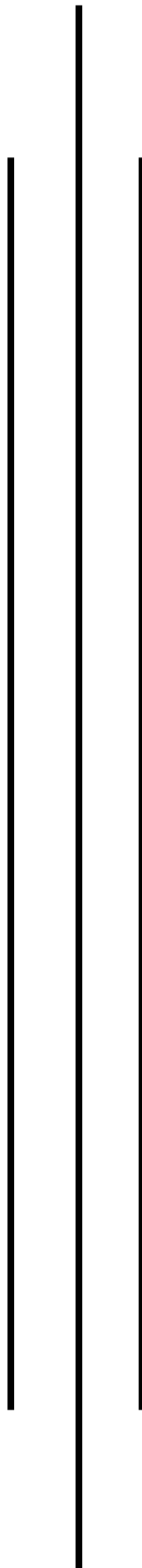


**LAPORAN KEUANGAN
TAHUN BUKU 31 DESEMBER 2023**



**PT BPR BANYU ARTHACITRA
CILACAP**

PT. BPR BANYU ARTHACITRA
LAPORAN TAHUNAN
TAHUN 2023

1. UMUM

1.1 Pendirian Perusahaan

PT BPR BANYU ARTHACITRA cilacap, didirikan pada tanggal 02 September 1993 berdasarkan akte notaris No. 13 Mohammad Turman, SH. Notaris di Purwokerto. Anggaran dasar Bank beberapa kali mengalami perubahan dan telah disahkan oleh beberapa notaris, diantaranya :

- Mohammad Turman, SH , Notaris di Purwokerto dengan akte No. 7 tanggal 04 Pebruari 1994 dan No.83 tanggal 25 Juni 1994. Pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia No. C2-12465 HT.021.01.Th.94 tanggal 16 Agustus 1994.
- Sesuai dengan Pernyataan Keputusan Rapat tanggal 12 Pebruari 2013 dan telah dituangkan dalam akta No. 20 tanggal 20 Pebruari 2013 Notaris Fifi Ruri Endarti, SH, Notaris di Purwokerto. Pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-23494.AH.01.02. Tahun 2013 Tanggal 2 Mei 2013.
- Guntur Supriyadi ,S.H, M.Kn. Notaris di Purwokerto dengan akta No. 3 tanggal 17 Maret 2015 atas Pernyataan Keputusan Rapat didalamnya berisi Penambahan Modal PT BPR Banyu Arthacitra Cilacap.
- Guntur Supriyadi, S.H, M.Kn. Notaris di Purwokerto dengan akta No. 26 tanggal 18 Nopember 2016 atas Pernyataan Keputusan Rapat didalamnya berisi Penambahan Modal PT BPR banyu Arthacitra Cilacap.
- Guntur Supriyadi, S.H,M.Kn Notaris di Purwokerto dengan akta No. 27 tanggal 28 Juni 2018 atas Pernyataan Keputusan Rapat didalamnya berisi Penambahan Modal PT BPR Banyu Arthacitra Cilacap
- Guntur Supriyadi, S.H, M.Kn Notaris di Purwokerto dengan akta No 35 tanggal 19 September 2019 atas Pernyataan Keputusan Rapat didalamnya berisi Pengunduran diri Tn. Ardi Iswanto, SE selaku Direktur Utama PT BPR Banyu Arthacitra Cilacap
- Guntur Supriyadi, S.H, M.Kn. Notaris di Purwokerto dengan akta No. 08 tanggal 23 Mei 2019 atas Pernyataan Keputusan Rapat didalamnya berisi Penambahan Modal PT. BPR Banyu Arthacitra Cilacap.
- Guntur Supriyadi, S.H, M.Kn. Notaris di Purwokerto dengan akta No. 06 tanggal 14 Desember 2020 atas Pernyataan Keputusan Rapat didalamnya berisi perubahan susunan pengurus dan susunan pemegang Modal PT. BPR Banyu Arthacitra Cilacap.
- Guntur Supriyadi, S.H, M.Kn. Notaris di Purwokerto dengan akta No. 01 tanggal 4 Maret 2021 atas Pernyataan Keputusan Rapat didalamnya berisi tentang pembagian laba/deviden BPR, penambahan modal disetor BPR dan perubahan komposisi nominal kepemilikan saham dari pemegang saham PT. BPR Banyu Arthacitra Cilacap.
- Guntur Supriyadi, S.H, M.Kn. Notaris di Purwokerto dengan akta No. 06 tanggal 14 Desember 2021 atas Pernyataan Keputusan Rapat didalamnya berisi pengangkatan kembali Komisaris dan Direksi PT. BPR Banyu Arthacitra Cilacap.
- Nayudi, S.H, M,Kn. di Purwokerto dengan akta No. 15 tanggal 15 Desember 2021 atas Pernyataan Keputusan Rapat didalamnya berisi penetapan Rencana Bisnis dan penyesuaian maksud dan tujuan perseroan PT. BPR Banyu Arthacitra Cilacap Tahun 2022.

Berdasarkan akta notaris Guntur Supriyadi, S.H, M.Kn Notaris di Purwokerto dengan akta No. 01 tanggal 4 Maret 2021, maka susunan kepemilikan saham PT BPR Banyu Arthacitra Cilacap, menjadi sebagai berikut :

Nama	Lembar Saham	Nominal	%
Eko Yuli Priyono, ST	2,500	R p 3,058,000,000	51%
Budi Priyanto, SH	1,000	R p 1,100,000,000	18%
Satiaji Heru Prabowo	1,000	R p 1,040,000,000	17%
Nurul Laeli Hamida	500	R p 500,000,000	8%
Soejadi	157	R p 157,000,000	3%
Rusmiati	135	R p 145,000,000	2%
Jumlah	5,292	R p 6,000,000,000	100%

1.2 Maksud dan Tujuan Serta Kegiatan Usaha

Maksud dan tujuan perseroan ialah berusaha dalam bidang Bank Perkreditan Rakyat, untuk mencapai maksud dan tujuan diatas bank dapat melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut ;

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

1.3 Nama dan Tempat Kedudukan

PT BPR Banyu ArthaCitra berkedudukan dan berkantor pusat di Jl. Tentara Pelajar No 7A Cilacap. Bank mempunyai kantor Pos Pelayanan Kas yaitu :

- Pos Pelayanan Pasar Gede, di Komplek Pasar Gede Blok B.32 Cilacap
- Pos Pelayanan Majenang, di Jl Dr Wahidin No.107 Sindangsari, Majenang
- Pos Pelayanan Kroya, di Jl Jendral Sudirman No.131, Kroya
- Pos Pelayanan Kawunganten, di Jl Raya Kawunganten No.757 Kawunganten
- Pos Pelayanan Sidareja, di Jl A Yani No.61 A Sidareja
- Pos Pelayanan Sumpiuh, di Jl Pasar Barat RT.004/RW.001 Kecamatan Sumpiuh

Semua kantor kas pelayanan sudah mendapatkan persetujuan dari OJK.

1.4 Perijinan Yang Dimiliki

Dalam menjalankan usaha, PT BPR Banyu Arthacitra Cilacap telah memiliki surat perijinan sebagai berikut :

1. Nomor Pokok Wajib pajak dari Kantor Pelayanan Pajak Cilacap dengan No . 01.637.958.8-522.000.
2. Izin usaha dari Departemen Keuangan Republik Indonesia No. Kep-112/KM.17/1995 tanggal 01 Mei 1995
3. Perizinan Berusaha Berbasis Risiko Nomor Induk Berusaha : 2405230088606

1.5 Susunan Pengurus

Susunan pengurus PT. BPR Banyu Arthacitra sesuai dengan Akta Notaris Guntur Supriyadi, S.H, M.Kn. Notaris di Purwokerto dengan akta No. 06 tanggal 14 Desember 2021, adalah sebagai berikut :

Komisaris :

- Komisaris Utama : Eko Yuli Priyono, ST
- Komisaris : Laksana Dwi Listanto, SH

Direksi :

- Direktur Utama : Satiaji Heru Prabowo, SE
- Direktur : Khozinul Mahsun, SE

Semua pengurus telah dinyatakan lulus fit dan proper test oleh OJK.

2. Kebijakan Akutansi

2.1 Prinsip Penyajian Laporan Keuangan

Laporan Keuangan Bank Perkreditan Rakyat disajikan sesuai dengan SAK-ETAP yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan – Ikatan Akuntansi Indonesia (DSAK-IAI). DSAK- IAI dalam SAK-ETAP menyatakan bahwa SAK-ETAP dapat diberlakukan bagi entitas yang memiliki akuntabilitas publik signifikan, sepanjang otoritas berwenang mengatur penggunaan SAK-ETAP dimaksud. Sehingga Bank Indonesia menetapkan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA-BPR) dengan Surat Edaran Bank Indonesia No. 11/37/DKBU yang berlaku mulai 1 Januari 2010.

- 2.2 Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas entitas, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, inventasi dan pendanaan. Inventasi umumnya diklasifikasikan sebagai setara kas hanya jika akan segera jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan. Cerukan bank pada umumnya termasuk aktivitas pendanaan sejenis dengan pinjaman. Namun, jika cerukan bank dapat ditarik sewaktu-waktu dan merupakan bagian yang tak terpisahkan dari pengelolaan kas entitas, maka cerukan tersebut termasuk komponen kas dan setara kas.

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

2.3 Pendapatan Bunga yang akan diterima

Pendapatan Bunga yang akan diterima adalah pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar (performing) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya. Termasuk dalam pengertian ini adalah pengakuan pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain.

2.4. Penempatan pada bank lain

- Giro, tabungan dan deposito diakui sebesar nilai nominal.
- Pendapatan bunga diakui secara accrual sebesar jumlah yang menjadi hak bank.
- Sertifikat deposito diakui sebesar nilai perolehan (nilai nominal dikurangi nilai diskonto).
Amortisasi diskonto dilakukan secara garis lurus dan diakui sebagai pendapatan bunga.

2.5. Kredit yang diberikan

Nilai buku kredit diakui sebesar pokok kredit dikurangi kredit yang diberikan – provisi dan kredit yang diberikan-biaya transaksi yang ditanggung oleh BPR (accrual basis).

Kredit yang diberikan telah diatur dalam Prosedur kredit yang dituangkan dalam Surat Keputusan Pengurus nomor 007/SK/PNG/BAC/II/2021 pada tanggal 4 Februari 2021, Surat keputusan Direksi Nomor 014/SK/DIR/III/2021 pada tanggal 29 Maret 2021 dan Surat Keputusan Direksi 025/SK/DIR/BAC/VIII/2021 pada tanggal 7 Juli 2021.

Untuk menunjang pengambilan keputusan kredit yang menghasilkan resiko terkecil dan azas-azas yang sehat maka pihak PT. BPR Banyu Arthacitra membentuk Komite Kredit yang dituangkan dalam Surat Keputusan Direksi Nomor 017A/SK/DIR/BAC/V/2022 pada tanggal 24 Mei 2022, Komite Kredit berlaku sejak tanggal 02 Juni 2022 yaitu sebagai berikut :

- | | |
|----------------------------|-----------------------|
| - Khozinul Mahsun, SE | Ketua Komite Kredit |
| - Teguh Ariyadi Wibowo, SP | Anggota Komite Kredit |
| - Tantio | Anggota Komite Kredit |
| - Eko Susilo | Anggota Komite Kredit |

Berdasarkan Surat Keputusan Pengurus PT. BPR Banyu Arthacitra Nomor 09/SK/PNG/X/2016 pada tanggal 20 Oktober 2016 tentang Suku Bunga Kredit sebagai berikut :

- Suku bunga kredit Konsumtif (PNS) dengan pembayaran potong gaji sebesar 1,2 %-2 % flat perbulan dengan jangka waktu maksimal 60 hari.
- Suku bunga kredit konsumtif (Swasta) dan Pegawai Setor Sendiri dengan pembayaran potong gaji sebesar 1,3 %-2% flat perbulan
- Suku bunga kredit Modal Kerja sebesar 1%-2% flat perbulan
- Suku Bunga Kredit Pengurus dan Pegawai PT BPR Banyu Arthacitra sebesar 0,5 % flat perbulan tanpa biaya provisi
- Memperlakukan provisi kredit konsumtif dan modal kerja setinggi-tingginya 2 %
- Upah tagih juru bayar sebesar 0,5 % dari setoran bunga yang masuk dan tambahan untuk juru bayar sebesar 0,5 % dari limit setiap realisasi bagi dinas yang jumlah setoran angsuran tiap bulan mencapai minimal Rp. 25.000.000,-

Tambahan Surat Keputusan Direksi PT BPR Banyu Arthacitra No. 039/SK/DIR/BAC/IX/2018 Tentang : Agunan untuk pemberian kredit Konsumtif sebagai berikut :

- Memberlakukan Agunan Tambahan berupa Jaminan Fisik untuk semua Kredit Konsumtif, baik pembayaran angsurannya lewat potong gaji, Pegawai Sipil (PNS) maupun Swasta.
- Untuk kredit Konsumtif yang pembayaran angsurannya dengan cara Setor Sendiri, perlakuan agunan tambahan sama dengan Kredit Modal Kerja.
- Pemberlakuan Agunan Fisik tersebut untuk mengcover Plafon Pinjaman yaitu Diatas Rp. 10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) untuk kredit potong gaji Pegawai Negeri Sipil (PNS), sedangkan diatas Rp. 5.000.000,- (lima juta rupiah) untuk kredit Potong Gaji Pegawai/ Instansi Swasta dan Ketentuan ini berlaku untuk Debitur Baru, sedangkan Debitur lama dengan track record baik, lancar, dan tanpa tunggakan, dapat kembali ke Plafon lama tanpa tambahan agunan.
- Agunan Tambahan Jaminan Fisik berupa BPKB untuk kendaraan bermotor dan Sertifikat Hak Milik untuk Tanah dan atau Bangunan serta bukti Kepemilikan lain yang diakui oleh Negara Republik Indonesia.
- Agunan lain berupa SK dan Kartu Jamsostek atau Kartu Lainnya tetap dipersyaratkan dalam pengajuan pinjaman
- Pemberian Kredit untuk Konsumtif harus didasari Perjanjian Kerja Sama / MOU, dengan sebelumnya Bank terlebih dahulu mempelajari sifat dan karakter Instansi, Kepala Dinas, Bendahara / Juru Bayar, mengingat banyak kasus Kredit Potong Gaji yang bermasalah karena integritas oknum Kepala Dinas dan Bendahara / Juru Bayar.

Sedangkan untuk Kredit Kepada Pihak Terkait diatur dalam Surat Keputusan Direksi Nomor 12/SK/DIR/IX/2015 tanggal 07 September 2015 sebagai berikut :

- Pemberian kredit terkait ditetapkan paling tinggi 10 % dari Modal BPR, kecuali ada agunan tambahan yang mengcover pinjaman.
- Pemberian kredit terkait juga harus mendapatkan persetujuan dari satu orang anggota Direksi dan satu orang anggota Dewan Komisaris.

2.6 Kualitas Aktiva Produktif (KAP) dan Cadangan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)

Bank menetapkan kebijakan atas pembentukan Cadangan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) yang diklasifikasikan (aktiva produktif baik yang sudah maupun yang mengandung potensi tidak memberikan penghasilan atau menimbulkan kerugian bagi bank). Pembentukan PPAP dan perhitungan KAP bank telah sesuai dengan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 33/POJK.03/2018 pada tanggal 27 Desember 2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat. Menurut Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33/POJK.03/2018 pada tanggal 27 Desember 2018 BPR wajib membentuk PPAP (Penyisihan Penghapusan Aset Produktif) berupa PPAP Umum dan PPAP Khusus untuk masing-masing Aset Produktif. PPAP umum sebagaimana dimaksud pada Pasal 16 ayat (1) ditetapkan paling sedikit sebesar :

- 0.5% dari aktiva produktif yang digolongkan lancar.
- 3 % dari aktiva produktif yang digolongkan dalam perhatian khusus setelah dikurangi agunan.
- 10 % dari aktiva produktif yang digolongkan kurang lancar setelah dikurangi agunan
- 50 % dari aktiva produktif yang digolongkan diragukan setelah dikurangi nilai agunan
- 100 % dari aktiva produktif yang digolongkan macet setelah dikurangi nilai agunan

2.7 Aset Tetap dan Inventaris

Aset tetap diakui sebesar harga perolehan (atau nilai revaluasi) setelah di kurangi dengan akumulasi penyusutan. Semua aset tetap, kecuali tanah, disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus selama masa manfaatnya. Biaya pemeliharaan dan perbaikan diakui sebagai beban pada saat terjadinya.

- Gedung

Gedung dicatat berdasarkan harga perolehan dan disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus dengan umur ekonomis 20 tahun.

- Inventaris

- Kelompok I

Umur ekonomis selama 4 tahun tarif penyusutan 25 %

- Kelompok II

Umur ekonomis selama 8 tahun tarif penyusutan 12,5 %

- Kelompok III

Umur ekonomis selama 16 tahun tarif penyusutan 6,25 %

2.8 Aset lain-lain

Pos ini untuk membukukan :

1. Pajak dibayar dimuka

- PPh pasal 25

Biaya dibayar dimuka

Biaya sewa yang terdiri dari :

- Sewa kantor Pasar Gede
- Sewa kantor Kroya
- Sewa kantor Kawunganten
- Sewa kantor Sumpiuh
- RRA Fee Deposito Berjangka

2. Beban yang ditangguhkan

3. Lainnya :

- Bon Materai
- Bon Lainnya

2.9 Simpanan

Tabungan

Sesuai SK Direksi Nomor 062/SK/DIR/BAC/IX/2020 tanggal 23 September 2020 tentang Suku Bunga Tabungan dan biaya Administrasi yaitu sebagai berikut :

- Tabungan umum dengan suku bunga 3,5 % per tahun.
- Tabungan keliling 3,5 % pertahun.
- Biaya administrasi tabungan sebesar Rp. 2.500,-
- Setoran pertama minimal Rp. 10.000,-
- Setoran selanjutnya minimal Rp. 10.000,-
- Saldo tabungan minimal Rp. 20.000,-

Deposito berjangka

Berdasarkan SK Direksi No : 027/SK/DIR/BAC/IV/2023 tentang Penetapan Suku Bunga Deposito Berjangka.

Bunga yang diberikan adalah sebagai berikut :

- Deposito jangka waktu 12 bulan Nominal Rp. 100.000.000,- keatas, suku bunga 6,5 % sedangkan Nominal Rp. 100.000.000,- kebawah dengan suku bunga 6 %
- Deposito jangka waktu 6 bulan dengan suku bunga 5,5 %
- Deposito jangka waktu 3 bulan dengan suku bunga 4,5 %
- Deposito jangka waktu 1 bulan dengan suku bunga 4 %

2.10 Kewajiban Lain-Lain

Pos ini untuk membukukan :

- Taksiran Pajak Penghasilan
- Dana Amal
- Titipan lainnya

2.11 Pendapatan dan beban

Pendapatan dan beban diakui secara accrual, dengan penjelasan sebagai berikut :

- Pendapatan bunga adalah pendapatan yang diperoleh dari penanaman dana BPR pada aset produktif, dimana pendapatan bunga termasuk provisi dikurangi biaya-biaya yang terkait langsung dalam penyaluran kredit yang ditanggung oleh BPR (biaya transaksi)
- Provisi diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus, amortisasi tersebut diakui sebagai penambahan pendapatan bunga.
- Biaya transaksi dalam rangka pemberian kredit yang ditanggung oleh BPR diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi tersebut diakui sebagai pengurang pendapatan bunga.
- Beban bunga diakui secara accrual dan dinilai sebesar jumlah yang menjadi kewajiban BPR, termasuk beban lain yang dikeluarkan dalam rangka penghimpunan dana, seperti hadiah dan cash back yang terkait secara langsung dalam penghimpunan dana.
- Premi dibayar dimuka dalam rangka program penjaminan diakui sebesar amortisasi dari beban tersebut.
- Beban administrasi dan umum diakui seluruhnya pada periode terjadinya atau sebesar alokasi proposional selama beberapa periode untuk beban administrasi dan umum yang memiliki masa manfaat lebih dari satu periode laporan.

2.12 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 yang terutang untuk periode tersebut, Bank harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Khususnya untuk pembayaran angsuran PPh Pasal 25, dapat dilakukan penyetoran paling lambat setiap tanggal 15 pada bulan berikutnya.

Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya kurang dari jumlah yang terutang untuk periode tersebut, Bank mengakui kekurangan tersebut sebagai kewajiban yang harus dibayar.

3 . Pengelolaan BPR dalam rangka good corporate governance

a. Struktur oganisasi

Susunan Anggota Direksi dan Komisaris Bank berdasarkan RUPS yang diakta notariskan No. 3 tanggal 07 Desember 2023 dari Notaris Nayudi, S.H,M.Kn.. adalah sebagai berikut :

I. Dewan Komisaris :

Komisaris Utama : Eko Yuli Priyono, ST

Komisaris Anggota : Laksana Dwi Listanto, SH

II Direksi :

Direktur Utama : Satiaji Heru Prabowo, SE

Direktur : Khozinul Mahsun, SE

Semua pengurus telah dinyatakan lulus fit dan proper test oleh OJK.

b. Aktivitas utama BPR Banyu Arthacitra

Sebagaimana yang tercantum dalam tujuan pendiriannya yang telah mendapatkan ijin dari Menteri Keuangan RI aktivitas utama adalah usaha Bank Perkreditan yang bergerak menghimpun dana masyarakat berupa tabungan dan deposito dan menyalurkan kembali dalam bentuk kredit secara konvensional

c. Sarana teknologi yang telah dimiliki barulah internet, fax dan telepon.

d. Jaringan kerja dan mitra kerja yang telah dan akan kita bina diantaranya memperluas jaringan ke perusahaan-perusahaan swasta maupun kerjasama dengan perusahaan-perusahaan yang banyak punya pegawai, sedangkan untuk mengatasi kekurangan dana dalam rangka penyaluran kredit BPR Banyu Arthacitra bermitra dengan Bank BJB.

e. Dalam rangka memperluas jangkauan pemasaran, BPR Banyu Arthacitra Pusat telah ditunjang oleh enam kantor kas masing-masing Kroya, Kawunganten, Pasar Gede Cilacap, Sidareja, Majenang dan Sumpiuh.

f. Kepemilikan saham BPR hingga sekarang masih tetap, sebagaimana daftar kepemilikan halaman (2)

g. Dalam rangka kelancaran usaha, BPR Banyu Arthacitra saat ini memperkerjakan 47 pegawai (termasuk Direksi) dengan jenjang pendidikan sebagai berikut :

SI : 11 orang

D3 : 7 orang

SLTA : 28 orang

Lainnya : 1 orang

Untuk peningkatan mutu SDM BPR setiap tahun menugaskan pegawai secara bergilir untuk mengikuti pendidikan baik berupa kursus, seminar maupun pelatihan yang diadakan oleh instansi luar baik pemerintah maupun lainnya.

Sedangkan Daftar Pejabat eksekutif sebagai berikut :

DAFTAR PEJABAT EKSEKUTIF

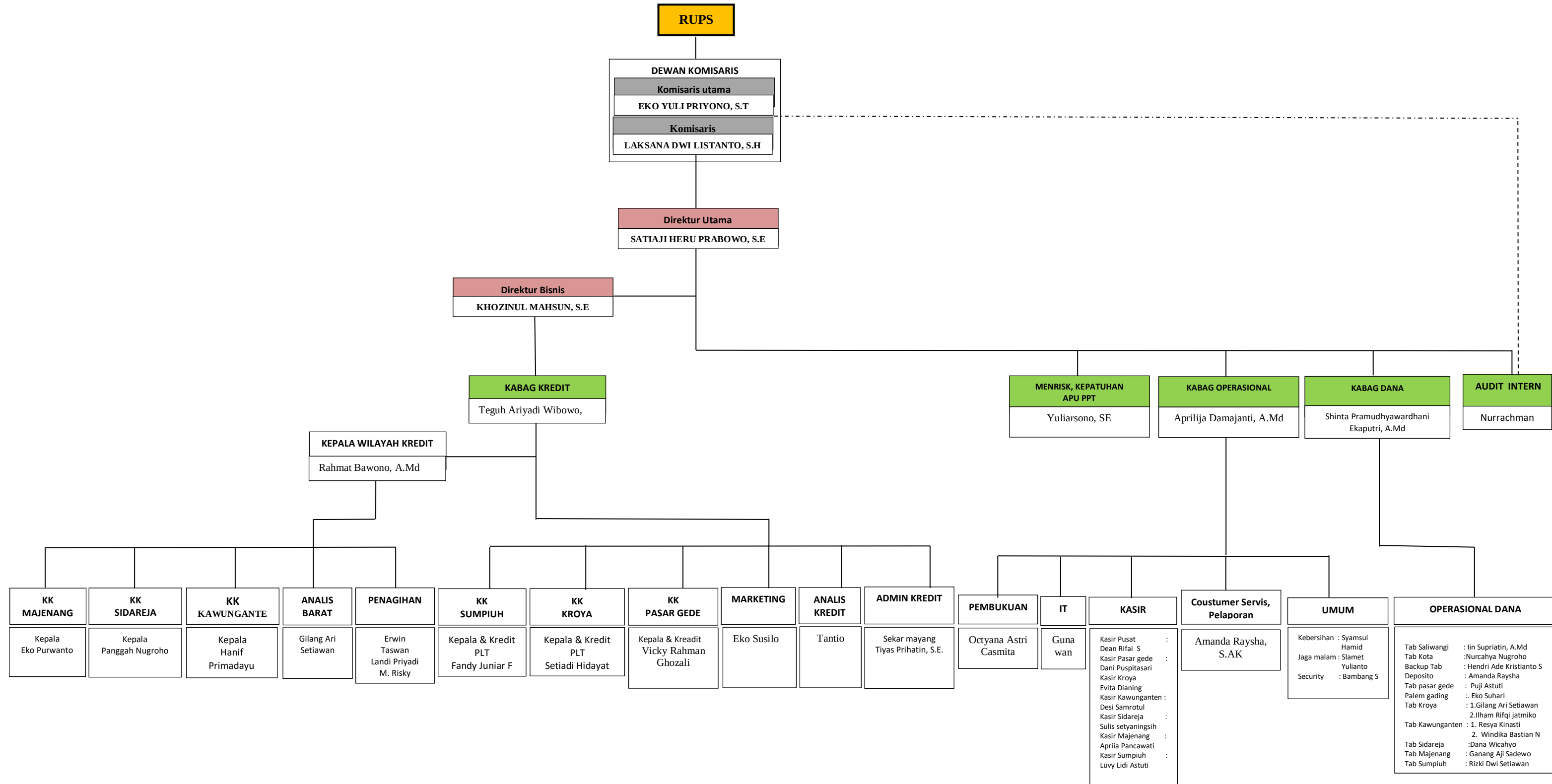
N A M A	J A B A T A N	P E R S E T U J U A N O J K
Nurrachman	PE Audit Intern	S-63/KO.0302/2017
Teguh Ariyadi Wibowo, S.P	PE Kabag Kredit	S-165/KO.0321/2020
Shinta Pramudya Werdhani Eka Putri, A.Md	PE Kabag Dana	S-88/KO.03021/2021
Apriliya Damajanti, A.Md	PE Kabag Operasional	S-88/KO.03021/2021
Yuliarsono, SE	PE Manajemen Resiko dan Kepatuhan	024/SK.MP/DIR/BAC/X/2023

h. Penggajian yang diberikan kepada pegawai mengacu pada peraturan PGPS dan bagi pegawai yang belum diangkat atau percobaan mengacu pada standar yang berlaku.

Namun demikian juga mempertimbangkan anggaran-anggaran kemampuan perusahaan. Sedangkan fasilitas kesejahteraan lainnya baik THR, jasprod tetap diberikan. Khusus jasprod besarnya & presentasinya ditentukan dalam RUPS

.

STRUKTUR ORGANISASI PT. BPR BANYU ARTHACITRA



5. Perkembangan Usaha BPR
Data Keuangan :

N E R A C A		
PT. BPR BANYU ARTHACITRA, CILACAP		
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022		
	2023-Rp	2022-Rp
A S E T		
K a s dan setara kas	305,348,300	416,912,100
Pendapatan Bunga yg akan diterima	309,212,279	259,430,120
Penempatan pada Bank Lain	5,565,866,503	6,440,526,596
Penyisihan Kerugian (-/-)	(27,829,333)	(32,202,633)
Total	5,538,037,170	6,408,323,963
Kredit yang Diberikan	42,635,011,472	38,833,579,011
Penyisihan Kerugian (-/-)	(979,051,696)	(1,064,734,226)
Total	41,655,959,776	37,768,844,785
A set Tetap dan Inventaris	3,690,514,357	3,233,097,526
A kumulasi Penyusutan (-/-)	(1,785,432,330)	(1,565,080,854)
Total	1,905,082,027	1,668,016,672
A set tidak berwujud	131,054,000	131,054,000
A kumulasi amortisasi (-/-)	(105,572,171)	(98,299,679)
Total	25,481,829	32,754,321
A set lain-lain	92,791,659	85,388,663
Jumlah Aset	49,831,913,040	46,639,670,624
K E W A J I B A N D A N E K U I T A S		
Kewajiban Segera Dibayar	292,634,580	262,517,454
U tang bunga	43,849,064	31,983,314
U tang pajak	145,443,173	93,024,666
Sim panan	39,995,794,921	35,966,159,539
Sim panan dari Bank Lain	35,446,237	-
Pinjam an diterima	-	1,328,333,334
Kewajiban Im balan Kerja	179,057,517	126,057,517
Kewajiban Lain-lain	105,181,799	4,524,809
Jumlah Kewajiban	40,797,407,291	37,812,600,633
E K U I T A S		
M odal		
M odal Disetor	6,000,000,000	6,000,000,000
Tam bahan M odal Disetor	-	-
Total	6,000,000,000	6,000,000,000
Saldo Laba		
Cadangan U m um	1,433,972,825	1,369,098,845
Cadangan Tujuan	160,491,540	160,491,540
Laba tahun Berjalan	1,440,041,384	1,297,479,606
Belum Ditentukan Tujuannya	-	-
Total	3,034,505,749	2,827,069,991
Jumlah Ekuitas	9,034,505,749	8,827,069,991
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS	49,831,913,040	46,639,670,624

b. Laba Rugi

L A P O R A N L A B A R U G I		
P T . B P R B A N Y U A R T H A C I T R A C I L A C A P		
P e r i o d e y a n g B e r a k h i r 3 1 D e s e m b e r 2 0 2 3 d a n 2 0 2 2		
	2 0 2 3 - R p	2 0 2 2 - R p
P E N D A P A T A N D A N B E B A N O P E R A S I O N A L		
Pendapatan Bunga		
Bunga Kontraktual	7,598,838,664	6,802,089,428
Provisi dan komisi Kredit	743,019,684	742,601,881
Total	8,341,858,348	7,544,691,309
Beban Bunga	(1,951,576,392)	(1,715,718,720)
Pendapatan Bunga Neto	6,390,281,956	5,828,972,589
Pendapatan Operasional Lainnya	516,245,909	443,799,083
Jumlah Pendapatan Operasional	6,906,527,865	6,272,771,672
Beban Penyisihan Kerugian / Penyusutan		
Beban penyisihan kerugian tab/dep	-	29,881,542
sertifikat deposito	-	-
Beban penyisihan penghapusan aset	466,353,611	-
produktif		
Beban atas restrukturisasi kredit	-	80,298,193
Beban penyusutan	227,623,968	174,870,534
Beban pemasaran	88,894,825	150,126,450
Beban Administrasi dan Umum	4,370,051,349	4,265,303,304
Beban operasional lainnya	26,411,534	34,550,178
Jumlah Beban Operasional	5,179,335,287	4,735,030,201
Laba (Rugi) Operasional	1,727,192,578	1,537,741,471
P E N D A P A T A N D A N B E B A N N O N O P E R A S I O N A L		
Pendapatan Non Operasional	-	-
Beban Non Operasional	(12,054,000)	(4,250,000)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional	(12,054,000)	(4,250,000)
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan	1,715,138,578	1,533,491,471
Taksiran Pajak Penghasilan Badan	(275,097,194)	(236,011,865)
Laba (Rugi) Neto	1,440,041,384	1,297,479,606

c. Rasio – Rasio Keuangan

PERHITUNGAN AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)
PT. BPR BANYU ARTHACITRA, CILACAP
PER 31 DESEMBER 2023

KETERANGAN			NOMINAL	BOBOT RESIKO	ATMR
I AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)					
1. AKTIVA NERACA					
1.1	Kas		305,348,300	0%	
1.2	Sertifikat Bank Indonesia (SBI)		-		
1.3	Kredit yg dijamin dengan deposito pada Bank ybs		494,238,500	0%	
1.4	Giro, deposito, tabungan, serta tagihan kepada bank lain		5,538,037,170	20%	1,107,607,434
1.5	Kredit kepada bank lain atau Pem da		-	20%	-
1.6	Kredit yang dijamin oleh bank lain atau Pem da		-	20%	-
1.7	Kredit Agunan Tanah & / Bangunan Bersertifikat dijamin hipotik pertama dengan tujuan untuk dihuni		15,064,172,172	30%	4,519,251,652
1.8	Kredit yang dijamin oleh Bank lain atau BUM D		-	50%	-
1.9	Kredit kepada pegawai / pensiunan		-	50%	-
1.10	Kredit Agunan Tanah & / Bangunan Bersertifikat dijamin hipotik pertama dengan tujuan untuk dihuni		1,022,226,970	50%	511,113,485
1.11	Kredit kepada usaha mikro dan kecil (PPAP Khusus)		21,858,373,601	70%	15,300,861,521
1.12	Kredit yang dijaminkan kendaraan/kapal/perahu motor diikat fiducia		1,726,221,503	70%	1,208,355,052
1.13	Kredit yang tidak memenuhi kriteria diatas 500juta		872,390,715	100%	872,390,715
1.14	Kredit jatuh tempo kualitas macet		1,235,485,496	100%	1,235,485,496
1.15	Tagihan kepada / yang dijamin oleh:		-		-
	a. BUM D -PPAP Non lancar		-	50%	-
	b. Pegawai / Pensiunan		-	50%	-
	a. Kepada KMK		-	85%	-
	b. Perorangan, Koperasi, & Perusahaan		-	100%	-
1.16	Aset tetap dan inventaris (nilai buku)		1,905,082,027	100%	1,905,082,027
	Aset Tidak Berwujud (nilai buku)		25,481,829	100%	25,481,829
1.17	Aktiva lainnya selain tersebut di atas		531,657,959	100%	531,657,959
J U M L A H A T M R			50,578,716,242		27,217,287,169

PT. BPR BANYU ARTHA CITRA			
PERMODALAN			
KETERANGAN		POSISI 31 DESEMBER 2023	
		Jumlah setiap komponen	Jumlah
I	MODAL 1 Modal Inti 1.1. Modal disetor6,000,000,0006,000,000,000 1.2. Modal sumbangan- - 1.3. Dana setoran modal- - 1.4. Cadangan umum1,433,972,8251,433,972,825 1.5. Cadangan tujuan160,491,540160,491,540 1.6. Laba ditahan- - 1.7. Laba tahun-tahun lalu- - 1.8. Rugi tahun-tahun lalu -/- - - 1.9. laba tahun berjalan (50% setelah THP)1,440,041,384452,513,205 1.10. Rugi tahun berjalan -/- 1.11. Sub total9,034,505,749 1.12. Goodwill -/- - - 1.13. Kekurangan PPAP -/- - - 1.14. Jumlah Modal Inti8,046,977,570 2. Modal Pelengkap 2.1. Cadangan revaluasi aktiva tetap 2.2. Penyisihan penghapusan aktiva produktif umum (maksimum 1,25% dari ATMR)221,198,649221,198,649 2.3. Modal kuasi/pinjaman 2.4. Pinjaman subordinasi (maksimum 50% dari modal inti) 2.5. Jumlah Modal Pelengkap221,198,649 2.6. Jumlah Modal Pelengkap yang diperhitungkan (maksimum 100% dari modal inti)221,198,649 3. Jumlah Modal (1.14 + 2.6)8,268,176,219		
II	MODAL MINIMUM (12% x ATMR)		3,266,074,460.33
III	KELEBIHAN ATAU KEKURANGAN MODAL		5,002,101,758
IV	RASIO MODAL = $\frac{Jumlah\ Modal}{Jumlah\ ATMR}$ x 100 %		30,38%

PT. BPR BANYU ARTHACITRA

LIKUIDITAS

CASH RATIO & LOAN TO DEPOSIT RATIO

PER 31 DESEMBER 2023

POS-POS NERACA	Posisi 31-12-2023
	Saldo
1 ALAT LIKUIT	
1. Kas	305,348,300
2. Penempatan pada Bank Lain (ABA)	
a. Giro	58,697,941
b. Tabungan (-/- Tabungan ABP)	5,441,722,325
Jumlah	5,805,768,566
2 KEWAJIBAN LANCAR	
a. Kewajiban Segera	292,634,580
b. Simpanan pihak ke III	
- Tabungan	24,727,294,921
- Deposito	15,268,500,000
Jumlah	40,288,429,501
Cash Ratio	
(Rasio Alat Likuid thp. Hutang Lancar)	14,41%
1. Simpanan Pihak ke III	
a. Simpanan Berjangka	15,268,500,000
b. Tabungan	24,727,294,921
2. Pinjaman Diterima Bukan Dari Bank	
Lebih Dari 3 Bulan *)	-
3. Deposito dan Pinjaman Diterima Dari Bank	35,446,237
Lebih Dari 3 Bulan *)	
4. Modal Pinjaman	-
5. Modal Inti	8,046,977,570
JUMLAH DANA YANG DITERIMA	48,078,218,728
AKTIVA PRODUKTIF	
1. Kredit yang Diberikan	43,058,791,332
2. Kredit yang Diberikan Kepada Bank Lain	-
3 Lainnya	-
JUMLAH AKTIVA PRODUKTIF	43,058,791,332
LDR	
(Rasio Kredit Terhadap Dana yang Diterima)	89,56%

ROA DAN BOPO
PT. BPR BANYU ARTHACITRA
PER 31 DESEMBER 2023

PENILAIAN RENTABILITAS				
DATA LAPORAN 12 BLN TERAKHIR BlnThn	Total Asset	Laba/Rugi	Pendapatan	Biaya
		Kotor	Operasional	Operasional
	Mutasi			
0 Bulan: 01 - 2023	44,552,883,739	68,611,752	592,241,687	660,853,439
1 Bulan: 02 - 2023	45,411,718,507	12,953,809	599,896,405	612,850,214
1 Bulan: 03 - 2023	48,610,718,628	125,332,350	597,127,863	722,460,213
1 Bulan: 04 - 2023	47,975,902,348	137,853,530	565,280,947	703,134,477
1 Bulan: 05 - 2023	48,810,934,239	193,175,025	536,249,108	729,424,133
1 Bulan: 06 - 2023	50,379,184,780	206,084,937	515,415,364	721,500,301
1 Bulan: 07 - 2023	51,199,391,007	193,478,277	540,930,679	734,408,956
1 Bulan: 08 - 2023	51,690,584,726	179,498,079	590,446,523	769,944,602
1 Bulan: 09 - 2023	52,319,712,583	(2,371,764)	733,365,641	730,993,877
1 Bulan: 10 - 2023	53,630,469,736	189,046,211	595,328,254	784,374,465
1 Bulan: 11 - 2023	50,794,384,120	201,901,882	606,379,507	808,281,389
1 Bulan: 12 - 2023	49,861,567,061	221,628,490	658,249,701	879,878,191
Jumlah 12 Bulan	595,237,451,474	1,727,192,578	7,130,911,679	8,858,104,257
Rata-rata 12 Bulan	49,603,120,956			
RASIO - RASIO				
a. Rasio L/R 12 bln. terakhir terhadap Rata-rata Volume Usaha 12 bulan terakhir (%)ROA				3.48%
b. Rasio Jumlah Biaya Operasional 12 bulan terakhir terhadap Jumlah Pendapatan Operasional 12 bulan terakhir (%)BOPO				80.50%

B. Laporan Keuangan Tahunan
1. Neraca

N E R A C A		
PT. BPR BANYU ARTHACITRA. CILACAP		
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022		
	2023-Rp	2022-Rp
A S E T		
K a s dan setara kas	305,348,300	416,912,100
Pendapatan Bunga yg akan diterima	309,212,279	259,430,120
Penempatan pada Bank Lain	5,565,866,503	6,440,526,596
Penyisihan Kerugian (-/-)	(27,829,333)	(32,202,633)
Total	5,538,037,170	6,408,323,963
Kredit yang Diberikan	42,635,011,472	38,833,579,011
Penyisihan Kerugian (-/-)	(979,051,696)	(1,064,734,226)
Total	41,655,959,776	37,768,844,785
Aset Tetap dan Inventaris	3,690,514,357	3,233,097,526
Akumulasi Penyusutan (-/-)	(1,785,432,330)	(1,565,080,854)
Total	1,905,082,027	1,668,016,672
Aset tidak berwujud	131,054,000	131,054,000
Akumulasi amortisasi (-/-)	(105,572,171)	(98,299,679)
Total	25,481,829	32,754,321
Aset lain-lain	92,791,659	85,388,663
Jumlah Aset	49,831,913,040	46,639,670,624
K E W A J I B A N D A N E K U I T A S		
Kewajiban Segera Dibayar	292,634,580	262,517,454
Utang bunga	43,849,064	31,983,314
Utang pajak	145,443,173	93,024,666
Simpanan	39,995,794,921	35,966,159,539
Simpanan dari Bank Lain	35,446,237	-
Pinjaman diterima	-	1,328,333,334
Kewajiban Imbalan Kerja	179,057,517	126,057,517
Kewajiban Lain-lain	105,181,799	4,524,809
Jumlah Kewajiban	40,797,407,291	37,812,600,633
E K U I T A S		
M o d a l		
Modal Disetor	6,000,000,000	6,000,000,000
Tambahan Modal Disetor	-	-
Total	6,000,000,000	6,000,000,000
S a l d o L a b a		
Cadangan Umum	1,433,972,825	1,369,098,845
Cadangan Tujuan	160,491,540	160,491,540
Laba tahun Berjalan	1,440,041,384	1,297,479,606
Belum Ditentukan Tujuannya	-	-
Total	3,034,505,749	2,827,069,991
Jumlah Ekuitas	9,034,505,749	8,827,069,991
J U M L A H K E W A J I B A N D A N E K U I T A S	49,831,913,040	46,639,670,624

2. Laba Rugi

L A P O R A N L A B A R U G I

P T . B P R B A N Y U A R T H A C I T R A C I L A C A P

Periode yang Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

	2023-R p	2022-R p
P E N D A P A T A N D A N B E B A N O P E R A S I O N A L		
Pendapatan Bunga		
Bunga Kontraktual	7,598,838,664	6,802,089,428
Provisi dan komisi Kredit	743,019,684	742,601,881
Total	8,341,858,348	7,544,691,309
Beban Bunga	(1,951,576,392)	(1,715,718,720)
Pendapatan Bunga Neto	6,390,281,956	5,828,972,589
Pendapatan Operasional Lainnya	516,245,909	443,799,083
Jum lah Pendapatan Operasional	6,906,527,865	6,272,771,672
Beban Penyisihan Kerugian / Penyusutan		
Beban penyisihan kerugian tab/dep	-	29,881,542
sertifikat deposito	466,353,611	-
Beban penyisihan kerugian kredit	-	-
Beban atas restrukturisasi kredit	-	80,298,193
Beban penyusutan	227,623,968	174,870,534
Beban pemasaran	88,894,825	150,126,450
Beban Administrasi dan Umum	4,370,051,349	4,265,303,304
Beban operasional lainnya	26,411,534	34,550,178
Jum lah Beban Operasional	5,179,335,287	4,735,030,201
L a b a (R u g i) O p e r a s i o n a l	1,727,192,578	1,537,741,471
P E N D A P A T A N D A N B E B A N N O N O P E R A S I O N A L		
Pendapatan Non Operasional	-	-
Beban Non Operasional	(12,054,000)	(4,250,000)
Jum lah Pendapatan (Beban) Non Operasional	(12,054,000)	(4,250,000)
L a b a (R u g i) S e b e l u m P a j a k P e n g h a s i l a n	1,715,138,578	1,533,491,471
Taksiran Pajak Penghasilan Badan	(275,097,194)	(236,011,865)
L a b a (R u g i) N e t o	1,440,041,384	1,297,479,606

3. Laporan Arus Kas

PT. BPR BANYU ARTHACITRA CILACAP		
LAPORAN ARUS KAS DAN SETARA KAS		
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022		
	2023 - Rp	2022 - Rp
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba Netto	1,440,041,384	1,297,479,606
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba netto menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi		
- Penyusutan Aset Tetap	220,351,476	167,590,021
- Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk:		
- Penempatan pada bank lain (selain Giro)	(4,373,300)	(25,176,100)
- Kredit	(85,682,530)	(14,236,586)
- Amortisasi:		
- Aset tidak berwujud	7,272,492	7,280,513
Perubahan aset dan kewajiban operasi:		
- Penempatan pada bank lain	468,329,582	5,033,277,359
- Pendapatan bunga yang akan diterima	(49,782,159)	51,713,108
- Kredit yang diberikan	(3,801,432,461)	(5,458,369,812)
- Aset lain - lain	(7,402,996)	(8,758,663)
- Kewajiban segera	30,117,126	(298,407,804)
- Utang bunga	11,865,750	153,587
- Utang pajak	52,418,507	36,845,734
- Simpanan:		
- Tabungan	695,135,382	2,602,165,941
- Deposito Berjangka	3,334,500,000	1,110,500,000
- Simpanan dari bank lain	35,446,237	-
- Pinjaman yang diterima	(1,328,333,334)	(2,988,750,000)
- Kewajiban imbalan kerja	53,000,000	(202,000,000)
- Kewajiban lain - lain	100,656,990	(1,814,219)
Arus kas netto dari aktivitas operasi	1,172,128,146	1,309,492,685
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Pembelian /penjualan aset tetap dan inventaris	(457,416,831)	(44,933,651)
Pembelian /penjualan aset tidak berwujud	-	-
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Investasi	(457,416,831)	(44,933,651)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Penambahan Cadangan	64,873,980	59,114,129
Penerimaan / pembayaran modal	-	-
Pembayaran Dividen	(1,297,479,606)	(1,182,282,586)
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Pendanaan	(1,232,605,626)	(1,123,168,457)
Kenaikan (Penurunan) Arus Kas	(517,894,311)	141,390,577
Kas dan Setara Kas Awal Periode	881,940,552	740,549,975
Saldo Akhir Kas dan Setara Kas	364,046,241	881,940,552

4. Laporan Perubahan Ekuitas

PT.BPR BANYU ARTHACITRA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
PER 31 DESEMBER 2023 dan 2022

	M o d a l			S a l d o L a b a	
	M o d a l D i s e t o r	C a d a n g a n U m u m	C a d a n g a n T u j u a n	B e l u m D i t e n t u k a n T u j u a n n y a	T o t a l E k u i t a s
S a l d o 31 D e s e m b e r 2021	6,000,000,000	1,309,984,716	160,491,540	1,182,282,586	8,652,758,842
P e m b a g i a n D e v i d e n	-	-	-	(1,182,282,586)	(1,182,282,586)
P e m b e n t u k a n c a d a n g a n	-	59,114,129	-	-	59,114,129
S e t o r a n m o d a l	-	-	-	-	-
L a b a / r u g i y g b e l u m d i r e a l i s a s i	-	-	-	-	-
R e v a l u a s i a s e t t e t a p	-	-	-	-	-
L a b a (R u g i) P e r i o d e B e r j a l a n				1,297,479,606	1,297,479,606
S a l d o 31 D e s e m b e r 2022	6,000,000,000	1,369,098,845	160,491,540	1,297,479,606	8,827,069,991
P e m b . D e v i d e n	-	-	-	(1,297,479,606)	(1,297,479,606)
P e m b e n t u k a n c a d a n g a n	-	64,873,980	-	-	64,873,980
S e t o r a n m o d a l	-	-	-	-	-
L a b a / r u g i y g b e l u m d i r e a l i s a s i	-	-	-	-	-
R e v a l u a s i a s e t t e t a p	-	-	-	-	-
L a b a (R u g i) P e r i o d e B e r j a l a n				1,440,041,384	1,440,041,384
S a l d o 31 D e s e m b e r 2023	6,000,000,000	1,433,972,825	160,491,540	1,440,041,384	9,034,505,749

PT. BPR BANYU ARTHACITRA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERIODE 1 JANUARI s.d DESEMBER 2023

1. Rincian Pos Antar Bank Aktiva

<u>Bank</u>	<u>Jumlah</u>	<u>Jenis</u>	<u>Jangka Waktu</u>	<u>Suku Bunga</u>	<u>Jatuh</u> <u>Tempo</u>
Mandiri	1,130,830,273	20	00 00 00	0250	0
BPD Mjg	341,704,824	20	00 00 00	0450	0
Giro BJB	58,697,941	10	00 00 00	0150	0
BNI Sda	849,018,482	20	00 00 00	0450	0
BPD Clp	1,061,274,117	20	00 00 00	0250	0
Dep BPD Clp 1	30,000,000	35	01 00 00	0550	0
Dep Artha Rahayu	-	35	01 00 00	0475	0
Dep BJB	-	35	00 00 00	0425	0
BPR Artha Rahayu	-	35	00 00 00	0825	-
Danamon	104,049,747	20	00 00 00	0150	0
Mandiri Gatsu	1,990,291,119	20	00 00 00	0250	0
Jumlah ABA tot	5,565,866,503				

2. Rincian Kredit Yang Diberikan Kepada Pihak Terkait Dengan Bank

<u>Nama</u>	<u>Hubungan Keterkaitan</u>	<u>Plafon</u>	<u>Baki Debet</u>
Eko Yuli Priyono	Komisaris	293,000	158,780
Nurrachman	Pejabat Eksekutif	50,000	32,286
Gunawan Sulistia	Pejabat Eksekutif	50,000	34,154
Teguh Ariyadi	Pejabat Eksekutif	40,000	17,770
Shinta Pramudya	Pejabat Eksekutif	70,000	25,265
Aprilija Damajant	Pejabat Eksekutif	35,000	29,744

3. Ihktisar Perubahan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) Kredit :

Saldo awal (1 Januari 2022) PPAP	1,129
Saldo akhir (31 Desember 2023) PPAP	226,889

Ihktisar Perubahan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) ABA :

Saldo awal (1 Januari 2022) PPAP	3,200
Saldo akhir (31 Desember 2023) PPAP	39,495

4. Rincian

4. Rincian Rupa-Rupa Aktiva

<u>Jenis</u>	<u>Jumlah</u>
Uang muka pajak	-
Biaya dibayar dimuka	92,792
Lainnya	-
	92,792

5. Rincian Deposito

<u>Jangka Waktu</u>	<u>Suku Bunga</u>	<u>Jumlah</u>
00.01	4.00	-
00.03	4.50	1,153,000
00.06	5.50	470,500
01.00	6.00	13,645,000
		15,268,500

6 Rincian Pinjaman Yang Diterima

<u>Bank</u>	<u>Jenis</u>	<u>Jangka Waktu</u>	<u>Suku Bunga</u>	<u>Jatuh Tempo</u>	<u>Jumlah</u>	<u>Agunan</u>
BJB 5	50	42.00	9.95	26/03/2023	-	
BJB 6	50	36.00	9.25	28/05/2023	-	
				Jumlah	-	

7 Kewajiban Lain-lain

<u>Jenis</u>	<u>Jumlah</u>
Dana Amal	5,182
Lainnya	-
	5,182

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PUBLIKASI
PT PT. BPR BANYU ARTHACITRA
Tanggal : 31 Desember 2023

(Ribuan Rp)		
Deskripsi	Posisi Desember	Posisi Desember
KOMITMEN		
1. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum digunakan	-	0
2. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan	-	0
3. Penerusan kredit (channeling)	-	0
4. Lain-lain	-	0
Jumlah komitmen	-	0
KONTINJENSI		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
a. Bunga kredit yang diberikan	894.770.000	995.698.833
b. Bunga lainnya	0	0
Lain-lain yang bersifat administratif		
Aktiva produktif yang dihapusbuku	1.691.085.000	1.350.854.781
Jumlah kontinienksi	2.585.855.000	2.346.553.614

LAPORAN KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF
PT PT. BPR BANYU ARTHACITRA
Tanggal : 31 Desember 2023

(Ribuan Rp)			
KETERANGAN	Kredit	Penempatan pada bank lain	Jumlah
1. AKTIVA PRODUKTIF			
Lancar	38,673,863,197	5,565,866,503	44,239,729,700
Perhatian Khusus	2,696,184,650	-	2,696,184,650
Kurang Lancar	0	-	0
Diragukan	354,820,000	-	354,820,000
Macet	1,333,923,485	-	1,333,923,485
			0
Jumlah	43,058,791,332	5,565,866,503	48,624,657,835
2. AKTIVA PRODUKTIF YANG DIKLASIFIKASIKAN			
Kurang Lancar (50%)	0	-	0
Diragukan (75%)	266,115,000	-	266,115,000
Macet (100%)	1,333,923,485	-	1,333,923,485
			0
Jumlah	1,600,038,485	-	1,600,038,485
3. PPAPWD (setelah diperhit.agunan)			
Lancar (0,5%)	193,369,316	27,829,333	221,198,649
Perhatian Khusus (0,5% -3%)	5,662,886	-	5,662,886
Kurang Lancar (10%)	0	-	0
Diragukan (50%)	22,081,500	-	22,081,500
Macet (100%)	757,937,989	-	757,937,989
Jumlah	979,051,690	27,829,333	1,006,881,023

Penjelasan Pos-Pos Neraca

KAS

Jumlah tersebut merupakan saldo Kas per 31 Desember 2023 dan 2022

PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

Jumlah tersebut merupakan saldo Pendapatan bunga yang akan diterima per 31 Desember 2023 dan 2022,

PENEMPATAN PADA BANK UMUM

GIRO PADA BANK LAIN

Jumlah tersebut merupakan saldo Penempatan Giro pada Bank a. Giro Bank BJB

TABUNGAN PADA BANK LAIN

Jumlah tersebut merupakan tabungan pada Bank lain per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan perincian sebagai berikut :

- a. Tabungan BNI Cilacap
- b. Tabungan BPD Sidareja
- c. Tabungan BPD Majenang
- d. Tabungan BNI Sidareja
- e. Tabungan Mandiri
- f. Tabungan Mandiri Gatsu
- g. Tabungan BPD Cilacap
- h. Tabungan BJB
- i. Tabungan Danamon
- j. Deposito BPD Cilacap
- k. Deposito BPD Cilacap
- l. Deposito BPD Cilacap
- m. Deposito BJB Banjar
- n. Deposito BPR Artha Rahayu

Jumlah

Penyisihan kerugian

Total

KREDIT YG DIBERIKAN

Jumlah tersebut merupakan saldo Kredit Yang Diberikan per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan perincian sebagai berikut :

- KYD - pokok
- KYD - provisi (-)
- Jumlah kredit yg diberikan
- Penyisihan kerugian (-/-)
- Total

- a. Perincian berdasarkan kolektibilitas :
 - Lancar
 - Dalam perhatian khusus
 - Kurang Lancar
 - Diragukan
 - Macet

- b. Perincian berdasarkan jenis kredit :
 - Kredit Pegawai
 - Kredit Umum
 - Kredit pasar
 - Kredit Siaga

- c. Berdasarkan golongan :
 - Pihak terkait dengan bank
 - Pihak tidak terkait dengan bank

SK No 09/SK/PNG/X/2016 tentang Suku Bunga

Kredit konsum tif(PNS)	1.2%	s/d	2%	Flat/bln
Kredit konsum tif(swasta)	1.3%	s/d	2%	Flat/bln
Kredit Modal Kerja	1.0%	s/d	2%	Flat/bln
Kredit pengurus&pegawai BAC	0.5%	Flat/bln		

Jangka Waktu Kredit maksimal 60 bulan

31 Desember 2023		31 Desember 2022	
R p	305,348,300	R p	416,912,100
R p	309,212,279	R p	259,430,120
R p	5,538,037,170	R p	6,408,323,963
R p	58,697,941	R p	465,028,453
R p	58,697,941	R p	465,028,453
R p	5,507,168,562	R p	5,975,498,143
R p	-	R p	-
R p	-	R p	-
R p	341,704,824	R p	250,879,363
R p	849,018,482	R p	756,245,043
R p	1,130,830,273	R p	1,141,653,866
R p	1,990,291,119	R p	778,927,286
R p	1,061,274,117	R p	1,914,261,680
R p	-	R p	-
R p	104,049,747	R p	103,530,905
R p	30,000,000	R p	30,000,000
R p	-	R p	-
R p	-	R p	-
R p	-	R p	1,000,000,000
R p	5,507,168,562	R p	5,975,498,143
R p	(27,829,333)	R p	(32,202,633)
R p	5,538,037,170	R p	6,408,323,963
R p	41,655,959,776	R p	37,768,844,785
R p	43,058,791,332	R p	39,261,878,555
R p	(423,779,860)	R p	(428,299,544)
R p	42,635,011,472	R p	38,833,579,011
R p	(979,051,696)	R p	(1,064,734,226)
R p	41,655,959,776	R p	37,768,844,785
R p	38,673,863,197	R p	35,726,728,478
R p	2,696,184,650	R p	2,248,978,000
R p	-	R p	102,780,500
R p	354,820,000	R p	214,793,158
R p	1,333,923,485	R p	968,598,419
R p	43,058,791,332	R p	39,261,878,555
R p	3,847,754,041	R p	5,452,041,798
R p	39,208,065,291	R p	33,807,142,757
R p	-	R p	2,694,000
R p	2,972,000	R p	-
R p	43,058,791,332	R p	39,261,878,555
R p	467,107,000	R p	748,089,000
R p	42,591,684,332	R p	38,513,789,555
R p	43,058,791,332	R p	39,261,878,555

PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF

PPAP Antar Bank Aktiva	R p27,829,333	R p32,202,633
PPAP Awal Tahun	R p27,829,333	R p32,202,633
Kekurangan/Kelebihan pembentukan PPAP	R p-	R p-
	R p27,829,333	R p32,202,633
PPAP Kredit Yang Diberikan	R p979,051,696	R p1,064,734,226
Kelebihan/Pembentukan Cadangan / PPAP	R p979,051,696	R p1,064,734,226
Jumlah	R p979,051,696	R p1,064,734,226

NILAI BUKU AKTIVA TETAP DAN INVENTARISR p1,905,082,027R p1,668,016,672

Jumlah tersebut merupakan saldo Nilai Buku Aktiva Tetap dan Inventaris per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan perincian pada laimpiran I. Dengan rincian sebagai berikut :

a. Tanah dan Bangunan	R p537,283,231	R p1,777,340,600
b. Gedung	R p1,334,546,600	R p-
c. Inventaris Kantor	R p1,818,684,526	R p1,455,756,926
d. Akumulasi Penyusutan Gedung	R p(513,751,534)	R p(447,024,202)
e. Akumulasi Penyusutan Inventaris Kantor	R p(1,271,680,796)	R p(1,118,056,652)
Nilai buku aktiva tetap dan inventaris	R p1,905,082,027	R p1,668,016,672

Aset Tidak Berwujud	R p25,481,829	R p32,754,321
a. Aset Tidak Berwujud	R p131,054,000	R p131,054,000
b. Akumulasi Amortisasi Aset Tidak Berwujud	R p(105,572,171)	R p(98,299,679)
Nilai Buku Aset tidak Berwujud	R p25,481,829	R p32,754,321

ASET LAIN LAINR p92,791,659R p85,388,663

Jumlah tersebut merupakan saldo Aktiva lain lain per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan perincian sebagai berikut :

a. Pajak Dibayar Dimuka	R p-	R p-
b. Biaya Dibayar Dimuka	R p92,791,659	R p85,388,663
- Sewa KK Majenang	R p-	R p-
- Sewa KK Kawunganten	R p33,916,659	R p44,916,663
- Sewa KK Kroya	R p26,125,000	R p8,972,000
- Sewa KK Ps. Gede	R p13,500,000	R p31,500,000
- Sewa KK Sumpiuh	R p19,250,000	R p-
c. Lainnya	R p-	R p-
- RRA Lainnya	R p-	R p-
- RRA Fee DB	R p-	R p-
- Bon materai	R p-	R p-
Jumlah	R p92,791,659	R p85,388,663

		31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
		R p	R p
KEWAJIBAN SEGERA DIBAYAR		292,634,580	262,517,454
Jumlah tersebut merupakan saldo Kewajiban Segera Dibayar per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan perincian sebagai berikut :			
a. Titipan PPh bunga deposito	R p	9,071,991	R p 9,582,745
b. Titipan PPh bunga tabungan	R p	11,066,171	R p 4,882,458
c. Titipan PPh pasal 21	R p	15,821,458	R p 17,299,006
d. KSD PPh Pasal 23	R p	83,260	R p 181,140
e. KSD PPh Pasal 4 (2)	R p	10,089,250	R p -
f. Pajak lainnya	R p	-	R p 10,044,750
g. Titipan angsuran kredit	R p	195,885,546	R p 8,329,624
h. Titipan Asuransi ASKRINDO	R p	2,119,000	R p -
i. Titipan setoran tabungan	R p	35,015,723	R p -
j. Titipan Asuransi Bakti Bayangkara	R p	13,482,181	R p -
k. Denda BI / OJK	R p	-	R p 2,119,000
l. Titipan pencairan kredit	R p	-	R p 7,087,500
m. Deposito jatuh tempo	R p	-	R p 202,991,231
Jumlah	R p	292,634,580	R p 262,517,454
UTANG BUNGA		43,849,064	31,983,314
- Bunga Deposito Berjangka yang harus dibayar	R p	43,849,064	R p 31,983,314
- Bunga pinjaman dr bank lain	R p	-	R p -
	R p	43,849,064	R p 31,983,314
TABUNGAN		24,727,294,921	24,032,159,539
Jumlah tersebut merupakan saldo Tabungan per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan perincian sebagai berikut :			
a. - Tabungan Umum	R p	5,587,184,018	R p 6,430,869,130
- Tabungan Ps. Saliwangi	R p	2,595,562,553	R p 2,168,238,777
- Tabungan Ps Gede I	R p	4,456,183,859	R p 4,202,975,829
- Tabungan Ps. Kroya	R p	1,464,104,542	R p 1,462,431,250
- Tabungan Kawunganten	R p	1,699,717,599	R p 1,421,457,124
- Tabungan Sidareja I	R p	940,972,398	R p 512,318,136
- Tabungan Ps Palem Gading	R p	1,663,058,696	R p 1,771,502,163
- Tabungan Bantarsari	R p	2,394,998,244	R p 2,088,007,083
- Tabungan Sidareja II	R p	485,623,129	R p 520,181,000
- Tabungan Majenang	R p	409,775,405	R p 506,641,171
- Tabungan Ps. Kroya II	R p	636,831,280	R p 912,614,170
- Tabungan Majenang II	R p	606,611,638	R p 758,630,421
- Tabungan Kota	R p	600,109,858	R p 416,255,693
- Tabungan Kuripan	R p	1,058,728,801	R p 860,037,592
- Tabungan Sumpiuh	R p	127,832,901	R p -
Jumlah	R p	24,727,294,921	R p 24,032,159,539
b. Berdasarkan kepemilikan			
- Pihak Terkait	R p	1,934,473,843	R p 1,313,522,593
- Pihak tidak Terkait	R p	22,792,821,078	R p 22,718,636,946
	R p	24,727,294,921	R p 24,032,159,539
DEPOSITO BERJANGKA		15,268,500,000	11,934,000,000
Jumlah tersebut merupakan saldo Deposito Berjangka per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan perincian sebagai berikut :			
a. Berdasarkan jangka waktu :			
- 1 Bulan	R p	-	R p 40,000,000
- 3 Bulan	R p	1,153,000,000	R p 507,000,000
- 6 Bulan	R p	470,500,000	R p 1,559,500,000
- 12 Bulan	R p	13,645,000,000	R p 9,827,500,000
Jumlah	R p	15,268,500,000	R p 11,934,000,000
b. Berdasarkan kepemilikan			
- Pihak Terkait	R p	2,425,000,000	R p 2,425,000,000
- Pihak Tidak Terkait	R p	12,843,500,000	R p 9,509,000,000
Jumlah	R p	15,268,500,000	R p 11,934,000,000

tentang penetapan suku bunga deposito berjangka sbb:

<u>Deposito Berjangka</u>	<u>Suku Bunga/Tahun</u>
Jangka W aktu 1 bulan	4.00 %
Jangka W aktu 3 bulan	4.50 % /bulan
Jangka W aktu 6 bulan	5.50 % /bulan
Jangka W aktu 12 bulan	6-6.5 % /bulan

SK Direksi No. 062/SK/DIR/BAC/IX/2020 tanggal 23 September 2020 tentang Suku Bunga Tabungan dan biaya administrasi yang berlaku mulai 23 September 2020 sbb :

Tabungan

<u>Tabungan Umum</u>	3.5 % /tahun
<u>Tabungan Keliling</u>	3.5 % /tahun
<u>Biaya administrasi tabungan sebesar Rp 2.500,-</u>	
<u>Setoran pertama minimal sebesar Rp. 10.000,-</u>	
<u>Saldo Tabungan minimal sebesar Rp. 20.000,-</u>	

	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
PINJAMAN DITERIMA	R p -	R p 1,328,333,334
Jumlah tersebut merupakan saldo Antarbank Pasiva lain per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan perincian sebagai berikut :		
Pinjaman		
- Danamon II/4	R p -	R p -
- BPD Clp	R p -	R p -
- BPD Clp	R p -	R p -
- BJB 3	R p -	R p -
- BJB 4	R p -	R p -
- BJB 5	R p -	R p 333,333,340
- BJB 6	R p -	R p 999,999,994
Sub Jumlah	R p -	R p 1,333,333,334
Beban yang ditanggihkan :		
- ABP Transaksi	R p -	R p (1,666,666)
- ABP Provisi	R p -	R p (3,333,334)
	R p -	R p (5,000,000)
Jumlah pinjaman diterima dari Bank Lain	R p -	R p 1,328,333,334
KEWAJIBAN IMBALAN KERJA	R p 179,057,517	R p 126,057,517
Merupakan bentuk imblan yang diberikan BPR atas jasa yang diberikan kepada pekerja		
- Kewajiban Imbalan Kerja	R p 179,057,517	R p 126,057,517
Sub Jumlah	R p 179,057,517	R p 126,057,517
KEWAJIBAN LAIN LAIN	R p 105,181,799	R p 4,524,809
Jumlah tersebut merupakan saldo Rupa rupa Pasiva per 31 Desember 2023 dan 2022, yang terdiri dari :		
a. Taksiran Pajak	R p -	R p -
b. Dana Amal	R p 5,181,799	R p 4,524,809
c. Lain-lainnya	R p 100,000,000	R p -
Sub Jumlah	R p 105,181,799	R p 4,524,809

PENJELASAN POS-POS LABA RUGI

PENDAPATAN BUNGA KONTRAKTUAL

Jumlah tersebut merupakan Pendapatan Bunga yang diperoleh selama periode tahun buku 2023 dan 2022, dengan perincian sebagai berikut :

- Dari bank lain :
- Giro

- Tabungan

- Deposito Berjangka
- b. Dari Pihak ketiga bukan Bank (Hasil Kredit)

Jumlah

PENDAPATAN PROVISI DAN KOMISI KREDIT

Jumlah tersebut merupakan Pendapatan Provisi dan Komisi Kredit selama periode tahun buku 2023 dan 2022

- a. Provisi dan Komisi Kredit
- b. Provisi dan Komisi Asuransi

PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Jumlah tersebut merupakan saldo Pendapatan Operasional Lainnya selama periode tahun buku 2023 dan 2022, dengan perincian sbb :

- a. Pendapatan pokok pinjaman hapus buku
- b. Pendapatan bunga pinjaman hapus buku
- c. Koreksi lebih PPAP Kredit
- d. Koreksi lebih PPAP ABA
- e. Adm Tabungan
- f. Tutup rekening tabungan
- g. Denda pinalty deposito
- h. Selisih kas
- i. Fee Notaris
- j. Fee asuransi
- k. Lain-lain

Jumlah

BEBAN BUNGA

Jumlah tersebut merupakan Beban Bunga yang dibayar selama periode tahun buku 2023 dan 2022, dengan perincian sebagai berikut :

- a. Kepada Bank Indonesia
- b. Kepada bank-bank lain :
- Tabungan

- Deposito Berjangka

- Simpanan dari bank lain

- Dari bank lain

- Lainnya

Jumlah

- c. Biaya transaksi
- Kepada bank lain
- Kepada pihak ketiga bukan bank

31 Desember 2023		31 Desember 2022	
R p	7,598,838,664	R p	6,802,089,428
R p	1,334,813	R p	5,294,608
R p	31,067,593	R p	34,699,106
R p	19,644,849	R p	14,681,010
R p	7,546,791,409	R p	6,747,414,704
R p	7,598,838,664	R p	6,802,089,428
R p	743,019,684	R p	742,601,881
R p	743,019,684	R p	742,601,881
R p	-	R p	-
R p	743,019,684	R p	742,601,881
R p	516,245,909	R p	443,799,083
R p	47,852,066	R p	8,747
R p	5,103,250	R p	125,935,000
R p	226,887,979	R p	1,128,126
R p	39,494,122	R p	3,200,000
R p	122,400,000	R p	20,719,907
R p	-	R p	21,542,040
R p	10,980,830	R p	86,421,095
R p	8,586	R p	149,592,421
R p	17,952,576	R p	35,251,747
R p	20,227,500	R p	-
R p	25,339,000	R p	-
R p	516,245,909	R p	443,799,083
R p	1,913,871,492	R p	402,018,629
R p	-	R p	-
R p	676,190,770	R p	-
R p	802,487,476	R p	113,225,806
R p	317,112,895	R p	288,792,823
R p	38,896,991	R p	-
R p	79,183,360	R p	-
R p	1,913,871,492	R p	402,018,629
R p	-	R p	644,326,437
R p	37,704,900	R p	669,373,654
R p	37,704,900	R p	1,313,700,091

**BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN TABUNGAN/DEPOSITO /
SERTIFIKAT DEPOSITO**
**BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN RESTRUKTURISASI
KREDIT**

BEBAN PENYUSUTAN AKTIVA PRODUKTIF

Jumlah tersebut merupakan Beban Penyusutan Aktiva
Produktif selama periode tahun buku 2023 dan 2022 :

BEBAN PENYUSUTAN AKTIVA TETAP & INVENTARIS

Jumlah tersebut merupakan Beban Penyusutan Aktiva Tetap
dan Inventaris selama periode tahun buku 2023 dan 2022 :

BEBAN PEMASARAN

Beban pemasaran BPR selama periode 2023 dan 2022
Promosi

BEBAN ADMINISTRASI & UMUM

Jumlah tersebut merupakan Beban Administrasi dan umum selama
periode tahun buku 2023 dan 2022 :

- a. Tenaga Kerja
 - Gaji dan upah
 - Honorarium
 - Lainnya
- b. By Pendidikan
- c. Sewa
 - Gedung kantor
 - Kendaraan
 - Sewa Genset
- f. Premi asuransi
- g. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan
- h. By Brg dan Jasa
- i. By Pajak Pajak Non PPh
- Jumlah

31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
R p -	R p 29,881,542
R p -	R p 80,298,193
R p -	R p -
R p 66,727,332	R p 167,590,021
R p 88,894,825	R p 150,126,450
R p 2,338,677,109	R p 2,172,999,898
R p 271,059,599	R p 242,737,536
R p 804,302,168	R p 842,349,248
R p 103,076,800	R p 173,299,291
R p 58,597,004	R p 46,241,337
R p 46,000,000	R p 96,000,000
R p -	R p -
R p 179,001,382	R p 220,978,278
R p 80,464,824	R p 86,027,983
R p 478,368,059	R p 362,110,808
R p 10,504,404	R p 22,558,925
R p 4,370,051,349	R p 4,265,303,304

BEBAN LAINNYA

Jumlah tersebut merupakan Beban Lainnya selama periode tahun buku 2023 dan 2022, dengan perincian sebagai berikut :

- a. Makan karyawan
- b. By adm bank
- c. Upah tagih
- d. Makan & Jamuan Tamu
- e. Pungutan OJK
- f. Lainnya

Jumlah

R p	26,411,534	R p	34,550,178
R p	-	R p	1,280,400
R p	-	R p	-
R p	3,948,850	R p	3,364,906
R p	979,980	R p	-
R p	21,482,704	R p	23,404,872
R p	-	R p	6,500,000
R p	26,411,534	R p	34,550,178

BEBAN NON OPERASIONAL (-/-)

Jumlah tersebut merupakan saldo beban Non Operasional selama periode tahun buku 2023 dan 2022

R p	12,054,000	R p	4,250,000
-----	------------	-----	-----------

TASIRAN PAJAK PENGHASILAN

Laba (Rugi) setelah koreksi positif

Jumlah tersebut merupakan jumlah Taksiran Pajak Penghasilan periode tahun buku 2023, dengan perhitungan sebagai berikut :

Fasilitas=(4.800.000.000/8.858.104.257)x1.715.138.578=

- 50% x 22% x 929.393.574

- 22% x (1.715.138.578 - 929.393.574)

Pajak penghasilan tahun 2022

PPh Pasal 25

PPh Pasal 29 Kurang Bayar

R p	1,715,138,578	R p	1,533,491,471
R p	929,393,574		
	102,233,293		
	172,863,901		
R p	275,097,194		
R p	(140,773,458)		
R p	134,323,736		

Jumlah tersebut merupakan jumlah Taksiran Pajak Penghasilan periode tahun buku 2022, dengan perhitungan sebagai berikut :

Fasilitas=(4.800.000.000/7.988.490.392)x1.533.491.471=

- 50% x 22% x 921,420,531

- 22% x (1.533.491.471 - 921,420,531)

Pajak penghasilan tahun 2022

PPh Pasal 25

PPh Pasal 29 Kurang Bayar

R p	921,420,531
	101,356,258
	134,655,607
R p	236,011,865
R p	(154,279,369)
R p	81,732,496

MODAL DISETOR

Jumlah tersebut merupakan saldo Modal Saham yang telah disetor penuh oleh para pesero, berupa 6.000 lembar saham pada 31 Desember 2023

dengan nilai nominal Rp. 1.000.000,- Dengan komposisi seperti telah disebutkan di point permodalan. Setoran modal tersebut telah dicatat pada Bank Indonesia.

a. Modal Disetor

Rp 6.000.000.000

CADANGAN UMUM DAN TUJUAN

Jumlah tersebut merupakan saldo Cadangan per 31 Desember 2023 dengan perincian pada Laporan Perubahan Ekuitas.

Rp 1.594.464.365

LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN

Jumlah tersebut merupakan Laba Yang Diperoleh selama periode tahun buku 2023. Perincian lebih lanjut tercantum dalam Laporan Perhitungan Laba Rugi.

Rp 1.440.041.384

Lampiran 1.1

PT. BPR BANK BANYU ARTHACITRA
DAFTAR ASET TETAP BESERTA PENYUSUTAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PER 31 DESEMBER 2023

No.	NAMA / JENIS INVENTARIS	Tahun Perolehan	Tarif	Harga Perolehan	Akum. Penyusutan 2022	Penyusutan Tahun 2023	Akum. Penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
	TANAH & BANGUNAN							
1	Tanah Kantor Pusat	2002	0%	135.044.000	-	-	-	135.044.000
2	Bangunan kantor Pusat	Nov-08	5%	250.000.000	176.041.667	12.500.000	188.541.667	61.458.333
3	Sarana Jl. Paving	Mel/2010	5%	4.333.500	2.726.494	216.675	2.943.169	1.390.331
4	Tanah Pos Sidareja	Maret/2012	0%	242.239.231	-	-	-	242.239.231
5	Bangunan Kios Sidareja	Maret/2012	5%	30.000.000	16.125.000	1.500.000	17.625.000	12.375.000
6	Tanah Pos Majenang	Jan/2013	0%	160.000.000	-	-	-	160.000.000
7	Bangunan Pos Majenang	18/06/2015	5%	228.450.000	85.668.750	11.422.500	97.091.250	131.358.750
8	Bangunan Ka Pusat R Atas	29-12-2017	5%	463.811.100	115.952.775	23.190.555	139.143.330	324.667.770
9	Bangunan Kk Sda	29/01/2020	5%	280.000.000	42.000.000	14.000.000	56.000.000	224.000.000
10	pasang paving kk sda	27/04/2020	5%	31.945.000	4.392.438	1.597.250	5.989.688	25.955.313
11	Pasang paving kntr pusat	16/03/2021	5%	15.000.000	1.375.000	750.000	2.125.000	12.875.000
12	Bangunan pos security toilet dan washtafel pusat	16/03/2021	5%	28.000.000	2.566.667	1.400.000	3.966.667	24.033.333
13	Pembuatan paving depan kk sda	11/10/2021	5%	3.007.000	175.408	150.350	325.758	2.681.242
	Jumlah			1.871.829.831	447.024.198	66.727.330	513.751.528	1.358.078.303
	INVENTARIS KANTOR							
	Kelompok I							
1	4 buah meja kerja (b.a,dir pemb	1995	25%	450.000	450.000	-	450.000	-
2	1 Buah mesin tik Brother	1995	25%	200.000	200.000	-	200.000	-
3	1 buah mesin tik Olivetti (Pusat)	1995	25%	600.000	600.000	-	600.000	-
4	1 Unit papan nama BPR (Pst)	1995	25%	180.000	180.000	-	180.000	-
5	1 Unit mesin hitung Olivetti	1995	25%	175.000	175.000	-	175.000	-
6	1 set meja & kursi jati (Puji)	1996	25%	125.000	125.000	-	125.000	-
7	1 buah kursi putar Uchiwa (Dirut)	1996	25%	250.000	250.000	-	250.000	-
8	1 Sepeda Jemboli	1995	25%	70.000	70.000	-	70.000	-
9	1 Meja kerja (Dir)	1997	25%	150.000	150.000	-	150.000	-
10	1 Mesin tik Olimpia	1997	25%	350.000	350.000	-	350.000	-
11	Spd Motor Supra R. 4188 AK	1997	25%	-	-	-	-	-
12	1 Unit Papan Nama BPR (Pst)	1998	25%	600.000	600.000	-	600.000	-
13	1 Buah Meja Kerja (Kwt)	2000	25%	200.000	200.000	-	200.000	-
14	2 Buah kursi lipat	1999	25%	120.000	120.000	-	120.000	-
15	1 Set Komputer PKM (Teller)	1998	25%	5.000.000	5.000.000	-	5.000.000	-
16	6 Buah Kursi Duduk jati (busa)	1999	25%	360.000	360.000	-	360.000	-
17	Tone Bank Pos Kwt	1999	25%	400.000	400.000	-	400.000	-
18	1 Spd Motor Win R. 3280 EK **)	1999	25%	-	-	-	-	-
19	Papan Nama BPR (Kwt)	1999	25%	650.000	650.000	-	650.000	-
20	1 Buah meja tamu (Leter I)	2001	25%	400.000	400.000	-	400.000	-
21	1 Unit meja kerja (Dir II)	2001	25%	175.000	175.000	-	175.000	-
22	1 Set Komputer (Dir)	1999	25%	-	-	-	-	-
23	1 Printer Epson LX800 (Dir)	2000	25%	-	-	-	-	-
24	1 Buah Jam Dinding Selko (R.Dirut)	2000	25%	125.000	125.000	-	125.000	-
25	1 Spd Motor Win R.5939 GK Kroya	2001	25%	-	-	-	-	-
26	1 Set Komputer CPU LG	2001	25%	-	-	-	-	-
27	1 Buah meja komp jati	2001	25%	400.000	400.000	-	400.000	-
28	1 Mesin hitung Olivetti	2003	25%	150.000	150.000	-	150.000	-
29	1 Buah meja kerja (Ps.Gede)	2003	25%	300.000	300.000	-	300.000	-
30	2 Buah kursi lipat (Ps.Gede)	2003	25%	130.000	130.000	-	130.000	-
31	1 Unit kursi nas.ah (Ps.Gede)	2003	25%	225.000	225.000	-	225.000	-
32	1 Unit Tone bank (Ps. Gede)	2003	25%	717.000	717.000	-	717.000	-
33	1 Unit Papan Nama (Ps.Gede)	2003	25%	220.000	220.000	-	220.000	-

PT. BPR BANK BANYU ARTHACITRA
DAFTAR ASET TETAP BESERTA PENYUSUTAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PER 31 DESEMBER 2023

No.	NAMA / JENIS INVENTARIS	Tahun Perolehan	Tarif	Harga Perolehan	Akum. Penyusutan 2022	Penyusutan Tahun 2023	Akum. Penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
	TANAH & BANGUNAN							
34	1 Spd Motor Win (R.3384 WK) (Kwt)	2003	25%	-	-	-	-	-
35	1 Mesin Tik Olivetti (Kwt)	2003	25%	750.000	750.000	-	750.000	-
36	1 Unit Hardisk (teller)	2004	25%	3.000.000	3.000.000	-	3.000.000	-
37	1 Unit Printer Epson LX 300 + Tel	2004	25%	1.436.700	1.436.700	-	1.436.700	-
38	1 Unit mesin Fax Brother 355	2005	25%	-	-	-	-	-
39	2 buah kursi tamu ruang dir	2005	25%	260.000	260.000	-	260.000	-
40	3 buah fil cab plastik (Kwt,Gede,Pst	2005	25%	-	-	-	-	-
41	2 buah meja kerja (kroya)	2005	25%	550.000	550.000	-	550.000	-
42	1 buah kursi panjang (kroya)	2005	25%	300.000	300.000	-	300.000	-
43	1 set Papan Nama (Kroya)	2005	25%	-	-	-	-	-
44	1 buah mesin tik Royal (Ps. Gede)	2005	25%	600.000	600.000	-	600.000	-
45	2 buah kursi kerja (Kroya)	2005	25%	420.000	420.000	-	420.000	-
46	1 Set Komputer CPU Mon, Key u Int	2006	25%	4.930.000	4.930.000	-	4.930.000	-
47	1 Unit Printer Epson LX-300+ (Pst)	2006	25%	-	-	-	-	-
48	1 Unit Tonebank (Pos Kota)	2007	25%	1.250.000	1.250.000	-	1.250.000	-
49	1 Unit Tonebank (Pos Kwt)	2007	25%	1.730.000	1.730.000	-	1.730.000	-
50	4 bh Kursi Chitos (Pos Kota)	2007	25%	700.000	700.000	-	700.000	-
51	2 bh Kursi Chitos (Pos Kwt)	2007	25%	350.000	350.000	-	350.000	-
52	4 Bh Kursi Chitos (Pusat)	2007	25%	700.000	700.000	-	700.000	-
53	1 Unit neonbok (Pos Kota)	2007	25%	2.000.000	2.000.000	-	2.000.000	-
54	1 Unit neonbox (Pos Kroya)	2007	25%	1.900.000	1.900.000	-	1.900.000	-
55	1 Unit neonbox (Pos Kwt)	2007	25%	1.900.000	1.900.000	-	1.900.000	-
56	1 Unit tonebank (Pos Kroya)	2007	25%	1.505.000	1.505.000	-	1.505.000	-
57	1 Unit Monitor Samsung (Mjg)	2007	25%	-	-	-	-	-
58	1 Unit Neonbok (Sda)	Feb-08	25%	3.500.000	3.500.000	-	3.500.000	-
59	1 Unit Tonebank (Sda)	Feb-08	25%	1.875.000	1.875.000	-	1.875.000	-
60	1 Set kursi panjang nasabah (Sda)	Feb-08	25%	2.300.000	2.300.000	-	2.300.000	-
61	5 unit kursi chitos & meja (Sda)	Feb-08	25%	1.275.000	1.275.000	-	1.275.000	-
62	1 Unit papan nama (Sda)	Feb-08	25%	3.100.000	3.100.000	-	3.100.000	-
63	1 Unit mesin hitung (Sda)	Apr-08	25%	1.700.000	1.700.000	-	1.700.000	-
64	1 Unit mesin fax Panasonic (Sda)	Apr-08	25%	1.600.000	1.600.000	-	1.600.000	-
65	1 Unit mesin tik Olympic (Sda)	Feb-08	25%	2.000.000	2.000.000	-	2.000.000	-
66	1 Unit Neonbox (Mjg)	Feb-08	25%	3.500.000	3.500.000	-	3.500.000	-
67	1 Unit Tonebank (Mjg)	Mar-08	25%	2.222.000	2.222.000	-	2.222.000	-
68	1 Unit meja tulis (Mjg)	Mar-08	25%	460.000	460.000	-	460.000	-
69	5 unit Kursi Chitos (Mjg)	Mar-08	25%	950.000	950.000	-	950.000	-
70	1 Unit mesin tik Remington (Mjg)	Feb-08	25%	1.500.000	1.500.000	-	1.500.000	-
71	1 Unit mesin Fax Panasonic (Mjg)	Apr-08	25%	1.600.000	1.600.000	-	1.600.000	-
72	1 Unit papan nama (Mjg)	Mar-08	25%	3.100.000	3.100.000	-	3.100.000	-
73	2 Unit mesin tik (Kroya+ Pst) Olympia	Feb-08	25%	4.000.000	4.000.000	-	4.000.000	-
74	1 Unit Mesin Hitung (Pst)	Apr-08	25%	-	-	-	-	-
75	1 Honda Revo R. 5007 ET Sda	Feb-08	25%	12.000.000	12.000.000	-	12.000.000	-
76	1 Unit Printer LX 300+II (Mjg)	Jun-08	25%	1.850.000	1.850.000	-	1.850.000	-
77	1 Unit Laptop (Pst)	Jul-08	25%	8.000.000	8.000.000	-	8.000.000	-
78	1 Unit Printer LX300 + II (Pst)	Aug-08	25%	1.850.000	1.850.000	-	1.850.000	-
79	1 Unit Kom Accer + CPU (Pst)	Aug-08	25%	5.564.000	5.564.000	-	5.564.000	-
80	1 Unit Printer LX 300 +II(Pst)	Feb-09	25%	1.850.000	1.850.000	-	1.850.000	-
81	1 Unit Komp Power + CPU(LG Sda)	Feb-09	25%	-	-	-	-	-
82	2 Unit Kursi tamu Dinut Victor (pst)	Apr-09	25%	600.000	600.000	-	600.000	-
83	1 Unit Vitrage kantor (Pst)	May-09	25%	4.200.000	4.200.000	-	4.200.000	-
84	1 Unit Toonbank Panjang (Pst)	May-09	25%	9.500.000	9.500.000	-	9.500.000	-

PT. BPR BANK BANYU ARTHACITRA
DAFTAR ASET TETAP BESERTA PENYUSUTAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PER 31 DESEMBER 2023

No.	NAMA / JENIS INVENTARIS	Tahun Perolehan	Tarif	Harga Perolehan	Akum. Penyusutan 2022	Penyusutan Tahun 2023	Akum. Penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
	TANAH & BANGUNAN							
85	1 Unit Toonbank Kasir (Pst)	May-09	25%	9.500.000	9.500.000	-	9.500.000	-
86	8 Unit meja pegawai (Pst)	May-09	25%	8.000.000	8.000.000	-	8.000.000	-
87	3 Unit Almari Arsip kayu (Pst)	May-09	25%	3.000.000	3.000.000	-	3.000.000	-
88	1 Unit meja dirut (Pst)	May-09	25%	2.000.000	2.000.000	-	2.000.000	-
89	1 Unit meja Direktur (Pst)	May-09	25%	1.500.000	1.500.000	-	1.500.000	-
90	1 Unit Buffet Dirut (Pst)	May-09	25%	1.500.000	1.500.000	-	1.500.000	-
91	1 Unit mesib fax Panasonic (Pst)	May-09	25%	1.900.000	1.900.000	-	1.900.000	-
92	4 Unit kursi kantor Futura (Pst)	May-09	25%	1.200.000	1.200.000	-	1.200.000	-
93	1 Unit mesin hitung Casio (pst)	May-09	25%	1.000.000	1.000.000	-	1.000.000	-
94	1 Unit Komp Etec, Mon LG + Original Window (Pembk)	Oct-09	25%	6.850.000	6.850.000	-	6.850.000	-
95	1 Unit Printer LX 300 +II (Sda)	Oct-09	25%	1.850.000	1.850.000	-	1.850.000	-
96	1 Unit Komp Etec, Mon LG Drut	Oct-09	25%	5.260.000	5.260.000	-	5.260.000	-
97	1 Unit Printer LX 300 +II(Pst)	Oct-09	25%	1.850.000	1.850.000	-	1.850.000	-
98	Honda Revo R. 2285 LT Pst	Jan-10	25%	12.125.000	12.125.000	-	12.125.000	-
99	Honda Revo R. 2286 LT Mjg	Jan-10	25%	12.125.000	12.125.000	-	12.125.000	-
100	Honda Revo R.5730 ST (Pst)	May-10	25%	12.250.000	12.250.000	-	12.250.000	-
101	1 Unit PSC Epson (Pst)	Jul-10	25%	985.000	985.000	-	985.000	-
102	1 Unit Meja/kursi (Sda)	Aug-10	25%	725.000	725.000	-	725.000	-
103	Honda Revo R.4687 CF Pst	Jan-11	25%	12.250.000	12.250.000	-	12.250.000	-
104	Honda Revo R.4688 CF Pst	Jan-11	25%	12.250.000	12.250.000	-	12.250.000	-
105	1 Unit Komp Server Corsair + UPS merk Enlight (Direktur)	Apr-11	25%	12.697.500	12.697.500	-	12.697.500	-
106	1 Unit Komp.Infinity Tabungan	Apr-11	25%	4.929.050	4.929.050	-	4.929.050	-
107	1 Unit Komp.Infinity Kredit/SID	Apr-11	25%	4.929.050	4.929.050	-	4.929.050	-
108	1 Unit Komp.Infinity Kredit/CS	Apr-11	25%	4.929.050	4.929.050	-	4.929.050	-
109	1 Unit Printer Epson LX300 + 2	Apr-11	25%	1.600.000	1.600.000	-	1.600.000	-
110	1 Unit Printer Epson LX300 + 2	Apr-11	25%	1.600.000	1.600.000	-	1.600.000	-
111	1 Unit Printer Epson LX300 + 2	Apr-11	25%	1.600.000	1.600.000	-	1.600.000	-
112	Honda Revo R 2745 FF (Kwt)	Jun-11	25%	12.590.000	12.590.000	-	12.590.000	-
113	Mega Pro R.2787 BT (Sda)	Jun-11	25%	-	-	-	-	-
114	3 Unit Ups (Pusat)	Jul-11	25%	2.950.000	2.950.000	-	2.950.000	-
115	1 Unit Komp.E7500, Mon V.sonic CS	Oct-11	25%	4.373.500	4.373.500	-	4.373.500	-
116	1 Unit Printer Epson LX300 + 2 (CS)	Oct-11	25%	1.700.000	1.700.000	-	1.700.000	-
117	1 Unit Ups (pst) (CS)	Oct-11	25%	920.000	920.000	-	920.000	-
118	1 Set kursi L nasabah	Nov-11	25%	7.000.000	7.000.000	-	7.000.000	-
119	30 Unit kursi Chitose	Nov-11	25%	8.250.000	8.250.000	-	8.250.000	-
120	1 Set Sound + LCD	Dec-11	25%	9.911.000	9.911.000	-	9.911.000	-
121	Kanopy Twinklet Ps Sidareja	Jan-12	25%	2.000.000	2.000.000	-	2.000.000	-
122	1 Unit Pintu renteng kayu (Sda)	May-11	25%	3.000.000	3.000.000	-	3.000.000	-
123	1 Unit Printer Epson LX300+II (Pst)	Mar-12	25%	1.815.000	1.815.000	-	1.815.000	-
124	1 Unit Monitor Samsun 19" (Sda)	Apr-12	25%	1.200.000	1.200.000	-	1.200.000	-
125	1 Unit Meja Kerja Majenang	Apr-12	25%	425.000	425.000	-	425.000	-
126	1 Set CCTV, Monitor Samsung,UPS	May-12	25%	7.352.500	7.352.500	-	7.352.500	-
127	1 Unit Lemari Arsip Kom (Pst)	May-12	25%	1.550.000	1.550.000	-	1.550.000	-
128	1 Unit Mesin Hitung Uang Glory	Jun-12	25%	25.000.000	25.000.000	-	25.000.000	-
129	1 Unit Monitor Samsung 16" Mjg	Jul-12	25%	770.000	770.000	-	770.000	-
130	1 Unit Komp. Mon. samsung 19" Mjg	Jul-12	25%	4.400.000	4.400.000	-	4.400.000	-
131	1 Unit Komp. Mon. samsung 19" Sda	Jul-12	25%	4.400.000	4.400.000	-	4.400.000	-
132	1 Unit Pasbook Printer Epson (Pusat)	Oct-12	25%	6.800.000	6.800.000	-	6.800.000	-
133	1 Unit Papan Nama Sda	Dec-12	25%	1.000.000	1.000.000	-	1.000.000	-
134	1 Unit Kanopi KK baru Sda	Dec-12	25%	5.250.000	5.250.000	-	5.250.000	-
135	2 Unit meja kerja Sda	Dec-12	25%	1.100.000	1.100.000	-	1.100.000	-

Lampiran 1.4

PT. BPR BANK BANYU ARTHACITRA
DAFTAR ASET TETAP BESERTA PENYUSUTAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PER 31 DESEMBER 2023

No.	NAMA / JENIS INVENTARIS	Tahun Perolehan	Tarif	Harga Perolehan	Akum. Penyusutan 2022	Penyusutan Tahun 2023	Akum. Penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
	TANAH & BANGUNAN							
136	2 Pcs Korden KK Sda	Dec-12	25%	1.250.000	1.250.000	-	1.250.000	-
137	1 Unit Meja Komputer Majenang	Jan-13	25%	375.000	375.000	-	375.000	-
138	1 Unit Kom.Mon Samsung 16" Kya	Feb-13	25%	7.325.000	7.325.000	-	7.325.000	-
139	1 Unit Kom.Mon Samsung 16" Kwt	Feb-13	25%	7.325.000	7.325.000	-	7.325.000	-
140	1 Unit Printer Epson LX 310 Kya	Feb-13	25%	2.045.000	2.045.000	-	2.045.000	-
141	1Unit Printer Epson LX 310 Kwt	Feb-13	25%	2.045.000	2.045.000	-	2.045.000	-
142	1 Unit Pintu/pagar Kas Sidareja	Apr-13	25%	4.300.000	4.300.000	-	4.300.000	-
143	1 Unit Meja Tulis KK Majenang	Apr-13	25%	350.000	350.000	-	350.000	-
144	1 Unit Pasbook Printer PLQ 20 (Sda)	Jul-13	25%	6.900.000	6.900.000	-	6.900.000	-
145	1 Unit Pasbook Printer PLQ 20 (Mjg)	Jul-13	25%	6.900.000	6.900.000	-	6.900.000	-
146	1 Unit Kom Mon Sams 19"+ shof ori Pst khusus untuk lapbul.	Jul-13	25%	9.371.000	9.371.000	-	9.371.000	-
147	1 Unit Printer Epson LX 310 Pst Lapbul	Jul-13	25%	1.850.000	1.850.000	-	1.850.000	-
148	1 Honda Revo R.5228 CP Kroya	Aug-13	25%	12.445.000	12.445.000	-	12.445.000	-
149	1 Honda Revo R.5229 CP Ps. Gede	Aug-13	25%	12.445.000	12.445.000	-	12.445.000	-
150	1 Set Pintu Kaca/Aluminium Kroya	Oct-13	25%	3.100.000	3.100.000	-	3.100.000	-
151	1 Unit Printer Epson L110	Jan-14	25%	1.515.000	1.515.000	-	1.515.000	-
152	1 Unit Passbook Printer PLQ-20 (kwt)	Feb-14	25%	7.800.000	7.800.000	-	7.800.000	-
153	1 Unit Passbook Printer PLQ-20 (kroya)	Feb-14	25%	7.800.000	7.800.000	-	7.800.000	-
154	1 unit printer Canon IP2770 (dirut)	30/04/2014	25%	630.000	630.000	-	630.000	-
155	1 Set pintu kaca aluminium (PS gede)	05/05/2014	25%	3.350.000	3.350.000	-	3.350.000	-
156	1 unit kursi dirut (pusat)	24/10/2014	25%	1.650.000	1.650.000	-	1.650.000	-
157	1 unit honda revo fit, pusat	30/10/2014	25%	13.380.000	13.380.000	-	13.380.000	-
158	1 unit lemari kaca (pusat)	27/11/2014	25%	1.800.000	1.800.000	-	1.800.000	-
159	1 unit neon box KK Kawunganten	25/02/2015	25%	1.600.000	1.600.000	-	1.600.000	-
160	1 unit papan nama kk sidareja	19/03/2015	25%	2.000.000	2.000.000	-	2.000.000	-
161	4 unit camera nikon	07/04/2015	25%	3.632.000	3.632.000	-	3.632.000	-
162	1 unit honda verza spoke (sda)	22/06/2015	25%	18.270.000	18.270.000	-	18.270.000	-
163	1 unit Honda Revo fit	22/06/2015	25%	13.555.000	13.555.000	-	13.555.000	-
164	6 unit Finggerprint hybrid dan acrillic	02/07/2015	25%	9.300.000	9.300.000	-	9.300.000	-
165	1 unit mMesin Foto Copy	02/07/2015	25%	7.400.000	7.400.000	-	7.400.000	-
166	2 unit kursi tunggu (majenang)	19/08/2015	25%	3.300.000	3.300.000	-	3.300.000	-
167	2 pcs gorden (majenang)	31/08/2015	25%	2.150.000	2.150.000	-	2.150.000	-
168	1 unit meja kasir	16/02/2016	25%	11.023.425	11.023.425	-	11.023.425	-
169	2 unit komputer	16/02/2016	25%	8.570.000	8.570.000	-	8.570.000	-
170	1 set aluminium (kwt)	17/03/2016	25%	3.100.000	3.100.000	-	3.100.000	-
171	1 unit honda revo fit (mag)	18/03/2016	25%	13.705.000	13.705.000	-	13.705.000	-
172	Partisi ruang direktur	19/04/2016	25%	6.700.000	6.700.000	-	6.700.000	-
173	2 unit komputer (kroya, ps gede, kwt)	19/04/2016	25%	13.695.000	13.695.000	-	13.695.000	-
174	3 unit printer Epson LX-300(kroya, gede, kwt)	19/04/2016	25%	6.210.000	6.210.000	-	6.210.000	-
175	partisi ruang CS (pusat)	19/04/2016	25%	5.500.000	5.500.000	-	5.500.000	-
176	1 unit modem internet (gede)	19/04/2016	25%	565.000	565.000	-	565.000	-
177	1 unit aepeda motor revo (sda)	19/04/2016	25%	13.705.000	13.705.000	-	13.705.000	-
178	hardisk, ram, windows7 (pusat)	19/04/2016	25%	1.265.000	1.265.000	-	1.265.000	-
179	kursi tunggu (kwt)	21/05/2016	25%	1.600.000	1.600.000	-	1.600.000	-
180	1 unit passbook Printer PLQ20 (pst)	22/07/2016	25%	7.550.000	7.550.000	-	7.550.000	-
181	3 meja + meja Kasir (kwt)	24/09/2016	25%	10.250.000	10.250.000	-	10.250.000	-
182	2 unit tabung pemadam api (pusat)	25/09/2016	25%	1.600.000	1.600.000	-	1.600.000	-
183	4 unit kuri chitosa (kroya)	26/10/2016	25%	1.680.000	1.680.000	-	1.680.000	-
184	1 unit camera Sony DSC H300	28/11/2016	25%	2.514.500	2.514.500	-	2.514.500	-
185	Papan nama kroya	28/11/2016	25%	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000	-
186	6 unit UPS ENLIGHT	28/11/2016	25%	10.200.000	10.200.000	-	10.200.000	-

PT. BPR BANK BANYU ARTHACITRA
DAFTAR ASET TETAP BESERTA PENYUSUTAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PER 31 DESEMBER 2023

No.	NAMA / JENIS INVENTARIS	Tahun Perolehan	Tarif	Harga Perolehan	Akum. Penyusutan 2022	Penyusutan Tahun 2023	Akum. Penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
	TANAH & BANGUNAN							
187	Monitor LED merk LG 16"(SDA)	22/02/2017	25%	865.000	865.000	-	865.000	-
188	HDD WDD Black untuk server	06/04/2017	25%	1.300.000	1.300.000	-	1.300.000	-
189	monitor LCD Kk SDA	18/05/2017	25%	1.000.000	1.000.000	-	1.000.000	-
190	1 Set Komputer untuk SLIK	21/06/2017	25%	9.390.000	9.390.000	-	9.390.000	-
191	4 kursi chitos c Hitam KK KWT	27/09/2017	25%	1.880.000	1.880.000	-	1.880.000	-
192	1 Set Audio Ampliver 100 W KK Pusat	24/10/2017	25%	4.418.000	4.418.000	-	4.418.000	-
193	1 Set CPU KK SDA	07/11/2017	25%	3.875.000	3.875.000	-	3.875.000	-
194	2 Printer det matrik epson KK SDA	07/11/2017	25%	4.150.000	4.150.000	-	4.150.000	-
195	Papan Reklame kantor pusat	14/11/2017	25%	4.500.000	4.500.000	-	4.500.000	-
196	project ben Q wifi screen 175cm	15/12/2017	25%	6.345.000	6.345.000	-	6.345.000	-
197	50 kursi cheetos kantor pusat	18/12/2017	25%	19.000.000	19.000.000	-	19.000.000	-
198	2 unit revo kantor pusat	05/04/2018	25%	26.560.000	26.560.000	-	26.560.000	-
199	1 Set CPU untuk SPI	26/09/2018	25%	2.565.000	2.565.000	-	2.565.000	-
200	1 unit DVR Kantor Pusat	28/09/2018	25%	950.000	950.000	-	950.000	-
201	2 unit meja kantor pusat	17/04/2019	25%	2.750.000	2.578.129	171.875	2.750.004	-
202	1 unit meja kantor pusat	16/08/2019	25%	1.150.000	982.292	167.708	1.150.000	-
203	1 Printer Epson L3110 (kPst)	18/09/2019	25%	2.050.000	1.708.333	341.667	2.050.000	-
204	1 Set Gordyn kantor pusat	07/10/2019	25%	8.300.000	6.743.750	1.556.250	8.300.000	-
205	1 Monitoring LG KK kroya	05/02/2020	25%	875.000	619.792	218.750	838.542	36.458
206	1 Set Gordyn kk Sda	14/02/2020	25%	3.500.000	2.552.083	875.000	3.427.083	72.917
207	1 unit partisi sket Dirut	06/03/2020	25%	9.700.000	6.870.833	2.425.000	9.295.833	404.167
208	2 Unit EXFAN Dirut	09/03/2020	25%	510.000	361.250	127.500	488.750	21.250
209	1 Unit Komputer Komisaris	10/03/2020	25%	3.085.000	2.185.208	771.250	2.956.458	128.542
210	1 Unit komputer Dirut	10/03/2020	25%	4.445.000	3.148.542	1.111.250	4.259.792	185.208
211	1 Unit printer kantr pusat	10/03/2020	25%	710.000	502.917	177.500	680.417	29.583
212	1 CCTV kamera Outdoor	11/03/2020	25%	4.528.500	3.207.688	1.132.125	4.339.813	188.688
213	Kursi Dirut	16/03/2020	25%	1.115.000	789.792	278.750	1.068.542	46.458
214	sofa ruang Dirut	16/03/2020	25%	3.850.000	2.727.083	962.500	3.689.583	160.417
215	Meja Ruang dirut	16/03/2020	25%	650.000	460.417	162.500	622.917	27.083
216	1 Meja kantr dirut	23/03/2020	25%	3.500.000	2.479.167	875.000	3.354.167	145.833
217	1 unit rak buku Dirut	23/03/2020	25%	3.000.000	2.125.000	750.000	2.875.000	125.000
218	1 unit pintu kantor pusat	03/04/2020	25%	1.000.000	687.500	250.000	937.500	62.500
219	2 kursi susun future kk kroya	17/04/2020	25%	750.000	515.625	187.500	703.125	46.875
220	1 thermo gun kantor pusat	24/04/2020	25%	1.250.000	859.375	312.500	1.171.875	78.125
221	1 unit meja bank kk sda	27/04/2020	25%	10.230.000	7.033.125	2.557.500	9.590.625	639.375
222	1 unit rak buku arsip bukti kas	15/06/2020	25%	2.200.000	1.375.000	550.000	1.925.000	275.000
223	1 unit folding gate ps gede	15/07/2020	25%	4.700.000	2.937.500	1.175.000	4.112.500	587.500
224	1 set CPU utk kantor pusat	04/09/2020	25%	1.745.000	1.017.917	436.250	1.454.167	290.833
225	5 kursi cheetos utk kk Majenang	22/09/2020	25%	1.925.000	1.122.917	481.250	1.604.167	320.833
226	5 kursi cheetos utk kk Sidareja	22/09/2020	25%	1.925.000	1.122.917	481.250	1.604.167	320.833
227	1 unit kursi act.kent ko104 komisaris	25/01/2021	25%	1.456.000	728.000	364.000	1.092.000	364.000
228	1 unit meja tamu mmb 180 komisaris	25/01/2021	25%	588.000	294.000	147.000	441.000	147.000
229	1 unit sofa ludo type 211 komisaris	25/01/2021	25%	3.241.000	1.620.500	810.250	2.430.750	810.250
230	1 unit sofa dan meja ruang direktur	04/02/2021	25%	2.500.000	1.197.917	625.000	1.822.917	677.083
231	1 kursi direktur	04/02/2021	25%	1.000.000	479.167	250.000	729.167	270.833
232	1 Meja kerja utk komisaris utama	11/02/2021	25%	4.500.000	2.156.250	1.125.000	3.281.250	1.218.750
233	1 unit kursi utk komisaris anggota	16/02/2021	25%	1.180.000	565.417	295.000	860.417	319.583
234	1 unit scanner cannon DR-F 120	22/02/2021	25%	5.540.000	2.654.583	1.385.000	4.039.583	1.500.417
235	1 set komputer kabag operasional	22/02/2021	25%	3.370.000	1.614.792	842.500	2.457.292	912.708
236	1 unit kipas angin ruang security	22/02/2021	25%	266.000	127.458	66.500	193.958	72.042

Lampiran 1.6

PT. BPR BANK BANYU ARTHACITRA
DAFTAR ASET TETAP BESERTA PENYUSUTAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PER 31 DESEMBER 2023

No.	NAMA / JENIS INVENTARIS	Tahun Perolehan	Tarif	Harga Perolehan	Akum. Penyusutan 2022	Penyusutan Tahun 2023	Akum. Penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
	TANAH & BANGUNAN							
237	1 kanopi kk sidareja	16/03/2021	25%	6.000.000	2.750.000	1.500.000	4.250.000	1.750.000
238	2 unit printer epson L120 kntr pst	26/04/2021	25%	3.100.000	1.356.250	775.000	2.131.250	968.750
239	2 unit Honda revp kntr pusat	22/06/2021	25%	31.040.000	12.286.667	7.760.000	20.046.667	10.993.333
240	1 unit tv kantor pusat	22/06/2021	25%	6.532.000	2.585.583	1.633.000	4.218.583	2.313.417
241	1 unit thermo gun dan oxymeter kntr kas	13/07/2021	25%	1.500.000	562.500	375.000	937.500	562.500
242	1 unit alat fogging disinfektan	13/07/2021	25%	1.600.000	600.000	400.000	1.000.000	600.000
243	1 unit laptop asus kntr pusat	31/08/2021	25%	8.675.000	3.072.396	2.168.750	5.241.146	3.433.854
244	1 unit papan nama (kk ps gede)	10/11/2021	25%	378.000	110.250	94.500	204.750	173.250
245	2 unit monitor SPC kntr pusat	10/12/2021	25%	2.280.000	617.500	570.000	1.187.500	1.092.500
246	1 unit laptop DELL utk komisaris	30/12/2021	25%	8.640.000	2.340.000	2.160.000	4.500.000	4.140.000
247	5 buah APAR utk kntr BAC	30/12/2021	25%	2.250.000	609.375	562.500	1.171.875	1.078.125
248	CCTV untuk 5 kntr kas	31/12/2021	25%	24.250.000	6.567.708	6.062.500	12.630.208	11.619.792
319	5 box panel & 5 braket TV utk CCTV	17/01/2022	25%	2.590.000	647.500	647.500	1.295.000	1.295.000
320	Mesin absen fingerprint utk kntr pusat	14/03/2022	25%	2.400.000	500.000	600.000	1.100.000	1.300.000
321	1 Printer L 121 utk Ruang Dirut	08/06/2022	25%	1.590.000	231.875	397.500	629.375	960.625
322	2 monitor PC merk SPC 19" utk Aprilija, Rachmat B	16/06/2022	25%	1.910.000	278.542	477.500	756.042	1.153.958
323	Server Merk MSI utk KBM baru kntr pusat	07/07/2022	25%	12.270.000	1.533.750	3.067.500	4.601.250	7.668.750
324	Tenda lipat, kursi lipat set kursi	15/07/2022	25%	1.271.001	158.875	317.750	476.625	794.376
325	E-collecting 10 HP Realme narzo 501 & printer termal	25/11/2022	25%	21.107.650	879.485	5.276.913	6.156.398	14.951.252
326	Printer epson L121 (R.Direktur)	05/12/2022	25%	1.795.000	37.396	448.750	486.146	1.308.854
327	1 set pintu koboy, 1 set unit pintu dan kusen aluminum kk sumpluh	16/02/2023	25%	7.400.000	-	1.695.833	1.695.833	5.704.167
328	Papan nama,tulisan akrilik & logo stiker/sanblas motif kk sumpluh	16/02/2023	25%	4.050.000	-	928.125	928.125	3.121.875
329	1 unit meja teller kk sumpluh	16/02/2023	25%	4.930.000	-	1.129.792	1.129.792	3.800.208
330	1 unit gradenza kk sumpluh	16/02/2023	25%	6.480.000	-	1.485.000	1.485.000	4.995.000
331	1 unit backdrop kk sumpluh	16/02/2023	25%	12.960.000	-	2.970.000	2.970.000	9.990.000
332	2 unit motor Revo Fit (pst)	13/03/2023	25%	29.640.000	-	6.175.000	6.175.000	23.465.000
333	2 set komputer, 1 printer pasbook kk sumpluh	21/03/2023	25%	14.645.000	-	3.051.042	3.051.042	11.593.958
334	1 hp realmi narzo, 1 printer thermal 'kk sumpluh	21/03/2023	25%	1.923.000	-	400.625	400.625	1.522.375
335	3 Kursi susun brother kk majenang	05/06/2023	25%	810.000	-	118.125	118.125	691.875
336	1 Komputer samsung 19" utk pembukuan	05/06/2023	25%	1.100.000	-	160.417	160.417	939.583
337	AC 1/2pk Panasonic kk ps gede	05/10/2023	25%	4.162.000	-	260.125	260.125	3.901.875
338	AC 1/2pk Panasonic kk sumpluh	05/10/2023	25%	4.155.000	-	259.688	259.688	3.895.313
339	Brankas Okida kk sumpluh, 'sidareja, majenang	06/10/2023	25%	9.750.000	-	609.375	609.375	9.140.625
340	CCTV kk sumpluh	23/10/2023	25%	4.500.000	-	281.250	281.250	4.218.750
341	AC 1 PK Panasonic kantor pusat '(Atas pembukuan)	16/11/2023	25%	4.455.000	-	185.625	185.625	4.269.375
342	Mesin hitung uang Cashtek 'kk sidareja	27/11/2023	25%	1.182.600	-	49.275	49.275	1.133.325
	Kelompok II							
1	1 Buah almari arsip besi	1995	12,5%	450.000	450.000	-	450.000	-
2	1 buah brankas tanam	1995	12,5%	200.000	200.000	-	200.000	-
3	1 buah almari arsip besi	1996	12,5%	480.000	480.000	-	480.000	-
4	1 Filling Cabinet (Arsip Kom)	1997	12,5%	250.000	250.000	-	250.000	-
5	1 Unit Brankas Chub	1999	12,5%	10.862.500	10.862.500	-	10.862.500	-
6	2 Buah HT Icom	2000	12,5%	2.600.000	2.600.000	-	2.600.000	-
7	2 Set Kursi Tamu (rangka besi)	2001	12,5%	1.500.000	1.500.000	-	1.500.000	-
8	1 Unit Suzuki Carry th. 94 **)	2001	12,5%	-	-	-	-	-
9	2 Buah Rak arsip besi	2002	12,5%	2.000.000	2.000.000	-	2.000.000	-
10	2 Unit Filling Cab. Besi (Pst)	2004	12,5%	2.900.000	2.900.000	-	2.900.000	-
11	1 Set teras Kanpus Twinkl	2005	12,5%	3.420.000	3.420.000	-	3.420.000	-
12	2 Filling Cab Takasi (Mja & Sda)	2007	12,5%	5.000.000	5.000.000	-	5.000.000	-
13	2 Unit Fill Cab Daito (Dirut, Arsip)Pst	Feb-08	12,5%	3.600.000	3.600.000	-	3.600.000	-

PT. BPR BANK BANYU ARTHACITRA
DAFTAR ASET TETAP BESERTA PENYUSUTAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PER 31 DESEMBER 2023

No.	NAMA / JENIS INVENTARIS	Tahun Perolehan	Tarif	Harga Perolehan	Akum. Penyusutan 2022	Penyusutan Tahun 2023	Akum. Penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
	TANAH & BANGUNAN							
14	1 Unit Genset Honda (Pst)	Jun-08	12,5%	9.925.000	9.925.000	-	9.925.000	-
15	3 Unit AC Daikin (Pst)	May-09	12,5%	10.300.000	10.300.000	-	10.300.000	-
16	2 Unit Pintu besi (Pst)	May-09	12,5%	10.550.000	10.550.000	-	10.550.000	-
17	1 Unit AC LG 3/4 PK R. Dirut	Mar-10	12,5%	3.750.000	3.750.000	-	3.750.000	-
18	1 Unit AC Samsung AS-70 (Sda)	May-11	12,5%	2.700.000	2.700.000	-	2.700.000	-
19	1 Unit Filling Cabinet Daito Pst	Mar-12	12,5%	3.100.000	3.100.000	-	3.100.000	-
20	3 Unit Filling Cab. Daito (Pst)	Apr-12	12,5%	9.300.000	9.300.000	-	9.300.000	-
21	1 unit AC 1/2 PK LG (Ps gede)	02/05/2014	12,5%	3.350.000	3.350.000	-	3.350.000	-
22	1 unit AC 1/2 PK LG (kroya)	06/05/2014	12,5%	3.240.000	3.240.000	-	3.240.000	-
23	1 unit AC 2 PK LG (pusat)	02/06/2014	12,5%	5.350.000	5.350.000	-	5.350.000	-
24	1 unit AC 1 PK LG (Majenang)	28/05/2015	12,5%	4.150.000	3.977.083	172.917	4.150.000	-
25	1 unit filling cab daito (pusat)	16/06/2015	12,5%	3.800.000	3.602.083	197.917	3.800.000	-
26	1 unit filling cab daito (pusat)	16/06/2015	12,5%	3.800.000	3.602.083	197.917	3.800.000	-
27	2 unit AC (kwtn)	08/04/2016	12,5%	7.900.000	6.665.625	987.500	7.653.125	246.875
28	1 unit AC Lg 1 pk (mag)	09/05/2016	12,5%	4.550.000	3.791.667	568.750	4.360.417	189.583
29	1 unit AC LG (direktur)	20/07/2016	12,5%	4.600.000	3.689.583	575.000	4.264.583	335.417
30	1 unit AC LG (kroya)	25/10/2016	12,5%	3.300.000	2.543.750	412.500	2.956.250	343.750
31	4 unit Filling Cabinet Daito	07/11/2016	12,5%	15.600.000	11.862.500	1.950.000	13.812.500	1.787.500
32	AC LG 1 PK KK SDA	30/05/2017	12,5%	3.550.000	2.477.604	443.750	2.921.354	628.646
33	4 AC panasonic kantor pusat	23/11/2017	12,5%	20.263.500	12.875.766	2.532.938	15.408.703	4.854.797
34	Ac panasonic CS-PN 18 KK Pusat	11/05/2018	12,5%	6.720.000	3.850.000	840.000	4.690.000	2.030.000
35	2 Unit Acc Panasonic kk mlg	08/11/2019	12,5%	7.900.000	3.044.792	987.500	4.032.292	3.867.708
36	1 unit mobil Avanza Veloz	14/01/2020	12,5%	230.560.000	86.460.000	28.820.000	115.280.000	115.280.000
37	1 unit Ac Ruang Dirut	09/03/2020	12,5%	3.972.500	1.406.927	496.563	1.903.490	2.069.010
38	1 unit Ac panasonic KK Sda	11/05/2020	12,5%	3.650.000	1.216.667	456.250	1.672.917	1.977.083
39	1 unit pintu dan jendela besi pusat	16/03/2021	12,5%	4.500.000	1.031.250	562.500	1.593.750	2.906.250
40	Tralis jendela lantai atas pusat	16/03/2021	12,5%	15.000.000	3.437.500	611.435	5.732.755	9.267.245
41	1 unit kulkas kantor pusat	22/06/2021	12,5%	3.700.000	732.292	462.500	1.194.792	2.505.208
42	1 Unit airpurifier utk kntr pusat	05/07/2021	12,5%	3.350.000	628.125	418.750	1.046.875	2.303.125
43	3 unit air prf PNS utk mobil dinas	09/07/2021	12,5%	4.800.000	900.000	600.000	1.500.000	3.300.000
44	1 Unit airprf SHR kntr pusat	09/07/2021	12,5%	3.850.000	721.875	481.250	1.203.125	2.646.875
45	1 unit mobil Avanza G	31/1/2023	12,5%	250.785.000		31.348.125	31.348.125	219.436.875
	Jumlah			1.818.684.526	1.116.372.832	153.624.144	1.271.680.796	547.003.734
	TOTAL ASET TETAP DAN INVENTARIS			3.690.514.357	1.563.397.030	220.351.474	1.785.432.324	1.905.082.033

PT. BPR BANK BANYU ARTHACITRA, CILACAP
DAFTAR ASET TIDAK BERWUJUD DAN AMORTISASI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PER 31 DESEMBER TAHUN 2023

NO	Jenis Aset Tak Berwujud	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutann 1 Tahun	Akumulasi Amortisasi Tahun 2022	Amortisasi Tahun 2023	Akumulasi Amortisasi Tahun 2023	Nilai Sisa 31 Desember 2023
1	IT System Microtek	Dec-11	22.550.000	25%	5.637.500	22.550.000	-	22.550.000	-
2	10 Set Sof Window & Office (Pusat)	May-12	33.043.000	25%	8.260.750	33.043.000	-	33.043.000	-
3	2 Set Sof Window & Office (Mj, Sda)	Jul-12	6.300.000	25%	1.575.000	6.300.000	-	6.300.000	-
4	IT System Pelaporan SID (Pusat)	Nov-12	4.000.000	25%	1.000.000	4.000.000	-	4.000.000	-
5	1 Unit Software Windows 7 (laptop)	Jul-13	1.656.000	25%	414.000	1.656.000	-	1.656.000	-
6	IT System Neraca SAK ETAP	Dec-13	2.500.000	25%	625.000	2.500.000	-	2.500.000	-
7	Program Laporan Bulanan	Jan-14	3.500.000	25%	875.000	3.500.000	-	3.500.000	-
8	3 Pcs antivirus Kapersky (Pusat)	Jan-16	1.650.000	25%	412.500	1.650.000	-	1.650.000	-
9	IT System VPN Eksternal	Feb-16	550.000	25%	137.500	550.000	-	550.000	-
10	Antivirus Kapersky 3 Pc	Feb-17	930.000	25%	232.500	930.000	-	930.000	-
11	Antivirus Kapersky 1 Pc	Mar-18	385.000	25%	96.250	385.000	-	385.000	-
12	IT Program KBM	Nov-19	49.800.000	12,5%	6.225.000	19.067.546	6.225.000	25.292.546	24.507.454
13	System windows 10 pro	Sep-20	1.540.000	25%	385.000	898.333	385.000	1.283.333	256.667
14	Sistem windows 7 pro & office home	Feb-21	2.650.000	25%	662.500	1.269.792	662.500	1.932.292	717.708
	Jumlah		131.054.000			98.299.671	7.272.500	105.572.171	25.481.829

Laporan Keuangan PT. BPR Banyu Arthacitra tahun 2023 telah disusun sesuai dengan Pedoman Akuntansi Bank BPR berbasis Standart Akuntansi Keuangan Keuangan Entitas tanpa Akuntabilitas Publik, terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan.

Demikian laporan kami untuk menjadikan periksa dan kami senantiasa mengharap petunjuk dan bimbingan dari Bank Indonesia atau Otoritas Jasa Keuangan.

PT. BPR Banyu Arthacitra
Direksi



Satiaji Heru Prabowo, SE
Direktur Utama



Khozinul Mahsun, SE
Direktur

Opini dari Akuntan Publik Tri Bowo Yulianti sebagai berikut :

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT. BPR Banyu Arthacitra tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.



TRI BOWO YULIANTI
Registered Public Accountants
License No. 574/KM. 1/2015
License No. 717/KM. 1/2015
Audit-Accounting-System-Tax-Training

No : 00011/2/ML-TBY/I/24
Hal : *Management Letter* Audit Tahun Buku 2023
Lamp : -

Semarang, 26 Februari 2024

Kepada Yth.
Komisaris dan Direksi
PT. BPR Bank Banyu Arthacitra
Jl. Tentara Pelajar No. 7A Tritih Wetan
Cilacap

Sebagaimana tindak lanjut Surat Perjanjian Kerjasama antara PT. BPR Bank Banyu Arthacitra dengan Kantor Akuntan Publik Tri Bowo Yulianti. No : 008/2/KON-TBY/I/2023 tanggal 17 Januari 2023 tentang Penugasan Audit Umum atas Laporan Keuangan PT. BPR Bank Banyu Arthacitra untuk periode 1 Januari s.d 31 Desember 2023.

Kami telah melakukan pemeriksaan atas Laporan Keuangan PT. BPR Bank Banyu Arthacitra untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan telah mengeluarkan laporan pemeriksaan tertanggal 28 Februari 2024

Dari Pemeriksaan kami, dapat kami sampaikan beberapa hal yang perlu mendapatkan perhatian manajemen sebagai berikut:

A. SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL

1. PENGELOLAAN KYD LEWAT MASA JATUH TEMPO

Temuan Pemeriksaan

Dalam Nominatif Kredit BPR per 31 Des 2023, terdapat beberapa debitur yang masa kredit nya telah jatuh tempo, bahkan masa jatuh tempo tersebut sudah lewat dari 1 tahun, khususnya untuk KYD Kolektabilitas 5. Adapun beberapa debitur tersebut diantaranya :

- Kolektabilitas M (Macet)
- Kolek 5 (Jatuh Tempo Tahun 2022) : 9 Debitur
- Kolek 5 (Jatuh Tempo Tahun 2021) : 10 Debitur
- Kolek 5 (Jatuh Tempo Tahun 2020) : 5 Debitur
- Kolek 5 (Jatuh Tempo dibawah Tahun 2020) : 27 Debitur

Dengan melihat kondisi seperti ini, maka kecil kemungkinan debitur tersebut melunasi pinjaman nya kepada Bank, sehingga auditor menyarankan kepada manajemen BPR dapat segera dapat melakukan penyelesaian kredit macet dengan cara penjualan Jaminan atau agunan para debitur terkait. Apabila perlu dilakukan penghapus bukuan kredit yang bersangkutan

Tanggapan Manajemen BPR

Unit Khusus Penagihan (UKP) khususnya Kredit dengan Kolektabilitas 2 - 5 sudah terbentuk dan masing-masing PIC sudah ada. Selama ini pembagian tugas terlaksana dengan baik namun masih butuh progress lebih lanjut. Hapus buku kredit akan disaring dan dilakukan pada saat proses RUPS.

2. PENGELOLAAN KREDIT YANG DIBERIKAN (KYD) PADA BPR BAC

Temuan Pemeriksaan

Berikut adalah rincian perbandingan jumlah nominal Kredit berdasarkan pembagian kolektabilitas pada PT BPR Bank Banyu Arthacitra sesuai dengan data nominatif Kredit per Bulan Desember 2022 dan Desember 2023 yang telah diperoleh tim pemeriksa dari tim manajemen BPR. Adapun rincian data tersebut yaitu sebagai berikut :

Keterangan	Des 2022	Des 2023
Performing Loan (L)	37.975.706.478	41.370.047.847
Jumlah debitur	858	901
Non Performing Loan	1.286.172.077	1.688.743.485
Jumlah debitur	96	78

Dengan melihat perbandingan data outstanding debitur dengan perbandingan antara Bulan Desember 2022 dengan Bulan Desember 2023, terlihat aktivitas bisnis BPR mengalami peningkatan, hal ini ditandai dengan meningkatnya jumlah debitur serta jumlah nominal KYD khususnya KYD dengan predikat *Performing Loan* (9%). Namun pemeriksa memberikan saran kepada tim Remedial serta AO Kredit BPR tetap senantiasa melakukan pengawasan/monitoring terhadap KYD oleh masing-masing debitur. Hal ini juga dikarenakan meningkatnya jumlah nominal KYD khususnya KYD dengan predikat *Non Performing Loan* (31%). Tim Remedial tetap meningkatkan penagihan tunggakan kredit sehingga meminimalisir turun ke kolektabilitas lebih tinggi lagi (menjadi Kol 5). Dan AO agar lebih teliti lagi dalam melakukan analisa kredit dan menaksir harga agunan sehingga meminimalisir terjadinya kredit bermasalah.

Tanggapan Manajemen BPR

BPR telah mengaktifkan kembali Unit Khusus Penagihan (UKP) dan BPR juga telah membentuk tim analisis kredit untuk wilayah Barat serta Timur. Pada saat AO menganalisis data, AO diwajibkan mengetahui semua keadaan debitur. BPR juga telah membentuk Komite Kredit untuk meminimalisir Kredit macet.

3. KAPITALISASI PENGELUARAN**Temuan Pemeriksa**

Manajemen BPR belum memiliki peraturan tertulis (SOP) mengenai batas nilai perolehan aset tetap atau ketentuan mengenai kapitalisasi pengeluaran. Sehingga hal ini sangat rawan terhadap kesalahan pencatatan/administrasi aset tetap milik BPR. Kami menyarankan bahwa pihak manajemen perusahaan dapat segera membuat ketentuan batas nilai perolehan aset tetap. Batas minimum yang wajar atas perolehan suatu Aset Tetap misal sebesar Rp1.000.000,- sedangkan untuk pembelian suatu barang dengan perolehan sebesar kurang dari Rp1.000.000,- dapat langsung dibebankan.

Contoh Aset Tetap yang memiliki harga perolehan dibawah Rp1.000.000,-

- Pengadaan 3 Kursi susun brother kk majenang (5 Juni 2023), nominal Rp810.000,-

Tanggapan Manajemen BPR

BPR sudah memiliki SK Dir atau ketentuan mengenai Kapitalisasi Pengeluaran/Biaya atas perolehan Aset Tetap

4. PENGELOLAAN DOKUMEN PEMBUKAAN TABUNGAN**a. Tujuan Pembukaan Dokumen Tabungan****Temuan Pemeriksa**

BPR belum sepenuhnya menerapkan POJK nomor 23/POJK.01/2019 tentang APU PPT Pasal 28 Butir 2 bahwa BPR harus mendapatkan informasi maksud dan tujuan pembukaan rekening. Dalam formulir pembukaan tabungan ditemukan bahwa informasi tujuan pembukaan rekening belum dilengkapi nasabah sebagai berikut :

NAMA	NO. TAB
RADEN RORO ANGGITA PUSPA	001.10.01.07.007422
SARTEM	001.10.01.02.006779

b. Otorisasi Pimpinan dan Cap Stempel**Temuan Pemeriksa**

BPR belum sepenuhnya menerapkan Standar Operasional & Prosedur Tabungan No. Dokumen 033/SOP.TAB/DIR/BACVIII/2021, tentang pembukaan tabungan:

- Tidak ada cap stempel BPR

NAMA	NO. TAB
DIMAS YOGA PRAMUDYA	001.10.01.15.000085
MARSULI	001.10.01.04.000845
MUGI HERMAWAN	001.10.01.04.000846
SAINEM	001.10.01.09.009049
SITI FATIMAH	001.10.01.05.009199
YULIUS EFENDI	001.10.01.10.000724

- Tidak ada otorisasi dari pimpinan BPR

NAMA	NO. TAB
RESYA KINASTHI	001.10.01.01.007402
SAINEM	001.10.01.09.009049
SITI FATIMAH	001.10.01.05.009199

Tanggapan Manajemen BPR

Baik, segera dilengkapi

5. PENGELOLAAN DOKUMEN PEMBUKAAN DEPOSITO**a. Tujuan Pembukaan Dokumen Bilyet Deposito****Temuan Pemeriksa**

Dalam formulir pembukaan dokumen bilyet deposito ditemukan bahwa informasi tujuan pembukaan bilyet deposito belum dilengkapi nasabah sebagai berikut :

NAMA	NO. BILYET DEPOSITO
MIJONO	001.20.03.01.002157
TURIYEM	001.20.03.01.002179
KASINAH	001.20.03.01.002183
SUNARTI	001.20.03.03.002115
RUSMINI	001.20.06.01.002120
CITO WINASIH	001.20.12.01.002118
ETTY ARYNZIA SUPARNI	001.20.12.01.002158
SATIRAH	001.20.12.01.002178
LASIYAH	001.20.12.03.002123

b. Tidak ada ttd Ahli Waris

Temuan Pemeriksa

Dalam formulir pembukaan dokumen bilyet deposito ditemukan bahwa dokumen pembukaan bilyet deposito (khusus depasan yang memiliki ahli waris) belum dilengkapi tanda tangan ahli waris sebagai berikut :

NAMA	NO. TAB
CITO WINASIH	001.20.12.01.002118
MEGA OKTAVIANI	001.20.12.01.002126
SRI MURTATI	001.20.12.01.002145
YAMIATI	001.20.12.01.002147
SUTARNO	001.20.03.01.002181

Tanggapan Manajemen BPR

Baik, segera dilengkapi

6. PENGELOLAAN DOKUMEN PEMBUKAAN KREDIT

BPR belum sepenuhnya menerapkan Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan BPR :

Temuan Pemeriksa

- No. Dokumen 028/PKPB/BAC/XI/2019 tentang Tahap Monitoring Kredit (Pemantauan Kredit), terhadap kredit yang telah disalurkan harus dilakukan monitoring agar kredit tersebut tidak menjadi masalah, sehingga risiko kredit dapat tetap terkendali, namun terdapat beberapa debitur yang tidak secara rutin dilakukan kegiatan monitoring oleh tim kredit BPR. Adapun beberapa debitur tersebut diantaranya

NAMA	NO. PK	BAKI DEBET	KOL
SAWIN	001.30.02.01.002462	105.000.000	1
Terakhir dikunjungi oleh tim kredit yaitu Tanggal 22/10/2023			
ETI WAHYUNINGSIH	001.30.02.01.006858	168.210.000	4
Terakhir dikunjungi oleh tim kredit yaitu Tanggal 28/11/2023			
JAMHURI	001.30.02.03.001004	146.350.000	2
Terakhir dikunjungi oleh tim kredit yaitu Tanggal 30/11/2023			

Tanggapan Manajemen BPR

BPR telah melakukan monitoring dan pengawasan atas KYD masing-masing baik itu Kredit dengan kolek lancar maupun non lancar. Namun BPR jarang mendokumentasikan kegiatan pengawasan atau monitoring kredit ini.

- No. Dokumen 028/PKPB/BAC/XI/2019 tentang Pengalaman Usaha, setiap pengajuan permohonan kredit (kecuali kredit konsumtif) wajib dilampirkan foto usaha (lokasi usaha, kondisi tempat usaha, lingkungan sekitar tempat usaha), namun hal tersebut belum sepenuhnya dilakukan BPR

NAMA	NO. PK	BAKI DEBET	KOL
ETI WAHYUNINGSIH	001.30.02.01.006858	168.210.000	4
DARIYAH	001.30.02.01.006688	310.000.000	5
HARTOYO	001.30.02.01.006579	46.929.000	4

Tanggapan Manajemen BPR

Baik, akan ditindaklanjuti

- Tidak ditemukan adanya foto agunan kredit pada salinan dokumen Perjanjian Kredit, adapun salah satu debitur nya yaitu :

NAMA	NO. PK	BAKI DEBET	KOL
DARIYAH	001.30.02.01.006688	310.000.000	5

Tanggapan Manajemen BPR

Akan dicek kembali. Foto agunan seharusnya ada dan dimasukkan ke dalam LHP untuk kelengkapan dokumen

Analisis Kredit

Nama Debitur

NAMA	NO. PK	BAKI DEBET	KOL
MAFUL ROMADDUN	001.30.02.01.006772	59.000.000	5

Temuan Pemeriksa

- Terdapat salinan dokumen SLIK a.n debitur yang menunjukkan bahwa debitur pernah memiliki tunggakan pembayaran atas pinjaman pada PT AEON Credit Services (tanggal akad 23/2/2017, Baki debet terakhir Rp1.761.962,- bunga Rp234.278,-) dan penyebab debitur macet atas pinjaman ini adalah memiliki etiked tidak baik. Atas informasi hal ini maka sebaiknya pihak tim kredit BPR sebaiknya memiliki pertimbangan yang matang dan mendalam atas pemberian kredit pada debitur yang bersangkutan

Tanggapan Manajemen BPR

Proses penjualan agunan akan dilakukan dalam 3 bulan.

Nama Debitur

NAMA	NO. PK	BAKI DEBET	KOL
ROHIMAH	001.30.02.06.006479	33.220.000	5

Temuan Pemeriksa

- Dalam proses Analisa atas pengajuan proses,"Restrukturisasi Kredit" oleh debitur, disebutkan bahwa usaha atau pekerjaan debitur masih berjalan namun mengalami penurunan, serta kemampuan bayar atas pinjaman masih ada akan tetapi berbeda dengan kondisi sebelumnya (*Capacity of Economy*). Dengan adanya kondisi debitur yang sedemikian rupa namun pihak tim kredit BPR tetap merestrukturisasi kredit oleh debitur yang bersangkutan.

Tanggapan Manajemen BPR

Baik, akan ditindaklanjuti

Nama Debitur

NAMA	NO. PK	BAKI DEBET	KOL
HARTOYO	001.30.02.01.006579	46.929.000	4

Temuan Pemeriksa

- Menurut Pedoman dan Kebijakan Analisa Kredit No. 036/SP.AK/DIR/BAC/XII/..... Khususnya terkait dengan penilaian aspek Colateral, usaha yang dimiliki oleh debitur sudah tidak memiliki prospek perkembangan (untuk kedepannya). Atas hal ini seharusnya menjadi bahan pertimbangan sendiri oleh tim kredit BPR sehingga tim kredit BPR lebih berhati-hati memberikan persetujuan atas pengajuan,"Restrukturisasi Kredit" oleh debitur yang bersangkutan

Tanggapan Manajemen BPR

Baik, akan ditindaklanjuti

B. TINGKAT KESEHATAN BANK (TKS)

1. RASIO KAP & PPAPWD

Temuan Pemeriksa

Rasio KAP dan PPAPWD posisi per 31 Desember 2023 masing - masing sebesar 3,29% dan 100% untuk posisi 31 Desember 2022 untuk rasio KAP dan PPAPWD yaitu sebesar 2,58% dan 100%. Rasio KAP mengalami kenaikan sebesar 0,71% dari tahun sebelumnya. Penurunan rasio KAP dikarenakan adanya :

- Kenaikan Aktiva produktif yang diklasifikasikan sebesar Rp418.954.948,- atau 35,47% dari nominal Aktiva Produktif Tahun 2022
- kenaikan Aktiva Produktif sebesar Rp2.922.252.684,- atau 6,39% dari nominal Aktiva Produktif Tahun 2022

2. RASIO NPL

Temuan Pemeriksa

NPL Bruto dan NPL Netto bank posisi 31 Desember 2023 masing - masing sebesar 3,92% dan 2,11% mengalami kenaikan dari posisi sebelumnya yaitu per 31 Desember 2022 sebesar 3,28% dan 1,02%. Kenaikan NPL sebagai dampak dari penyelesaian kredit bermasalah, peningkatan penyaluran kredit, dan hapus buku kredit yang diberikan. Adapun Peningkatan pos Kredit yang diberikan (kontraktual) yaitu sebesar Rp3.796.912.777,- (6,39%) yaitu dari Rp39.261.878.555,- (2022) menjadi Rp43.058.791.332,- (2023)

3. RASIO ATMR

Temuan Pemeriksa

ATMR Bank meningkat sebesar Rp4.716.505.196,- atau sebesar 20,96% dari posisi per 31 Desember 2022 sebesar Rp22.500.781.973,- menjadi Rp27.217.287.169,- per 31 Desember 2023. Peningkatan nilai ATMR ini disebabkan adanya ATMR peningkatan kredit kepada usaha mikro dan kecil dari sebesar Rp9.891.483.246,- (Tahun 2022) menjadi Rp15.300.861.521,- (Tahun 2023). ATMR kredit jatuh tempo kualitas macet dari sebesar Rp382.177.872,- (Tahun 2022) menjadi sebesar Rp1.235.485.496,- (Tahun 2023)

4. RASIO MODAL INTI

Temuan Pemeriksa

Persentase peningkatan jumlah modal yaitu sebesar 1,08% dari nilai modal tahun sebelumnya (2022) yang lebih rendah dari persentase peningkatan jumlah ATMR (20,96% dari tahun sebelumnya-2022), menyebabkan rasio modal bank terhadap ATMR (CAR) turun sebesar 5,97% yaitu dari 36,35% (Tahun 2022) menjadi 30,38% (Tahun 2023)

5. RASIO LIKUIDITAS BANK

Temuan Pemeriksa

Jumlah alat likuid sebesar Rp5.805.768.566,- dengan komposisi kas sebesar Rp305.348.300,- (5,26%) dan giro serta tabungan sebesar Rp5.500.420.266,- (94,74%). Apabila dibandingkan dengan posisi 31 Desember 2022 jumlah alat likuid turun sebesar Rp21.670.130,- (0,37%) yaitu dari sebesar Rp5.827.438.696,- (2022) menjadi Rp5.805.768.566,- (2023). Di sisi lain, kewajiban lancar meningkat sebesar Rp4.059.752.508,- (11,21%), yaitu dari sebesar Rp36.228.676.993,- menjadi Rp40.288.429.501,- terutama adanya peningkatan sumber dana tabungan dan deposito masing-masing sebesar Rp695.135.382,- (2,89%) dan Rp3.334.500.000,- (27,94%). Peningkatan kewajiban lancar yang lebih besar dibandingkan peningkatan alat likuid menyebabkan *Cash Ratio* (CR) menurun sebesar 1,68% dari sebesar 16,09% (2022) menjadi 14,41% (2023)

6. RASIO LDR

Temuan Pemeriksa

Loan To Deposit Ratio (LDR) meningkat sebesar 2,83% yaitu dari 86,73% (Tahun 2022) menjadi 89,56% (Tahun 2023). Ekspansi kredit BPR meningkat cukup signifikan. Jumlah dana meningkat sebesar Rp2.809.828.935,- (6,21%) dari sebesar Rp45.268.389.793,- menjadi Rp48.078.218.728,- dan Kredit yang Diberikan (KYD) meningkat sebesar Rp3.796.912.777,- (9,67%) dari Rp39.261.878.555,- (2022) menjadi Rp43.058.791.332,- (2023)

7. RASIO ROA BOPO

Temuan Pemeriksa

Hasil usaha BPR posisi 31 Desember 2023 lebih baik dibandingkan dengan periode sebelumnya (31 Desember 2022). Hal ini tercermin dari meningkatnya pendapatan operasional BPR tahunan yaitu pada posisi 31 Desember 2022 sebesar Rp7.988.490.392,- menjadi sebesar Rp8.858.104.257,- pada 31 Desember 2023. Peningkatan pendapatan operasional tersebut terutama karena adanya peningkatan penyaluran kredit yang berdampak pada meningkatnya pendapatan bunga kontraktual kredit yaitu dari Rp6.802.089.428,- pada posisi 31 Desember 2022 meningkat menjadi sebesar Rp7.598.838.664,- pada posisi 31 Desember 2023. Selain itu efisiensi usaha BPR semakin membaik. Hal ini tercermin dari penurunan rasio BOPO sebesar 0,25% yaitu dari 80,75% (Tahun 2022) menjadi 80,50% (Tahun 2023). Membaiknya rentabilitas tersebut karena meningkatnya pendapatan bunga kredit atas ekspansi kredit yang dilakukan oleh manajemen BPR

B. PERLAKUAN AKUNTANSI/PENERAPAN STANDAR

Terdapat beberapa kekurangan administrasi yang telah kami (tim audit) temukan ketika melaksanakan kunjungan audit lapangan, seperti yang dijabarkan sebagai berikut :

1. Ditemukan adanya kekurangan otorisasi dokumen pada beberapa sampel dokumen transaksi, yaitu sebagai berikut :

Tidak adanya tanda tangan Penyetor Tabungan

- Angsuran Bulan Desember 2023 ke-1 oleh Bp Aluan E Ferdi, 5 Des 2023 senilai Rp1.044.000,-
- Angsuran Bulan Desember 2023 ke-2 oleh Bp Herdiyanto, 5 Des 2023 senilai Rp1.158.000,-
- Setoran tabungan (mutasi harian), 5 Des 2023 senilai Rp4.355.000,-
- Angsuran Bulan Desember 2023 ke-9 oleh Bp Samirun, 15 Des 2023 senilai Rp1.029.000,-
- Angsuran Bulan Juni 2023 oleh Dr Dus, 6 Juni 2023 senilai Rp7.946.000,-
- Angsuran Lunas Bp Syaeful Rokhman, 6 Juni 2023 senilai Rp57.225.000,-
- Angsuran Januari a.n oleh Udi, 9 Januari 2023 senilai Rp620.000,-

Tidak adanya tanda tangan Kabag

- Penarikan Tunai a.n Turmli, 23 Juni 2023 senilai Rp1.000.000,-

Tanggapan Manajemen BPR

Baik akan segera dilengkapi

2. Terdapat beberapa bukti pendukung transaksi berupa berupa Kertas Thermal dan difotocopy sampel dokumen transaksi, yaitu sebagai berikut :

- Biaya beli BBM Avanza Veloz, 13 Des 2023 senilai Rp350.000,-
- Biaya beli pulsa listrik Kantor Kas Sidareja, 13 Des 2023 senilai Rp202.000,-
- Biaya beli BBM pertalite kendaraan dinas Avanza G, 15 Des 2023 senilai Rp368.000,-
- Biaya beli BBM motor REVO No. Polisi R 2286 LT, 12 Januari 2023 senilai Rp30.000,-
- Biaya beli BBM Xenia No. Polisi R 1381 CB, 18 Januari 2023 senilai Rp300.000,-

Tanggapan Manajemen BPR

Baik, hal ini akan menjadi bahan pertimbangan untuk pengadaan Printer Scan

3. Ditemukan adanya kekurangan informasi pada bukti pendukung transaksi yaitu sebagai berikut :
 - Penarikan Tabungan a.n Poniran (No. Rek tidak lengkap), 9 Januari 2023 senilai Rp500.000,-

Tanggapan Manajemen BPR

Baik akan segera dilengkapi

Demikian *Management Letter* Hasil Audit kami buat agar dapat menjadi sedikit saran dan perbaikan atas PT. BPR Bank Banyu Arthacitra secara bertahap. Atas kerjasama dan kepercayaannya kami sampaikan terima kasih.

KAP TRI BOWO YULIANTI



Dr. Yulianti, SE., M.Si., CPA
 Partner/ Pimpinan Cabang
 N.I.A.P : AP. 0355

Atas nama dan mewakili Direksi



Satiali Heru Prabowo, SE
 Direktur Utama


TRI BOWO YULIANTI

Registered Public Accountants

License No. 574/KM. 1/2015

License No. 717/KM. 1/2015

Audit-Accounting-System-Tax-Training

No : 00006/3.012/AU.2/07/0355-3/1/II/2024

www.kaptby.co.id
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Kepada Yth.
 Komisaris dan Direksi
 PT. BPR Bank Banyu Arthacitra
 Jl. Tentara Pelajar No. 7A Tritih Wetan
 Cilacap

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. BPR Bank Banyu Arthacitra yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

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

Basis Opini

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

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik 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.

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan

suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan

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

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau


TRI BOWO YULIANTI

Registered Public Accountants
License No. 574/KM. 1/2015
License No. 717/KM. 1/2015
Audit-Accounting-System-Tax-Training

www.kaptby.co.id

- Memeroleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

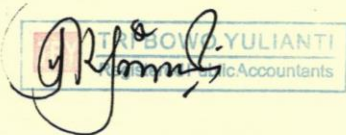
Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

Semarang, 23 Februari 2023

KAP TRI BOWO YULIANTI

Cabang Semarang

License KMK No. 717/KM.1/2015



Dr. Yulianti, SE., M.Si., CPA
Partner/ Pimpinan Cabang
N.I.A.P : AP. 0355

