2.000.000        | -                 |
| Beban PBB                                                                                                 | 391.844          | 391.844           |
| Beban Pajak Bunga Deposito dan Tabungan                                                                   | -                | 9.684.539         |
| <b>JUMLAH</b>                                                                                             | <b>6.359.744</b> | <b>13.815.483</b> |

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
 Catatan atas Laporan Keuangan  
 Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

| 4.28 BEBAN PEMELIHARAAN                                                                                          | 2021               | 2020              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Pemeliharaan per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | <u>117.293.623</u> | <u>99.165.850</u> |

|                                       |                           |                          |
|---------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Beban Pemeliharaan Gedung             | 12.661.900                | 8.872.500                |
| Beban Pemeliharaan Kendaraan Bermotor | 15.582.500                | 4.557.900                |
| Beban Pemeliharaan Inventaris Kantor  | 12.808.000                | 13.185.450               |
| Beban Pemeliharaan Software IT        | 76.241.223                | 67.550.000               |
| Beban Pemeliharaan Jaringan Internet  | -                         | 5.000.000                |
| <b>JUMLAH</b>                         | <u><u>117.293.623</u></u> | <u><u>99.165.850</u></u> |

| 4.29 BEBAN PENYUSUTAN DAN AMORTISASI                                                                                          | 2021               | 2020               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Penyusutan dan Amortisasi per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | <u>190.957.342</u> | <u>161.330.788</u> |

|                                   |                           |                           |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Penyusutan Aset Tetap:            |                           |                           |
| Beban Penyusutan Bangunan         | 88.831.940                | 53.683.504                |
| Beban Penyusutan Inventaris       | 102.125.402               | 92.952.215                |
| Jumlah                            | <u>190.957.342</u>        | <u>146.635.719</u>        |
| Amortisasi Aset Tidak Berwujud:   |                           |                           |
| Beban Amortisasi Program Keuangan | -                         | 14.695.069                |
| Jumlah                            | <u>-</u>                  | <u>14.695.069</u>         |
| <b>JUMLAH</b>                     | <u><u>190.957.342</u></u> | <u><u>161.330.788</u></u> |

| 4.30 BEBAN OPERASIONAL LAIN-LAIN                                                                                          | 2021               | 2020               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Operasional Lain-Lain per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | <u>365.635.751</u> | <u>287.810.122</u> |

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

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
Catatan atas Laporan Keuangan  
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

|                                                                                                                          | 2021                      | 2020                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>4.31 PENDAPATAN NON OPERASIONAL</b>                                                                                   |                           |                           |
| Jumlah tersebut merupakan saldo Pendapatan Non Operasional per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | <u>75.440.867</u>         | <u>68.323.223</u>         |
| Pendapatan Premi Asuransi                                                                                                | 61.430.157                | 59.250.285                |
| Pendapatan Selisih Kas Teller                                                                                            | 107.349                   | 125.751                   |
| Pendapatan Non Operasional Lainnya                                                                                       | <u>13.903.361</u>         | <u>8.947.187</u>          |
| <b>JUMLAH</b>                                                                                                            | <u><u>75.440.867</u></u>  | <u><u>68.323.223</u></u>  |
| <b>4.32 BEBAN NON OPERASIONAL</b>                                                                                        |                           |                           |
| Jumlah tersebut merupakan saldo Beban Non Operasional per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut:      | <u>76.463.583</u>         | <u>46.772.284</u>         |
| Beban Sumbangan                                                                                                          | 7.141.300                 | 4.595.000                 |
| Beban Iuran Perbarindo                                                                                                   | 19.500.000                | 6.000.000                 |
| Beban Denda / Sanksi Administrasi                                                                                        | 6.000.000                 | 9.105.539                 |
| Beban Partisipasi PHBN / PHBI                                                                                            | 750.000                   | 200.000                   |
| Beban Undangan                                                                                                           | 2.900.000                 | 3.800.000                 |
| Beban Non Operasional Lainnya                                                                                            | <u>40.172.283</u>         | <u>23.071.745</u>         |
| <b>JUMLAH</b>                                                                                                            | <u><u>76.463.583</u></u>  | <u><u>46.772.284</u></u>  |
| <b>4.33 TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN</b>                                                                                   |                           |                           |
| Jumlah tersebut merupakan saldo Taksiran Pajak Penghasilan per tanggal laporan keuangan, dengan rincian sebagai berikut: | <u>783.329.612</u>        | <u>517.638.000</u>        |
| PPH Badan Pasal 29                                                                                                       | <u>783.329.612</u>        | <u>517.638.000</u>        |
| <b>JUMLAH</b>                                                                                                            | <u><u>783.329.612</u></u> | <u><u>517.638.000</u></u> |
| Laba sebelum Pajak Penghasilan                                                                                           | 4.338.246.755             | 3.639.016.582             |
| Koreksi Fiskal Positif (Negatif) :                                                                                       |                           |                           |
| Positif                                                                                                                  |                           |                           |
| Beban Sumbangan                                                                                                          | 7.141.300                 | 4.595.000                 |
| Jumlah                                                                                                                   | <u>7.141.300</u>          | <u>4.595.000</u>          |
| Laba Kena Pajak                                                                                                          | <u>4.345.388.055</u>      | <u>3.643.611.582</u>      |
| Dibulatkan                                                                                                               | <u>4.345.388.000</u>      | <u>3.643.611.000</u>      |
| Beban (Manfaat) Pajak Penghasilan                                                                                        |                           |                           |
| <u>Tarif Fasilitas :</u>                                                                                                 |                           |                           |
| = Rp. 4.800.000.000,- / Rp. 13.288.667.715,- x Rp. 4.347.114.000,- x 11%                                                 |                           |                           |
| = Rp. 1.570.221.157,- x 11%                                                                                              | 172.655.748               | 175.196.625               |
| = Rp. 172.724.327,-                                                                                                      |                           |                           |
| <u>Non Fasilitas :</u>                                                                                                   |                           |                           |
| = Rp. 4.348.194.000,- - Rp. 1.570.221.157,- x 22%                                                                        |                           |                           |
| = Rp. 2.776.892.843,- x 22%                                                                                              | 610.673.864               | 560.509.500               |
| = Rp. 610.916.425,-                                                                                                      |                           |                           |
| <b>JUMLAH</b>                                                                                                            | <u><u>783.329.612</u></u> | <u><u>735.706.125</u></u> |
| Kini                                                                                                                     | <u>783.329.612</u>        | <u>735.706.125</u>        |
| Estimasi Kurang (Lebih) Bayar Pajak Penghasilan Kini                                                                     | <u><u>783.329.612</u></u> | <u><u>735.706.125</u></u> |

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
Catatan atas Laporan Keuangan  
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

4. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

4.33 TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN - Lanjutan

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

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

5. UMUM

a. Pendirian Perusahaan

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

PD. Bank Perkreditan Rakyat Warunggunung telah mengalami perubahan nama dan perubahan badan hukum menjadi PT. Lebak Sejahtera (Perseroda) dengan akta nomor 129 pada tanggal 12 Desember 2018 dihadapan Notaris Burhanuddin, SH., M.Kn di Lebak dan mendapat pengesahan dari Otoritas Jasa Keuangan pada tanggal 19 Maret 2019 nomor KEP:35/KR.01/2019 tentang pengalihan izin usaha atas perubahan badan hukum dan perubahan nama serta telah dicatat di dalam sistem administrasi badan hukum melalui surat keputusan 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. Lebak Sejahtera (Perseroda) tersebut diatas disebutkan maksud dan tujuan serta kegiatan usaha adalah:

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

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
Catatan atas Laporan Keuangan  
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

5. UMUM - Lanjutan

b. Maksud dan Tujuan - lanjutan

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

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

c. Modal Saham

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

PT. Lebak Sejahtera (Perseroda) telah mengalami perubahan nama dan perubahan badan hukum menjadi PT. Lebak Sejahtera (Perseroda) dengan akta nomor 129 pada tanggal 12 Desember 2018 dihadapan Notaris Burhanuddin, SH., M.Kn di Lebak dan mendapat pengesahan dari Otoritas Jasa Keuangan pada tanggal 19 Maret 2019 nomor KEp:35/KR.01/2019 tentang pengalihan izin usaha atas perubahan badan hukum dan perubahan nama serta telah dicatat di dalam sistem administrasi badan hukum melalui surat keputusan 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.

Berikut Komposisi Pemegang Saham Per 31 Desember 2021:

| <u>Nama Pemegang Saham</u> | <u>Persentase</u> | <u>Nominal</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        |
| <u>Bank BJB</u>            | <u>2,63%</u>      | <u>405.000.000</u> |
| JUMLAH                     | 100%              | 15.405.000.000     |

PT. BPR LEBAK SEJAHTERA (PERSERODA)  
Catatan atas Laporan Keuangan  
Untuk Tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020  
*(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

5. UMUM - Lanjutan

d. Susunan Pengurus

Susunan Pengurus Tanggal 31 Desember 2020 dan 2021 sebagai berikut:

Susunan Pengurus Per 31 Desember 2020:

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

Susunan Pengurus Per 31 Desember 2021:

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

6. TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN

Manajemen perusahaan bertanggung jawab atas penyajian dan penyusunan laporan keuangan perusahaan sebagaimana diuraikan dimuka yang telah diselesaikan pada tanggal 12 Januari 2022.

PT Lembaga Keuangan Mikro  
Rangkasbitung  
Laporan Keuangan  
31 Desember 2021  
dan  
Laporan Auditor Independen

## DAFTAR ISI

**Surat Pernyataan Direksi Tentang Tanggung Jawab Atas Laporan Keuangan**

**Laporan Auditor Independen**

|                               | <b>Halaman</b> |
|-------------------------------|----------------|
| <b>Laporan Keuangan</b>       |                |
| Neraca                        | 1              |
| Laporan Laba Rugi             | 3              |
| Laporan Perubahan Ekuitas     | 4              |
| Laporan Arus Kas              | 5              |
| Catatan atas Laporan Keuangan | 7              |



**PT. LKM RANGKASBITUNG**

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



OTENTIK  
DAN  
KEUANGAN

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2021  
PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Frengky Nainggolan, S.E  
Alamat kantor : Jl. Sunan Kalijaga No. 237 Rangkasbitung  
Alamat rumah sesuai KTP : Jl Pajajaran I Pasir Ona RT/RW 001/010 Rangkasbitung  
Timur  
No Telp : 0852-1727-2775  
Jabatan : Direktur Utama

Untuk dan atas nama PT Lembaga Keuangan Mikro Rangkasbitung menyatakan bahwa :

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT Lembaga Keuangan Mikro Rangkasbitung;
2. Laporan keuangan PT Lembaga Keuangan Mikro Rangkasbitung tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT Lembaga Keuangan Mikro Rangkasbitung telah dimuat secara lengkap dan benar;  
b. Laporan keuangan PT Lembaga Keuangan Mikro Rangkasbitung tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;  
c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PT Lembaga Keuangan Mikro Rangkasbitung sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan, dan penanggulangan kecurangan serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi PT Lembaga Keuangan Mikro Rangkasbitung.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Rangkasbitung, 7 Januari 2022


Frengky Nainggolan, S.E  
Direktur Utama



No. : 00001/2.0923/AU.2/09/1531-2/1/I/2022

### **Laporan Auditor Independen**

Direksi dan Pemegang Saham  
**PT Lembaga Keuangan Mikro Rangkasbitung**

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Lembaga Keuangan Mikro Rangkasbitung yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2021 serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

#### **Tanggung Jawab Manajemen atas Laporan Keuangan**

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan ini 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.

#### **Tanggung Jawab Auditor**

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan opini atas laporan keuangan ini berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk memenuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan bebas dari kesalahan penyajian material.

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

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

## Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara **wajar dalam semua hal material**, posisi keuangan PT Lembaga Keuangan Mikro Rangkasbitung pada tanggal 31 Desember 2021, kinerja keuangan serta arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.



Darwansah S.E., Ak., CPA.  
Ijin Akuntan Publik No. AP. 1531  
Ijin Usaha No. Kep. 1038/KM.1/2012

7 Januari 2022



**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**NERACA**  
**31 Desember 2021**

**A S E T**

|                                     | Catatan | 2 0 2 1               | 2 0 2 0               |
|-------------------------------------|---------|-----------------------|-----------------------|
|                                     |         | Rp                    | Rp                    |
| <b>ASET LANCAR</b>                  |         |                       |                       |
| Kas                                 | 4       | 184.437.971           | 15.372.140            |
| Pendapatan bunga yang akan diterima | 5       | 385.407.266           | 289.871.811           |
| Penempatan pada Bank                | 6       | 356.908.445           | 750.333.131           |
| Kredit yang diberikan               | 3e,7    | 12.597.909.485        | 7.195.519.558         |
| Biaya dibayar dimuka                | 8       | -                     | 104.000.000           |
| Jumlah aset lancar                  |         | 13.524.663.167        | 8.355.096.640         |
| <b>ASET TIDAK LANCAR</b>            |         |                       |                       |
| Agunan yang diambil alih            | 3f,9    | 1.029.121.500         | 1.054.471.500         |
| Aset tetap – bersih                 | 3g,10   | 1.054.762.682         | 1.113.734.320         |
| Aset tidak berwujud                 | 11      | 71.690.833            | 97.452.083            |
| Aset lain-lain                      | 12      | 236.617.586           | 462.921.567           |
| Jumlah aset tidak lancar            |         | 2.392.192.601         | 2.728.579.470         |
| <b>JUMLAH ASET</b>                  |         | <b>15.916.855.768</b> | <b>11.083.676.110</b> |

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

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**NERACA (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

**KEWAJIBAN DAN EKUITAS**

|                                     | Catatan | 2021                  | 2020                  |
|-------------------------------------|---------|-----------------------|-----------------------|
|                                     |         | Rp                    | Rp                    |
| <b>KEWAJIBAN JANGKA PENDEK</b>      |         |                       |                       |
| Utang pajak                         | 3k,16b  | 4.507.021             | 3.659.014             |
| Simpanan                            | 3i,13   | 2.518.217.487         | 2.052.982.451         |
| Kewajiban lain-lain                 | 14      | 78.694.067            | 34.492.371            |
| Jumlah kewajiban jangka pendek      |         | 2.601.418.575         | 2.091.133.836         |
| <b>KEWAJIBAN JANGKA PANJANG</b>     |         |                       |                       |
| Kewajiban imbalan kerja             | 15      | 125.226.373           | 94.400.298            |
| <b>EKUITAS</b>                      |         |                       |                       |
| Modal                               |         |                       |                       |
| Modal saham                         | 17      | 10.503.500.000        | 7.503.500.000         |
| Uang muka setoran modal             | 18      | 1.000.000.000         | -                     |
| Saldo laba                          |         |                       |                       |
| Cadangan                            |         | 901.424.770           | 778.120.468           |
| Belum ditentukan tujuannya          |         | 785.286.050           | 616.521.508           |
| Jumlah ekuitas                      |         | 13.190.210.820        | 8.898.141.976         |
| <b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b> |         | <b>15.916.855.768</b> | <b>11.083.676.110</b> |

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

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**LAPORAN LABA RUGI**  
 Untuk tahun yang berakhir pada  
 tanggal 31 Desember 2021

|                                | Catatan | 2021               | 2020               |
|--------------------------------|---------|--------------------|--------------------|
|                                |         | Rp                 | Rp                 |
| Pendapatan bunga :             | 3n,20   |                    |                    |
| Bunga                          |         | 3.314.797.067      | 2.399.642.798      |
| Provisi dan komisi             |         | 515.210.000        | 613.225.000        |
| Jumlah pendapatan bunga        |         | 3.830.007.067      | 3.012.867.798      |
| Beban bunga                    | 3n,21   | (144.184.933)      | (128.829.644)      |
| Pendapatan bunga, bersih       |         | 3.685.822.134      | 2.884.038.154      |
| Pendapatan operasional lainnya | 22      | 52.229.804         | 154.721.210        |
| Beban operasional :            |         |                    |                    |
| Penyisihan kerugian kredit     | 23      | (94.572.910)       | (77.535.004)       |
| Tenaga kerja                   | 24      | (1.626.332.853)    | (1.416.246.159)    |
| Administrasi dan umum          | 25      | (1.169.744.773)    | (940.251.980)      |
| Jumlah beban operasional       |         | (2.890.650.536)    | (2.434.033.143)    |
| Laba operasional               |         | 847.401.402        | 604.726.221        |
| Pendapatan non operasional     | 26      | 55.340.000         | 67.752.997         |
| Beban non operasional lainnya  | 27      | (97.767.468)       | (39.781.000)       |
| Laba sebelum pajak penghasilan |         | 804.973.934        | 632.698.218        |
| Taksiran Pajak penghasilan     | 16a     | (19.687.884)       | (16.176.710)       |
| Laba bersih                    |         | <b>785.286.050</b> | <b>616.521.508</b> |

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

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
 Untuk tahun yang berakhir pada  
 tanggal 31 Desember 2021

|                                                | Modal          |                         | Saldo laba  |                            | Jumlah ekuitas<br>Rp |
|------------------------------------------------|----------------|-------------------------|-------------|----------------------------|----------------------|
|                                                | Modal saham    | Uang muka setoran modal | Cadangan    | Belum ditentukan tujuannya |                      |
|                                                | Rp             | Rp                      | Rp          | Rp                         |                      |
| Saldo per 31 Desember 2019                     | 6.003.500.000  | –                       | 441.931.588 | 480.269.829                | 6.925.701.417        |
| Tambahan modal                                 | 1.500.000.000  | –                       | –           | –                          | 1.500.000.000        |
| Pembagian dana kesejahteraan dan jasa produksi | –              | –                       | –           | (115.264.759)              | (115.264.759)        |
| Pembagian dana pembinaan                       | –              | –                       | –           | (28.816.190)               | (28.816.190)         |
| Pembentukan cadangan                           | –              | –                       | 336.188.880 | (336.188.880)              | –                    |
| Laba bersih                                    | –              | –                       | –           | 616.521.508                | 616.521.508          |
| Saldo per 31 Desember 2020                     | 7.503.500.000  | –                       | 778.120.468 | 616.521.508                | 8.898.141.976        |
| Tambahan modal                                 | 3.000.000.000  | 1.000.000.000           | –           | –                          | 4.000.000.000        |
| Pembagian dana kesejahteraan dan jasa produksi | –              | –                       | –           | (141.799.947)              | (141.799.947)        |
| Pembagian dana pembinaan                       | –              | –                       | –           | (12.330.430)               | (12.330.430)         |
| Dividen                                        | –              | –                       | –           | (339.086.829)              | (339.086.829)        |
| Pembentukan cadangan                           | –              | –                       | 123.304.302 | (123.304.302)              | –                    |
| Laba bersih                                    | –              | –                       | –           | 785.286.050                | 785.286.050          |
| Saldo per 31 Desember 2021                     | 10.503.500.000 | 1.000.000.000           | 901.424.770 | 785.286.050                | 13.190.210.820       |

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

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**Untuk tahun yang berakhir pada**  
**tanggal 31 Desember 2021**

|                                                                                                                                          | <b>2021</b>     | <b>2020</b>     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                                                                                          | <b>Rp</b>       | <b>Rp</b>       |
| <b>Arus kas dari aktivitas operasi</b>                                                                                                   |                 |                 |
| Laba bersih                                                                                                                              | 785.286.050     | 616.521.508     |
| Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba bersih tahun berjalan menjadi kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi : |                 |                 |
| Penyusutan aset tetap                                                                                                                    | 94.236.590      | 130.436.018     |
| Kerugian penghapusan aset tetap                                                                                                          | 5.829.048       | -               |
| Amortisasi                                                                                                                               | 25.761.250      | 25.761.250      |
| Imbalan kerja                                                                                                                            | 30.826.075      | 38.421.586      |
| Penyisihan kerugian penempatan pada bank lain                                                                                            | -               | -               |
| Penyisihan kerugian (pemulihan) untuk kredit yang diberikan                                                                              | 94.572.910      | 77.535.004      |
| <br>                                                                                                                                     |                 |                 |
| Laba operasi sebelum perubahan dalam aset dan kewajiban operasi                                                                          | 1.036.511.923   | 888.675.365     |
| Penurunan (kenaikan) penempatan pada bank                                                                                                | 393.074.686     | 1.076.348.846   |
| Kenaikan pendapatan bunga yang akan diterima                                                                                             | (95.535.455)    | (99.338.518)    |
| Kenaikan kredit yang diberikan                                                                                                           | (5.496.962.837) | (2.763.070.920) |
| Penurunan (kenaikan) biaya dibayar di muka                                                                                               | 104.000.000     | (16.090.000)    |
| Penurunan (kenaikan) aset lain-lain                                                                                                      | 226.303.981     | 185.430.642     |
| Penurunan (kenaikan) agunan yang diambil alih                                                                                            | 25.350.000      | (670.119.380)   |
| Kenaikan (penurunan) utang pajak                                                                                                         | 848.007         | 221.118         |
| Kenaikan simpanan                                                                                                                        | 465.235.036     | 491.174.214     |
| Penurunan kewajiban lain-lain                                                                                                            | 44.201.696      | (82.069.612)    |
| <br>                                                                                                                                     |                 |                 |
| Kas bersih digunakan untuk aktivitas operasi                                                                                             | (3.296.972.963) | (988.838.245)   |

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

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**LAPORAN ARUS KAS (Lanjutan)**  
**Untuk tahun yang berakhir pada**  
**tanggal 31 Desember 2021**

|                                                | <b>2021</b>   | <b>2020</b>   |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                | <b>Rp</b>     | <b>Rp</b>     |
| <b>Arus kas dari aktivitas investasi</b>       |               |               |
| Pembelian aset tetap dan inventaris            | (40.744.000)  | (56.225.000)  |
| Kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi | (40.744.000)  | (56.225.000)  |
| <b>Arus kas dari aktivitas pendanaan</b>       |               |               |
| Tambahkan setoran modal                        | 4.000.000.000 | 1.500.000.000 |
| Laba yang dibagikan                            | (493.217.206) | (144.080.949) |
| Pinjaman yang diterima                         | -             | (457.945.302) |
| Kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan  | 3.506.782.794 | 897.973.749   |
| Kenaikan (penurunan) arus kas                  | 169.065.831   | (147.089.496) |
| Kas dan setara kas pada awal tahun             | 15.372.140    | 162.461.635   |
| Kas dan setara kas pada akhir tahun            | 184.437.971   | 15.372.140    |

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

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2021**

**1. UMUM**

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 5 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.

Anggaran dasar telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dengan akta notaris Dince Yuniarti Sitompul, S.H., M.Kn. No. 32 tanggal 27 April 2021 mengenai penambahan modal perusahaan. Perubahan anggaran dasar tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. AHU-AH. 01.03-0274136 tanggal 28 April 2021.

Kegiatan utama PT LKM Rangkasbitung adalah berusaha dalam bidang lembaga keuangan mikro dengan usaha menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan serta memberikan kredit kepada pengusaha kecil dan masyarakat pedesaan LKM Rangkasbitung berkedudukan di Jalan Maulana Hasanudin Ruko Cempa Residence No. 3 Desa Cilangkap Kec Kalanganyar Kabupaten Lebak. Perusahaan telah terdaftar sebagai wajib pajak dengan NPWP : 80.193.267.4-419.000. Jumlah karyawan pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 masing-masing sebanyak 19 dan 18 orang.

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi PT LKM Rangkasbitung per 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut :

Dewan Komisaris

Komisaris Utama : Hj. Rina Dewiyanti., S.E, M.Si.  
Komisaris : Multini, S.E.

Direktur Utama : Frengky Nainggolan, S.E.

**2. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN**

Direksi PT LKM Rangkasbitung menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2021 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding dengan tahun 2020 telah disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan telah memenuhi semua persyaratannya.

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN**

**a. Penyajian Laporan Keuangan**

PT LKM Rangkasbitung menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik. Laporan Keuangan entitas disusun sesuai dengan Pedoman Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP). Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) ini mengatur tentang penyajian dan pengungkapan informasi keuangan. Penyajian laporan keuangan tahun berjalan telah di modifikasi sesuai dengan ketentuan standar 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 giro/tabungan pada bank lain.

**b. Transaksi Dengan Pihak-pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa**

Dalam usahanya, Bank melakukan transaksi-transaksi dengan beberapa pihak yang mempunyai hubungan istimewa, sesuai dengan SAK ETAP, yang dianggap sebagai pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa adalah sebagai berikut :

- i. Dua entitas yang memiliki satu direktur atau anggota personel manajemen kunci secara umum, tetapi tidak memenuhi ketentuan (d) dan (f) dalam definisi “pihak yang mempunyai hubungan istimewa”.
- ii. Dua ventura karena mereka berbagi pengendalian bersama atas joint venture.
- iii. Pihak-pihak berikut dalam pelaksanaan urusan normal dengan entitas (meskipun pihak-pihak tersebut dapat mempengaruhi kebebasan entitas atau ikut serta dalam proses pengambilan keputusan).
  1. Penyandang dana
  2. Serikat dagang
  3. Departemen dan instansi pemerintahan.

Hubungan istimewa yang berkenaan dengan beberapa akun dalam laporan keuangan yaitu kredit yang diberikan, tabungan, deposito berjangka, dan sewa. Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa diperlakukan sama dengan transaksi dengan pihak ketiga.

**c. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima**

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

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)**

**d. Penempatan Pada Bank**

Penempatan Pada Bank adalah penempatan/ tagihan atau simpanan milik perusahaan pada bank dengan maksud untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional, dalam rangka memperoleh penghasilan, dan sebagai secondary reserve.

**e. Kredit Yang Diberikan**

Kredit yang diberikan diakui dan dicatat sebesar nilai yang diperjanjikan pada saat pemberian pinjaman. Namun, nilai yang disajikan di laporan keuangan adalah sebesar baki debit pinjaman. Pengakuan provisi pinjaman diakui dan dicatat sebagai Pendapatan Operasional Lainnya sebesar jumlah persentase dari nilai nominal pokok pinjaman.

**Penyisihan penghapusan Pinjaman**

Penyisihan Penghapusan Pinjaman adalah penyisihan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan risiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari tidak dapat diterima kembali sebagian atau seluruh 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 13/POJK.05/2014 yang telah dirubah dengan POJK Nomor 62/POJK.05/2015 tentang penyelenggaraan usaha LKM pasal 8 yang menyatakan bahwa LKM Wajib melakukan penilaian kualitas pinjaman atau pembiayaan yang disalurkan.

Penyisihan Penghapusan Pinjaman diklasifikasikan ke dalam 3 (tiga) kategori dengan besarnya persentase penyisihan sebagai berikut :

| Kolektabilitas | % Penyisihan |
|----------------|--------------|
| Lancar         | : 0%         |
| Diragukan      | : 50%        |
| Macet          | : 100%       |

**f. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)**

Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang berupa tanah dan bangunan telah dinilai dengan harga taksiran pada saat pengambilalihan, nilai yang disajikan cukup wajar.

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)**

**g. Aset Tetap**

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

Aset tetap disajikan sebesar harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai. Tarif penyusutan aset tetap dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap dengan rincian sebagai berikut :

|                     | Pengelompokan<br>aset | Masa manfaat<br>Tahun | % per tahun |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|
| Bangunan dan gedung |                       | 20                    | 5           |
| Kendaraan roda 2    | Golongan 1            | 4                     | 25          |
| Kendaraan roda 4    | Golongan 2            | 8                     | 12,5        |
| Peralatan kantor    | Golongan 1            | 4                     | 25          |
| Peralatan kantor    | Golongan 2            | 8                     | 12,5        |

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

Tanah dinyatakan sebesar biaya perolehan dan tidak disusutkan. Biaya perpanjangan hak pemilikan tanah ditangguhkan dan diamortisasi sepanjang periode hak atas tanah dan umur ekonomis tanah.

**h. Biaya Dibayar Dimuka**

Biaya dibayar dimuka diamortisasi berdasarkan periode penggunaannya dengan metode garis lurus (*straight line method*).

**i. Beban Ditangguhkan**

Beban yang ditangguhkan diamortisasi selama masa manfaatnya dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*).

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)**

**j. Simpanan**

Giro dan tabungan dinyatakan sebesar nilai kewajiban kepada nasabah.

**k. Kewajiban Imbalan Kerja**

Perusahaan diwajibkan untuk membentuk penyisihan imbalan kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 “Imbalan kerja”. Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada 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 kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja menurut Undang-Undang Republik Indonesia No. 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan adalah program imbalan pasti.

**l. Pajak Penghasilan**

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

**m. Cadangan Umum**

Berdasarkan Undang-Undang Perseroan Terbatas No. 40 tahun 2007 tanggal 16 Agustus 2007, Perusahaan wajib, setiap tahun menyisihkan jumlah tertentu dari laba bersih untuk cadangan, sampai cadangan sekurang-kurangnya 20% dari modal yang ditempatkan. Penentuan jumlah penyisihan sebagaimana yang dimaksud akan ditentukan oleh Rapat Umum Pemegang Saham.

**n. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga**

Pendapatan dan beban bunga diakui secara akrual, kecuali pendapatan bunga atas kredit dan aktiva produktif lainnya yang diklasifikasikan sebagai diragukan dan macet (*non-performing*). Pendapatan bunga yang diakui tetapi belum tertagih harus dibatalkan pada saat kredit diklasifikasikan *non-performing*. Pendapatan bunga atas aktiva *non-performing* yang belum diterima dilaporkan sebagai tagihan kontijensi dalam akun administratif.

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)**

**n. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga (Lanjutan)**

Pendapatan bunga atas kredit yang diklasifikasikan sebagai aktiva produktif lainnya yang diklasifikasikan *non performing* diakui pada saat pendapatan tersebut telah diterima. Seluruh penerimaan yang berhubungan dengan kredit *non-performing* yang diklasifikasikan diragukan dan macet diakui terlebih dahulu sebagai pengurang pokok kredit. Kelebihan penerimaan dari pokok kredit diakui sebagai pendapatan bunga dalam laporan laba rugi tahun berjalan.

**4. K A S**

|                          | 2 0 2 1     | 2 0 2 0    |
|--------------------------|-------------|------------|
|                          | Rp          | Rp         |
| Kantor Operasional Pusat | 184.437.971 | 8.180.200  |
| Kantor Cabang Muncang    | -           | 3.760.024  |
| Kantor Cabang Bayah      | -           | 3.431.916  |
| Jumlah                   | 184.437.971 | 15.372.140 |

**5. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA**

|                       | 2 0 2 1     | 2 0 2 0     |
|-----------------------|-------------|-------------|
|                       | Rp          | Rp          |
| Kredit yang diberikan | 385.407.266 | 289.871.811 |

**6. PENEMPATAN PADA BANK**

|                                               | 2 0 2 1     | 2 0 2 0     |
|-----------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                               | Rp          | Rp          |
| Tabungan :                                    |             |             |
| PT Bank Jabar Banten, Tbk                     | 365.687.817 | 759.351.592 |
| PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk         | 399.934     | 160.845     |
| Dikurangi :                                   |             |             |
| Penyisihan kerugian penempatan pada bank lain | (9.179.306) | (9.179.306) |
| Jumlah                                        | 356.908.445 | 750.333.131 |

Tingkat suku tabungan selama tahun 2021 dan 2020 berkisar antara 1,20% –2,00%.

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

**6. PENEMPATAN PADA BANK (Lanjutan)**

Perubahan penyisihan kerugian penempatan pada bank lain adalah sebagai berikut :

|                                    | 31 Desember<br>2021<br>Rp | 31 Desember<br>2020<br>Rp |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Saldo awal tahun                   | 9.179.306                 | 9.179.306                 |
| Penyisihan kerugian tahun berjalan | -                         | -                         |
| Saldo akhir tahun                  | <u>9.179.306</u>          | <u>9.179.306</u>          |

Berdasarkan hasil evaluasi manajemen, kolektibilitas atas seluruh penempatan pada bank tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 digolongkan lancar. Manajemen menyatakan bahwa jumlah penyisihan kerugian penempatan pada bank lain cukup untuk menutup kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya penempatan pada bank lain tersebut.

**7. KREDIT YANG DIBERIKAN**

**a. Berdasarkan jenis kredit**

|                   | 2021<br>Rp            | 2020<br>Rp           |
|-------------------|-----------------------|----------------------|
| Kredit Produktif  | 9.731.760.500         | 5.549.843.188        |
| Kredit Konsumtif  | <u>3.192.224.832</u>  | <u>1.877.179.307</u> |
| Jumlah kredit     | 12.923.985.332        | 7.427.022.495        |
| Penyisihan kredit | (326.075.847)         | (231.502.937)        |
| Jumlah            | <u>12.597.909.485</u> | <u>7.195.519.558</u> |

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

**7. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)**

**b. Berdasarkan kolektibilitas**

|                                  | 2 0 2 1<br>Rp             | 2 0 2 0<br>Rp            |
|----------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Lancar                           | 12.503.562.735            | 7.128.531.558            |
| Diragukan                        | 188.693.500               | 122.370.000              |
| Macet                            | <u>231.729.097</u>        | <u>176.120.937</u>       |
| <br>Jumlah                       | <br>12.923.985.332        | <br>7.427.022.495        |
| Provisi kredit                   | <u>—</u>                  | <u>—</u>                 |
| <br>Jumlah kredit yang diberikan | <br>12.923.985.332        | <br>7.427.022.495        |
| Dikurangi :                      |                           |                          |
| Penyisihan kerugian              | (326.075.847)             | (231.502.937)            |
| <br>Jumlah bersih                | <br><u>12.597.909.485</u> | <br><u>7.195.519.558</u> |

**c. Penyisihan kerugian kredit yang diberikan**

Perubahan penyisihan kerugian kredit yang diberikan adalah sebagai berikut :

|                                           | 2 0 2 1<br>Rp          | 2 0 2 0<br>Rp          |
|-------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Saldo awal tahun                          | 231.502.937            | 153.967.933            |
| Penyisihan kerugian selama tahun berjalan | 94.572.910             | 77.535.004             |
| Penghapusan                               | —                      | —                      |
| <br>Saldo akhir tahun                     | <br><u>326.075.847</u> | <br><u>231.502.937</u> |

Penyisihan kerugian kredit dibentuk berdasarkan hasil penelaahan manajemen terhadap kualitas masing-masing akun kredit yang diberikan pada akhir tahun.

Berikut adalah informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan :

- a. Tingkat suku bunga per tahun untuk kredit yang diberikan adalah sebesar 12% -48% (2021) dan 12% - 48% (2020).
- b. Pendapatan bunga selama tahun 2021 dan 2020 masing-masing sebesar Rp 3.314.797.067 dan Rp 2.399.642.798 (lihat Catatan 18).

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

**8. BIAYA DIBAYAR DIMUKA**

|        | 2 0 2 1<br>Rp | 2 0 2 0<br>Rp      |
|--------|---------------|--------------------|
| Gaji   | -             | 104.000.000        |
| Jumlah | <u>-</u>      | <u>104.000.000</u> |

**9. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH**

|       | 2 0 2 1<br>Rp        | 2 0 2 0<br>Rp        |
|-------|----------------------|----------------------|
| Tanah | <u>1.029.121.500</u> | <u>1.054.471.500</u> |

**10. ASET TETAP**

|                        | Saldo awal<br>Rp     | 2 0 2 1<br>Penambahan<br>Rp | Pengurangan<br>Rp  | Saldo akhir<br>Rp    |
|------------------------|----------------------|-----------------------------|--------------------|----------------------|
| Biaya perolehan :      |                      |                             |                    |                      |
| Tanah                  | 515.100.500          | -                           | -                  | 515.100.500          |
| Bangunan               | 645.359.505          | -                           | 36.081.305         | 609.278.200          |
| Kendaraan              | 290.829.508          | 21.825.000                  | 183.892.508        | 128.762.000          |
| Inventaris kantor      | 453.317.525          | 18.919.000                  | 123.969.325        | 348.267.200          |
| Jumlah                 | <u>1.904.607.038</u> | <u>40.744.000</u>           | <u>343.943.138</u> | <u>1.601.407.900</u> |
| Akumulasi penyusutan : |                      |                             |                    |                      |
| 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 kantor      | 265.682.016          | 54.182.994                  | 118.490.277        | 201.374.733          |
| Jumlah                 | <u>790.872.718</u>   | <u>94.236.590</u>           | <u>338.464.090</u> | <u>546.645.218</u>   |
| Nilai buku             | <u>1.113.734.320</u> |                             |                    | <u>1.054.762.682</u> |

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

**10. ASET TETAP (Lanjutan)**

|                        | Saldo awal<br>Rp     | 2 0 2 0            |                   | Saldo akhir<br>Rp    |
|------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
|                        |                      | Penambahan<br>Rp   | Pengurangan<br>Rp |                      |
| Biaya perolehan :      |                      |                    |                   |                      |
| Tanah                  | 515.100.500          | –                  | –                 | 515.100.500          |
| Bangunan               | 645.359.505          | –                  | –                 | 645.359.505          |
| Kendaraan              | 290.829.508          | –                  | –                 | 290.829.508          |
| Inventaris kantor      | 397.092.525          | 56.225.000         | –                 | 453.317.525          |
| Jumlah                 | <u>1.848.382.038</u> | <u>56.225.000</u>  | <u>–</u>          | <u>1.904.607.038</u> |
| Akumulasi penyusutan : |                      |                    |                   |                      |
| Bangunan               | 205.398.879          | 33.214.815         | –                 | 238.613.694          |
| Kendaraan              | 253.084.216          | 33.492.792         | –                 | 286.577.008          |
| Inventaris kantor      | 201.953.605          | 63.728.411         | –                 | 265.682.016          |
| Jumlah                 | <u>660.436.700</u>   | <u>130.436.018</u> | <u>–</u>          | <u>790.872.718</u>   |
| Nilai buku             | <u>1.187.945.338</u> |                    |                   | <u>1.113.734.320</u> |

Penyusutan aset tetap dibebankan pada beban umum dan administrasi masing-masing sebesar Rp 94.236.590 untuk tahun 2021 dan Rp 130.436.018 untuk tahun 2020. Berdasarkan hasil penelaahan terhadap aset tetap pada tanggal 31 Desember 2021, manajemen menyatakan bahwa tidak terdapat indikasi adanya penurunan nilai.

**11. ASET TIDAK BERWUJUD**

|                      | 2 0 2 1<br>Rp     | 2 0 2 0<br>Rp     |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Software             | 206.090.000       | 206.090.000       |
| Akumulasi amortisasi | (134.399.167)     | (108.637.917)     |
| Jumlah               | <u>71.690.833</u> | <u>97.452.083</u> |

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

**12. ASET LAIN-LAIN**

|                    | 2 0 2 1            | 2 0 2 0            |
|--------------------|--------------------|--------------------|
|                    | Rp                 | Rp                 |
| Piutang lainnya    | 232.637.586        | 460.223.566        |
| Persediaan materai | 3.980.000          | 2.698.000          |
| <b>Jumlah</b>      | <u>236.617.586</u> | <u>462.921.567</u> |

**13. SIMPANAN**

|                        | 2 0 2 1              | 2 0 2 0              |
|------------------------|----------------------|----------------------|
|                        | Rp                   | Rp                   |
| Tabungan               |                      |                      |
| Tabungan wajib         | 714.469.459          | 364.740.762          |
| Tabungan lentera       | 380.948.289          | 749.302.158          |
| Tabungan masa depan    | 122.799.739          | 143.939.531          |
| <b>Jumlah tabungan</b> | <u>1.218.217.487</u> | <u>1.257.982.451</u> |
| Deposito berjangka     |                      |                      |
| Menurut jangka waktu : |                      |                      |
| Sampai dengan 24 bulan | 1.050.000.000        | -                    |
| Sampai dengan 3 bulan  | 250.000.000          | 795.000.000          |
|                        | <u>1.300.000.000</u> | <u>795.000.000</u>   |
| <b>Jumlah</b>          | <u>2.518.217.487</u> | <u>2.052.982.451</u> |

Tingkat suku bunga tabungan rata-rata untuk tahun 2021 dan 2020 masing – masing sebesar 4% per tahun. Beban bunga yang dibayarkan selama tahun 2021 dan 2020 masing-masing sebesar Rp 144.184.933 dan Rp 128.829.644 (lihat Catatan 17).

**14. KEWAJIBAN LAIN-LAIN**

|                           | 2 0 2 1           | 2 0 2 0           |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
|                           | Rp                | Rp                |
| Tantiem dan jasa produksi | 64.871.970        | 7.575.765         |
| Pendapatan Ditangguhkan   | -                 | 7.556.104         |
| CSR                       | 590.066           | 7.353.136         |
| Utang asuransi            | 5.901.705         | 8.199.032         |
| Lainnya                   | 7.330.326         | 3.808.334         |
| <b>Jumlah</b>             | <u>78.694.067</u> | <u>34.492.371</u> |

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

**15. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA**

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 2021 sebanyak 19 karyawan.

Kewajiban imbalan kerja yang disajikan dalam neraca adalah sebagai berikut :

|                   | 2 0 2 1     | 2 0 2 0    |
|-------------------|-------------|------------|
|                   | Rp          |            |
| Saldo awal tahun  | 94.400.298  | 55.978.712 |
| Penambahan        | 30.826.075  | 38.421.586 |
| Saldo akhir tahun | 125.226.373 | 94.400.298 |

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 2021, 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 (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

16. **PERPAJAKAN**

a. **Pajak penghasilan final**

Pajak penghasilan perusahaan per 31 Desember 2021 dihitung berdasarkan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No 23 tahun 2018 (PP No. 23/2018) 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% (satu persen). Pada tahun 2021 jumlah peredaran bruto sebesar Rp 3.314.797.067 sehingga pajak penghasilan PP No. 23 pada tahun 2021 dan sebesar Rp 19.687.884.

b. **Utang pajak**

|                                  | 2021             | 2020             |
|----------------------------------|------------------|------------------|
|                                  | Rp               | Rp               |
| Pajak penghasilan PP No. 23/2018 | 2.213.635        | 1.885.529        |
| PPH pasal 4 ayat 2               | 2.293.386        | 1.773.485        |
| Jumlah                           | <u>4.507.021</u> | <u>3.659.014</u> |

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.

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

**17. MODAL SAHAM**

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham yang diaktakan oleh notaris Dince Yuniarti Sitompul, S.H., M.Kn. No. 32 tanggal 27 April 2021, modal disetor perusahaan telah mengalami perubahan. Pemilikan saham pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 sebagai berikut :

|                                   | 2 0 2 1         |                                |                |
|-----------------------------------|-----------------|--------------------------------|----------------|
| Pemegang saham                    | Saham<br>lembar | Persentase<br>kepemilikan<br>% | Jumlah<br>Rp   |
| Pemerintah Daerah Kabupaten Lebak | 90.914          | 87                             | 9.091.400.000  |
| Pemerintah Provinsi Jawa Barat    | 9.414           | 9                              | 941.400.000    |
| Pemerintah Provinsi Banten        | 4.707           | 4                              | 470.700.000    |
| Jumlah                            | 105.035         | 100                            | 10.503.500.000 |

|                                   | 2 0 2 0         |                                |               |
|-----------------------------------|-----------------|--------------------------------|---------------|
| Pemegang saham                    | Saham<br>lembar | Persentase<br>kepemilikan<br>% | Jumlah<br>Rp  |
| Pemerintah Daerah Kabupaten Lebak | 60.914          | 81                             | 6.091.400.000 |
| Pemerintah Provinsi Jawa Barat    | 9.414           | 13                             | 941.400.000   |
| Pemerintah Provinsi Banten        | 4.707           | 6                              | 470.700.000   |
| Jumlah                            | 75.035          | 100                            | 7.503.500.000 |

**18. UANG MUKA SETORAN MODAL**

Tambahan modal disetor sebesar Rp 1.000.000.000 merupakan tambahan modal dari pemegang saham yaitu Pemerintah Daerah Kabupaten Lebak bersumber dari APBD Perubahan Tahun Anggaran 2021 yang telah diterima PT LKM Rangkasbitung bulan November 2021. Namun demikian tambahan modal tersebut belum diakta notariskan.

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

**19. DIVIDEN**

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) tanggal 31 Maret 2021 tentang laporan kinerja dan penetapan pembagian deviden, PT LKM Rangkasbitung telah membagikan dividen yang berasal dari laba tahun 2020 sebesar Rp 339.086.829.

**20. PENDAPATAN BUNGA**

|                         | 2 0 2 1<br>Rp        | 2 0 2 0<br>Rp        |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| Pendapatan bunga bank : |                      |                      |
| Tabungan                | 29.787.691           | 15.317.414           |
| Deposito                | -                    | 12.000.000           |
| Jumlah                  | <u>29.787.691</u>    | <u>27.317.414</u>    |
| Kredit yang diberikan : |                      |                      |
| Bunga kredit            | <u>3.285.009.376</u> | <u>2.372.325.384</u> |
| Jumlah pendapatan bunga | <u>3.314.797.067</u> | <u>2.399.642.798</u> |
| Pendapatan provisi :    |                      |                      |
| Kredit yang diberikan   | 515.210.000          | 613.225.000          |
| Jumlah                  | <u>515.210.000</u>   | <u>613.225.000</u>   |
| Jumlah                  | <u>3.830.007.067</u> | <u>3.012.867.798</u> |

**21. BEBAN BUNGA**

|                              | 2 0 2 1<br>Rp      | 2 0 2 0<br>Rp      |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Bunga simpanan :             |                    |                    |
| Tabungan                     | 33.836.289         | 46.327.763         |
| Deposito                     | 110.348.644        | 55.435.485         |
| Bunga pinjaman yang diterima | -                  | 27.066.396         |
| Jumlah                       | <u>144.184.933</u> | <u>128.829.644</u> |

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

**22. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA**

|                          | 2 0 2 0<br>Rp     | 2 0 2 0<br>Rp      |
|--------------------------|-------------------|--------------------|
| Pinalti                  | 36.663.626        | 146.986.066        |
| Sanksi atau denda kredit | 278.646           | 723.075            |
| Premi asuransi           | 7.883.620         | 5.551.003          |
| Lain-lain                | 7.403.912         | 1.461.066          |
| <b>Jumlah</b>            | <u>52.229.804</u> | <u>154.721.210</u> |

**23. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN**

|                                           | 2 0 2 1<br>Rp     | 2 0 2 0<br>Rp     |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Penyisihan kerugian kredit yang diberikan | 94.572.910        | 77.535.004        |
| <b>Jumlah</b>                             | <u>94.572.910</u> | <u>77.535.004</u> |

**24. BEBAN TENAGA KERJA**

|                    | 2 0 2 1<br>Rp        | 2 0 2 0<br>Rp        |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| Gaji dan tunjangan | 1.088.807.334        | 919.304.978          |
| Honorarium         | 91.377.000           | 87.058.000           |
| Lainnya            | 446.148.519          | 409.883.181          |
| <b>Jumlah</b>      | <u>1.626.332.853</u> | <u>1.416.246.159</u> |

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

**25. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI**

|                                | 2 0 2 1                     | 2 0 2 0                   |
|--------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                | Rp                          | Rp                        |
| Rapat                          | 149.916.660                 | 100.508.000               |
| Sewa                           | 119.475.000                 | 110.828.000               |
| Perjalanan dinas               | 118.536.500                 | 51.456.000                |
| BBM dan oli                    | 101.734.800                 | 102.238.500               |
| Penyusutan aset tetap          | 94.236.590                  | 130.437.017               |
| Premi asuransi                 | 97.300.179                  | 72.996.714                |
| Konsumsi                       | 67.872.467                  | 51.008.700                |
| Pendidikan dan pelatihan       | 54.859.000                  | 10.000.000                |
| Listrik, telepon dan faksimili | 44.668.429                  | 40.457.954                |
| Pemeliharaan dan perbaikan     | 43.664.000                  | 30.418.200                |
| Juru bayar                     | 41.968.000                  | 22.777.500                |
| Jamuan                         | 27.991.600                  | 7.932.500                 |
| Amortisasi Software            | 25.761.250                  | 25.761.250                |
| Fotocopi dan percetakan        | 22.307.200                  | 17.805.850                |
| Keperluan dapur                | 22.207.124                  | 20.123.686                |
| Promosi                        | 16.216.500                  | 19.060.000                |
| Alat tulis kantor              | 15.547.400                  | 12.820.800                |
| Penghapusan aset               | 5.829.048                   | -                         |
| Administrasi Bank              | 4.761.832                   | 3.096.529                 |
| Air dan gas                    | 4.590.800                   | 2.926.600                 |
| Pajak                          | 4.143.300                   | 2.620.000                 |
| Pos                            | 2.037.000                   | 1.139.500                 |
| PDAM                           | 949.000                     | 2.441.659                 |
| Lainnya                        | 83.171.094                  | 101.397.021               |
| <b>Jumlah</b>                  | <b><u>1.169.744.773</u></b> | <b><u>940.251.980</u></b> |

**26. PENDAPATAN NON OPERASIONAL LAINNYA**

|                              | 2 0 2 1                  | 2 0 2 0                  |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                              | Rp                       | Rp                       |
| Penerimaan kredit hapus buku | 55.340.000               | 47.482.997               |
| Lain-lain                    | -                        | 20.270.000               |
| <b>Jumlah</b>                | <b><u>55.340.000</u></b> | <b><u>67.752.997</u></b> |

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

**27. BEBAN NON OPERASIONAL LAINNYA**

|               | 2021<br>Rp               | 2020<br>Rp               |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| Sumbangan     | 36.131.500               | 12.115.000               |
| Lain-lain     | 61.635.968               | 27.666.000               |
| <b>Jumlah</b> | <u><u>97.767.468</u></u> | <u><u>39.781.000</u></u> |

**28. INFORMASI RASIO KEUANGAN**

|                                          | 2021<br>% | 2020<br>% |
|------------------------------------------|-----------|-----------|
| <b>Rasio</b>                             |           |           |
| <b>I. Aktiva Produktif</b>               |           |           |
| Non Performing Loan (NPL) - Gross        | 3,25      | 3,86      |
| <b>II. Rentabilitas</b>                  |           |           |
| Return On Assets (ROA)                   | 5,96      | 6,26      |
| Return On Equity (ROE)                   | 7,11      | 7,79      |
| Beban Operasi terhadap pendapatan (BOPO) | 79,56     | 80,44     |
| <b>III. Likuiditas</b>                   |           |           |
| Loan Deposit Rasio (LDR)                 | 83,31     | 68,92     |
| Cash Rasio                               | 21,17     | 37,19     |
| <b>IV. Solvabilitas</b>                  |           |           |
| Total aset terhadap total liabilitas     | 583       | 507       |

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

29. **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.

**PT LEMBAGA KEUANGAN MIKRO RANGKASBITUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2021**

29. **MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**Risiko Operasional (Lanjutan)**

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.

30. **TANGGAL PENYELESAIAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN**

Direksi bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut yang diselesaikan pada tanggal 07 Januari 2022.