

BPR PD KOTA SAMARINDA

LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2019
DISERTAI
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

DAFTAR ISI

Surat Pernyataan Direksi	i
Laporan Auditor Independen	ii-iii
Neraca	1
Laporan Laba Rugi	2
Laporan Perubahan Ekuitas	3
Laporan Arus Kas	4
Catatan Atas Laporan Keuangan	5-20
Lampiran -Lampiran	



**PD. BANK PERKREDITAN RAKYAT
KOTA SAMARINDA**

Jl. Pahlawan No. 1 RT. 31 Telp. 0541-205818
(Ruko Pusat Niaga Permata Kaltim)
Samarinda

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2019
PD. BANK PERKREDITAN RAKYAT KOTA SAMARINDA**

Kami yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Desy Noviyanti, SE. MM

Alamat Kantor : Jl. Pahlawan (Ruko Pusat Niaga Permata Kaltim) No. 01 RT. 31

Jabatan : Direktur Utama

Menyatakan bahwa:

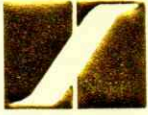
1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PD. Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda Laporan keuangan telah disusun dan di sajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
2. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PD. Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda telah memuat 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.
3. Kami bertanggung jawab atas system pengendalian internal PD. Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda

Demikian Pernyataan ini di buat dengan sebenarnya

Samarinda, 20 Februari 2020



Desy Noviyanti, SE. MM
Direktur Utama



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Kepada Yth.
Komisaris Dan Direksi
PD BPR KOTA SAMARINDA
SAMARINDA

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PD BPR KOTA SAMARINDA** terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2019, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, 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

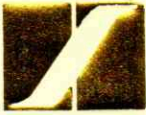
Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan 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 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 wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektivitasan 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 telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.



Laporan Auditor Independen (Lanjutan)

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan **PD BPR KOTA SAMARINDA** tanggal 31 Desember 2019, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Hal Lain

Laporan Keuangan **PD BPR KOTA SAMARINDA** tanggal 31 Desember 2018 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor lain yang menyatakan opini tanpa modifikasi atas laporan keuangan tersebut.

KAP SODIKIN & HARIJANTO

Nomor : 00034/2.0953/KAP.2/00/0878/I/III/2020

Drs. Sodikin Manaf, Akt., MCom., CPA, CA

NIAP : 0878

Nomor Ijin Usaha: 629/KM.1/2013

Semarang, 2 Maret 2020

PD. Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda

NERACA

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2019 dan 2018

(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

	Catatan	2019	2018
ASET			
Kas dan Setara Kas	2b, 3	158.669.300.00	189.578.400.00
Pendapatan bunga yang akan diterima	2c, 4	886.115.283.22	558.793.089.13
Penempatan pada bank lain	2e, 5	18.115.459.241.28	22.676.022.564.06
Penyisihan kerugian	2d, 2e, 6	(46.561.079.26)	(113.380.115.00)
		<u>18.068.898.162.02</u>	<u>22.562.642.449.06</u>
Kredit yang diberikan	2f, 7	31.842.436.411.00	24.019.734.030.00
Penyisihan kerugian	2f, 8	(511.545.676.00)	(486.918.337.12)
		<u>31.330.890.735.00</u>	<u>23.532.815.692.88</u>
Agunan yang Diambil Alih	9	698.055.433.00	698.055.433.00
Aset tetap dan inventaris	2g, 10	4.980.397.968.00	4.375.961.618.00
Akumulasi penyusutan	2g, 10	(1.384.296.748.76)	(1.134.298.304.29)
		<u>3.596.101.219.24</u>	<u>3.241.663.313.71</u>
Aset tidak berwujud		20.938.832.74	23.689.311.40
Aset lain-lain	12	336.577.564.56	364.988.408.20
TOTAL ASET		<u>55.096.246.529.78</u>	<u>51.172.226.097.38</u>
KEWAJIBAN			
Kewajiban segera	2i, 13	23.793.561.00	19.681.728.00
Utang bunga	14	22.352.002.00	18.183.808.00
Utang pajak	15	165.969.646.00	27.585.094.00
Simpanan	2j, 16	21.441.134.330.86	18.361.331.713.06
Simpanan Dari Bank Lain	17	2.200.000.000.00	2.200.000.000.00
Imbalan Kerja	18	41.292.182.12	25.416.182.12
Kewajiban Lain-lain	19	265.217.974.00	208.750.359.73
JUMLAH KEWAJIBAN		<u>24.159.759.695.98</u>	<u>20.860.948.884.91</u>
EKUITAS			
Modal Saham		25.000.000.000.00	25.000.000.000.00
Dana setoran modal - ekuitas		-	-
Saldo laba	LPE		
Cadangan tujuan		2.138.200.769.07	2.025.524.179.07
Cadangan umum		2.271.663.718.98	2.158.987.128.98
Belum ditentukan penggunaannya		1.526.622.345.75	1.126.765.904.42
JUMLAH EKUITAS		<u>30.936.486.833.80</u>	<u>30.311.277.212.47</u>
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		<u>55.096.246.529.78</u>	<u>51.172.226.097.38</u>

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

PD. Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda

LAPORAN LABA - RUGI

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2019 dan 2018

(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

	Catatan	2019	2018
Pendapatan dan Beban Operasional			
Pendapatan Bunga			
Bunga Kontraktual	2k, 21	5.844.778.754	5.196.426.640.60
Provisi	2k, 21	302.176.182	302.783.886.00
Amortisasi Biaya Transaksi		-	-
Jumlah		6.146.954.936	5.499.210.526.60
Beban Bunga	2k, 21	(888.917.178)	929.553.237.42
Pendapatan Bunga Neto		5.258.037.758	4.569.657.289.18
Pendapatan Operasional Lainnya	2k, 21	389.257.596	456.946.073.34
Jumlah Pendapatan Operasional		5.647.295.354	5.026.603.362.52
Beban Penyisihan Kerugian/Penyusutan			
Beban penyisihan CKPN	2k, 22	(169.858.010)	(311.030.279.20)
Beban penyusutan	2k, 24	(12.100.479)	(10.152.561.96)
Beban Pemasaran	2k, 23	(136.165.500)	(160.167.000.00)
Beban administrasi dan umum	2k, 24	(3.497.994.264)	(3.364.505.861.76)
Jumlah Beban Operasional		(3.816.118.253)	(3.845.855.702.92)
Laba Operasional		1.831.177.102	1.180.747.659.60
Pendapatan dan Beban Non-Operasional			
Pendapatan non-operasional	2k, 25	51.874.645	192.102.682.40
Beban non-operasional	2k, 26	(48.987.701)	(31.159.937.58)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non-Operasional		2.886.944	160.942.744.82
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan		1.834.064.046	1.341.690.404.42
Taksiran pajak penghasilan	2m, 27	(307.441.700)	(214.924.500.00)
Laba Bersih		1.526.622.346	1.126.765.904.42

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PD BPR KOTA SAMARINDA
Laporan Perubahan Ekuitas
Periode yang berakhir pada 31 Desember 2019 dan 2018
(Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Modal Disetor	Saldo Laba		Jumlah	
		Cadangan Umum	Cadangan Tujuan		Belum Ditentukan
Saldo Per 31 Desember 2017	25.000.000.000	2.049.035.765	1.870.516.250	1.550.079.290	30.469.631.306
Cadangan Umum	-	155.007.930	-	(155.007.930)	-
Cadangan Tujuan	-	-	155.007.929	(155.007.929)	-
Pembagian Deviden	-	-	-	(852.543.609)	(852.543.609)
Kontribusi Jaspro & Kesejahteraan	-	-	-	(341.017.444)	(341.017.444)
CSR	-	-	-	(46.502.378)	(46.502.378)
Koreksi Fiskal Pph 25/29	-	(45.056.567)	-	-	(45.056.567)
Laba/ (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	1.126.765.904	1.126.765.904
Saldo Per 31 Desember 2018	25.000.000.000	2.158.987.129	2.025.524.179	1.126.765.904	30.311.277.212
Cadangan Umum	-	112.676.590	-	(112.676.590)	-
Cadangan Tujuan	-	-	112.676.590	(112.676.590)	-
Pembagian Deviden	-	-	-	(619.721.247)	(619.721.247)
Kontribusi Jaspro & Kesejahteraan	-	-	-	(247.888.500)	(247.888.500)
CSR	-	-	-	(33.802.977)	(33.802.977)
Laba/ (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	1.526.622.346	1.526.622.346
Saldo Per 31 Desember 2019	25.000.000.000	2.271.663.719	2.138.200.769	1.526.622.346	30.936.486.834

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

LAPORAN ARUS KAS
 PD. Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda
 Periode yang berakhir pada 31 Desember 2019 dan 2018
 (Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

	2019	2018
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI		
LABA NETO	1.526.622.346	1.126.765.904
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba neto menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi		
Penyusutan aset tetap /amortisasi	249.998.444	189.810.303
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk :		
Penempatan pada bank lain (selain giro) Kredit	(66.819.036)	(6.358.975)
Kredit	24.627.339	93.924.426
Amortisasi		
Provisi/biaya transaksi	139.893.818	32.356.114
Aset tidak berwujud	-	10.152.562
Pendapatan bunga yang ditangguhkan	(4.777.187)	(4.558.152)
Perubahan aset dan kewajiban operasi :		
Pendapatan bunga yang akan diterima	(327.322.194)	(63.079.989)
Penempatan pada bank lain	-	(1.350.000.000)
Kredit yang diberikan	(7.957.819.012)	(1.719.125.837)
Agunan yang diambil alih	-	-
Aset tidak berwujud	2.750.479	-
Aset lain-lain	28.410.844	(36.414.985)
Kewajiban segera	4.111.833	(6.328.900)
Utang bunga	4.168.194	3.259.891
Utang Pajak	138.384.552	(82.600.406)
Simpanan		
- Tabungan	2.257.302.618	(528.996.464)
- Deposito Berjangka	822.500.000	793.000.000
Simpanan dari bank lain	50.000.000	400.000.000
Kewajiban Imbalan Kerja	15.876.000	(68.150.723)
Kewajiban Lain-lain	56.467.614	30.072.896
Arus kas neto dari aktivitas operasi	(3.035.623.348)	(1.186.272.334)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian/Penjualan aset tetap dan inventaris	(604.436.350)	(88.480.000)
Arus kas neto dari aktivitas investasi	(604.436.350)	(88.480.000)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Koreksi Fiskal Pph 25/29 Tahun 2016 dan 2017	-	(45.056.567)
CSR	(33.802.977)	(46.502.378)
Pembagian Dividen	(619.721.247)	(852.543.610)
Kesejahteraan Karyawan dan Jaspro	(247.888.500)	(341.017.444)
Arus kas neto dari aktivitas pendanaan	(901.412.724)	(1.285.119.998)
KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS	(4.541.472.423)	(2.559.872.332)
Kas dan setara kas awal periode	21.515.600.964	24.075.473.296
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	16.974.128.541	21.515.600.964

PD. Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Periode yang berakhir pada 31 Desember 2019 dan 2018
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

1. UMUM

a. Pendirian Perusahaan

PD Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Kota Samarinda didirikan sesuai dengan Peraturan Daerah Kota Samarinda No. 17 tahun 2004 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda yang disahkan tanggal 05 Maret 2004. Oleh Walikota Samarinda Drs. H. Achmad Amins, MM.

b. Maksud dan Tujuan

Berdasarkan Pernyataan Keputusan Rapat Perseroan Terbatas tersebut di atas disebutkan maksud dan tujuan serta kegiatan usaha adalah:

1. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk Deposito berjangka dan Tabungan.
2. Memberikan kredit bagi pengusaha kecil dan atau masyarakat pedesaan.
3. Menempatkan dana dalam bentuk sertifikat BI, deposito berjangka atau tabungan pada bank lain.

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

Nomor Pokok Wajib Pajak : 02.435.450.8-722.000
Surat Izin Tempat Usaha (SITU) / (HO) : 503/1010/266.G/BPPTSP-C/III/2016
Tanda Daftar Perusahaan (TDP) : 17.01.6.64.01935

c. Modal

Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda dimiliki oleh Pemerintah Daerah Kota Samarinda (sebesar 100%) dengan struktur modal sebagai berikut :

Nama Pemegang Saham	Jumlah
-Tahap I – Perda No. 17 Tahun 2004	2.000.000.000
- Tahap II – Perda No. 04 Tahun 2008	3.000.000.000
- Tahap III – Tahun 2009	3.000.000.000
- Tahap IV – Tahun 2009	2.000.000.000
- Tahap V – Perda No 3 Tahun 2012	5.000.000.000
- Tahap VI – Tahun 2013	3.000.000.000
- Tahap VII – Tahun 2015	7.000.000.000
Jumlah	25.000.000.000

d. Susunan Komisaris dan Direksi

Direktur Utama : Desy Noviyanti, SE, MM
Direktur : Muhammad Riduwan, S.TP
Komisaris : Drs Burhanuddin MM

PD. Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Periode yang berakhir pada 31 Desember 2019 dan 2018
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

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 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 di keluarkan oleh Bank Indonesia (BI)

b. Kas dan setara kas

Kas dan setara kas meliputi uang kas, kas di bank dan deposito berjangka yang jatuh tempo dalam jangka waktu 3 (tiga) bulan atau kurang.

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 di akrual dan akan segera diterima pembayarannya.

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

Aset Produktif terdiri dari penempatan pada bank lain, piutang, pembiayaan yang diberikan dan kewajiban komitmen dan kontinjensi yang memiliki risiko kredit (piutang dan pembiayaan). Penyisihan kerugian aset produktif serta estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi dibentuk berdasarkan hasil penelaahan dan evaluasi terhadap kualitas dari masing-masing aset produktif serta komitmen dan kontinjensi pada akhir tahun. Dalam menentukan jumlah keseluruhan penyisihan kerugian tersebut, Bank menggunakan ketentuan Bank Indonesia tentang pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif sebagai

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 lancar.

2. PPAP Khusus

Penyisihan kerugian aset produktif untuk PPAP khusus adalah sebagai berikut:

- a) 0.5% dari aset produktif yang digolongkan dalam pengawasan khusus setelah dikurangi nilai agunan
- a) 10% dari aset produktif yang digolongkan kurang lancar setelah dikurangi nilai agunan
- b) 50% dari aset produktif yang digolongkan diragukan setelah dikurangi nilai agunan
- c) 100% dari aset produktif yang digolongkan macet setelah dikurangi nilai agunan

Saldo aset produktif dikurangi dari 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 dari aktivitas tersebut diakui sebagai pendapatan dalam laporan laba

PD. Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Periode yang berakhir pada 31 Desember 2019 dan 2018
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

f. Kredit yang diberikan

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar saldo pinjaman setelah dikurangi penyisihan kerugian terhadap kredit yang diberikan. Bank membentuk penyisihan kerugian yang ditetapkan berdasarkan ketepatan waktu pembayaran saat jatuh tempo yang dibagi kedalam empat kolektibilitas, yaitu lancar, tidak lancar,

g. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan berdasarkan harga perolehan dikurangi akumulasi penyusutan. Penyusutan dihitung dengan menggunakan garis lurus (*straight line method*) berdasarkan pasal 11 Undang-Undang No.36 Tahun 2008 tentang Pajak Penghasilan dan Keputusan Menteri Keuangan No.96/PMK.03/2009 Tanggal 15 Mei 2009 yang mengatur tentang Pengelompokan Jenis-jenis Harta Berwujud sebagai berikut:

Bukan Bangunan	Manfaat (Tahun)	Tarif
Kelompok 1	4	25%
Kelompok 2	8	12.5%
Kelompok 3	16	6.25%
kelompok 4	20	5%

Bangunan	Masa Manfaat	Tarif
Permanen	20	5%
Semi Permanen	10	10%

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 keekonomian di masa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produksi, atau peningkatan standar kerja, harus ditambahkan pada jumlah tercatat aset yang bersangkutan. Apabila suatu aset tetap tidak lagi digunakan atau dijual, beban perolehan dan akumulasi penyusutan aset tersebut dikeluarkan dari pencatatannya sebagai aset tetap dan keuntungan atau kerugian yang terjadi diperhitungkan dalam laporan laba rugi tahun bersangkutan.

Majanemen 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 di laporan

h. Aset Lain-lain

Semua aset yang tidak bisa dikelompokkan sebagai aset tetap maupun aset tidak berwujud, 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 perintah pemberi amanat atau perjanjian yang ditetapkan sebelumnya. Kewajiban segera dinyatakan sebesar nilai kewajiban Bank.

j. Tabungan

Tabungan merupakan dana yang dihimpun dari masyarakat dan dikelola oleh bank dengan perjanjian yang telah disepakati bersama.

PD. Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Periode yang berakhir pada 31 Desember 2019 dan 2018
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

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.

o. 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 yang terkait dengan bank dan telah sesuai yang tertera didalam SAK ETAP nomor 28.

3. PENGGUNAAN ASUMSI DAN ESTIMASI

Asumsi dan estimasi yang di buat 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.

PD BPR KOTA SAMARINDA
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
Untuk Tahun - Tahun yang Berakhir 31 Desember 2019 dan 2018
(*Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain*)

Informasi Yang Mendukung Pos-Pos Laporan Keuangan

3 Kas

Saldo kas per 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	2019	2018
Kas Kantor	158.419.300	189.328.400
Kas Kecil	250.000	250.000
Jumlah Saldo Kas	158.669.300	189.578.400

4 Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

Saldo pendapatan bunga yang akan diterima per 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	2019	2018
Bunga Kredit Umum	789.975.512	461.602.022.46
Bunga Kredit Profesi	23.128.300	35.681.491.82
Bunga Kredit KPR	29.908.035	-
Bunga Tabungan Bank Kaltim	6.104.799	11.115.407.85
Bunga Deposito Bank Kaltim	17.808.219	32.363.014.00
Bunga Deposito Bank Mandiri	4.068.493	8.739.726.00
Bunga Deposito Bank Jtrust	2.712.328	-
Bunga Deposito Bank BPR Danaflash	-	4.018.817.00
Bunga Deposito Bank BPR Semoga Jaya Artha	7.517.124	380.137.00
Bunga Deposito Bank BPR BePeDe Kutai Sejahtera	4.892.473	4.892.473.00
Jumlah Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	886.115.283	558.793.089.13

5 Penempatan Pada Bank Lain

Saldo penempatan pada bank lain berupa giro, tabungan, dan deposito per 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	2019	2018
Giro		
Giro Bank Mega Syariah	503.243.389	898.224.07
Tabungan		
Tabungan Bank Kaltim	3.244.339.717	6.385.264.807.78
Tabungan Bank Mandiri	2.761.938.450	4.939.859.532.21
Tabungan Bank Jtrust	305.937.686	-
Deposito		
Bank Kaltim (AD 55225) jk waktu 3 bulan	4.000.000.000	7.000.000.000.00
Bank Mandiri (AE 406274) jk waktu 3 bulan	1.000.000.000	2.000.000.000.00
Bank Jtrust (AF 011685) jk waktu 3 bulan	2.000.000.000	-
Bank Jtrust (AF 011686) jk waktu 3 bulan	2.000.000.000	-
BPR Danaflash (DF 00018) jk waktu 6 bulan	-	1.000.000.000.00
BPR Semoga Jaya (0002055) jk waktu 6 bulan	300.000.000	300.000.000.00
BPR Semoga Jaya (0000025) jk waktu 12 bulan	500.000.000	-
BPR Semoga Jaya (0000007) jk waktu 12 bulan	500.000.000	-
BPR Bontang Sejahtera (F 00097) jk waktu 6 bulan	-	50.000.000.00
BePeDe Kutai Sejahtera (A 001671) jk waktu 3 bulan	1.000.000.000	1.000.000.000.00
Jumlah Deposito	11.300.000.000	11.350.000.000.00
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	18.115.459.241	22.676.022.564.06

Berdasarkan Keterkaitan

Pihak Terkait	-	-
Pihak Tidak Terkait	18.115.459.241	22.676.022.564.06
Jumlah berdasarkan keterkaitan	18.115.459.241	22.676.022.564.06

PD BPR KOTA SAMARINDA
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
Untuk Tahun - Tahun yang Berakhir 31 Desember 2019 dan 2018
(*Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain*)

6 Penyisihan Aktiva Produktif Penempatan Pada Bank Lain

Saldo Penyisihan aktiva produktif penempatan pada bank lain per 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	2019	2018
Saldo awal	113.380.115	119.739.090
Ditambah :		
Mutasi tahun berjalan	8.611.525	27.037.695
Cadangan PPAP	-	-
Dikurangi :		
Koreksi PPAP ABA Bulan Januari	4.018.875	-
Koreksi PPAP ABA Bulan Februari	524.605	3.451.865
Koreksi PPAP ABA Bulan Maret	3.103.235	-
Koreksi PPAP ABA Bulan April	1.007.650	-
Koreksi PPAP ABA Bulan Mei	6.426.875	6.964.600
Koreksi PPAP ABA Bulan Juli	6.798.765	19.106.740
Koreksi PPAP ABA Bulan September	1.942.470	-
Koreksi PPAP ABA Bulan Oktober	2.985.815	-
Koreksi PPAP ABA Bulan November	7.962.465	-
Koreksi PPAP ABA Bulan Desember	40.659.806	3.873.465
Jumlah PPAP Penempatan Pada Bank Lain	46.561.079	113.380.115

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan aktiva produktif penempatan pada bank lain yang dibentuk telah memadai.

7 Kredit Yang Diberikan

Jumlah tersebut merupakan saldo kredit yang diberikan per 31 Desember 2019 dan 2018 dengan perincian sebagai berikut :

	2019	2018
Berdasarkan jenis kredit		
Kredit Umum	27.247.961.020	21.745.979.401
Kredit Profesi	2.609.320.730	2.706.754.237
Kredit KPR	2.553.270.900	-
Jumlah Berdasarkan Jenis Kredit	32.410.552.650	24.452.733.638
Berdasarkan Kolektibilitas		
Lancar (1)	16.380.509.809	23.169.958.026
Dalam Perhatian Khusus (2)	14.859.782.007	-
Kurang Lancar (3)	-	50.187.350
Diragukan (4)	18.806.500	136.786.100
Macet (5)	1.151.454.334	1.095.802.162
Saldo Berdasarkan Kolektibilitas	32.410.552.650	24.452.733.638
Pendapatan Bunga Yang Ditangguhkan	1.300.354	6.077.541
Provisi dan Transaksi		
Provisi Kredit Umum	467.610.677	377.032.419
Provisi Kredit Profesi	49.174.198	49.889.648
Provisi Kredit KPR	50.031.010	-
Saldo Provisi Dan Transaksi	566.815.885	426.922.067
Jumlah Kredit Yang Diberikan	31.842.436.411	24.019.734.030

PD BPR KOTA SAMARINDA
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
Untuk Tahun - Tahun yang Berakhir 31 Desember 2019 dan 2018
(*Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain*)

7 Kredit Yang Diberikan (Lanjutan)

Berdasarkan Keterkaitan (Neto)

- Pihak Terkait*	217.497.215	590.805.708
Lancar	217.497.215	590.805.708
Dalam Perhatian Khusus	-	-
Kurang Lancar	-	-
Diragukan	-	-
Macet	-	-
- Pihak Tidak Terkait	31.626.239.550	23.435.005.863
Lancar	15.856.706.205	22.160.964.965
Dalam Perhatian Khusus	14.603.449.150	-
Kurang Lancar	-	49.504.008
Diragukan	18.748.174	135.650.552
Macet	1.147.336.021	1.088.886.338
- Pendapatan Bunga Yang Ditangguhkan	1.300.354	6.077.541
Lancar	1.300.354	6.077.541
Kurang Lancar	-	-
Diragukan	-	-
Macet	-	-
Jumlah Berdasarkan Keterkaitan	<u>31.842.436.411</u>	<u>24.019.734.030</u>

8 Penyisihan Kerugian Kredit

Saldo penyisihan penghapusan aset produktif merupakan jumlah penyisihan yang dibentuk oleh bank atas kemungkinan tidak tertagihnya kredit yang diberikan, saldo penyisihan kerugian kredit per 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Saldo Awal	486.918.337.12	392.993.910.83
Ditambah:		
Penyisihan selama tahun berjalan	161.246.485.21	283.992.584.20
Dikurangi:		
Penghapusbukuan kredit tahun berjalan	-	-
Penyesuaian Pendapatan PPAP Umum, Profesi, KPR	136.619.146.33	126.978.228.91
Penyesuaian Pendapatan PPAP Restrukturisasi	-	63.089.929.00
Jumlah Penyisihan Kerugian Kredit	<u>511.545.676.00</u>	<u>486.918.337.12</u>

Kebijakan bank membentuk penyisihan penghapusan aktiva produktif (PPAP) berdasarkan peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penghapusan kredit yang telah dibukukan adalah cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya kredit yang diberikan.

9 Agunan Yang Diambil Alih

Merupakan Agunan Yang Diambil Alih oleh Bank atas Debitur yang tidak dapat memenuhi kewajibannya kepada Bank, dengan rincian sebagai berikut :

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Agunan yang diambil Alih		
AYDA an. Mediar Helpiansyah (31 Agustus 2012)	64.500.000	64.500.000
AYDA an. Dendi Irawan (5 Oktober 2013)	43.555.433	43.555.433
AYDA an. Marya Oktariana (25 November 2017)	590.000.000	590.000.000
Jumlah Agunan Yang Diambil Alih	<u>698.055.433</u>	<u>698.055.433</u>

PD BPR KOTA SAMARINDA
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
Untuk Tahun - Tahun yang Berakhir 31 Desember 2019 dan 2018
(*Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain*)

10 Aset Tetap dan Inventaris

Aset tetap dan akumulasi penyusutan per 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	2019				
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Lain-Lain	Saldo Akhir
Harga Perolehan					
Tanah	2.021.579.000	-	-	-	2.021.579.000
Bangunan	1.296.221.000	-	-	-	1.296.221.000
Instalasi	201.990.517	-	-	-	201.990.517
Kendaraan	340.830.000	306.410.000	-	-	647.240.000
Inventaris	515.341.101	298.026.350	-	-	813.367.451
Saldo	4.375.961.618	604.436.350	-	-	4.980.397.968
Akumulasi Penyusutan					
Tanah	-	-	-	-	-
Bangunan	(351.059.854)	64.811.049.93	-	-	(415.870.904)
Instalasi	(201.990.517)	-	-	-	(201.990.517)
Kendaraan	(203.974.636)	77.937.916.61	-	-	(281.912.552)
Inventaris	(377.273.297)	107.249.477.93	-	-	(484.522.775)
Saldo	(1.134.298.304.29)	249.998.444.47	-	-	(1.384.296.749)
Nilai Buku	3.241.663.314				3.596.101.219
2018					
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Lain-Lain	Saldo Akhir
Harga Perolehan					
Tanah	2.021.579.000	-	-	-	2.021.579.000
Bangunan	1.296.221.000	-	-	-	1.296.221.000
Instalasi	201.990.517	-	-	-	201.990.517
Kendaraan	306.550.000	34.280.000	-	-	340.830.000
Inventaris	461.141.101	54.200.000	-	-	515.341.101
Saldo	4.287.481.618	88.480.000	-	-	4.375.961.618
Aset Tetap dan Inventaris (<i>lanjutan</i>)					
Akumulasi Penyusutan					
Tanah	-	-	-	-	-
Bangunan	(286.248.804.19)	64.811.049.96	-	-	(351.059.854.15)
Instalasi	(201.990.517.00)	-	-	-	(201.990.517.00)
Kendaraan	(164.701.094.00)	39.273.541.67	-	-	(203.974.635.67)
Inventaris	(291.547.586.00)	85.725.711.47	-	-	(377.273.297.47)
Saldo	(944.488.001.19)	189.810.303.10	-	-	#####
Nilai Buku	3.342.993.616.81				3.241.663.313.71

11 Aset Tidak Berwujud

Aset tidak berwujud dan akumulasi penyusutan per 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	2019	2018
Aset Tidak Berwujud (program aplikasi sistem)	192.078.338	182.728.338
Akumulasi Penyusutan	-	159.039.027
Saldo Aset Tidak Berwujud	20.938.833	23.689.311

PD BPR KOTA SAMARINDA
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
Untuk Tahun - Tahun yang Berakhir 31 Desember 2019 dan 2018
(*Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain*)

12 Aset Lain-Lain

Saldo aset lain-lain per 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	2019	2018
Premi Asuransi Kendaraan Bermotor (BPKB)	1.966.515	1.641.535.74
Payment Point Online Bank (PPOB)	10.292.731	5.953.426.00
Persediaan Materai dan Kertas Segel	204.000	204.000.00
Persediaan barang - barang cetakan	12.966.000	19.669.500.00
Sewa gedung kantor kas Kec. Sei Kunjang	3.954.600	-
Sewa gedung kantor kas Kec. Sei Siring	34.022.669	-
Sewa gedung kantor kas Kec. Smd Utara	61.401.667	-
Appraisal dan Iklan Lelang Marya Oktariana	7.870.000	7.870.000.00
Appraisal An Andi Syamsuddin Tang	3.300.000	3.300.000.00
Biaya Daftar Lelang An Andi Baso Tangke	850.000	700.000.00
Biaya Daftar Lelang An Hasan	150.000	-
Uang Muka Renovasi Gedung Kantor	-	50.000.000.00
Uang Muka Pembelian Kendaraan Roda 4	-	5.000.000.00
Titipan Pembelian Tas Souvenir BPR	3.615.000	3.615.000.00
Titipan Pembelian Paper Bag, Block Note	-	2.700.000.00
Cadangan Atas Pendapatan Fee Premi Askrida	1.831.671	1.938.710.00
Cadangan Atas Pendapatan Fee PDAM	435.690	874.935.46
Cadangan Pembayaran DTHT	-	162.496.350.00
Cadangan Biaya Pembuatan Kalender	93.500.000	93.500.000.00
Premi Asuransi Cash In Save	585.751	585.751.00
Titipan Pembelian 1 Unit Cardreader	-	4.939.200.00
Titipan Naskah Akademik & Raperda BPR Kota	96.377.271	-
Titipan Biaya Ultah Pemkot Samarinda	2.750.000	-
Titipan Biaya Sewa Lapangan Futsal Karyawan	504.000	-
Saldo Aset Lain-Lain	336.577.565	364.988.408.20

13 Kewajiban Segera

Saldo kewajiban segera per 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	2019	2018
PPh Pasal 23 Pihak Ketiga	-	54.545
PPh Final Bunga Deposito Berjangka Pihak Ketiga	4.906.422	4.106.671
PPh Bunga Tabungan Pihak Ketiga	5.996.847	5.071.305
Titipan Setoran PDAM	-	193.127
PPh Pasal 21 Karyawan Dewan Pengawas	12.890.292	10.256.080
Jumlah Kewajiban Segera	23.793.561	19.681.728

14 Utang Bunga

Saldo utang bunga per 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	2019	2018
Simpanan dari bank lain_deposito (ABP)	16.067.057	11.898.863
Simpanan_deposito bukan bank	6.284.945	6.284.945
Jumlah Utang Bunga	22.352.002	18.183.808

15 Utang Pajak

Saldo utang pajak per 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	2019	2018
PPh Desember	15.969.646	-
Kurang Bayar PPh 25/29	150.000.000	27.585.094
Jumlah Utang Pajak	165.969.646	27.585.094

PD BPR KOTA SAMARINDA
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
Untuk Tahun - Tahun yang Berakhir 31 Desember 2019 dan 2018
(*Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain*)

16 Simpanan

Saldo simpanan berupa tabungan dan simpanan pihak ketiga berupa deposito berjangka yang ada pada bank per 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	2019	2018
a. Tabungan	17.020.634.331	14.763.331.713
b. Simpanan deposito berjangka		
- Deposito 1 bln	1.973.000.000	1.670.000.000
- Deposito 3 bln	1.381.000.000	1.068.000.000
- Deposito 6 bln	935.000.000	860.000.000
- Deposito 12 bln	131.500.000	-
Saldo Simpanan Deposito Berjangka	4.420.500.000	3.598.000.000
Saldo simpanan	21.441.134.331	18.361.331.713
Berdasarkan Keterkaitan Tabungan		
Pihak Terkait	4.182.010.076	4.001.821.281
Pihak Tidak Terkait	12.838.624.255	10.761.510.432
Saldo Berdasarkan Keterkaitan Tabungan	17.020.634.331	14.763.331.713
Berdasarkan Keterkaitan Simpanan Deposito Berjangka		
Pihak Terkait	800.000.000	725.000.000
Pihak Tidak Terkait	3.620.500.000	2.873.000.000
Jumlah Berdasarkan Keterkaitan	4.420.500.000	3.598.000.000

17 Simpanan Dari Bank Lain

Saldo simpanan dari bank lain per 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut :

	2019	2018
Deposito BPR Artha Karya Perdana Jk Waktu 3 bulan	200.000.000	200.000.000
Deposito BPR Bulungan Jk Waktu 1 bulan	300.000.000	300.000.000
Deposito BPR Bulungan Jk Waktu 6 bulan	300.000.000	300.000.000
Deposito BPR Bulungan Jk Waktu 6 bulan	400.000.000	400.000.000
Deposito BPR BPD Kutai Sejahtera Jk Waktu 3 bulan	1.000.000.000	1.000.000.000
Jumlah Simpanan Dari Bank Lain	2.200.000.000	2.200.000.000

18 Kewajiban Imbalan Kerja

Saldo Kewajiban Imbalan Kerja per 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut :

	2019	2018
Jumlah Kewajiban Imbalan Kerja	41.292.182	25.416.182
	41.292.182	25.416.182

PD BPR KOTA SAMARINDA
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
Untuk Tahun - Tahun yang Berakhir 31 Desember 2019 dan 2018
(*Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain*)

19 Kewajiban lain-lain

Saldo Kewajiban lain-lain per 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut :

	2019	2018
Bunga Kredit (<i>Chanelling</i> Kantor Koperasi)	400.001	400.001.00
Bunga Kredit (<i>Chanelling</i> Petani Sawit)	152.338.443	152.338.443.00
Jasa Akuntan Publik	27.000.000	27.500.000.00
Penerimaan titipan transfer ATM ke Bank Mandiri	1.400.000	2.000.000.00
Penerimaan titipan transfer ATM ke Bank Mandiri	16.500.000	5.417.000.00
Penerimaan titipan transfer ATM ke Bank Mandiri	300.000	-
Retensi Kegiatan Penyusunan Nasmik & Raperda	22.000.000	-
Penerimaan titipan transfer ATM ke Bank Mandiri	9.334.000	-
Penerimaan titipan transfer ATM ke Bank Mandiri	2.750.000	-
Penerimaan titipan transfer ATM ke Bank Kaltim	6.772.000	-
Penerimaan titipan transfer ATM ke Bank Kaltim	9.166.665	-
Cadangan biaya telepon	3.362.484	3.349.718.00
Cadangan biaya listrik	1.284.346	1.070.996.00
Cadangan biaya PDAM	330.104	358.418.00
Cadangan biaya koran dan majalah Info Bank	295.000	285.000.00
Cadangan insentif penagihan kredit PNS	1.095.100	1.338.149.73
Corporate Social Responsibility	10.889.831	14.692.634.00
Jumlah Kewajiban Lain-lain	265.217.974	208.750.359.73

20 Modal Saham

Saldo modal saham per 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

31 Desember 2019

Pemegang Saham	Jumlah
-Tahap I – Perda No. 17 Tahun 2004	2.000.000.000
- Tahap II – Perda No. 04 Tahun 2008	3.000.000.000
- Tahap III – Tahun 2009	3.000.000.000
- Tahap IV – Tahun 2009	2.000.000.000
- Tahap V – Perda No 3 Tahun 2012	5.000.000.000
- Tahap VI – Tahun 2013	3.000.000.000
- Tahap VII – Tahun 2015	7.000.000.000
Jumlah	25.000.000.000

31 Desember 2018

Pemegang Saham	Jumlah
-Tahap I – Perda No. 17 Tahun 2004	2.000.000.000
- Tahap II – Perda No. 04 Tahun 2008	3.000.000.000
- Tahap III – Tahun 2009	3.000.000.000
- Tahap IV – Tahun 2009	2.000.000.000
- Tahap V – Perda No 3 Tahun 2012	5.000.000.000
- Tahap VI – Tahun 2013	3.000.000.000
- Tahap VII – Tahun 2015	7.000.000.000
Jumlah	25.000.000.000

PD BPR KOTA SAMARINDA
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
Untuk Tahun - Tahun yang Berakhir 31 Desember 2019 dan 2018
(*Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain*)

21 Pendapatan Operasional

a. Pendapatan Bunga

Jumlah pendapatan bunga untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	2019	2018
Bunga kontraktual		
- Dari bank-bank lain		
Giro	2.663.165	3.224.07
Tabungan	202.348.868	271.320.147.54
Deposito	770.880.649	591.299.493.20
- Dari pihak ketiga bukan bank		
Kredit Umum	4.287.002.805	3.589.768.253.15
Kredit Profesi	536.364.146	739.477.370.64
Kredit KPR	40.741.935	-
Restrukturisasi Kredit	4.777.187	4.558.152.00
Jumlah Bunga Kontraktual	5.844.778.754	5.196.426.640.60
Provisi		
Provisi dan Komisi Kredit Umum	259.551.742	249.282.292
Provisi dan Komisi Kredit Profesi	41.355.450	53.501.594
Provisi dan Komisi Kredit KPR	1.268.990	-
Jumlah Provisi	302.176.182	302.783.886
Jumlah Pendapatan Bunga	6.146.954.936	5.499.210.527

b. Beban Bunga

Jumlah beban bunga untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	2019	2018
Kepada Bank Lain		
Deposito	153.999.996	147.677.416
Kepada pihak ketiga non bank		
Tabungan	415.329.414	529.470.093
Deposito	276.315.193	211.811.859
Premi Penjaminan-simpanan	43.272.575	40.593.869
Jumlah Beban Bunga	888.917.178	929.553.237
Pendapatan Bunga Neto	5.258.037.758	4.569.657.289

c. Pendapatan Operasional Lainnya

Jumlah pendapat operasional lainnya untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	2019	2018
Penerimaan Kredit Yang Dihapus Buku	13.134.102	16.488.543
Pemulihan Penyishn. Penghapusan Aset	212.049.707	223.464.828
Denda	25.185.000	74.770.000
Administrasi Simasta	130.500.689	129.181.889
Lainnya	8.388.098	13.040.813
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya	389.257.596	456.946.073
Jumlah Pendapatan Operasional	5.647.295.354	5.026.603.363

PD BPR KOTA SAMARINDA
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
Untuk Tahun - Tahun yang Berakhir 31 Desember 2019 dan 2018
(*Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain*)

22 Beban Penyisihan Kerugian

Jumlah beban kerugian/penyisihan untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
a. Beban PPAP - Kredit Yang Diberikan		
Kredit Umum	150.416.376	251.468.501
Kredit Profesi	790.833	32.524.083
Kelebihan PPAP	10.039.276	-
b. Beban PPAP - Penempatan pada Bank Lain	8.611.525	27.037.695
Jumlah Beban Penyisihan Kerugian	<u>169.858.010</u>	<u>311.030.279</u>

23 Beban Pemasaran

Jumlah beban pemasaran untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Reklame/promosi	136.165.500	160.167.000
Jumlah Beban Pemasaran	<u>136.165.500</u>	<u>160.167.000</u>

24 Beban Administrasi dan Umum

Jumlah beban administrasi dan umum untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
a. Beban Tenaga Kerja		
Beban Gaji, Upah dan Tunjangan		
Beban Gaji, Direksi dan Karyawan	1.314.445.742	1.263.749.766.00
Tunjangan Jabatan	384.880.200	384.746.000.00
Tunjangan Anak	41.273.690	44.612.500.00
Tunjangan Istri	52.650.580	62.025.000.00
Pajak Penghasilan Pegawai	50.785.550	50.420.450.00
Lainnya	1.509.750	-
Beban Honorarium		
Beban Gaji DP dan Sekretariat	135.704.000	194.899.600.00
Pajak Penghasilan Dewan Pengawas	12.505.200	16.967.330.00
THR Dewan Pengawas Dan Sekretariat	7.000.000	14.147.000.00
Beban Tenaga Kerja Lainnya		
Beban Lembur Karyawan	60.279.057	60.670.124.00
Beban Asuransi Jamsostek	105.894.126	74.504.618.00
Premi Asuransi Kesehatan	44.791.172	44.191.445.00
Beban Tunjangan THR	146.489.160	149.318.500.00
Beban Transport	122.325.000	128.860.000.00
Uang Makan	116.040.000	122.970.000.00
Insentif Kasir	1.500.000	3.000.000.00
Uang Cuti	-	47.002.000.00
Jumlah beban tenaga kerja	<u>2.598.073.227</u>	<u>2.662.084.333.00</u>
b. Beban pendidikan	<u>131.873.612</u>	<u>75.159.622.00</u>
Jumlah beban pendidikan	<u>131.873.612</u>	<u>75.159.622.00</u>
c. Beban Sewa		
Beban Sewa Gedung	26.632.664	481.875.00
Jumlah beban sewa	<u>26.632.664</u>	<u>481.875.00</u>

PD BPR KOTA SAMARINDA
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
Untuk Tahun - Tahun yang Berakhir 31 Desember 2019 dan 2018
(*Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain*)

Beban Administrasi Dan Umum (*Lanjutan*)

d. Beban Penyusutan/Penghapusan ATI

Gedung	64.811.049.93	64.811.049.96
Beban Penyusutan Kendaraan Bermotor	77.937.916.61	39.273.541.67
Beban Penyusutan Inventaris Kantor	107.249.477.93	85.725.711.47

Jumlah beban penyusutan/Penghapusan ATI

249.998.444.47	189.810.303.10
-----------------------	-----------------------

e. Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud

Amortisasi Assist-VPN.net	12.100.479	10.152.561.96
---------------------------	------------	---------------

Jumlah Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud

12.100.479	10.152.561.96
-------------------	----------------------

f. Beban Premi Asuransi

Biaya Asuransi Kendaraan Roda Dua	1.486.817	1.202.155.56
Biaya Asuransi Kendaraan Roda Empat	6.725.886	3.350.560.64
Asuransi Cash In Save	3.914.689	780.999.01

Jumlah beban premi asuransi

12.127.393	5.333.715.21
-------------------	---------------------

g. Beban Pemeliharaan Dan Perbaikan

Beban Pemeliharaan & Perbaikan Gedung	35.992.900	23.489.300.00
Beban Pemeliharaan & Perbaikan Kendaraan	2.696.200	1.790.000.00
Beban Pemeliharaan & Perbaikan Inventaris	30.427.600	6.460.000.00
Bahan Bakar minyak kendaraan	35.156.235	28.040.993.00
Bahan Bakar minyak genset	900.000	748.000.00
Beban spare part kendaraan	992.200	1.075.000.00
Beban suplies kendaraan	6.969.600	6.076.000.00
Beban Lainnya kendaraan	798.800	637.000.00

Jumlah beban pemeliharaan dan perbaikan

113.933.535	68.316.293.00
--------------------	----------------------

h. Beban Barang dan Jasa Pihak ke 3

Beban Rekening Listrik	15.684.660	14.088.452.00
Beban Rekening PDAM	3.767.130	5.181.599.00
Beban Rekening Telepon	45.627.733	40.729.331.00
Beban Jasa Akuntan Publik	28.799.190	27.500.000.00
Beban Langganan Koran dan Majalah	3.551.000	3.340.000.00
Beban Alat Tulis Kantor	19.012.650	15.670.700.00
Beban Barang cetakan	44.638.500	40.396.500.00
Beban Perjalanan Dinas	-	25.370.250.00
Beban Aplikasi Program	58.850.000	52.850.000.00
Beban Cafeteria	39.263.015	-
Beban Lainnya	36.839.500	5.556.054.00

Jumlah beban barang dan jasa pihak 3

296.033.378	230.682.886.00
--------------------	-----------------------

i. Beban Pajak Non PPh

Pajak Kendaraan Roda Dua	3.279.400	3.058.800.00
Pajak Kendaraan Roda Empat	2.886.900	2.237.800.00
Pajak Bumi Dan Bangunan	1.682.315	899.467.00

Jumlah beban pajak non PPh

7.848.615	6.196.067.00
------------------	---------------------

PD BPR KOTA SAMARINDA
Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
Untuk Tahun - Tahun yang Berakhir 31 Desember 2019 dan 2018
(*Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain*)

Beban Administrasi Dan Umum (*Lanjutan*)

j. Beban Operasional Lainnya

Beban Olahraga	-	10.325.000.00
Beban Cafeteria	-	31.465.044.00
Beban Jasa Pengabdian Dewan Pengawas*	2.376.000	13.540.000.00
Beban Adms. Bank / Pemeliharaan Rek. ABA	735.000	297.000.00
Beban Jasa Pengabdian Direksi **	13.500.000	21.167.781.45
Beban Lainnya	21.663.038	26.520.004.00
Pungutan OJK Per Triwulan	23.199.358	23.125.938.00
Jumlah beban operasional lainnya	<u>61.473.396</u>	<u>126.440.767.45</u>
Jumlah Beban Administrasi dan Umum	<u>3.497.994.264</u>	<u>3.364.505.861.76</u>

25 Pendapatan Non Operasional

Jumlah pendapatan non operasional untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	82.500	55.500.000
Fee Premi Asuransi Jiwa	46.440.430	39.090.600
Fee Premi Asuransi Kebakaran	826.195	-
Fee PDAM	1.997.050	1.842.317
Fee Telkom	735.000	442.500
Fee Voucher Pulsa	159.150	52.375
Lain-lainnya	1.634.321	95.174.890
Jumlah pendapatan non operasional	<u>51.874.645</u>	<u>192.102.682</u>

26 Beban Non Operasional

Jumlah beban non operasional untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Denda	12.119.032	5.244.007
Iuran Perbarindo	12.000.000	12.000.000
Olahraga	5.481.000	-
Lain-lain	19.387.669	13.915.931
Jumlah Beban Non Operasional	<u>48.987.701</u>	<u>31.159.938</u>

27 Taksiran Pajak Penghasilan

Jumlah taksiran pajak penghasilan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Laba sebelum pajak	1.834.064.046	1.341.690.404
Koreksi fiskal positif		
Beban non operasional_denda (5.359.03.00)	11.598.832	5.244.007
Beban non operasional_lain-lain (5.359.99.00)	12.537.000	8.815.100
Beban Adm & Umum_Barang/Jasa_Beban Lainnya (5.250.99.00)	480.000	480.000
Tunjangan Pajak Pegawai	50.785.550	50.420.450
Tunjangan Pajak Dewan Pengawas	12.505.200	16.967.330
Biaya Cuti	-	47.002.000
Biaya Olahraga	5.481.000	10.325.000
Cadangan Direksi	13.500.000	21.167.781
Cadangan Dewan Pengawas	2.376.000	13.540.000
Jumlah koreksi fiskal positif	<u>109.263.582</u>	<u>173.961.668</u>

PD BPR KOTA SAMARINDA
 Catatan atas Laporan Keuangan (*lanjutan*)
 Untuk Tahun - Tahun yang Berakhir 31 Desember 2019 dan 2018
 (*Dinyatakan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain*)

Taksiran Pajak Penghasilan Lanjutan

Koreksi fiskal negatif			
Cadangan Imbalan Kerja Tahun 2016	-		75.756.000
Jumlah koreksi fiskal negatif	-		<u>75.756.000</u>
Laba Kena Pajak	1.943.327.628		<u>1.439.896.072</u>
2019			
Pendapatan atas PKP yang mendapat fasilitas			
<u>4.800.000.000</u> x 1.943.327.628 =			1.427.121.986
6.536.212.532			
PPH terutang atas PKP yang mendapatkan fasilitas			
1.427.121.986 x 12.50% =			178.390.248
PPH terutang atas PKP selebihnya			
516.205.641 x 25.00% =			129.051.410
Taksiran pajak Penghasilan			<u>307.441.659</u>
Pembulatan Pajak Penghasilan			<u>307.441.700</u>

PD. Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN
PER 31 DESEMBER 2019

NO	NAMA / JENIS ASET TETAP	UNIT	TAHUN	HARGA	AKM PENYUSUTAN 31-Des-18	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	TOTAL PEROLEHAN	%	BEBAN PENYUSUTAN 31-Des-19	AKM PENYUSUTAN 31-Des-19	NILAI BUKU
A TANAH												
1	Tanah di jalan Pahlawan (Ruko Pusat Nia	1	23/07/2013	2.021.579.000	-	-	-	2.021.579.000	0.00%	-	-	2.021.579.000
TOTAL TANAH				2.021.579.000	-	-	-	2.021.579.000		-	-	2.021.579.000
B BANGUNAN												
1	Bangunan di jln Pahlawan	1	23/07/2013	1.296.221.000	351.059.854	-	-	1.296.221.000	5.00%	64.811.050	415.870.904	880.350.096
TOTAL BANGUNAN				1.296.221.000	351.059.854	-	-	1.296.221.000		64.811.050	415.870.904	880.350.096
C INSTALASI LISTRIK												
1	Interior gedung (Cat, Inst.listrik, telp	1	27/08/2005	186.205.417	186.205.417	-	-	186.205.417	25.00%	-	186.205.417	-
2	Tambah Daya Listrik	1	30/09/2006	13.090.000	13.090.000	-	-	13.090.000	25.00%	-	13.090.000	-
3	Instalasi Listrik	1	09/11/2006	2.695.100	2.695.100	-	-	2.695.100	25.00%	-	2.695.100	-
TOTAL INSTALASI				201.990.517	201.990.517	-	-	201.990.517		-	201.990.517	-
D KENDARAAN												
Golongan I												
1	Mobil Honda Mobilio	1	28/05/2014	216.535.000	124.056.510	-	-	216.535.000	12.50%	27.066.875	151.123.385	65.411.615
2	Mobil Mitsubishi Xpander	1	27/02/2019	-	-	284.800.000	-	284.800.000	12.50%	29.666.667	29.666.667	255.133.333
Golongan II												
1	Sepeda Motor Honda Supra X 125 TD	1	18/12/2012	4.985.000	4.985.000	-	-	4.985.000	25.00%	-	4.985.000	-
2	Sepeda Motor Honda Supra X 125 TD	1	12/02/2013	15.895.000	15.895.000	-	-	15.895.000	25.00%	-	15.895.000	-
3	Sepeda Motor Honda Supra X 125 FI CW	1	22/04/2014	17.025.000	17.025.000	-	-	17.025.000	25.00%	-	17.025.000	-
4	Sepeda Motor Yamaha Jupiter MX	1	10/09/2012	17.780.000	17.780.000	-	-	17.780.000	25.00%	-	17.780.000	-
5	Sepeda Motor Honda Beat	1	03/02/2016	16.680.000	12.162.500	-	-	16.680.000	25.00%	4.170.000	16.332.500	347.500
6	Sepeda Motor Yamaha Jupiter Z1	1	15/10/2016	17.650.000	9.928.125	-	-	17.650.000	25.00%	4.412.500	14.340.625	3.309.375
7	Sepeda Motor Honda Revo Fit	1	21/09/2018	15.020.000	938.750	-	-	15.020.000	25.00%	3.755.000	4.693.750	10.326.250
8	Sepeda Motor Honda Supra X 125 CW	1	21/09/2018	19.260.000	1.203.750	-	-	19.260.000	25.00%	4.815.000	6.018.750	13.241.250
9	Sepeda Motor Honda CB150 Verza CW	1	28/03/2019	-	-	21.610.000	-	21.610.000	25.00%	4.051.875	4.051.875	17.558.125
TOTAL KENDARAAN				340.830.000	203.974.635	306.410.000	-	647.240.000		77.937.917	281.912.552	365.327.448

PD. Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN
PER 31 DESEMBER 2019

NO	NAMA / JENIS ASET TETAP	UNIT	TAHUN	HARGA	AKM PENYUSUTAN 31-Des-18	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	TOTAL PEROLEHAN	%	BEBAN PENYUSUTAN 31-Des-19	AKM PENYUSUTAN 31-Des-19	NILAI BUKU
E	INVENTARIS KANTOR											
1	Kamera Digital Nikon	1	27/01/2012	3.000.000	3.000.000	-	-	3.000.000	25.00%	-	3.000.000	-
2	Kamera Digital Nikon	1	27/01/2012	3.000.000	3.000.000	-	-	3.000.000	25.00%	-	3.000.000	-
3	Printer Passbook Epson PLQ20	1	02/02/2012	6.642.000	6.642.000	-	-	6.642.000	25.00%	-	6.642.000	-
4	Computer (Monitor)	1	07/05/2012	760.000	760.000	-	-	760.000	25.00%	-	760.000	-
5	CD Player Audio Merk (Jec) (KT 1711 MD)	1	28/05/2012	1.400.000	1.400.000	-	-	1.400.000	25.00%	-	1.400.000	-
6	Money Tester	1	25/09/2012	326.250	326.250	-	-	326.250	25.00%	-	326.250	-
7	Money Tester	1	25/09/2012	326.250	326.250	-	-	326.250	25.00%	-	326.250	-
8	Pesawat Telephone Panasonic	1	29/09/2012	125.000	125.000	-	-	125.000	25.00%	-	125.000	-
9	Printer Canon IP 2770	1	24/11/2012	555.000	555.000	-	-	555.000	25.00%	-	555.000	-
10	Meja Saga OD 260	1	12/01/2013	700.000	700.000	-	-	700.000	25.00%	-	700.000	-
11	Mesin Absensi Secure SE-21 Colour	1	25/02/2013	2.700.000	2.700.000	-	-	2.700.000	25.00%	-	2.700.000	-
12	Infocus Projector	1	22/03/2013	5.052.500	5.052.500	-	-	5.052.500	25.00%	-	5.052.500	-
13	Printer Canon MP 237	1	27/05/2013	1.635.000	1.635.000	-	-	1.635.000	25.00%	-	1.635.000	-
14	Printer Canon IP 2770	1	28/04/2010	790.000	790.000	-	-	790.000	25.00%	-	790.000	-
15	NoteBook Acer(SID)	1	09/08/2012	5.350.000	5.350.000	-	-	5.350.000	25.00%	-	5.350.000	-
16	Hub Switch TP Link 8 Port	1	09/07/2018	170.000	170.000	-	-	170.000	25.00%	-	170.000	-
17	Notebook Samsung	1	26/07/2013	4.200.000	4.200.000	-	-	4.200.000	25.00%	-	4.200.000	-
18	Printer Epson L210	1	03/06/2015	1.880.000	1.880.000	-	-	1.880.000	25.00%	-	1.880.000	-
19	Computer (CPU+LCD)	1	11/11/2015	3.500.000	3.500.000	-	-	3.500.000	25.00%	-	3.500.000	-
20	Stafol Motor Matrix	1	27/02/2010	400.000	400.000	-	-	400.000	25.00%	-	400.000	-
21	UPS ICA CE600	1	05/12/2009	950.000	950.000	-	-	950.000	25.00%	-	950.000	-
22	Lemari Arsip	6	05/12/2007	20.000.000	20.000.000	-	-	20.000.000	25.00%	-	20.000.000	-
23	Printer Epson LX 310	1	10/03/2014	2.100.000	2.100.000	-	-	2.100.000	25.00%	-	2.100.000	-
24	Pembuatan Papan nama Kantor pusat	1	05/12/2009	8.580.000	8.580.000	-	-	8.580.000	25.00%	-	8.580.000	-
25	Sofa L Bromo	1	27/04/2011	4.000.000	4.000.000	-	-	4.000.000	25.00%	-	4.000.000	-
26	CPU Intel G2030 Kantor	1	28/12/2009	3.250.000	3.250.000	-	-	3.250.000	25.00%	-	3.250.000	-
27	Stafol Matsunaga 500 VA	1	18/09/2010	250.000	250.000	-	-	250.000	25.00%	-	250.000	-
28	CPU Intel G2030 Kantor Pusat (ACC)	1	25/04/2009	3.025.000	3.025.000	-	-	3.025.000	25.00%	-	3.025.000	-
29	Stafol Matsunaga 1000 VA	1	26/03/2010	310.000	310.000	-	-	310.000	25.00%	-	310.000	-
30	UPS ICA i200	1	02/10/2014	1.400.000	1.400.000	-	-	1.400.000	25.00%	-	1.400.000	-
31	Calso Printing Calculators DR 240 TM	1	26/03/2010	1.046.250	1.046.250	-	-	1.046.250	25.00%	-	1.046.250	-
32	External Hardisk FUJITSU 1	1	03/06/2015	1.100.000	1.100.000	-	-	1.100.000	25.00%	-	1.100.000	-
33	Monitor Acer P166HQL	2	28/12/2009	1.720.000	1.576.667	-	-	1.720.000	25.00%	143.333	1.720.000	-
34	Camera CCTV "BLC 101"	1	03/01/2010	7.500.000	6.562.500	-	-	7.500.000	25.00%	937.500	7.500.000	-
35	Monitor Acer P166HQL	1	26/05/2015	865.000	756.875	-	-	865.000	25.00%	108.125	865.000	-
36	Kitchen Set atas dapur Lantai 3	1	24/11/2011	2.000.000	1.750.000	-	-	2.000.000	25.00%	250.000	2.000.000	-
37	Kitchen Set Bawah dapur lantai 3	1	04/02/2013	2.750.000	2.406.250	-	-	2.750.000	25.00%	343.750	2.750.000	-
38	Kipas Angin Krisbow	1	22/03/2013	3.550.000	3.106.250	-	-	3.550.000	25.00%	443.750	3.550.000	-
39	Meja Kerja Staf dan partisi	4	07/05/2015	4.800.000	4.200.000	-	-	4.800.000	25.00%	600.000	4.800.000	-
40	Lemari File 1 (Admin Kredit) Lantai 2	1	03/06/2016	3.750.000	3.281.250	-	-	3.750.000	25.00%	468.750	3.750.000	-
41	Lemari File 2 (Ruang Kredit) Lantai 2	1	09/07/2016	5.250.000	4.593.750	-	-	5.250.000	25.00%	656.250	5.250.000	-

PD. Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN
PER 31 DESEMBER 2019

NO	NAMA / JENIS ASET TETAP	UNIT	TAHUN	HARGA	AKM PENYUSUTAN 31-Des-18	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	TOTAL PEROLEHAN	%	BEBAN PENYUSUTAN 31-Des-19	AKM PENYUSUTAN 31-Des-19	NILAI BUKU
42	Lemari File 3 9rUANG Bagian Umum) Lantai 2	1	29/01/2016	7.100.000	6.212.500	-	-	7.100.000	25.00%	887.500	7.100.000	-
43	Renovasi Gedung Lantai 1,2,3	1	07/06/2016	169.450.000	148.268.750	-	-	169.450.000	25.00%	21.181.250	169.450.000	-
44	Printer Epson L210	1	29/01/2016	2.300.000	2.012.500	-	-	2.300.000	25.00%	287.500	2.300.000	-
45	Meja Cuci Piring Aluminium	1	20/02/2016	950.000	791.667	-	-	950.000	25.00%	158.333	950.000	-
46	Monitor Acer P166HQL	1	04/04/2016	950.000	791.667	-	-	950.000	25.00%	158.333	950.000	-
47	Printer Epson L220	1	24/02/2016	2.600.000	1.895.833	-	-	2.600.000	25.00%	650.000	2.545.833	54.167
48	Computer Core i3 (CPU+LED)	1	18/02/2016	4.925.000	3.180.729	-	-	4.925.000	25.00%	1.231.250	4.411.979	513.021
49	Computer (CPU+LED)	1	18/02/2016	4.350.000	2.628.125	-	-	4.350.000	25.00%	1.087.500	3.715.625	634.375
50	Computer (CPU+LED)	1	19/02/2016	4.000.000	2.000.000	-	-	4.000.000	25.00%	1.000.000	3.000.000	1.000.000
51	Printer Epson L220	1	09/07/2016	2.200.000	1.100.000	-	-	2.200.000	25.00%	550.000	1.650.000	550.000
52	Kursi Kerja Merk Fantoni (F-90AHD)	2	09/07/2016	1.198.500	599.250	-	-	1.198.500	25.00%	299.625	898.875	299.625
53	Printer Passbook Epson	1	28/05/2016	7.850.000	3.925.000	-	-	7.850.000	25.00%	1.962.500	5.887.500	1.962.500
54	Computer (CPU Intel Xeon Server Dell T30)	1	04/04/2016	13.600.000	5.950.000	-	-	13.600.000	25.00%	3.400.000	9.350.000	4.250.000
55	Notebook Acer (SLIK)	1	07/12/2016	3.900.000	1.868.750	-	-	3.900.000	25.00%	975.000	2.843.750	1.056.250
56	UPS ICA CE1200	1	15/02/2016	1.150.000	503.125	-	-	1.150.000	25.00%	287.500	790.625	359.375
57	Computer (CPU Rainer SMT5C8-1,7 SATA 35 V4)	1	18/02/2016	25.500.000	2.125.000	-	-	25.500.000	25.00%	6.375.000	8.500.000	17.000.000
58	Notebook Acer ES1 421 AMD (DP)	1	08/02/2017	3.900.000	243.750	-	-	3.900.000	25.00%	975.000	1.218.750	2.681.250
59	Notebook Acer ES1 432 INTEL (E-KTP)	1	06/03/2017	4.200.000	87.500	-	-	4.200.000	25.00%	1.050.000	1.137.500	3.062.500
60	Neon Boox Kantor Pusat	1	15/03/2017	2.600.000	54.167	-	-	2.600.000	25.00%	650.000	704.167	1.895.833
62	Kipas Angin	1	17/03/2017	180.000	180.000	-	-	180.000	25.00%	-	180.000	-
63	Kursi Putar	2	17/03/2017	800.000	800.000	-	-	800.000	25.00%	-	800.000	-
64	Monitor LED LG	1	17/03/2017	1.000.000	833.333	-	-	1.000.000	25.00%	166.667	1.000.000	-
65	Computer Core i3 (CPU)	1	17/03/2017	3.850.000	1.684.375	-	-	3.850.000	25.00%	962.500	2.646.875	1.203.125
66	Printer Pass Book Epson PLQ20	1	17/03/2017	7.850.000	3.434.375	-	-	7.850.000	25.00%	1.962.500	5.396.875	2.453.125
68	UPS INFORCE IF600MA	1	03/04/2017	300.000	300.000	-	-	300.000	25.00%	-	300.000	-
69	CPU	1	11/04/2017	2.500.000	2.500.000	-	-	2.500.000	25.00%	-	2.500.000	-
70	Kursi Staff	1	27/04/2017	800.000	800.000	-	-	800.000	25.00%	-	800.000	-
71	Neon Box	1	28/04/2017	3.700.000	3.700.000	-	-	3.700.000	25.00%	-	3.700.000	-
72	Computer Core i3 (CPU)	1	12/05/2017	3.850.000	1.684.375	-	-	3.850.000	25.00%	962.500	2.646.875	1.203.125
73	Printer Passbook Epson	1	16/06/2017	7.850.000	3.434.375	-	-	7.850.000	25.00%	1.962.500	5.396.875	2.453.125
75	Neon Box	1	10/07/2017	4.500.000	4.500.000	-	-	4.500.000	25.00%	-	4.500.000	-
76	Kursi Putar	1	31/08/2017	560.000	560.000	-	-	560.000	25.00%	-	560.000	-
77	Kursi Putar Arm	1	04/10/2017	300.000	300.000	-	-	300.000	25.00%	-	300.000	-
78	Kursi Lipat "Chitos"	2	02/11/2017	500.000	500.000	-	-	500.000	25.00%	-	500.000	-
79	Computer (Monitor)	1	29/12/2017	875.000	875.000	-	-	875.000	25.00%	-	875.000	-
80	Kursi tunggu	1	19/02/2018	1.000.000	1.000.000	-	-	1.000.000	25.00%	-	1.000.000	-
81	UPS INFORCE IF600MA	1	19/02/2018	350.000	350.000	-	-	350.000	25.00%	-	350.000	-
82	Modem Speddy + Instalasi	1	19/02/2018	2.000.000	2.000.000	-	-	2.000.000	25.00%	-	2.000.000	-
83	Money Tester	1	19/02/2018	326.250	326.250	-	-	326.250	25.00%	-	326.250	-
84	Printer Passbook Epson PLQ20	1	15/03/2018	7.850.000	3.434.375	-	-	7.850.000	25.00%	1.962.500	5.396.875	2.453.125
85	Card Reader Abaka D	1	07/01/2019	-	-	4.939.200	-	4.939.200	25.00%	1.234.800	1.234.800	3.704.400
86	Notebook ACER	1	20/03/2019	-	-	5.235.000	-	5.235.000	25.00%	981.563	981.563	4.253.438
87	Notebook ACER	1	20/03/2019	-	-	5.235.000	-	5.235.000	25.00%	981.563	981.563	4.253.438

PD. Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN
PER 31 DESEMBER 2019

NO	NAMA / JENIS ASET TETAP	UNIT	TAHUN	HARGA	AKM PENYUSUTAN 31-Des-18	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	TOTAL PEROLEHAN	%	BEBAN PENYUSUTAN 31-Des-19	AKM PENYUSUTAN 31-Des-19	NILAI BUKU
88	Televisi Sony LED 32	1	20/03/2019	-	-	2.658.000	-	2.658.000	25.00%	498.375	498.375	2.159.625
89	Mesin Hitung Uang	1	16/03/2019	-	-	6.500.000	-	6.500.000	25.00%	1.218.750	1.218.750	5.281.250
90	Printer Epson L565	1	22/05/2019	-	-	3.925.000	-	3.925.000	25.00%	572.396	572.396	3.352.604
91	ACP Gedung Kantor Pusat	1	23/05/2019	-	-	196.000.000	-	196.000.000	25.00%	28.583.333	28.583.333	167.416.667
92	Computer Core I3 (CPU)	1	27/02/2019	-	-	5.411.000	-	5.411.000	25.00%	1.127.292	1.127.292	4.283.708
93	Printer Passbook Epson PLQ20	1	14/03/2019	-	-	4.088.000	-	4.088.000	25.00%	851.667	851.667	3.236.333
94	Camera CCTV	1	01/04/2019	-	-	4.085.400	-	4.085.400	25.00%	766.013	766.013	3.319.388
	GOLONGAN II											
1	Filling Cabinet merk "Top"	2	21/03/2018	2.340.000	2.340.000	-	-	2.340.000	12.50%	-	2.340.000	-
2	Pompa Air Sanyo PH-151AN	1	25/04/2018	1.000.000	1.000.000	-	-	1.000.000	12.50%	-	1.000.000	-
3	Alat Pemadam Api - 6 Kg	1	21/05/2018	921.366	921.366	-	-	921.366	12.50%	-	921.366	-
4	AC Split 1 PK Merk	1	21/06/2018	3.225.000	3.225.000	-	-	3.225.000	12.50%	-	3.225.000	-
5	Lemari File	1	21/06/2018	950.000	821.354	-	-	950.000	12.50%	118.750	940.104	9.896
6	AC Split 1 PK Merk	1	16/07/2018	2.775.000	2.370.313	-	-	2.775.000	12.50%	346.875	2.717.188	57.813
7	Pompa Air Sanyo PH - 130	1	03/08/2018	1.300.000	975.000	-	-	1.300.000	12.50%	162.500	1.137.500	162.500
8	Filling Cabinet merk "Top"	1	06/10/2018	1.360.000	1.020.000	-	-	1.360.000	12.50%	170.000	1.190.000	170.000
9	Fire Resistant Filing Cabinet	1	06/10/2018	19.635.199	12.681.066	-	-	19.635.199	12.50%	2.454.400	15.135.466	4.499.733
10	AC Panasonic 1 PK	1	06/10/2018	2.950.000	1.536.458	-	-	2.950.000	12.50%	368.750	1.905.208	1.044.792
11	AC Panasonic 1 PK	1	06/10/2018	2.950.000	1.536.458	-	-	2.950.000	12.50%	368.750	1.905.208	1.044.792
12	AC Panasonic 2 PK	1	06/10/2018	5.910.000	2.647.188	-	-	5.910.000	12.50%	738.750	3.385.938	2.524.063
13	AC Panasonic 1/2 PK	1	06/10/2018	2.850.000	1.157.813	-	-	2.850.000	12.50%	356.250	1.514.063	1.335.938
14	Filling Cabinet merk Lion L 44	1	06/10/2018	2.318.800	1.086.938	-	-	2.318.800	12.50%	289.850	1.376.788	942.013
15	Tangga Aluminium	1	06/10/2018	2.426.776	1.137.551	-	-	2.426.776	12.50%	303.347	1.440.898	985.878
16	AC Panasonic 1/2 PK	1	06/10/2018	2.800.000	700.000	-	-	2.800.000	12.50%	350.000	1.050.000	1.750.000
17	Genset Honda SEB 700 DAISHIN Starter	1	06/10/2018	18.000.000	937.500	-	-	18.000.000	12.50%	2.250.000	3.187.500	14.812.500
19	Cash Box 8868 L	1	06/10/2018	610.000	610.000	-	-	610.000	12.50%	-	610.000	-
21	Cash Book 8868 L	1	06/10/2018	610.000	610.000	-	-	610.000	12.50%	-	610.000	-
23	AC Split 1 pk Merk Panasonic	1	09/10/2018	4.535.960	4.535.960	-	-	4.535.960	12.50%	-	4.535.960	-
24	Lemari File	1	09/10/2018	750.000	625.000	-	-	750.000	12.50%	93.750	718.750	31.250
25	Teralis	1	05/10/2018	500.000	416.667	-	-	500.000	12.50%	62.500	479.167	20.833
26	Teralis	1	06/10/2018	250.000	190.104	-	-	250.000	12.50%	31.250	221.354	28.646
27	Meja Bundar CT2D	1	07/02/2019	-	-	1.729.750	-	1.729.750	25.00%	396.401	396.401	1.333.349
28	Neon Box Kantor Pusat	1	22/02/2019	-	-	4.500.000	-	4.500.000	25.00%	937.500	937.500	3.562.500
29	Kursi Tunggu	1	28/09/2019	-	-	1.350.000	-	1.350.000	25.00%	84.375	84.375	1.265.625
30	Neon Box & Tiang	1	11/10/2019	-	-	4.840.000	-	4.840.000	25.00%	302.500	302.500	4.537.500
31	Neon Box	1	11/10/2019	-	-	3.190.000	-	3.190.000	25.00%	199.375	199.375	2.990.625
32	Meja Dan Partisi	1	23/05/2019	-	-	12.000.000	-	12.000.000	25.00%	1.750.000	1.750.000	10.250.000
33	Fire Resistant Filing Cabninet	1	06/03/2019	-	-	25.000.000	-	25.000.000	25.00%	2.604.167	2.604.167	22.395.833
34	AC Panasonic 1/2 PK	1	13/09/2019	-	-	3.350.000	-	3.350.000	25.00%	139.583	139.583	3.210.417
35	AC Panasonis 1 PK	1	31/01/2019	-	-	3.990.000	-	3.990.000	25.00%	457.188	457.188	3.532.813
	TOTAL INVENTARIS			515.341.101	377.273.298	298.026.350	-	813.367.451		107.249.477	484.522.775	328.844.676
	GRAND TOTAL			4.375.961.618	1.134.298.304	604.436.350	-	4.980.397.968	-	249.998.444	1.384.296.747.88	3.596.101.220

PD. BANK PERKREDITAN RAKYAT KOTA SAMARINDA
PERHITUNGAN KEBUTUHAN MODAL MINIMUM
PER 31 DESEMBER 2019

KETERANGAN	JUMLAH SETIAP KOMPONEN	% YANG DIPERHITUNGAN	JUMLAH
MODAL			
I. MODAL INTI			
I.1 Modal Inti Utama			
1.1.1 Modal disetor	25.000.000.000	100%	25.000.000.000
1.1.2 Cadangan Tambahan Modal			
1.1.2.10 Agio (Disagio)	-	100%	-
1.1.2.20 Dana Setoran Modal	-	100%	-
1.1.2.30 Modal Sumbangan	-	100%	-
1.1.2.40 Cadangan Umum	2.271.663.719	100%	2.271.663.719
1.1.2.50 Cadangan Tujuan	2.138.200.769	100%	2.138.200.769
1.1.2.60 Laba (Rugi) tahun-tahun lalu	-	100%	-
1.1.2.70 Laba tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP dan taksiran	1.526.622.346	Paling tinggi 50% apabila Laba atau 100% apabila Rugi	763.311.173
1.1.2.10 utang PPh atau Rugi tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP			
1.1.2.7.10 Laba (Rugi) tahun berjalan	1.834.064.046		
1.1.2.7.20 Kekurangan pembentukan PPAP -/-	-		-
1.1.2.7.30 Taksiran utang PPh -/-	307.441.700		
1.1.2.80 Pajak tangguhan -/-	-	100%	-
1.1.2.90 Goodwill -/-	-	100%	-
1.1.2.10 AYDA berupa tanah dan/atau bangunan			
1.1.2.10.1 Melampaui jangka waktu 1 s.d 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	590.000.000	50%	295.000.000
1.1.2.10.2 Melampaui jangka waktu 3 s.d 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	75%	-
1.1.2.10.3 Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	108.055.433	100%	108.055.433
1.1.2.11 AYDA berupa kendaraan bermotor dan sejenisnya			
1.1.2.11.1 Melampaui jangka waktu 1 s.d 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	50%	-
1.1.2.11.2 Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	100%	-
Sub Total Cadangan Tambahan Modal			4.770.120.228
Jumlah Modal Inti Utama			29.770.120.228
I.2 Modal Inti Tambahan	-	100%	0
I.3 JUMLAH MODAL INTI(I.1+I.2)			29.770.120.228
II. MODAL PELENGKAP			
II.1 Komponen modal yang memenuhi persyaratan	-	Paling tinggi 50% dari modal inti	-
II.3 tertentu	-	100%	-
II.2 Keuntungan revaluasi aset tetap	-	100%	-
II.3 PPAP Umum	69.086.761	Paling tinggi 1.25% dari ATMR	69.086.761
II.4 Jumlah Modal Pelengkap (II.1+II.2+II.3)	-	Paling tinggi 100% dari modal inti	69.086.761
II.3			
			III. JUMLAH...
III. JUMLAH MODAL (I.3 + II.4)			29.839.206.989
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (12% dari ATMR)			2.623.796.660
Jumlah kekurangan/kelebihan modal untuk mencapai rasio KPMM sebesar 12% dari ATMR			27.215.410.329
Jumlah modal Rasio KPMM (CAR) = ----- ATMR			136.47%
Kewajiban Penyediaan Modal Inti Minimum (8% dari ATMR)			1.749.197.773
Jumlah kekurangan/kelebihan modal untuk mencapai rasio modal inti minimum sebesar 8% dari ATMR			28.020.922.455
Jumlah modal inti Rasio modal inti = ----- ATMR			136.15%

PD. BANK PERKREDITAN RAKYAT KOTA SAMARINDA
PERHITUNGAN ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR)
PER 31 DESEMBER 2019

NO.	KOMPONEN	NOMINAL	PPAP KHUSUS	NOMINAL SETELAH DIKURANGI PPAP KHUSUS	BOBOT RISIKO	ATMR
1	Kas	158.669.300			0%	-
2	Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	-			0%	-
3	Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan, dan logam mulia, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit.	25.832.500	-	25.832.500	0%	-
4	Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	698.055.433			0%	-
5	Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan	-	-	-	15%	-
6	Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.	18.115.459.241	-	18.115.459.241	20%	3.623.091.848
7	Kredit kepada atau bagian kredit yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah	-	-	-	20%	-
	a. Kredit kepada Bank Lain	-	-	-	-	-
	b. Kredit kepada pemerintah daerah	-	-	-	-	-
	c. Bagian kredit yang dijamin oleh bank lain	-	-	-	-	-
	d. Bagian kredit yang dijamin oleh pemerintah daerah	-	-	-	-	-
8	Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit	-	-	-	20%	-
9	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau	20.024.077.918	-	20.024.077.918	30%	6.007.223.375
10	Kredit kepada BUMN/BUMD	80.000.000	-	80.000.000	50%	40.000.000
11	Bagian Kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20% (dua puluh persen)	-	-	-	50%	-
12	Kredit kepada pegawai atau pensiunan yang memenuhi persyaratan	-	-	-	50%	-
13	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat namun tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia	8.900.536.275	31.492.821	8.869.043.454	50%	4.434.521.727
14	Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil yang memenuhi seluruh kriteria	-	-	-	70%	-
15	Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan.	204.955.600	208.280	204.747.320	70%	143.323.124
16	Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas.	2.023.696.023	227.831	2.023.468.192	100%	2.023.468.192
17	Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet.	1.151.454.334	397.843.334	753.611.000	100%	753.611.000
	a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo	-	-	-	-	-
	b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet	1.151.454.334	397.843.334	753.611.000	-	-
18	Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud.	3.617.040.052			100%	3.617.040.052
19	AYDA yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	-			100%	-
20	Aset lainnya selain angka 1 s/d 19	1.222.692.848	-	1.222.692.848	100%	1.222.692.848
	Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan selisih lebih PPAP umum					21.864.972.167

PD. BPR KOTA SAMARINDA
KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF
PER 31 DESEMBER 2019

NO	KETERANGAN	NILAI	KREDIT (BD)	Penempatan Bank Lain	Jumlah
1	AKTIVA PRODUKTIF (UMUM DAN PROFESI)				
	- Lancar		16.380.509.809	18.115.459.241	34.495.969.050
	- Dalam Pengawasan Khusus		14.859.782.007		14.859.782.007
	- Kurang Lancar		-		-
	- Diragukan		18.806.500		18.806.500
	- Macet		1.151.454.334		1.151.454.334
	Jumlah Aktiva Produktif		32.410.552.650		50.526.011.891
2	AKTIVA PRODUKTIF DIKLASIFIKASIKAN				
	- Kurang Lancar	50%	-		-
	- Diragukan	75%	14.104.875		14.104.875
	- Macet	100%	1.151.454.334		1.151.454.334
	Jumlah Aktiva Produktif Diklasifikasikan		1.165.559.209		1.165.559.209
3	PPAP YANG TELAH DIBENTUK				
	- Lancar	0,5%	81.773.410	46.561.079	128.334.489
	- Dalam Pengawasan Khusus	0,5%	22.525.682		22.525.682
	- Kurang Lancar	10%	-	-	-
	- Diragukan	50%	9.403.250		9.403.250
	- Macet	100%	397.843.334	-	397.843.334
	Jumlah PPAP Diperhitungkan		511.545.676		558.106.755
4	PPAP YG WAJIB DIBENTUK (PPAPWD)				
	- Lancar		81.773.410	46.561.079	128.334.489
	- Dalam Pengawasan Khusus		22.525.682		22.525.682
	- Kurang Lancar		-	-	-
	- Diragukan		9.403.250		9.403.250
	- Macet		397.843.334	-	397.843.334
	Jumlah PPAPWD		511.545.676		558.106.755
	RASIO				
1	KAP				2.31
2	PPAP Terhadap PPAP Wajib Dibentuk				100.00
3	NPL BRUTO				3.61
4	NPL NETO				2.35

PD. Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2019
(Dinyatakan dalam ribuan rupiah)

	<u>2019</u>
KOMITMEN	
1 Fasilitas Pinjaman yang di Terima yang Belum di Tarik	-
2 Fasilitas Kredit Kepada Nasabah yang Belum di Tarik	-
3 Penerusan Kredit	557.154.124
4 Lainnya	-
JUMLAH KOMITMEN	<u>557.154.124</u>
KONTIJENSI	
1 Aset Produktif yang di Hapus Buku	1.459.522.625
2 Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	698.055.433
3 Pendapatan Bunga dalam Penyelesaian	471.142.477
4 Lainnya	-
JUMLAH KONTIGENSI	<u>2.628.720.535</u>

PD. Bank Perkreditan Rakyat Kota Samarinda

LAPORAN RASIO

PER 31 DESEMBER 2019 DAN 2018

(Dinyatakan dalam ribuan rupiah)

- CR (Cash Ratio)	=	$\frac{(\text{kas+giro+tab pd bank lain} - \text{tab dari bank lain})}{(\text{Kewajiban segera+tabungan+deposito}) \times 100\%}$
	=	$\frac{10.974.128.541}{23.664.927.892}$
	=	46.37%
- KAP (Kualitas Aktiva Produktif)	=	(APD / ADP) X 100%
APD	=	$\begin{array}{r} - 50\% \times \text{Kredit Lancar} \\ 14.104.875 \quad 75\% \times \text{Kredit Diragukan} \\ 1.151.454.334 \quad 100\% \times \text{Kredit Macet} \\ \hline 1.165.559.209 \end{array}$
ADP	=	$\begin{array}{r} 32.410.552.650 \quad \text{Kredit yang diberikan} \\ 18.115.459.241 \quad \text{Penempatan pada bank lain kecuali giro} \\ \hline 50.526.011.891 \end{array}$
KAP	=	2.31%
- NPL (Non Performing Loan)	=	$\frac{\text{Kredit Tidak Lancar}}{\text{Total Kredit}}$
	=	$\frac{1.170.260.834}{32.410.552.650}$
	=	3.61%
- LDR (Loan to Deposit Ratio)	=	$\frac{\text{Jumlah Kredit yang Diberikan}}{\text{Dana Pihak Ketiga}} \times 100\%$
	=	$\frac{32.410.552.650}{51.911.254.459} \times 100\%$
	=	62.43%
- ROA (Return On Asset)	=	$\frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Rata-rata total aset}} \times 100\%$
	=	$\frac{1.834.064.046}{53.182.945.346} \times 100\%$
	=	3.45%
- BOPO (Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional)	=	$\frac{\text{Biaya Operasional}}{\text{Pendapatan Operasional}} \times 100\%$
	=	$\frac{4.705.035.431}{6.536.212.532} \times 100\%$
	=	71.98%