



**PD. BANK PERKREDITAN RAKYAT  
KOTA SAMARINDA**

Jl. Pahlawan No. 1 RT. 31 Telp. 0541-205818  
( Ruko Pusat Niaga Permata Kaltim )  
S a m a r i n d a

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2018  
PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KOTA SAMARINDA**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Desy Noviyanti, SE MM  
Alamat : Jl. Pahlawan (Ruko Pusat Niaga Permata Kaltim No.1)  
Telepon : 0541-205818  
Jabatan : Direktur Utama

Untuk dan atas nama PD Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PD Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda;
2. Laporan keuangan PD Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda tanggal 31 Desember 2018 dan untuk tahun yang berakhir tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR);
3.
  - a. Semua informasi dalam laporan keuangan PD Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda telah dimuat secara lengkap dan benar.
  - b. Laporan keuangan PD Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda 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 PD Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan, dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap perundang-undangan yang relevan bagi PD Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Samarinda, Februari 2019

**Desy Noviyanti, SE MM**  
Direktur Utama

---

**LAPORAN KEUANGAN**

---



**PD BPR KOTA SAMARINDA**  
**Neraca**  
**Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2018**  
**(Disajikan dalam Rupiah)**

	Catatan	2018	2017
<b>LIANAN</b>			
Kewajiban segera	2l; 3.11	19.681.728,00	26.010.628,00
Mang Bunga	2m; 3.12	18.183.808,00	14.923.917,00
Mang Pajak	2n; 3.13	27.585.094,00	110.185.500,00
Simpanan	2o; 3.14	18.361.331.713,06	18.097.328.176,75
Simpanan dari bank lain	2p; 3.15	2.200.000.000,00	1.800.000.000,00
Kewajiban Imbalan Kerja	2q; 3.16	25.416.182,12	93.566.905,22
Kewajiban Lain-lain	2r; 3.17	208.750.359,73	178.677.463,73
Saldo Kewajiban		<u>20.860.948.884,91</u>	<u>20.320.692.590,70</u>
<b>EKUITAS</b>			
Modal	2s; 3.18		
- Modal disetor		25.000.000.000,00	25.000.000.000,00
Cadangan			
- Cadangan tujuan		2.025.524.179,07	1.870.516.250,07
- Cadangan umum		2.158.987.128,98	2.049.035.765,49
Saldo laba			
- Laba (Rugi) Tahun Lalu		-	37.920.000,00
- Laba (Rugi) Tahun Berjalan		1.126.765.904,42	1.512.159.290,49
Saldo Ekuitas		<u>30.311.277.212,47</u>	<u>30.469.631.306,05</u>
Saldo Kewajiban dan Ekuitas		<u>51.172.226.097,38</u>	<u>50.790.323.896,75</u>

Samarinda, 8 Februari 2019


Penyusun



Masriz Yoga Iswara  
Accounting

Direview

Review I



Tony Noviandi  
Kepatuhan dan Manajemen Risiko

Review II



Annisa Mauliyana  
Audit Intern

Disetujui



Desy Noviyanti, SE.MM  
Direktur Utama

Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan  
 bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan

**PD BPR KOTA SAMARINDA**  
Laporan Laba Rugi  
Untuk Yang Tahun Berakhir 31 Desember 2018  
(Disajikan dalam Rupiah)

	Catatan	2018	2017
<b>PENDAPATAN &amp; BEBAN OPERASIONAL</b>			
Pendapatan Bunga	2t; 3.19a		
- Bunga Kontraktual		5.196.426.640,60	5.693.349.378,31
- Provisi dan komisi		302.783.886,00	334.990.384,00
Jumlah		<u>5.499.210.526,60</u>	<u>6.028.339.762,31</u>
Beban Bunga	2t; 3.19b	929.553.237,42	879.276.639,00
Pendapatan Bunga Neto		4.569.657.289,18	5.149.063.123,31
Pendapatan Operasional Lainnya	2t; 3.19c	456.946.073,34	277.399.860,00
Jumlah Pendapatan Operasional		<u>5.026.603.362,52</u>	<u>5.426.462.983,31</u>
<b>BEBAN OPERASIONAL</b>			
- Beban Penyisihan kerugian	2u; 3.20	311.030.279,20	636.053.968,54
- Beban Pemasaran	2u; 3.21	160.167.000,00	187.076.000,00
- Beban Administrasi dan Umum	2u; 3.22	3.374.658.423,72	3.610.577.143,01
Jumlah Beban Operasional		<u>3.845.855.702,92</u>	<u>4.433.707.111,55</u>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<u>1.180.747.659,60</u>	<u>992.755.871,76</u>
<b>PENDAPATAN &amp; BEBAN NON</b>			
- Pendapatan Non-Operasional	2v; 3.33	192.102.682,40	830.292.957,41
- Beban Non-Operasional	2w; 3.34	31.159.937,58	31.320.038,68
Jumlah Pendapatan dan Beban Non-		<u>160.942.744,82</u>	<u>798.972.918,73</u>
<b>LABA BERSIH SEBELUM PAJAK</b>		<u>1.341.690.404,42</u>	<u>1.791.728.790,49</u>
Beban Pajak Penghasilan	2x; 3.35	214.924.500,00	279.569.500,00
<b>LABA BERSIH SETELAH PAJAK</b>		<u>1.126.765.904,42</u>	<u>1.512.159.290,49</u>

Samarinda 8 Februari 2019

Penyusun



Wanda Yoga Iswara  
Accounting

Review I



Tony Noviandi  
Kepatuhan dan Manajemen Risiko

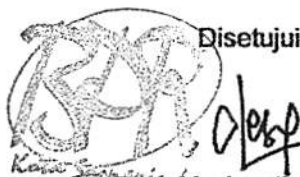
Direview

Review II



Annisa Mauliyana  
Audit Intern

Disetujui



Desy Noviyanti, SE.MM  
Direktur Utama

Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan  
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan

**PD BPR KOTA SAMARINDA**  
Laporan Perubahan Ekuitas  
Untuk Yang Tahun Berakhir 31 Desember 2018  
(Disajikan dalam Rupiah)

	Modal Modal Disetor	Cadangan Umum	Saldo laba Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan	Jumlah
Saldo Per 31 Desember 2016	25.000.000.000,00	1.783.001.474,49	1.604.481.960,07	1.773.561.939,44	30.161.045.374,00
Koreksi Beban Jasa Pengabdian Dewas dan Direksi	-	-	-	37.920.000,00	37.920.000,00
Cadangan Umum	-	266.034.291,00	-	(266.034.291,00)	-
Cadangan Tujuan	-	-	266.034.291,00	(266.034.291,00)	-
Pembagian Deviden	-	-	-	(886.780.970,44)	(886.780.970,44)
Kontribusi Jaspro & Kesejahteraan	-	-	-	(354.712.388,00)	(354.712.388,00)
Laba/ (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	1.512.159.290,49	1.512.159.290,49
Saldo Per 31 Desember 2017	25.000.000.000,00	2.049.035.765,49	1.870.516.251,07	1.550.079.289,49	30.469.631.306,05
Cadangan Umum	-	155.007.930,49	-	(155.007.930,49)	-
Cadangan Tujuan	-	-	155.007.929,00	(155.007.929,00)	-
Pembagian Deviden	-	-	-	(852.543.609,76)	(852.543.609,76)
Tantiem, Kontribusi Jaspro & Kesejahteraan CSR	-	-	-	(341.017.443,51)	(341.017.443,51)
Koreksi Fiskal PPh 25/29	-	(45.056.567,00)	-	(46.502.377,73)	(46.502.377,73)
Laba/ (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	-	(45.056.567,00)
	-	-	-	1.126.765.904,42	1.126.765.904,42
Saldo Per 31 Desember 2018	25.000.000.000,00	2.158.987.128,98	2.025.524.180,07	1.126.765.903,42	30.311.277.212,47

*Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan  
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan*

**PD BPR KOTA SAMARINDA**  
**Laporan Arus Kas**  
**Untuk Yang Tahun Berakhir 31 Desember 2018**  
**(Disajikan dalam Rupiah)**

	2018	2017
<b>ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI</b>		
<b>Laba Neto</b>	1.126.765.904,42	1.512.159.290,49
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba neto menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi :		
Perubahan aset tetap	189.810.303,10	198.206.137,00
Perubahan kerugian (pembalikan atas perubahan) untuk :		
Penempatan pada bank lain (selain giro)	(6.358.975,00)	20.337.810,00
Gadai	93.924.426,28	(43.040.809,00)
Kewajiban		
Pembayaran biaya transaksi	32.356.114,00	(78.130.384,00)
Aset Tidak Berwujud	10.152.561,96	6.768.375,00
Pendapatan Bunga Yang Di tangguhkan	(4.558.152,00)	10.635.693,00
Perubahan aset dan kewajiban operasi:		
Pendapatan bunga yang akan diterima	(63.079.989,00)	(58.126.686,00)
Penempatan Pada Bank Lain	(1.350.000.000,00)	
Gadai yang diberikan	(1.719.125.837,30)	3.661.919.361,46
Agunan yang diambil alih	-	(376.216.400,00)
Aset Tidak Berwujud	-	(40.610.248,00)
Aset lain-lain	(36.414.985,07)	43.305.285,00
Kewajiban segera	(6.328.900,00)	(4.498.315,00)
Utang bunga	3.259.891,00	3.447.878,00
Utang pajak	(82.600.406,00)	(69.676.434,00)
Simpanan		
- Tabungan	(528.996.463,69)	(810.021.118,00)
- Deposito berjangka	793.000.000,00	200.000.000,00
Simpanan dari bank lain	400.000.000,00	1.000.000.000,00
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	(68.150.723,10)	(61.561.094,00)
Kewajiban Lain-lain	30.072.896,00	34.376.561,00
<b>Arus kas neto dari aktivitas operasi</b>	<b>(1.186.272.334,40)</b>	<b>5.149.274.902,95</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Perubahan aset tetap dan inventaris	(88.480.000,00)	(49.900.000,00)
<b>Arus kas neto dari aktivitas investasi</b>	<b>(88.480.000,00)</b>	<b>(49.900.000,00)</b>

*Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan*

**PD BPR KOTA SAMARINDA**  
**Laporan Arus Kas (Lanjutan)**  
**Untuk Yang Tahun Berakhir 31 Desember 2018**  
*(Disajikan dalam Rupiah)*

	2018	2017
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Pembagian deviden	(852.543.609,76)	(886.780.970,00)
Kesejahteraan Karyawan dan Jaspro	(341.017.443,51)	(354.712.388,00)
CSR	(46.502.377,73)	-
Koreksi Fiskal PPh 25/29	(45.056.567,00)	-
<b>Arus kas neto dari aktivitas pendanaan</b>	<b>(1.285.119.998,00)</b>	<b>(1.241.493.358,00)</b>
<b>PERUBAHAN (PENURUNAN) ARUS KAS</b>	<b>(2.559.872.332,40)</b>	<b>3.895.801.513,46</b>
<b>Saldo setara kas awal periode</b>	<b>24.075.473.296,46</b>	<b>20.179.671.783,00</b>
<b>REKONV. SETARA KAS AKHIR PERIODE</b>	<b>21.515.600.964,06</b>	<b>24.075.473.296,46</b>
<b>Saldo setara kas terdiri :</b>		
Saldo	189.578.400,00	127.655.400,00
Saldo	898.224,07	
Saldo	11.325.124.339,99	13.947.817.896,46
Saldo jangka waktu ≤ 3 bulan	10.000.000.000,00	10.000.000.000,00
	<b>21.515.600.964,06</b>	<b>24.075.473.296,46</b>

*Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan  
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan*