

**HASIL AUDIT ATAS LAPORAN KEUANGAN  
PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN  
(PERSERODA)  
TAHUN BUKU 2019**





**PT. BPR BKK KAB. PEKALONGAN  
(Perseroda)**

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2019  
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2019  
PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (PERSERODA)**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama : Aji Setyawan, S.T.  
Alamat kantor : Jl. Mandurorejo No.344 Kajen, Pekalongan  
Nomor telepon : (0285) 381612  
Jabatan : Direktur Utama PT. BPR BKK Kabupaten Pekalongan (Perseroda)

menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. BPR BKK Kabupaten Pekalongan (Perseroda);
2. Laporan Keuangan PT. BPR BKK Kabupaten Pekalongan (Perseroda) telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. BPR BKK Kabupaten Pekalongan (Perseroda) telah dimuat secara lengkap dan benar;  
b. Laporan keuangan PT. BPR BKK Kabupaten Pekalongan (Perseroda) tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam PT. BPR BKK Kabupaten Pekalongan (Perseroda)

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Atas nama dan mewakili Direksi  
PT. BPR BKK Kabupaten Pekalongan (Perseroda)  
Pekalongan, 7 Februari 2020





## DAFTAR ISI

	Halaman
Laporan Auditor Independen	
Laporan Posisi Keuangan.....	1
Laporan Laba Rugi.....	3
Laporan Perubahan Ekuitas.....	5
Laporan Arus Kas.....	6
Catatan Atas Laporan Keuangan.....	7
Gambaran Umum .....	7
Kebijakan Akuntansi .....	9
Penjelasan Pos-pos Neraca.....	14
Penjelasan Pos-pos Laba Rugi .....	24
Lampiran	
Tingkat Kesehatan Bank	

## **LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**



**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Nomor : 00008/2.0282/AU.2/07/0182/1/II/2020

**Kepada Yth.**

**Pemegang Saham, Dewan Pengawas, dan Direksi  
PT. BPR BKK Kabupaten Pekalongan (Perseroda)  
Jl. Mandurejo No. 344 Kajen  
Kabupaten Pekalongan**

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. BPR BKK Kabupaten Pekalongan (Perseroda) terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2019, serta laporan laba-rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

**Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan**

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

**Tanggung jawab auditor**

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

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



**KANTOR AKUNTAN PUBLIK**  
**DARSONO & BUDI CAHYO SANTOSO**

*Auditor, Tax & Management Consultants and Training*

**NO. KEP - 053/KM.17/1999; Nomor Izin Usaha : 99.2.0282**

**Jl. Mugas Dalam No. 65 Telp. (024) 8417530 Fax. (024) 8418124 Semarang 50243**

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

**Opini**

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal material, posisi keuangan PT. BPR BKK Kabupaten Pekalongan (Perseroda) tanggal 31 Desember 2019, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

**Kantor Akuntan Publik**  
**Darsono & Budi Cahyo Santoso**

**Budi Cahyo Santoso, SE, CA, CPA**

**NIAP : AP. 0182**

**KEP . 053/KM.17/1999**

**7 Februari 2020**



## **LAPORAN KEUANGAN**



LATIHAN KEMAHKAMATAN

**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**TANGGAL 31 DESEMBER 2019 DAN 2018**  
*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

	Catatan	31 Desember 2019	31 Desember 2018
<b>ASET</b>			
Kas	3, 2a	577.860.600	1.266.969.600
Penempatan pada Bank Lain:	4, 2b,		
Pihak Terkait	2d	13.120.783.464	47.667.334.328
Pihak Tidak Terkait		140.311.759.921	90.178.545.442
		<u>153.432.543.385</u>	<u>137.845.879.770</u>
Dikurangi Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	4c, 2e	(595.768.384)	(451.377.158)
Jumlah		<u>152.836.775.001</u>	<u>137.394.502.612</u>
Kredit yang Diberikan:	5, 2c,		
Pihak Terkait	2d	3.179.397.145	13.038.050.939
Pihak Tidak Terkait		229.006.098.527	221.435.740.901
		<u>232.185.495.673</u>	<u>234.473.791.840</u>
Pendapatan Provisi dan Komisi Ditangguhkan	5e, 2o	(3.641.966.301)	(3.661.251.440)
Pendapatan Bunga Kredit yang Ditangguhkan	2n	(24.177.991)	-
Jumlah Kredit yang Diberikan- Bersih		<u>228.519.351.381</u>	<u>230.812.540.400</u>
Dikurangi Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	5f, 2e	(1.659.833.171)	(11.467.470.751)
Jumlah		<u>226.859.518.210</u>	<u>219.345.069.649</u>
Aset Tetap dan Inventaris:	6, 2g		
Harga Perolehan		9.771.575.185	9.265.387.050
Akm Penyusutan dan Penurunan Nilai		(5.920.513.859)	(5.377.808.314)
Nilai Buku		<u>3.851.061.326</u>	<u>3.887.578.736</u>
Aset Tidak Terwujud:	7, 2h		
Harga Perolehan		262.170.700	262.170.700
Akm Amortisasi dan Penurunan Nilai		(48.094.054)	(21.876.814)
Nilai Buku		<u>214.076.646</u>	<u>240.293.886</u>
Aset Lainnya	8, 2i	2.573.786.186	2.445.377.215
<b>JUMLAH ASET</b>		<u><u>386.913.077.969</u></u>	<u><u>364.579.791.698</u></u>

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



**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**TANGGAL 31 DESEMBER 2019 DAN 2018**  
*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

	Catatan	31 Desember 2019	31 Desember 2018
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
Liabilitas Segera	9, 2j	727.383.381	594.732.041
Simpanan Nasabah:			
Tabungan	10, 2k,		
Pihak Terkait	2d	1.877.940.296	-
Pihak Tidak Terkait		278.713.842.489	268.568.394.360
Jumlah		280.591.782.785	268.568.394.360
Deposito	11, 2k,		
Pihak Terkait	2d	6.836.517.000	2.483.347.000
Pihak Tidak Terkait		51.746.906.000	48.711.837.000
Jumlah		58.583.423.000	51.195.184.000
<b>LIABILITAS (lanjutan)</b>			
Simpanan dari Bank Lain:			
Tabungan	12, 2k,		
Pihak Terkait	2d	116.897.666	137.287.682
Pihak Tidak Terkait		25.272.921	-
Jumlah		142.170.587	137.287.682
Liabilitas Lainnya	13	622.699.997	630.714.682
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>		<b>340.667.459.750</b>	<b>321.126.312.765</b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal Dasar sebesar Rp100.000.000.000,00 dan	14		
Modal Disetor		25.000.000.000	25.000.000.000
Cadangan:			
Cadangan Umum	16	6.952.604.873	6.201.127.314
Cadangan Tujuan	17	5.489.053.591	4.737.576.032
Jumlah		12.441.658.464	10.938.703.346
Laba Tahun Berjalan	15	8.803.959.755	7.514.775.587
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>46.245.618.218</b>	<b>43.453.478.933</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>386.913.077.969</b>	<b>364.579.791.699</b>

Pekalongan, 7 Februari 2020

Menyetujui  
Direktur Utama



Aji Setyawan, S.T.

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



**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)**  
**LAPORAN LABA RUGI**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2019 DAN 2018**  
*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

	Catatan	2019	2018
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
Pendapatan Bunga:			
Bunga Kontraktual	18, 2n	38.455.983.227	37.187.395.241
Provisi dan Komisi	19, 2o	2.978.069.139	3.112.873.361
Jumlah Pendapatan Bunga		<b>41.434.052.366</b>	<b>40.300.268.602</b>
Beban Bunga	20, 2n	<b>(12.267.257.961)</b>	<b>(12.168.829.941)</b>
Pendapatan Bunga- Bersih		<b>29.166.794.405</b>	<b>28.131.438.661</b>
Pendapatan Operasional Lainnya	21	<b>2.493.681.440</b>	<b>1.787.309.419</b>
Jumlah Pendapatan Operasional			<b>29.918.748.080</b>
Beban Operasional:			
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	22	1.899.726.825	1.018.501.864
Beban Pemasaran	23	955.841.250	955.520.850
Beban Administrasi dan Umum	24	15.785.473.057	17.017.560.432
Beban Operasional Lainnya	25	344.690.447	918.974.300
Jumlah Beban Operasional		<b>19.985.731.579</b>	<b>19.910.557.446</b>
LABA OPERASIONAL		<b>11.674.744.266</b>	<b>10.008.190.634</b>
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	26		
Pendapatan Non Operasional		<b>245.626.720</b>	<b>4.730.428.653</b>
Beban Non Operasional		<b>246.708.368</b>	<b>4.636.200.258</b>
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		<b>(1.081.648)</b>	<b>94.228.395</b>
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		<b>11.673.662.618</b>	<b>10.102.419.029</b>
Taksiran Pajak Penghasilan	27	<b>(2.869.702.863)</b>	<b>(2.587.643.442)</b>
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN		<b>8.803.959.755</b>	<b>7.514.775.587</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi:			
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap		-	-
b. Lainnya		-	-
c. Pajak Penghasilan Terkait		-	-
Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi:			
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia Untuk Dijual		-	-
b. Lainnya		-	-
c. Pajak Penghasilan Terkait		-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK		-	-
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		<b>8.803.959.755</b>	<b>7.514.775.587</b>

Pekalongan, 7 Februari 2020



Menyetujui  
Direktur Utama

*[Signature]*

Aji Setyawan, S.T.

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

**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
**TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2019 DAN 2018**  
*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

Uraian	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	Saldo Laba yang Telah Ditentukan Penggunaannya		Saldo Laba yang Belum Ditentukan Tujuannya	Jumlah Ekuitas Bersih
		Cadangan Tujuan	Cadangan Umum		
<b>Saldo tanggal 31 Desember 2017</b> disajikan kembali	25.000.000.000	4.303.961.435	5.429.560	7.715.670.926	42.449.192.582
Penambahan modal disetor	-	-	-	-	-
Pembagian Dividen	-	-	-	(4.243.619.010)	(4.243.619.010)
Pembentukan Cadangan	-	771.567.093	771.567.093	(1.543.134.186)	-
Pembagian CSR	-	-	-	(231.470.128)	(231.470.128)
Pembagian Tantiem	-	-	-	(308.626.837)	(308.626.837)
Pembagian Jasa produksi dan kesejahteraan	-	-	-	(1.388.820.766)	(1.388.820.766)
Penggunaan cadangan	-	(337.952.495)	-	-	(337.952.495)
Laba tahun berjalan	-	-	-	7.514.775.587	7.514.775.587
<b>Saldo tanggal 31 Desember 2018</b>	<b>25.000.000.000</b>	<b>4.737.576.033</b>	<b>776.996.653</b>	<b>7.514.775.586</b>	<b>43.453.478.933</b>
Penambahan modal disetor	-	-	-	-	-
Pembagian Dividen	-	-	-	(4.133.126.573)	(4.133.126.573)
Pembentukan Cadangan	-	751.477.559	751.477.559	(1.502.955.118)	-
Pembagian CSR	-	-	-	(225.443.268)	(225.443.268)
Pembagian Tantiem	-	-	-	(300.591.023)	(300.591.023)
Pembagian Jasa produksi dan kesejahteraan	-	-	-	(1.352.659.605)	(1.352.659.605)
Penggunaan cadangan	-	-	-	-	-
Laba tahun berjalan	-	-	-	8.803.959.755	8.803.959.755
<b>Saldo tanggal 31 Desember 2019</b>	<b>25.000.000.000</b>	<b>5.489.053.592</b>	<b>1.528.474.212</b>	<b>8.803.959.753</b>	<b>46.245.618.218</b>

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



**LAPORAN ARUS KAS**  
**TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2019 DAN 2018**  
*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

<b>Arus Kas dari Aktivitas Operasi :</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Laba bersih	8.803.959.755	7.514.775.587
Penyesuaian untuk rekonsiliasi laba setelah pajak menjadi kas dari kegiatan usaha :		
Penyusutan aset tetap	542.705.545	577.218.081
Penyisihan penghapusan aset produktif	(9.663.246.354)	308.694.787
Amortisasi:		
Pendapatan provisi dan komisi ditangguhkan	(19.285.139)	-
Amortisasi aset tidak berwujud	26.217.240	-
Pendapatan kredit yang ditangguhkan	24.177.991	-
Perubahan Aset dan Kewajiban dari Kegiatan Usaha:		
Penurunan (Kenaikan) Penempatan pada Bank Lain	(15.586.663.615)	(23.444.554.720)
Penurunan (kenaikan) Kredit yang diberikan	2.288.296.167	(3.975.487.885)
Penurunan (Kenaikan) Aset Tidak Berwujud	-	-
Penurunan (kenaikan) Aset lain-lain	(128.408.971)	(232.844.528)
Kenaikan (penurunan) Liabilitas Segera	132.651.340	(181.610.708)
Kenaikan (penurunan) Simpanan:		
Simpanan	19.411.627.425	27.464.277.300
Simpanan dari Bank lain	4.882.905	49.874.504
Kenaikan (penurunan) pinjaman yang diterima	-	(1.282.009.603)
Kenaikan (penurunan) Liabilitas Lainnya	(8.014.685)	44.808.765
<b>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi</b>	<b>5.828.899.604</b>	<b>6.843.141.580</b>
<b>Arus Kas dari Aktivitas Investasi :</b>		
Pembelian aset tetap	(506.188.135)	(476.445.545)
Penjualan aset tetap	-	-
<b>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi</b>	<b>(506.188.135)</b>	<b>(476.445.545)</b>
<b>Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan:</b>		
Penambahan modal disetor	-	-
Perubahan cadangan umum	751.477.559	-
Perubahan cadangan tujuan	751.477.559	-
Laba Ditahan	-	(6.510.489.236)
Pembagian laba tahun lalu	(7.514.775.587)	-
<b>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan</b>	<b>(6.011.820.469)</b>	<b>(6.510.489.236)</b>
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS</b>	<b>(689.109.000)</b>	<b>(143.793.200)</b>
<b>PERUBAHAN DALAM KOMPONEN KAS</b>		
Kas dan setara kas pada awal tahun	1.266.969.600	1.410.762.800
Kas dan setara kas pada akhir tahun	577.860.600	1.266.969.600
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS</b>	<b>(689.109.000)</b>	<b>(143.793.200)</b>

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



**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)**

**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

**1. GAMBARAN UMUM**

**a. Pendirian**

PT. BPR BKK Kabupaten Pekalongan (Perseroda) dahulu PD. BPR BKK Karanganyar Kabupaten Pekalongan (selanjutnya disebut "Bank" ), didirikan pertama kali berdasarkan Surat Keputusan Gubernur Kepala Daerah Tingkat I Jawa Tengah Tanggal 4 September 1969, nomor Dsa.G.226/1969, tanggal 19 November 1970, nomor Dsa.G.323/1970 dan Peraturan Daerah (Perda) Tingkat I Provinsi Jawa Tengah No. 11 tahun 1981, kemudian diubah dengan Perda No. 4 tahun 1995 dan Peraturan Daerah Provinsi Jawa Tengah No.20 Tahun 2002 tentang Badan Kredit Kecamatan. Sedangkan pengukuhan sebagai Bank Perkreditan Rakyat berdasarkan Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. KEP. 427/KM.13/1991 tanggal 8 Oktober 1991 tentang Pendirian dan Usaha Bank Perkreditan Rakyat, Lembaga Dana dan Kredit Pedesaan, kemudian diikuti dengan dikeluarkan Perda Provinsi Jawa Tengah No. 11 tahun 1981 yang telah diubah dengan Perda Provinsi Jawa Tengah No. 11 Tahun 2008 tanggal 23 Juni 2008 dan telah diundangkan dalam Lembaran Daerah Provinsi Jawa Tengah Tahun 2008 No.II Seri E No.5. Terakhir dengan Perda No. 3 tahun 2012 tanggal 24 Januari 2012 dan telah dundangkan dalam Lembaran Daerah Provinsi Jawa Tengah Tahun 2012 Nomor 3 tanggal 24 Januari 2012.

Bank telah mendapat ijin usaha sebagai Bank Perkreditan Rakyat dari Menteri Keuangan Republik Indonesia berdasarkan surat keputusan No. KEP-426/KM.13/1991 tanggal 8 Oktober 1991 dan pada tahun 2008, Bank telah memperoleh izin penggabungan usaha (merger) dari Bank Indonesia berdasarkan Surat Keputusan Deputi Gubernur Bank Indonesia No. 10/8/KEP.DpG/2008 tanggal 17 Juni 2008 dan Surat Keputusan Gubernur Jawa Tengah No. 539/29/2008 tanggal 8 Agustus 2008 yang mulai berlaku efektif tanggal 1 September 2008.

Sepuluh PD. BPR BKK se-Kabupaten Pekalongan yang melakukan penggabungan usaha (merger) kedalam PD. BPR BKK Karanganyar Kabupaten Pekalongan (perusahaan yang menerima penggabungan) adalah sebagai berikut:

1. PD BPR BKK Karanganyar Kabupaten Pekalongan
2. PD BPR BKK Sragi Kabupaten Pekalongan
3. PD BPR BKK Bojong Kabupaten Pekalongan
4. PD BPR BKK Wonopringgo Kabupaten Pekalongan
5. PD BPR BKK Kedungwuni Kabupaten Pekalongan
6. PD BPR BKK Kesesi Kabupaten Pekalongan
7. PD BPR BKK Lebakbarang Kabupaten Pekalongan
8. PD BPR BKK Doro Kabupaten Pekalongan
9. PD BPR BKK Tirto Kabupaten Pekalongan
10. PD BPR BKK Wiradesa Kabupaten Pekalongan

Pada tahun 2019, Bank berubah badan hukum dari Perusahaan Daerah (PD) menjadi Perseroan Terbatas (PT) sebagaimana akta pendirian Nomor: 28 tanggal 27 September 2019 yang dibuat oleh Notaris Ning. sarwiyati, SH, notaris di Kota Semarang dan Perubahan badan hukum telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor: AHU-0053117.AH.01.01.TAHUN 2019 tanggal 14 Oktober 2019 tentang Pengesahan Pendirian Badan Hukum Perseroan Terbatas PT. Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan Kabupaten Pekalongan (Perseroda).

Perubahan bentuk badan hukum telah mendapat izin usaha dari Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana tertuang dalam Surat Keputusan Kepala Otoritas Jasa Keuangan Tegal Nomor KEP: 18/KO.0302/ 2019 tanggal 11 November 2019 tentang Pengalihan Izin Usaha Atas Perubahan Badan Hukum PD BPR BKK Kabupaten Pekalongan menjadi PT. BPR BKK Kabupaten Pekalongan (Perseroda).



## PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)

### Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

#### b. Tempat Kedudukan dan Jaringan Kantor

PT. BPR BKK Kabupaten Pekalongan (Perseroda) berkantor pusat di Jl. Mandurejo No. 344 Nyamok Kajen Kabupaten Pekalongan memiliki 9 kantor cabang yaitu:

1. PT BPR BKK Kabupaten Pekalongan KC Kesesi
2. PT BPR BKK Kabupaten Pekalongan KC Lebak Barang
3. PT BPR BKK Kabupaten Pekalongan KC Doro
4. PT BPR BKK Kabupaten Pekalongan KC Tirta
5. PT BPR BKK Kabupaten Pekalongan KC Wiradesa
6. PT BPR BKK Kabupaten Pekalongan KC Sragi
7. PT BPR BKK Kabupaten Pekalongan KC Bojong
8. PT BPR BKK Kabupaten Pekalongan KC Wonopringgo
9. PT BPR BKK Kabupaten Pekalongan KC Kedungwuni

#### c. Maksud dan Tujuan

PT. BPR BKK Kabupaten Pekalongan (Perseroda) didirikan dengan maksud dan tujuan:

Melakukan usaha sebagai Bank Perkreditan Rakyat untuk membantu dan mendorong pertumbuhan perekonomian rakyat dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat serta sebagai salah satu sumber pendapatan daerah.

Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut Bank menyelenggarakan usaha-usaha antara lain :

- 1). Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito, tabungan, dan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu;
- 2). Memberikan kredit dan melakukan pembinaan terhadap nasabah;
- 3). Menempatkan dananya dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia, deposito berjangka, atau jenis lainnya pada bank lainnya;
- 4). Menjalankan usaha-usaha perbaikan keuangan sepanjang tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

#### d. Pemegang Saham

Komposisi modal disetor dan pemegang saham Bank, pada 31 Desember 2019 dan 2018 adalah sebagai berikut:

##### Pemegang Saham 31 Desember 2019

1. Pemerintah Provinsi Jawa Tengah
2. Pemerintah Kabupaten Pekalongan
- Jumlah

Nilai Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan
12.750.000.000	51,00%
12.250.000.000	49,00%
<b>25.000.000.000</b>	<b>100,00%</b>

##### Pemegang Saham 31 Desember 2018

1. Pemerintah Provinsi Jawa Tengah
2. Pemerintah Kabupaten Pekalongan
- Jumlah

Nilai Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan
12.750.000.000	51,00%
12.250.000.000	49,00%
<b>25.000.000.000</b>	<b>100,00%</b>

#### e. Susunan Pengurus

Pengurus Bank per 31 Desember 2019 dan 2018 sebagai berikut:

Dewan Komisaris 31 Desember 2019 dan 2018

Komisaris Utama : Jarot Mulyawan, SE, MM, Akt  
 Komisaris : Zajad Djuaini, S.Sos



## Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Pengangkatan Jarot Mulyawan, SE, MM, Akt dan Zajad Djuaini, S.Sos sebagai Ketua dan Anggota Dewan Komisaris PT. BPR BKK Kabupaten Pekalongan sesuai dengan salinan akta Notaris Ning Sarwiyati, SH Notaris di Semarang nomor 28 tanggal 27 September 2019. Dan telah ditetapkan dalam RUPS-LB PT BPR BKK Kabupaten Pekalongan tanggal 14 Oktober 2019.

Direksi:

31 Desember 2019

31 Desember 2018

Direktur Utama  
Direktur

: Aji Setyawan, ST

: \_\_\_\_\_

: Aji Setyawan, ST

: Saiful Azis N, SH

Pengangkatan Aji Setyawan, ST dan Saiful Azis Nasution, SH sebagai Direktur Utama dan Direkur berdasarkan akta Notaris Hj. Fitrotul Maunah, SH Notaris di Pekalongan nomor 1 tanggal 3 Januari 2017, dan telah tercatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan sesuai surat nomor: S-4/KO.0341/2017 tanggal 11 Januari 2017.

Berdasarkan surat pengunduran diri Saiful Azis Nasution, SH disebutkan bahwa Saiful Azis Nasution, SH telah mengajukan pengunduran diri sebagai Direktur Umum dan Kepatuhan PT. BPR BKK Kabupaten Pekalongan (Perseroda) terhitung sejak tanggal 28 Oktober 2018 dan telah disetujui oleh Dewan Komisaris melalui Surat Nomor 15/DK/BKK/XII/2019 tanggal 11 Desember 2019.

Pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Bank memiliki jumlah karyawan sebanyak 128 dan 133 karyawan (tidak diaudit).

## 2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

### a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan Bank berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) serta Peraturan Bank Indonesia (BI).

Laporan keuangan dijabarkan dalam mata uang rupiah penuh. Laporan Arus Kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung yang menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Kas dan setara kas terdiri dari kas, penempatan pada bank yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal penempatan.

### b. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, tabungan dan deposito dinyatakan sebesar saldo penempatan setelah dikurangi penyisihan kerugian.

Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, tabungan dan deposito diakui sebesar nilai nominal sedangkan penempatan dalam bentuk sertifikat deposito diakui sebesar nilai perolehan yaitu nilai nominal dikurangi nilai diskonto, amortisasi dilakukan secara garis lurus dan diakui sebagai pendapatan bunga.

Penempatan pada bank syariah dalam bentuk giro dan tabungan wadiah atau mudharabah diakui sebesar nilai nominal dan pendapatan bonus atau bagi hasil diakui secara kas sebesar nilai yang diterima. Penempatan dalam bentuk deposito mudharabah diakui sebesar nilai nominal dan pendapatan bagi hasil diakui secara akrual berdasarkan laporan bagi hasil bank syariah sebesar jumlah yang menjadi hak Bank.

### c. Kredit yang Diberikan

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar jumlah bruto tagihan Bank yang belum dilunasi oleh nasabah dikurangi dengan pendapatan yang ditangguhkan atas provisi dan komisi kredit serta ditambah biaya transaksi yang ditanggung Bank.

Kredit sindikasi diakui sebesar pokok kredit yang merupakan porsi tagihan Bank yang bersangkutan, setelah diperhitungkan dengan provisi dan biaya transaksi.

**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)**

**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Kredit *executing* disajikan pada akun kredit yang diberikan sebesar risiko kredit yang ditanggung Bank.

Penerusan kredit (*channeling*) tidak diakui sebagai Kredit yang Diberikan, tetapi dicatat dalam rekening administratif (*off balance sheet*).

Kredit restrukturisasi dapat dilakukan melalui:

- 1). Modifikasi syarat-syarat kredit
- 2). Penambahan fasilitas kredit dengan mengkonfersi tunggakan bunga.

**d. Transaksi dengan Pihak-pihak yang Memiliki Hubungan Istimewa**

Berdasarkan SAK-ETAP BAB 28 tentang "Pengungkapan Pihak-pihak yang Memiliki Hubungan Istimewa". Yang dimaksud dengan pihak-pihak yang memiliki hubungan istimewa adalah orang atau entitas yang terkait dengan entitas yang menyiapkan laporan keuangan, jika:

- 1). secara langsung, atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut:
  - (i) mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan fellow subsidiaries);
  - (ii) memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
  - (iii) memiliki pengendalian bersama atas entitas;
- 2). pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- 3). pihak tersebut adalah joint ventures dimana entitas tersebut merupakan venturer;
- 4). pihak tersebut adalah personal manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- 5). pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (a) atau (b);
- 6). pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam (d) atau (e); atau ;
- 7). pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

Seluruh transaksi dengan pihak-pihak yang memiliki hubungan istimewa/ pihak terkait, baik yang dilakukan dengan atau tidak dengan kondisi dan persyaratan normal sebagai mana dilakukan dengan pihak ketiga diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

**e. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif**

Penyisihan penghapusan aset produktif dibentuk berdasarkan hasil penelaahan dan evaluasi terhadap kolektibilitas dan nilai yang dapat direalisasi dari masing-masing aset produktif.

**Tahun Buku 2018**

Penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) yang dibentuk pada tahun buku 2018 menggunakan ketentuan Bank Indonesia tentang pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP) sebagai acuan yaitu Peraturan Bank Indonesia No.8/19/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 sebagaimana telah diubah dengan PBI No. 13/26/PBI/2011 tanggal 28 Desember 2011 dan Surat Edaran Bank Indonesia No.14/26/DKBU tanggal 19 September 2012.

Pedoman pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif adalah sebagai berikut:

<u>Penggolongan</u>	<u>Prosentase</u>
Lancar	0,50%
Kurang lancar	10%
Diragukan	50%
Macet	100%

Cadangan umum untuk aset produktif yang digolongkan lancar sedangkan cadangan khusus untuk aset produktif yang digolongkan kurang lancar, diragukan dan macet adalah sebesar jumlah aset produktif setelah dikurangi nilai agunan yang bersangkutan.



## Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

### Tahun Buku 2019

Penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) yang dibentuk untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2019 menggunakan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif sebagai acuan yaitu Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.33/ POJK.03/ 2018 tanggal 27 Desember 2018 yang diberlakukan mulai 1 Desember 2019.

Pedoman pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif adalah sebagai berikut:

<u>Penggolongan</u>	<u>Prosentase</u>
Lancar	0,50%
Dalam Perhatian Khusus	0,50%
Kurang lancar	10%
Diragukan	50%
Macet	100%

Cadangan umum untuk aset produktif yang digolongkan lancar sedangkan cadangan khusus untuk aset produktif yang digolongkan dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan dan macet adalah sebesar jumlah aset produktif setelah dikurangi nilai agunan yang bersangkutan.

Aset produktif dihapuskan dari masing-masing penyisihan penghapusan pada saat manajemen berpendapat bahwa aset produktif tersebut sudah tidak akan tertagih atau terealisasi lagi. Penerimaan kembali aset yang telah dihapuskan dicatat sebagai pendapatan operasional lainnya pada saat pembayaran.

#### f. Agunan yang Diambil Alih

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit yang diberikan dinyatakan sebesar nilai terendah antara harga pasar dan nilai yang disepakati bersama. Selisih lebih antara saldo kredit yang tidak dapat ditagihkan dengan nilai terendah antara harga pasar dengan nilai yang disepakati bersama tersebut dibebankan pada penyisihan penghapusan aset produktif. Beban-beban sehubungan dengan pemeliharaan perolehan aset tersebut dibebankan pada operasi saat terjadinya. Laba atau rugi yang terjadi akibat realisasi penjualan agunan yang diambil alih dilaporkan sebagai pendapatan atau beban tahun yang bersangkutan.

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit yang diberikan dibukukan pada nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjual yaitu maksimum sebesar kewajiban debitor. Bank tidak boleh mengakui keuntungan pada saat pengambil alihan aset.

Setelah pengakuan awal, Agunan yang diambil alih dibukukan sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat dengan nilai wajarnya setelah dikurangi biaya untuk menjual.

Apabila agunan yang diambil alih mengalami penurunan nilai, maka Bank mengakui rugi penurunan nilai tersebut.

Apabila agunan yang diambil alih mengalami pemulihan penurunan nilai, maka Bank mengakui pemulihan penurunan nilai tersebut maksimal sebesar rugi penurunan nilai yang telah diakui.

Agunan yang diambil alih tidak disusutkan.

Pada saat penjualan agunan yang diambil alih, selisih antara nilai tercatat agunan yang diambil alih dan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian non operasional.

Agunan yang diambil alih harus diselesaikan dalam kurun waktu 1 (satu) tahun sejak pengambilalihan agunan. Apabila dalam kurun waktu tersebut belum diselesaikan maka akan mengurangi modal inti Bank.

**g. Aset Tetap dan Inventaris**

Aset tetap dinyatakan sebesar harga perolehan (Cost), sedangkan penyusutannya didasarkan pada Undang-undang No.7 tahun 1983 yang telah diubah terakhir dengan Undang-Undang No.36 tahun 2008 yaitu metode garis lurus untuk penyusutan bangunan berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset selama 20 tahun untuk bangunan permanen dan 10 tahun untuk bangunan yang non permanen, dan metode saldo menurun untuk aset inventaris, dengan taksiran masa manfaat ekonomis aset berkisar antara 4 sampai 8 tahun.

Beban perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya; pemugaran dan penambahan dalam jumlah signifikan dikapitalisasi. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, nilai tercatat serta akumulasi penyusutan dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan dan laba atau rugi yang terjadi dibukukan sebagai pendapatan atau beban tahun yang bersangkutan.

Aset dalam penyelesaian dinyatakan sebesar harga perolehan. Akumulasi harga perolehan akan dipindahkan ke masing-masing aset tetap yang bersangkutan pada saat aset tersebut selesai dikerjakan atau siap digunakan.

**h. Aset Tidak Berwujud**

Aset tidak berwujud diakui jika, dan hanya jika, biaya perolehan aset tersebut dapat diukur secara andal dan kemungkinan besar Bank akan memperoleh manfaat ekonomis masa depan dari aset tersebut. Aset tak berwujud terdiri dari peringkat lunak yang dibeli Bank.

Perangkat lunak yang dibeli oleh Bank dicatat sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan akumulasi kerugian penurunan nilai. Metode amortisasi, estimasi masa manfaat dan nilai residu ditelaah pada setiap akhir tahun.

**i. Aset Lain-Lain**

Aset lain-lain antara lain terdiri dari pendapatan bunga yang akan diterima, beban dibayar dimuka, uang muka pajak, tagihan kepada perusahaan asuransi, *commemorative coins* atau *commemorative notes* yang diterbitkan oleh Bank Indonesia, saldo mata uang rupiah dan asing yang telah ditarik dari peredaran namun masih dalam masa tenggang penarikan, dan lain-lain.

**j. Liabilitas Segera**

Liabilitas segera dicatat pada saat timbulnya liabilitas, baik dari masyarakat maupun dari bank lain. Liabilitas segera diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

**k. Simpanan**

Simpanan dari masyarakat maupun dari bank lain dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka dinyatakan sebesar nilai kewajiban Bank kepada nasabah.

Tabungan merupakan simpanan nasabah yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat dan ketentuan yang disepakati, namun tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan/ atau alat yang dipersamakan dengan itu.

Deposito merupakan simpanan nasabah yang penarikannya dapat dilakukan menurut suatu jangka waktu tertentu berdasarkan perjanjian. Deposito yang sudah jatuh tempo namun belum ditarik oleh pemilik atau dipindahkan ke rekening lain, tetap dilaporkan pada akun ini.

Simpanan dari masyarakat maupun dari bank lain dalam bentuk tabungan diakui sebesar nilai nominal sedangkan deposito berjangka diakui sebesar nilai nominal yang tercantum dalam bilyet deposito.

Bunga yang ditambahkan pada nominal deposito diakui sebagai penambah deposito.



**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)**

**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Dalam hal terdapat amortisasi biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada tabungan atau deposito maka diakui sebagai beban bunga.

**l. Pinjaman yang Diterima**

Pinjaman yang diterima merupakan pinjaman yang diterima dari Bank, Bank Indonesia dan/ atau pihak ketiga bukan bank dengan kewajiban pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian utang piutang. Pinjaman yang diterima termasuk pula pinjaman yang diperhitungkan sebagai modal dan pinjaman yang diterima untuk disalurkan kepada nasabah Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam rangka *linkage*.

Pinjaman yang diterima diakui sebesar baki debet pinjaman yang diterima dari Bank, Bank Indonesia, dan/ atau pihak ketiga.

Dalam hal terdapat amortisasi biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada pinjaman yang diberikan maka diakui sebagai beban bunga pinjaman yang diterima.

**m. Dana Setoran Modal- Kewajiban**

Dana Setoran modal- Kewajiban merupakan dana yang telah disetor penuh oleh pemegang saham atau calon pemegang saham dan diblokir untuk penambahan modal, namun belum atau dinyatakan tidak memenuhi ketentuan permodalan sebagaimana diatur dalam peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

**n. Pendapatan dan Beban Bunga**

Bank mengakui pendapatan dan beban atas dasar akrual (*accrual basis*). Pendapatan bunga aset produktif yang diklasifikasikan sebagai "performing" (lancar dan dalam perhatian khusus) diakui secara akrual sedangkan kredit yang diklasifikasikan "non performing" (kurang lancar, diragukan, dan macet) diakui pada saat kas diterima. tunggakan bunga atas aset produktif yang diklasifikasikan non performing dilaporkan dalam komitmen kontinjensi. penerimaan setoran dari debitur untuk kredit performing digunakan terlebih dahulu untuk melunasi piutang bunga, sedangkan penerimaan setoran dari debitur untuk kredit non performing digunakan terlebih dahulu untuk melunasi tunggakan pokok dan jika masih terdapat kelebihan setoran yang diterima, diakui sebagai pelunasan tunggakan bunga.

**o. Pendapatan Provisi dan Komisi**

Pendapatan provisi dan komisi kredit yang diterima Bank yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan diatribusikan/ diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi provisi dan komisi dilakukan tanpa memperhatikan kolektibilitas kredit. Provisi dan komisi kredit dengan jumlah plafond kredit kurang dari Rp5.000.000,00 dan atau jangka waktu sampai dengan 1 (satu) bulan diakui sekaligus sebagai pendapatan bunga, kecuali kredit dengan jangka waktu sampai dengan 1 (satu) bulan yang jatuh temponya melewati tanggal neraca.

**p. Imbalan Kerja**

Bank menerapkan "akuntansi imbalan kerja" yang mensyaratkan pengakuan aset dan kewajiban pada laporan keuangan bagi pihak pemberi kerja yang menyelenggarakan program pensiun manfaat pasti.

**3. KAS**

Merupakan uang kartal berupa uang kertas dan uang logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah, termasuk yang tercatat dalam kas besar dan kas kecil di kantor pusat dan kantor cabang.

Jumlah kas pada 31 Desember 2019 dan 2018 masing-masing sebesar **Rp577.860.600,00** Dan **Rp1.266.969.600,00** yang terdapat di:

**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)****Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	31 Desember 2019	31 Desember 2018
a. Kantor Pusat	69.991.400	709.215.900
b. Kantor Cabang Kesesi	63.178.600	98.277.000
c. Kantor Cabang Lebak Barang	53.794.400	14.237.600
d. Kantor Cabang Doro	42.855.500	73.978.500
e. Kantor Cabang Tirto	45.921.400	24.011.400
f. Kantor Cabang Wiradesa	34.425.700	57.381.500
g. Kantor Cabang Sragi	63.518.700	76.212.700
h. Kantor Cabang Bojong	66.406.700	92.816.800
i. Kantor Cabang Wonopringgo	85.299.300	71.121.600
j. Kantor Cabang Kedungwuni	52.468.900	49.716.600
Jumlah	<b>577.860.600</b>	<b>1.266.969.600</b>

**4. PENEMPATAN PADA BANK LAIN****a. Berdasarkan jenis:**

Akun ini terdiri dari:

**Giro:**

	31 Desember 2019	31 Desember 2018
PT Bank BNI Syariah KC Pekalongan	16.224.639	-
PT Bank BRI Unit Hasanudin Pekalongan	11.049.531	-
PT Bank BRI Unit Kusuma Bangsa Pekalongan	2.079.493.106	-
PT Bank Danamon Indonesia Pekalongan	34.473.036.982	-
PT Bank Sinarmas Syariah Pekalongan	2.001.370.000	-
PT Bank BNI Pekalongan	-	9.005.245.967
PT Bank BTN Pekalongan	12.430.116.141	25.065.202.386
PT Bank Jateng Cabang Kajen Pekalongan	556.518.211	13.500.000.000
Sub jumlah	<b>51.567.808.610</b>	<b>47.570.448.353</b>

**Tabungan:****Bank Umum:**

	31 Desember 2019	31 Desember 2018
PT Bank Jateng Cabang Kajen Kab. Pekalongan	616.198.526	157.876.191
PT Bank Jateng Cabang Pekalongan	102.672.322	302.504.530
PT Bank Jateng Capem Wiradesa Pekalongan	535.656.342	416.878.331
PT Bank Jateng Syariah Pekalongan	2.000.871.195	-
PT Bank Mandiri Cabang Alun-alun Pekalongan	301.674.322	356.165.307
PT Bank Mandiri Cabang Wiradesa Pekalongan	2.029.313.426	31.695.896
PT BTN Prima Kankas Kedungwuni Pekalongan	4.364.537.443	1.806.201.902
PT BNI Pekalongan	2.214.211.675	85.018.548
PT BNI Syariah KC Pekalongan	17.407.410.375	2.381.464.802
PT Bank Muamalat Cabang Pekalongan	149.802.945	47.805.084
PT Bank BTN Syariah Pekalongan	2.001.641.449	-
PT Bank Syariah Mandiri Kajen Pekalongan	2.001.460.326	-
PT Bank Rakyat Indonesia Pekalongan	1.018.997	448.400.780
Sub jumlah	<b>33.726.469.343</b>	<b>6.034.011.371</b>

**Bank Perkreditan Rakyat (BPR):**

PD. BPR BKK Batang	68.053.095	65.400.791
PD. BPR BKK Taman Kab Pemalang	210.813.773	194.674.485
PD. BPR Bank Pekalongan	63.268.704	107.895.934
PT BPR Kartasura Saribumi KC Pekalongan	45.064.706	184.488.966
PT BPR Weleri Jaya Persada Kendal	1.121.065.154	58.959.870
Sub Jumlah	<b>1.508.265.432</b>	<b>611.420.046</b>
Jumlah Tabungan	<b>35.234.734.775</b>	<b>6.645.431.417</b>



**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)****Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**Deposito berjangka:****Bank Umum:**

PT Bank Jateng Cabang Pekalongan	5.030.000.000	15.030.000.000
PT Bank Jateng Cabang Wiradesa Pekalongan	4.000.000.000	4.000.000.000
PT Bank Jateng Cabang Kajen Pekalongan	-	14.000.000.000
PT Bank Muamalat Cabang Pekalongan	5.000.000.000	12.500.000.000
PT OK Bank Indonesia Semarang	20.000.000.000	20.000.000.000
PT Bank BRI Unit Kraton Pekaiongan	2.500.000.000	2.500.000.000
PT Bank BRI Unit Kusumabangsa Pekalongan	5.500.000.000	-
PT Bank BRI Unit Wonopringgo Pekalongan	2.100.000.000	2.100.000.000
Sub Jumlah	<b>44.130.000.000</b>	<b>70.130.000.000</b>

**Bank Perkreditan Rakyat (BPR):**

PD. BPR Bank Pekalongan	2.000.000.000	2.000.000.000
PT. BPR Kartasura Saribumi Pekalongan	3.000.000.000	3.000.000.000
PT. BPR Weleri Jaya Persada Kendal	1.000.000.000	500.000.000
PT. BPR Sri Artha Lestari Bali	8.000.000.000	8.000.000.000
PT BPRS Suriyah Pekalongan	2.000.000.000	
PT. BPR Nusuma Jateng Cab Blora	1.000.000.000	
PT. BPR Nusuma Jateng Cab Klaten	1.000.000.000	
PT. BPR Nusuma Jateng Cab Tegal	4.500.000.000	
Sub Jumlah	<b>22.500.000.000</b>	<b>13.500.000.000</b>

**Jumlah Deposito**

<b>66.630.000.000</b>	<b>83.630.000.000</b>
-----------------------	-----------------------

**Jumlah Penempatan pada bank**

<b>153.432.543.385</b>	<b>137.845.879.770</b>
------------------------	------------------------

**b. Berdasarkan kualitas dan keterkaitan:****31 Desember 2019**

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet	Jumlah
<b>Giro</b>				
Terkait	556.518.211	-	-	556.518.211
Tidak terkait	51.011.290.399	-	-	51.011.290.399
Sub Jumlah	51.567.808.610	-	-	51.567.808.610
<b>Tabungan</b>				
Terkait	3.534.265.253	-	-	3.534.265.253
Tidak terkait	31.700.469.522	-	-	31.700.469.522
Sub Jumlah	35.234.734.775	-	-	35.234.734.775
<b>Deposito</b>				
Terkait	9.030.000.000	-	-	9.030.000.000
Tidak terkait	57.600.000.000	-	-	57.600.000.000
Sub Jumlah	66.630.000.000	-	-	66.630.000.000
<b>Jumlah Penempatan</b>	<b>153.432.543.385</b>	-	-	<b>153.432.543.385</b>
Penyisihan kerugian	(595.768.384)			(595.768.384)
<b>Penempatan setelah penyisihan kerugian</b>	<b>152.836.775.001</b>	-	-	<b>152.836.775.001</b>

**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)****Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**31 Desember 2018**

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet	Jumlah
<b>Giro</b>				
Terkait	13.500.000.000	-	-	13.500.000.000
Tidak terkait	34.070.448.353	-	-	34.070.448.353
Sub Jumlah	47.570.448.353	-	-	47.570.448.353
<b>Tabungan</b>				
Terkait	1.137.334.328	-	-	1.137.334.328
Tidak terkait	5.508.097.089	-	-	5.508.097.089
Sub Jumlah	6.645.431.417	-	-	6.645.431.417
<b>Deposito</b>				
Terkait	33.030.000.000	-	-	33.030.000.000
Tidak terkait	50.600.000.000	-	-	50.600.000.000
Sub Jumlah	83.630.000.000	-	-	83.630.000.000
<b>Jumlah Penempatan</b>	<b>137.845.879.770</b>	-	-	<b>137.845.879.770</b>
Penyisihan kerugian	(451.377.158)	-	-	(451.377.158)
<b>Penempatan setelah penyisihan kerugian</b>	<b>137.394.502.612</b>	-	-	<b>137.394.502.612</b>

c. Iktisar perubahan penyisihan penghapusan aset produktif- penempatan adalah sebagai berikut:

Uraian	31 Desember 2019	31 Desember 2018
Saldo awal	451.377.158	376.040.822
Penyisihan yang dibentuk	299.618.495	152.230.388
Kelebihan/pembalikan penyisihan	(155.227.269)	(76.894.052)
<b>Jumlah</b>	<b>595.768.384</b>	<b>451.377.158</b>

d. Catatan sehubungan akun ini:

- 1). Jumlah deposito pada Bank Jateng yang diblokir sehubungan dengan keikutsertaan Bank dalam program APEX sebesar Rp30.000.000,00 Deposito tersebut mendapat bunga sebesar 6,25%.
- 2). Tingkat suku bunga rata-rata per tahun dari penempatan pada bank lain dalam bentuk giro sebesar 2,01%, tabungan sebesar 3,09% dan deposito sebesar 7,90%.
- 3). Penempatan pada bank lain tidak ada dalam kondisi macet.

**5. KREDIT YANG DIBERIKAN**

Kredit yang diberikan terdiri atas:

a. Berdasarkan jenis penggunaan:

	31 Desember 2019	31 Desember 2018
1). Modal kerja	123.313.043.571	122.109.697.946
2). Investasi	44.670.075.326	29.418.604.781
3). Konsumsi	64.202.376.775	82.945.489.113
<b>Jumlah</b>	<b>232.185.495.672</b>	<b>234.473.791.840</b>

b. Berdasarkan kolektibilitas:

	31 Desember 2019	31 Desember 2018
1). Lancar	177.985.615.606	200.516.766.891
2). Dalam Perhatian Khusus	29.863.350.537	-
3). Kurang Lancar	2.321.064.311	5.854.986.818
4). Diragukan	2.947.685.034	6.045.736.702
5). Macet	19.067.780.184	22.056.301.429
<b>Jumlah</b>	<b>232.185.495.672</b>	<b>234.473.791.840</b>



**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)****Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**c. Berdasarkan sektor ekonomi:**

1). Pertanian, perikanan, perburuan dan kehutanan	2.358.387.497	1.726.379.630
2). Perdagangan	107.900.970.035	78.714.510.940
3). Perindustrian	2.732.469.428	625.267.165
4). Jasa	17.192.738.853	69.241.197.381
5). Lainnya	102.000.929.859	84.166.436.724
Jumlah	<b>232.185.495.672</b>	<b>234.473.791.840</b>

**d. Berdasarkan keterkaitan:**

1). Pihak terkait	3.179.397.145	13.038.050.939
2). Pihak tidak terkait	229.006.098.527	221.435.740.901
Jumlah	<b>232.185.495.672</b>	<b>234.473.791.840</b>

**e. Pendapatan provisi dan komisi yang ditangguhkan:**

Akun ini berasal dari pendapatan provisi dan komisi kredit yang pengakuan pendapatannya didistribusikan/ diamortisasi sesuai jangka waktu kredit. Jumlah pendapatan yang ditangguhkan provisi dan komisi kredit pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 masing-masing sebesar **Rp3.641.966.301,00** dan **Rp3.661.251.440,00**.

**f). Iktisar perubahan penyisihan penghapusan aset produktif- kredit adalah sebagai berikut:**

Uraian	31 Desember 2019	31 Desember 2018
Saldo awal	11.467.470.751	11.005.770.014
Penyisihan yang dibentuk	1.600.108.330	942.389.966
Kelebihan/pembalikan penyisihan	(1.158.316.673)	(480.689.229)
Penghapusbukuan yang dilakukan	(10.249.429.237)	-
Jumlah	<b>1.659.833.171</b>	<b>11.467.470.751</b>

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

1. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun adalah masing-masing sebesar 12% pada tahun 2019 dan 2018.
2. Kredit yang diberikan pada umumnya dijamin agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual dan jaminan lainnya yang umumnya diterima oleh perbankan.
3. Kredit modal kerja dan investasi diberikan kepada debitur untuk kepentingan modal kerja dan barang-barang modal.
4. Kredit konsumsi terdiri atas kredit pembelian rumah, kendaraan dan perabot rumah serta keperluan konsumsi lainnya.
5. Kredit yang diberikan kepada karyawan Bank merupakan kredit untuk konsumsi dengan jangka waktu sampai dengan 10 tahun dan dibayar melalui pemotongan gaji setiap bulan.
6. Jumlah kredit Non Performing pada 31 Desember 2019 dan 2018 masing-masing sebesar **Rp24.336.529.529 (10,48%)** Dan **Rp33.957.024.949,00 (14,48%)**.
7. Pada tahun 2019 terdapat penghapusbukuan sebesar **Rp,10.249.429.237,00** dengan jumlah 1.282 debitur berdasarkan surat keputusan direksi nomor: 01.105/Kep.Dir/XII/2019 dan surat persetujuan dari Dewan Komisaris PT. BPR BKK Kabupaten Pekalongan (Perseroda) nomor: 01/05/BPRBKK/XII/2019 tanggal 20 Desember 2019.

**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)****Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**6. ASET TETAP****31 Desember 2019**

	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan :				
Tanah	757.960.000	-	-	757.960.000
Bangunan	3.405.418.950	-	-	3.405.418.950
Kendaraan	2.555.796.700	388.000.000	-	2.943.796.700
Inventaris	2.546.211.400	118.188.135	-	2.664.399.535
Jumlah	<u>9.265.387.050</u>	<u>506.188.135</u>	-	<u>9.771.575.185</u>
Akum. Penyusutan				
Bangunan	1.663.348.619	163.290.159	-	1.826.638.778
Kendaraan	1.628.681.020	214.894.407	-	1.843.575.427
Inventaris	2.085.778.675	164.520.979	-	2.250.299.654
Jumlah	<u>5.377.808.314</u>	<u>542.705.545</u>	-	<u>5.920.513.859</u>
Nilai Buku	<u>3.887.578.736</u>			<u>3.851.061.326</u>

**31 Desember 2018**

	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan :				
Tanah	757.960.000	-	-	757.960.000
Bangunan	3.405.418.950	-	-	3.405.418.950
Kendaraan	2.539.271.700	16.525.000	-	2.555.796.700
Inventaris	2.278.873.000	267.338.400	-	2.546.211.400
Jumlah	<u>8.981.523.650</u>	<u>283.863.400</u>	-	<u>9.265.387.050</u>
Akum. Penyusutan				
Bangunan	1.507.514.695	155.833.924	-	1.663.348.619
Kendaraan	1.360.245.592	268.435.428	-	1.628.681.020
Inventaris	1.932.829.946	152.948.729	-	2.085.778.675
Jumlah	<u>4.800.590.233</u>	<u>577.218.080</u>	-	<u>5.377.808.314</u>
Nilai Buku	<u>4.180.933.417</u>			<u>3.887.578.736</u>

**7. ASET TIDAK BERWUJUD**

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2019	31 Desember 2018
Software Microsoft	262.170.700	262.170.700
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	(48.094.054)	(21.876.814)
Nilai Buku	<u>214.076.646</u>	<u>240.293.886</u>

**8. ASET LAINNYA**

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2019	31 Desember 2018
a. Pendapatan Bunga yang akan Diterima:		
Pendapatan Bunga yang akan Diterima- Penempatan	2.208.507.883	154.784.074
Pendapatan Bunga yang akan Diterima- Kredit	126.947.110	2.125.114.589
Sub Jumlah	<u>2.335.454.993</u>	<u>2.279.898.663</u>
b. Uang Muka untuk Kegiatan Operasi	-	-
Uang Muka Sewa	5.000.000	8.000.000



**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)****Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**c. Lainnya:**

1). Meterai

2.139.000

1.923.000

2). Lainnya

231.192.193

155.555.552

Sub Jumlah

233.331.193

157.478.552

**Jumlah****2.573.786.186****2.445.377.215****9. LIABILITAS SEGERA**

Akun ini terdiri dari:

**31 Desember 2019****31 Desember 2018****a. Liabilitas kepada Pemerintah yang Harus Dibayar:**

Pajak final atas Bunga Tabungan

127.715.154

119.586.849

Pajak final atas Bunga Deposito

54.401.909

53.250.751

Pajak PPh Pasal 21

13.267.635

38.684.401

Pajak PPh Rekanan

2.140.000

4.240.000

Pajak PPh Juru Bayar

1.113.367

1.532.056

Sub jumlah

198.638.065

217.294.057

**b. Titipan Nasabah**

Titipan nasabah - Debitur / Angsuran Kredit - PH

100.652.411

80.114.491

Titipan Nasabah - Kreditur / Simpanan

10.000

-

Titipan Nasabah - Asuransi AMB

1.993.624

1.993.624

Titipan Nasabah - Premi Asuransi Jamkrida

1.133.456

-

Titipan Nasabah - Notariel

375.474.140

228.149.840

Sub jumlah

479.263.631

310.257.955

**c. Dividen yang Belum Dibayar**

CSR

2.390.896

-

Sub jumlah

2.390.896

-

**d. Lainnya**

1) Titipan Lain - Setoran dana Bergulir

8.097.979

8.097.979

2) Titipan Lain - Premi BPJS Kesehatan

5.785.628

-

3) Titipan PT. ARINDO

20.807.181

15.143.949

4) Lainnya

12.400.000

43.938.101

Sub jumlah

47.090.788

67.180.029

**Jumlah****727.383.381****594.732.041****10. SIMPANAN NASABAH- TABUNGAN****a. Berdasarkan jenis, pihak terkait dan pihak ketiga****31 Desember 2019****31 Desember 2018****1). Tabungan Wajib**

Pihak terkait

44.351.302

-

Pihak tidak terkait

229.305.958.698

8.002.043.054

Sub jumlah

229.350.310.000

8.002.043.054

**2). Tabungan Masyarakat Desa (Tamades)**

Pihak terkait

25.453.393

-

Pihak tidak terkait

8.421.061.388

219.078.845.240

Sub jumlah

8.446.514.781

219.078.845.240

**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

3). Tabungan Prima		
Pihak terkait	1.785.494.235	-
Pihak tidak terkait	36.784.757.807	38.786.231.405
Sub jumlah	38.570.252.042	38.786.231.405
4). TabunganKu		
Pihak terkait	22.641.366	-
Pihak tidak terkait	4.000.404.096	2.592.117.161
Sub jumlah	4.023.045.462	2.592.117.161
5). Simpanan Pelajar		
Pihak terkait	-	-
Pihak tidak terkait	201.660.500	109.157.500
Sub jumlah	201.660.500	109.157.500
Jumlah	<b>280.591.782.785</b>	<b>268.568.394.360</b>

b. Tingkat suku bunga rata-rata (*cost of funds*) per tahun:

	31 Desember 2019	31 Desember 2018
1). Tabungan Wajib	3,5%	3,5%
2). Tabungan Tamades	1,5%	1,5%
3). Tabungan Prima	3,0%	3,0%
4). Tabunganku	3,0%	3,0%
5). Simpanan Pelajar	0%	0%

c. Pada tanggal 31 Desember 2019, tidak ada tabungan yang dibekukan dan diblokir sebagai jaminan atas kredit yang diberikan.

# 11. SIMPANAN NASABAH- DEPOSITO BERJANGKA

a. Berdasarkan pihak terkait dan pihak ketiga  
Deposito:

	31 Desember 2019	31 Desember 2018
Pihak terkait	6.836.517.000	2.483.347.000
Pihak tidak terkait	51.746.906.000	48.711.837.000
Sub jumlah	<b>58.583.423.000</b>	<b>51.195.184.000</b>

b. Berdasarkan jangka waktu:

Jangka Waktu:

	31 Desember 2019	31 Desember 2018
1 bulan	13.813.100.000	11.627.900.000
3 bulan	18.408.950.000	15.266.200.000
6 bulan	11.493.450.000	10.343.000.000
9 bulan		
12 bulan atau lebih	14.867.923.000	13.958.084.000
Jumlah	<b>58.583.423.000</b>	<b>51.195.184.000</b>

c. Tingkat suku bunga rata-rata (*cost of funds*) per tahun:

Jangka Waktu:

	31 Desember 2019	31 Desember 2018
1 bulan	6,00%	6,00%
3 bulan	6,25%	6,25%
6 bulan	6,50%	6,50%
12 bulan atau lebih	7,00%	7,00%





**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)****Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

- d. Pada tanggal 31 Desember 2019, tidak ada deposito berjangka yang dibekukan dan diblokir sebagai jaminan atas kredit yang diberikan.

**12. SIMPANAN DARI BANK LAIN- TABUNGAN**

	31 Desember 2019	31 Desember 2018
a. Berdasarkan jenis, pihak terkait dan pihak ketiga		
Tabungan Masyarakat Desa (Tamades)		
Pihak terkait	116.897.666	137.287.682
Pihak tidak terkait	25.272.921	-
Sub jumlah	<u>142.170.587</u>	<u>137.287.682</u>
b. Tingkat suku bunga rata-rata ( <i>cost of funds</i> ) per tahun:		
Tabungan Masyarakat Desa (Tamades)	3,5%	3,5%
c. Pada tanggal 31 Desember 2019, tidak ada tabungan dari bank lain yang dibekukan dan diblokir sebagai jaminan atas kredit yang diberikan.		
d. Rincian tabungan dari bank lain, berasal dari:		
Pihak terkait:		
PD BPR BKK Kota Pekalongan	84.376.916	137.287.682
PD BPR BKK Batang	5.002.821	-
PD BPR BKK Taman	27.517.929	-
Sub Jumlah	<u>116.897.666</u>	<u>137.287.682</u>
Pihak tidak terkait:		
PD BPR Bank Pekalongan	25.272.921	-
Jumlah	<u>142.170.587</u>	<u>137.287.682</u>

**13. LIABILITAS LAINNYA**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2019	31 Desember 2018
a. Utang Bunga:		
1). Utang bunga deposito berjangka yang telah jatuh tempo	1.258.340	145.289.111
2). Utang bunga deposito berjangka kpd pihak ketiga bkn bank	170.696.329	-
Sub Jumlah	<u>171.954.669</u>	<u>145.289.111</u>
b. Utang Pajak		
1). PPh Pasal 29 - Kurang Bayar	-	92.365.000
2). PPh Pasal 25 - Bulan Desember	372.531.863	285.393.442
Sub Jumlah	<u>372.531.863</u>	<u>377.758.442</u>
c. Pendapatan yang Ditangguhkan	78.213.465	107.667.129
Jumlah	<u>622.699.997</u>	<u>630.714.682</u>

**14. MODAL**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2019	31 Desember 2018
a. Modal dasar	100.000.000.000	25.000.000.000
b. Modal belum disetor	(75.000.000.000)	-
c. Modal disetor	<u>25.000.000.000</u>	<u>25.000.000.000</u>



**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)****Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Susunan pemegang saham adalah:

Pemegang Saham 31 Desember 2019	Nilai Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan
1. Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	12.750.000.000	51,00%
2. Pemerintah Kabupaten Pekalongan	12.250.000.000	49,00%
Jumlah	<b>25.000.000.000</b>	<b>100,00%</b>
Pemegang Saham 31 Desember 2018	Nilai Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan
1. Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	12.750.000.000	51,00%
2. Pemerintah Kabupaten Pekalongan	12.250.000.000	49,00%
Jumlah	<b>25.000.000.000</b>	<b>100,00%</b>

Catatan Sehubungan Akun ini:

Perubahan modal dasar PT. BPR BKK Kabupaten Pekalongan dari Rp25.000.000.000,00 menjadi Rp100.000.000.000,00 berdasarkan RUPS-LB PD. BPR BKK Se-Jawa Tengah tanggal 21 Mei 2019, yang telah di Aktakan no.28 tanggal 27 September 2019 oleh Notaris Ningsarwiyati, SH, Notaris dikota Semarang.

**15. PEMBAGIAN LABA**

Laba usaha untuk tahun 2018 sebesar **Rp7.514.775.587,00** Telah dibagi sesuai dengan RUPSLB tanggal 26 Maret 2019 dan laba usaha untuk tahun 2017 sebesar **Rp7.715.670.926,00** telah dibagi seluruhnya dengan rincian sebagai berikut:

Komposisi		Laba 2018	Laba 2017
1. Pembagian dividen	55%	4.133.126.573	4.243.619.010
2. Cadangan	20%	1.502.955.118	1.543.134.185
3. CSR	3%	225.443.268	231.470.128
4. Tantiem	4%	300.591.023	308.626.837
5. Jasa produksi	8%	601.182.047	617.253.674
6. Dana kesejahteraan	10%	751.477.558	771.567.092
Jumlah		<b>7.514.775.587</b>	<b>7.715.670.926</b>

**16. CADANGAN UMUM**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2019	31 Desember 2018
Saldo awal tahun	6.201.127.314	5.429.560.221
Penambahan (catatan 17)	751.477.559	771.567.093
Pengurangan/ pemakaian	-	-
Saldo akhir tahun	<b>6.952.604.873</b>	<b>6.201.127.314</b>

**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**17. CADANGAN TUJUAN**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2019	31 Desember 2018
Saldo awal tahun	4.737.576.032	4.303.961.435
Penambahan (catatan 17)	751.477.559	771.567.092
Pengurangan/ pemakaian	-	(337.952.495)
Saldo akhir tahun	<b>5.489.053.591</b>	<b>4.737.576.032</b>

Catatan sehubungan akun ini:

**18. PENDAPATAN BUNGA KONTRAKTUAL**

Pendapatan bunga berasal dari:

**a. Bunga dari bank lain**

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019	2018
Giro	516.077.808	304.880.599
Tabungan	956.681.416	912.373.437
Deposito Berjangka	5.543.189.038	4.528.976.223
Sub jumlah	7.015.948.262	5.746.230.259

**b. Kredit yang diberikan**

Kepada pihak ketiga bukan bank

Sub jumlah	31.440.034.965	31.441.164.982
------------	----------------	----------------

Jumlah (a+b)

	<b>31.440.034.965</b>	<b>31.441.164.982</b>
--	-----------------------	-----------------------

	<b>38.455.983.227</b>	<b>37.187.395.241</b>
--	-----------------------	-----------------------

**19. PROVISI DAN KOMISI**

Pendapatan bunga berasal dari:

Provisi

Administrasi

Jumlah

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019	2018
Provisi	1.562.277.146	1.622.859.662
Administrasi	1.415.791.993	1.490.013.699
Jumlah	<b>2.978.069.139</b>	<b>3.112.873.361</b>

**20. BEBAN BUNGA****a. Kepada Bank Indonesia****b. Kepada bank-bank lain**

Tabungan	4.882.905	4.874.504
Lainnya	-	43.606.831
Sub jumlah	4.882.905	48.481.335

**c. Kepada pihak ketiga**

Tabungan	8.277.421.111	8.720.925.274
Deposito berjangka	3.344.513.985	2.809.921.039
Lainnya	-	589.502.293
Premi LPS	640.439.960	589.502.293
Sub jumlah	12.262.375.056	12.120.348.606

Jumlah (a+b+c+d)

	<b>12.267.257.961</b>	<b>12.168.829.941</b>
--	-----------------------	-----------------------



**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)****Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**21. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA**

Pendapatan operasional lainnya berasal dari:

## a. Pendapatan Jasa Transaksi

Pendapatan Trans E-Pay ARINDO

Sub jumlah

## b. Penerimaan Aset Produktif yang Dihapusbuku

Pendapatan angsuran kredit hapusbuku-pokok

Pendapatan angsuran kredit hapusbuku-bunga

Sub Jumlah

## c. Pemulihan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

PPAP- Penempatan

PPAP- Kredit yang Diberikan

Sub Jumlah

## d. Lainnya

Pendapatan Bunga kredit yang sudah lunas

Pendapatan Adm Perpanjangan STNK

Pendapatan Adm Ganti Jaminan

Pendapatan administrasi tabungan

Pendapatan denda dari Kredit

Pendapatan denda dari Deposito

Pendapatan Pinalty Kredit

Pendapatan tutup rekening

Pendapatan Pembulatan

Pendapatan Pengelolaan Rekening

Pendapatan Bonus Penempatan Antar Bank (Danamon)

Pendapatan Amortisasi Restrukturisasi

Lainnya

Sub Jumlah

Jumlah (a s.d d)

Tahun yang berakhir pada  
tanggal 31 Desember

2019

2018

3.869.300

6.866.090

3.869.300

6.866.090

42.836.375

1.128.300

6.247.125

-

49.083.500

1.128.300

155.227.269

775.562

1.158.316.673

480.689.229

1.313.543.942

481.464.791

69.364.885

85.978.070

2.535.000

2.950.000

235.000

750.000

81.280.156

114.852.893

10.600.188

39.892.372

25.053.360

-

5.297.553

26.635.442

5.165.000

4.825.500

127.328

129.468

409.483.000

429.629.304

125.000.000

-

346.127

-

392.697.101

592.207.189

1.127.184.698

1.297.850.238

2.493.681.440

1.787.309.419

**22. BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

Beban PPAP- Penempatan

Beban PPAP- Kredit yang Diberikan

Jumlah

Tahun yang berakhir pada  
tanggal 31 Desember

2019

2018

299.618.495

152.230.388

1.600.108.330

866.271.476

1.899.726.825

1.018.501.864

**23. BEBAN PEMASARAN**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

Promosi Kalender

Promosi Tab/Dep/Kredit

Promosi Deposito Berhadiah

Promosi Expo

Promosi Spanduk/Media

Promosi Hari Jadi BPR BKK

Tahun yang berakhir pada  
tanggal 31 Desember

2019

2018

- 75.000.000

840.264.250 747.492.150

- 150.000

- 27.329.500

42.879.700 25.661.700

72.697.300 79.887.500

## 24. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Rincian akun ini adaiah sebagai berikut:

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2019	2018
a. Beban Tenaga Kerja:		
Beban Gaji dan Upah	7.996.878.760	8.282.506.510
Beban Honorarium	236.520.000	234.144.000
Beban Tenaga Kerja Lainnya	4.402.404.809	4.303.768.446
Sub Jumlah	12.635.803.569	12.820.418.956
b. Beban Pendidikan dan Pelatihan	176.316.230	541.879.388
c. Beban Sewa:		
Beban Sewa- Gedung	3.000.000	3.000.000
Beban Sewa- Pos Tanah	20.050.000	20.050.000
Beban Sewa- Rumah Dinas	12.000.000	12.000.000
Beban Sewa- Peralatan Kantor	300.000	-
Beban Sewa- Pos Program Teknologi Informasi	211.200.000	211.200.000
Sub Jumlah	246.550.000	246.250.000
d. Beban Penyusutan/ Penghapusan Aset Tetap:		
Beban Penyusutan- Gedung	163.290.159	155.833.924
Beban Penyusutan- Inventaris	164.520.979	179.883.014
Beban Penyusutan- Kendaraan	214.894.407	240.485.417
Sub Jumlah	542.705.545	576.202.355
e. Beban Amortisasi Aset Tak Berwujud:	26.217.240	14.408.884
f. Beban Premi Asuransi:		
Beban Asuransi DPLK dan THT	271.350.000	292.425.000
Beban Asuransi Program Asuransi - Cash in Transit	4.963.500	6.771.000
Beban Asuransi Jamsostek	478.412.482	476.431.348
Beban Asuransi BPJS Kesehatan	297.961.332	306.138.070
Sub Jumlah	1.052.687.314	1.081.765.418
g. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan:		
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan- IT	300.000	-
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan- Gedung kantor	8.262.500	30.357.800
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan- Perabot Kantor	175.000	4.285.000
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan- BBM/Pelumas	17.843.953	14.959.500
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan- Pembelian Ban	24.660.000	22.699.000
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan- Reparasi/Service	31.036.192	16.842.686
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan- Suku Cadang	44.412.520	23.283.001
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan- Perlengkapan Kendaraan	20.801.873	5.930.000
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan- Komputer	5.070.000	13.359.500
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan- AC	7.340.000	8.445.000
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan- Papan Nama	5.350.000	100.000
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan- Lainnya	5.027.500	3.692.000
Sub Jumlah	170.279.538	143.953.487



**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)****Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

h. Beban Barang dan Jasa:		
Beban Rapat dan Jamuan Tamu	4.086.300	16.682.460
Beban Listrik	175.125.429	161.123.649
Beban Air	24.578.800	19.263.500
Beban Telepon	163.295.054	146.676.813
Beban Materai dan Perangko	7.926.500	7.167.000
Beban ATK	125.254.700	116.895.950
Beban Percetakan	105.286.400	114.990.800
Beban Koran dan Majalah	22.595.000	22.830.000
Beban Gas	1.398.000	874.000
Beban Perjalanan Dinas	151.211.722	96.894.023
Beban Pakaian Dinas	55.223.000	-
Beban BBM	367.003.706	363.130.854
Beban Makanan dan Minum Internal BPR	96.872.699	66.854.630
Beban Fotocopy	22.457.150	22.604.930
Beban Alat-Alat Listrik	5.108.150	6.398.750
Beban RTGS ABA-ABP	980.000	1.177.500
Beban Biaya Pengiriman	6.851.803	4.607.730
Beban Alat Kebersihan	4.275.342	6.107.250
Beban Perlengkapan Kantor	32.382.500	39.429.302
Beban Sewa Kendaraan	3.400.000	3.500.000
Beban Jasa Auditor	22.000.000	11.000.000
Beban Jasa Notaris	20.500.000	3.250.000
Beban Programmer	4.267.000	4.000.000
Beban Pengamanan	103.596.000	99.594.000
Beban Pungutan OJK	176.255.738	169.001.830
Beban Jasa Konsultan	17.500.000	17.100.000
Beban Jasa Outsourcing	58.063.280	-
Beban Jasa Cinderamata Pegawai Pensiun	47.220.400	-
Beban Lainnya	41.837.000	71.526.973
Sub Jumlah	1.866.551.673	1.592.681.944
i. Beban Pajak-Pajak (tidak termasuk PPh):		
Beban Pajak Bumi dan Bangunan	8.538.673	-
Beban Pajak Kendaraan	37.146.275	-
Beban Pajak Lainnya Reklame	22.677.000	-
Sub Jumlah	68.361.948	-
Jumlah (a s.d i)	16.785.473.057	17.017.560.432

**25. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut

Lainnya:

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2019	2018
Beban Administrasi ABA	16.869.022	3.612.828
Beban Fee Juru Bayar / Jasa Penagihan	172.608.779	226.917.145
Beban Retribusi Pos Pasar	8.058.280	7.055.550
Beban Pembulatan	436	772
Beban Lainnya	147.153.930	681.388.005
Jumlah	344.690.447	918.974.300

**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)****Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**26. PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

Pendapatan non operasional:

Lainnya:

Bunga Antarkantor

Pendapatan Notaris

Fee Asuransi AMB

Fee Asuransi PT.BIB

Fee Asuransi Jamkrida

Jumlah

Beban non operasional:

Lainnya:

Bunga antar kantor

Olahraga dan Rekreasi

Iuran Asosiasi

Sumbangan

Denda/Sanksi

Lainnya

Jumlah

Laba (Rugi) Non Operasional

Tahun yang berakhir pada  
tanggal 31 Desember

2019

2018

	-	4.423.010.795
103.727.250		85.938.300
-		6.426.236
1.525.652		-
140.373.818		215.053.322
<b>245.626.720</b>		<b>4.730.428.653</b>
	-	4.423.010.795
82.847.672		37.494.998
11.922.000		17.588.500
137.580.196		135.501.800
2.450.000		8.644.965
11.908.500		13.959.200
<b>246.708.368</b>		<b>4.636.200.258</b>
<b>(1.081.648)</b>		<b>94.228.395</b>

**27. TAKSIRAN PAJAK**

Rincian akun ini adalah:

Laba tahun berjalan

Kompensasi kerugian

Laba setelah kompensasi kerugian

Koreksi fiskal:

Koreksi fiskal positif:

Rapat dan jamuan tamu

Makan dan minum Internal BPR

Olahraga dan rekreasi

Sumbangan

Lainnya

Jumlah

Koreksi fiskal negatif:

Jumlah

Laba setelah koreksi fiskal

Tahun yang berakhir pada  
tanggal 31 Desember

2019

2018

11.673.662.618		10.102.419.029
-		-
<b>11.673.662.618</b>		<b>10.102.419.029</b>
4.086.300		16.682.460
96.872.699		66.854.630
82.847.672		37.494.998
137.580.196		135.501.800
147.153.930		617.544.935
<b>468.540.797</b>		<b>874.078.823</b>
-		-
-		-
<b>12.142.203.415</b>		<b>10.976.497.852</b>
<b>31 Desember 2019</b>		<b>31 Desember 2018</b>



**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)****Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Laba setelah koreksi fiskal	12.142.203.000	10.976.497.000
-----------------------------	----------------	----------------

**Perhitungan Pajak Tahun 2019:**

I.	4.800.000.000 :	43.927.733.806 >	12.142.203.000 :	1.326.783.090
II.		12.142.203.000 -	1.326.783.090 :	10.815.419.910
				12.142.203.000

**Tarif Pajak**

I.	50% X 25%	1.326.783.090	:	165.847.886
II.	25% X	10.815.419.910	:	2.703.854.977
	<b>Jumlah Perhitungan Pajak</b>			<b>2.869.702.863</b>

**Taksiran Pajak Penghasilan**

Uang muka pajak

Utang pajak

2.869.702.863

(2.497.171.000)

**372.531.863****Perhitungan Pajak Tahun 2018:**

I.	4.800.000.000 :	42.087.578.021 >	10.976.497.000 =	1.251.846.461
II.		10.976.497.000 -	1.251.846.461 =	9.724.650.539
				<b>10.976.497.000</b>

**Tarif Pajak**

I.	50% X 25%	1.251.846.461	=	156.480.608
II.	25% X	9.724.650.539	=	2.431.162.635
	<b>Jumlah Perhitungan Pajak</b>			<b>2.587.643.442</b>

**Taksiran Pajak Penghasilan**

Uang muka pajak

Utang pajak

2.587.643.442

(2.209.885.000)

**377.758.442****28. TRANSAKSI PIHAK-PIHAK YANG MEMILIKI HUBUNGAN ISTIMEWA/ PIHAK TERKAIT:**

Rincian pihak-pihak yang memiliki hubungan istimewa sebagai berikut:

Keterangan	Sifat Hubungan
Bank Jateng Pekalongan	Perusahaan Asosiasi
PD BPR BKK Kota Pekalongan	Perusahaan Asosiasi
PD BPR BKK Batang	Perusahaan Asosiasi
PD BPR BKK Taman Pekalongan	Perusahaan Asosiasi
Jarot Mulyawan	Ketua Komisaris
Zajad Djuaini	Anggota Komisaris
Moh Syamsuri	Kepala Bidang
Sutikno	Kepala Bidang
Diyono	Pimpinan Cabang
Sugiyono	Pimpinan Cabang
Nurwasis	Pimpinan Cabang
Dona Sunarjo	Pimpinan Cabang
Hikmah Ida Mustika	Pimpinan Cabang
Eko Suparwoto	Pimpinan Cabang

**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Sandi Nurmego  
Bambang Setiyoaji  
Amat Aziz  
Murniah  
Dwi Kusmarningsih  
Indah Dwi Lestari  
Yuni Rahayu  
Sofiyah  
Sri Wilujeng  
Sri Wahyuningsih  
Amalian Niken Karyanti

Pimpinan Cabang  
Pimpinan Cabang  
Pimpinan Cabang  
Istri Kabid Manrisk  
Istri Kabid Umum  
Istri Pimpinan Cabang  
Istri Pimpinan Cabang  
Istri Pimpinan Cabang  
Istri Pimpinan Cabang  
Istri Pimpinan Cabang  
Istri Pimpinan Cabang

Berikut Saldo kepada pihak-pihak berelasi:

**a. Penempatan pada Bank Lain:**

Giro:

PT Bank Jateng Cabang Kajen  
Sub Jumlah

31 Desember 2019	31 Desember 2018
556.518.211	13.500.000.000
556.518.211	13.500.000.000

Tabungan:

PT Bank Jateng Cabang Kajen  
PT Bank Jateng Cabang Pekalongan  
PT Bank Jateng Capem Wiradesa Pekalongan  
PT Bank Jateng Syariah Pekalongan  
PD BPR Bank Pekalongan  
PD BPR BKK Batang  
PD BPR BKK Taman  
Sub Jumlah

616.198.526	157.876.191
102.672.322	302.504.530
535.656.342	416.878.331
2.000.871.195	-
63.268.704	107.895.934
68.053.095	65.400.791
210.813.773	194.674.485
3.597.533.957	1.245.230.262

Deposito Berjangka:

PT Bank Jateng Cabang Pekalongan  
PT Bank Jateng Cabang Wiradesa  
PT Bank Jateng Cabang Kajen  
PD. BPR Bank Pekalongan  
Sub Jumlah

5.030.000.000	15.030.000.000
4.000.000.000	4.000.000.000
-	14.000.000.000
2.000.000.000	2.000.000.000
11.030.000.000	35.030.000.000

Jumlah

15.184.052.168	49.775.230.262
----------------	----------------

**b. Kredit yang Diberikan:**

31 Desember 2019

No	Nama	Jabatan	Plafond	Baki Debet	Suku bunga
1	Jarot Mulyawan	Ketua Komisaris	260.000.000	198.095.000	6%
2	Zajad Djuaini	Anggota Komisaris	90.000.000	63.750.000	6%
3	Moh Syamsuri	Kepala Bidang	190.000.000	110.833.000	6%
4	Sutikno	Kepala Bidang	250.000.000	161.457.200	6%
5	Sugiyono	Pimpinan Cabang	380.000.000	376.833.300	6%
6	Diyono	Pimpinan Cabang	300.000.000	245.000.000	6%
7	Nurwasis	Pimpinan Cabang	150.000.000	150.000.000	6%
8	Dona Sunarjo	Pimpinan Cabang	375.000.000	368.750.000	6%
9	Hikmah Ida Mustika	Pimpinan Cabang	250.000.000	197.221.800	6%
10	Eko Suparwoto	Pimpinan Cabang	300.000.000	245.000.000	6%
11	Sandi Nurmego	Pimpinan Cabang	300.000.000	227.500.000	6%
12	Bambang Setiyoaji	Pimpinan Cabang	50.000.000	11.110.800	6%
13	Amat Aziz	Pimpinan Cabang	250.000.000	200.520.200	6%
14	Murniah	Istri Kabid	20.000.000	15.833.330	12%
Jumlah Dipindahkan			3.165.000.000	2.571.904.630	



**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)****Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2019 dan 2018, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal-Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

15 Dwi Kusmarningsih	Istri Kabid	20.000.000	15.555.552	9%
16 Indah Dwi Lestari	Istri Pinca	40.000.000	37.775.334	11%
17 Yuni Rahayu	Istri Pinca	40.000.000	33.333.328	12%
18 Sofiyah	Istri Pinca	40.000.000	26.666.664	11%
19 Sri Wilujeng	Istri Pinca	25.000.000	25.000.000	11%
20 Sri Wahyuningsih	Istri Pinca	350.000.000	322.733.237	14%
21 Amalia Niken K.	Istri Pinca	150.000.000	146.428.400	9%
Jumlah Dipindahkan		665.000.000	607.492.515	
		<b>3.830.000.000</b>	<b>3.179.397.145</b>	

**c. Simpanan dari Bank Lain:****Tabungan:**

PD BPR BKK Kota Pekalongan	84.376.916	137.287.682
PD BPR BKK Batang	5.002.821	-
PD BPR BKK Taman Pekalongan	27.517.929	-
Jumlah	<b>84.376.916</b>	<b>137.287.682</b>

**29. KOMITMEN DAN KONTINJENSI**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut :

**KOMITMEN****KONTINJENSI****Tagihan Kontinjensi:**

Pendapatan bunga dalam penyelesaian	6.526.932.061	12.228.545
Penghapusan kredit yang diberikan	10.249.429.237	732.904
Pendapatan bunga Atas Kredit yang dihapus buku	-	-
Lainnya yang bersifat administratif	6.933.138.266	443.278

**Kewajiban Kontinjensi:**

Penerusan kredit (Channeling)

**Kontinjensi-bersih**

31 Desember 2019	31 Desember 2018
-	-
-	-
-	-
-	-
<b>23.709.499.564</b>	<b>13.404.727</b>

**30. TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN**

Manajemen bertanggungjawab atas penyusunan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2019 yang diselesaikan tanggal 7 Februari 2020.

**LAMPIRAN**



LAMITMAN

KETERANGAN	31 DESEMBER 2019			31 DESEMBER 2018		
	Nominal	Bobot Risiko	ATMR	Nominal	Bobot Risiko	ATMR
<b>I AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)</b>						
<b>1. ASET NERACA</b>						
1.1. Kas *)	577.860.600	0%	-	1.266.969.600	0%	-
1.2. Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	-	0%	-	-	0%	-
1.3. Kredit yg diberikan dgn agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yg diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, tabungan dan/ atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan, dan logam mulia sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit.	-	0%	-	-	0%	-
1.4. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yg telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.		0%	-		0%	-
1.5. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan yang disimpan atau dibawah penguasaan BPR.	-	15%	-	-	15%	-
1.6. Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.	153.432.543.385	20%	30.686.508.677	137.845.879.770	20%	27.569.175.954
1.7. Kredit kepada atau yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah.	-	20%	-	-	20%	-
1.8. Bagian dari kredit yang dijamin oleh BUMN/ BUMD yg melakukan usaha sebagai penjamin kredit.	-	20%	-	-	20%	-
1.9. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/ rumah toko/ rumah kantor yang diikat oleh Hak tanggungan pertama.	-	30%	-	-	30%	-
1.10. Kredit kepada BUMN/ BUMD atau kredit yg dijamin oleh BUMN/ BUMD yang melakukan penjaminan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20%.	-	50%	-	-	50%	-
1.11. Kredit kepada pegawai/ pensiunan	-	50%	-	-	50%	-
1.12. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/ rumah toko/ rumah kantor yang memiliki sertifikat yg dikuasai oleh BPR dan didukung dengan surat kuasa menjual namun tidak diikat dengan hak tanggungan pertama.	-	50%	-	-	50%	-
1.13. Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil	227.798.175.991	70%	159.458.723.194	208.809.123.378	70%	146.166.386.365
1.14. Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan secara fiducia sesuai dengan peraturan perundang- undangan.	-	70%	-	-	70%	-
1.15. Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko diatas	-	100%	-	-	100%	-
1.16. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet	-	100%	-	-		-
1.17. Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud.	-	100%	-	-	100%	-
1.18. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yg belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	-	100%	-	-	100%	-
1.19. Aset lainnya selain tersebut di atas.	2.549.608.195	100%	2.549.608.195	2.445.377.215	100%	2.445.377.215
<b>2. JUMLAH ATMR</b>	<b>384.358.188.171</b>		<b>192.694.840.066</b>	<b>350.367.349.963</b>		<b>176.180.939.534</b>

\*) Termasuk Saldo Valuta Asing



## PERHITUNGAN KEBUTUHAN MODAL MINIMUM

KETERANGAN	JUMLAH SETIAP KOMPONEN		JUMLAH	JUMLAH SETIAP KOMPONEN		JUMLAH
<b>MODAL</b>						
<b>I. MODAL INTI</b>						
<b>I.1. Modal Inti Utama</b>						
I.1.1. Modal disetor	25.000.000.000	100%	25.000.000.000	25.000.000.000	100%	25.000.000.000
I.1.2. Cadangan Tambahan Modal						
I.1.2.1 Agio	-	100%	-	-	100%	-
I.1.2.2 Dana Setoran Modal	-	100%	-	-	100%	-
I.1.2.3 Modal Sumbangan	-	100%	-	-	100%	-
I.1.2.4 Cadangan umum	6.952.604.373	100%	6.952.604.873	6.201.127.314	100%	6.201.127.314
I.1.2.5 Cadangan tujuan	5.489.053.591	100%	5.489.053.591	4.737.576.032	100%	4.737.576.032
I.1.2.6 Laba tahun-tahun lalu	-	100%	-	-	100%	-
I.1.2.7 Laba tahun berjalan setelah dikurangi PPAP (maksimal 50% setelah dikurangi taksiran PPh)	8.803.959.755	50%	4.401.979.877	7.514.775.587	50%	3.757.387.794
			-	-		-
I.1.2.8 Pajak tangguhan -/-	-	100%	-	-	100%	-
I.1.2.9 Goodwil -/-	-	100%	-	-	100%	-
I.1.2.10 Disagio -/-	-	100%	-	-	100%	-
I.1.2.11 AYDA yang telah melampaui jangka waktu 1 tahun sejak pengambil alihan sebesar nilai yg tercatat pd neraca BPR.	-	100%	-	-	100%	-
I.1.2.12 Rugi tahun- tahun lalu -/-	-	100%	-	-	100%	-
I.1.2.13 Rugi tahun berjalan -/-	-	100%	-	-	100%	-
Sub Total	46.245.618.218		41.843.638.341	43.453.478.933		39.696.091.140
I.2. Modal Inti Tambahan	-	100%	-	-	100%	-
I.3. JUMLAH MODAL INTI (I.1 + I.2)	46.245.618.218		41.843.638.341	43.453.478.933		39.696.091.140
<b>II. MODAL PELENGKAP</b>						
II.1 Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu (paling tinggi sebesar 50% dari modal inti)		50%			50%	
II.2. Surplus revaluasi aset tetap	-	100%	-	-	100%	-
II.3. Penyisihan penghapusan aset produktif umum (maksimum 1,25% dari ATMR)	1.510.248.175	100%	1.510.248.175	1.453.960.992	100%	-
		1,25%			1,25%	1.453.960.992
II.4. Jumlah modal pelengkap (maksimum 100% dari modal inti) (II.1 + II.2 + II.3)	1.510.248.175		1.510.248.175	1.453.960.992		1.453.960.992
III. JUMLAH MODAL (I.3 + II.4)			43.353.886.516			41.150.052.132
Jumlah ATMR sebelum perhitungan selisih lebih PPAP umum			192.694.840.066			176.180.939.534
Selisih lebih PPAP umum yang wajib dihitung dari batasan PPAP Umum yang dapat di perhitungkan sebagai modal pelengkap			-			-
ATMR						
Rasio KPMM (CAR) = $\frac{\text{Jumlah modal}}{\text{ATMR}}$			22,50%			23,36%
Jumlah KELEBIHAN (kekurangan) modal untuk mencapai rasio KPMM sebesar 12% dari ATMR	23.123.380.808		20.230.505.708	21.141.712.744		20.008.339.388
Rasio modal inti = $\frac{\text{Jumlah modal inti}}{\text{ATMR}}$			21,71%			22,53%
Jumlah KELEBIHAN (kekurangan) modal untuk mencapai rasio modal inti sebesar 8% dari ATMR	15.415.587.205		26.428.051.136	3.053.531.095		36.642.560.045
15%	28.904.226.010		14.449.660.506	26.427.140.930		14.722.911.202

**KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF  
PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN  
(PERSERODA)**

(Dalam Rupiah)

KETERANGAN	31 DESEMBER 2019		
	Kredit	Penempatan pd bank lain	JUMLAH
<b>1. ASET PRODUKTIF</b>			
- Lancar	177.985.615.606	153.432.543.385	331.418.158.991
- Dalam Perhatian Khusus	29.863.350.537		29.863.350.537
- Kurang Lancar	2.321.064.311	-	2.321.064.311
- Diragukan	2.947.685.034		2.947.685.034
- Macet	19.067.780.184	-	19.067.780.184
<b>JUMLAH</b>	<b>232.185.495.672</b>	<b>153.432.543.385</b>	<b>385.618.039.057</b>
<b>2. ASET PRODUKTIF YG DIKLASIFIKASIKAN</b>			
- Lancar 0%	-	-	-
- Dalam Perhatian Khusus 0%	-	-	-
- Kurang Lancar 50%	1.160.532.156	-	1.160.532.156
- Diragukan 75%	2.210.763.776	-	2.210.763.776
- Macet 100%	19.067.780.184	-	19.067.780.184
<b>JUMLAH</b>	<b>22.439.076.115</b>	<b>-</b>	<b>22.439.076.115</b>
<b>3. NILAI AGUNAN</b>			
- Lancar	-	-	-
- Dalam Perhatian Khusus	24.953.007.943	-	24.953.007.943
- Kurang Lancar	1.697.580.571	-	1.697.580.571
- Diragukan	2.794.320.756	-	2.794.320.756
- Macet	18.461.457.317	-	18.461.457.317
<b>JUMLAH</b>	<b>47.906.366.587</b>	<b>-</b>	<b>47.906.366.587</b>
<b>4. PPAP YANG DIBENTUK</b>	<b>1.659.833.171</b>	<b>595.768.384</b>	<b>2.255.601.555</b>
<b>5. PPAPWD *)</b>			
- Lancar 0,5%	889.928.078	595.768.384	1.485.696.462
- Dalam Perhatian Khusus 0,5%	24.551.713	-	24.551.713
- Kurang Lancar 10%	62.348.374	-	62.348.374
- Diragukan 50%	76.682.139	-	76.682.139
- Macet 100%	606.322.867	-	606.322.867
<b>JUMLAH</b>	<b>1.659.833.171</b>	<b>595.768.384</b>	<b>2.255.601.555</b>
<b>a. Ratio KAP</b>	Aset produktif yg diklasifikasikan a. _____ x 100% = Aset produktif		<b>5,82%</b>
<b>b. Ratio PPAP</b>	Penyisihan Pengh. Aset produktif b. _____ x 100% = PPAP Yang Wajib Dibentuk		<b>100,00%</b>
<b>c. Ratio NPL Bruto</b>	Aset Produktif ( Kredit ,KL+D+M) c. _____ x 100 % = Aset Produktif (Kredit)		<b>10,48%</b>

\*) Tercover Agunan



**KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF**  
**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN**  
**(PERSERODA)**

(Dalam Rupiah)

KETERANGAN	31 DESEMBER 2018		
	Kredit	Penempatan pd bank lain	JUMLAH
<b>1. ASET PRODUKTIF</b>			
- Lancar	200.516.766.891	137.845.879.770	338.362.646.661
- Dalam Perhatian Khusus	-	-	-
- Kurang Lancar	5.854.986.818	-	5.854.986.818
- Diragukan	6.045.736.702	-	6.045.736.702
- Macet	22.056.301.429	-	22.056.301.429
<b>JUMLAH</b>	<b>234.473.791.840</b>	<b>137.845.879.770</b>	<b>372.319.671.610</b>
<b>2. ASET PRODUKTIF YG DIKLASIFIKASIKAN</b>			
- Lancar 0%	-	-	-
- Dalam Perhatian Khusus 0%	-	-	-
- Kurang Lancar 50%	2.927.493.409	-	2.927.493.409
- Diragukan 75%	4.534.302.527	-	4.534.302.527
- Macet 100%	22.056.301.429	-	22.056.301.429
<b>JUMLAH</b>	<b>29.518.097.365</b>	<b>-</b>	<b>29.518.097.365</b>
<b>3. NILAI AGUNAN</b>			
- Lancar	-	-	-
- Dalam Perhatian Khusus	-	-	-
- Kurang Lancar	-	-	-
- Diragukan	-	-	-
- Macet	-	-	-
<b>JUMLAH</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4. PPAP YANG DIBENTUK</b>	<b>26.667.252.296</b>	<b>451.377.158</b>	<b>27.118.629.454</b>
<b>5. PPAPWD *)</b>			
- Lancar 0,5%	1.002.583.834	451.377.158	1.453.960.992
- Dalam Perhatian Khusus 0,5%	-	-	-
- Kurang Lancar 10%	585.498.682	-	585.498.682
- Diragukan 50%	3.022.868.351	-	3.022.868.351
- Macet 100%	22.056.301.429	-	22.056.301.429
<b>JUMLAH</b>	<b>26.667.252.296</b>	<b>451.377.158</b>	<b>27.118.629.454</b>
<b>a. Ratio KAP</b>	Aset produktif yg diklasifikasikan a. _____ x 100% = Aset produktif		<b>7,93%</b>
<b>b. Ratio PPAP</b>	Penyisihan Pengh. Aset produktif b. _____ x 100% = PPAP Yang Wajib Dibentuk		<b>100.00%</b>
<b>c. Ratio NPL Bruto</b>	Aset Produktif ( Kredit ,KL+D+M) d. _____ x 100 % = Aset Produktif (Kredit)		<b>14,48%</b>

\*) Tercover Agunan

**BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT (B M P K)**  
**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (PERSERODA)**

			31 Desember 2019					
URAIAN	NAMA	No. Rek	FASILITAS				Pelampauan	
			Kredit	Penanaman	Lainnya	JUMLAH	JUMLAH	%
<b>I. Pihak Terkait dg bank (10%)</b>								
1. Direksi			-	-	-	-	-	0,00%
2. Dewan Pengawas			-	-	-	-	-	0,00%
3. Pemegang Saham			-	-	-	-	-	0,00%
4. Keluarga								
a. Direksi			-	-	-	-	-	0,00%
b. Dewan Pengawas			-	-	-	-	-	0,00%
c. Pemegang Saham			-	-	-	-	-	0,00%
5. Bank lain terkait			-	-	-	-	-	0,00%
6. Lainnya			-	-	-	-	-	0,00%
<b>Sub Total</b>			-	-	-	-	-	0,00%
<b>II. Bukan Pihak Terkait (20%)</b>								
1. Perorangan			-		-	-	-	0,00%
2. Group			-		-	-	-	0,00%
<b>Sub Total</b>			-	-	-	-	-	0,00%
<b>TOTAL</b>			-	-	-	-	-	0,00%

\*) Jumlah sebesar maksimum kredit yang diberikan,  
 ( sebesar Plafond atau baki debit mana yang lebih tinggi )

\*\*) Batas Maksimum untuk sat orang debitur :

- Untuk Pihak Terkait ( 10% x Modal )	4.335.388.652
- Untuk Pihak Tidak terkait ( 20% x Modal )	8.670.777.303
- Permodalan : Modal Inti	41.843.638.341
Modal Bank	43.353.886.516



**BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT (B M P K)**  
**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (PERSERODA)**

			31 Desember 2018					
U R A I A N	NAMA	No.Rek	FASILITAS			Pelampauan		
			Kredit	Penanaman	Lainnya	JUMLAH	JUMLAH	%
<b>I. Pihak Terkait dg bank (10%)</b>								
1. Direksi			-	-	-	-	-	0,00%
2. Dewan Pengawas			-	-	-	-	-	0,00%
3. Pemegang Saham			-	-	-	-	-	0,00%
4. Keluarga								
a. Direksi			-	-	-	-	-	0,00%
b. Dewan Pengawas			-	-	-	-	-	0,00%
c. Pemegang Saham			-	-	-	-	-	0,00%
5. Bank lain terkait			-	-	-	-	-	0,00%
6. Lainnya			-	-	-	-	-	0,00%
<b>Sub Total</b>			-	-	-	-	-	<b>0,00%</b>
<b>II. Bukan Pihak Terkait (20%)</b>								
1. Perorangan			-		-	-	-	0,00%
2. Group			-		-	-	-	0,00%
<b>Sub Total</b>			-	-	-	-	-	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL</b>			-	-	-	-	-	<b>0,00%</b>

( sebesar Plafond atau baki debet mana yang lebih tinggi )

**\*\* Batas Maksimum untuk sat orang debitur :**

- Untuk Pihak Terkait ( 10% x Modal )

3.907.788.627

- Untuk Pihak Tidak terkait ( 20% x Modal )

7.815.577.255

- Permodalan : Modal Inti

39.696.091.140

Modal Bank

41.150.052.132





**LIKUIDITAS**  
**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)**  
**KAB. PEKALONGAN**

POS-POS NERACA	31 Desember 2019		31 Desember 2018	
	Saldo	%	Saldo	%
<b>1. Alat Likuid</b>				
a. Kas	577.860.600	0,66%	1.266.969.600	2,29%
b. Penempatan pada bank lain	86.660.372.798	99,34%	54.078.592.088	97,71%
- Giro	51.567.808.610	59,11%	47.570.448.353	85,95%
- Tabungan (neto) (-/- tabungan ABP)	35.092.564.188	40,23%	6.508.143.735	11,76%
<b>Jumlah Alat Likuid</b>	<b>87.238.233.398</b>	<b>100,00%</b>	<b>55.345.561.688</b>	<b>100,00%</b>
<b>2. Hutang Lancar</b>				
a. Kewajiban segera	899.338.050	0,26%	740.021.152	0,23%
b. Simpanan pihak ke III	339.175.205.785	99,74%	319.763.578.360	99,77%
- Tabungan	280.591.782.785	82,51%	268.568.394.360	83,80%
- Deposito Berjangka	58.583.423.000	17,23%	51.195.184.000	15,97%
<b>Jumlah Hutang Lancar</b>	<b>340.074.543.835</b>	<b>100,00%</b>	<b>320.503.599.512</b>	<b>100,00%</b>
<b>1. Simpanan Pihak III</b>	<b>339.175.205.785</b>	<b>89,02%</b>	<b>319.763.578.360</b>	<b>88,96%</b>
a. Tabungan	280.591.782.785	73,64%	268.568.394.360	74,71%
b. Simpanan Berjangka	58.583.423.000	15,38%	51.195.184.000	14,24%
<b>2. Pinjaman diterima bukan dari bank lebih dari 3 bulan *)</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>
<b>3. Deposito dan Pinjaman diterima dari bank lebih dari 3 bulan *)</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>
<b>4. Modal Pinjaman</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>
<b>5. Modal Inti</b>	<b>41.843.638.341</b>	<b>10,98%</b>	<b>39.696.091.140</b>	<b>11,04%</b>
<b>Jumlah dana yang diterima</b>	<b>381.018.844.126</b>	<b>100,00%</b>	<b>359.459.669.500</b>	<b>100,00%</b>
<b>6. Kredit yang diberikan</b>	<b>232.185.495.672</b>	<b>100,00%</b>	<b>234.473.791.840</b>	<b>100,00%</b>
a. Kredit yang diberikan	232.185.495.672	100,00%	234.473.791.840	100,00%
b. Kredit yang diberikan kepada bank lain	-	0,00%	-	0,00%
c. Lainnya	-	0,00%	-	0,00%
<b>Jumlah Kredit yang diberikan</b>	<b>232.185.495.672</b>	<b>100,00%</b>	<b>234.473.791.840</b>	<b>100,00%</b>
<b>Cash Ratio</b> a. $\frac{\text{Alat Likuid}}{\text{Hutang Lancar}} \times 100\% =$	25,65% <b>SEHAT</b>		17,27% <b>SEHAT</b>	
<b>L D R</b> b. $\frac{\text{Kredit yang diberikan}}{\text{Dana yang Diterima}} \times 100\% =$	60,94% <b>SEHAT</b>		65,23% <b>SEHAT</b>	





**RENTABILITAS**  
**PT. BPR BKK KABUPATEN PEKALONGAN (Perseroda)**  
**KAB. PEKALONGAN**

DATA DUABELAS BULAN TERAKHIR		31 Desember 2019			
		Total Asset	Laba/Rugi Kotor	Pendapatan Operasional	Biaya Operasional
			Mutasi	Mutasi	Mutasi
Januari	2019	376.774.866.542	448.550.174	3.440.490.664	2.998.205.490
Februari	2019	371.617.410.610	735.374.225	3.203.247.791	2.482.587.627
Maret	2019	362.261.431.188	280.028.966	3.584.568.514	3.325.620.883
April	2019	352.045.818.345	1.109.353.436	3.435.188.572	2.328.623.401
Mei	2019	330.014.604.419	927.022.052	3.763.442.282	2.841.691.934
Juni	2019	342.808.189.843	1.076.139.743	3.293.023.497	2.228.886.971
Juli	2019	357.508.506.047	498.688.768	3.679.828.976	3.170.105.923
Agustus	2019	364.760.206.991	1.059.255.797	3.652.383.810	2.583.609.411
September	2019	375.565.059.150	1.133.886.094	3.459.269.590	2.305.024.496
Oktober	2019	383.384.989.187	1.227.445.726	3.685.356.099	2.476.732.820
November	2019	389.799.271.311	1.277.347.194	4.332.785.562	3.042.502.709
Desember	2019	386.913.077.968	1.900.570.443	4.398.148.449	2.469.397.875
<b>Jumlah 12 Bulan</b>		<b>4.393.453.431.601</b>	<b>11.673.662.618</b>	<b>43.927.733.806</b>	<b>32.252.989.540</b>
<b>Rata-rata 12 Bulan</b>		<b>366.121.119.300</b>			
<b>ROA</b>	Laba/Rugi 12 Bulan				
	a. ----- x 100% = <b>3,19%</b> <b>SEHAT</b>				
	Rata-2 volume Usaha 12 Bln				
<b>Efisiensi / BOPO</b>	Jml Biaya Ops. 12 Bln				
	b. ----- x 100% = <b>73,42%</b> <b>SEHAT</b>				
	Jml Pendapatan Ops 12 Bln				
<b>ROE</b>	Laba/Rugi 12 Bulan				
	c. ----- x 100% = <b>27,90%</b>				
	Jumlah Modal				

