

Nomor : SR/009/LA/UM/01-2023
Lampiran : 6 (Enam) rangkap
Perihal : **Data Laporan Keuangan
dan Konfirmasi Penyertaan Modal
Pemerintah Kabupaten Padang
Pariaman**

Lubuk Alung, 16 Januari 2023

Kepada Yth.
Kepala BPKD
Kabupaten Padang Pariaman

di
T E M P A T

Dengan hormat,

Memenuhi Surat Pemerintah Daerah kabupaten Padang Pariaman nomor : 920/725/BPKD-Akt/2022 tanggal 26 Desember 2022 perihal Permintaan Laporan Keuangan dan Konfirmasi Penyertaan Modal Pemerintah Kabupaten Padang Pariaman, berikut kami kirimkan data dimaksud sebagaimana terlampir :

1. Laporan Keuangan Tahun 2022
2. Komposisi Kepemilikan Pemerintah Kabupaten Padang Pariaman dalam struktur modal perusahaan dari penyertaan modal yang sudah disetorkan sampai tanggal 31 Desember 2022

Demikian kami sampaikan, atas perhatian Bapak kami ucapkan terimakasih.

Hormat kami, 
ZULFAHMI
Pemimpin

- Tembusan :
- Audit Internal
 - Divisi Dana & Treasury

POSISI DANA SETORAN MODAL MENJADI MODAL DISETOR BANK NAGARI
6 January 2023

No.	Pemegang Saham	Posisi 31 Desember 2021		Posisi 31 Mei 2022		Posisi 31 Agustus 2022		Posisi 31 Oktober 2022		Posisi 31 Desember 2022	
		Modal Disetor	Porsi	Modal Disetor	Porsi	Modal Disetor	Porsi	Modal Disetor	Porsi	Modal Disetor	Porsi
5	Kab. Padang Pariaman	42.941.000.000	2,46%	42.941.000.000	2,43%	42.941.000.000	2,42%	42.941.000.000	2,38%	42.941.000.000	2,37%

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT. BANK NAGARI
TANGGAL 31 DESEMBER 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 2022 (Unaudited)
ASET		
1.	Kas	712,812
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,753,846
3.	Penempatan pada bank lain	182,106
4.	Tagihan spot dan derivatif <i>forward</i>	0
5.	Surat berharga yang dimiliki	2,169,381
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	0
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	573,924
8.	Tagihan akseptasi	0
9.	Kredit yang diberikan	20,004,831
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	2,467,772
11.	Penyertaan modal	2,607
12.	Aset keuangan lainnya	118,247
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	0
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah ¹⁾	618,509
	c. Lainnya	89
14.	Aset tidak berwujud	21,541
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	19,481
15.	Aset tetap dan inventaris	593,420
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	201,624
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	0
	b. Agunan yang diambil alih	0
	c. Rekening tunda	0
	d. Aset antarkantor ²⁾	0
17.	Aset lainnya	429,640
TOTAL ASET		30,190,424

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT. BANK NAGARI
TANGGAL 31 DESEMBER 2022

(dalam jutaan rupiah)

LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1.	Giro	3,013,832
2.	Tabungan	8,243,974
3.	Deposito	13,301,501
4.	Uang Elektronik	0
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6.	Liabilitas kepada bank lain	229,641
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	0
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	0
9.	Liabilitas akseptasi	0
10.	Surat berharga yang diterbitkan	0
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	478,617
12.	Setoran jaminan	2,280
13.	Liabilitas antarkantor ²⁾	0
14.	Liabilitas lainnya	1,244,215
15.	Kepentingan minoritas (<i>minority interest</i>)	

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT. BANK NAGARI
TANGGAL 31 DESEMBER 2022

(dalam jutaan rupiah)

TOTAL LIABILITAS		26,514,060
	<u>EKUITAS</u>	
16.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	5,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	3,191,862
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	0
17.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	0
	b. Disagio -/-	0
	c. Dana setoran modal	5,002
	d. Lainnya	4,883
18.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	140,078
	b. Kerugian -/-	0
19.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	1,232,690
	b. Cadangan tujuan	0
20.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	4,393
	b. Tahun berjalan	481,180
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	3,676,364
TOTAL EKUITAS		3,676,364
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		30,190,424

LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT. BANK NAGARI
POSISI 31 DESEMBER 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Desember 2022 (Unaudited)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2,654,742
2.	Beban Bunga	750,770
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,903,972
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	0
	<Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	0
	<Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	0
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	0
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	0
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	357
7.	Pendapatan dividen	84
8.	Pendapatan komisi/provisi/fee dan administrasi	27,567
9.	Pendapatan lainnya	158,930
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	187,633
11.	Kerugian terkait risiko operasional	6,428
12.	Beban tenaga kerja	770,134
13.	Beban promosi	29,968
14.	Beban lainnya	510,695
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,317,920)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	586,052
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(110)
	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	30,955
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	30,845
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	616,897
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	135,717
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	481,180
	LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS	0

LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT. BANK NAGARI
POSISI 31 DESEMBER 2022

PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	0
	c. Lainnya	0
2.	Pos-pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	0
	c. Lainnya	0
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	0
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	481,180
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :	
	- Pemilik	481,180
	- Kepentingan Non Pengendali	
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	481,180
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :	
	- Pemilik	481,180
	- Kepentingan Non Pengendali	
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	481,180



**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM
KABUPATEN PADANG PARIAMAN
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2022**

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

ASET	Catatan	2022	2021
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	2b, 4	2.509.452.873	290.625.133
Piutang Usaha	2c, 5	8.005.000.335	7.865.019.583
Piutang Non Usaha	2c, 6	121.539.339	129.951.269
Persediaan	2d, 7	732.077.796	945.675.280
Pembayaran Dimuka	8	120.274.828	118.925.059
Jumlah Aset Lancar		11.488.345.171	9.350.196.324
Aset Tidak Lancar			
Aset tetap <i>(setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp. 52.655.951.051 pada tahun 2022 dan Rp. 48.170.958.816 pada tahun 2021)</i>	2e, 9	50.046.722.936	51.532.353.285
JUMLAH ASET		61.535.068.107	60.882.549.609
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
Kewajiban Jangka Pendek			
Utang Usaha	10	537.291.633	772.395.562
Utang Non Usaha	11	2.303.663.769	1.307.453.932
Utang Pajak	12	12.791.126	152.235.663
Utang Kendaraan	13	781.096.000	1.269.787.000
Jumlah Kewajiban		3.634.842.528	3.501.872.157
Kewajiban Jangka Panjang			
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	2j, 14	1.632.752.719	3.089.309.933
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		1.632.752.719	3.089.309.933
JUMLAH KEWAJIBAN		5.267.595.247	6.591.182.090
EKUITAS			
Kekayaan Pemda Yang Dipisahkan	15	99.082.995.187	97.783.995.187
Penyertaan Pemda Yang Belum Ditetapkan Statusnya	16	28.020.521.385	28.020.521.385
Modal Hibah	17	1.592.016.000	1.592.016.000
Laba Ditahan	18	(69.934.103.851)	(68.095.700.310)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		(2.493.955.861)	(5.009.464.742)
Jumlah Ekuitas		56.267.472.861	54.291.367.518
TOTAL EKUITAS		61.535.068.107	60.882.549.608

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

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

	Catatan	2022	2021
PENDAPATAN USAHA			
Pendapatan Penjualan Air	2f, 19	22.922.979.900	19.627.480.400
Pendapatan Non Air	2f, 19	1.839.511.451	2.329.824.147
JUMLAH PENDAPATAN USAHA		24.762.491.351	21.957.304.547
BEBAN OPERASIONAL			
Beban Pegawai	2g, 20	11.439.255.595	11.575.317.454
Beban Kesejahteraan Pegawai	2g, 21	3.848.916.088	5.541.035.253
Beban Listrik dan Kantor	2g, 22	1.203.587.692	1.113.265.655
Beban Penyusutan	2g, 23	4.484.992.235	4.127.334.024
Beban Pemeliharaan	2g, 24	1.639.606.497	1.027.385.496
Beban Pemakaian Bahan Pembantu	2g, 25	48.489.450	41.055.371
Beban Keuangan dan Umum	2g, 26	3.485.484.600	2.785.257.721
Beban Operasional Lainnya	2g, 27	1.173.037.969	764.395.493
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL		27.323.370.127	26.975.046.467
LABA USAHA		(2.560.878.776)	(5.017.741.920)
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN			
Pendapatan Jasa Giro	2f, 28	12.626.205	8.822.771
Pendapatan Bunga Deposito	2f, 28	59.778.072	3.644.573
Beban Administrasi Bank	2g, 28	(5.681.362)	(4.190.166)
JUMLAH PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN		86.922.915	8.277.178
LABA SEBELUM PAJAK		(2.493.955.861)	(5.009.464.742)
Taksiran Pajak Penghasilan			
LABA BERSIH SETELAH PAJAK		(2.493.955.861)	(5.009.464.742)

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

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022
 (Disajikan dalam Rupiah)

Uraian	Kekayaan Pemerintah Daerah Yang Dipisahkan	Penyertaan Pemerintah yg Belum Dibetulkan	Modal Hibah	Saldo Laba Ditahan (Akumulasi Rugi)	Jumlah
Saldo Akhir per 31 Desember 2020	90.322.995.187	28.020.521.385	1.592.016.000	(65.798.184.626)	54.137.347.946
Penambahan Modal Tahun 2021	7.461.000.000	-	-	-	7.461.000.000
Koreksi Saldo Laba	-	-	-	(2.297.515.684)	(2.297.515.684)
Labra Rugi Tahun Berjalan 2021	-	-	-	(5.009.484.742)	(5.009.484.742)
Saldo per 31 Desember 2021	97.783.995.187	28.020.521.385	1.592.016.000	(73.105.165.052)	54.291.367.520
Penambahan Modal Tahun 2022	1.299.000.000	-	-	-	1.299.000.000
Koreksi Laba Ditahan	-	-	-	3.171.061.201	3.171.061.201
Labra Rugi Tahun Berjalan 2022	-	-	-	(2.493.955.861)	(2.493.955.861)
Saldo per 31 Desember 2022	99.082.995.187	28.020.521.385	1.592.016.000	(72.428.059.711)	56.267.472.861

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

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba (rugi) bersih	(2.493.955.861)	(5.009.464.742)
Penyusutan	4.484.992.235	4.127.334.024
Koreksi atas penyusutan tahun lalu	-	2.239.049.346
Piutang Usaha	(139.980.752)	(556.702.117)
Piutang Non Usaha	8.411.930	17.364.000
Persediaan	213.597.484	213.420.260
Biaya Dibayar Dimuka	(1.349.769)	(42.710.836)
Utang Usaha	(235.103.928)	(704.172.608)
Utang Non Usaha	996.209.837	496.705.745
Utang Pajak	(139.444.537)	53.766.188
Kewajiban Dana Pensiun	-	(401.215.592)
Utang Kendaraan	(488.691.000)	1.269.787.000
Arus Kas Bersih Yang diperoleh dari Aktivitas Operasi	<u>2.204.685.639</u>	<u>1.703.160.668</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pelepasan (Pemerolehan) Aset Tetap	(2.999.361.885)	(10.490.785.286)
Arus Kas Bersih Yang diperoleh dari Aktivitas Investasi	<u>(2.999.361.885)</u>	<u>(10.490.785.286)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	(1.456.557.214)	3.089.309.933
Kekayaan Pemda Yang Dipisahkan	1.299.000.000	7.461.000.000
Penyertaan Pemerintah Daerah Yang belum ditetapkan	-	-
Laba Tahun Lalu	3.171.061.201	(2.297.515.684)
Arus Kas Bersih Yang diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	<u>3.013.503.987</u>	<u>8.252.794.249</u>
Kenaikan (penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas	2.218.827.740	(534.830.368)
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	290.625.133	825.455.501
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	<u>2.509.452.873</u>	<u>290.625.133</u>

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

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

1. Informasi Umum Perusahaan

a. Pendirian Perusahaan

Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kabupaten Padang Pariaman adalah Badan Usaha Milik Pemerintah Daerah yang bergerak dalam bidang pelayanan air minum dan berkedudukan di Padang Pariaman, Provinsi Sumatera Barat. Didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Padang Pariaman No. 3 Tahun 1990 tanggal 28 Mei 1990 dan diganti dengan Peraturan Daerah No. 4 Tahun 2013, yang telah beberapa kali mengalami perubahan yaitu: Peraturan Daerah No. 12 Tahun 2014, Peraturan Daerah No. 2 Tahun 2016, Peraturan Daerah No. 11 Tahun 2016, Peraturan Daerah No. 5 Tahun 2017, Peraturan Daerah No. 7 Tahun 2018, dan Peraturan Daerah Kabupaten Padang Pariaman No. 1 Tahun 2021 pada tanggal 22 Januari 2021.

b. Bidang Usaha

Sesuai dengan Peraturan Daerah Kabupaten Padang Pariaman No. 3 Tahun 1990 tanggal 28 Mei 1990 dan No. 1 Tahun 2021 tanggal 22 Januari 2021 tersebut, maksud dan tujuan dari pendirian Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Padang Pariaman adalah untuk memenuhi kebutuhan air minum dan/atau air bersih masyarakat yang berkualitas, dengan kuantitas yang memadai serta berkesinambungan bagi masyarakat dengan mengutamakan pemerataan dan keseimbangan pelayanan, membantu dan mendorong pertumbuhan perekonomian.

c. Susunan Pengurus

Susunan kepengurusan Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Padang Pariaman diatur dalam Surat Keputusan Bupati Padang Pariaman No. 136 / 2021, Tanggal 8 April 2021 Tentang Pengangkatan Direktur Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Padang Pariaman Masa Jabatan 2021-2026, sehingga susunan per 31 Desember 2021 adalah sebagai berikut:

- | | |
|----------------------------------|----------------------|
| - Direktur | : Aminuddin, ST |
| - Kepala Bagian Teknik | : Apri Putra, ST |
| - Kepala Bagian Umum / Keuangan | : Sofia Erika, S.Sos |
| - Kepala Bagian Hubungan Langgan | : Edil Patriz, ST |

Berdasarkan Keputusan Direktur Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Padang Pariaman Nomor: 72/KPTS/PDAM.PD.PRM/XII-2017, tentang mutasi karyawan Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Padang Pariaman adalah Sofia Erika, S.Sos sebagai Kabag. Umum dan Keuangan. Berdasarkan Keputusan Direktur Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Padang Pariaman Nomor: 25/KPTS/PDAM.PD.PRM/I-2019, tentang mutasi karyawan Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Padang Pariaman adalah Edil Patriz, ST sebagai Kabag. Hubungan Langgan. Berdasarkan Keputusan Direktur Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Padang Pariaman Nomor: 15.a/KPTS/PDAM.PD.PRM/II-2022, tentang mutasi karyawan Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Padang Pariaman adalah Apri Putra, ST sebagai Kabag. Teknik.

Badan Pengawas Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Padang Pariaman ditetapkan dengan Surat Keputusan Bupati Padang Pariaman No. 254/KEP/BPP/2019 tanggal 6 Mei 2019 tentang Pengangkatan Dewan Pengawas PDAM Kabupaten Padang Pariaman dengan susunan sebagai berikut:

- | | |
|-----------------------|----------------------|
| - Dewan Pengawas PDAM | : Deni Irwan, ST, MT |
|-----------------------|----------------------|

Dengan berakhir masa jabatan Badan Pengawas Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Padang Pariaman periode 2019-2022 pada tanggal 6 Mei 2022, maka diangkat Dewan Pengawas yang baru dengan periode 2022-2026 yang ditetapkan dalam Surat Keputusan Bupati Padang Pariaman No. 238/KEP/BPP/2022 pada tanggal 2 Juni 2022 tentang Pengangkatan Dewan Pengawas PDAM Kabupaten Padang Pariaman dengan susunan sebagai berikut:

- | | |
|-----------------------|-------------------|
| - Dewan Pengawas PDAM | : Mulyadi, SP, MM |
|-----------------------|-------------------|

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

d. Modal Perusahaan

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Padang Pariaman No. 3 Tahun 1990 tanggal 28 Mei 1990 dan No. 1 Tahun 2021 tanggal 22 Januari 2021, modal Perusahaan Daerah Air Minum terdiri dari atas semua aktiva dan pasiva pada saat pendirian.

e. Pernyataan Kepatuhan Penyusunan Laporan Keuangan

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

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi

Berikut ini adalah kebijakan akuntansi yang diterapkan oleh Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Padang Pariaman dalam menyusun laporan keuangan yang sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP). SAK ETAP adalah standar akuntansi untuk entitas yang tidak memperdagangkan saham atau surat hutangnya di pasar modal atau entitas yang tidak bergerak dalam pemobilisasian dana masyarakat.

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

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

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

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

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

b. Kas dan Setara Kas

Kas dan Setara kas terdiri dari Kas dan Bank. Kas kecil Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Padang Pariaman dikelola dengan menggunakan sistem imprest fund (Dana Tetap) sebesar Rp. 33.000.000,- (Tiga puluh tiga juta rupiah).

c. Piutang Usaha

Piutang disajikan dengan nilai wajar yang dapat direalisasikan. Berdasarkan pengalaman dan data historis, perusahaan menetapkan estimasi kerugian piutang usaha tak tertagih yang berasal dari penjualan air berdasarkan umur piutang sebagai berikut:

Piutang umur 0 s.d. 3 bulan	: 0 %
Piutang umur 3 s.d. 6 bulan	: 30 %
Piutang umur 6 s.d. 12 bulan	: 50 %
Piutang umur 1 tahun s.d. 2 tahun	: 75 %
Piutang umur 2 tahun ke atas	: 100 %

Estimasi kerugian piutang usaha yang berasal dari penjualan non air dan estimasi kerugian piutang non usaha ditentukan berdasarkan penilaian kemampuan membayar masing-masing debitur.

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

d Persediaan

Persediaan terdiri dari bahan instalasi dan bahan kimia, yang perhitungannya dilaksanakan secara pencatatan berlanjut (perpetual method) dan dicatat menurut harga perolehan dengan penilaian masuk pertama keluar pertama (FIFO).

e Aset Tetap

Aset tetap dicatat berdasarkan biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai. Biaya perolehan meliputi harga beli aset tetap termasuk biaya-biaya yang dapat diatribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal biaya pembongkaran aset, biaya pemindahan aset dan biaya restorasi, jika ada. Pajak-pajak yang dapat dikreditkan dan semua diskon dikurangkan dalam menentukan biaya perolehan. Revaluasi aset tidak diperkenankan kecuali dilakukan berdasarkan ketentuan pemerintah. Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan. Penyusutan tidak berhenti ketika aset tetap tidak digunakan. Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi.

Pada tahun 2022 semua aset tetap, kecuali tanah disusutkan selama masa manfaat ekonomisnya dengan menggunakan metode garis lurus (straight line method) sesuai dengan SAK ETAP Bab 15 mengenai aset tetap tanpa mempertimbangkan nilai residu pada akhir masa pemanfaatan aset tetap tersebut, yang mana tahun-tahun sebelumnya penyusutan dihitung menggunakan metode saldo menurun ganda (double declining balance). Peralihan metode penyusutan ini mengharuskan saldo aset tetap tahun yang berakhir 31 Desember 2021 disajikan kembali. Persentase penyusutan menggunakan metode garis lurus per tahun ditetapkan sebagai berikut:

1. Kelompok harta berwujud bukan bangunan

- Kelompok 1, tarif penyusutannya 25% dari nilai buku
Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk golongan bangunan yang mempunyai masa manfaat tidak lebih dari 4 tahun.
- Kelompok 2, tarif penyusutannya 12,5% dari nilai buku
Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk golongan bangunan yang mempunyai masa manfaat lebih dari 4 tahun dan tidak lebih dari 8 tahun.
- Kelompok 3, tarif penyusutannya 6,25% dari nilai buku
Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk golongan bangunan yang mempunyai masa manfaat lebih dari 8 tahun dan tidak lebih dari 16 tahun.
- Kelompok 4, tarif penyusutannya 5% dari nilai buku
Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk golongan bangunan yang mempunyai masa manfaat lebih dari 16 tahun dan tidak lebih dari 20 tahun.

2. Kelompok harta berwujud bangunan

- Permanen dengan masa manfaat 20 tahun, tarif penyusutannya 5% dari nilai perolehan.
- Tidak permanen dengan masa manfaat 10 tahun, tarif penyusutannya 10% dari nilai perolehan.

Pengeluaran untuk suatu aset tetap dengan dimaksud untuk menambah nilai ekonomi, menambah kapasitas, atau menambah masa manfaat ditambah pada nilai aset yang bersangkutan.

f Pengakuan Pendapatan

Seluruh pendapatan baik pendapatan usaha maupun pendapatan non usaha disusun atas dasar akrual. Dengan dasar ini, pengaruh transaksi dan peristiwa lain diakui pada saat kejadian dan dicatat dalam catatan akuntansi serta dilaporkan dalam laporan keuangan pada periode yang bersangkutan.

g Pengakuan Beban

Beban diakui, dicatat dan dilaporkan dalam periode terjadinya transaksi atau disusun atas dasar akrual. Untuk keperluan pisah batas periode akuntansi, biaya-biaya yang terjadi sebelum tanggal neraca walaupun belum dapat diketahui secara pasti jumlahnya, dicatat dan dilaporkan dengan cara estimasi yang wajar.

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

h Pajak penghasilan

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

j Imbalan Pascakerja

Perusahaan mengakui kewajiban imbalan kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Ketenagakerjaan No.13 tahun 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 besarnya kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU RI Ketenagakerjaan No.13 tahun 2003 adalah program imbalan pasti. PDAM Pasaman menggunakan imbalan pasca kerja yang dikelola oleh Dapenma PAMSI.

k 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 dengan dasar garis lurus selama masa sewa.

l Kewajiban Kontinjensi

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

3. Penyajian Kembali Laporan Keuangan

Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Padang Pariaman menyajikan kembali laporan posisi keuangan dan laporan laba rugi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021, hal ini karena perubahan metode penyusutan aset tetap yang semula menggunakan metode saldo menurun ganda (Double Declining Method) berubah menjadi metode garis lurus dan kewajiban imbalan pascakerja.

Ikhtisar dari laporan posisi keuangan untuk tahun 31 Desember 2021 sebelum dan sesudah penyajian kembali adalah sebagai berikut :

LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2021

	Dilaporkan sebelumnya	Penyesuaian penyajian kembali	Disajikan kembali
	Rp	Rp	Rp
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	290.625.133	-	290.625.133
Piutang Usaha	7.865.019.583	-	7.865.019.583
Piutang Non Usaha	129.951.269	-	129.951.269
Persediaan	945.675.280	-	945.675.280
Pembayaran Dimuka	118.925.059	-	118.925.059
Jumlah Aset Lancar	9.350.196.324	-	9.350.196.324

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

Aset Tidak Lancar			
Aset tetap (setelah dikurangi akumulasi penyusutan Rp. 47.013.875.240 dan disajikan kembali menjadi Rp 48.170.958.816 pada tahun 2021)	52.747.803.199	(1.215.449.914)	51.532.353.285
Jumlah Aset Tidak Lancar	52.747.803.199	(1.215.449.914)	51.532.353.285
Jumlah Aset	62.097.999.523	(1.215.449.914)	60.882.549.609
Kewajiban dan Ekuitas			
Kewajiban Jangka Pendek			
Utang Usaha	812.995.562	(40.600.000)	772.395.562
Utang Non Usaha	1.307.453.932	-	1.307.453.932
Utang Pajak	152.235.663	-	152.235.663
Utang Kendaraan	1.269.787.000	-	1.269.787.000
Jumlah Kewajiban Jangka	3.542.472.157	(40.600.000)	3.501.872.157
Kewajiban Jangka Panjang			
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	-	3.089.309.933	3.089.309.933
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang	-	3.089.309.933	3.089.309.933
Jumlah Kewajiban	3.542.472.157	3.048.709.933	6.591.182.090
Ekuitas			
Kekayaan Pemda Yang Dipisahkan	97.783.995.187	-	97.783.995.187
Penyertaan Pem Yg Belum Ditetapkan Statusnya	28.020.521.385	-	28.020.521.385
Modal Hibah	1.592.016.000	-	1.592.016.000
Laba Ditahan	(65.798.184.627)	(2.297.515.684)	(68.095.700.311)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	(3.042.820.579)	(1.966.644.162)	(5.009.464.742)
Jumlah Ekuitas	58.555.527.366	(4.264.159.846)	54.291.367.519
Jumlah Keawajiban dan Ekuitas	62.097.999.523	(1.215.449.913)	60.882.549.609

LAPORAN LABA RUGI
31 Desember 2021

	Dilaporkan sebelumnya	Penyesuaian penyajian kembali	Disajikan kembali
	Rp	Rp	Rp
Pendapatan Usaha			
Pendapatan Perjualan Air	19.627.480.400	-	19.627.480.400
Pendapatan Non Air	2.329.824.147	-	2.329.824.147
Jumlah Pendapatan Usaha	21.957.304.547	-	21.957.304.547
Beban Operasional			
Beban Pegawai	8.486.007.521	3.089.309.933	11.575.317.454
Beban Kesejahteraan Pegawai	5.541.035.253	-	5.541.035.253
Beban Listrik dan Kantor	1.113.265.655	-	1.113.265.655
Beban Penyusutan	5.209.399.794	(1.082.065.771)	4.127.334.024
Beban Pemeliharaan	1.067.985.496	(40.600.000)	1.027.385.496
Beban Pemakaian Bahan Pembantu	41.055.371	-	41.055.371
Beban Keuangan dan Umum	2.785.257.721	-	2.785.257.721
Beban Operasional Lainnya	764.395.493	-	764.395.493
Jumlah Beban Operasional	25.008.402.304	1.966.644.162	26.975.046.467
Laba Usaha	(3.051.097.757)	(1.966.644.162)	(5.017.741.920)

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

Pendapatan dan (Beban) Lainnya	8.822.771	-	8.822.771
Pendapatan Jasa Giro	3.644.573	-	3.644.573
Pendapatan Bunga Deposito	(4.190.166)	-	(4.190.166)
Beban Administrasi Bank	8.277.178	-	8.277.178
Jumlah Pendapatan dan (Beban) Lainnya	<u>(3.042.820.579)</u>	<u>(1.966.644.162)</u>	<u>(5.009.464.742)</u>

4. Kas dan Setara Kas

	2022	2021
Akun ini terdiri dari :		
- Kas PDAM Unit	236.434.033	71.362.297
- Bank Nagari No Rek: 0500.0101.00155-8	2.881.157	10.449.694
- Bank Nagari No Rek: 0500.0101.00394-1	9.616.320	9.884.793
- Bank Nagari No Rek: 0500.0101.00418.9	15.404.151	6.265.342
- Bank Nagari No Rek: 1700.0101.00180.0	1.260.874.642	139.918.396
- Bank Nagari No Rek: 1700.0101.00182.2	951.579.304	12.559.274
- Bank Rakyat Indonesia No Rek: 0321.01.000086.30.7	10.078.619	25.894.510
- Bank Rakyat Indonesia No Rek: 0321.01.000880.30.6	13.224.048	13.197.628
- Bank Mandiri Cab. Lubuk Alung No. 111-00-1616243-6	8.860.600	1.093.200
- Bank Mandiri Cab. Lubuk Alung No. 111-00-1927307-3	500.000	-
Jumlah Kas dan Bank	<u>2.509.452.873</u>	<u>290.625.134</u>

5. Piutang Usaha

	2022	2021
Akun ini terdiri dari :		
Piutang Usaha Air:		
- Unit Pariaman Tengah	1.672.336.998	1.683.020.838
- Unit Pariaman Utara	234.572.786	245.660.986
- Unit Lubuk Alung	1.936.255.800	1.763.611.300
- Unit Kampung Dalam	525.742.483	472.134.583
- Unit Kudu Ganting	284.004.982	126.458.382
- Unit Pauh Kambar	510.866.380	410.861.680
- Unit Sei Sarik	389.295.535	396.453.735
- Unit Padang Sago	260.706.810	269.313.210
- Unit Tandikat	459.785.147	449.597.057
- Unit Sei. Geringging	2.736.413.711	2.347.165.141
- Unit Koto Bangko	90.596.927	90.596.927
- Unit Batu Basa	420.811.346	358.251.346
- Unit Aur Malintang	507.535.727	440.342.087
- Unit Sicincin	4.568.608.563	3.900.938.023
- Unit Sei. Limau	383.001.440	341.677.170
- Unit Kayu Tanam	599.572.989	604.172.499
- Unit Pasar Usang	3.731.600.746	3.348.171.432
- Unit Gasan Gadang	8.474.245	5.054.045
- Unit Pakandangan	693.363.839	599.802.039
- Unit Ketaping	1.575.315.805	1.249.288.155
- Unit Sintuk Toboh Gadang	25.065.400	8.300.200
- Tangki Air	13.782.500	15.397.500
Cadangan penyisihan piutang usaha air	<u>(13.899.507.498)</u>	<u>(11.472.499.652)</u>
Jumlah Piutang Usaha Air	<u>7.728.202.661</u>	<u>7.653.768.683</u>

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

Piutang Usaha Non Air:		
- Unit Pariaman Tengah	5.266.900	5.266.900
- Unit Pariaman Utara	784.500	4.294.500
- Unit Lubuk Alung	27.987.750	38.787.750
- Unit Kampung Dalam	5.281.850	8.391.850
- Unit Kudu Ganting	33.185.200	36.255.200
- Unit Pauh Kamar	64.400.770	78.948.770
- Unit Sei Sarik	3.251.550	4.301.550
- Unit Padang Sago	11.748.100	1.354.100
- Unit Tandikat	8.400.800	3.550.800
- Unit Sei. Geringging	9.272.373	3.427.373
- Unit Koto Bangko	708.150	708.150
- Unit Batu Basa	1.331.950	3.521.950
- Unit Aur Malintang	2.201.674	4.751.674
- Unit Sicincin	13.029.899	19.629.899
- Unit Sei. Limau	3.953.000	7.783.000
- Unit Kayu Tanam	420.100	420.100
- Unit Pasar Usang	74.224.678	44.368.678
- Unit Gasan Gadang	350.000	-
- Unit Pakandangan	19.001.192	19.226.192
- Unit Ketaping	10.740.000	7.800.000
- Unit Sintuk Toboh Gadang	17.700.000	17.700.000
Cadangan penyisihan piutang usaha non air	(36.442.762)	(99.237.536)
Jumlah Piutang Usaha Non Air	276.797.674	211.250.900
Jumlah Piutang Usaha	8.005.000.335	7.865.019.583

Perhitungan Cadangan Penyisihan Piutang per 31 Desember 2022 berdasarkan umur piutang, adalah sebagai berikut:

Umur Piutang	Piutang Air	Piutang Non Air	Persentase Penyisihan Piutang	Cadangan Penyisihan Piutang Air	Cadangan Penyisihan Piutang Non Air
0-3 bulan	4.043.838.393	263.875.574	0%	-	-
3-6 bulan	2.288.421.327	-	30%	686.526.398	-
6-12 bulan	2.744.953.200	-	50%	1.372.476.600	-
12-24 bulan	2.626.123.200	-	75%	1.969.592.400	-
> 24 bulan	9.870.912.100	36.442.762	100%	9.870.912.100	36.442.762
Jumlah	21.574.248.220	300.318.336		13.899.507.498	36.442.762

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

Perhitungan Cadangan Penyisihan Piutang per 31 Desember 2021 berdasarkan umur piutang, adalah sebagai berikut:

Umur Piutang	Piutang Air	Piutang Non Air	Persentase Penyisihan Piutang	Cadangan Penyisihan Piutang Air	Cadangan Penyisihan Piutang Non Air
0-3 bulan	3.560.794.464	157.259.900	0%	-	-
3-6 bulan	2.246.869.636	77.130.000	30%	674.060.891	23.139.000
6-12 bulan	2.991.807.400	-	50%	1.495.903.700	-
12-24 bulan	1.971.723.800	-	75%	1.478.792.850	-
> 24 bulan	7.823.742.211	76.098.536	100%	7.823.742.211	76.098.536
Jumlah	18.594.937.511	310.488.436		11.472.499.652	99.237.536

6. Piutang Non Usaha

Akun ini terdiri dari :

	2022	2021
- Piutang unit:		
Pariaman Tengah	89.484	89.484
Pariaman Utara	619.839	619.839
Sicincin	749.823	749.823
Pauh kamar	7.370	7.370
- Piutang Pegawai	120.072.823	128.484.753
Jumlah Piutang Non Usaha	121.539.339	129.951.269

Dari Jumlah piutang non usaha Rp 121.539.339 terdapat piutang Pegawai Rp. 120.072.823 yang berasal tagihan air atas rekening dan penerimaan sambungan baru pelanggan yang belum di setorkan oleh karyawan ke rekening PDAM Padang Pariaman .

7. Persediaan

Akun ini terdiri dari :

	2022	2021
- Persediaan Bahan Kimia	11.235.500	5.835.500
- Persediaan Alat Tulis Kantor	2.778.022	5.266.145
- Persediaan BBM	1.352.600	1.352.600
- Persediaan Bahan Instalasi	716.711.674	933.221.035
Jumlah Persediaan	732.077.796	945.675.280

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

8. Biaya Dibayar Dimuka

Akun ini terdiri dari :

	2022	2021
- Sewa Dibayar Dimuka:		
Kantor Unit Pasar Usang	6.262.501	14.612.501
Kantor Unit Tandikat	12.687.500	2.625.018
Kantor Unit Pariaman Utara	4.875.000	8.775.000
Kantor Unit Padang Alai	3.750.000	8.250.000
Kantor Unit Sei Geringging	12.318.333	3.908.339
Kantor Unit Pakandangan	4.000.000	10.000.000
Depo Tangki	8.000.004	9.000.004
Kantor Unit Kayu Tanam	5.850.000	21.525.000
Kantor Unit Aur Malintang	3.375.000	-
Kantor Unit Ketaping	14.612.501	22.962.501
Kantor Unit Batu Basa	-	347.932
Kantor Unit Padang Sago	4.187.500	700.007
Kantor Unit Pauh Kamba	-	1.393.757
Kantor Unit Ulakan Tapakis	-	325.000
	79.918.339	104.425.059
- Uang Muka Kerja:		
Pipa distribusi Unit Padang Sago 2021	2.000.000	2.000.000
Pekerjaan Sumber Tandikat Asli 2021	10.000.000	10.000.000
Perbaikan pipa di Asam Pulo 2021	2.500.000	2.500.000
Kantor Unit Pariaman Tengah	8.559.040	-
Kantor Unit Kayu Tanam	5.482.849	-
Kantor Unit Aur Malintang	4.010.000	-
Kantor Unit Pasar Usang	7.804.600	-
	40.356.489	14.500.000
Jumlah Biaya Dibayar Dimuka	120.274.828	118.925.059

9. Aset Tetap

Nilai Perolehan :	2022			Saldo Per 31 Des 2022
	Saldo Per 31 Des 2021	Mutasi Penambahan	Mutasi Pengurangan	
Tanah	46.906.578	-	-	46.906.578
Instalasi Sumber	2.743.650.486	-	-	2.743.650.486
Instalasi Perpompaaan	2.083.873.153	-	-	2.083.873.153
Instalasi Pengolahan Air	8.410.492.862	54.768.338	-	8.465.261.200
Instalasi Transmisi dan Distribusi	80.248.620.548	2.614.017.711	-	82.862.638.259
Bangunan dan Perbaikan	221.389.545	4.142.750	-	225.532.295
Peralatan dan Perlengkapan	184.533.965	395.000	-	184.928.965
Kendaraan dan Alat Angkut	3.954.198.737	126.720.000	-	4.080.918.737
Inventaris dan Peralatan Kantor	1.809.646.228	199.318.086	-	2.008.964.314
Jumlah	99.703.312.101	2.999.361.885	-	102.702.673.987

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

Akumulasi Penyusutan :	2022			Saldo Per 31 Des 2022
	Saldo Per 31 Des 2021	Mutasi Penambahan	Mutasi Pengurangan	
Tanah	-	-	-	-
Instalasi Sumber	2.172.466.448	93.342.705	-	2.265.809.153
Instalasi Perpompaan	1.787.315.161	42.940.509	-	1.830.255.669
Instalasi Pengolahan Air	8.050.048.793	117.518.691	-	8.167.567.484
Instalasi Transmisi dan Distribusi	31.668.715.412	3.418.420.630	-	35.087.136.043
Bangunan dan Perbaikan	168.938.583	9.207.919	-	178.146.502
Peralatan dan Perlengkapan	170.509.912	9.178.614	-	179.688.525
Kendaraan dan Alat Angkut	2.734.643.997	592.162.125	-	3.326.806.123
Inventaris dan Peralatan Kantor	1.418.320.510	202.221.042	-	1.620.541.552
Jumlah	48.170.958.816	4.484.992.235	-	52.655.951.051
Nilai Buku	51.532.353.285			50.046.722.936

Aset Tetap	2021			Saldo Per 31 Des 2021
	Saldo Per 31 Des 2020	Mutasi Penambahan	Mutasi Pengurangan	
Nilai Perolehan :				
Tanah	46.906.578	-	-	46.906.578
Instalasi Sumber	2.743.650.486	-	-	2.743.650.486
Instalasi Perpompaan	2.083.873.153	-	-	2.083.873.153
Instalasi Pengolahan Air	8.460.911.200	-	50.418.338	8.410.492.862
Instalasi Transmisi dan Distribusi	70.673.257.424	9.575.363.124	-	80.248.620.548
Bangunan dan Perbaikan	229.642.545	-	8.253.000	221.389.545
Peralatan dan Perlengkapan	180.767.965	3.766.000	-	184.533.965
Kendaraan dan Alat Angkut	3.144.390.737	809.808.000	-	3.954.198.737
Inventaris dan Peralatan Kantor	1.649.126.728	160.519.500	-	1.809.646.228
Jumlah	89.212.526.815	10.549.456.624	58.671.338	99.703.312.101

Akumulasi Penyusutan:	2021			Saldo Per 31 Des 2021
	Saldo Per 31 Des 2020	Mutasi Penambahan	Mutasi Pengurangan	
Tanah	-	-	-	-
Instalasi Sumber	2.191.802.747	-	19.336.300	2.172.466.448
Instalasi Perpompaan	1.839.539.416	-	52.224.255	1.787.315.161
Instalasi Pengolahan Air	6.352.153.618	1.697.895.174	-	8.050.048.793
Instalasi Transmisi dan Distribusi	28.699.383.792	2.969.331.621	-	31.668.715.412
Bangunan dan Perbaikan	173.867.852	-	4.929.268	168.938.583
Peralatan dan Perlengkapan	127.335.767	43.174.145	-	170.509.912
Kendaraan dan Alat Angkut	1.185.053.711	1.549.590.286	-	2.734.643.997
Inventaris dan Peralatan Kantor	1.235.438.544	182.881.967	-	1.418.320.510
Jumlah	41.804.575.446	6.442.873.193	76.489.823	48.170.958.816
Nilai Buku	47.407.951.370			51.532.353.285

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

Aset Tetap	2020			Saldo Per 31 Des 2020
	Saldo Per 31 Des 2019	Mutasi Penambahan	Mutasi Pengurangan	
Nilai Perolehan :				
Tanah	46.906.578	-	-	46.906.578
Instalasi Sumber	2.743.650.486	-	-	2.743.650.486
Instalasi Perpompaaan	2.083.195.153	678.000	-	2.083.873.153
Instalasi Pengolahan Air	8.460.911.200	-	-	8.460.911.200
Instalasi Transmisi dan Distribusi	52.867.381.809	17.805.875.615	-	70.673.257.424
Bangunan dan Perbaikan	229.642.545	-	-	229.642.545
Peralatan dan Perlengkapan	180.122.965	645.000	-	180.767.965
Kendaraan dan Alat Angkut	2.022.364.737	1.122.026.000	-	3.144.390.737
Inventaris dan Peralatan Kantor	1.459.192.378	189.934.350	-	1.649.126.728
Jumlah	70.093.367.851	19.119.158.965	-	89.212.526.816

Akumulasi Penyusutan:	2020			Saldo Per 31 Des 2020
	Saldo Per 31 Des 2019	Mutasi Penambahan	Mutasi Pengurangan	
Tanah	-	-	-	-
Instalasi Sumber	2.130.486.332	61.316.415	-	2.191.802.747
Instalasi Perpompaaan	1.812.466.556	27.072.860	-	1.839.539.416
Instalasi Pengolahan Air	6.117.847.220	234.306.398	-	6.352.153.618
Instalasi Transmisi dan Distribusi	26.014.050.679	2.685.333.113	-	28.699.383.792
Bangunan dan Perbaikan	162.385.724	11.482.127	-	173.867.851
Peralatan dan Perlengkapan	109.740.034	17.595.733	-	127.335.767
Kendaraan dan Alat Angkut	905.950.036	279.103.675	-	1.185.053.711
Inventaris dan Peralatan Kantor	1.011.684.709	223.753.834	-	1.235.438.543
Jumlah	38.264.611.290	3.539.964.155	-	41.804.575.445
Nilai Buku	31.828.756.561			47.407.951.371

10. Utang Usaha

	2022	2021
Akun ini terdiri dari :		
- Persediaan Accesories Teknik	482.518.065	739.181.765
- Alat Tulis dan Percetakan	54.773.568	33.213.797
Jumlah Utang Usaha	537.291.633	772.395.562

11. Utang Non Usaha

	2022	2021
Akun ini terdiri dari :		
- Perjalanan Dinas Direktur dan Karyawan	274.863.578	299.473.248
- Pengerjaan Kebocoran Pipa dan Distribusi	68.376.232	64.623.498
- Pemeliharaan Kendaraan Dinas	21.321.058	15.849.000
- Pengadaan dan Pemasangan Pipa	904.839.328	51.804.235
- Perpamsi	2.700.000	6.655.000
- Perhargaan dan Pesangon	418.016.637	352.143.463
- Pembelian Inventaris Kantor	21.612.410	13.610.910
- Swakelola Program Hibah Air Minum Perkotaan APBN (MBR)-2021	-	39.829.197
- Utang Lain-lain	591.934.526	463.465.381
Jumlah Utang Non Usaha	2.303.663.769	1.307.453.932

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

14. Kewajiban Imbalan Pasca Kerja

	2022	2021
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	1.632.752.719	3.089.309.933

Berdasarkan Undang-Undang Ketenagakerjaan Indonesia No. 13/2003, Perusahaan diwajibkan untuk membayar imbalan pasca kerja karyawan yang berhenti kerja. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut dihitung berdasarkan lamanya karyawan bekerja dan kompensasi karyawan pada saat mengundurkan diri atau berhenti bekerja.

Rincian berikut menjelaskan secara singkat ringkas kewajiban imbalan pasca kerja yang disajikan dalam neraca, perubahan kewajiban selama setahun, dan beban-beban yang diakui dalam laporan laba rugi perusahaan :

	2022
Saldo Awal	3.089.309.933
Penambahan	1.632.752.719
Pengurangan	-
Saldo Akhir	4.722.062.652

Perusahaan mencatat imbalan pasca kerja dan diakui selama karyawan (termasuk direksi) PDAM Kabupaten Padang Pariaman bekerja. PDAM Kabupaten Padang Pariaman menyelenggarakan program pensiun iuran pasti melalui Dapenma PAMSI untuk memenuhi kewajiban imbalan kerja tersebut. Program pensiun iuran pasti merupakan program pensiun yang iurannya telah ditetapkan terlebih dahulu. Pencatatan atas imbalan pasca kerja mengacu pada SAK ETAP Bab 23 UU No. 13/2003.

Kewajiban Imbalan Pasca kerja tersebut merupakan perhitungan dari Dapenma PAMSI yang didasarkan pada perhitungan aktuarial per 31 Desember 2022 (laporan Dapenma PAMSI Unaudit).

15. Kekayaan PEMDA yang Dipisahkan

Jumlah tersebut merupakan saldo penyertaan modal Pemerintah Kabupaten Padang Pariaman tanggal 31 Desember 2022 yang merupakan kekayaan pemerintah daerah yang dipisahkan.

Perincian Kekayaan Pemda yang Dipisahkan :	2022	2021
Tahun 1995	5.792.864.988	5.792.864.988
Tahun 2002	1.185.764.899	1.185.764.899
Tahun 2004	1.608.778.000	1.608.778.000
Tahun 2005	48.444.000	48.444.000
Tahun 2006	1.773.800.000	1.773.800.000
Tahun 2007	1.827.799.300	1.827.799.300
Tahun 2013	1.812.459.000	1.812.459.000

Penambahan selama tahun 2016 berasal dari :

1. Perjanjian Hibah Daerah (PHD) Nomor : PHD-08/PK/2016, tentang Hibah Air Minum (MBR)	1.276.000.000	1.276.000.000
2. Perda Kab. Padang Pariaman No. 11 Tahun 2016, modal non tunai untuk skema penghapusan utang PDAM Kab. Padang Pariaman kepada Pemerintah Pusat	52.254.085.000	52.254.085.000

Penambahan selama tahun 2017 berasal dari :

Perda Kabupaten Padang Pariaman Nomor 5 Tahun 2017, Tanggal 15 Maret 2017, Tentang Perubahan Keempat Atas Peraturan Daerah Kabupaten Padang Pariaman Nomor 4 Tahun 2013 Tentang Penyertaan Modal Daerah Pada Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Padang Pariaman.	6.945.000.000	6.945.000.000
---	---------------	---------------

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

Penambahan selama tahun 2018 berasal dari :		
Perjanjian Hibah Daerah No. PHD-14/AMK/MK.7/2018, Tanggal 23 Mei 2018 berupa pemasangan 2.546 Sambungan Rumah baru bagi masyarakat berpenghasilan rendah (MBR)	7.638.000.000	7.638.000.000
Penambahan selama tahun 2019 berasal dari :		
Perjanjian Hibah Daerah No. PHD-136/MK.7/2019, Tanggal 5 Agustus 2019 berupa pemasangan 2.720 Sambungan Rumah baru bagi masyarakat berpenghasilan rendah (MBR)	8.160.000.000	8.160.000.000
Penambahan selama tahun 2021 berasal dari :		
Perjanjian Hibah Daerah Nomor : PHD-91/MK.7/DTK.03/AMK/2021, Tanggal 4 Mei 2021 berupa pemasangan 2.487 Sambungan Rumah bagi masyarakat berpenghasilan rendah (MBR)	7.461.000.000	7.461.000.000
Penambahan selama tahun 2022 berasal dari :		
Perjanjian Hibah Daerah Nomor : PHD-5/MK.7/DTK.03/AMK/2022, Tanggal 11 Februari 2022 berupa pemasangan 481 Sambungan Rumah bagi masyarakat berpenghasilan rendah (MBR)	1.299.000.000	-
	<u>99.082.995.187</u>	<u>97.783.995.187</u>
16. Penyertaan Pemerintah yang Belum Ditetapkan Statusnya	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Akun ini terdiri dari :		
Penyertaan Pemerintah Tk. II	22.471.978.920	22.471.978.920
Penyertaan Pemerintah Pusat	5.548.542.465	5.548.542.465
Jumlah Penyertaan Pemerintah Yang Belum Ditetapkan Statusnya	<u>28.020.521.385</u>	<u>28.020.521.385</u>
Tidak ada penambahan Penyertaan Pemerintah Yang Belum Ditetapkan Statusnya pada tahun 2022.		
17. Modal Hibah	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>1.592.016.000</u>	<u>1.592.016.000</u>
18. Laba Ditahan	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Akun ini terdiri dari :		
Saldo Awal Laba Di Tahan	(73.105.165.051)	(65.798.184.626)
Penyesuaian Laba Tahun Lalu	3.171.061.201	(2.297.515.684)
Laba Tahun Berjalan	(2.493.955.861)	(5.009.464.742)
Jumlah	<u>(72.428.059.711)</u>	<u>(73.105.165.051)</u>

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

19. Pendapatan Usaha

Akun ini terdiri dari :

Pendapatan Penjualan Air

	2022	2021
- Unit Parlaman Tengah	1.437.307.900	1.449.741.300
- Unit Pariaman Utara	250.684.800	266.835.800
- Unit Lubuk Alung	1.675.211.000	1.646.401.800
- Unit Kampung Dalam	1.141.044.200	1.159.584.200
- Unit Kudu Ganting	414.121.600	188.127.800
- Unit Pauh Kambar	1.403.113.900	868.313.200
- Unit Sungai Sarik	1.619.201.300	1.535.745.200
- Unit Padang Sago	995.226.600	1.023.448.200
- Unit Tandikat	599.260.200	570.002.600
- Unit Sei Geringging	1.913.143.600	1.957.237.600
- Unit Batu Basa	173.305.000	171.022.000
- Unit Aur Malintang	427.492.000	434.631.700
- Unit Sicincin	4.392.992.600	2.585.773.400
- Unit Sei Limau	336.772.100	318.468.000
- Unit Kayu Tanam	558.107.600	563.849.200
- Unit Pasar Usang	3.010.372.700	2.774.525.800
- Unit Gasan Gadang	43.159.400	8.592.800
- Unit Pakandangan	276.067.600	340.424.200
- Unit Ketaping	2.168.102.700	1.714.061.100
- Unit Sintuk Toboh Gadang	52.929.600	10.529.000
- Air Tangki	35.363.500	40.165.500
Jumlah Pendapatan Penjualan Air	22.922.979.900	19.627.480.400

Pendapatan Non Air

Pendapatan Sambungan Baru	959.353.451	1.536.100.147
Pendapatan Denda	839.133.000	771.474.000
Pendapatan Penyambungan Kembali	41.025.000	22.250.000
Jumlah Pendapatan Non Air	1.839.511.451	2.329.824.147

20. Beban Pegawai

Akun ini terdiri dari :

	2022	2021
Beban Gaji		
Beban Pegawai Sumber	510.594.000	475.431.000
Beban Pegawai Pengelolaan Air	14.950.000	19.800.000
Beban Pegawai Transmisi dan Distribusi	1.242.199.940	1.144.956.320
Beban Pegawai Administrasi & Umum	4.433.840.209	3.769.209.270
Beban Tunj. Pers, Fungs, Air & Perumahan		
Beban Pegawai Sumber	207.884.382	172.379.141
Beban Pegawai Pengolahan	-	-
Beban Pegawai Instalasi Trandis	824.238.250	763.446.035
Beban Pegawai Umum & Adm	2.564.507.095	2.140.785.755
Beban Penghargaan dan Pesangon	8.289.000	-
Beban Imbalan Pasca Kerja	1.632.752.719	3.089.309.933
Jumlah Beban Pegawai	11.439.255.595	11.575.317.454

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

21. Beban Kesejahteraan Pegawai

	2022	2021
Akun ini terdiri dari :		
Beban Iuran pensiun & Astek	2.786.502.488	3.961.381.839
Beban Insentive/kesejahteraan karyawan/THR	658.613.240	1.066.460.595
Beban Bantuan dan Sumbangan	116.529.800	171.171.500
Beban Jaminan Kesehatan	209.223.230	189.535.148
Beban Gaji ke 13	-	17.397.322
Beban Iuran Tambahan (PSL)	-	4.003.075
Beban PPh Ps1 21	3.167.652	1.200.000
beban Rupa-rupa Biaya Pegawai Lainnya	74.879.678	129.885.774
Jumlah Beban Kesejahteraan Pegawai	3.848.916.088	5.541.035.253

22. Beban Listrik dan Kantor

	2022	2021
Akun ini terdiri dari :		
Beban Listrik	395.740.117	585.486.843
Beban Kantor	807.847.575	527.778.812
Jumlah Beban Listrik dan BBM	1.203.587.692	1.113.265.655

23. Beban Penyusutan

	2022	2021
Akun ini terdiri dari :		
Beban Penyusutan Instalasi Sumber	93.342.705	93.433.527
Beban Penyusutan Instalasi Perpompaan	42.940.509	44.148.189
Beban Penyusutan Instalasi Pengolahan Air	117.518.692	117.518.692
Beban Penyusutan Instalasi Transmisi dan Distribusi	3.418.420.630	3.015.659.627
Beban Penyusutan Bangunan dan Perbaikan	9.207.919	9.303.625
Beban Penyusutan Peralatan dan Perlengkapan	9.178.614	18.878.635
Beban Penyusutan Kendaraan dan Alat Angkut	592.162.125	612.852.480
Beban Penyusutan Inventaris dan Peralatan Kantor	202.221.042	215.539.249
Jumlah Beban Penyusutan	4.484.992.235	4.127.334.024

24. Beban Pemeliharaan

	2022	2021
Akun ini terdiri dari :		
Beban Pemeliharaan Sumber	160.052.665	17.734.441
Beban Pemeliharaan Pengolahan	-	5.684.300
Beban Pemeliharaan Inst Trandis	859.488.518	259.709.078
Beban Pemeliharaan Umum & Adm	620.065.314	744.257.677
Jumlah Beban Pemeliharaan	1.639.606.497	1.027.385.496

25. Beban Pemakaian Bahan Pembantu

	2022	2021
Akun ini terdiri dari :		
Beban Pemakaian Bahan Pembantu/ Uji Labor	6.836.000	6.957.621
Beban Air Baku/Curah	7.455.000	2.539.250
Beban Pemakaian Bahan Kimia	34.198.450	31.558.500
Jumlah Beban Pemakaian Bahan Pembantu	48.489.450	41.055.371

PDAM KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

26. Beban ADM dan Umum

	2022	2021
Akun ini terdiri dari :		
Beban Penelitian & Pengembangan	137.730.813	73.551.000
Beban Hubungan Langganan	983.540.715	764.425.446
Beban Penyisihan Piutang	2.364.213.072	1.947.281.275
Jumlah Beban ADM dan Umum	3.485.484.600	2.785.257.721

27. Beban Operasional Lainnya

	2022	2021
Akun ini terdiri dari :		
Beban Iuran / Bertanggungan	46.937.580	33.880.597
Beban Badan Pengawas	169.311.648	164.574.004
Beban Perjalanan Dinas	461.087.160	301.386.000
Beban Jasa Profesional	166.994.827	133.018.431
Beban Sewa	137.053.340	113.319.661
Beban Diklat	72.417.844	16.000.000
Biaya Umum lainnya	119.235.570	2.216.800
Jumlah Beban Operasional Lainnya	1.173.037.969	764.395.493

28. Pendapatan (Beban) Lain-lain

	2022	2021
Akun ini terdiri dari :		
Pendapatan Jasa Giro	12.826.205	8.822.771
Pendapatan Lain-lain	59.778.072	3.644.573
Beban Administrasi Bank	(5.681.362)	(4.190.166)
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain	66.922.915	8.277.178

29. Tanggungjawab Direksi dan Persetujuan atas Pelaporan Keuangan

Direksi bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2022 yang disusun dan diterbitkan pada tanggal 28 April 2022.

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
PEMBANGUNAN KABUPATEN
PADANG PARIAMAN**

**LAPORAN KEUANGAN
TAHUN BUKU YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2022 DAN 2021**

DAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021**

DAFTAR ISI

	Halaman
SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS	
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	
NERACA	1
LAPORAN LABA RUGI	2
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS	3
LAPORAN ARUS KAS	4
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	5 – 23
LAMPIRAN : Rincian Beban Administrasi dan Umum	

**SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB
DIREKSI DAN KOMISARIS**

**SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB
DIREKSI DAN KOMISARIS
T E N T A N G
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2022 DAN 2021**

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN

Memenuhi ketentuan dalam Undang-Undang Republik Indonesia No 8 Tahun 1997 tentang Dokumen Perusahaan dan Undang-Undang Republik Indonesia No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, kami yang bertanda tangan dibawah ini :

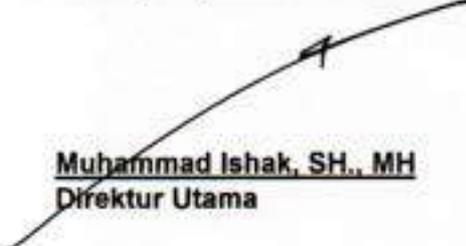
1. Nama : **Muhammad Ishak, SH., MH**
Alamat kantor : Jl. Kolonel Anas Malik Pasar Sungai Limau Kecamatan Sungai Limau Kabupaten Padang Pariaman
Telepon : 0751 695590
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : **Syafriyanto, S.Pd**
Alamat kantor : Jl. Kolonel Anas Malik Pasar Sungai Limau Kecamatan Sungai Limau Kabupaten Padang Pariaman
Telepon : 0751 695590
Jabatan : Direktur
3. Nama : **Jonpriadi, SE., MM**
Alamat kantor : Jl. Kolonel Anas Malik Pasar Sungai Limau Kecamatan Sungai Limau Kabupaten Padang Pariaman
Telepon : 0751 695590
Jabatan : Komisaris Utama

menyatakan bahwa :

1. PT. Bank Perkreditan Rakyat Pembangunan Kabupaten Padang Pariaman adalah entitas yang memenuhi kriteria sebagai entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan sebagaimana didefinisikan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
2. Dengan persetujuan pemegang saham dan Dewan Komisaris, Direksi PT. Bank Perkreditan Rakyat Pembangunan Kabupaten Padang Pariaman telah memutuskan untuk menyusun laporan keuangan dengan menggunakan basis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dan ketentuan yang ditetapkan otoritas perbankan.
3. Direksi telah menyusun dan menyajikan laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Pembangunan Kabupaten Padang Pariaman untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 yang terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan sebagaimana disajikan dalam laporan keuangan terlampir.
4. Laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Pembangunan Kabupaten Padang Pariaman untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dan ketentuan yang ditetapkan otoritas perbankan.

5. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Pembangunan Kabupaten Padang Pariaman telah dimuat secara lengkap dan benar. Laporan keuangan tersebut tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
6. PT. Bank Perkreditan Rakyat Pembangunan Kabupaten Padang Pariaman telah membuat catatan, bukti pembukuan, dan data pendukung administrasi keuangan, yang merupakan bukti adanya hak dan kewajiban serta kegiatan usaha perusahaan, termasuk catatan yang terdiri dari neraca tahunan, perhitungan laba rugi tahunan, rekening, jurnal transaksi harian atau setiap tulisan yang berisi keterangan mengenai hak dan kewajiban serta hal-hal lain yang berkaitan dengan kegiatan usaha suatu perusahaan dan dokumen-dokumen tersebut disimpan oleh perusahaan sesuai ketentuan Undang-Undang yang berlaku.
7. Direksi dan Dewan Komisaris PT. Bank Perkreditan Rakyat Pembangunan Kabupaten Padang Pariaman bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Pembangunan Kabupaten Padang Pariaman, serta sistem pengendalian internal dalam PT. Bank Perkreditan Rakyat Pembangunan Kabupaten Padang Pariaman.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.


Muhammad Ishak, SH., MH
Direktur Utama




Syafriyanto, S.Pd
Direktur




Jonpriadi, SE., MM
Komisaris Utama

Sungai Limau, 12 Januari 2023

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00006/2.0092/AU.2/07/0526-3/1/2023

Kepada Yth.

Dewan Komisaris dan Direksi

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG
PARIAMAN**

Opini Wajar

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Kabupaten Padang Pariaman terlampir, yang terdiri dari laporan neraca tanggal 31 Desember 2022, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Basis Opini

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

Hal Audit Utama

Hal audit utama adalah hal-hal yang, menurut pertimbangan professional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan periode kini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut.

Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat

Berdasarkan POJK Nomor 33/POJK.03/2018, Bank Perkreditan Rakyat wajib menentukan Kualitas Aset Produktif untuk Kredit yang diberikan, Kualitas Aset Produktif pada Sertifikat Bank Indonesia, Kualitas Aset Produktif untuk Penempatan Pada Bank Lain dan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif.

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

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

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

1. Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
2. Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
3. Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
4. Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
5. Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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

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

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal audit utama dalam laporan auditor kami, kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan kami karena konsekuensi merugikan dari mengomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

Penekanan suatu hal

Kami membawa perhatian ke catatan nomor 28 Catatan Atas Laporan Keuangan terlampir yang menjelaskan tentang situasi perekonomian dampak dari wabah Virus Covid-19 di Indonesia terhadap perusahaan dan langkah-langkah yang diambil perusahaan dalam merespon kondisi ini. Meskipun demikian terdapat suatu ketidakpastian mengenai dampak dari situasi ini terhadap operasi perusahaan dimasa mendatang. Laporan keuangan terlampir tidak mencakup penyesuaian yang mungkin dilakukan atas ketidakpastian tersebut. Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan hal tersebut.

Seperti diungkapkan pada catatan 29 atas laporan keuangan, NPL kredit 31 Desember 2022 sebesar 11,30% dan 31 Desember 2021 sebesar 15,72%. Tingginya persentase NPL akan berpengaruh terhadap kelancaran usaha bank.

KANTOR AKUNTAN PUBLIK
Drs. AFRIZAL SY



Drs. Afrizal Sy, CPA
Izin Akuntan Publik AP. 0526

Jakarta, 12 Januari 2023



LAPORAN KEUANGAN POKOK

**NERACA
LAPORAN LABA RUGI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
LAPORAN ARUS KAS**

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
NERACA

31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	Catatan	2022	2021
ASET			
Kas	3	149.131.300	201.041.300
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	4	76.126.938	62.631.658
Penempatan Pada Bank Lain	5	2.949.434.946	3.176.485.554
Penyisihan Kerugian		-	-
Total		2.949.434.946	3.176.485.554
Kredit Yang Diberikan	6	10.343.626.357	8.974.171.704
Penyisihan Kerugian		(406.925.158)	(247.902.768)
Total		9.936.701.199	8.726.268.936
Aset Tetap dan Inventaris	7	907.255.050	1.104.310.050
Akumulasi Penyusutan		(708.022.082)	(869.052.227)
Total		199.232.968	235.257.823
Aset Tidak Berwujud	8	1	1
Aset Lain-Lain	9	155.032.239	68.241.387
Jumlah Aset		13.465.659.591	12.469.926.659
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	10	17.632.738	13.557.074
Hutang Bunga	11	3.800.828	2.335.918
Hutang Pajak	12	8.085.574	-
Simpanan	13		
Tabungan		4.224.241.407	3.952.405.219
Deposito		1.853.000.000	1.173.000.000
Simpanan dari Bank Lain	14	35.716.864	35.004.460
Kewajiban Lain-Lain	15	53.226.216	64.611.168
Jumlah Kewajiban		6.195.703.627	5.240.913.838
EKUITAS			
Modal			
Modal Disetor	1b	6.021.500.000	6.021.500.000
Dana Setoran Modal - Ekuitas		750.000.000	750.000.000
Saldo Laba	16		
Cadangan umum		333.367.116	304.275.586
Belum Ditentukan Tujuannya		165.088.848	153.237.234
Total		498.455.964	457.512.821
Jumlah Ekuitas		7.269.955.964	7.229.012.821
Jumlah Kewajiban dan Ekuitas		13.465.659.591	12.469.926.659

Sungai Limau, 12 Januari 2023

Muhammad Ishak, SH., MH
Direktur Utama

Syafriyanto, S.Pd
Direktur

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
LAPORAN LABA-RUGI

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	Catatan	2022	2021
Pendapatan Operasional			
Pendapatan bunga	17		
Surat berharga		-	-
Penempatan pada bank lain		135.162.649	136.807.804
Kredit yang diberikan		1.401.767.709	1.353.141.682
Provisi kredit		133.484.603	118.677.552
Biaya transaksi		-	-
Pendapatan lainnya	18	348.259.234	210.071.455
Jumlah Pendapatan Operasional		<u>2.018.674.195</u>	<u>1.818.698.493</u>
Beban Operasional			
Beban bunga	19	161.471.355	150.340.085
Beban penyisihan penghapusan aset produktif	20	279.158.145	108.257.758
Beban pemasaran	21	8.904.568	10.779.944
Beban administrasi dan umum	22	1.458.732.908	1.350.992.059
Beban lainnya	23	43.370.187	31.649.979
Jumlah Beban Operasional		<u>1.951.637.163</u>	<u>1.652.019.825</u>
Laba (Rugi) Operasional		67.037.032	166.678.668
Pendapatan dan Beban Non Operasional	24		
Pendapatan Non Operasional		127.830.000	12.800.000
Beban Non Operasional		(8.434.000)	(7.302.000)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		<u>119.396.000</u>	<u>5.498.000</u>
Laba (Rugi) Sebelum Pajak		186.433.032	172.176.668
Taksiran Pajak Penghasilan		(21.344.184)	(18.939.434)
Laba (Rugi) Netto		165.088.848	153.237.234

Sungai Limau, 12 Januari 2023

Muhammad Ishak, SH., MH
 Direktur Utama

Syafriyanto, S.Pd
 Direktur

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	Modal Disetor	Dana		Saldo Laba		Jumlah
		Setoran Modal - Ekuitas	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan	
Saldo per 31 Desember 2020	6.021.500.000	750.000.000	284.547.013	-	65.811.810	7.121.858.823
Pembagian laba	-	-	-	-	(65.811.810)	(65.811.810)
Modal	-	-	-	-	-	-
Pembentukan cadangan	-	-	19.728.573	-	-	19.728.573
Dana Setoran Modal - Ekuitas	-	-	-	-	-	-
Laba (Rug) Periode Berjalan	-	-	-	-	153.237.234	153.237.234
Saldo per 31 Desember 2021	6.021.500.000	750.000.000	304.275.586	-	153.237.234	7.229.012.821
Pembagian laba	-	-	-	-	(153.237.234)	(153.237.234)
Modal	-	-	-	-	-	-
Pembentukan cadangan	-	-	29.091.529	-	-	29.091.529
Dana Setoran Modal - Ekuitas	-	-	-	-	-	-
Laba (Rug) Periode Berjalan	-	-	-	-	165.088.848	165.088.848
Saldo per 31 Desember 2022	6.021.500.000	750.000.000	333.367.115	-	165.088.848	7.269.955.964

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN

LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

No	Uraian	Catatan	2022	2021
I	ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
	Laba (Rugi) Setelah Pajak		165.088.848	153.237.234
	Penyesuaian Untuk:			
	Penyisihan Penempatan Pada Bank Lain (net)		-	(368.535)
	Amortisasi Proporsi/Biaya Transaksi		(48.249.277)	(8.568.545)
	Penyisihan Kredit (net)		159.022.390	97.560.657
	Penyusutan Aset Tetap (net)		(161.030.145)	61.103.809
	Penyusutan Aset Tidak Berwujud (net)			1.874.999
	Laba Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja		114.831.816	334.849.619
	Penurunan (Kenaikan) Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima		(13.495.280)	(4.255.210)
	Penurunan (Kenaikan) Penempatan Pada Bank Lain		-	(400.000.000)
	Penurunan (Kenaikan) Kredit Yang Diberikan		(1.321.205.376)	(141.129.262)
	Penurunan (Kenaikan) Aset Lain-Lain		(86.590.852)	12.709.727
	Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Segera		4.075.664	(3.161.329)
	Kenaikan (Penurunan) Hutang Bunga		1.484.910	(2.703.863)
	Kenaikan (Penurunan) Hutang Pajak		8.085.574	(675.199)
	Kenaikan (Penurunan) Tabungan		271.836.188	(703.268.145)
	Kenaikan (Penurunan) Deposito		680.000.000	(798.500.000)
	Kenaikan (Penurunan) Simpanan dari Bank Lain		712.404	705.700
	Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Lain-Lain		(11.584.852)	3.856.000
	Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi		(351.869.903)	(1.731.772.062)
II	ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
	Pembelian (Penjualan) Aset Tetap dan Inventaris		197.055.000	(17.095.000)
	Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		197.055.000	(17.095.000)
III	ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
	Penerimaan (Pembayaran) Modal Disetor			
	Kenaikan (Penurunan) Cadangan		29.091.529	19.728.573
	Kenaikan (Penurunan) Laba Ditahan		-	-
	Pembagian Laba Tahun Lalu		(153.237.234)	(65.811.910)
	Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		(124.145.705)	(46.083.337)
	Kenaikan Bersih Kas dan Setara Kas		(278.960.606)	(1.794.950.399)
	Kas dan Setara Kas Pada Awal Periode	d. 3	2.027.526.854	3.822.477.253
	Kas dan Setara Kas Pada Akhir Periode	d. 3	1.748.566.248	2.027.526.854
	Kas dan Setara Kas terdiri dari			
	Kas		149.131.300	201.041.300
	Giro Pada Bank Lain		-	-
	Tabungan		499.434.946	1.226.485.554
	Deposito Berjangka 1 s/d 3 bulan		1.100.000.000	500.000.000
	Jumlah		1.748.566.248	2.027.526.854

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

1 U M U M**a. Pendirian Perusahaan**

PT. Bank Perkreditan Rakyat Pembangunan Kabupaten Padang Pariaman, berkedudukan di Jl. Kolonel Anas Malik Pasar Sungai Limau Kecamatan Sungai Limau Kabupaten Padang Pariaman, didirikan berdasarkan Akta No. 26 tanggal 18 Agustus 2008 oleh Syamsuhadi, Sarjana Hukum. Anggaran Dasar telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Nomor WS-00020/HT/01.01/TH/2008 tanggal 6 Oktober 2008. Anggaran Dasar telah mengalami beberapa kali perubahan. Perubahan terakhir berdasarkan Akta No. 17 tanggal 17 November 2022 oleh Nularis Syamsuhadi, Sarjana Hukum dan pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-0007301.AH.01.02 tahun 2022 tanggal 1 Desember 2022.

PT. Bank Perkreditan Rakyat Pembangunan Kabupaten Padang Pariaman mempunyai 2 kantor kas yang berada sebagai berikut :
 Kantor Kas : Depan RSUD Padang Pariaman Kampung Bonai Nagari Fant Malintang Kec. Enam Lingsung Kab. Padang
 Kantor Kas : Pasar Sungai Geringging Kecamatan Sungai Geringging Kab. Padang Pariaman

Maksud dan tujuan didirikannya perseroan ini adalah berusaha dalam bidang Bank Perkreditan Rakyat. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut, perseroan dapat melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut :

- Memasarkan produk-produk perbankan dan memobilisasi dana masyarakat melalui Tabungan, Deposito serta Pembiayaan (Kredit) bagi masyarakat disekitarnya.
- Menunjang perekonomian daerah dengan menyalurkan kredit bagi kegiatan usaha yang bersifat produktif.

b. Modal Dasar Serta Modal Ditempatkan Dan Disetor

Berdasarkan Akta No. 08/2016 tanggal 03 Mei 2016 oleh Syamsuhadi Notaris di Kota Padang modal dasar perseroan sebesar Rp 14.000.000.000 (empat belas milyar rupiah) terbagi atas 1.400.000 (satu juta empat ratus ribu) lembar saham dengan nilai nominal Rp 10.000 (sepuluh ribu rupiah).

Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor penuh tahun 2022 dan 2021 dengan pemegang saham sebagai berikut :

Tahun 2022

Pemegang Saham	Jumlah lembar saham	Persentase kepemilikan	Jumlah (Rupiah)
Pemda Kab. Padang Pariaman	600.000	99,94%	6.000.000.000
Sulman Cah. SH., MM	250	0,04%	2.500.000
F. Yuneli, MM	150	0,02%	1.500.000
Jumala, SE	250	0,04%	2.500.000
Henry Husnan Kristowati	1.000	0,17%	10.000.000
Amrudin Noer	500	0,08%	5.000.000
Jumlah	602.150	100,00%	6.021.500.000

Tahun 2021

Pemegang Saham	Jumlah lembar saham	Persentase kepemilikan	Jumlah (Rupiah)
Pemda Kab. Padang Pariaman	600.000	99,94%	6.000.000.000
Sulman Cah. SH., MM	250	0,04%	2.500.000
F. Yuneli, MM	150	0,02%	1.500.000
Jumala, SE	250	0,04%	2.500.000
Henry Husnan Kristowati	1.000	0,17%	10.000.000
Amrudin Noer	500	0,08%	5.000.000
Jumlah	602.150	100,00%	6.021.500.000

Dana setoran modal - ekuitas

Dana setoran modal - ekuitas sebesar Rp 750.000.000 merupakan setoran modal pemegang saham yang akan dibuktikan sebagai modal disetor setelah disetujui oleh Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) dan peraturan Otoritas Jasa Keuangan

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

c. Susunan Pengurus

PT. Bank Perkreditan Rakyat Pembangunan Kabupaten Padang Pariaman pada saat ini memiliki karyawan 17 orang dan dikelola oleh suatu Badan Pengurus dengan susunan sebagai berikut

Komisaris

Komisaris Utama : Junpriadi, SE., MM
 Komisaris : -

Direksi

Direktur Utama : Muhammad Ishak, SH., MH
 Direktur : Syafiyanto, S Pd

d. Tanggungjawab Atas Laporan Keuangan

Manajemen PT. Bank Perkreditan Rakyat Pembangunan Kabupaten Padang Pariaman bertanggungjawab atas laporan keuangan yang penyusunannya diselesaikan pada tanggal 12 Januari 2023

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Pembangunan Padang Pariaman disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang diterbitkan Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat yang diterbitkan IAI dengan Bank Indonesia, serta pedoman akuntansi yang ditetapkan oleh otoritas perbankan.

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

- ⊖ Laporan keuangan ini disajikan sesuai dengan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA-BPR) Laporan keuangan disusun berdasarkan prinsip bertkesambingaan (*going concern*) serta mengikuti konvensi lampa historis (*historical cost*)
- ⊖ Kebijakan akuntansi ini diterapkan secara konsisten kecuali apabila dinyatakan adanya perubahan dalam kebijakan akuntansi
- ⊖ Laporan keuangan disusun dengan metode akrual kecuali laporan arus kas. Laporan arus kas disajikan dengan metode tidak langsung (*indirect method*) dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.
- ⊖ Periode akuntansi adalah menurut tahun takwim atau tahun kalender, yaitu dari tanggal 1 Januari sampai dengan tanggal 31 Desember tahun yang bersangkutan.
- ⊖ Laporan keuangan disajikan dalam satuan mata uang Rupiah

b. Konsep Dasar Pengukuran

Pengukuran adalah proses penetapan jumlah uang yang digunakan entitas untuk mengukur aset, kewajiban, penghasilan dan beban dalam laporan keuangan

Dasar pengukuran adalah biaya historis dan nilai wajar. Aset dicatat sebesar kas atau setara kas yang dibayarkan atau nilai wajar dan pembayaran yang diberikan untuk memperoleh aset pada saat perolehan. Kewajiban dicatat sebesar kas atau setara kas yang diterima atau sebesar nilai wajar dari aset non-kas yang diterima sebagai penukar dari kewajiban pada saat terjadinya kewajiban. Penghasilan dan beban merupakan akibat langsung dari pengakuan aset dan kewajiban.

Nilai wajar adalah jumlah yang dipakai untuk memperfukatkan suatu aset atau untuk menyokalkan suatu kewajiban. antara pihak-pihak yang berkeinginan dan memiliki pengetahuan memadai dalam suatu transaksi dengan wajar

c. Transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa (pihak terkait)

Sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang dimaksud dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa (pihak terkait) adalah sebagai berikut :

Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa (pihak terkait) dengan entitas, jika :

- secara langsung atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara pihak tersebut
 - ↳ mengendalkan, dikendalikan oleh, atau berada dibawah pengendalian bersama dengan entitas (termasuk entitas induk, entitas anak dan fellow subsidiaries).
 - ↳ memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan, atau
 - ↳ memiliki pengendalian bersama dari entitas.
- pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- pihak tersebut adalah joint venture dimana entitas tersebut merupakan venturer;
- pihak tersebut adalah personel manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- pihak tersebut adalah keluarga dekat dan setiap orang yang diuraikan dalam ● atau ●;
- pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara secara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam ● atau ●; atau
- pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Hubungan istimewa (pihak terkait) terutama berkenaan dengan: akun penempatan pada bank lain, kredit yang diberikan dan simpanan dalam laporan keuangan. Tidak terdapat perlakuan yang berbeda atas transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa (pihak terkait).

Seturuh transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa (pihak terkait) baik yang dilakukan dengan atau tidak dengan kondisi dan persyaratan normal sebagaimana dilakukan dengan pihak ketiga, diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

d. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas meliputi kas, giro pada bank lain, penempatan pada bank-bank lain, seperti Bank Indonesia yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan sejak tanggal perolehannya, sejauh tidak digunakan sebagai jaminan atas pinjaman yang diterima serta tidak dibatasi penggunaannya.

e. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan penyisihan kerugian. Penyisihan kerugian ditetapkan berdasarkan penilaian terhadap kolektibilitas masing-masing saldo penempatan akhir tahun yang besarnya sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018.

Kualitas aset produktif dalam bentuk penempatan pada bank lain ditetapkan dalam 3 (tiga) golongan yaitu Lancar, Kurang Lancar dan Macet dengan klasifikasi sebagai berikut:

1) Lancar

↳ Tidak terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga

2) Kurang Lancar

↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga paling lama 5 (lima) hari kerja

3) Macet

↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 5 (lima) hari kerja

↳ Bank yang menerima penempatan dana antar bank telah ditetapkan dalam status Pengawasan Khusus

↳ Bank yang menerima penempatan dana antar bank telah dilikuidasi

Pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) dana antar bank lihat catatan 2g

f. Kredit Yang Diberikan

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar saldo kredit yang diberikan dikurangi dengan saldo provisi yang belum diamortisasi dan penyisihan kerugian. Penyisihan kerugian berdasarkan penilaian terhadap kolektibilitas masing-masing saldo kredit yang diberikan akhir tahun yang besarnya sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018.

Kredit diklasifikasikan sebagai berikut:

1) Kredit dengan angsuran

↳ kurang dari 1 (satu) bulan

↳ 1 (satu) bulan atau lebih

Kualitas aset produktif dalam bentuk kredit ditetapkan dalam 5 (lima) golongan yaitu Lancar, Dalam Perhatian Khusus, Kurang Lancar, Diragukan dan Macet

Kualitas kredit dengan masa angsuran kurang dari 1 (satu) bulan

a. Lancar

↳ Tidak terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga

↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga tidak lebih dari 15 (lima belas) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran dan kredit belum jatuh tempo

b. Dalam Perhatian Khusus

↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 15 (lima belas) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 30 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran

↳ Kredit telah jatuh tempo tidak lebih dari 15 (lima belas) hari.

c. Kurang Lancar

↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 30 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 90 (sembilan puluh) hari

↳ Kredit telah jatuh tempo lebih dari 15 (lima belas) hari tetapi tidak lebih dari 30 (tiga puluh) hari.

d. Diragukan

↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 90 (sembilan puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 180 (seratus delapan puluh) hari

↳ Kredit telah jatuh tempo lebih dari 30 (tiga puluh) hari tetapi tidak lebih dari 60 (enam puluh) hari

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Untuk Dinyatakan Dalam Rupiah)

e. Macet

- ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 180 (seratus delapan puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran
- ↳ Kredit telah jatuh tempo lebih dari 60 (enam puluh) hari
- ↳ Kredit telah diserahkan kepada Direktorat Jenderal Kekayaan Negara (DJKN) dan/atau
- ↳ Kredit telah diajukan penggantian ganti rugi kepada perusahaan asuransi Kredit.

Kualitas kredit dengan masa angsuran 1 (satu) bulan atau lebih

a. Lancar

- ↳ Tidak terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga atau
- ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga tidak lebih dari 30 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran dan kredit belum jatuh tempo

b. Dalam Perhatian Khusus

- ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 30 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 60 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran
- ↳ Kredit telah jatuh tempo tidak lebih dari 15 (lima belas) hari.

c. Kurang Lancar

- ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 60 (enam puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 180 (seratus delapan puluh) hari
- ↳ Kredit telah jatuh tempo lebih dari 15 (lima belas) hari tetapi tidak lebih dari 30 (tiga puluh) hari.

d. Diragukan

- ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 180 (seratus delapan puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 360 (tiga ratus enam puluh) hari
- ↳ Kredit telah jatuh tempo lebih dari 30 (tiga puluh) hari tetapi tidak lebih dari 60 (enam puluh) hari.

e. Macet

- ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 360 (tiga ratus enam puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran
- ↳ Kredit telah jatuh tempo lebih dari 60 (enam puluh) hari;
- ↳ Kredit telah diserahkan kepada Direktorat Jenderal Kekayaan Negara (DJKN) dan/atau
- ↳ Kredit telah diajukan penggantian ganti rugi kepada perusahaan asuransi Kredit.

Pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) kredit awal : catatan 2g.

Pendapatan bunga atas kredit lancar diakui secara aktual dan pendapatan bunga terhadap kredit yang diklasifikasikan sebagai "non-performing" diakui sebagai pendapatan pada saat diterima.

Berdasarkan POJK Nomor 11/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perkeonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Campak Penyebaran Commodity Desember 2019 ditetapkan Kualitas kredit atau pembiayaan yang direstrukturisasi ditetapkan lancar sejak dilakukan restrukturisasi.

g. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

Aset yang digolongkan sebagai aset produktif sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 adalah penyediaan dana SPR dalam bentuk rupiah untuk memperoleh penghasilan dalam bentuk Penempatan Pada Bank Lain dan Kredit yang diberikan

Pembentukan penyisihan atas aset produktif tersebut sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 berdasarkan presentase tetap dan saldo akhir aset produktif setelah dikurangi dengan agunan, kecuali untuk aset produktif yang diklasifikasikan lancar yang diterapkan terhadap saldo aset produktif tersebut. Besarnya presentase penyisihan aset produktif adalah sebagai berikut

Kolektibilitas Kredit		
Lancar		0,50%
Dalam Perhatian Khusus		
	bertaku sejak 1 Desember 2019 sampai dengan 30 November 2020	0,50%
	bertaku sejak 1 Desember 2020 sampai dengan 30 November 2021	1,00%
	bertaku sejak 1 Desember 2021	3,00%
Kurang Lancar		10,00%
Diragukan		50,00%
Macet		100,00%

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Penyisihan atas aset produktif terdiri dari penyisihan umum dan khusus. Aset produktif dengan kolektibilitas lancar dipotongkan dalam penyisihan kerugian umum, sedang untuk yang kolektibilitasnya dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan dan macet dipotongkan dalam penyisihan kerugian khusus.

Berdasarkan POJK Nomor 34/POJK.03/2020 tanggal 26 Mei 2020, Nomor 2/POJK.03/2021 tanggal 17 Februari 2021 dan Nomor 18/POJK.03/2021 tanggal 10 September 2021 tentang Kebijakan Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sebagai Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019 ditetapkan BPR atau BPRS dapat :

- membentuk penyisihan penghapusan aset produktif umum untuk aset produktif dengan kualitas lancar kurang dari 0,5% dari aset produktif dengan kualitas lancar atau
- tidak membentuk penyisihan penghapusan aset produktif umum untuk aset produktif dengan kualitas lancar

h. Agunan Yang Diambil Alih

Agunan yang diambil alih yang dicatat dalam neraca hanya yang berasal dari penyelesaian kredit yang dibenkan. Pada saat pengakuan awal, agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit yang dibenkan dicatat sebesar nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjualnya tetapi tidak melebihi nilai tercatat kredit yang diberikan. Bank tidak mengakui keuntungan pada saat pengambilalihan aset. Setelah pengakuan awal, agunan yang diambil alih dicatat sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat dengan nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjualnya. Selisih lebih antara nilai tercatat dengan nilai wajar agunan yang diambil alih setelah dikurangi biaya untuk menjualnya diakui sebagai kerugian penurunan nilai dilaporkan laba rugi.

Agunan yang diambil alih tidak disusutkan dan beban-beban sehubungan dengan pembelian dan pemeliharaan aset tersebut dibebankan pada saat terjadinya transaksi.

Selisih antara nilai tercatat dan hasil penjualan dan agunan yang diambil alih diakui sebagai laba atau rugi pada saat penjualan agunan yang diambil alih dan diakui sebagai pendapatan atau beban non-operasional dalam laporan laba rugi.

Apabila agunan yang diambil alih tidak dapat diselesaikan dalam waktu 1 (satu) tahun, nilai agunan yang dicatat pada laporan keuangan wajib diperhitungkan sebagai faktor pengurang modal inti dalam perhitungan KPMI.

Adapun agunan yang diambil alih sebagai pengurang modal inti sebagai berikut :

- Agunan dalam bentuk Tanah dan Bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan Tanah dan Bangunan yang memiliki sertifikat berdasarkan Nilai Jual Objek Pajak (NJOP) yang tidak dibebani dengan hak tanggungan Tanah dan Bangunan dan NJOP berdasarkan Surat Pembertahanan Pajak Terutang (SPPT) terakhir dan Instansi berwenang, yang tidak dibebani dengan hak tanggungan dan harga pasar, harga sewa atau harga pengalihan berupa tempat usaha yang disertai bukti pemilikan disertai dengan surat kuasa menjual atau pengalihan hak yang dibuat oleh notaris
 - ↳ 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 3 (tiga) tahun
 - ↳ 75% (tujuh puluh lima persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 3 (tiga) tahun sampai dengan 5 (lima) tahun
 - ↳ 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 5 (lima) tahun
- Kendaraan bermotor, kapal, perahu bermotor, alat berat dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan
 - ↳ 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun
 - ↳ 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 2 (dua) tahun

Berdasarkan POJK Nomor 34/POJK.03/2020 tanggal 26 Mei 2020, Nomor 2/POJK.03/2021 tanggal 17 Februari 2021 dan Nomor 18/POJK.03/2021 tanggal 10 September 2021 tentang Kebijakan Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sebagai Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019 ditetapkan BPR atau BPRS dapat :

- BPR atau BPRS menghitung prosentase nilai agunan yang diambil alih sebagai faktor pengurang modal inti dalam perhitungan kewajiban penyediaan modal minimum BPR atau BPRS
- Perhitungan prosentase dari nilai agunan yang diambil alih sebagaimana dimaksud pada ayat (a) menggunakan posisi laporan bulan Maret 2020.

i. Aset Tetap dan Inventaris

Aset tetap dinyatakan sebesar harga pembelian dikurangi dengan akumulasi penyusutan. Penyusutan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (straight-line method) berdasarkan faktorisasi masa manfaat ekonomis aset tetap sebagai berikut :

Jenis	Masa Manfaat (tahun)
Bangunan	20 - 25
Kendaraan bermotor	4 - 6
Perengkapan Kantor	4 - 8

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Jumlah Citra dalam Nilai Rupiah)

Pengeluaran untuk pemeliharaan dan perbaikan rutin dibebankan sebagai beban pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Sedangkan pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau yang kemungkinan besar memberi manfaat keekonomian di masa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas ditambahkan pada jumlah tercatat aset yang bersangkutan (kapitulasi).

Apabila suatu aset tetap tidak lagi digunakan atau dijual, nilai tercatat dan akumulasi penyusutan aset tersebut dikeluarkan dari pencatatannya sebagai aset tetap dan keuntungan atau kerugian yang terjadi diperhitungkan dalam laporan laba rugi tahun bersangkutan.

J. Simpanan

Simpanan merupakan dana yang dipercayakan masyarakat berdasarkan perjanjian penyimpanan dana terdiri dari tabungan dan deposito. Simpanan dinyatakan sebesar nilai kewajiban bank kepada nasabah.

K. Simpanan dari Bank Lain

Simpanan dari bank lain merupakan dana yang dipercayakan bank lain berdasarkan perjanjian penyimpanan dana terdiri dari tabungan dan deposito. Simpanan dari bank lain dinyatakan sebesar nilai kewajiban bank kepada bank lain.

L. Pinjaman Diterima

Pinjaman diterima merupakan dana yang diterima dari Bank Umum dan BPR lain, Bank Indonesia atau pihak lain dengan kewajiban pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian pinjaman.

m. Pengakuan Pendapatan Bunga

Pendapatan bunga terdiri dari pendapatan bunga kontraktual, amortisasi provisi dan amortisasi biaya transaksi. Pendapatan bunga atas aset produktif yang digolongkan sebagai performing diukur secara akrual. Pendapatan bunga atas aset produktif yang digolongkan sebagai non performing (kurang lancar, diragukan dan macet) diakui sebagai pendapatan pada saat diterima secara tunai (cash basis).

Penanmaan setoran dari debitur untuk kredit performing digunakan terlebih dahulu untuk melunasi tagihan bunga. Penanmaan setoran dari debitur untuk kredit non-performing digunakan terlebih dahulu untuk melunasi tunggakan pokok yang telah jatuh tempo.

Provisi dan biaya transaksi diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus tanpa memperhatikan kredit yang dibetulkan termasuk performing atau non performing. Amortisasi provisi diakui sebagai penambah pendapatan bunga dan amortisasi biaya transaksi diakui sebagai pengurang pendapatan bunga.

n. Pengakuan Beban Bunga

Beban bunga merupakan beban yang dibayarkan kepada nasabah atau pihak lain yang berkaitan dengan kegiatan penghimpunan dana dan penanmaan pinjaman. Beban bunga diakui secara akrual.

o. Taksiran 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 terhutang pada periode tersebut, perusahaan harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Perusahaan tidak mengakui adanya pajak tangguhan.

Berdasarkan peraturan perpajakan yang berlaku, perusahaan menanggung, menetapkan dan membayar sendiri pajak yang terhutang. Petugas pajak dapat melakukan pemeriksaan, menelentahkan dan mengubati kewajiban pajak dalam batas waktu 10 (sepuluh) tahun sejak tanggal terhutangnya pajak, sehingga tidak tertutup kemungkinan hasil pemeriksaan berbeda dengan saldo utang pajak tersebut.

p. Imbalan Kerja

Imbalan Kerja kepada karyawan terbatas pada imbalan kerja jangka pendek, meliputi:

a. upah, gaji dan iuran pensiun

b. jasa produksi tertunggak dalam waktu 12 bulan setelah akhir periode pelaporan saat pekerja memberikan jasa terkait.

Jasa produksi tertunggak dalam waktu 12 bulan dibayarkan setelah ditetapkan dalam Rapat Umum Pemegang Saham, dan diperlakukan sebagai bagian dari pembagian laba, kecuali ditetapkan lain dalam RUPS.

Lihat catatan 26.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (jumlah dinyatakan dalam rupiah)

Berikut ini penjelasan atas pos-pos neraca dan laba/rugi tahun 2022 dan 2021 (angka-angka disajikan dalam rupiah).

3 KAS

Akiva ini merupakan:

	2022	2021
Kas	148.131.300	201.041.200

4 PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

Pendapatan bunga yang akan diterima terdiri dari:

	2022	2021
Bunga akrual deposito penempatan pada bank lain	4.054.796	4.405.461
Bunga akrual kredit	71.272.142	58.226.177
Jumlah	75.326.938	62.631.638

5 PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Klasifikasi penempatan pada Bank lain berdasarkan jenis dan kualitas, sebagai berikut.

Tahun 2022

	Lancar	Kurang Lancar	Masa
Cara			
Terkait	-	-	-
Tidak Terkait	-	-	-
Penyisihan Penghapusan	-	-	-
Sub Jumlah	-	-	-
Tobungan			
Terkait	-	-	-
Tidak Terkait	493.434.946	-	-
Penyisihan Penghapusan	-	-	-
Sub Jumlah	493.434.946	-	-
Deposito Berjangka			
Terkait			
Jangka waktu 1 bulan	-	-	-
Jangka waktu 3 bulan	-	-	-
Jangka waktu 6 bulan	-	-	-
Jangka waktu 12 bulan	-	-	-
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-
Tidak terkait			
Jangka waktu 1 bulan	1.100.000.000	-	-
Jangka waktu 3 bulan	400.000.000	-	-
Jangka waktu 6 bulan	950.000.000	-	-
Jangka waktu 12 bulan	-	-	-
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-
Penyisihan Penghapusan	-	-	-
Sub Jumlah	2.450.000.000	-	-
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	2.943.434.946	-	-
Jumlah Penyisihan Penghapusan	-	-	-
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain Setelah Penyisihan	2.943.434.946	-	-

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah Disajikan dalam Rupiah)

Tahun 2021

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet
Giro			
Terkait	-	-	-
Tidak Terkait	-	-	-
Penyisihan Penghapusan	-	-	-
Sub Jumlah	-	-	-
Tabungan			
Terkait	-	-	-
Tidak Terkait	1.228.485.554	-	-
Penyisihan Penghapusan	-	-	-
Sub Jumlah	1.228.485.554	-	-
Deposito Berjangka			
Terkait			
Jangka waktu 1 bulan	-	-	-
Jangka waktu 3 bulan	-	-	-
Jangka waktu 6 bulan	-	-	-
Jangka waktu 12 bulan	-	-	-
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-
Tidak terkait			
Jangka waktu 1 bulan	500.000.000	-	-
Jangka waktu 3 bulan	400.000.000	-	-
Jangka waktu 6 bulan	950.000.000	-	-
Jangka waktu 12 bulan	-	-	-
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-
Penyisihan Penghapusan	-	-	-
Sub Jumlah	1.950.000.000	-	-
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	3.176.485.554	-	-
Jumlah Penyisihan Penghapusan	-	-	-
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain Setelah Penyisihan	3.176.485.554	-	-

Tingkat bunga rata-rata per tahun untuk penempatan dalam rupiah adalah sebesar 3,85% tahun 2022 dan 4,32% tahun 2021.

Perubahan penyisihan kerugian adalah sebagai berikut.

Uraian	2022	2021
Saldo awal tahun	-	358.535
Penyisihan penghapusan aset produktif yang dibentuk	-	-
Penambahan penyisihan	-	(358.535)
Penghapusan/ubah yang telah dilakukan	-	-
Saldo akhir tahun	-	-

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan kerugian yang dibentuk adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak terlaksananya penempatan dana antar bank serta telah dihitung berdasarkan ketentuan Ortomas Jasa Keuangan.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

6 KREDIT

Kredit yang diberikan berdasarkan jenis, sektor ekonomi, jangka waktu dan kualitas terdiri dari

• Jenis

	Tahun 2022					
Jenis	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Masak
Mobil Keren						
Tertask	-	-	-	-	-	-
Tidak Tertask	4.260.551.077	2.892.953.638	242.313.199	5.098.977	91.269.497	1.048.315.574
Jumlah	4.260.551.077	2.892.953.638	242.313.199	5.098.977	91.269.497	1.048.315.574
Provisi	(65.301.722)	(90.967.427)	(3.892.488)	(25.000)	(1.297.236)	(3.169.669)
Nilai Buku	4.195.249.355	2.802.086.211	238.420.711	5.073.977	90.072.261	1.045.146.005
Penyisihan Penghapusan	(365.142.595)	(14.964.765)	(523.214)	(175.000)	(6.224.425)	(347.255.129)
Sub-Jumlah	3.830.106.760	2.787.121.446	237.897.497	4.898.977	83.847.836	997.890.876
Traktor						
Tertask	-	-	-	-	-	-
Tidak Tertask	1.797.388.524	1.746.604.705	44.803.450	-	-	5.975.369
Jumlah	1.797.388.524	1.746.604.705	44.803.450	-	-	5.975.369
Provisi	(31.147.600)	(30.369.824)	(77.776)	-	-	-
Nilai Buku	1.766.240.924	1.716.234.881	44.030.674	-	-	5.975.369
Penyisihan Penghapusan	(14.706.393)	(16.733.024)	-	-	-	(5.975.369)
Sub-Jumlah	1.751.534.531	1.700.501.857	44.030.674	-	-	-
Konsumen						
Tertask	-	-	-	-	-	-
Tidak Tertask	4.298.458.275	4.178.841.765	87.053.271	15.953.239	18.810.000	-
Jumlah	4.298.458.275	4.178.841.765	87.053.271	15.953.239	18.810.000	-
Provisi	(32.972.197)	(30.630.468)	(1.812.342)	(185.014)	(244.375)	-
Nilai Buku	4.265.486.078	4.148.211.297	85.240.929	15.768.225	18.565.625	-
Penyisihan Penghapusan	(235.014.205)	(26.894.209)	-	-	(2.180.000)	-
Sub-Jumlah	4.030.471.873	4.121.317.088	85.240.929	15.583.225	16.385.625	-
Jumlah Kredit (Baki Debet)	10.479.397.876	8.918.400.905	274.174.920	21.022.218	128.479.491	1.054.290.945
Jumlah Provisi	(132.771.519)	(127.667.719)	(5.182.604)	(210.014)	(1.541.610)	(3.168.969)
Jumlah Baki Debet (-) Provisi	10.346.626.357	8.790.733.186	268.992.316	20.812.204	126.937.881	1.051.121.976
Jumlah Penyisihan Penghapusan	(406.925.155)	(44.582.002)	(523.214)	(175.000)	(8.404.425)	(353.230.497)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	9.939.701.199	8.746.151.184	268.469.102	20.637.204	118.533.456	697.891.479

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Tahun 2021

Jenis	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Ditagulir	Macet
Modal Kerja						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	6.337.391.377	4.274.141.512	607.910.055	1.664.414	7.041.120	1.356.634.266
Jumlah	6.337.391.377	4.274.141.512	607.910.055	1.664.414	7.041.120	1.356.634.266
Proses	(115.919.521)	(94.168.693)	(13.081.362)	-	(136.412)	(8.604.080)
Nilai Buku	6.221.471.856	4.179.972.819	594.828.693	1.664.414	6.904.708	1.348.030.186
Penyisihan Penghapusan	(203.891.050)	(21.376.708)	(3.134.085)	-	(20.590)	(179.275.705)
Sub Jumlah	6.017.580.806	4.158.596.111	591.694.607	1.664.414	6.884.118	1.168.754.500
Investasi						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	1.294.608.876	1.168.274.467	47.000.850	-	-	69.333.565
Jumlah	1.294.608.876	1.168.274.467	47.000.850	-	-	69.333.565
Proses	(23.844.901)	(21.053.062)	(524.996)	-	-	(968.243)
Nilai Buku	1.270.763.975	1.147.221.405	46.475.854	-	-	68.365.322
Penyisihan Penghapusan	(136.929.999)	(15.841.972)	(161.099)	-	-	(31.000.569)
Sub Jumlah	1.133.833.976	1.131.379.433	46.354.755	-	-	37.364.753
Konsumsi						
Terkait	-	-	-	-	-	-
Tidak Terkait	1.533.192.247	1.434.347.538	94.640.396	-	3.467.245	837.068
Jumlah	1.533.192.247	1.434.347.538	94.640.396	-	3.467.245	837.068
Proses	(36.136.399)	(34.428.959)	(1.767.706)	-	-	-
Nilai Buku	1.497.055.848	1.399.918.579	92.872.690	-	3.467.245	837.068
Penyisihan Penghapusan	(7.171.736)	(7.171.736)	-	-	-	-
Sub Jumlah	1.489.884.112	1.392.746.843	92.772.687	-	3.467.245	837.068
Jumlah Kredit (Baki Debet)	9.155.192.500	6.876.763.507	299.451.301	1.664.414	10.508.945	1.426.904.933
Jumlah Provisi	(181.020.795)	(136.050.984)	(1.874.067)	-	(135.412)	(5.560.330)
Jumlah Baki Debet () Provisi	8.974.171.704	6.740.712.523	297.577.234	1.664.414	10.373.533	1.421.344.603
Jumlah Penyisihan Penghapusan	(247.902.795)	(34.383.818)	(3.214.125)	-	(20.590)	(21.284.275)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	8.726.268.909	6.806.328.705	294.363.109	1.664.414	10.352.943	1.399.960.328

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

● Sektor Ekonomi

Tahun 2022

Jenis	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Pertanian, perburuan dan kehutanan	1.091.893.589	1.088.854.728	-	-	2.828.851	-
Perikanan	87.414.400	87.414.400	-	-	-	-
Pertambangan dan penggalian	-	-	-	-	-	-
Industri pengolahan	1.480.838	-	-	-	-	1.480.838
Listrik, gas dan air	-	-	-	-	-	-
Konstruksi	193.024.405	193.024.405	-	-	-	-
Perdagangan besar dan ecean	4.504.961.970	3.190.831.189	175.833.299	5.098.977	82.898.200	1.050.300.305
Penyediaan akomodasi dan makan minum	14.164.200	14.164.200	-	-	-	-
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	4.080.500	4.080.500	-	-	-	-
Perantara Keuangan	-	-	-	-	-	-
Real Estate	-	-	-	-	-	-
Administrasi pemerintahan, pertanahan dan jaminan sosial wajib	-	-	-	-	-	-
Jasa pendidikan	-	-	-	-	-	-
Jasa kesehatan dan kegiatan sosial	-	-	-	-	-	-
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya	281.119.699	161.179.119	111.288.350	-	6.142.430	2.509.800
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	-	-	-	-	-	-
Kegiatan usaha yang belum jelas batasannya	-	-	-	-	-	-
Bukan lapangan usaha rumah tangga	1.017.176.178	964.824.168	16.398.771	15.953.239	-	-
Bukan lapangan usaha lainnya	3.281.282.097	3.194.017.597	70.654.500	-	16.610.000	-
Jumlah Kredit (Baki Debet)	10.476.397.876	8.918.400.306	374.174.920	21.052.216	108.479.491	1.054.290.943
Jumlah Provisi	(132.771.519)	(121.667.719)	(6.182.604)	(210.014)	(1.541.613)	(3.169.569)
Jumlah Baki Debet (-) Provisi	10.343.626.357	8.796.732.587	367.992.316	20.842.202	106.937.878	1.051.121.374
Jumlah Penyisihan Penghapusan	(406.925.158)	(44.592.002)	(523.214)	(175.020)	(8.404.425)	(353.230.497)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	9.936.701.199	8.752.140.585	367.469.102	20.667.182	98.533.453	697.890.877

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Tahun 2021

Jenis	Baki Debet	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Pertanian, perburuan dan kehutanan	168.147.853	167.109.153	-	-	-	1.038.500
Perikanan	19.803.900	19.803.900	-	-	-	-
Pertambangan dan penggalian	-	-	-	-	-	-
Industri pengolahan	-	-	-	-	-	-
Listrik, gas dan air	-	-	-	-	-	-
Konstruksi	-	-	-	-	-	-
Perdagangan besar dan eceran	-	-	-	-	-	-
Penyediaan akomodasi dan makan minum	6.433.641.474	4.486.202.086	533.888.427	-	7.041.100	1.406.509.861
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	11.082.500	11.082.500	-	-	-	-
Perantara Keuangan	-	-	-	-	-	-
Real Estate	-	-	-	-	-	-
Administrasi pemerintahan, pertanahan dan jaminan sosial wajib	-	-	-	-	-	-
Jasa pendidikan	-	-	-	-	-	-
Jasa kesehatan dan kegiatan sosial	-	-	-	-	-	-
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya	-	-	-	-	-	-
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	-	-	-	-	-	-
Kegiatan usaha yang belum jelas batasannya	1.994.637.857	1.747.601.397	226.115.474	1.664.414	-	19.256.572
Bukan lapangan usaha rumah tangga	-	-	-	-	-	-
Bukan lapangan usaha lainnya	527.879.116	444.964.471	79.447.400	-	3.467.245	-
Jumlah Kredit (Baki Debet)	9.155.192.500	6.876.763.507	839.451.301	1.664.414	10.508.345	1.426.804.933
Jumlah Provisi	(181.020.796)	(155.650.984)	(15.674.067)	-	(135.412)	(9.560.333)
Jumlah Baki Debet (-) Provisi	8.974.171.704	6.721.112.523	823.777.234	1.664.414	10.372.933	1.417.244.600
Jumlah Penyisihan Penghapusan	(247.902.768)	(34.383.818)	(3.214.125)	-	(20.550)	(210.284.275)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	8.726.268.936	6.686.728.705	820.563.109	1.664.414	10.352.383	1.206.960.325

● **Jangka Waktu**

Klasifikasi kredit dilakukan berdasarkan perjanjian kredit dan sisa umur sampai dengan saat jatuh temponya sebagai berikut :

a. Berdasarkan perjanjian kredit

Jangka Waktu	2022	2021
<= 1 tahun	687.203.890	880.793.789
1 < X <= 2 tahun	766.616.519	1.115.556.717
2 < X <= 5 tahun	8.131.410.569	5.393.758.792
> 5 tahun	891.166.898	1.765.083.202
Jumlah Kredit (Baki Debet)	10.476.397.876	9.155.192.500
Jumlah Provisi	(132.771.519)	(181.020.796)
Jumlah Baki Debet (-) Provisi	10.343.626.357	8.974.171.704
Jumlah Penyisihan Penghapusan	(406.925.158)	(247.902.768)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	9.936.701.199	8.726.268.936

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

b. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

Jangka Waktu	2022	2021
<= 1 tahun	1.577.134.005	1.204.814.010
1 < X <= 2 tahun	1.595.840.826	2.058.340.489
2 < X <= 5 tahun	6.930.632.083	5.359.036.757
> 5 tahun	372.790.962	533.001.244
Jumlah Kredit (Baki Debet)	10.476.397.876	9.155.192.500
Jumlah Provisi	(132.771.519)	(181.020.796)
Jumlah Baki Debet (-) Provisi	10.343.626.357	8.974.171.704
Jumlah Penyisihan Penghapusan	(406.925.158)	(247.902.768)
Jumlah Kredit Setelah Penyisihan	9.936.701.199	8.726.268.936

Perubahan penyisihan penghapusan aset produktif sebagai berikut :

Uraian	2022	2021
Saldo awal tahun	247.902.768	150.242.111
Penyisihan penghapusan aset produktif yang dibentuk	279.158.145	108.257.758
Pembalikan penyisihan	191.056.732	-
Penghapusbukuan yang telah dilakukan	(311.192.487)	(10.597.101)
Saldo akhir tahun	406.925.158	247.902.768

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan kerugian yang dibentuk adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya kredit yang diberikan serta telah dihitung berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

Berikut ini adalah informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan :

- Tingkat bunga rata-rata pertahun dalam rupiah sebesar 16,15% tahun 2022 dan 14,86% tahun 2021.
- Kredit yang diberikan dijamin dengan deposito, agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual dan jaminan lain yang umumnya dapat diterima oleh perbankan.
- Kredit modal kerja dan investasi diberikan kepada debitur untuk kepentingan modal kerja dan barang-barang modalnya.
- Kredit konsumsi terdiri atas kredit kepemilikan rumah, kredit kendaraan bermotor dan kredit perorangan lainnya.
- Kredit yang diberikan kepada karyawan bank merupakan kredit untuk membeli kendaraan, rumah dan keperluan lainnya yang dibebani bunga dengan jangka waktu 1 (satu) sampai dengan 10 (sepuluh) tahun dan dibayar kembali melalui pemotongan gaji setiap bulan.
- Ikhtisar kredit yang dihapus buku adalah sebagai berikut :

Uraian	2022	2021
Saldo awal tahun	305.502.823	317.564.222
Penyisihan penghapusan aset produktif yang dibentuk	-	-
Pembalikan penyisihan	-	-
Penghapusbukuan yang telah dilakukan	311.192.487	10.597.101
Penerimaan kembali yang telah dihapus buku	(8.583.000)	(22.658.500)
Saldo akhir tahun	608.102.310	305.502.823

7 ASET TETAP DAN INVENTARIS

Aset tetap terdiri dari :

Tahun 2022

Keterangan	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Biaya Perolehan				
Tanah	-	-	-	-
Bangunan	-	-	-	-
Kendaraan bermotor & Inventaris	1.104.310.050	194.415.000	391.470.000	907.255.050
Jumlah	1.104.310.050	194.415.000	391.470.000	907.255.050
Akumulasi Penyusutan	(869.052.227)	(102.609.855)	(263.640.000)	(708.022.082)
Nilai Buku	235.257.823			199.232.968

PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah Di Nyatakan Dalam Rupiah)

Tahun 2021

Keterangan	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Biaya Ferokelen				-
Tanah				-
Bangunan				-
Kendaraan bermotor & Inventaris	1.087.215.050	53.345.000	36.250.000	1.104.310.050
Jumlah	1.087.215.050	53.345.000	36.250.000	1.104.310.050
Akumulasi Penyusutan	(907.843.415)	(94.553.809)	(23.450.000)	(969.052.227)
Kilai Buku	279.266.832			235.257.823

Jumlah penyusutan aset tetap dan inventaris sebesar Rp 32.609.855 dan Rp 84.553.809 masing-masing untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2022 dan 2021.

8 ASET TIDAK BERMUJUD

Aset tidak berwujud terdiri dari

	2022	2021
Software	15.000.000	15.000.000
Akumulasi amortisasi	(14.999.999)	(14.999.999)
Jumlah	1	1

9 ASET LAIN-LAIN

Aset lain-lain terdiri dari :

	2022	2021
Pajak dibayar di muka	-	3.342.015
Sewa dibayar di muka	100.000.335	35.248.178
Persediaan aset tulis & perlengkapan kantor	51.823.904	29.650.504
Jumlah	151.824.239	68.240.697

10 KEWAJIBAN SEGERA

Kewajiban segera terdiri dari

	2022	2021
Pajak PPh pasal 21	6.964.078	1.207.822
Pajak PPh pasal 22	2.403.508	1.634.212
DPUS kesehatan	3.050.633	3.129.480
RPUS ketenagakerjaan	5.510.720	5.698.854
TiLpan dividen	-	1.885.491
Jumlah	17.939.139	13.555.869

11 HUTANG BUNGA

Hutang bunga terdiri dari :

	2022	2021
Bunga deposito	3.800.828	2.335.916

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

Gedangan Angka Perbandingan (Rp. Juta) Tahun 2022

(Jumlah Dinyatakan Dalam Ribu)

12 HUTANG PAJAK

Hutang pajak terutang dan *

			2022	2021
Hutang pajak PPh pasal 29			8.095.574	-
Penghasilan operasional (Januari s/d Desember)			2.019.674.195	1.318.596.493
Jaba sebelum pajak			199.433.032	172.176.669
Koraksi fiska				
Pembayaran				
Sumbangan			7.636.000	-
Penghasilan Kena Pajak			194.068.032	172.176.669
Perhitungan Pajak Penghasilan yang tertutang				
11,00% 11,30%	194.068.032	172.176.669	21.344.184	18.939.434
Jumlah Pajak Penghasilan yang tertutang			21.344.184	18.939.434
Koraksi Pajak (PPh Pasal 25)			413.258.610	(22.351.499)
Pajak kurang (lebih) bayar			<u>8.095.574</u>	<u>(3.342.016)</u>

13 SIMPANAN

a. Tabungan

Jenis Tabungan	2022		2021	
	Pihak terkait	Pihak tidak terkait	Pihak terkait	Pihak tidak terkait
Tabungan Tabung	167.896.135	3.735.121.471	-	3.757.989.801
Tabungan Tabuk	506.175	301.457.063	-	191.281.058
Tabungan Setoran	-	13.258.543	-	4.024.360
Jumlah	<u>168.394.310</u>	<u>4.055.847.997</u>	-	<u>3.953.295.219</u>

Tingkat suku bunga per tahun akan sebesar 1,40% pada tahun 2022 dan 1,43% pada tahun 2021

b. Deposito

Jangka Waktu	2022		2021	
	Pihak terkait	Pihak tidak terkait	Pihak terkait	Pihak tidak terkait
Jangka waktu 1 bulan	20.000.000	343.500.000	-	359.500.000
Jangka waktu 3 bulan	-	326.000.000	-	96.000.000
Jangka waktu 6 bulan	196.000.000	7.3.500.000	-	483.500.000
Jangka waktu 12 bulan	5.000.000	240.000.000	-	245.000.000
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-	-
Jumlah	<u>226.000.000</u>	<u>1.433.000.000</u>	-	<u>1.175.000.000</u>

Tingkat suku bunga per tahun adalah sebesar 5,50% tahun 2022 dan 6,20% tahun 2021.

14 SIMPANAN DARI BANK LAIN

Keterangan	2022		2021	
	Pihak terkait	Pihak tidak terkait	Pihak terkait	Pihak tidak terkait
Tabungan		35.716.864		35.004.446
Deposito				
jangka waktu 1 bulan	-	-	-	-
jangka waktu 3 bulan	-	-	-	-
jangka waktu 6 bulan	-	-	-	-
jangka waktu 12 bulan	-	-	-	-
jangka waktu > 12 bulan	-	-	-	-
Jumlah	-	<u>35.716.864</u>	-	<u>35.004.446</u>

Tingkat suku bunga per tahun akan sebesar 3,45% tahun 2022 dan 3,82% tahun 2021

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Lembar Dinyatakan Dalam Rupiah)

15 KEWAJIBAN LAIN-LAIN

Kewajiban lain-lain terdiri dari :

	2022	2021
Dana FHR	46.436.536	56.800.000
Dana penungan	4.417.860	5.638.168
Tipe dana promosi produk	2.173.000	2.173.000
Jumlah	53.027.396	64.611.168

16 SALDO LABA

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham tanggal 14 April 2022 laba tahun buku 2021 dibagi dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
Laba bersih tahun 2021		153.237.234
Pembagian		
Dividen pemegang saham		153.237.234
Cadangan Umum		-
Jumlah		153.237.234
	2022	2021
Cadangan Umum		
Saldo awal	304.275.585	284.547.013
Penambahan dan pembagian laba	29.091.329	19.128.573
Saldo akhir	333.367.114	303.675.586
Saldo Laba		
Laba Tahun Lalu	153.237.234	65.811.613
Dividen pemegang saham	(153.237.234)	(65.811.613)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	166.088.848	153.237.234
Jumlah Saldo Laba	166.088.848	153.237.234

17 PENDAPATAN BUNGA

Pendapatan bunga dan proporsi terdiri dari :

	2022	2021
Bunga Konvensional		
Penempatan pada bank lain		
Giro	-	-
Tabungan	20.820.514	21.214.003
Deposito	114.270.135	115.593.771
Kredit yang diberikan		
Kepada pihak ketiga bukan bank	40.797.739	1.363.41.682
Proporsi Kredit		
Kepada pihak ketiga bukan bank	133.484.603	118.677.552
Jumlah	1.679.414.961	1.604.627.938

18 PENDAPATAN LAINNYA

Akin ini merupakan pendapatan lainnya terdiri dari :

	2022	2021
Pendapatan jasa asuransi	3.854.900	2.773.840
Honorarium kredit yang dipusutbuku	8.563.000	22.658.500
Penerimaan penyelesaian penghapusan aset produktif		360.500
Lainnya	336.811.034	184.270.580
Jumlah	349.229.934	210.063.420

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (jumlah dinyatakan Dalam Rupiah)

19 BEBAN BUNGA

Akun ini merupakan beban bunga terdiri dari :

	2022	2021
Beban Bunga KontraKual		
Tabungan	56.239.005	55.568.345
Deposito	93.794.280	82.372.641
Giro/Rekening dan bank lain	712.404	705.700
Miswani yang diterima Dari pihak ketiga bukan bank	-	-
Lainnya	10.725.683	11.690.499
Biaya Transaksi Kepada pihak ketiga bukan bank	-	-
Jumlah	161.471.368	160.340.085

20 BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF

Akun ini merupakan beban penyisihan penghapusan aset produktif terdiri dari

	2022	2021
Penyisihan pada bank lain	-	-
Kredit yang diberikan Kepada pihak ketiga bukan bank	279.158.145	108.257.758
Jumlah	279.158.145	108.257.758

21 BEBAN PEMASARAN

Akun ini merupakan beban pemasaran terdiri dari :

	2022	2021
Beban promosi	8.904.398	10.079.544

22 BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Akun ini merupakan beban administrasi dan umum terdiri dari

	2022	2021
Beban tenaga kerja	1.111.086.000	1.045.117.361
Beban pendirian dan perbaikan	26.050.000	23.600.000
Beban sewa	39.140.442	29.834.572
Beban penyusutan/penghapusan aset tetap dan immaterial	102.809.855	84.563.608
Beban amortisasi aset tidak berwujud	-	1.874.592
Beban premi asuransi	1.370.000	1.370.000
Beban pemeliharaan dan perbaikan	17.445.000	13.295.500
Beban barang dan jasa	154.175.501	143.019.720
Pajak-pajak (selain PPh)	6.854.650	7.690.100
Jumlah	1.454.732.908	1,340,992,869

(Mencakup selengkapanya Akad (Imporan))

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

23 BEBAN LAINNYA

Akun ini merupakan beban lainnya terdiri dari :

	2022	2021
Beban pembetulan kas	2.672	979
Uran Perbaikan dan Asalkan	3.000.000	2.700.000
Uran OJK	10.000.000	10.000.000
Secara maintenance system	14.400.000	15.200.000
Beban administrasi OJK	400.000	340.000
Mobile kas tips pos ktra	3.900.000	1.200.000
Beban edukasi	506.000	-
Biaya adm motor transfer NCM	320.500	-
Lainnya	10.438.015	1.200.000
Jumlah	48.370.187	31.648.879

24 PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

Rincian akun ini terdiri dari :

	2022	2021
Pendapatan Non Operasional		
Keuntungan penguster		
Asal tetap dan uranium	127.530.000	12.800.000
Debet Non Operasional		
Lainnya	(8.434.000)	(7.302.000)
Jumlah	119.096.000	5.498.000

25 KEWAJIBAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Bank memiliki kewajiban komitmen dan kontinjensi sebagai berikut :

Urutan	2022		2021	
	Pihak terkait	Pihak tidak terkait	Pihak terkait	Pihak tidak terkait
Tagihan Komitmen				
Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	-	-	-	-
Tagihan komitmen lainnya	-	-	-	-
Kewajiban Komitmen				
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	-	-
Penerimaan kredit (contingent)	-	-	-	-
Kewajiban komitmen lainnya	-	-	-	-
Tagihan Kontinjensi				
Pendapatan bunga dalam penyelesaian				
Bunga kredit yang dibentkan	-	557.656.263	-	549.150.486
Bunga penempatan pada bank lain	-	-	-	-
Asal produkti yang dihapus buku				
Kredit yang dibentkan	-	401.701.006	-	305.502.023
Penerimaan pada bank lain	-	-	-	-
Pendapatan bunga atas kredit yang dihapus buku	-	305.821.504	-	182.352.742
Pendapatan bunga atas penempatan pada bank lain yang dihapus buku	-	-	-	-
Aguan dalam proses penyelesaian kredit	-	-	-	-
Tagihan kontinjensi lainnya	-	-	-	-
Kewajiban Kontinjensi	-	-	-	-
Rekening Administratif Lainnya	-	-	-	-

26 PENERAPAN IMBALAN PASCA KERJA

Bank belum memberikan cadangan imbalan kerja sebagaimana dimaksud dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 23, namun para karyawan telah disertakan dalam program Jamsostek dan iuran pensiun.

Jumlah iuran BPJS kesehatan dan ketenagakerjaan yang dibayarkan pada tahun 2022 sebesar Rp 73.459.389 dan tahun 2021 sebesar Rp 66.803.794

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
 (Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

27 TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG MEMPUINYAI HUBUNGAN ISTIMEWA (PIHAK TERKAIT)

Bank melakukan transaksi usaha dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa (pihak terkait). Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa (pihak terkait) terutama terhitung dengan pemberian pinjaman dalam kegiatan normal perbankan. Tidak terdapat perlakuan yang berbeda atas transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa (pihak terkait).

Uraian	2022		2021	
	Jumlah	%	Jumlah	%
Aset				
Partisipasi Pada Bank Lain	-	0,00%	-	0,00%
Kredit yang diberikan	-	0,00%	-	0,00%
Jumlah	-	0,00%	-	0,00%
Jumlah Aset	13.465.659.501		12.469.326.639	
Kewajiban				
Simpanan	358.394.310	5,27%	-	0,00%
Simpanan dan Bank Lain	-	0,00%	-	0,00%
Pinjaman-offerwa	-	0,00%	-	0,00%
Jumlah	358.394.310	6,27%	-	0,00%
Jumlah Kewajiban	6.195.703.827		5.240.913.838	

28 PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA

Sampai dengan tanggal penutupan laporan keuangan, telah terjadi Pandemi COVID-19 yang mengakibatkan kenaikan nilai tukar mata uang asing dan menurunnya kegiatan di sektor ekonomi.

Secara langsung dan tidak langsung dampak ini tentunya juga akan mempengaruhi kegiatan operasional perusahaan pada beberapa bulan mendatang.

Dampak Pandemi COVID-19 dari awal tahun 2020 sampai dengan tanggal penutupan laporan keuangan adalah tidak material bagi perusahaan.

Dampak pandemi setelah tanggal penutupan laporan keuangan belum dapat diestimasi pada saat ini.

29 INFORMASI PENTING LAINNYA

- Rasio kecukupan modal (CAR) bank tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 sebesar 107,63% dan 104,46%
- Rasio kredit yang diberikan terhadap dana pihak ketiga (LCR) tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 sebesar 78,98% dan 74,57%
- Rasio kredit yang terdorong Non Performing Loan (NPL) tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 sebesar 11,30% dan 15,72%
- Rasio beban operasional terhadap pendapatan operasional tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 sebesar 98,68% dan 90,84%
- Rasio aset produktif bermasalah terhadap jumlah aset produktif tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 sebesar 8,54% dan 11,64%
- Rasio laba sebelum pajak terhadap rata-rata aset (ROA) tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 sebesar 1,52% dan 1,30%
- Rasio laba setelah pajak terhadap ekuitas (ROE) tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 sebesar 2,27% dan 2,12%

LAMPIRAN

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PEMBANGUNAN KABUPATEN PADANG PARIAMAN
RINCIAN BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

Uraian	2022	2021
Beban tenaga kerja		
Gaji direksi	104.311.753	102.415.176
Gaji karyawan	294.171.808	291.985.659
Gaji karyawan honor	18.980.937	14.031.498
Honor komisaris	20.483.032	51.024.168
Tunjangan pajak	39.332.903	11.159.076
Tunjangan kehadiran	118.825.000	124.555.000
Tunjangan sandang direksi	3.770.000	-
Tunjangan sandang karyawan	23.025.000	10.850.000
Tunjangan komunikasi	32.950.000	25.910.000
Tunjangan transport	50.774.000	51.222.000
Tunjangan jabatan	122.020.980	123.145.980
Tunjangan fungsional	82.950.000	81.375.000
Tunjangan BPJS kesehatan	29.281.052	26.807.645
Tunjangan BPJS ketenagakerjaan	44.178.347	39.996.149
Pesangon	35.000.000	-
Insentif	-	12.000.000
Insidental	22.295.030	-
Tunjangan hari raya	68.736.218	79.300.000
Sub Jumlah	1.111.086.060	1.045.777.351
Beban pendidikan dan pelatihan		
Uang saku pelatihan dan sosialisasi	2.740.000	1.300.000
Beban pelatihan dan in house training	22.670.000	21.950.000
Beban BBM pelatihan	640.000	350.000
Sub Jumlah	26.050.000	23.600.000
Beban sewa		
Gedung kantor	39.140.442	29.634.572
Lainnya	-	-
Sub Jumlah	39.140.442	29.634.572
Beban penyusutan/penghapusan aset tetap dan inventaris	102.609.855	84.553.809
Beban amortisasi aset tidak berwujud	-	1.874.999
Beban premi asuransi	1.370.000	1.370.000
Beban pemeliharaan dan perbaikan	17.448.000	13.295.500

Uraian	2022	2021
Beban barang dan jasa		
Beban air, listrik dan telepon	29.872.706	33.545.948
Beban cetakan dan alat tulis	17.683.700	17.795.090
Beban alat-alat rumah tangga kantor	4.414.800	5.089.600
Beban BBM kendaraan	58.196.000	53.695.000
Beban perjalanan dinas	4.743.000	867.000
Beban perangko dan materai	888.000	497.000
Beban ekspedisi dan fotocopy	2.563.025	3.177.100
Beban perlengkapan komputer	175.000	1.290.000
Beban RUPS	6.036.000	2.687.500
Beban transfer dan administrasi	804.170	1.479.991
Beban jasa pihak ketiga	24.865.000	20.450.000
Beban konsumsi	4.134.500	2.394.000
Lainnya	-	51.498
Sub Jumlah	154.175.901	143.019.728
Pajak-pajak (selain PPh)	6.854.650	7.866.100
JUMLAH BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM	1.458.732.908	1.350.992.059

**LAPORAN PERTANGGUNG JAWABAN
PENGURUS KUD DWI SRI**

PERIODE

Kegiatan: 1 Jan – Des 2021

Pada Rapat Anggota KUD Dwi Sri

Tanggal 13 Maret 2022

di

Kantor KUD Dwi Sri

Jln. Raya Sicincin – Pariaman

Bisati Sungai Sariak

LAPORAN PERTANGGUNG JAWABAN

PENGURUS KUD DWI SRI

PERIODE : 1 Januari s/d 31 Desember 2021

BISMILLAHIRRAHMANIRRAHIIM

Assalaamualaikum WRWB.

Yang kami hormati Ibu Kepala Dinas Tenaga Kerja, Perdagangan, Koperasi dan Pertambangan.

Yang kami hormati Bapak Camat VII Koto Sungai Sariak.

Yang kami hormati Walinagari Sungai Sariak dan Walinagari Pemekeran di Nagari Sungai sariak lama.

Yang kami hormati Para Anggota Pengurus KUD Dwi Sri.

Yang kami hormati Para Anggota Pengawas KUD Dwi Sri.

Yang kami hormati Para Anggota KUD Dwi Sri.

Puji syukur kita ucapkan kehadiran Allah SWT, karena atas izinNYA kita bisa berkumpul di ruangan Kantor KUD Dwi Sri yang bersejarah ini, dalam rangka menyelenggarakan Rapat Anggota Tahunan KUD Dwi Sri. Seterusnya Shalawat serta salam untuk Junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW, yang telah membawa umatnya dari alam kebodohan kealam yang berilmu pengetahuan.

Selanjutnya kami mengucapkan terima kasih kepada seluruh undangan yang telah hadir, baik bapak/Ibu pejabat yang menjadi pembinan kami, maupun para anggota KUD Dwi Sri yang kami hormati, yang telah memenuhi undangan kami.

Sebelum kami melanjutkan penyampaian Laporan Pengurus ini, ada baiknya kita bertafakur sejenak dengan membaca Ummal Al Quran untuk mengenang para pendiri dan anggota KUD Dwi Sri yang telah mendahului kita " Al Fatihaah"

Sebagai Pertanggung jawaban kami Pengurus kepada Bapak dan Ibu para anggota KUD Dwi Sri baiklah kami laporkan kegiatan KUD Dwi Sri selama tahun 2021 sebagai berikut:

1. Organisasi dan Kepengurusan

Pengurus :

Ketua : H. Zahari Zakaria BSc.

Wkl Ketua : H. Ismael.

Sekretaris : H. Syafrizal K, SE.

Wk Sekretaris : Hj. Tando Reni S.Sos.

Bendahara : Endriwati.

Pengawas :

Ketua : H. Amrizal Hasan.

Anggota : Azhar.

Anggota : Akhiruddin Renceh.

Karyawan : Nurhayati.

2. Keanggotaan

Berdasarkan catatan buku anggota KUD Dwi Sri tahun 2014, terdapat 700 anggota KUD Dwi Sri.

3. Kegiatan Usaha

3.1. Jasa Rekening Listrik.

3.2. RMU unit 2.

3.3. RMU Unit 6.

3.4. Sawmill.

4. Laporan Keuangan

Selama tahun 2021, terjadi transaksi keuangan KUD Dwi Sri sebagaimana Laporan Rugi-Laba dan Neraca terlampir.

Pos-Pos Laba-Rugi:

4.1. Pendapatan.

Jumlah penerimaan pendapatan berasal dari pendapatan; Jasa Rekening Listrik RMU Unit 2, RMU Unit 6 dan Sawmill berjumlah Rp.66.113.885,- meningkat 37,86% disbanding pendapatan tahun 2020.

4.2. Pengeluaran.

Jumlah pengeluaran biaya selama tahun 2021 berjumlah Rp.39.938.213,- meningkat 60% dibanding tahun 2020, hal ini terjadi karena adanya pembukuan biaya operasional kantor sebesar Rp.10.363.000,- yang tahun sebelumnya belum dibebankan dan peningkatan biaya bagi hasil karena meningkatnya pendapatan bagi hasil.

4.3. Laba.

Laba (SHU) tahun 2021 sebesar Rp.26.175.672,- meningkat 13,83% dari laba tahun 2020.

5. Pos-Pos Neraca:

5.1 Aktiva lancar.

Terjadi penurunan Jumlah Aktiva lancar dibanding tahun lalu sebesar Rp.15.729.872,- (31,11%). Hal ini terjadi karena terjadinya pengembalian Simpanan Bagi hasil selama tahun 2021 sebesar Rp.67.500.000,- sehingga rekening bank menurun dari Rp.45.906.642,- menjadi Rp.34.832.970,- dan piutang di Puskud Sumbar turun dari Rp.2.579.000,- turun menjadi Rp.800,-

5.2. Aktiva tetap.

Jumlah Aktiva tetap sebesar Rp. 1.319.250.000,- tidak mengalami perubahan.

5.3. Jumlah Aktiva.

Jumlah aktiva per 31 Desember 2021 sebesar Rp.1.364.447.113,- turun dibanding Desember 2020 sebesar Rp. 15.729.872,- (1,14%) karena digunakan untuk membayar Simpanan Bagi Hasil.

5.3. Passiva.

- 5.3.1. Hutang Jangka Pendek sebesar Rp.165.195.580,- tidak mengalami perubahan atau belum ada angsuran sama sekali.
- 5.3.2. Hutang Jangka Panjang sebesar Rp.163.571.514,- tidak mengalami perubahan atau belum ada angsuran sama sekali.
- 5.3.3. Hutang Simpanan Bagi Hasil yang digunakan untuk menebus sebagian Hutang Gadai yang pada Desember 2020 berjumlah Rp.114.750.000,- berhasil diturunkan sebesar sehingga bersisa Rp.47.250.000,-
- 5.3.4. Jumlah modal yang terdiri dari Simpanan Pokok, Simpanan Wajib dan Simpanan Sukarela berhasil ditingkatkan Rp.25.290.036,- yang berasal dari Bagi Hasil untuk para investor yang menanamkan modalnya untuk menebus hutang gadai RMU 2, RMU 6 dan Sawmill.
- 5.3.5. Jumlah modal bersih (netto) yaitu Modal ditambah Laba Revaluasi Asset dikurangi Rugi Operasional ditambah laba tahun lalu dan tahun berjalan pada Desember 2021 meningkat sebesar Rp.51.465.708,- karena ada peningkatan Simpanan Sukarela pembukuan laba tahun berjalan.

Dapat kami tambahkan bahwa untuk meningkatkan keamanan dan pengawasan pengurus terhadap operasional RMU 6 dan Sawmill telah dipasang CCTV dengan biaya Rp.4.100.000,- sehingga kita bisa memantau kegiatan RMU 6 dan Sawmill dari jarak jauh siang maupun malam.

Demikian yang dapat kami paparkan tentang Laporan Keuangan Dwi Sri dan kegiatan yang telah dilakukan sebagai pertanggung jawaban kami Pengurus KUD Dwi Sri, terima kasih atas segala perhatian dan mohon maaf atas segala kekurangan laporan kami.

Bisati, 13 Maret 2022

Pengurus KUD Dwi Sri

Ketua,	Sekretaris,	Bendara,
		
(H. Zahari Zakaria, SS)	(Mulyafrizal K, SE.)	(Endriwati)



**Laporan Keuangan
KUD Dwi Sri
Periode 1 Januari 2021 s/d 31 Desember 2021**

**Disampaikan pada Rapat Anggota
KUD Dwi Sri
Tanggal 13 Maret 2022**

di

**Kantor KUD Dwi Sri
Jln. Raya Sicincin – Pariaman**

Bisati Sungai Sariak

Neraca KUD Dwi Sri per 31 Desember 2021 dan 31 Desember 2020

	31 Desember 2021	Des. 2021	Des. 2020
AKTIVA			
I Aktiva Lancar			
1. Kas		-	51,200
2. Bank		34,832,970	46,906,642
3. Piutang (Rek PPOB di Puskud)		800	2,579,000
4. Piutang		-	1,026,800
5. Aktiva lancar lainnya			
Jumlah aktiva lancar		34,833,770	50,563,642
II Aktiva Tetap			
1. Tanah		1,136,250,000	1,136,250,000
2. Bangunan		75,000,000	75,000,000
3. Inventaris kantor		15,000,000	15,000,000
4. Mesin		93,000,000	93,000,000
Jumlah Aktiva tetap		1,319,250,000	1,319,250,000
III Aktiva Tetap lainnya			
1. Pada Puskud Sumbar			
1.1. Simpanan Pokok		1,000,000	1,000,000
1.2. Simpanan Wajib		6,996,000	6,996,000
1.3. Simpanan Lain-Lain		2,367,343	2,367,343
Jumlah Simpanan di Puskud Sumbar		10,363,343	10,363,343
Jumlah Aktiva		1,364,447,113	1,380,176,985
PASSIVA			
1. Hutang SHB unit Sungai Sariak 45.880 dan Buluh Kasok 149.700			
1. Hutang Gadai		195,580	195,580
1.1. Nani Irwanto		165,000,000	165,000,000
1.2. Narti		50,000,000	50,000,000
1.3. Junan		50,000,000	50,000,000
1.4. H. Kani		25,000,000	25,000,000
1.4. H. Kani		40,000,000	40,000,000
Jumlah hutang jangka pendek		165,195,580	165,195,580
2. Hutang Bank		32,000,000	32,000,000
3. Hutang ke Pemda		100,000,000	100,000,000
4. Hutang ke Puskud		22,571,514	22,571,514
5. Hutang kepada Pribadi-Pribadi + hutang sewa tanah		9,000,000	9,000,000
Jumlah hutang Jangka Panjang		163,571,514	163,571,514
Simpanan			
1. Simpanan Bagi Hasil		47,250,000	114,750,000
2. Pinjaman Lainnya Kpd Ketua dan titipan sewa tanah		500,000	-
Jumlah simpanan		47,750,000	114,750,000
Jumlah Hutang		376,321,514	443,517,094
Simpanan Pokok			
Simpanan pokok		8,565,155	8,565,155
Simpanan wajib		28,871,376	28,871,376
Simpanan Sukarela		108,693,831	83,403,795
Modal Donasi		22,893,036	22,893,036
Jumlah Modal		169,023,398	143,733,362
SHU Revaluasi Asset		1,122,210,000	1,122,210,000
Rugi Operasional		(352,278,563)	(352,278,563)
Laba operasional tahun lalu		22,995,092	
Laba operasional tahun berjalan		26,175,672	22,995,092
Jumlah modal akhir Desember 2021 (netto)		988,125,599	936,659,891
Jumlah Passiva		1,364,447,113	1,380,176,985



SURAT PERNYATAAN

No. 1261/BCS-SP/DIR/I-2023

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Ir. Buchari Bachter, MT
Tempat/Tgl Lahir : Pekanbaru, 4 Januari 1971
Jabatan : Direktur PT Balairung Citrajaya Sumbar (BUMD)

Berdasarkan surat Sekretaris Daerah Kabupaten Padang Pariaman nomor: 920/723/BPKD-Akt/2022 tertanggal 26 Desember 2022 perihal permintaan laporan keuangan dan konfirmasi penyertaan modal pemerintah Kabupaten Padang Pariaman, melalui surat ini kami sampaikan sbb :

1. Jumlah penyertaan modal Pemerintah Kabupaten Padang Pariaman per 31 Desember 2022 adalah sebesar **Rp 2.824.899.000,-** (*dua milyar delapan ratus dua puluh empat juta delapan ratus sembilan puluh sembilan ribu rupiah*)
2. Total modal Perusahaan adalah sebesar **Rp 164.025.990.000,-** (*Seratus enam puluh empat milyar dua puluh lima juta sembilan ratus sembilan puluh ribu rupiah*)
3. Peresentase penyertaan modal Pemerintah Kabupaten Padang Pariaman per 31 Desember 2022 adalah sebesar 1.72%
4. Jumlah lembar Saham sebanyak 1.131.655 lembar, yang terdiri dari:
 - c. Saham seri A = Sebanyak : 1.695 lembar
 - d. Saham seri B = Sebanyak : 1.129.960 lembar

Demikian surat pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 13 Januari 2023
Yang Membuat Pernyataan



Ir. BUchari Bachter, MT
Direktur



**LAPORAN KEUANGAN
UN AUDIT**

**PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
PER 31 DESEMBER 2022**



PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR

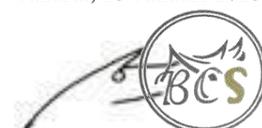
PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
DAFTAR ISI

	<u>Halaman</u>
Halaman Judul.....	i
Daftar Isi.....	ii
Neraca.....	1
Laporan Laba/Rugi.....	2
Laporan Perubahan Modal.....	3
Laporan Arus Kas.....	4
Catatan atas Laporan Keuangan.....	5-22

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
LAPORAN POSISI KEUANGAN
 PER 31 DESEMBER 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

K E T E R A N G A N	CAT	2022
ASET		
<u>Aset Lancar</u>		
Kas dan Setara Kas	2c.,3	1,097,407,953
Piutang Usaha	2k.,4	331,430,037
Persediaan	2d.,5.	264,513,296
Perlengkapan Operasional Hotel	6.	58,795,180
Uang Muka	7.	133,897,252
Jumlah Aset Lancar		1,886,043,718
<u>Aset Tidak Lancar</u>		
Aset Tetap	2e.,2g.,9.	166,953,504,756
Aset Tidak Berwujud	2f.,10.	11,000,025
Aset Pajak Tangguhan	8.c	115,296,857
Jumlah Aset Tidak Lancar		167,079,801,638
Aset Lain-lain	11	1,382,871,881
TOTAL ASET		170,348,717,238
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>Liabilitas Lancar</u>		
Utang Usaha	2k.,12.	682,652,021
Beban Akrua	2k.,13.	571,306,847
Utang Pajak	2h.,8.a.	7,831,659,823
Pendapatan Sewa Diterima di Muka	2j.,14.	1,226,935,127
Peny Penggantian Perlengkapan Hotel	2i.,	-
Utang Dividen	15.	-
Utang Lain-lain	2k.,16.	205,609,589
Jumlah Liabilitas Lancar		10,518,163,408
<u>Liabilitas Jangka Panjang</u>		
Liabilitas Pajak Tangguhan	2h.,8.c.	3,034,899,797
Utang Imbalan Pasca Kerja		460,984,501
Jumlah Liabilitas		14,014,047,706
<u>Ekuitas</u>		
Modal Dasar Rp.308.078.000.000 terdiri dari 184.848 Saham Seri A Nilai Nominal		
Rp.1000.000 per Saham dan 123.230.000 Saham Seri B Nilai Nominal Rp.1.000 per		
Saham.		
Modal Ditempatkan dan Disetor terdiri dari 98.405 Saham Seri A dan 65.620.990		
Saham Seri B	16	164,025,990,000
Tambahan Modal Disetor - TA		2,030,287,790
Selisih Revaluasi Aset Tetap		33,329,979,575
Defisit		(43,051,587,833)
Jumlah Modal		156,334,669,532
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		170,348,717,238

Jakarta, 13 Januari 2023

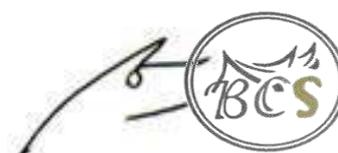


Ir. Buchari Bachter, MT

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
 UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

K E T E R A N G A N	CAT	2022
Pendapatan Usaha	3j.,17	15,621,977,709
Beban Pokok Penjualan	3j.,18	5,823,279,495
LABA (RUGI) KOTOR		9,798,698,214
Pendapatan (Beban) Lain-Lain	21	(55,354,899)
Jumlah Laba Kotor & Pendapatan Lainnya		9,743,343,315
<u>Beban Usaha</u>		
Beban Pemasaran	3j.,19	1,008,285,070
Beban Administrasi dan Umum	3j.,20	6,600,498,592
Jumlah Beban Usaha		7,608,783,662
LABA (RUGI) USAHA SEBELUM PENYUSUTAN & AMORTISASI		2,134,559,653
Beban Penyusutan & Amortisasi		3,576,107,272
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		(1,441,547,619)
<u>Beban (Manfaat) Pajak Penghasilan</u>		
Pajak Kini	8b	-
Pajak Tangguhan	8c	-
Jumlah Beban Pajak Penghasilan		-
LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK PENGHASILAN		(1,441,547,619)

Jakarta, 13 Januari 2023



Ir. Buchari Bachter, MT

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

K E T E R A N G A N	Cat	Modal Saham	Selisih Revaluasi	Tambahan Modal Disetor- TA	Saldo Laba (Defisit)	Jumlah Ekuitas
EKUITAS AWAL						
Saldo per 1 Januari 2021		164,025,990,000	33,329,979,575	2,030,287,790	(41,610,040,214)	157,776,217,151
Tambahan Modal Disetor		-	-	-	-	-
Koreksi Uang Muka Pembagian Dividen		-	-	-	-	-
Selisih Revaluasi Aset Tetap		-	-	-	-	-
Rugi Bersih		-	-	-	-	-
<i>Saldo per 31 Desember 2021</i>		164,025,990,000	33,329,979,575	2,030,287,790	(41,610,040,214)	157,776,217,151
Tambahan Modal Disetor						
Pembagian Dividen						-
Tambahan Modal Disetor - TA						-
Koreksi Laba Ditahan						-
Selisih Revaluasi Aset Tetap						-
Rugi Bersih					(1,441,547,619)	(1,441,547,619)
EKUITAS AKHIR TAHUN 2022		164,025,990,000	33,329,979,575	2,030,287,790	(43,051,587,833)	156,334,669,533

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

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR**LAPORAN ARUS KAS**

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah)

K E T E R A N G A N	2022
Arus Kas dari Aktivitas Operasi	
Penerimaan Kas dari Pelanggan	19,616,482,003
Pembayaran kepada karyawan	(7,190,274,446)
Pembayaran beban operasional	(9,910,699,360)
Pembayaran PBB dan pajak pembangunan daerah	(1,328,841,731)
	1,186,666,465
Jumlah Arus Kas Bersih Diperoleh Dari Aktivitas Operasi	
Arus Kas dari Aktivitas Investasi	
Pembelian aset tetap	(467,218,710)
Pekerjaan dalam Penyelesaian	(658,997,289)
	(1,126,215,999)
Jumlah arus kas dari aktivitas investasi	
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan	
Pembayaran Kontribusi Ke Pemegang Saham	(650,000,000)
Penerimaan Pinjaman	-
Pngembalian Pinjaman	-
	(650,000,000)
Jumlah arus kas dari aktivitas pendanaan	
Kenaikan (penurunan) kas dan setara kas	(589,549,534)
Kas dan setara kas awal tahun	1,686,957,487
Kas dan setara kas akhir tahun	1,097,407,953

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah)

1. Umum

PT. Balairung Citrajaya Sumbar, (selanjutnya disebut "Perusahaan") didirikan dengan akta Notaris Catur Virgo, SH, Notaris di Jakarta dengan akta nomor 15 tanggal 10 Nopember 2009 dan telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman Reepublik Indonesia dengan surat keputusannya nomor : AHU-59384.AH.01.01.Tahun 2009 tanggal 4 Desember 2009. anggaran dasar Perusahaan tersebut telah beberapa kali mengalami perubahan. Akta perubahan terakhir adalah akta yang dibuat di hadapan Notaris Catur Virgo, SH, nomor 88 tanggal 30 April 2014 yaitu akta "Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Balairung Citrajaya Sumbar" mengenai tambahan penyeteroran modal dan perubahan susunan pengurus Perusahaan

Maksud dan tujuan Perusahaan berdasarkan pasal 3 akta pendirian nomor 15 tanggal 10 Nopember 2009 adalah berusaha dalam bidang pembangunan, perdagangan dan jasa dengan melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut:

- 1) Menjalankan usaha-usaha dibidang pembangunan, bertindak sebagai pengembang, pemborongan pada umumnya (*general contractor*), dan pembangunan lapangan golf.
- 2) Menjalankan usaha-usaha dibidang perdagangan, distributor, agen dan sebagai perwakilan dari badan-badan Perusahaan.
- 3) Menjalankan usaha-usaha dibidang jasa, jasa pengelolaan hotel, jasa rumah makan/restoran, jasa penyewaan dan pengelolaan property, dan jasa konsultasi bidang perhotelan.

Ruang lingkup kegiatan Perusahaan saat ini terutama bergerak di bidang industri perhotelan dan jasa akomodasi atau penyewaan ruangan yang berhubungan dengan kegiatan perhotelan serta melakukan dan mengerjakan segala sesuatu yang berhubungan dengan bidang tersebut baik secara langsung maupun tidak langsung.

Perusahaan berdomisili di Jl. Matraman Raya No. 19, Jakarta Timur. Perusahaan memulai kegiatan operasionalnya pada tahun 2012.

Berdasarkan akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan No. 12 dari Notaris Catur Virgo, SH, tanggal 17 November 2022, susunan Dewan Komisaris dan Direksi pada tanggal 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

Pengurus

Komisaris : Ria Wijayanti

Direktur : Buchari Bachter

Jumlah karyawan kontrak Perusahaan pada 31 Desember tahun 2022 sebanyak 45 orang.

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi

a. Dasar Akuntansi

Berdasarkan Surat Persetujuan Perubahan Penyajian Laporan Keuangan Perusahaan No. 430/BCS/DIR/V/2015 tanggal 18 Mei 2015, manajemen Perusahaan merubah Standar Akuntansi Keuangan (SAK) yang diterapkannya untuk tahun 2015 dari SAK ETAP menjadi PSAK.

Sebelum 1 Januari 2015

Laporan keuangan Perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia yang meliputi Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan-Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (PSAK-ETAP) yang diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan-Ikatan Akuntan Indonesia (IAI).

Setelah 1 Januari 2015

Laporan Keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia yang meliputi Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (ISAK) yang diterbitkan oleh DSAK-IAI.

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah)

b. Dasar Pengukuran dan Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan Keuangan disusun berdasarkan asumsi kelangsungan usaha serta atas dasar akrual, kecuali untuk laporan arus kas. Dasar pengukuran dalam penyusunan laporan keuangan adalah konsep biaya perolehan, kecuali beberapa akun tertentu yang disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana dijelaskan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

Laporan arus kas disajikan dengan metode tidak langsung (*indirect method*) dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan.

Mata uang penyajian yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan ini adalah rupiah yang merupakan mata uang fungsional dan pencatatan Perusahaan.

c. Kas dan Setara Kas

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

d. Persediaan

Persediaan dinyatakan sebesar nilai yang lebih rendah antara biaya perolehan dan nilai realisasi neto. Biaya perolehan ditentukan dengan menggunakan metode rata-rata (*average method*). Penyisihan persediaan usang dilakukan atas dasar hasil penelaahan secara periodik terhadap kondisi persediaan.

e. Aset Tetap

Aset Tetap diakui sebesar biaya perolehannya termasuk pajak yang berlaku, bea masuk, biaya pengangkutan, biaya penanganan, biaya penyimpanan, biaya penyediaan lokasi, biaya pemasangan, biaya upah tenaga kerja internal, estimasi awal biaya pembongkaran, pemindahan aset tetap dan restorasi lokasi aset tetap.

Sebelum 1 Januari 2015

Aset tetap berupa tanah dan bangunan, setelah pengakuan awal diukur dengan menggunakan model biaya.

Setelah 1 Januari 2015

Aset tetap berupa tanah dan bangunan, setelah pengakuan awal diukur dengan menggunakan model revaluasi. Nilai wajar tanah dan bangunan biasanya ditentukan melalui penilaian berdasarkan bukti pasar yang dilakukan oleh penilai yang memiliki kualifikasi profesional.

Penyusutan aset tetap dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap yang bersangkutan. Taksiran masa manfaat ekonomis untuk masing-masing aset tetap adalah sebagai berikut:

<u>Jenis Aset tetap</u>	<u>Masa Manfaat (Tahun)</u>
Bangunan	50
Kendaraan Bermotor	5
Furnitur, Peralatan dan Perlengkapan	4-8
Mesin dan Elektronik	5-8

Jumlah tercatat aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau saat tidak ada manfaat ekonomis masa depan yang diharapkan dari penggunaan atau pelepasannya. Laba atau rugi yang timbul dari penghentian pengakuan aset (dihitung sebagai perbedaan antara jumlah neto hasil pelepasan dan nilai tercatat dari aset) dimasukkan dalam laporan laba rugi komprehensif pada tahun aset tersebut di hentikan pengakuannya.

Pada setiap akhir tahun buku, nilai residu, umur manfaat dan metode penyusutan ditelaah dan jika sesuai dengan keadaan, disesuaikan secara prospektif.

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah)

Aset dinyatakan pada nilai dapat diperoleh kembali pada saat kejadian-kejadian atau perubahan-perubahan keadaan mengindikasikan bahwa nilai tercatatnya mungkin tidak dapat diperoleh kembali. Penurunan nilai aset, jika ada, diakui sebagai rugi pada laporan laba rugi komprehensif.

f. Perangkat Lunak Komputer

Biaya Perolehan perangkat lunak komputer meliputi seluruh biaya yang dapat dikaitkan langsung dalam mempersiapkan aset tersebut hingga siap digunakan dan diamortisasikan selama 10 tahun dengan metode garis lurus.

g. Penurunan Nilai Aset Non-Keuangan

Setiap tanggal pelaporan, Perusahaan menelaah nilai tercatat aset non-keuangan untuk menentukan apakah terdapat indikasi bahwa aset tersebut telah mengalami penurunan nilai. Jika terdapat indikasi tersebut, jumlah terpulihkan dari aset diestimasi untuk menentukan tingkat kerugian penurunan nilai (jika ada). Bila tidak memungkinkan untuk mengestimasi jumlah terpulihkan atas suatu aset individu, Perusahaan mengestimasi jumlah terpulihkan dari unit penghasil kas atas aset.

Perkiraan jumlah terpulihkan adalah nilai tertinggi antara nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual atau nilai pakai, jika jumlah terpulihkan dari aset non-keuangan (unit penghasil kas) kurang dari nilai tercatatnya, nilai tercatat aset (unit penghasil kas) dikurangi menjadi sebesar jumlah terpulihkan dan rugi penurunan nilai diakui langsung ke laporan laba rugi komprehensif.

Berdasarkan penilaian manajemen, tidak ada kejadian-kejadian atau perubahan-perubahan keadaan yang mengindikasikan penurunan nilai aset non-keuangan pada 31 Desember 2016 dan 2015.

h. Perpajakan

Seluruh Perbedaan temporer antara jumlah tercatat aset dan liabilitas dengan dasar pengenaan pajaknya diakui sebagai pajak tangguhan dengan menggunakan *balance sheet liability method*. Pajak tangguhan diukur dengan tarif pajak yang berlaku saat ini.

Pajak tangguhan diukur dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku atau yang telah secara substantif berlaku pada tanggal laporan posisi keuangan dan yang akan digunakan pada saat aset dipulihkan atau liabilitas dilunasi.

Saldo rugi fiskal yang dapat dikompensasi diakui sebagai aset pajak tangguhan apabila besar kemungkinan bahwa jumlah laba fiskal pada masa mendatang akan memadai untuk dikompensasi.

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

Penghasilan yang telah dikenakan pajak penghasilan final, beban pajaknya diakui proporsional dengan jumlah pendapatan menurut akuntansi yang diakui pada tahun berjalan. Selisih antara jumlah pajak penghasilan final yang dibayar dengan jumlah yang dibebankan pada laporan laba rugi komprehensif, diakui sebagai pajak dibayar di muka atau pajak yang masih harus dibayar.

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah)

Aset dan liabilitas pajak tangguhan saling hapus jika dan hanya jika (a) entitas memiliki hak yang dapat dipaksakan secara hukum untuk melakukan saling hapus aset pajak kini terhadap liabilitas pajak kini; dan (b) aset pajak tangguhan dan liabilitas pajak tangguhan terkait dengan pajak penghasilan yang dikenakan oleh otoritas perpajakan yang sama atas entitas kena pajak yang sama atau entitas kena pajak yang berbeda untuk memulihkan aset dan liabilitas pajak kini dengan dasar neto, atau merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan pada setiap periode mendatang dimana jumlah signifikan atas aset atau liabilitas pajak tangguhan diperkirakan untuk diselesaikan atau dipulihkan.

Pajak kini atas penghasilan non final diakui berdasarkan laba kena pajak untuk tahun yang bersangkutan, yaitu laba yang dihitung sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku.

Aset dan liabilitas pajak kini saling hapus jika dan hanya jika entitas (a) memiliki hak yang dapat dipaksakan secara hukum untuk melakukan saling hapus aset pajak kini terhadap liabilitas pajak kini; dan (b) bermaksud untuk menyelesaikan dengan dasar neto, atau merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan.

i. Perlengkapan Operasional Hotel dan Penyisihan untuk Penggantian

Pelengkapan operasional hotel terdiri dari barang-barang porselen, pecah belah, *linen*, *hollowware*, seragam, *utensils*, dan perlengkapan lainnya dinyatakan sebesar harga perolehan.

Penyisihan untuk penggantian peralatan operasi hotel ditetapkan berdasarkan taksiran nilai ganti dari peralatan operasi hotel yang hilang atau rusak dicatat sebagai pengurangan akun penyisihan tersebut.

j. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Pendapatan sewa diterima di muka diamortisasikan selama masa sewa dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*)

Pendapatan hotel dan hunian kamar diakui pada tanggal terhuninya sedangkan pendapatan hotel lainnya diakui pada saat barang atau jasa diserahkan kepada pelanggan.

Beban diakui pada saat terjadinya dengan basis akrual.

k. Aset dan Liabilitas Keuangan

i. Aset Keuangan

Aset keuangan dalam ruang lingkup PSAK No. 55 (Revisi 2014) diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang dinilai pada nilai wajar melalui laba rugi, pinjaman yang diberikan dan piutang, investasi yang dimiliki hingga tanggal jatuh tempo dan aset keuangan tersedia untuk dijual.

Perusahaan mengklasifikasikan aset keuangannya menjadi pinjaman yang diberikan dan piutang. Klasifikasi ini tergantung dari tujuan perolehan aset keuangan tersebut. Manajemen menentukan klasifikasi aset keuangan tersebut pada saat awal pengakuannya dan jika diperbolehkan dengan sesuai, akan dievaluasi kembali setiap akhir periode keuangan.

Aset keuangan Perusahaan terdiri dari kas dan setara kas, piutang usaha dan piutang lain-lain, diklasifikasikan dan dicatat sebagai pinjaman yang diberikan dan piutang sesuai PSAK no.55 (Revisi 2014)

Pinjaman yang diberikan dan piutang

Pinjaman yang diberikan dan piutang adalah aset keuangan non derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan tidak mempunyai kuota di pasar aktif.

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah)

Pada saat pengakuan awal, aset keuangan ini diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi dan selanjutnya dinyatakan sebesar biaya perolehan yang diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Pendapatan dari aset keuangan dalam kelompok ini disajikan sebagai pendapatan bunga dalam laporan laba rugi komprehensif.

Dalam hal terjadi penurunan nilai, kerugian penurunan nilai dilaporkan sebagai pengurang dari nilai tercatat dari aset keuangan dalam kelompok pinjaman yang diberikan dan piutang dan diakui di dalam laporan laba rugi komprehensif.

Penurunan nilai dari aset keuangan Perusahaan melakukan penilaian pada setiap tanggal laporan posisi keuangan apakah terdapat bukti objektif bahwa aset keuangan mengalami penurunan nilai.

Aset keuangan diturunkan nilainya dan kerugian penurunan nilai telah terjadi, jika dan hanya jika, terdapat bukti yang objektif mengenai penurunan nilai tersebut sebagai akibat dari satu atau lebih peristiwa yang terjadi setelah pengakuan awal aset tersebut (peristiwa yang merugikan) dan peristiwa yang merugikan tersebut berdampak pada estimasi arus kas masa depan atas aset keuangan yang dapat diestimasi secara handal.

Untuk menentukan adanya bukti objektif bahwa rugi penurunan nilai telah terjadi atas aset keuangan, Perusahaan mempertimbangkan faktor-faktor seperti kemungkinan adanya insolvabilitas atau kesulitan keuangan signifikan yang dialami debitur dan kelalaian atau penundaan signifikan pembayaran.

ii Penurunan Nilai dari Aset Keuangan

Perusahaan pertama kali menentukan apakah terdapat bukti objektif penurunan nilai secara individual atas aset keuangan yang secara individual signifikan atau secara kolektif untuk aset keuangan yang jumlahnya tidak signifikan secara individual.

Jika Perusahaan menentukan tidak terdapat bukti objektif mengenai penurunan nilai atas aset keuangan yang dinilai secara individual, terlepas aset keuangan tersebut signifikan atau tidak, maka Perusahaan memasukkan aset tersebut ke dalam kelompok aset keuangan yang memiliki karakteristik risiko kredit yang serupa dan menilai penurunan nilai kelompok tersebut secara kolektif. Aset yang penurunan nilainya dinilai secara individual dan untuk itu kerugian penurunan nilai diakui atau terus diakui, tidak termasuk dalam penilaian penurunan nilai secara kolektif.

Jumlah kerugian penurunan nilai diukur berdasarkan selisih antara nilai tercatat aset keuangan dengan nilai kini dari estimasi arus kas masa depan (tidak termasuk kerugian kredit di masa depan yang belum terjadi) yang didiskontokan menggunakan tingkat suku bunga efektif awal dari aset keuangan tersebut.

Nilai tercatat aset tersebut dikurangi melalui akun cadangan penurunan nilai dan jumlah kerugian diakui pada laporan laba rugi komprehensif. Jika pinjaman yang diberikan memiliki suku bunga variabel, maka tingkat diskonto yang digunakan adalah suku bunga efektif awal dari aset keuangan tersebut.

Estimasi periode antara terjadinya peristiwa dan teridentifikasinya kerugian ditentukan oleh manajemen untuk setiap portofolio yang diidentifikasi.

Untuk tujuan evaluasi penurunan nilai secara kolektif, aset keuangan dikelompokkan berdasarkan kesamaan karakteristik risiko kredit yaitu berdasarkan jenis pelanggan.

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah)

Arus kas masa datang dari aset keuangan Perusahaan yang penurunan nilainya dievaluasi secara kolektif, diestimasi berdasarkan arus kas kontraktual atas aset-aset di dalam kelompok tersebut dan kerugian historis yang pernah dialami atas aset-aset yang memiliki karakteristik risiko kredit yang serupa dengan karakteristik risiko kredit kelompok tersebut. Kerugian historis yang pernah dialami kemudian disesuaikan berdasarkan data terkini yang dapat diobservasi untuk mencerminkan kondisi saat ini yang tidak berpengaruh pada periode terjadinya kerugian historis tersebut, dan untuk menghilangkan pengaruh kondisi yang ada pada periode historis namun sudah tidak ada lagi saat ini.

Ketika piutang tidak tertagih, piutang tersebut dihapusbukukan dengan menjurnal balik cadangan penurunan nilai. Piutang tersebut dapat dihapus buku setelah semua prosedur yang diperlukan telah dilakukan dan jumlah kerugian telah ditentukan. Beban penurunan nilai yang terkait dengan piutang diklasifikasikan ke dalam "Cadangan Penurunan Nilai".

Jika pada periode berikutnya, jumlah kerugian penurunan nilai berkurang dan pengurangan tersebut dapat dikaitkan secara objektif pada peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai diakui maka kerugian penurunan nilai yang, sebelumnya diakui dipulihkan, dengan menyesuaikan cadangan penurunan nilai. Jumlah pemulihan aset keuangan diakui pada laporan laba rugi komprehensif.

Penerimaan kemudian atas piutang yang telah dihapusbukukan sebelumnya, jika pada periode berjalan dikreditkan pada cadangan penurunan nilai, sedangkan jika setelah tanggal laporan posisi keuangan, dikreditkan sebagai pendapatan operasional lainnya.

ii Liabilitas Keuangan

Liabilitas Keuangan dalam ruang lingkup PSAK No.55 (Revisi 2014) diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, utang dan pinjaman. Pada tanggal laporan posisi keuangan, Perusahaan hanya, memiliki jenis liabilitas keuangan utang dan pinjaman yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi. Perusahaan menetapkan klasifikasi atas liabilitas keuangan pada saat pengakuan awal.

Setelah pengakuan awal, Perusahaan mengukur seluruh liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Liabilitas keuangan yang dikategorikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi adalah utang usaha, utang lain-lain, beban akrual dan utang pembelian kendaraan.

i Penentuan Nilai Wajar

Nilai wajar untuk instrumen keuangan yang diperdagangkan di pasar aktif ditentukan berdasarkan nilai pasar yang berlaku pada tanggal laporan posisi keuangan.

Instrumen keuangan dianggap memiliki kuotasi di pasar aktif, jika harga kuotasi tersedia sewaktu-waktu dan dapat diperoleh secara rutin dari bursa, pedagang efek (*dealer*), perantara efek (*broker*), kelompok industri, badan pengawas (*pricing service or regulatory agency*) dan harga tersebut mencerminkan transaksi pasar yang aktual dan rutin dalam suatu transaksi yang wajar. Jika kriteria di atas tidak terpenuhi, maka pasar aktif dinyatakan tidak tersedia.

Indikasi-indikasi dari pasar tidak aktif adalah terdapat selisih yang besar antara harga penawaran dan permintaan atau kenaikan signifikan dalam selisih harga penawaran dan permintaan dan hanya terdapat beberapa transaksi terkini.

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah)

Nilai wajar untuk semua instrumen keuangan lainnya yang tidak memiliki kuotasi di pasar aktif ditentukan dengan menggunakan teknik penilaian. Dengan teknik ini, nilai wajar merupakan suatu estimasi yang dihasilkan dari data yang dapat diobservasi dari instrumen keuangan yang sejenis, menggunakan model-model untuk mendapatkan estimasi nilai kini dari arus kas masa depan yang diharapkan.

v Pengakuan dan Pengukuran Awal

Penghentian pengakuan aset keuangan dilakukan ketika hak kontraktual untuk menerima arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir, atau ketika aset keuangan tersebut telah dialihkan dan secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas kepemilikan aset telah ditransfer (jika, secara substansial seluruh risiko dan manfaat tidak ditransfer, maka Perusahaan melakukan evaluasi untuk memastikan keterlibatan berkelanjutan atas kontrol yang masih dimiliki tidak mencegah penghentian pengakuan). Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya ketika liabilitas yang telah ditetapkan dalam kontrak dihentikan atau dibatalkan atau kadaluwarsa.

v Klasifikasi Instrumen Keuangan

Perusahaan mengklasifikasikan instrumen keuangan ke dalam klasifikasi tertentu yang mencerminkan sifat dari informasi dan mempertimbangkan karakteristik dari instrumen keuangan tersebut.

v Saling Hapus Instrumen Keuangan

Aset keuangan dan liabilitas keuangan saling hapus buku dan nilai netonya disajikan dalam laporan posisi keuangan jika memiliki hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus buku atas jumlah yang telah diakui tersebut dan berniat untuk menyelesaikan secara neto atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitasnya secara simultan.

1. Sumber Estimasi Ketidakpastian dan Penggunaan Pertimbangan

Penyusunan laporan keuangan Perusahaan mengharuskan manajemen untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah yang dilaporkan dari pendapatan, beban, aset dan liabilitas, dan pengungkapan atas liabilitas kontinjensi, pada akhir periode pelaporan. Ketidakpastian mengenai asumsi dan estimasi tersebut dapat mengakibatkan penyesuaian material terhadap nilai tercatat pada aset dan liabilitas dalam periode pelaporan berikutnya.

Estimasi dan Asumsi Akuntansi yang Penting

Asumsi utama masa depan dan sumber utama estimasi ketidakpastian lain pada tanggal pelaporan yang memiliki risiko signifikan bagi penyesuaian yang material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas untuk periode/tahun berikutnya diungkapkan di bawah ini. Perusahaan mendasarkan asumsi dan estimasi pada parameter yang tersedia pada saat laporan keuangan disusun. Asumsi dan situasi mengenai perkembangan masa depan mungkin berubah akibat perubahan pasar atau situasi di luar kendali Perusahaan. Perubahan tersebut dicerminkan dalam asumsi terkait pada saat terjadinya.

Estimasi Masa Manfaat Aset Tetap

Perusahaan melakukan penelaahan berkala atas masa depan manfaat ekonomis aset tetap berdasarkan faktor-faktor seperti kondisi teknis dan perkembangan teknologi di masa depan. Hasil operasi di masa depan akan dipengaruhi secara material atas perubahan estimasi ini yang diakibatkan oleh perubahan faktor yang telah disebutkan di atas.

Perusahaan menentukan tingkat diskonto yang sesuai pada akhir periode pelaporan, yakni tingkat suku bunga yang harus digunakan untuk menentukan nilai kini arus kas keluar masa depan estimasian yang diharapkan untuk menyelesaikan liabilitas. Dalam menentukan tingkat suku bunga yang sesuai, Perusahaan mempertimbangkan tingkat suku bunga obligasi pemerintah yang didenominasikan dalam mata uang imbalan akan dibayar dan memiliki jangka waktu yang serupa dengan jangka waktu kewajiban yang terkait.

Penvisihan untuk penggantian peralatan operasi hotel

Penvisihan untuk penggantian peralatan operasi hotel ditetapkan berdasarkan taksiran nilai ganti dari peralatan operasi hotel yang hilang atau rusak.

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

3. KAS DAN SETARA KAS

	2022
Kas	46,731,503
Bank	
PT BPD Sumatera Barat	157,029,467
PT Bank Cental Asia, Tbk	437,432,820
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	407,313,884
PT Bank BRI (Persero) Tbk	15,552,647
PT CIMB NIAGA Tbk	33,347,632
Jumlah Bank	1,050,676,450
Jumlah Kas dan Setara Kas	1,097,407,953

4. Piutang Usaha

a. Berdasarkan Pelanggan

	2022
Jumlah Piutang Usaha	321,006,541
Jumlah Piutang Other	10,423,496
Jumlah Piutang	331,430,037

b. Berdasarkan Umur

	2022
Belum Jatuh Tempo	107,070,371
Sudah Jatuh Tempo	
● 1 bulan - 2 bulan	100,292,187
● 2 bulan - 3 bulan	6,455,000
● > 3 bulan	36,044,320
Guest Ledger	84,994,621
Piutang Lain-Lain	10,423,496
Jumlah Piutang	345,279,995
Cadangan Penyisihan Piutang	(13,849,959)
Jumlah Piutang Usaha	331,430,037

Manajemen Perusahaan melakukan pencadangan penurunan nilai piutang usaha untuk mengantisipasi piutang tak tertagih

5. Persediaan

	2022
Makanan	60,107,074
Minuman	9,584,675
Perlengkapan	194,821,548
Jumlah Persedi:	264,513,296

6. Perlengkapan Operasional Hotel

	2022
<i>Linen Room, Food dan Beverage</i>	58,795,180
<i>Chinaware, Glassware dan Silverware</i>	(0)
<i>Utensil</i>	0
<i>Uniform</i>	-
<i>Administrasi dan Umum</i>	-
Jumlah Perlengkapan Operasional Hotel	58,795,180

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

7. Uang Muka

	<u>2022</u>
Uang Muka Pembelian	77,000,000
Lain-Lain	56,897,252
Jumlah Uang Muka	<u>133,897,252</u>

8. Perpajakan

a. Utang Pajak

	<u>2022</u>
Pajak Penghasilan - Pasal 21	90,149,998
Pajak Penghasilan - Pasal 23	41,501,614
Pajak Pembangunan 1	1,326,808,211
Bea Perolehan Hak atas Tanah Bangunan	6,373,200,000
Jumlah Utang Pajak	<u>7,831,659,823</u>

Bea Perolehan Hak atas Tanah Bangunan terutang atas transaksi pembelian lahan untuk hotel.

b. Pajak Kini

Rekonsiliasi antara rugi sebelum pajak menurut laporan laba rugi komprehensif dengan laba kena pajak adalah sebagai berikut:

	<u>2022</u>
Rugi Sebelum Pajak Penghasilan	(1,441,547,619)
Koreksi Fiskal Positif (Negatif)	
Penyusutan	
Amortisasi	
Beban	
Beban Donasi	
Pendapatan Sewa	
Imbalan Paka Kerja	
Jasa Giro	-
Kompensasi Rugi Fiskal	
Tahun 2019	-
Tahun 2020	-
Akumulasi Rugi Fiskal	<u>(1,441,547,619)</u>
PPh Terhutang	NIHIL

c. Pajak Tangguhan

	<u>2021</u>	(Dibebankan) Dikreditkan ke Laporan Laba	<u>2022</u>
Penyusutan Aset Tetap			
Rugi Fiskal			
Penyisihan Pajak Tangguhan			
Aset /Liabilitas Pajak Tangguhan	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah)

d. Pengampunan Pajak (Tax Amnesty)

Tahun 2016 Perusahaan mengikuti program Pengampunan Pajak (Tax Amnesty). Program Pengampunan pajak dilakukan Perusahaan berdasarkan Surat Keterangan Pengampunan Pajak dari Kementerian Keuangan Republik Indonesia Nomor: KET-11831/PP/WPJ.20/2016, tanggal 23 September 2016.

Daftar rincian harta yang diberikan fasilitas Pengampunan Pajak berdasarkan Surat Keterangan adalah sebagai berikut :

1	Uraian	Dalam Negeri (Rupiah)	Luar Negeri yang Dialihkan Ke Dalam Negeri (Rupiah)	Luar Negeri yang Tidak Dialihkan Ke Dalam Negeri (Rupiah)
	Nilai Harta Bersih per Akhir Tahun	Rp 2,030,287,790	-	-
2	Uang Tebusan	Rp	40,605,756	
	a. Berdasarkan Surat Pernyataan Harta			
	b. Berdasarkan Surat Pernyataan Harta			
	c. Berdasarkan Surat Pernyataan Harta			

Harta yang diampuni adalah senilai Rp.2.030.287.790.- sehingga total rincian harta yang diberikan fasilitas pengampunan pajak adalah sebagai berikut :

No	Kode Harta	Nama Harta	Tahun Perolehan	Nilai Harta yang Berada di Dalam Negeri	Keterangan
	019	Setara Kas Lainnya	2015	1,782,529,284	
	021	Piutang	2015	300,919,274	
	023	Persediaan Usaha	2015	456,635,414	
	059	Harta Bergerak Lainnya	2015	443,572,389	
	079	Harta Tidak Berwujud Lainnya	2015	311,428,117	
	069	Harta Tidak Bergerak Lainnya	2015	1,068,373,034	
	062	Tanah dan/atau Bangunan tempat Usaha	2015	31,307,163,476	
	062	Bangunan	2012	113,687,000,000	
	062	Bangunan Renovasi	2013	18,922,633,563	
	042	Kendaraan Motor	2013	15,575,000	
	042	Kendaraan Motor	2013	195,000,000	
	043	Kendaraan Mobil	2013	178,456,560	
	043	Kendaraan Mobil	2013	178,456,560	
	043	Kendaraan Mobil	2013	178,456,560	
	055	Peralatan Hotel	2012	6,527,451,968	
	055	Peralatan Kantor	2012	5,574,738,218	
	055	Perangkat Lunak	2012	346,025,685	
	059	Harta Bergerak Lainnya	2015	2,030,287,790	Overhaul Mesin Genset & Fire Alarm System

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

9. ASET TETAP

	<u>31-Dec-21</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	<u>31-Dec-22</u>
Harga Perolehan				
Tanah	55,510,000,000	-	-	55,510,000,000
Bangunan	138,219,198,621	30,000	30,000	138,219,198,621
Kendaraan Bermotor	15,575,000	-	-	15,575,000
Perlengkapan	11,033,816,157	72,820,870	15,780,870	11,090,856,157
Mesin dan Elektronik	2,825,747,615	265,901,671	19,420,900	3,072,228,386
Jumlah	<u>207,604,337,392</u>	<u>338,752,541</u>	<u>35,231,770</u>	<u>207,907,858,163</u>
	<u>31-Dec-21</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	<u>31-Dec-22</u>
Akumulasi Penyusutan				
Bangunan	24,598,254,108	2,839,704,098	-	27,437,958,206
Kendaraan Bermotor	15,575,000			15,575,000
Perlengkapan	10,899,819,416	41,026,209	388,586	10,940,457,039
Mesin dan Elektronik	2,277,948,318	282,414,844	-	2,560,363,162
Jumlah	<u>37,791,596,843</u>	<u>3,163,145,151</u>	<u>388,586</u>	<u>40,954,353,408</u>
Nilai Buku	<u>169,812,740,550</u>			<u>166,953,504,756</u>

10. Aset Tetap Tidak Berwujud

	<u>2022</u>
Perangkat Lunak Komputer	357,025,685
Akumulasi Amortisasi	(346,025,660)
Jumlah Aset Tetap Tidak Berwujud	<u>11,000,025</u>

11. Aset Lain-lain

	<u>2022</u>
Aset- Tax Amnesty	2,030,287,790
Akumulasi Penyusutan Aset- Tax Amnesty	(1,776,501,826)
Jumlah Aset Lain-lain	<u>253,785,964</u>
Invesment On Project	658,997,290
Beban Tanggahan	470,088,627

12. Utang Usaha

	<u>2022</u>
PASKOMNAS,	132,179,520
Eureka Berkah Abadi,	78,797,050
PT Tani Hub,	61,052,500
PT.VIGO TEKNOLOGI INDONESIA,	60,059,900
PT AGRO BOGA UTAMA,	55,239,750
SUKANDA DJAYA, PT	36,360,095
Angsana Toko,	29,823,000
PT.SEIGA PLUS ENERGY,	23,600,000
Mennotani Tunggul Wulung,	22,937,500
Pt.Panfila Indosari,	21,764,000

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah)

CV.OCEAN PERMATA,	14,800,000
PT Kirana Abadi Indonesia / Sk	14,625,000
Aya Trading,	14,621,000
CV. SULTAN ABID UTAMA,	12,760,000
MANDIRI PLASTIK,	11,046,500
Adibah Farms,	10,477,000
Piutang Lainlain dibawah 15.000.000	82,509,206
Jumlah Utang usaha	682,652,021

13. Beban Akrua

	2022
Listrik	124,275,698
Laundry	13,397,364
Lain-lain	433,633,785
Jumlah Beban Akrua	571,306,847

14. Pendapatan Sewa Diterima di Muka

	2022
Sewa Ruangan	614,790,000
Deposit Hotel	612,145,127
Jumlah Pendapatan Sewa Diterima di Muka	1,226,935,127

Perusahaan menyewakan ruangan kepada beberapa pengguna jasa yaitu:

- PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat (Bank Nagari) berdasarkan surat perjanjian sewa No. 176/BCS/PKM/XII-2012 untuk jangka waktu 2 tahun, terhitung sejak tanggal 18 Juni 2020 sampai dengan 18 Juni 2022.
- Kantor Penghubung Provinsi Sumatera Barat No.900/042/SPerj-PLS/BPHB/2022 untuk jangka waktu 1 tahun, terhitung sejak 1 January 20212 sampai dengan 31 Desember 2022 dan Kontrak No.007/JK/UM/07-2022 periode 18 Juni 2022- 18 Juni 2024

15. Utang Dividen

	2022
Pemerintah Provinsi Sumatera Barat & 9 Pemkab & Pemko	-
Jumlah Utang Dividen	-

Sesuai RUPS tahun buku 2021 diputuskan membagikan kontribusi kepada pemegang saham sebesar Rp. 650.000.000,- dan sudah di realisasikan pada semester 1 tahun buku 2022

16. Utang Lain-lain

	2022
Utang Biaya Service Hotel	114,623,220
Lain-lain	90,986,369
Jumlah Utang Lain-lain	205,609,589

17. Utang Imbalan Pasca Kerja

	2022
Imbalan Pasca Kerja	460,984,501
Jumlah Utang Imbalan Pasca Kerja	460,984,501

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah)

18. Ekuitas

Modal Saham

Pada tahun 2016, berdasarkan akta pernyataan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham tahunan PT Balairung Citrajaya Sumbar Nomor 33 dari Notaris Catur Virgo, SH. MH., tanggal 29 Februari 2016 telah disetujui penambahan penyeteroran modal yang dilakukan oleh Pemerintah Kabupaten Pasaman Barat sebesar Rp 624.899.000 (enam ratus dua puluh empat ribu delapan ratus sembilan puluh sembilan ribu rupiah) dengan demikian maka modal ditempatkan dan disetor penuh per 31 Desember 2015 menjadi sebesar Rp 164.025.990.000, yang terdiri dari 98.405 lembar saham seri A dan 65.620.990 lembar saham seri B.

Susunan pemegang saham Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

	2022		
	Saham Seri A	Saham Seri B	Jumlah
Pemerintah Prov	78,459	52,308,000	130,767,000,000
Pemerintah Kabupaten Pasaman	1,694	1,130,899	2,824,899,000
Pemerintah Kabupaten Pasaman Barat	1,694	1,130,899	2,824,899,000
Pemerintah Kabupaten Agam	1,694	1,130,899	2,824,899,000
Pemerintah Kabupaten Limapuluh Kota	600	400,000	1,000,000,000
Pemerintah Kota Pariaman	1,694	1,130,899	2,824,899,000
Pemerintah Kota Padang Panjang	1,694	1,130,899	2,824,899,000
Pemerintah Kota Solok	1,694	1,130,899	2,824,899,000
Pemerintah Kabupaten Solok Selatan	1,694	1,130,899	2,824,899,000
Pemerintah Kabupaten Sijunjung	900	600,000	1,500,000,000
Pemerintah Kabupaten Dharmasraya	1,694	1,130,899	2,824,899,000
Pemerintah Kota Padang	900	600,000	1,500,000,000
Pemerintah Kabupaten Pesisir Selatan	1,694	1,130,899	2,824,899,000
Pemerintah Kabupaten Padang Pariaman	600	400,000	1,000,000,000
Pemerintah Kabupaten Solok	1,694	1,130,899	2,824,899,000
PT Dinamika Sumbar Jaya	6	4,000	10,000,000
Jumlah Modal	98,405	65,620,990	164,025,990,000

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah)

19. Pendapatan Usaha

	<u>2022</u>
Pendapatan Kamar	6,190,708,015
Pendapatan Makan dan Minuman	6,986,868,483
Pendapatan Sewa Ruangan	1,453,375,900
Pendapatan Hotel Lainnya	991,025,311
Jumlah Pendapatan Usaha	<u><u>15,621,977,709</u></u>

20. Beban Pokok Penjualan

	<u>2022</u>
Kamar	
Tenaga Kerja Langsung	1,178,276,634
Beban Overhead:	
Supplies Kamar	518,886,610
Cetakan dan Alat tulis	24,698,563
Transportasi	16,764,375
Entertain	30,050
Cable & TV Satellite	96,183,125
System Support/ Internet	134,640,000
Contract Service	19,185,000
Compliment (Welcome Drink)	6,863,434
Commision	40,340,498
Lain-lain (di bawah Rp 15.000.000)	18,722,309
	<u>2,054,590,597</u>
Makanan dan Minuman	
Beban Makanan dan Minuman	2,259,632,839
Tenaga Kerja Langsung	936,558,520
Beban Overhead:	
Supplies Restaurant	481,877,161
Sewa Peralatan	28,993,000
Music & Entertain	30,741,899
Lain-lain (di bawah Rp 15.000.000)	30,885,479
	<u>3,768,688,897</u>
Jumlah Beban Pokok Penjualan	<u><u>5,823,279,495</u></u>

21. Beban Pemasaran

	<u>2022</u>
Tenaga kerja langsung	431,504,367
Promosi, Komisi dan	317,786,245
Cetakan dan Alat Tulis	18,624,510
Transportasi	193,567,943
Entertain	28,781,586
Lain-lain (di bawah Rp 20.000.000)	18,020,419
Jumlah Beban Pemasaran	<u><u>1,008,285,070</u></u>

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah)

22. Beban Administrasi dan Umum

	2022
Beban Pegawai	2,652,395,740
Beban Energy dan Telepon	1,380,982,465
Beban Imbalan Pasca Kerja	99,000,000
Cost Of Other	743,757,500
Beban Tenaga Kerja Security	347,623,438
Beban Konsultan	125,670,826
Sewa Program VHP dan service lainnya	61,598,270
Perbaikan dan Pemeliharaan	290,297,740
Lisensi dan Keanggotaan	-
Perjalanan Dinas	114,980,500
Asuransi Gedung dan Kendaraan	86,181,335
Beban Pajak Reklame & PBB	352,879,424
Entertaint	39,096,206
Cetakan dan Alat tulis	43,152,075
BBM Parkir & Transport	12,680,919
Keamanan dan Kebersihan	15,370,801
Lain-lain	234,831,352
Jumlah Beban Administrasi dan Umum	<u>6,600,498,592</u>

23. Penyusutan & Amortisasi

Beban Penyusutan & Amortisasi	3,576,107,272
Total Beban Penyusutan & Amortisasi	<u>3,576,107,272</u>

PT BALAIRUNG CITRAJAYA SUMBAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah)

24. Manajemen Risiko Keuangan dan Pengelolaan Modal

Perusahaan memiliki risiko keuangan yang timbul dari operasi yang dilakukannya. Kebijakan manajemen risiko keuangan ditetapkan terutama untuk meyakini bahwa sumber daya yang memadai tersedia bagi pengembangan bisnis Perusahaan serta untuk mengelola risiko suku bunga, risiko kredit dan risiko likuiditas. Perusahaan menjalankan operasinya berdasarkan kebijakan dan prosedur yang ditetapkan oleh Direksi untuk meyakini efektivitas proses

Perusahaan tidak melakukan transaksi perdagangan aset keuangan untuk tujuan spekulatif. Di samping itu, perusahaan juga tidak menerapkan akuntansi lindung nilai.

Risiko keuangan utama yang dihadapi oleh Perusahaan dan kebijakan yang terkait dengan aktivitas keuangan Perusahaan diuraikan di bawah ini:

Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko kerugian keuangan yang dialami Perusahaan jika pelanggan atau pihak lain yang terkait dengan instrumen keuangan gagal memenuhi liabilitasnya. Perusahaan menghadapi risiko kredit yang berasal dari kredit yang diberikan kepada pelanggan, namun demikian Perusahaan memiliki kebijakan kredit yang memastikan bahwa penjualan barang dagangan dilakukan hanya kepada pelanggan yang dapat dipercaya, dan risiko kredit dipantau secara berkesinambungan.

Risiko kredit dikendalikan melalui penerapan prosedur persetujuan kredit, pembatasan jumlah kredit dan aktivitas pemantauan. Perusahaan tidak meminta jaminan untuk piutang yang diberikan.

Pada tanggal pelaporan, eksposur maksimum Perusahaan terhadap risiko kredit yang berasal dari piutang adalah sebatas nilai tercatat piutang yang disajikan di laporan posisi keuangan.

Risiko Likuiditas

Risiko likuiditas adalah risiko bahwa Perusahaan tidak dapat memenuhi liabilitas keuangannya pada saat jatuh tempo akibat tidak tersedianya dana.

Perusahaan mengelola eksposurnya terhadap likuiditas agar dapat membiayai pengeluaran untuk barang modal dan aktivitas operasinya serta melunasi liabilitas pada saat jatuh tempo dengan memelihara tingkat saldo kas dan bank yang memadai (catatan 3)

Pada tanggal pelaporan, eksposur maksimum Perusahaan terhadap risiko likuiditas berasal dari utang usaha dan utang lain-lain, dan biaya masih harus dibayar sejumlah nilai tercatatnya.

Manajemen Modal

Perusahaan bertujuan mencapai struktur modal yang optimal untuk memenuhi tujuan usaha, diantaranya dengan mempertahankan rasio modal yang sehat dan maksimalisasi nilai pemegang saham. Manajemen memantau modal dengan menggunakan beberapa ukuran *leverage* keuangan.

23. Tanggung Jawab Manajemen atas Laporan Keuangan

Manajemen Perusahaan bertanggung jawab atas penyusunan Laporan Keuangan un Audit 2022