



**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

Samarinda, 07 Januari 2021

Nomor : 003/BPR-Um/I/2021  
Lampiran : 1 (Satu) Set  
Perihal : Laporan Keuangan per 31 Desember 2020

Kepada Yth :  
Kepala BPKAD Kota Samarinda  
c/q Bidang Akuntansi  
Jl. Dahlia Komp Perkantoran Balaikota  
di-  
Samarinda

Dengan hormat,

Menunjuk surat No. 900/1728/300.02 Tanggal 28 Desember 2020, terlampir kami sampaikan Laporan Keuangan Un-audited PD. BPR Kota Samarinda per 31 Desember 2020.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya diucapkan terima kasih.

Hormat kami,  
PD. BPR Kota Samarinda

Desy Noviyanti, SE MM  
Direktur Utama

Tembusan :

1. Dewan Pengawas PD. BPR Kota Samarinda
2. Arsip

**PD. BPR KOTA SAMARINDA**

Jl. Pahlawan (Ruko Pusat Niaga Permata Kaltim) No. 1 RT. 31  
SAMARINDA

**Laporan Neraca**  
Tanggal :31-12-2020

No	Nama Account	Sandi BI	Jumlah	No	Nama Account	Sandi BI	Jumlah
1	Kas	100	203,712,700.00	1	Kewajiban Segera	300	21,611,436.00
2	Kas Dalam Valuta Asing	102		2	Utang Bunga	310	19,099,071.00
3	Surat Berharga	110		3	Utang Pajak	320	
4	Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	120	354,439,507.69	4	Simpanan		
5	Penempatan Pada Bank Lain	130	17,463,901,370.44	a.	Tabungan	330	17,447,889,611.26
	-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	131		b.	Deposito Berjangka	340	4,082,000,000.00
6	Kredit Yang Diberikan	140	31,401,331,822.00	5	Simpanan Dari Bank Lain	360	1,500,000,000.00
	-/- Penyisihan Pengh. Aset Produktif	141	(1,774,241,391.00)	6	Pinjaman Diterima	370	
7	Agunan Yang Di Ambil Alih	200	698,055,433.00	7	Dana Setoran Modal - Kewajiban	400	
8	Aset Tetap dan Inventaris	210	5,048,981,968.00	8	Kewajiban Imbalan Kerja	410	33,144,208.00
	-/- Akum. Penyusutan dan Penurunan Nilai	211	(1,646,334,920.62)	9	Pinjaman Subordinasi	420	
9	Aset Tidak Berwujud	220	269,078,338.00	10	Modal Pinjaman	430	
	-/- Akum. Penyusutan dan Penurunan Nilai	221	(192,223,317.28)	11	Kewajiban Antar Kantor	440	
10	Aset Antar Kantor	230		12	Kewajiban Lain-Lain	470	418,727,437.25
11	Aset Lain-Lain	270	815,775,475.36		<b>Jumlah Kewajiban</b>		<b>23,522,471,763.51</b>
				1	Modal		
				a.	Modal Dasar	501	25,000,000,000.00
				b.	Modal Yang Belum Disetor -/-	502	
				c.	Agio	503	
				d.	Disagio -/-	504	
				e.	Modal Sumbangan	505	
				2	Dana Setoran Modal - Ekuitas	510	
				3	Laba/Rugi Yang Belum Direalisasi	520	
				4	Surplus Revaluasi Aset Tetap	530	
				5	Saldo Laba		
				a.	Cadangan Umum	541	2,424,325,953.58
				b.	Cadangan Tujuan	542	2,290,863,003.67
				c.	Labo Rugi		
				1)	Tahun-tahun yang lalu		
				i.	Labo Tahun yang Lalu	543	
				ii.	Rugi Tahun yang Lalu	544	
				2)	Tahun Berjalan		
				i.	Labo Tahun Berjalan	545	
				ii.	Rugi Tahun Berjalan	546	(595,183,735.17)
					<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>580</b>	<b>29,120,005,222.08</b>

Laporan Neraca  
Tanggal : 31-12-2020

TOTAL ASET	52,642,476,985.59	TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS	52,642,476,985.59
------------	-------------------	-----------------------------	-------------------

DIBUAT	DIPERIKSA	MENGETAHUI
		

Dicetak Tempat/ Tgl : SAMARINDA / 31 Desember 2020

**Laporan Rugi/Laba**  
Tanggal :31-12-2020

No	Nama Account	Sandi BI	Jumlah	
			Bulan Ini	s/d Bulan Ini
<b>A</b>	<b>Pendapatan Operasional</b>	<b>100</b>	<b>578,782,660.70</b>	<b>5,293,878,038.36</b>
	1. Pendapatan Bunga			
	a. Bunga Kontraktual			
	i Surat Berharga	111		
	ii Penempatan Pada Bank Lain			
	Giro	112	209,546.84	2,517,344.55
	Tabungan	113	13,923,204.85	106,865,304.22
	Deposito	114	49,461,127.47	768,793,085.39
	Serifikat Deposito	115		
	iii Kredit Yang Diberikan			
	Kepada Bank Lain	116		
	Kredit Yg Diberikan Kpd Pihak Ketiga Bukan Bank	117	465,786,660.54	3,740,385,496.77
	b. Provisi Kredit			
	i Kepada Bank Lain	123		
	ii Provisi Kredit Kpd Pihak Ketiga Bkn Bank	124	24,424,268.00	379,120,812.00
	c. Biaya Transaksi -/-			
	i Surat Berharga	125		
	ii Kredit Yang Diberikan			
	Kepada Bank Lain	126		
	Kepada Pihak Ketiga Bkn Bank	127		
	2. Pendapatan Lainnya			
	a. Pendapatan Jasa Transaksi	132		
	b. Keuntungan Penjualan Valuta Asing	133		
	c. Keuntungan Penjualan Surat Berharga	134		
	d. Penerimaan Kredit Yang Dihapusbuku	136	200,000.00	5,951,525.00
	e. Pemulihan Penyishn. Penghapusan Aset Produktif	137	12,362,422.00	127,268,410.99
	f. Lainnya	139	12,415,231.00	162,976,057.44
<b>B</b>	<b>Beban Operasional</b>	<b>150</b>	<b>337,400,580.39</b>	<b>5,772,807,843.15</b>
	1. Beban Bunga			
	a. Beban Bunga Kontraktual			
	i Bunga Tabungan Kpd Pihak Ketiga Bukan Bank	161	41,954,302.00	451,891,630.00
	ii Bunga Deposito Berjangka	162	23,550,313.00	284,538,167.83
	iii Simpanan Dari Bank Lain	163	8,898,028.00	115,330,644.61
	iv Pinjaman Yang Diterima			
	Dari Bank Indonesia	164		
	Dari Bank Lain	165		
	Bunga Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	166		
	v Pinjaman Subordinasi	167		
	vi Bunga Yang Diterima Lainnya	168		47,870,733.00
	b. Biaya Transaksi			
	i Kepada Bank Lain	169		
	ii Kepada Pihak Ketiga Bkn Bank	170		
	c. Koreksi Atas Pendapatan Bunga	171		
	2. Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	172		
	3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif			
	a. Surat Berharga	173		
	b. Beban PPAP Penempatan pd Bank Lain	174		5,631,751.73
	c. Kredit Yang Diberikan			
	i Beban PPAP Kredit Yang Diberikan Kpd Bank Lain	175		
	ii Beban PPAP Pihak Ketiga Bkn Bank	176	283,792.00	1,481,416,295.00
	4. Beban Pemasaran	180	150,000.00	119,030,000.00
	5. Beban Penelitian Dan Pengembangan	190		
	6. Beban Administrasi Dan Umum			
	a. Beban Tenaga Kerja			
	i Gaji dan Upah	201	143,273,352.00	1,830,446,588.00
	ii Honorarium	202	6,594,240.00	77,596,607.00
	iii Lainnya	203	45,286,083.00	536,878,083.00

**PD. BPR KOTA SAMARINDA**

Jl. Pahlawan (Ruko Pusat Niaga Permata Kaltim) No. 1 RT. 31  
SAMARINDA

**Laporan Rugi/Laba**  
Tanggal : 31-12-2020

No	Nama Account	Sandi BI	Bulan Ini	s/d Bulan ini
	b. Beban Pendidikan dan Pelatihan	204	2,500,000.00	29,090,000.00
	c. Beban Sewa			
	i. Sewa Gedung Kantor	205	2,663,266.00	31,959,192.00
	ii. Lainnya	206		
	d. Beban Penyusutan/Penghapusan Aset Tetap Dan Inv	207	21,799,081.58	262,038,171.86
	e. Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	208	2,645,005.17	21,083,812.02
	f. Beban Premi Asuransi	209	749,587.64	9,065,004.82
	g. Beban Pemeliharaan Dan Perbaikan	210	5,001,202.00	77,558,643.00
	h. Beban Barang dan Jasa	211	20,945,366.00	239,135,057.00
	i. Pajak-Pajak	212		8,713,030.00
	7. Beban Lainnya			
	a. Kerugian Penjualan Valuta Asing	221		
	b. Kerugian Penjualan Surat Berharga	222		
	c. Beban Operasional Lainnya	223	11,106,962.00	143,534,432.28
<b>C</b>	<b>Laba Operasional</b>	<b>250</b>		
	Rugi Operasional	260	241,382,080.31	(478,929,806.79)
<b>D</b>	<b>Pendapatan Non Operasional</b>	<b>300</b>	<b>1,807,948.00</b>	<b>38,107,755.80</b>
	1. Keuntungan Penjualan			
	a. Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	311		9,300,000.00
	b. AYDA	312		
	2. Pemulihan Penurunan Nilai			
	a. Pemulihan Penurunan Nilai Aset Tetap & Invent.	313		
	b. Pemulihan Penurunan Nilai AYDA	314		
	3. Pendapaan Ganti Rugi Asuransi	315		
	4. Bunga Antar Kantor	316		
	5. Selisih Kurs	317		
	6. Lainnya	318	1,807,948.00	28,807,755.80
<b>E</b>	<b>Beban Non Operasional</b>	<b>350</b>	<b>15,299,318.00</b>	<b>52,195,261.18</b>
	1. Kerugian Penjualan/Kehilangan			
	a. Kerugian Penjualan/Kehilangan Aset Ttp & Inv.	351		
	b. Kerugian Penjualan/Kehilangan AYDA	352		
	2. Kerugian Penurunan Nilai			
	a. Kerugian Penurunan Nilai Aset Ttp dan Inv.	353		
	b. Kerugian Penurunan Nilai AYDA	354		
	3. Bunga Antar Kantor	355		
	4. Selisih Kurs	356		
	5. Lainnya	357		
	5. Lainnya	359	15,299,318.00	52,195,261.18
<b>F</b>	<b>Laba Non Operasional</b>	<b>360</b>		
	Rugi Non Operasional	370	(13,491,370.00)	(14,087,505.38)
<b>G</b>	<b>Laba Tahun Berjalan</b>	<b>380</b>		
	Rugi Tahun Berjalan	390	227,890,710.31	(493,017,312.17)
<b>H</b>	<b>Taksiran Pajak Penghasilan</b>	<b>400</b>	<b>102,166,423.00</b>	<b>102,166,423.00</b>
<b>I</b>	<b>Jumlah Laba</b>	<b>410</b>		
	Jumlah Rugi	420	125,724,287.31	(595,183,735.17)

DIBUAT	DIRERIKSA	MENGETAHUI
		

Dicetak Tempat/ Tgl : SAMARINDA 31 Desember 2020

Kota Samarinda