

PD. BPR. MARUNTING SEJAHTERA

NERACA

Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

KETERANGAN	catatan	2018 Rp	2017 Rp
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	3	13.808.768.700	709.960.900
Pendapatan bunga yang akan diterima	4	601.602.178	391.061.164
Penempatan pada bank lain	2c,5	10.021.326.243	15.819.745.088
Kredit yang diberikan	2d,6	43.357.308.427	37.105.802.037
Agunan yang Diambil Alih	2g,7	-	449.543.150
Aset Lancar Lainnya	8	567.018.410	1.876.700.660
JUMLAH ASET LANCAR		<u>68.356.023.957</u>	<u>56.352.812.999</u>
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap Berwujud (setelah dikurangi akumulasi penyusutan per 31 Desember 2018 sebesar Rp. 1.881.732.170,- dan 2017 sebesar Rp. 1.621.319.171,-)	2f,9	668.526.258	762.927.657
JUMLAH ASET TIDAK LANCAR		<u>668.526.258</u>	<u>762.927.657</u>
JUMLAH ASET		<u>69.024.550.215</u>	<u>57.115.740.655</u>
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
Kewajiban Segera	10	709.089.158	517.224.919
Utang Bunga	11	51.344.335	48.627.284
Utang Pajak	12	-	-
Kewajiban Pihak Ketiga	13	53.996.038.119	41.683.498.540
Kewajiban Lain-lain	14	717.476.483	1.311.582.804
JUMLAH KEWAJIBAN		<u>55.473.948.095</u>	<u>43.560.933.547</u>
EKUITAS			
Modal Ditempatkan dan Disetor	15	12.000.000.000	11.000.000.000
Cadangan Umum	16	1.151.330.280	1.076.004.307
Cadangan Tujuan		1.151.330.280	1.076.004.307
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		(752.058.440)	402.798.494
JUMLAH EKUITAS		<u>13.550.602.120</u>	<u>13.554.807.108</u>
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		<u>69.024.550.215</u>	<u>57.115.740.655</u>

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian tak terpisahkan
dari laporan keuangan secara keseluruhan

PD. BPR. MARUNTING SEJAHTERA
LAPORAN LABA RUGI

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

KETERANGAN	catatan	2018 Rp	2017 Rp
PENDAPATAN OPERASIONAL			
Pendapatan Operasional	2b, 17	10.572.230.751	8.390.202.448
Pendapatan Operasional Lainnya	2b, 18	877.636.692	295.961.235
JUMLAH		11.449.867.443	8.686.163.683
BEBAN OPERASIONAL			
Beban Bunga	2b, 19	1.755.068.097	1.667.640.242
Beban Administrasi dan Umum	2b, 20	9.521.929.285	6.308.218.167
JUMLAH		11.276.997.382	7.975.858.409
LABA OPERASIONAL		172.870.061	710.305.274
PENDAPATAN NON OPERASIONAL LAINNYA			
Pendapatan Lain-lain	2b, 21	8.233.650	10.024.629
JUMLAH		8.233.650	10.024.629
BEBAN NON OPERASIONAL LAINNYA			
Beban Lain-lain	2b, 22	933.162.151	146.417.729
JUMLAH		933.162.151	146.417.729
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		(752.058.440)	573.912.174
Taksiran PPh Badan	2i, 23	-	171.113.680
LABA BERSIH SETELAH PAJAK		(752.058.440)	402.798.494
Pendapatan Komprehensif Lainnya		-	-
LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		(752.058.440)	402.798.494

*Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian tak terpisahkan
dari laporan keuangan secara keseluruhan*

PD. BPR. MARUNTING SEJAHTERA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

<i>Catatan</i>	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	Cadangan	Saldo Laba / (Rugi)	Jumlah Ekuitas
Saldo Per 31 Desember 2016	10.000.000.000	1.777.256.018	1.249.175.320	13.026.431.338
Tambahan Modal Disetor	1.000.000.000	-	-	1.000.000.000
Cadangan Umum	-	187.376.298	(187.376.298)	-
Cadangan Tujuan	-	187.376.298	(187.376.298)	-
Dividen	-	-	(874.422.724)	(874.422.724)
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan	-	-	402.798.494	402.798.494
Saldo Per 31 Desember 2017	11.000.000.000	2.152.008.614	402.798.494	13.554.807.108
Tambahan Modal Disetor	1.000.000.000			1.000.000.000
Cadangan Umum		75.325.973	(75.325.973)	-
Cadangan Tujuan		75.325.973	(75.325.973)	-
Dividen			(252.146.547)	(252.146.547)
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan	-	-	(752.058.440)	(752.058.440)
Saldo Per 31 Desember 2018	12.000.000.000	2.302.660.560	(752.058.440)	13.550.602.120

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

PD. BPR. MARUNTING SEJAHTERA
LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

KETERANGAN	2018 Rp	2017 Rp
ARUS KAS DIPEROLEH DARI (DIGUNAKAN UNTUK) AKTIVITAS OPERASI		
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	(752.058.440)	402.798.494
Penyesuaian Untuk :		
Penyisihan Kerugian Pada Bank Lain	-	(244.070)
Kredit Provisi	-	23.461.552
Penyisihan Kerugian Kredit yang diberikan	-	405.484.463
Penyusutan Aset tetap	260.412.999	261.378.457
Laba (Rugi) Operasi Sebelum Penambahan Modal Kerja	(491.645.442)	1.092.878.897
Penurunan (Kenaikan) Pendapatan Bunga yang akan diterima	(210.541.014)	(23.046.881)
Penurunan (Kenaikan) Penempatan Pada Bank Lain	5.798.418.846	6.309.869.222
Penurunan (Kenaikan) Kredit yang diberikan	(6.251.506.389)	(3.199.732.657)
Penurunan (Kenaikan) Agunan Yang diambil Alih	449.543.150	61.700.000
Penurunan (Kenaikan) Aset Lancar Lainnya	1.309.682.250	(732.179.315)
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Segera	191.864.239	93.543.426
Kenaikan (Penurunan) Utang Bunga	2.717.051	(651.183)
Kenaikan (Penurunan) Utang Pajak	-	-
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Pihak Ketiga	12.312.539.579	(3.114.573.684)
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Lain-lain	(594.106.321)	32.295.898
Arus Kas Bersih Digunakan Untuk Aktivitas Operasi	12.516.965.948	520.103.723
ARUS KAS DIPEROLEH DARI (DIGUNAKAN UNTUK) AKTIVITAS INVESTASI		
Penurunan (Kenaikan) Aset Tetap Berwujud	(166.011.600)	(59.480.000)
Penurunan (Kenaikan) Aset Tetap Tidak Berwujud	-	-
Arus Kas Bersih Digunakan Untuk Aktivitas Investasi	(166.011.600)	(59.480.000)
ARUS KAS DIPEROLEH DARI (DIGUNAKAN UNTUK) AKTIVITAS PENDANAAN		
Kenaikan (Penurunan) Modal Disetor	1.000.000.000	1.000.000.000
Kenaikan (Penurunan) Cadangan Umum	75.325.973	187.376.298
Kenaikan (Penurunan) Cadangan Tujuan	75.325.973	187.376.298
Kenaikan (Penurunan) Laba (Rugi) Tahun Lalu	(402.798.494)	(1.249.175.320)
Arus Kas Bersih yang diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	747.853.453	125.577.277
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	13.098.807.800	586.201.000
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	709.960.900	123.759.900
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	13.808.768.700	709.960.900
SALDO KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN TERDIRI DARI :		
Kas	13.808.768.700	709.960.900
Bank	-	-
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	13.808.768.700	709.960.900

*Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian tak terpisahkan
dari laporan keuangan secara keseluruhan*

PD. BPR. MARUNTING SEJAHTERA
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

URAIAN	31 Des 2018	31 Des 2017
	Audited	Audited
KOMITMEN		
1 Tagihan Komitmen Fasilitas Pinjaman yg diterima yg belum ditarik		-
2 Kewajiban Komitmen Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang belum ditarik		-
3 Lain-lain		-
Jumlah Komitmen	-	-
KONTINJENSI:		
1 Tagihan Kontinjensi Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	2.003.201.710	1.975.685.491
2 Kewajiban Kontijensi	-	-
3 Aset produktif yang dihapusbukukan	2.365.940.457	882.789.717
4. Lain-lain yang bersifat administrasi	656.033.337	-
Jumlah Kontijensi	5.025.175.504	2.858.475.208

*Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian tak terpisahkan
dari laporan keuangan secara keseluruhan*

PD BPR MARUNTING SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

1. GAMBARAN UMUM ENTITAS PERUSAHAAN

PD. BPR MARUNTING SEJAHTERA yang berlokasi sekarang di Jalan Pangeran Antasari No. 135 Kabupaten Kotawaringin Barat – Kalimantan Tengah didirikan dengan maksud dan tujuan berusaha dalam bidang Bank Perkreditan Rakyat.

PD. BPR MARUNTING SEJAHTERA (selanjutnya disebut Bank) didirikan berdasarkan :

- a) Peraturan Daerah (PERDA) Kabupaten Kota Waringin Barat No. 17 Tahun 2007 tanggal 05 April 2007.
- b) Kemudian mengalami perubahan dengan Peraturan Daerah No. 14 tahun 2009 tanggal 17 Desember 2009 tentang Perubahan Kedua atas PERDA nomor 17 tahun 2007.
- c) Surat Ijin Tempat Usaha (SITU) dari Bupati Kotawaringin Barat dengan Surat Keputusan Nomor: 10/Pem.305/BI/2009, tanggal 12 Januari 2009.
- d) Ijin usaha dari Gubernur Bank Indonesia Nomor : 11/7/KEP.GBI/DpG/2009 tanggal 04 Februari 2009 tentang Pemberian izin usaha PD. Bank Perkreditan Rakyat Marunting Sejahtera.

a. Kegiatan usaha

Maksud dan Tujuan didirikannya PD. BPR Marunting Sejahtera adalah berusaha dalam bidang Bank Perkreditan Rakyat.

Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut perseroan dapat melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut:

- a) Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito berjangka, tabungan, atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu.
- b) Memberikan kredit/ pinjaman.
- c) Menempatkan dananya dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia (SBI), deposito berjangka, sertifikat deposito dan atau tabungan pada bank lain.

b. Permodalan

Berdasarkan Peraturan Daerah (PERDA) No. 14 tahun 2009 tentang Perubahan Kedua atas PERDA nomor 17, Modal dasar ditetapkan sebesar Rp 8.000.000.000,-. Telah mengalami perubahan sesuai dengan Peraturan Daerah Kotawaringin Barat Nomor : 10 Tahun 2014, tanggal 23 Juli 2014. Tentang Perubahan ke III Madal Dasar dan Modal Setor. Khusus Pasal 7 ayat 1 (sau) berbunyi: Modal Dasar PD.BPR Marunting Sejahtera berjumlah Rp.15.000.000.000. (lima belas milyar rupiah) . Kemudian lebih lanjut dijelaskan pada Pasal 7 ayat 8 (delapan) disebutkan : Penambahan modal disetor sampai dengan terpenuhinya modal dasar adalah sebesar Rp.1.000.000.000.- (satu milyar rupiah) setiap tahun sejak tahun 2015 sampai tahun 2021. Atas perubahan ini telah mendapat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan dicatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan; Nomor : S-160/KO.151/2014 tanggal 29 September 2014. Pada tahun 2015 Pemegang saham telah melaksanakan penyetoran modal sebesar Rp.1.000.000.000.- Penyetoran tersebut telah disetujui serta telah dicatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan suratnya Nomor : S-66/KO.151/2015 tanggal 18 Mei 2015. Kemudian pada tahun 2016 Pemegang Saham telah melaksanakan peyetoran Modal sebesar Rp.1.000.000.000.- Penyetoran tersebut telah mendapat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan suratnya Nomor : SR.11/KO.151/2015, tanggal 29 April 2016 sehingga rincian modal menjadi sebagai berikut :

PD BPR MARUNTING SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

1. GAMBARAN UMUM ENTITAS PERUSAHAAN - Lanjutan

b. Permodalan – Lanjutan

No	Keterangan	31 Des. 2018	31 Des. 2017
1	Modal Dasar	15.000.000.000	15.000.000.000
2	Modal yang belum disetor	3.000.000.000	5.000.000.000
3	Modal disetor	12.000.000.000	10.000.000.000

c. Struktur Organisasi

Susunan organisasi sesuai dengan tata kerja yang dibentuk sesuai dengan tugas dan wewenang serta tanggung jawab pada 31 Desember 2018.

Dewan Pengawas

- Dewan Pengawas : Fidijah Hanin, SE

Direksi

- Direktur : Didik Setiawan

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN

a. Penyajian Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang diterbitkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia dan praktik-praktik perbankan yang sesuai dengan serta pedoman akuntansi BPR yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia.

Dasar penyusunan laporan keuangan, kecuali untuk laporan arus kas adalah akrual. Laporan Keuangan tersebut disusun berdasarkan nilai historis, kecuali beberapa akun tertentu disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung. Kas dan setara kas terdiri dari kas dan penempatan pada bank lain yang penggunaannya tidak dibatasi.

Mata uang pelaporan yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan adalah dalam mata uang Rupiah.

b. Pengakuan pendapatan dan beban

Pendapatan bunga atas kredit yang diberikan dan aset produktif lainnya diakui berdasarkan metode akrual. Pendapatan bunga akrual diperhitungkan terhadap kredit yang diberikan yang tergolong dalam kolektibilitas lancar (*performing loan*) sedangkan untuk kolektibilitas kurang lancar, diragukan dan macet (*non-performing loan*) tidak diakui sebagai pendapatan bunga akrual tetapi dicatat sebagai bunga berjalan dalam penyelesaian dan dilaporkan dalam rekening administratif sebagai aset kontijensi. Pendapatan bunga atas pinjaman yang telah digolongkan dengan kualitas kurang lancar, diragukan dan macet diakui sebagai pendapatan pada saat diterima. Pendapatan bunga akrual yang belum diterima pembayaran dilaporkan sebagai pendapatan bunga yang akan diterima.

PD BPR MARUNTING SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN - Lanjutan

b. Pengakuan pendapatan dan beban – Lanjutan

Seluruh beban keuangan dan transaksi atas kredit yang diberikan (biaya provisi) diakui sebagai pendapatan bunga ditangguhkan dan dilaporkan sebagai pengurang kredit yang diberikan. Selanjutnya beban keuangan dan beban transaksi tersebut diamortisasi dengan menggunakan metode garis lurus selama jangka waktu kredit yang diberikan. Amortisasi beban keuangan dan beban transaksi atas kredit yang diberikan diakui sebagai pendapatan bunga.

Beban bunga atas kredit yang diterima dan bunga deposito, tabungan diakui berdasarkan metode akrual sedangkan beban bunga atas pinjaman bank dan lembaga keuangan bukan bank lainnya diakui berdasarkan metode kas.

c. Penempatan pada bank lain

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan penyisihan kerugian atas penempatan pada bank lain. Penyisihan kerugian penempatan pada bank lain ditetapkan berdasarkan penelaahan terhadap masing-masing saldo penempatan pada akhir tahun.

d. Kredit yang diberikan

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar saldo kredit (pokok kredit dikurangi penyisihan kerugian dan provisi serta ditambah biaya transaksi). Bank membentuk penyisihan kerugian kredit berdasarkan penelaahan terhadap kolektibilitas dari masing-masing saldo kredit yang diberikan dan disajikan sebagai pos pengurang.

Kredit diklasifikasikan sebagai non-performing pada saat pokok pinjaman telah lewat jatuh tempo, atau pada saat manajemen berpendapat bahwa penerimaan atas pokok atau bunga pinjaman terdapat tunggakan yang diklasifikasikan sesuai peraturan Otoritas Jasa Keuangan yaitu kurang lancar, diragukan dan macet.

Kredit yang dihapusbukukan (write-off), dilakukan terhadap debitur yang bermasalah atau pada saat manajemen berpendapat bahwa kredit tersebut tidak dapat tertagih lagi. Penerimaan kembali pinjaman yang telah dihapusbukukan diakui sebagai pendapatan operasional.

e. Penyisihan kerugian aset produktif serta estimasi kerugian komitmen dan kontijensi

Penyisihan kerugian aset produktif dan estimasi kerugian komitmen dan kontijensi dibentuk berdasarkan penelaahan manajemen terhadap kualitas masing-masing aset produktif pada akhir tahun dengan mengacu pada ketentuan Bank Indonesia mengenai pembentukan penyisihan kerugian aset produktif. Pedoman pembentukan penyisihan kerugian aset produktif mengacu kepada Peraturan Gubernur Bank Indonesia No. 8/19/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006, yang diperbaharui dengan Peraturan Gubernur Bank Indonesia No. 13/26/PBI/2012 tanggal 28 Desember 2012 tentang kualitas aset produktif dan pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif Bank Perkreditan Rakyat dimana dinyatakan tentang besarnya penyisihan yang harus dibentuk sebagai berikut:

<u>Penggolongan</u>	<u>% penyisihan</u>	
Lancar	0,5%	
Kurang lancar	10%	setelah dikurangi nilai agunan
Diragukan	50%	setelah dikurangi nilai agunan
Macet	100%	setelah dikurangi nilai agunan

PD BPR MARUNTING SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN - Lanjutan

e. Penyisihan kerugian aset produktif serta estimasi kerugian komitmen dan kontijensi - Lanjutan

Penggolongan aset produktif diklasifikasikan sebagai lancar, kurang lancar, diragukan dan macet, ditentukan berdasarkan penelaahan manajemen Bank terhadap prospek usaha, kondisi keuangan dan kemampuan membayar dari masing-masing debitur.

f. Aset tetap

Pemilikan langsung

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai (kecuali tanah yang tidak disusutkan) Efektif 1 Januari 2010 Bank menerapkan SAK ETAP Bab 15. Bank melakukan penyusutan aset tetap berdasarkan metode garis lurus (*Straight line method*), berdasarkan masa manfaat ekonomis aset tetap sebagai berikut:

Aset Tetap	Golongan Penyusutan	Masa Manfaat	Tarif
Kendaraan roda 2	Golongan 1	4 tahun	25%
Kendaraan roda 4	Golongan 2	8 tahun	12,5%
Inventaris Kantor 1	Golongan 1	4 tahun	25%
Inventaris Kantor 2	Golongan 2	8 tahun	12,5%

Aset tetap untuk pertama kalinya disusutkan pada bulan perolehan aset tetap yang bersangkutan. Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laporan laba-rugi pada saat terjadinya, beban penggantian komponen suatu aset dan beban inspeksi yang signifikan diakui dalam jumlah tercatat aset jika memenuhi kriteria untuk diakui sebagai bagian dari aset. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau yang dijual, nilai tercatat serta akumulasi penyusutannya dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan dan laba rugi yang terjadi dibukukan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

Sesuai dengan SAK ETAP Bab 22 tentang "Penurunan Nilai Aset", nilai aset untuk setiap penurunan nilai dan kemungkinan penghapusan aset ke nilai wajar jika terjadi peristiwa atau perubahan keadaan yang menunjukkan bahwa nilai tercatat tidak dapat diperoleh kembali.

Bila nilai tercatat suatu aset melebihi taksiran jumlah yang dapat diperoleh kembali (*estimated recoverable amount*) maka nilai tersebut diturunkan ke jumlah yang dapat diperoleh kembali tersebut, yang ditentukan sebagai nilai tertinggi antara harga jual neto dan nilai pakai. Penurunan nilai aset tersebut diakui sebagai kerugian penurunan nilai aset dan dibebankan pada tahun berjalan.

g. Agunan Yang di ambil Alih

Agunan yang diambil alih merupakan aset bank, yang diperoleh dengan penyelesaian kredit bermasalah (disajikan dalam akun "Agunan Yang Diambil Alih) AYDA.

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit diakui sebesar nilai bersih yang dapat direalisasi yaitu nilai wajar agunan setelah dikurangi estimasi biaya pelepasan.

Selisih antara nilai agunan yang telah diambil alih dan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian pada saat penjualan agunan. Bila terjadi penurunan nilai yang bersifat permanen, maka nilai tercatatnya dikurangi untuk mengakui penurunan tersebut dan kerugiannya dibebankan pada laporan laba rugi tahun berjalan.

PD BPR MARUNTING SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

2. IKHTISAR KEBLIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN - Lanjutan

h. Biaya dibayar dimuka dan beban ditangguhkan

Biaya dibayar dimuka dan beban ditangguhkan diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*).

i. Pendapatan provisi dan komisi

Pendapatan provisi dan komisi yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan diakui sebagai pendapatan bunga dan diamortisasi berdasarkan metode garis lurus (*straight line method*) sesuai dengan jangka waktunya. Pendapatan provisi dan komisi yang tidak berkaitan langsung dengan kegiatan kredit yang diberikan diakui pada saat transaksi dilakukan. Pendapatan provisi yang tidak berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan namun terkait dengan jangka waktu, diperlakukan sebagai pendapatan yang ditangguhkan dan diamortisasi selama jangka waktunya.

j. Transaksi dengan pihak hubungan istimewa

Dalam usahanya, Bank melakukan transaksi-transaksi dengan beberapa pihak yang mempunyai hubungan istimewa, sesuai dengan SAK ETAP Bab 28, yang dianggap sebagai pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa adalah sebagai berikut:

- i Dua entitas yang memiliki satu direktur atau anggota personel manajemen kunci secara umum, yaitu orang-orang yang mempunyai wewenang dan tanggungjawab untuk merencanakan, memimpin dan mengendalikan kegiatan perusahaan- perusahaan pelapor yang meliputi anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Manajer dari Perusahaan serta anggota keluarga dekat orang-orang tersebut.
- ii Dua venturer karena mereka berbagi pengendalian bersama atas joint venture
- iii Pihak-pihak berikut dalam pelaksanaan urusan normal dengan entitas (meskipun pihak-pihak tersebut dapat mempengaruhi kebebasan entitas atau ikut serta dalam proses pengambilan keputusan):
 - Penyandang dana;
 - Serikat dagang
 - Entitas pelayanan umum; dan
 - Departemen serta instansi Pemerintah
 - Pelanggan, pemasok, pemilik hak waralaba (*franchisor*), distributor atau agen umum yang mana entitas mengadakan transaksi usaha dengan volume signifikan, semata-mata berdasar atas akibat ketergantungan ekonomi.

Hubungan istimewa terutama berkenaan dengan beberapa akun dalam laporan keuangan yaitu kredit diberikan, tabungan dan deposito berjangka. Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa diperlakukan sama dengan transaksi dengan pihak ketiga.

a. Tabungan

- Saldo tabungan disajikan sebesar jumlah nominal atau sebesar kewajiban BPR yang diperjanjikan.

b. Deposito

- Deposito disajikan sebesar jumlah nominal atau sebesar kewajiban BPR yang diperjanjikan.
- Kewajiban bunga deposito yang belum jatuh tempo disajikan dalam pos utang bunga.

PD BPR MARUNTING SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN - Lanjutan

l. Pajak Penghasilan

Bank 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 terutang untuk periode tersebut, Bank harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Bank tidak mengakui adanya pajak tangguhan.

m. Penggunaan estimasi

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), mengharuskan manajemen membuat estimasi dan asumsi yang dapat mempengaruhi jumlah aset dan kewajiban serta pengungkapan aset maupun kewajiban komitmen dan kontijensi pada tanggal laporan keuangan serta jumlah pendapatan dan beban selama periode pelaporan. Hasil yang sebenarnya mungkin berbeda dari jumlah yang diestimasi.

n. Imbalan pasca kerja

Bank belum menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Bab 23 tentang "Imbalan Pasca Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang - Undang Tenaga Kerja No. 13 Tahun 2003. Dalam ketentuan tersebut Perusahaan diwajibkan untuk membayar 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 kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja.

o. Cadangan umum

Menurut Undang-undang Perseroan Terbatas No. 40 tahun 2007, perusahaan wajib setiap tahun menyisihkan jumlah tertentu dari laba bersih untuk cadangan, sampai cadangan mencapai sekurang-kurangnya 20% dari modal yang ditempatkan. Penentuan jumlah penyisihan sebagaimana yang dimaksud akan ditentukan oleh Rapat Umum Pemegang Saham.

PD BPR. MARUNTING SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

3. KAS DAN SETARA KAS

	2018 Rp	2017 Rp
Kas Kecil	1.795.100	1.112.900
Kas Besar	13.787.750.600	708.848.000
Kas Teller 1 P. Banteng	16.230.000	-
Kas Teller 1 Despot	2.993.000	-
Jumlah	13.808.768.700	709.960.900

4. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

	2018 Rp	2017 Rp
Pendapatan Bunga Yang Akan diterima	601.602.178	391.061.164
JUMLAH	601.602.178	391.061.164

5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

	2018 Rp	2017 Rp
Giro BPK Pangkalan Banteng	705.960.785	293.264.729
Giro Bank Kalteng	6.822.749.845	14.760.624.078
Giro Bank Kalteng Despot	304.182.872	-
Giro Bank Mandiri	790.887.343	108.672.314
Giro Bank BRI	846.572.874	235.998.977
Giro Bank BRI Riam Durian	321.109.641	155.025.799
Giro Bank Mandiri Syariah	18.951.802	19.202.641
Tabungan Bank Mandiri	106.029.402	104.575.610
Tabungan Bank Mandiri Syariah	106.142.539	-
Tabungan Bank BRI	-	143.621.928
-/- Penyisihan penghapusan aset produktif	(1.060.860)	(1.240.988)
JUMLAH	10.021.326.243	15.819.745.088

6. KREDIT YANG DIBERIKAN

	2018 Rp	2017 Rp
Kredit Modal Kerja	29.594.345.133	21.100.615.603
Kredit Investasi	9.555.524.928	3.480.962.780
Kredit KPR	-	-
Kredit kepemilikan Kendaraan	-	21.803.486
Kredit Konsumsi	7.709.557.373	14.613.659.392
Kredit Provisi	(686.064.131)	(605.629.871)
-/- Penyisihan kerugian kredit yang diberikan	(2.816.054.877)	(1.505.609.352)
JUMLAH	43.357.308.427	37.105.802.037

7. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

	2018 Rp	2017 Rp
Inna Siti Zainabun	-	249.543.150
Noor Asyikin	-	80.000.000
M. Sugianto Yamanto, IR	-	70.000.000
Wensy Wariany S.	-	50.000.000
Riduansyah	-	-
JUMLAH	-	449.543.150

PD BPR. MARUNTING SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

INFORMASI YANG Mendukung POS-POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

8. ASET LANCAR LAINNYA

	2018	2017
	Rp	Rp
Pajak dibayar dimuka	261.797.288	179.395.874
Biaya dibayar dimuka	29.503.144	47.586.146
Butab Simpajar	-	1.800.000
Butab Tamara	-	595.000
Persediaan Materai	-	2.028.000
Pinjaman Sementara	-	175.144.080
Depositi PLN	-	26.378.125
Cadangan Bunga Deposito	-	79.350.632
Deposito PDAM	-	4.654.759
Biaya yang Ditangguhkan	-	1.302.369.208
Aset Lancar Lainnya	275.717.978	57.398.837
JUMLAH	567.018.410	1.876.700.660

9. ASET TETAP

	2018			Saldo Akhir 31 Desember 2018
	Saldo Awal	Mutasi		
	1 Januari 2018	Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan :				
Bangunan		26.180.500		26.180.500
Kendaraan	791.802.000	-	-	791.802.000
Peralatan	987.527.500	126.531.100	-	1.114.058.600
Inventaris	604.917.328	13.300.000	-	618.217.328
Jumlah Harga Perolehan	2.384.246.828	166.011.600	-	2.550.258.428
Akumulasi Penyusutan:				
Bangunan	-	545.428		545.428
Kendaraan	629.995.708	56.964.292		686.960.000
Peralatan	494.345.727	130.290.884	-	624.636.611
Inventaris	496.977.735	72.612.395	-	569.590.130
Jumlah Akumulasi Penyusutan	1.621.319.171	260.412.999	-	1.881.732.170
Nilai Buku	762.927.657			668.526.258

	2017			Saldo Akhir 31 Desember 2017
	Saldo Awal	Mutasi		
	1 Januari 2017	Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan :				
Kendaraan	791.802.000			791.802.000
Peralatan	930.047.500	57.480.000	-	987.527.500
Inventaris	602.917.328	2.000.000	-	604.917.328
Jumlah Harga Perolehan	2.324.766.828	59.480.000	-	2.384.246.828
Akumulasi Penyusutan:				
Kendaraan	560.920.229	69.075.479	-	629.995.708
Peralatan	380.780.809	113.564.918	-	494.345.727
Inventaris	418.239.676	78.738.059	-	496.977.735
Jumlah Akumulasi Penyusutan	1.359.940.714	261.378.457	-	1.621.319.171
Nilai Buku	964.826.114			762.927.657

PD BPR. MARUNTING SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

10 KEWAJIBAN SEGERA

	2018	2017
	Rp	Rp
Titipan Nasabah	651.157.017	477.638.020
Deposito Jatuh Tempo	283.334	1.199.997
Kewajiban Kepada Pemerintah	56.498.807	37.236.902
Lainnya	1.150.000	1.150.000
JUMLAH	709.089.158	517.224.919

11 UTANG BUNGA

	2018	2017
	Rp	Rp
Utang Bunga Deposito	51.344.335	48.627.284
JUMLAH	51.344.335	48.627.284

12. KEWAJIBAN PIHAK KETIGA

	2018	2017
	Rp	Rp
Tabungan Tamara Perusahaan	65.701.915	160.469.041
Tabungan Tamara Perorangan Lainnya	28.517.333.126	21.473.077.398
Tabungan Tamara BUMD	6.796.004	6.678.380
Tabungan Tamara Kelompok	1.466.056	23.065.065
Tabungan Tamara Pemerintah Pusat	30.851.552	4.450.978
Tabungan Tamara Koperasi	1.242.271	3.211.459
Tabungan Simpajar Perorangan Lainnya	3.979.741.530	3.253.526.240
Tabungan Simpajar Pemerintah Lainnya	-	58.952
Tabungan Simpajar Pemerintah Daerah	81.205	-
Tabungan Simpajar Kelompok	710.654	650.980
Tabungan Simpajar Koperasi	55.105	53.609
Tabungan Simpajar Pemerintah Pusat	1.192.947	359.446
Tabungan Arisma Kelompok	1.400.000	1.400.000
Tabungan Arisma Perorangan Lainnya	4.926.348.068	3.459.830.933
Tabungan Arisma Pemerintah Pusat	2.800.000	1.700.000
Jumlah	37.535.720.433	28.388.532.481

Deposito Demara 1 Bulan	5.383.632.861	4.812.550.132
Deposito Demara 3 Bulan	2.850.788.022	684.134.729
Deposito Demara 6 Bulan	2.673.685.673	1.768.793.782
Deposito Demara 12 Bulan	5.552.211.130	4.727.792.516
Jumlah	16.460.317.686	11.993.271.159

Simpanan dari Bank lain		
Deposito Berjangka	-	1.301.694.900
Jumlah	-	1.301.694.900

JUMLAH	53.996.038.119	41.683.498.540
---------------	-----------------------	-----------------------

PD BPR. MARUNTING SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

INFORMASI YANG Mendukung POS-POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

13. KEWAJIBAN LAIN-LAIN

	2018 Rp	2017 Rp
Taksiran pajak penghasilan	-	171.113.680
Kredit Chaneling Jagung	6.169.800	-
Rektip Beasiswa Pelajar	17.701	-
Titipan Gaji Pasukan Kuning	705.025.000	-
Titipan Dana Pendidikan	-	336.488.078
Dana Kesejahteraan	-	155.165.306
Lainnya	6.263.982	648.815.740
JUMLAH	717.476.483	1.311.582.804

14. MODAL

	2018 Rp	2017 Rp
Modal Ditempatkan dan Disetor		
Modal Ditempatkan dan disetor	12.000.000.000	11.000.000.000
JUMLAH	12.000.000.000	11.000.000.000

15. CADANGAN

	2018 Rp	2017 Rp
Cadangan Umum	1.151.330.280	1.076.004.307
Cadangan Tujuan	1.151.330.280	1.076.004.307
JUMLAH	2.302.660.560	2.152.008.614

16. PENDAPATAN OPERASIONAL

	2018 Rp	2017 Rp
Penempatan Pada Bank Lain		
Giro	206.577.423	126.368.242
Tabungan	2.935.450	6.013.896
Jumlah	209.512.873	132.382.139
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank		
Dari Pihak ketiga bukan Bank	9.480.851.870	7.546.157.538
Jumlah	9.480.851.870	7.546.157.538
Provisi Kredit		
Provisi	881.866.008	711.662.771
Jumlah	881.866.008	711.662.771
JUMLAH	10.572.230.751	8.390.202.448

17. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

	2018 Rp	2017 Rp
Penerimaan dari kredit yang telah dihapus buku	21.637.769	9.275.000
Pendapatan Pemulihan Aset Produktif	375.882.222	54.772.220
Pendapatan Denda Kredit	-	16.697.772
Pendapatan Selisih Kas	-	99.088
Jumlah Dipindahkan	397.519.991	80.844.080

PD BPR. MARUNTING SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

INFORMASI YANG Mendukung POS-POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

17. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA	2018 Rp	2017 Rp
Jumlah Pindahan	397.519.991	80.844.080
Pendapatan administrasi tabungan	-	107.039.334
Pendapatan Pinalti Kredit	-	96.944.745
Pendapatan Materai	-	72.000
Lain-lain dari hasil kegiatan usaha/jasa yg mendukung operasional BPR	480.116.701	11.061.076
JUMLAH	877.636.692	295.961.235
18. BEBAN BUNGA	2018 Rp	2017 Rp
Beban Bunga - Beban Bunga Kontraktual		
Beban Bunga Tabungan		
Beban Bunga - Tabungan Umum	456.856.111	410.081.190
Jumlah	456.856.111	410.081.190
Beban Bunga Deposito		
Deposito Berjangka	1.256.298.208	1.111.941.242
Jumlah	1.256.298.208	1.111.941.242
Dari Pihak Ketiga Bukan Bank		
Tabungan	-	145.617.810
Simpanan Dari Bank Lain	41.913.778	-
Jumlah	41.913.778	145.617.810
JUMLAH	1.755.068.097	1.667.640.242
19. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM	2018 Rp	2017 Rp
BEBAN TENAGA KERJA		
Gaji dan Upah		
Gaji Karyawan Tetap	1.410.868.238	1.297.653.202
Tunjangan Uang Makan	293.747.760	273.071.532
Tunjangan Jabatan	249.357.113	176.159.378
Tunjangan Hari Raya	169.331.588	163.827.824
Tunjangan Kemahalan	76.695.087	71.607.918
Tunjangan Anak	78.392.413	61.908.218
Tunjangan Suami Istri	58.236.134	48.282.302
Tunjangan Khusus	60.000.000	72.000.000
Tunjangan Perumahan	8.400.000	7.548.333
Tunjangan Lembur	38.784.507	34.249.146
Tunjangan Lainnya	4.294.849	4.800.000
Jumlah	2.448.107.689	2.211.107.853
Honorarium		
Honorarium Tenaga Magang	3.910.000	7.785.000
Honorarium	378.724.932	349.424.232
Jumlah	382.634.932	357.209.232

PD BPR. MARUNTING SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

INFORMASI YANG Mendukung POS-POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

19. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM	2018	2017
	Rp	Rp
Beban Tenaga Kerja Lainnya		
Beban Pendidikan	-	150.700.961
Beban lainnya	299.351.455	-
Beban Pesangon	486.426.631	3.884.549
Beban Perjalanan Dinas	22.246.311	144.630.051
Beban Seragam Pegawai	54.401.400	81.250.200
Beban Pengobatan Pegawai	6.056.632	305.000
Beban PPh 21 Karyawan	63.219.659	47.319.640
Beban Tunjangan Pulsa	34.717.000	30.674.000
Beban Bantuan Perjalanan Cuti Tahunan	117.977.123	106.715.559
Beban Perjalanan Dinas Dewan Pengawas	-	2.320.000
Beban Tunjangan Cuti Besar	-	83.905.640
Beban Tali Asih Karyawan	15.943.071	27.090.963
Beban Tenaga Kerja Lainnya	-	655.000
Jumlah	1.100.339.282	679.451.563
 JUMLAH	 3.931.081.903	 3.247.768.648
 BEBAN PENYISIHAN ASET PRODUKTIF		
Beban Penyisihan Kerugian	3.188.295.954	1.103.048.332
Jumlah	3.188.295.954	1.103.048.332
 BEBAN PENDIDIKAN DAN PELATIHAN		
Beban Pendidikan / Pengembangan SDM	224.635.245	-
Jumlah	224.635.245	-
 BEBAN PEMASARAN		
Beban Iklan	28.478.000	34.597.000
Beban Promosi	595.260.227	486.172.950
Jumlah	623.738.227	520.769.950
 BEBAN ASURANSI		
Beban Premi LPS	92.616.136	87.731.683
Beban Premi Asuransi CIS	2.782.000	2.782.000
Beban iuran BPJS Ketenagakerjaan dan Kesehatan	160.339.910	144.357.768
Beban Materai Asuransi Jiwa	-	18.000
Beban Asuransi Kendaraan Bermotor	9.709.243	9.515.095
Beban Asuransi Inventaris Perabotan Kantor	768.052	448.944
Jumlah	266.215.341	244.853.490
 BEBAN SEWA		
Beban Mesin Fotocopy	-	9.000.000
Beban Gedung Kantor	37.500.006	49.999.992
Beban Lainnya	9.000.000	-
Jumlah	46.500.006	58.999.992

PD BPR. MARUNTING SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

19. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM - Lanjutan

	2018	2017
	Rp	Rp
BEBAN PENYUSUTAN		
Beban Penyusutan Bangunan	545.428	-
Beban Penyusutan Kendaraan	56.964.292	69.075.479
Beban Penyusutan Peralatan	130.290.884	113.564.918
Beban Penyusutan Inventaris	72.612.395	78.738.059
Jumlah	260.412.999	261.378.457
BEBAN PEMELIHARAAN DAN PERBAIKAN		
Beban Pemeliharaan & perbaikan Inventaris	56.807.000	15.860.000
Beban Pemeliharaan & perbaikan Kendaraan	79.138.500	32.484.300
Beban Pemeliharaan & perbaikan Alat Elektronik	28.095.000	17.012.000
Beban Pemeliharaan & perbaikan Rumah Dinas Dirut	15.534.000	7.912.000
Jumlah	179.574.500	73.268.300
BEBAN BARANG DAN JASA		
Beban Transportasi	14.935.000	13.070.000
Beban Listrik rumah dinas	5.102.272	3.146.202
Beban PDAM Kantor	2.940.800	3.783.075
Beban Konsumsi	37.839.150	40.487.091
Beban Telepon Kantor	4.437.680	7.078.168
Beban Listrik Kantor	90.389.071	97.935.462
Beban Penginapan Tamu	-	770.000
Beban BBM Kendaraan Dinas	76.678.591	51.379.417
Beban TV Kabel Shinta Buana	2.640.000	1.395.000
Beban Pemakaian Barang Cetak	40.350.500	42.403.000
Beban Langganan Koran & Majalah	9.060.000	9.270.000
Beban Pemakaian Materai	5.603.000	8.120.000
Beban Iuran BMPD	24.000.000	24.000.000
Beban Jasa Pengamanan Polisi	33.400.000	24.850.000
Beban Jilid Buku/Dokumen	1.660.300	2.245.500
Beban Stock Dapur Kantor	5.207.850	3.397.349
Beban Alat Tulis Kantor	35.655.500	48.234.908
Beban Ekspedisi (Pengiriman Dokumen)	1.874.100	2.199.010
Beban Perlengkapan kantor	10.875.800	7.838.000
Beban Subsidi BBM Kendaraan Non Dinas	42.014.613	43.886.440
Beban Jasa Speedy (Internet)	54.914.101	53.695.259
Beban Parkir Kendaraan	41.000	49.000
Beban Maintenance Sistik	26.800.000	41.509.000
Beban Jasa Akuntan Publik	26.843.000	22.481.500
Beban Subsidi Pemeliharaan Kendaraan Kredit	7.500.000	9.600.000
Beban Subsidi Pemeliharaan Kendaraan Funding	6.000.000	5.525.000
Beban Iuran Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	31.431.063	25.965.247
Beban PDAM Rumah Dinas	1.531.950	1.639.525
Jumlah Dipindahkan	599.725.341	595.953.153

PD BPR. MARUNTING SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

19. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM - Lanjutan

	2018	2017
	Rp	Rp
Jumlah Pindahan	599.725.341	595.953.153
Beban Ijin Usaha	2.757.996	2.757.996
Beban Kebersihan Kantor	17.955.850	10.074.350
Beban Jaringan LAN dan Telepon	-	895.000
Beban VPN dan IP	20.790.000	19.332.502
Beban Iuran Perbarindo	2.000.000	-
Beban Lainnya	34.350.702	23.330.000
Jumlah	677.579.889	652.343.001

BEBAN PAJAK

Beban Kendaraan Dinas	7.978.500	14.638.300
Beban PBB Rumah Dinas	308.450	308.450
Beban Pajak Reklame	4.185.000	-
Beban Pajak Sewa Gedung	1.250.000	1.250.000
Jumlah	13.721.950	16.196.750

BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI LAINNYA

Beban Administrasi Antar Bank	2.130.500	2.452.927
Beban Buket Bunga	5.700.000	4.860.000
Beban Buku Cek/Bilyet	500.000	532.500
Beban Pajak Rekening Antar Bank	36.069.043	23.264.047
Beban Partisipasi/Sumbangan	21.261.000	18.022.000
Beban Fee Jasa Rekening	36.141.728	49.669.460
Beban Olahraga Pegawai	7.671.000	-
Beban Lainnya	700.000	30.790.313
Jumlah	110.173.271	129.591.247

JUMLAH

9.521.929.285 6.308.218.167

20 PENDAPATAN NON OPERASIONAL LAINNYA

	2018	2017
	Rp	Rp
Pendapatan Non Operasional Lainnya	8.233.650	10.024.629
JUMLAH	8.233.650	10.024.629

21 BEBAN NON OPERASIONAL LAINNYA

	2018	2017
	Rp	Rp
Beban Denda/sanksi Pelaporan BI	22.140.000	21.125.000
Beban Denda/sanksi Pelaporan OJK	-	10.119.332
Beban Denda/sanksi Pelaporan Pajak	5.688.152	2.045.052
Beban Renovasi Rumah Dinas	-	6.719.000
Beban Lainnya	905.333.999	106.409.345
JUMLAH	933.162.151	146.417.729

PD BPR. MARUNTING SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018 dan 2017

INFORMASI YANG Mendukung POS-POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

22. BEBAN PPH BADAN

	2018 Rp	2017 Rp
Beban Pajak Penghasilan Badan	-	171.113.680
JUMLAH	-	171.113.680

24 TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Perseroan bertanggung jawab atas penyajian dan penyusunan laporan keuangan perseroan sebagaimana diuraikan dimuka yang telah diselesaikan pada tanggal 25 Maret 2019.

PD BPR. MARUNTING SEJAHTERA
PERHITUNGAN KEBUTUHAN MODAL MINIMUM
 Per 31 Desember 2018 dan 2017

Lampiran 1

	PER 31 DES 2018	PER 31 DES 2017	Bobot Resiko	PER 31 DES 2018	PER 31 DES 2017
	Nominal	Nominal		ATMR	ATMR
ASET TERTIMBANG MENURUT RESIKO					
1. Aset Neraca					
1.1. Kas *)	13.808.768.700	709.980.900	0%	-	-
1.2. Penempatan Pada Bank Lain	10.022.387.103	15.820.986.076	0%	-	-
1.3. Pendapatan yang akan diterima	601.602.178	391.061.164	100%	601.602.178	391.061.164
1.4. Kredit yang dijamin dengan uang kas, valas emas, mata uang emas serta deposito berjangka dan tabungan pada bank ybs.	-	73.607.661	0%	-	-
1.5. Kredit dengan agunan tanah & bangunan	25.907.834.051	13.468.293.132	30%	7.772.350.215	4.040.487.940
1.6. Kredit kepada pegawai/pensiunan	48.404.171	1.548.143.850	50%	24.202.086	774.071.925
1.7. Kredit kepada pegawai/pensiunan	-	8.305.670.322			
1.8. Kredit kepada usaha mikro dan kecil	9.175.559.082	7.389.616.764	70%	6.422.891.357	5.172.731.735
1.9. Kredit dengan jaminan kendaraan bermotor	2.720.324.689	1.372.259.844	70%	1.904.227.268	960.581.891
1.10. Kredit lain yang tidak memenuhi kredit diatas	1.043.424.017	1.163.843.308	100%	1.043.424.017	1.163.843.308
1.11. kredit yang sudah jatuh tempo atau macet	4.651.465.922	3.924.493.783	100%	4.651.465.922	3.924.493.783
1.12. AYDA lebih dari 1 tahun	-	449.543.150	0%	-	-
1.13. Aset tetap dan Inventaris	668.526.258	762.927.657	100%	668.526.258	762.927.657
1.14. Aset lainnya selain tersebut diatas	567.018.410	1.876.700.861	100%	567.018.410	1.876.700.861
2. JUMLAH ATMR	69.215.314.561	57.257.108.470		23.655.707.712	19.066.900.262

	2018	2017
I MODAL		
1.1. Modal Disetor	12.000.000.000	11.000.000.000
1.2. Modal Sumbangan	-	-
1.3. Cadangan Umum	1.151.330.280	1.076.004.307
1.4. Cadangan Tujuan	1.151.330.280	1.076.004.307
1.5. Laba Tahun-tahun lalu	-	-
1.6. Laba Tahun Berjalan (50% setelah THP)	(376.029.220)	201.399.247
1.7. Agunan yang diambil alih	-	(449.543.150)
1.8. Jumlah Modal Inti	13.926.631.340	12.903.864.711
Modal Pelengkap		
2.1 Penyisihan kerugian aset produktif umum (Maksimum 1,25% dari ATMR)	174.082.892	141.367.611
Jumlah	174.082.892	141.367.611
3. Jumlah Modal	14.100.714.232	13.045.232.322
II MODAL MINIMUM (12% X ATMR)	2.838.684.925	2.288.028.032
III KELEBIHAN ATAU KEKURANGAN MODAL	11.262.029.306	10.757.204.291
IV RASIO MODAL	=	=
	$\frac{\text{Jumlah Modal}}{\text{ATMR}} \times 100\%$	
	20,37%	21,86%

PD BPR. MARUNTING SEJAHTERA
ANALISA ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Per 31 Desember 2018 dan 2017

Lampiran 2

KETERANGAN	PER 31 DES 2018		PER 31 DES 2017	
		%		%
1. Alat Likuid				
a. Kas	13.808.768.700	57,94%	709.960.900	4,29%
b. Antar Bank Aset	10.022.387.103	42,06%	15.820.986.078	95,71%
- Giro	9.810.215.161	41,17%	15.572.788.538	94,20%
- Tabungan (neto) (- Tabungan ABP)	212.171.942	0,89%	248.197.538	1,50%
Jumlah	23.831.155.803	100%	16.530.946.976	100%
2. Hutang Lancar				
a. Kewajiban segera	709.089.158	1,30%	517.224.919	1,26%
b. Simpanan pihak ke III	53.996.038.119	98,70%	40.381.803.640	98,74%
- Tabungan	37.535.720.433	68,61%	28.388.532.481	69,41%
- Deposito Berjangka	16.460.317.686	30,09%	11.993.271.159	29,32%
Jumlah	54.705.127.277	100%	40.899.028.559	100%
3. Dana yang diterima				
1. Simpanan pihak ke III	53.996.038.119	79%	40.381.803.640	75,78%
a. Simpanan berjangka	16.460.317.686	24,23%	11.993.271.159	22,51%
b. tabungan	37.535.720.433	55,26%	28.388.532.481	53,28%
2. Pinjaman diterima bukan dari bank lebih dari 3 bulan *)	-		-	
3. Deposito dan pinjaman diterima dari lebih dari 3 bulan *)	-		-	
4. Modal Pinjaman	-		-	
5. Modal Inti	13.926.631.340	20,50%	12.903.864.711	24,22%
Jumlah Dana yang diterima	67.922.669.459	100%	53.285.668.351	100%
6. Aset Produktif				
a. Kredit yang diberikan **)	46.859.427.434		39.217.041.260	
b. Kredit yang diberikan **) kepada bank lain				
Jumlah aset produktif	46.859.427.434		39.217.041.260	

Cash Ratio

$\frac{\text{Alat Likuid}}{\text{Hutang Lancar}}$	x 100	43,56%	40,42%
---	-------	--------	--------

Loan to Deposit Ratio

$\frac{\text{Kredit yang diberikan}}{\text{Dana yang diterima}}$	x 100	68,99%	73,60%
--	-------	--------	--------

PD BPR. MARUNTING SEJAHTERA
ANALISA ATAS LAPORAN EUANGAN
Per 31 Desember 2018 dan 2017

Lampiran 3

KETERANGAN	PER 31 DES 2018			PER 31 DES 2017		
	Kredit	Penempatan Pada Bank Lain	Saldo	Kredit	Penempatan Pada Bank Lain	Saldo
1. ASET PRODUKTIF						
- Lancar	37.940.699.268	212.171.942	38.152.871.209	28.025.324.636	248.197.539	28.273.522.175
- Kurang Lancar	1.278.417.528		1.278.417.528	2.352.805.384		2.352.805.384
- Diragukan	595.918.305		595.918.305	4.323.632.450		4.323.632.450
- Macet	6.594.849.193		6.594.849.193	4.515.218.790		4.515.218.790
JUMLAH	46.409.864.293	212.171.942	46.622.056.235	39.216.981.260	248.197.539	39.465.178.799
2. ASET PRODUKTIF YANG DIKLASIFIKASIKAN						
- Kurang Lancar (50%)	639.208.764		639.208.764	1.176.402.692	-	1.176.402.692
- Diragukan (75%)	446.938.729		446.938.729	3.242.724.338	-	3.242.724.338
- Macet (100%)	6.594.849.193		6.594.849.193	4.515.218.790	-	4.515.218.790
JUMLAH	7.680.996.685	-	7.680.996.685	8.934.345.820	-	8.934.345.820
3. RASIO-RASIO				31 Desember 2018		31 Desember 2017
$\frac{\text{Aset produktif yang diklasifikasikan}}{\text{Aset Produktif}} \times 100\%$				<u>16,48%</u>		<u>22,64%</u>
$\frac{\text{Penyisihan pengh. Aset produktif}}{\text{PPAP Yang Wajib Dibentuk}} \times 100\%$				<u>100%</u>		<u>100%</u>
Non Performing Loan- Bruto				<u>16,55%</u>		<u>28,54%</u>

RENTABILITAS

		31 Desember 2018	31 Desember 2017
1. Return On Assets (ROA)			
$\frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Total Aset}} \times 100$		<u>-1,09%</u>	<u>1,00%</u>



PEMERINTAH KABUPATEN KOTAWARINGIN BARAT
PDAM "TIRTA ARUT" KABUPATEN KOTAWARINGIN BARAT

Jl. Sutan Syahrir No. 34 Telp/Fax. (0532) 21260/21533 E-mail : pdam.tirtarut@gmail.com

PANGKALAN BUN - KALIMANTAN TENGAH



**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2018**

Nomor : B-038/PDAM-KOBAR/III/2019

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **SAPRIANSYAH, S.Sos**
NIK : 199110 19681130 010
Jabatan : Direktur PDAM "Tirta Arut" Kabupaten Kotawaringin Barat
Alamat : Jl. Sutan Syahrir No. 34 Pangkalan Bun
Nomor Telp. : (0532) 21260

Untuk dan atas nama Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) "Tirta Arut" Kabupaten Kotawaringin Barat menyatakan bahwa :

1. Saya bertanggung jawab atas Penyusunan dan Penyajian Laporan Keuangan Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) "Tirta Arut" Kabupaten Kotawaringin Barat;
2. Laporan Keuangan Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) "Tirta Arut" Kabupaten Kotawaringin Barat per 31 Desember 2018 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP);
3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan PDAM "Tirta Arut" Kabupaten Kotawaringin Barat telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan Keuangan PDAM "Tirta Arut" Kabupaten Kotawaringin Barat tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) "Tirta Arut" Kabupaten Kotawaringin Barat sesuai ketentuan Perundang-undangan yang berlaku.
4. Saya bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap Peraturan Perundang-undangan yang relevan bagi Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) "Tirta Arut" Kabupaten Kotawaringin Barat.

Demikian Surat Pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya, atas perhatian dan kerjasamanya yang baik kami ucapkan terima kasih.

Pangkalan Bun, 11 Maret 2019

Direktur Perusahaan Daerah Air Minum
"Tirta Arut"
Kabupaten Kotawaringin Barat,



No. : 00015/2.1082/AU.2/11/1180-1/1/III/2019

Laporan Auditor Independen

Kepada:

**Direksi dan Badan Pengawas
PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM "TIRTA ARUT"
Pemerintah Kabupaten Kota Waringin Barat**

Kami telah mengaudit neraca Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Arut Kabupaten Kota Waringin Barat ("PDAM Tirta Arut") terlampir tanggal 31 Desember 2018, 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 ini sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia, 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 ini 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 akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

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

Opini

Menurut pendapat kami, laporan keuangan yang kami sebut di atas menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Arut Kabupaten Kota Waringin Barat tanggal 31 Desember 2018, serta kinerja keuangan, dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia.

wmj

WARNOYO DAN MENNIX
REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANT
KMK NO. 1238/KM1/2016

"See Beyond The Numbers"

Hal lain

Laporan keuangan Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Arut Kabupaten Kota Waringin Barat tanggal 31 Desember 2017 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini tanpa modifikasi atas laporan keuangan tersebut, dengan opini tanggal 31 Januari 2018.

Kantor Akuntan Publik
Warnoyo dan Mennix



Mario Z. Nasution, CA., CPA
Izin Akuntan Publik No: AP. 1180

Jakarta, 11 Maret 2019

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) TIRTA ARUT
KABUPATEN KOTAWARINGIN BARAT
NERACA**

Tanggal 31 Desember 2018

Dengan angka perbandingan tahun 2017

(Disajikan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2018	2017
ASET LANCAR			
Kas dan setara kas	3	4.934.297.949	6.383.634.957
Piutang usaha	2f. 4	2.329.543.679	1.793.105.644
<i>sedangkan dikurangi penyisihan piutang usaha sebesar Rp132.110.720,- tahun 2018 dan Rp242.635.056 - tahun 2017</i>		-	-
Piutang lain-lain	5	51.631.178	57.412.000
<i>Remediasi</i>	2g. 7	1.709.933.803	1.607.035.216
<i>Deposito Bahan Bakar Minyak</i>	6	8.000.000	-
Salah Aset Lancar		9.033.406.509	9.841.187.817
ASET TIDAK LANCAR			
Aktiva Tetap	2h. 6		
<i>sedangkan dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp39.790.989.194,- tahun 2018 dan Rp34.291.797.766 - tahun 2017</i>		47.838.153.256	48.700.165.338
Salah Buku Aktiva Tetap		47.838.153.256	48.700.165.338
Aktiva Lainnya			
<i>lain-lain</i>	2k. 9	57.525.928	57.525.928
<i>tidak berwujud</i>			
<i>sedangkan dikurangi amortisasi sebesar Rp205.410.600- tahun 2018 dan Rp171.307.000- tahun 2017</i>	2k. 9	166.405.400	200.509.000
Salah Buku Aktiva Lainnya		223.931.328	258.034.928
LAH ASET		57.095.491.093	58.799.388.083

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

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) TIRTA ARUT
KABUPATEN KOTAWARINGIN BARAT
NERACA**

Tanggal 31 Desember 2018

Dengan angka perbandingan tahun 2017

(Disajikan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2018	2017
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
Kewajiban Jangka Pendek			
Utang Imbalan Kerja	14	494.127.120	494.127.120
Utang lain-lain	12	65.860.137	140.187.529
Saldo Loker	11	44.796.295	-
Utang usaha	10	42.605.750	200.700.000
Utang pajak	13	9.243.596	4.070.880
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		656.632.898	839.085.529
Kewajiban Jangka Panjang			
Kewajiban imbalan kerja	14	318.805.226	2.118.805.226
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		318.805.226	2.118.805.226
NETO EKUITAS			
Saldo Anggaran Pemda yang dipisahkan	15	77.089.540.801	73.339.540.801
Perwakilan Pemerintah Yang Belum- menetapkan statusnya		4.610.345.000	4.610.345.000
Saldo Hibah		1.434.956.000	1.434.956.000
Saldo Defisit		(27.014.788.832)	(23.543.344.473)
Jumlah Ekuitas		56.120.052.969	55.841.497.328
Jumlah Kewajiban dan Ekuitas		57.095.491.093	58.799.388.083

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

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) TIRTA ARUT
KABUPATEN KOTAWARINGIN BARAT
LAPORAN LABA RUGI**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018
Dengan angka perbandingan tahun 2017
(Disajikan dalam Rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Pendapatan usaha	16		
Pendapatan Penjualan Air		19.693.778.400	17.445.667.600
Pendapatan Non Air		2.478.752.580	2.267.515.382
jumlah pendapatan usaha		22.172.530.980	19.713.182.982
Beban Usaha			
Beban Usaha	17	25.881.700.560	22.350.446.302
jumlah beban Usaha		25.881.700.560	22.350.446.302
Salah (Rugi) Usaha		(3.709.169.580)	(2.637.263.320)
Pendapatan (Beban) Diluar Usaha	18 19	279.443.516	293.164.807
BAK (RUGI) USAHA SEBELUM PAJAK		(3.429.726.064)	(2.344.098.513)
BAK (RUGI) USAHA		(3.429.726.064)	(2.344.098.513)

	Kekayaan Pemda yang dipisahkan Rp	BPYDS Pemerintah Rp	Hibah Rp	Saldo Defisit Rp	Jumlah Rp
Saldo 1 Januari 2017	61.581.053.101	4.610.345.000	1.434.956.000	(18.586.313.614)	49.040.040.487
Kekayaan Pemda Yang Dipisahkan	11.758.487.700				11.758.487.700
Penyesuaian Penerapan Imbalan Pasca Kerja					
Rugi Tahun Berjalan				(2.612.932.346)	(2.612.932.346)
Saldo 31 Desember 2017	73.339.540.801	4.610.345.000		(2.344.098.513)	(2.344.098.513)
Kekayaan Pemda Yang Dipisahkan	3.750.000.000		1.434.956.000	(23.543.344.473)	55.841.497.328
Penyesuaian Pengakuan Deposit Loket					3.750.000.000
Koreksi atas Akumulasi Amortisasi				(44.796.295)	(44.796.295)
Rugi Tahun Berjalan				3.078.000	3.078.000
Saldo 31 Desember 2018	77.089.540.801	4.610.345.000	1.434.956.000	(3.429.726.064)	(3.429.726.064)
				(27.014.788.832)	56.120.052.969

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

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) TIRTA ARUT
KABUPATEN KOTAWARINGIN BARAT
LAPORAN ARUS KAS**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018

Dengan angka perbandingan tahun 2017

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2018 Rp	2017 Rp
ARUS KAS UNTUK AKTIVITAS OPERASI		
Perubahan kas dan setara kas	(3.429.726.064)	(2.344.098.513)
Perubahan laba (rugi) bersih		
Perubahan penyesuaian	5.499.191.428	4.516.994.395
Perubahan amortisasi	37.181.600	-
Perubahan beban amortisasi	(3.078.000)	-
Perubahan penyisihan piutang usaha	-	(9.959.727)
Perubahan laba ditahan	(41.718.295)	-
Arus Kas Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	2.061.850.669	2.162.936.155
Perubahan Modal Kerja		
Perubahan piutang	44.796.295	-
Perubahan cadangan bakar minyak	8.000.000	-
Perubahan piutang	5.172.716	-
Perubahan bunga deposito	(2.219.178)	-
Perubahan piutang	(8.000.000)	-
Perubahan piutang usaha	(74.327.392)	43.757.717
Perubahan piutang usaha	(102.898.587)	(354.774.857)
Perubahan piutang usaha	(158.094.250)	22.682.300
Perubahan piutang bersih untuk aktivitas operasi	(536.437.935)	(180.636.370)
	1.237.842.338	1.693.964.945
ARUS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Perubahan aset tetap	(4.637.179.346)	(13.677.873.006)
Perubahan (menakan) aset tak berwujud	-	(37.318.400)
Arus bersih digunakan untuk aktivitas investasi	(4.637.179.346)	(13.715.191.406)
ARUS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Perubahan modal penyertaan Pemerintah yang dipisahkan	3.750.000.000	11.758.487.700
Perubahan kewajiban imbal kerja	(1.800.000.000)	-
Arus bersih digunakan untuk aktivitas pendanaan	1.950.000.000	11.758.487.700
PERUBAHAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS	(1.449.337.008)	(262.738.761)
SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	6.383.634.957	6.646.373.718
SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	4.934.297.949	6.383.634.957

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) TIRTA ARUT
KABUPATEN KOTAWARINGIN BARAT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2018 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
Dengan angka perbandingan tahun 2017
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

REKAPITULASI KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (lanjutan)

Imbalan paska kerja

Perusahaan mengakui kewajiban imbalan pascakerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 "Imbalan kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Republik Indonesia No. 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. 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 pascakerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU RI No. 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan adalah program imbalan pasti.

Perusahaan mampu untuk menggunakan metode projected unit credit untuk mengukur kewajiban imbalan pasti dan beban terkait. Sehingga Perusahaan dalam menghitung kewajiban tersebut menggunakan asumsi aktuarial dan asumsi keuangan dalam menentukan kewajiban imbalan pascakerja biaya jasa kini bunga atas kewajiban imbalan dan keuntungan atau kerugian aktuarial. Tingkat diskonto yang digunakan adalah suku bunga pasar obligasi pemerintah pada tanggal pelaporan.

Keuntungan atau kerugian aktuarial tidak diakui dalam laporan laba rugi. Perusahaan menggunakan dana pensiun dari DAPENMA PERPAMSI yang mana hingga saat laporan keuangan diterbitkan, belum diterima laporan aktuaris dari DAPENMA PERPAMSI.

REKAPITULASI SETARA KAS

Setara kas terdiri dari:

	2018	2017
Kas Tunai	43.424.198	47.504.669
Kas Kecil	365.000	365.000
Jumlah	43.789.198	47.869.669
Bank		
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Tengah	1.045.657.170	1.261.001.251
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	319.049.559	688.270.261
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	309.592.013	459.042.118
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	213.239.119	924.480.768
PT Bank Perkreditan Rakyat Marunting Sejahtera	2.970.891	2.970.891
Jumlah	1.890.508.751	3.335.765.288
Deposito		
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	3.000.000.000	3.000.000.000
Jumlah	3.000.000.000	3.000.000.000
Jumlah	4.934.297.949	6.383.634.957

Salah satu Deposito per 31 Desember 2018 sebesar Rp3.000.000.000,- berupa 1 bilyet deposito yang ditempatkan di PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KCP Pangkalan Bun No. DC 3649355 bernilai Rp3.000.000.000,- dengan masa berlaku dari tanggal 26 April 2017 sampai dengan tanggal 26 Juli 2017 dengan suku bunga deposito sebesar 5% pada periode tersebut dan diperpanjang dengan periode 3 bulan namun dengan bunga yang berbeda. Bunga deposito masih batas sesuai dengan akuntansi akrual dari tanggal 26 Oktober 2018 hingga 26 Januari 2019 adalah sebesar 6,75%.

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) TIRTA ARUT
KABUPATEN KOTAWARINGIN BARAT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2018 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
Dengan angka perbandingan tahun 2017
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Piutang Usaha

Piutang Usaha terdiri :	2018	2017
Piutang Air	2.427.114.500	1.984.748.900
Piutang Non Air	34.539.799	50.991.800
Penyisihan Piutang	(132.110.720)	(242.635.056)
Jumlah	2.329.543.579	1.793.105.644

Piutang Lain-lain

Piutang Lain-lain terdiri :	2018	2017
Piutang Pegawai	49.412.000	57.412.000
Piutang Bunga Deposito	2.219.178	-
Jumlah	51.631.178	57.412.000

DEPOSIT BAHAN BAKAR MINYAK

Deposit bahan bakar minyak, merupakan penempatan dana sebagai jaminan untuk melakukan transaksi pembelian bahan bakar minyak (solar/bensin) dengan rincian sebagai berikut :

	2018	2017
Bank Panahi	5.000.000	-
Bank Arif Mulya	3.000.000	-
Jumlah	8.000.000	-

PERSEDIAAN

Persediaan terdiri dari :	2018	2017
Persediaan bahan kimia		
Bahan Kaporit	190.146.615	134.527.125
Bahan Tawas	114.011.938	120.600.010
Bahan Soda Ash	88.692.446	42.846.360
Clorox	8.642.243	132.111.612
PAC	926.550	88.978.000
Barang Instalasi	1.104.546.720	992.855.556
Bahan Bakar	138.749.481	60.348.448
Suku cadang	56.042.140	15.625.500
Barang Cetak	8.175.670	9.142.605
Barang Instalasi	-	10.000.000
Jumlah	1.709.933.803	1.607.035.216

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) TIRTA ARUT

KABUPATEN KOTAWARINGIN BARAT

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2018 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut

Dengan angka perbandingan tahun 2017

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

ASET TETAP (lanjutan)

	2017			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Akumulasi Penyusutan				
Saldo Trans. Distribusi	19.649.680.106	2.772.593.501	-	22.422.273.607
Saldo Pengolahan Air	4.129.152.127	513.062.019	-	4.642.214.146
Saldo Pompa	2.260.905.374	547.825.493	-	2.808.730.867
Saldo Sumber Air	976.750.952	92.572.263	-	1.069.323.215
Saldo Bangunan / Gedung	889.282.627	92.047.793	-	981.330.420
Saldo Peralatan & Perlengkapan	752.016.049	260.971.335	-	1.012.987.384
Saldo Kendaraan & Alat Angkutan	758.751.218	163.398.343	-	922.149.561
Saldo Mesin dan Perabotan	358.264.918	74.523.648	-	432.788.566
	<u>29.774.803.371</u>	<u>4.516.994.395</u>	-	<u>34.291.797.766</u>
Neto Buku	<u>39.539.286.727</u>			<u>48.700.165.338</u>

Manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat penurunan nilai tercatat aset pada tanggal 31 Desember 2018 karena nilai tercatat aset tetap tidak melebihi nilai penggantian (*replacement cost*) atau nilai pemulihan aset (*recoverable amount*). Perusahaan juga tidak mengasuransikan maupun menjaminkan aset tetapnya.

ASET LAIN-LAIN

Aset lain-lain terdiri dari

	2018	2017
barang rusak	57.525.928	57.525.928
barang rusak berwujud		
- Program Billing Baru (Smart PPOB SIIP)	195.776.000	195.776.000
- Aplikasi Terpadu	74.500.000	74.500.000
- Update Billing Lama	38.000.000	38.000.000
- Program Mobile Payment	33.000.000	33.000.000
- Update Billing Lama	13.650.000	13.650.000
- Update Program Sikompak	9.390.000	9.390.000
- Ganti Server Sikompak	6.000.000	6.000.000
- Pembuatan Server Proxy	1.500.000	1.500.000
	<u>371.816.000</u>	<u>371.816.000</u>
- Akumulasi amortisasi	(205.410.600)	(171.307.000)
Neto	<u>223.931.328</u>	<u>258.034.928</u>

barang rusak merupakan aset lain-lain yang tidak dapat dipergunakan, akibat hilangnya kemampuan aset tersebut untuk memproduksi dalam aktivitas sehari-hari PDAM Tirta Arut.

TRUK USAHA

Truk usaha terdiri

	2018	2017
- Pengadaan Aksesoris	42.605.750	-
- Pengadaan Semen	-	825.000
- Pengadaan Bahan Kimia	-	199.875.000
Neto	<u>42.605.750</u>	<u>200.700.000</u>

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) TIRTA ARUT

KABUPATEN KOTAWARINGIN BARAT

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2018 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut

Dengan angka perbandingan tahun 2017

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

DEPOSIT LOKET

Deposito Locket terdiri dari

	2018	2017
Deposito Locket	44.796.295	-
Jumlah	44.796.295	-

Deposito locket merupakan dana jaminan dari locket selain pihak PDAM sendiri yang mana memberikan ruang kepada pihak tersebut untuk menerima pembayaran tagihan PDAM dengan sistem *Payment Point Online Banking* (PPOB)

UTANG NON USAHA

Utang non usaha terdiri dari

	2018	2017
Utang Lain-lain	65.860.137	140.187.529
Jumlah	65.860.137	140.187.529

Utang non usaha terpirinci dijabarkan sebagai berikut :

	2018	2017
Incentive Penagihan Air 81% Unit M Seberang Ke-3 Ub November 2018 Sesuai SK Direktur Nomor : 08/PDAM-KPTS//2016	1.500.000	-
BSM Ub Desember Pangkalan Bun	2.992.000	-
BSM Ub Desember Pangkalan Bun	10.700.200	-
Utang Wajib Perpamsi Ub november dan Desember 2018	3.000.000	-
Pajak Air Baku Ub Desember 2018	5.852.870	-
Cleaning service Ub Desember an. Suryadi Anwar	1.000.000	-
Peralatan untuk di Instalasi Pengolahan Unit Pangkut	210.000	-
Ok Genset Unit Pangkut	1.100.000	-
Piaya Listrik Unit Pangkut	265.000	-
BBM untuk Operasional Kendaraan Dinas Unit Pangkut	360.000	-
Buku untuk keperluan Kantor Unit Pangkut	110.000	-
Incentive Penagihan Air 86% Unit Kumai Ke-3 Ub Desember 2018 Sesuai SK Direktur Nomor : 08/PDAM-KPTS //2016	2.000.000	-
Bantuan untuk Pengadaan RO Untuk Unit Kubu	2.226.000	-
Gaji tenaga kerja koperasi ub Desember 2018	21.419.067	-
Incentive Penagihan Air 90 % Unit P.Banteng Ke-3	2.500.000	-
Incentive Penagihan Air 85% Unit Kubu Ke-1	1.000.000	-
Incentive Penagihan Air 85% Unit K.Batu Ke-3	2.000.000	-
Incentive Penagihan Air 88 % Unit Kolam Ke-2	1.000.000	-
Incentive Penagihan Air 80% Unit M.Seberang Ke-1	1.250.000	-
Bantuan Dana Natal ST Yohanes Pangkut	500.000	-
Bantuan Perbaikan Drainase pembuangan limbah PDAM Unit Pangkalan Banteng	4.875.000	-
Gaji Tenaga Kerja Koperasi Karyawan Tirta Sejahtera	-	12.410.522
Gaji Gali Pipa Distribusi Unit K.Batu	-	700.000
Token Listrik Pdam Tirta Arut Unit Pangkut	-	115.000
Penggantian Kabel Panel INTAKE Pdam Unit Pangkut	-	500.000
Roundup Dan Pupuk Untuk Kantor Pdam Tirta Arut Dan Unit K.Batu	-	308.000
Jumlah dilanjutkan	65.860.137	14.033.522

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) TIRTA ARUT
KABUPATEN KOTAWARINGIN BARAT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2018 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
Dengan angka perbandingan tahun 2017
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

TANG NON USAHA (lanjutan)

	2018	2017
<i>Jumlah lanjutan</i>	<u>65.860.137</u>	<u>14.033.522</u>
Tanah 4 Ret Untuk Penimbunan Di Pengolahan P. Bun	-	1.000.000
Honorer Instruktur Senam Jumat	-	200.000
Perbaikan Kabel Intake Unit P. Banteng	-	2.150.000
Biaya Angkut Bahan Kimia Unit Kubu	-	500.000
Pengurusan Resevoer Instalasi Pengolahan Unit Kubu	-	300.000
Perbaikan Kendaraan Dinas Unit Kubu	-	615.000
Konsumsi Senam Jumat	-	350.000
Konsumsi Tamu	-	58.000
Perlengkapan Komputer Untuk Unit Kubu	-	2.600.000
BBM/Solar Untuk Genset Unit Koiam	-	1.170.000
Pulsa Untuk Operasional Penagihan Unit P. Lada	-	102.000
BBM untuk Operasional Kendaraan Dinas Unit Pangkalan Lada	-	800.000
Jasa Pemindahan Genset Ke Pondasi Ruangan Genset Pangkalan Bun	-	2.500.000
Perbaikan Kendaraan Dinas Distribusi Pangkalan Bun	-	400.000
Jasa Pemasangan SR Koperasi Tirta Sejahtera	-	71.280.000
Incentive Penagihan Air 85 % Unit Kubu Ke1 Ub. Desember 2017 Sesuai SK Direktur Nomor : 08/PDAM-KPTS //2016	-	1.000.000
Incentive Penagihan Air 81 % Unit M Seberang Ke1 Ub. Desember 2017 Sesuai SK Direktur Nomor : 08/PDAM-KPTS //2016	-	1.250.000
Incentive Penagihan Air 89 % Unit Koiam Ke2Ub. Desember 2017 Sesuai SK Direktur Nomor : 08/PDAM-KPTS //2016	-	1.000.000
Incentive Penagihan Air 87 % Unit K. Batu Ke3 Ub. Desember 2017 Sesuai SK Direktur Nomor : 08/PDAM-KPTS //2016	-	2.000.000
Incentive Penagihan Air 88 % Unit Kumai Ke1 Ub. Desember 2017 Sesuai SK Direktur Nomor : 08/PDAM-KPTS //2016	-	1.500.000
Incentive Penagihan Air 91 % Unit P. Banteng Ke1 Ub. Desember 2017 Sesuai SK Direktur Nomor : 08/PDAM-KPTS //2016	-	2.000.000
Incentive Penagihan Air 97 % Unit P. Lada Ke1 Ub. Desember 2017 Sesuai SK Direktur Nomor : 08/PDAM-KPTS //2016	-	1.000.000
Jasa Tenaga Kerja Koperasi Tirta Sejahtera	-	26.809.247
Cleaning Service Ub Desember 2017	-	600.000
Pajak Air Permukaan	-	4.969.760
Jumlah	<u><u>65.860.137</u></u>	<u><u>140.187.529</u></u>

TANG PAJAK

Utang Pajak terdiri dari :

Utang Pajak PPh 21

Jumlah

	2018	2017
	9.243.596	4.070.880
	<u><u>9.243.596</u></u>	<u><u>4.070.880</u></u>

Saldo utang pajak sebesar Rp4.070.880,- merupakan utang atas PPh Pasal 21 Tahun 2008.

Saldo utang pajak sebesar Rp5.172.716,- merupakan utang PPh Pasal 21 periode Desember 2018

1AN AD
2022) 214
Barat

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) TIRTA ARUT
KABUPATEN KOTAWARINGIN BARAT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2018 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
Dengan angka perbandingan tahun 2017
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

PDAM Tirta Arut telah membentuk penyisihan untuk imbalan kerja karyawan sesuai dengan Undang-Undang Ketenagakerjaan Nomor 13 Tahun 2003. Penyisihan imbalan kerja karyawan (terdiri dari biaya kini dan amortisasi biaya jasa lalu) yang dibebankan secara langsung ke beban pokok penjualan dan beban usaha.

Jumlah kewajiban imbalan kerja

	2018	2017
angka pendek	494.127.120	494.127.120
angka panjang	318.805.226	2.118.805.226
Jumlah	812.932.346	2.612.932.346

PDAM mengikuti Program Pensiun Manfaat Pasti yang dikelola oleh Dana Pensiun Bersama Perusahaan Daerah Air Minum Seluruh Indonesia (DAPENMA PAMSI).

Kewajiban imbalan kerja dihitung oleh Aktuaris Independen, PT Binaputra Jaga Hikmah, sesuai dengan laporannya tertanggal 23 Februari 2018. Asumsi aktuarial yang digunakan dalam menghitung imbalan kerja tanggal 31 Desember 2017 adalah sebagai berikut:

Tabel mortalita	Annuity 1949 Modified
Tingkat bunga	8%
Tingkat kenaikan PhDP	4,5%
Usia pensiun normal	56 tahun
Maksimum manfaat pensiun peserta	80% x PhDP
Maksimum manfaat pensiun Direksi	75% x PhDP

EKUITAS

Ekuitas terdiri dari:

	2018	2017
Kekayaan Pemda Yang dipisahkan	77.089.540.801	73.339.540.801
Penyertaan Pemerintah Pusat Yang Belum Ditetapkan Statusnya	4.610.345.000	4.610.345.000
Modal Hibah	1.434.956.000	1.434.956.000
Saldo Laba (Rugi) ditahan	(23.585.062.768)	(21.199.245.960)
Saldo Laba (Rugi) tahun berjalan	(3.429.726.064)	(2.344.098.513)
	56.120.052.969	55.841.497.328

Lebih lanjut mengenai kekayaan pemda yang dipisahkan terinci sebagai berikut:

	2018	2017
- Asset Pemerintah Pusat menjadi penyertaan atas nama Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat berdasarkan Surat Menteri Keuangan Nomor : S-1897/A/52/0597 tanggal 5 Mei 1997 tentang penetapan status tetap aset eks Proyek Penyedia dan Pengelola Air Bersih (PPAB) senilai Rp 7.417.465.618,48 yang telah dikoreksi Pemimpin Proyek Pengembangan Sarana dan Prasarana Permukiman Kalimantan Tengah dengan suratnya kepada Direktur PDAM Kab. Kobar dengan Nomor : KU.09.06/P2SP/VI/01 tanggal 2 Juni 2003	4.170.107.718	4.170.107.718
Jumlah dilanjutkan	4.170.107.718	4.170.107.718

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) TIRTA ARUT
KABUPATEN KOTAWARINGIN BARAT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2018 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
Dengan angka perbandingan tahun 2017
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

EKUITAS (lanjutan)

	2018	2017
Jumlah lanjutan	4.170.107.718	4.170.107.718
- Penyertaan tunai pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat sebesar dibukukan berdasarkan Surat Penyertaan Modal Bupati Kotawaringin Barat dengan rincian sebagai berikut:		
- Tanggal 27 Oktober 2003 sebesar	400.000.000	400.000.000
- Tanggal 08 Juni 2004 sebesar	750.000.000	750.000.000
- Berita Acara Serah Terima Nomor 761/593/ba-bpp/v/2006 tanggal 15 Mei 2006 aset eks Proyek Penyediaan dan Pengelolaan Air Bersih (P2AB) Dinas Pekerjaan Umum Propinsi Kalimantan Tengah dihibahkan kepada Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat sebagai penyertaan modal kepada PDAM Kabupaten Kotawaringin Barat sebesar	4.263.394.589	4.263.394.589
- Berita Acara Serah Terima Nomor 600/593/PUD tanggal 15 Mei 2006 aset eks Inpres Dati II Kotawaringin Barat dan eks dana PDPSE-AB untuk penyediaan air minum/bersih Dinas Pekerjaan Umum Kabupaten Kotawaringin Barat dihibahkan kepada Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat sebagai penyertaan modal kepada PDAM Kabupaten Kotawaringin Barat sebesar	7.664.968.000	7.664.968.000
- Penyertaan Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat berdasarkan Surat Serah Terima Nomor 027/874/X/2007 tanggal 22 Oktober 2007 sebesar	2.479.860.000	2.479.860.000
- Penyertaan Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat berdasarkan Surat Serah Terima Nomor 01/BP-PDAM/KTB/X/2008 tanggal 21 Oktober 2008 sebesar	2.368.000.000	2.368.000.000
- Penyertaan Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat berdasarkan Surat Serah Terima Nomor 27/45/III/2011/BP.2 tanggal 7 Pebruari 2011 sebesar	2.883.500.000	2.883.500.000
- Penyertaan Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat berdasarkan Surat Serah Terima Nomor 027/47/IV/2011/BP.2 tanggal 2 Maret 2011 sebesar	4.948.704.000	4.948.704.000
- Penyertaan Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat berdasarkan Surat Serah Terima Nomor 027/51/IV/2011/BP.2 tanggal 1 April 2011 sebesar	3.148.200.000	3.148.200.000
- Penyertaan berupa Accessories Perpipaian sebesar		
- Penyertaan Tunai Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat langsung ke rekening Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Arut Kabupaten Kotawaringin Barat Tahun 2012 sebesar	817.789.204	817.789.204
- Penyertaan Tunai Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat langsung ke rekening Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Arut Kabupaten Kotawaringin Barat Tahun 2012 sebesar	500.000.000	500.000.000
- Pemindahan Status Aset (hibah) ke Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kabupaten Lamandau dan Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kabupaten Sukamara	(3.304.455.860)	(3.304.455.860)
- Reklasifikasi ke Hibah	(865.651.858)	(865.651.858)
Jumlah dilanjutkan	30.224.415.793	30.224.415.793

KABUPATEN KOTAWARINGIN BARAT
PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) TIRTA ARUT
KABUPATEN KOTAWARINGIN BARAT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2018 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
 Dengan angka perbandingan tahun 2017
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

UITAS (lanjutan)

	2018	2017
Jumlah lanjutan	30.224.415.793	30.224.415.793
Penyertaan Tunai Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat langsung ke rekening Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Arut Kabupaten Kotawaringin Barat Tahun 2013 sebesar	3.600.000.000	3.600.000.000
Penyertaan Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat berdasarkan Surat Serah Terima Nomor 600/418/PUD tanggal 25 Februari 2014 sebesar	7.076.938.500	7.076.938.500
Penyertaan Tunai Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat langsung ke rekening Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Arut Kabupaten Kotawaringin Barat Tahun 2014 (MBR) sebesar	1.500.000.000	1.500.000.000
Koreksi Audit	865.651.858	865.651.858
Penyertaan Tunai Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat langsung ke rekening Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Arut Kabupaten Kotawaringin Barat Tahun 2015 (MBR) sebesar	3.000.000.000	3.000.000.000
Penyertaan Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat berdasarkan Surat Serah Terima Nomor : 600/1125/PUD tanggal 12 Oktober 2015 sebesar	11.816.046.950	11.816.046.950
Penyertaan Tunai Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat langsung ke rekening Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Arut Kabupaten Kotawaringin Barat Tahun 2016 (MBR) sebesar	3.498.000.000	3.498.000.000
Penyertaan Tunai Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat langsung ke rekening Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Arut Kabupaten Kotawaringin Barat Tahun 2017 (MBR) sebesar	3.000.000.000	3.000.000.000
Penyertaan Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat berdasarkan Surat Serah Terima Nomor 600/254/PUD sebesar	8.758.487.700	8.758.487.700
Penyertaan Tunai Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat langsung ke rekening Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Arut Kabupaten Kotawaringin Barat Tahun 2018 (MBR) sebesar	3.750.000.000	-
Jumlah	77.089.540.801	73.339.540.801

PENDAPATAN USAHA

merupakan pendapatan usaha PDAM Tirta Arut selama tahun 2018 dan 2017 yang terdiri atas :

	2018	2017
pendapatan penjualan air tersebut merupakan hasil penjualan air yang terdiri dari :		
Harga air	17.701.638.400	15.672.439.600
Pendapatan Penjualan Air Lainnya (tangki)	1.992.140.000	1.773.228.000
Subtotal	19.693.778.400	17.445.667.600

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) TIRTA ARUT
KABUPATEN KOTAWARINGIN BARAT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2018 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut

Dengan angka perbandingan tahun 2017

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PENDAPATAN USAHA (lanjutan)

	2018	2017
Pendapatan Non Air terdiri atas :		
- Pendapatan Sambungan Baru	1.399.027.021	1.370.331.337
- Pendapatan Denda	623.009.242	552.728.435
- Pendapatan Penyambungan Kembali	328.500.000	312.950.000
- Pendapatan Non Air Lainnya	110.524.336	9.959.727
- Pendapatan Balik Nama	8.000.000	8.200.000
- Lain-lain	7.472.803	11.945.883
- Pendapatan Deposito	2.219.178	-
- Penggantian <i>Water Meter</i> Air	-	1.400.000
Subtotal	2.478.752.580	2.267.515.382
Jumlah	22.172.530.980	19.713.182.982

BEBAN USAHA

Upayakan jumlah beban usaha selama tahun 2018 dan 2017 dengan rincian :

	2018	2017
Beban Pegawai	8.246.153.899	7.658.198.905
Beban Penyusutan	5.499.191.428	4.516.994.395
Beban Listrik	4.026.498.942	3.517.735.856
Beban Pemeliharaan	2.404.970.622	1.523.350.961
Beban Pemakaian Bahan Kimia	1.915.694.915	2.041.955.202
Beban Pemakaian Bahan Bakar	1.454.096.896	932.322.569
Beban Usaha Lainnya	1.419.684.344	1.436.143.186
Beban Kantor	496.232.376	309.922.604
Beban Hubungan Langganan	294.299.917	301.619.782
Beban Pajak/Retribusi	87.695.621	75.021.242
Beban Amortisasi	37.181.600	37.181.600
Jumlah	25.881.700.560	22.350.446.302

PENDAPATAN DI LUAR USAHA

Upayakan pendapatan di luar usaha selama tahun 2018 dan 2017 dengan rincian

	2018	2017
Pendapatan Bunga Deposito	185.723.883	142.274.059
Lain-lain	68.848.725	98.218.879
Pendapatan Jasa Giro	32.413.641	67.402.339
Jumlah	286.986.249	307.895.277

BIAYA DI LUAR USAHA

Upayakan biaya diluar usaha selama tahun 2018 dan 2017 dengan rincian

	2018	2017
Biaya provisi dan administrasi bank	(7.542.733)	(14.730.470)
Jumlah	(7.542.733)	(14.730.470)