

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN  
DAN  
LAPORAN KEUANGAN  
**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT  
JWALITA**

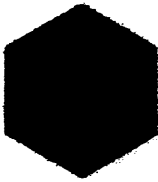
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal  
31 Desember 2018

# PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA

## DAFTAR ISI

### Halaman

<b>DAFTAR ISI .....</b>	
<b>SURAT PERNYATAAN MANAJEMEN .....</b>	
<b>LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN .....</b>	
<b>LAPORAN KEUANGAN:</b>	
1. Neraca per 31 Desember 2018 dan 2017 .....	1
2. Laporan Laba Rugi untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2018 dan 2017.....	2
3. Laporan Perubahan Ekuitas untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2018 dan 2017.....	3
4. Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2018 dan 2017.....	4
 <b>CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN .....</b>	 5-19
<b>Lampiran 1 Rincian Kredit Yang Diberikan Jenis Penggunaan Berdasarkan Kualitas .....</b>	<b>20</b>
<b>Lampiran 2 Rincian Kredit Yang Diberikan Sektor Ekonomi Berdasarkan Kualitas .....</b>	<b>21</b>
<b>Lampiran 3 Kualitas Aset Produktif dan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif .....</b>	<b>22</b>
<b>Lampiran 4 Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) .....</b>	<b>23</b>
<b>Lampiran 5 Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM) .....</b>	<b>24</b>
<b>Lampiran 6 Rasio Perhitungan Kesehatan Bank .....</b>	<b>25</b>



# PT. BPR JWALITA

*Membangun Bersama Rakyat*

Jl. KH. Hasyim Ashari No. 1A Trenggalek

Telp. (0355) 796640 Fax. (0355) 796639

## SURAT PERNYATAAN MANAJEMEN TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN PT. BPR JWALITA

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2018

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : DWI FRAIDIANRIANI

Alamat Kantor : Jl. KH. Hasyim Ashari No. 1A

Jabatan : DIREKTUR

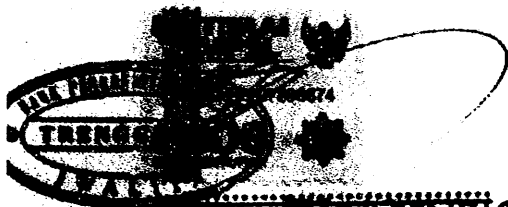
Menyatakan bahwa :

1. Bertanggungjawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. BPR JWALITA yang disertakan dengan laporan auditor independen;
2. Laporan keuangan PT. BPR JWALITA telah disusun dan disajikan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. BPR JWALITA telah dimuat secara lengkap dan benar;  
b. Laporan keuangan PT. BPR JWALITA tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam PT. BPR JWALITA.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Trenggalek, ..... 06 Februari 2019

Direktur



DWI FRAIDIANRIANI

No.: 00013/18.2.1214/AU.2/07/0388-1/1/II/2019

## **LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Dewan Komisaris dan Direksi  
**PT. BPR JWALITA**

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PT BPR JWALITA**, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2018, perhitungan sisa hasil usaha, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

### ***Tanggung Jawab Manajemen atas Laporan Keuangan***

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

### ***Tanggung Jawab Auditor***

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

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

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

**ADI DARMAWAN**  
**REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANT**  
IJIN USAHA : No. 366/KM.1/2018



**Opini**

Menurut Opini kami, laporan yang kami sebut di atas menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT. BPR JWALITA tanggal 31 Desember 2018, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Kantor Akuntan Publik  
Adi Darmawan



**Adi Darmawan Erwanto, CPA.**  
Nomor Registrasi Akuntan Publik – AP.0388  
Nomor Izin Kantor Akuntan Publik – KEP-366/KM.1/2018

Malang, 6 Februari 2019

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT J WALITA**  
**NERACA**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

Keterangan	Catatan	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
<b>A S E T:</b>			
<b>Aset Lancar</b>			
Kas		260.246	365.664
Pendapatan bunga yang akan diterima	3	584.195	533.471
Giro pada bank lain	4	7.363	7.650
Penempatan pada bank lain	5	11.839.366	11.334.890
- Penyisihan kerugian		(59.197)	(56.674)
Kredit yang diberikan	6	45.242.709	38.298.829
- Penyisihan Penghapusan Kredit		(759.448)	(984.388)
- Kredit Yang Diberikan - Provisi & Administrasi		(573.029)	(478.013)
<b>Jumlah aset lancar</b>		<b>56.542.205</b>	<b>49.021.428</b>
<b>Aset tidak lancar</b>			
Aset tetap	7	996.791	954.091
- Akumulasi Penyusutan		(636.778)	(570.686)
Aset tidak berwujud bersih	8	83.671	57.616
Aset lain-lain	9	298.438	247.280
<b>Jumlah aset tidak lancar</b>		<b>742.122</b>	<b>688.301</b>
<b>Jumlah Aset</b>		<b>57.284.328</b>	<b>49.709.730</b>
<b>KEWAJIBAN &amp; EKUITAS</b>			
<b>Kewajiban Jangka Pendek</b>			
Kewajiban yang segera dibayar	10	182.125	152.737
Utang Bunga	11	82.716	73.908
Utang pajak	12	122.700	194.550
Simpanan	13	34.229.633	29.095.582
Simpanan dari Bank Lain	14	1.450.000	950.000
Pinjaman yang diterima	15	3.625.000	4.224.083
Kewajiban lain-lain	16	1.236.180	1.565.110
<b>Jumlah kewajiban Jangka Pendek</b>		<b>40.928.354</b>	<b>36.255.969</b>
<b>Ekuitas</b>			
Modal disetor	17	12.150.000	7.650.000
Dana Setoran Modal		0	2.000.000
Cadangan Umum		1.891.477	1.530.000
Cadangan Tujuan		466.378	466.378
Saldo laba/ (Rugi)		1.848.119	1.807.382
<b>Jumlah Ekuitas</b>		<b>16.355.974</b>	<b>13.453.761</b>
<b>Jumlah Kewajiban &amp; Ekuitas</b>		<b>57.284.328</b>	<b>49.709.730</b>

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

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA**  
**LAPORAN LABA RUGI**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

Keterangan	Catatan	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
<b>PENDAPATAN BUNGA:</b>	18		
Bunga		8.012.465	6.854.037
Provisi dan Komisi		162.659	148.032
Lainnya		490.995	458.417
Jumlah Pendapatan Bunga		8.666.118	7.460.486
<b>BEBAN BUNGA :</b>	19		
Bunga		(2.650.541)	(2.149.775)
Pendapatan/(Beban) Bunga Bersih		6.015.578	5.310.711
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>			
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA :</b>	20		
Denda Kredit yang Diberikan		106.401	74.759
Administrasi Lainnya		16.459	1.580
Selisih kas		202	85
Lainnya		24.172	183.703
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya		147.234	260.127
<b>BEBAN OPERASIONAL LAINNYA:</b>	20	(155.359)	(254.371)
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	21	(24.644)	(195.523)
<b>BEBAN OPERASIONAL:</b>			
Umum dan Administrasi	22	(729.947)	(555.070)
Tenaga Kerja	23	(2.617.418)	(1.954.147)
Biaya Pendidikan	24	(246.500)	(165.208)
Biaya Promosi dan Edukasi	25	(117.238)	(165.850)
Jumlah Beban Operasional		(3.711.103)	(2.840.275)
Jumlah Pendapatan/(Beban) Operasional Bersih		(3.743.872)	(3.030.042)
<b>LABA/(RUGI) USAHA OPERASIONAL</b>		2.271.705	2.280.669
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL:</b>			
<b>PENDAPATAN NON OPERASIONAL</b>	26	87.434	29.054
<b>BEBAN NON OPERASIONAL</b>	26	(52.644)	(81.389)
Pendapatan/(Beban) Non Operasional		34.790	(52.335)
<b>LABA/(RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		2.306.495	2.228.335
<b>PAJAK PENGHASILAN</b>	27	(458.376)	(420.952)
<b>LABA/(RUGI) BERSIH</b>		1.848.119	1.807.382

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

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

Uraian	Modal Disetor	Dana Setoran Modal	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Saldo Laba	
					yang Belum Ditentukan Penggunaan nya	Jumlah
	(Rp 000)	(Rp 000)	(Rp 000)	(Rp 000)	(Rp 000)	(Rp 000)
<b>Saldo pada tanggal 31 Desember 2017</b>	<b>7.650.000</b>	<b>2.000.000</b>	<b>1.530.000</b>	<b>466.378</b>	<b>1.807.382</b>	<b>13.453.761</b>
Dana Setoran Modal	2.000.000	(2.000.000)	0	0	0	0
Tambahan Modal Disetor	2.500.000	0	0	0	0	2.500.000
Dividen	0	0	0	0	(994.060)	(994.060)
Dana Sosial dan Kesejahteraan Karyawan	0	0	0	0	(180.738)	(180.738)
Tanggung Jawab Sosial/Pembinaan	0	0	0	0	(54.222)	(54.222)
Jasa Produksi	0	0	0	0	(144.591)	(144.591)
Cadangan Umum	0	0	361.477	0	(361.477)	0
Tantien - Pengurus	0	0	0	0	(72.295)	(72.295)
Laba/Rugi Selama tahun berjalan	0	0	0	0	1.848.119	1.848.119
<b>Saldo pada tanggal 31 Desember 2018</b>	<b>12.150.000</b>	<b>0</b>	<b>1.891.477</b>	<b>466.378</b>	<b>1.848.119</b>	<b>16.355.974</b>

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



**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

Keterangan	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
<b>ARUS KAS DARI:</b>		
<b>Kegiatan Usaha:</b>		
Laba (Rugi) Selama Tahun Berjalan	1.848.119	1.807.382
Penyesuaian:		
Dana Sosial dan Kesejahteraan Karyawan	(180.738)	(209.552)
Tanggung Jawab Sosial	(54.222)	(104.776)
Tantiem	(72.295)	0
Jasa Produksi	(144.591)	(209.552)
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	24.644	195.523
Penyesuaian Penghapusan Aset Produktif	(76.358)	(145.984)
Penyusutan dan Amortisasi	88.107	101.609
Penghapusan Kredit	(170.704)	0
Provisi Yang Belum Diamortisasi	95.016	83.748
Perubahan Modal Kerja:		
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	(50.724)	(67.762)
Kredit Yang Diberikan	(6.943.880)	(6.510.732)
Aset Lain-lain	(51.158)	16.422
Kewajiban Yang Segera Dibayar	29.388	(22.992)
Utang Bunga	8.808	25.202
Utang Pajak	(71.850)	26.219
Simpanan	5.134.051	6.286.147
Simpanan dari bank lain	500.000	800.000
Kewajiban Lain-lain	(328.930)	194.099
<b>Kas bersih untuk kegiatan usaha</b>	<b>(417.315)</b>	<b>2.265.003</b>
<b>Kegiatan Investasi:</b>		
Penambahan Aset tetap	(42.700)	(211.050)
Penambahan Aset Tidak Berwujud	(48.070)	(58.520)
<b>Kas bersih untuk kegiatan investasi</b>	<b>(90.770)</b>	<b>(269.570)</b>
<b>Kegiatan Pendanaan:</b>		
Pinjaman Diterima	(599.083)	(1.638.881)
Dana Setoran Modal	0	2.000.000
Modal Disetor	2.500.000	0
Pembagian Dividen	(994.060)	(873.132)
<b>Kas bersih dari kegiatan pendanaan</b>	<b>906.857</b>	<b>(512.013)</b>
Kenaikan/(Penurunan) bersih Kas dan Setara Kas	398.772	1.483.420
Kas dan Setara Kas pada Awal Tahun	11.708.204	10.224.784
<b>Kas dan Setara Kas pada Akhir Tahun</b>	<b>12.106.975</b>	<b>11.708.204</b>
Kas dan Setara Kas terdiri dari:		
Kas	260.246	365.664
Giro pada bank lain	7.363	7.350
Penempatan pada bank lain	11.839.366	11.334.890
<b>Jumlah Kas dan Setara Kas</b>	<b>12.106.975</b>	<b>11.708.204</b>

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWalita**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Ribuan Rupiah)**

**1 U M U M**

**a Pendirian**

**PT. Bank Perkreditan Rakyat Jwalita** ("Bank") didirikan berdasarkan Salinan Akta No. 82, tanggal 23 Januari 2004 yang dibuat di hadapan Notaris Ny. Widajati Soedjoko Hariadhi, SH. yang berkedudukan di Bangil dan telah mendapat pengesahan dari Meneteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 29 Maret 2004 No. C-07617.HT.01.01.TH.2004. Perubahan tentang kepemilikan saham BPR dengan akta No. 41 tanggal 11 Februari 2011 yang dibuat oleh Notaris Kayun Widiharsono, SH., M.Kn, akta tersebut telah mengalami beberapa kali perubahan dan yang terakhir berdasarkan Akta Nomor 2 tanggal 4 Desember 2017 oleh Notaris Kayun Widiharsono, SH., M.Kn.

**b. Susunan Pengurus**

Susunan pengurus Bank pada tahun 2018 adalah sebagai berikut:

Komisaris Utama	Dr.Ir. H. Mulyadi
Komisaris	Sumardi
Direktur Utama	-
Direktur	Dwi Fraidianriani, SE

Susunan pengurus Bank pada tahun 2017 adalah sebagai berikut:

Komisaris Utama	Dr.Ir. H. Mulyadi
Komisaris	Sumardi
Direktur Utama	Abdul Rochman, SH
Direktur	Dwi Fraidianriani, SE

Nyonya Dwi Fraidianriani, sarjana Ekonomi diangkat sebagai direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan PT. Bank Perkreditan Rakyat Jwalita.

**• Lokasi Bank**

Bank berlokasi di Jl. KH. Hasyim Ashari No.1A, RT.03 RW.02, Kelurahan Surodakan, Kecamatan Trenggalek, Kabupaten Trenggalek, Jawa Timur dan telah terdaftar sebagai Wajib Pajak di Kantor Pelayanan Pajak Madya Malang berdasarkan Undang-Undang No. 16 tahun 2000 dengan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) 02.211.884.8.629.000.

**2 KEBIJAKAN AKUNTANSI**

Berikut ini kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan bank.

**a. Dasar penyajian laporan keuangan**

Laporan keuangan disajikan dalam ribuan rupiah (Rp 000).

Bank telah menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) untuk penyusunan laporan keuangan.

Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep harga perolehan, kecuali beberapa akun tertentu disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

Laporan arus kas disusun berdasarkan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang dikelompokkan ke dalam kegiatan operasi, investasi dan pendanaan dengan menggunakan metode tidak langsung.

Kas dan setara kas terdiri atas kas, giro pada Bank Indonesia dan giro pada bank lain.

**b. Transaksi hubungan istimewa**

Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa, didefinisikan dalam SAK - ETAP No. 28, tentang Pengungkapan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa. Pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa yang dimaksud adalah:

- a. Transaksi antara entitas dengan pemilik utamanya.
- b. Transaksi antara entitas dengan entitas lain dimana kedua entitas tersebut di bawah pengendalian bersama dari suatu entitas atau individu.
- c. Transaksi dimana entitas atau individu yang mengendalikan entitas pelapor menimbulkan beban secara langsung yang bukan ditanggung oleh entitas pelapor.

Jika terdapat transaksi antara pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa, maka harus diungkapkan sifat dari hubungan tersebut, juga informasi yang diperlukan tentang transaksi dan saldonya untuk memahami dampak potensial hubungan tersebut terhadap laporan keuangan. Persyaratan pengungkapan ini merupakan tambahan persyaratan pengungkapan dalam paragraf 28.6 untuk mengungkapkan kompensasi personel manajemen kunci. Sekurang-kurangnya, pengungkapan harus meliputi:

- a. Jumlah transaksi;
- b. Jumlah saldo dan:
  - (i) syarat dan kondisinya (termasuk apakah dijamin) dan sifat pembayaran yang disediakan dalam penyelesaian;
  - (ii) rincian jaminan yang diberikan atau diterima;
- c. Penyisihan kerugian piutang tidak tertagih terkait dengan jumlah saldo piutang;
- d. Beban yang diakui dalam periode yang berkaitan dengan piutang ragu-ragu yang jatuh tempo dari pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa.

Transaksi tersebut meliputi pembelian, penjualan, atau pengalihan barang atau jasa; sewa; penjaminan; dan penyelesaian oleh entitas atas nama pihak yang mempunyai hubungan istimewa, dan sebaliknya.

Pengungkapan yang dipersyaratkan dalam paragraph 28.8 harus dibuat secara terpisah untuk setiap kategori:

- a. Pihak yang memiliki pengendalian, pengendalian bersama atau pengaruh signifikan
- b. Entitas anak, joint venture, entitas asosiasi dari entitas.
- c. Personel manajemen kunci dari entitas dan entitas induknya (secara agregat).
- d. Pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa lainnya.

Entitas tidak boleh menyatakan bahwa transaksi pihak yang mempunyai hubungan istimewa dibuat dalam syarat yang setara dengan transaksi pertukaran antara pihak yang paham dan berkeinginan melakukan transaksi dengan wajar, kecuali syarat tersebut dapat dibenarkan.

Entitas dapat mengungkapkan hal-hal yang serupa secara agregat, kecuali diperlukan pengungkapan terpisah untuk pemahaman dampak transaksi pihak yang mempunyai hubungan istimewa dalam laporan keuangan.

Berdasarkan SAK - ETAP No. 28, semua transaksi signifikan dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa, baik yang dilakukan dengan tingkat harga dan persyaratan normal, sebagaimana dilakukan dengan pihak-pihak yang tidak mempunyai hubungan istimewa, maupun tidak, telah diungkapkan pada catatan atas laporan keuangan untuk masing-masing akun.

**c. Giro pada bank lain**

Giro pada bank lain disajikan sebesar saldo giro, bank tidak menetapkan penyisihan penghapusan atas giro pada bank lain.

**d. Penempatan pada bank lain**

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan penyisihan penghapusan penempatan. Penyisihan tersebut merupakan cadangan yang dibentuk sebesar persentase yang ditetapkan dari saldo penempatan pada tanggal neraca berdasarkan penggolongan kualitas penempatan pada bank lain. Penyisihan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan risiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari tidak dapat diterima kembali sebagian atau seluruh dana yang ditempatkan di bank lain.

**e. Kredit yang diberikan**

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar saldo kredit/baki debit dikurangi dengan penyisihan penghapusan kredit, dikurangi provisi kredit dan ditambah biaya transaksi yang belum diamortisir. Penyisihan tersebut merupakan cadangan yang dibentuk sebesar persentase yang ditetapkan dari saldo kredit yang diberikan pada tanggal neraca berdasarkan penggolongan kualitas kredit yang diberikan. Penyisihan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan risiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari tidak dapat diterima kembali sebagian atau seluruh kredit yang diberikan.

Kredit diklasifikasikan "non-performing" pada saat pokok kredit telah lewat jatuh tempo dan/atau pada saat manajemen berpendapat bahwa penerimaan atas pokok atau bunga kredit tersebut diragukan. Pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar (performing) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya disajikan dalam pendapatan bunga yang akan diterima. Pendapatan bunga kredit yang telah diklasifikasikan sebagai "non-performing" tidak diperhitungkan dan dicatat sebagai tagihan kontinjensi (pendapatan bunga kredit dalam penyelesaian) serta diakui pendapatan pada saat diterima.

Kredit dihapuskan pada saat manajemen berpendapat bahwa kredit tersebut sudah tidak akan tertagih lagi. Penerimaan kembali kredit yang dihapus buku diakui sebagai pendapatan operasional lainnya.

**f. Penyisihan penghapusan aset produktif**

Aset produktif terdiri dari kredit yang diberikan, Sertifikat Bank Indonesia, penempatan pada bank lain (tabungan, deposito berjangka, sertifikat deposito, kredit yang diberikan dan penanaman dana lainnya yang sejenis).

Bank membentuk penyisihan penghapusan aset produktif serta estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi berdasarkan penelaahan terhadap kualitas masing-masing aset produktif, komitmen dan kontinjensi sesuai ketentuan Bank Indonesia.

Kebijakan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP) ditentukan berdasarkan PBI No. 13/26/PBI/2011 tanggal 28 Desember 2011 tentang Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bank Perkreditan Rakyat.

Penyisihan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan risiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari tidak dapat diterima kembali sebagian atau seluruh kredit yang diberikan maupun dana yang ditempatkan di bank lain.

Aset produktif dihapuskan dari penyisihan penghapusan aset produktif pada saat manajemen berpendapat bahwa aset produktif tersebut harus dihapuskan karena secara operasional debitur atau bank lain tempat menempatkan dana sudah tidak mampu membayar.

**g. Aset Tetap**

Aset tetap dinyatakan berdasarkan harga perolehan dikurangi dengan akumulasi penyusutan. Seluruh aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus sesuai dengan taksiran masa manfaat ekonomisnya dengan tarif penyusutan sebagai berikut:

Bangunan	20 Tahun	5%
Kendaraan	4 dan 8 Tahun	25% dan 12,5%
Inventaris	2 dan 8 Tahun	50% dan 12,5%

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan ke laporan laba-rugi pada saat terjadinya. Pemugaran dan perbaikan yang meningkatkan produktifitas aset tetap dalam jumlah material dikapitalisasi dalam cost asset yang bersangkutan. Aset yang sudah tidak digunakan lagi atau yang dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan dan laba atau rugi yang diperoleh/diderita dilaporkan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

**h. Biaya dibayar dimuka**

Biaya dibayar dimuka dinyatakan sebesar jumlah yang dibayarkan dan diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus.

**i. Agunan yang diambil alih**

Berdasarkan PBI No. 13/26/PBI/2011. tentang Agunan yang diambil alih:

1. Pengambilan agunan harus disertai dengan surat penyerahan agunan atau surat kuasa menjual dari debitur dan surat keterangan lunas dari BPR kepada debitur.
2. BPR wajib melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA dalam waktu paling lama 1 (satu) tahun sejak pengambilalihan.
3. Apabila dalam jangka waktu 1 (satu) tahun BPR tidak dapat menyelesaikan AYDA maka nilai AYDA yang tercatat pada neraca BPR wajib diperhitungkan sebagai faktor pengurang modal inti BPR dalam perhitungan Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPMU).
4. Dalam hal AYDA mengalami penurunan nilai karena penilaian kembali, maka BPR wajib mengakui penurunan nilai tersebut sebagai kerugian.
5. Dalam hal AYDA mengalami peningkatan nilai karena penilaian kembali, maka BPR wajib tidak boleh mengakui peningkatan nilai tersebut sebagai pendapatan.

Agunan yang diambil alih diakui sebesar nilai realisasi bersih. Selisih lebih saldo kredit di atas nilai realisasi bersih dari agunan yang diambil alih yang telah diterima pada saat kredit diambil alih, dibebankan ke dalam akun penyisihan penghapusan aset produktif. Sedangkan selisih lebih nilai realisasi bersih di atas saldo kredit, agunan yang diambil alih diakui maksimum sebesar saldo kredit dan selisihnya dicatat dalam catatan administratif bank.

Biaya-biaya yang dikeluarkan sehubungan dengan pemeliharaan dan pengambilalihan agunan tersebut dibebankan pada beban operasi saat terjadi.

Laba atau rugi yang diperoleh/diderita akibat dari realisasi penjualan agunan yang diambil alih dilaporkan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

**j. Simpanan dari pihak ketiga dan bank lain**

Simpanan merupakan kewajiban kepada nasabah dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka. Tabungan dinyatakan sebesar nilai kewajiban. Deposito berjangka dinyatakan sebesar nilai nominal.

Simpanan dari bank lain merupakan kewajiban kepada bank lain dalam bentuk deposito berjangka. Simpanan dari bank lain dinyatakan sebesar jumlah kewajiban kepada bank lain tersebut.

**k. Kewajiban Imbalan kerja**

Kewajiban imbalan kerja adalah kewajiban yang timbul dari imbalan kerja. Imbalan kerja adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan bank atas jasa yang diberikan oleh pekerja.

Kewajiban imbalan kerja terdiri dari:

1. Kewajiban imbalan kerja jangka pendek.
2. Kewajiban imbalan pasca kerja.
3. Kewajiban imbalan kerja jangka panjang lainnya.
4. Kewajiban pesangon pemutusan kerja.

Untuk memenuhi ketentuan tersebut di atas, Perusahaan telah mengikuti program Jamsostek dan Dana Pensiun pada Bank Negara Indonesia.

**l. Pendapatan dan beban bunga**

Pendapatan bunga diakui secara akrual, kecuali pendapatan bunga atas aset "non-performing" diakui sebagai pendapatan pada saat diterima. Pendapatan bunga yang diakui tetapi belum tertagih harus dibatalkan pada saat kredit diklasifikasikan *non-performing*. Pendapatan bunga atas aset *non-performing* yang belum diterima dilaporkan sebagai pendapatan bunga dalam penyelesaian dalam laporan komitmen dan kontinjensi.

**m. Pendapatan Provisi dan Komisi**

Pendapatan provisi komisi yang signifikan yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan atau jangka waktu diperlakukan sebagai pendapatan yang ditangguhkan dan diamortisasi berdasarkan metode garis lurus sesuai dengan jangka waktunya. Amortisasi tersebut diakui sebagai penambah pendapatan bunga. Saldo pendapatan provisi sehubungan dengan kredit yang telah selesai sebelum jatuh tempo diakui sebagai pendapatan pada saat penyelesaian. Pendapatan provisi yang tidak berkaitan langsung dengan perkreditan atau jangka waktu diakui pada saat transaksi dilakukan.

**n. Perpajakan**

Pajak penghasilan ditentukan berdasarkan taksiran laba kena pajak untuk tahun yang bersangkutan, perusahaan tidak melakukan penangguhan pajak penghasilan (*deferred tax*) atas perbedaan waktu pengakuan penghasilan dan beban.

### 3 PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
Pendapatan bunga dari kredit yang diberikan	584.195	533.471

### 4 GIRO PADA BANK LAIN

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
Pihak Ketiga :		
PT. Bank Jatim, Tbk	7.363	7.650
Jumlah Giro Pada Bank Lain	7.363	7.650

### 5 PENEMPATAN PADA BANK LAIN

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
<b>Tabungan:</b>		
PT. Bank Jatim, Tbk	5.398.929	7.367.111
PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk	2.423.361	799.001
PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk	2.930.380	2.149.746
PT Bank BJB Surabaya	156.696	89.032
Jumlah Tabungan	10.909.366	10.404.890
<b>Deposito:</b>		
PT. Bank Jatim, Tbk	630.000	630.000
PT. BPR Arta Samudra	0	0
PT. BPR Hambangun	300.000	300.000
Jumlah Deposito	930.000	930.000
Jumlah penempatan pada bank lain	11.839.366	11.334.890
Dikurangi penyisihan penghapusan pada bank lain	(59.197)	(56.674)
Jumlah penempatan pada bank lain bersih	11.780.170	11.278.215
Suku bunga tabungan per tahun	0,50% - 2,50%	0,50% - 2,50%
Suku bunga Deposito per tahun	5,10% - 8,75%	5,10% - 8,25%
Kolektibilitas penempatan pada bank lain pada 31 Desember 2018 dan 2017 dikelompokkan lancar.		
<b>Perubahan penyisihan penghapusan penempatan pada bank lain</b>		
Saldo awal	56.674	49.065
Beban penyisihan selama tahun berjalan	24.644	26.777
Penyesuaian penyisihan penghapusan penempatan	(22.122)	(19.167)
Saldo akhir	59.197	56.674

## 6 KREDIT YANG DIBERIKAN

### a. Kredit Yang Diberikan Bersih

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa:		
Konsumsi lainnya		440.777
Sub total	0	440.777
Pihak ketiga:		
Modal kerja	31.596.401	30.081.833
Investasi	207.833	190.137
Konsumsi lainnya	13.438.476	7.586.082
Sub total	45.242.709	37.858.052
Jumlah kredit yang diberikan	45.242.709	38.298.829
Dikurangi penyisihan penghapusan kredit	(759.448)	(984.388)
Dikurangi provisi yang belum diamortisasi	(573.029)	(478.013)
Jumlah kredit yang diberikan bersih	43.910.232	36.836.428

### b. Sektor ekonomi

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
Perdagangan besar dan eceran	17.924.264	16.144.867
Perikanan	524.323	683.218
Industri pengolahan	923.165	1.488.531
Pertanian, perburuan, dan kehutanan	3.002.995	3.745.391
Pertambangan dan penggalian	27.041	196.265
Listrik, gas dan air	0	0
Konstruksi	2.542.201	2.932.131
Penyedia akom. Makan & minum	765.711	516.885
Real estate	178.249	24.999
Administrasi Pemerintahan, Pertanahan dan		
Jaminan Sosial Wajib	13.774	66.041
Jasa Pendidikan	369.516	66.667
Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial	6.458	21.583
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	1.942.602	1.247.297
Transportasi	2.971.398	2.193.239
Jasa-jasa kemasyarakatan	828.986	827.439
Kegiatan Usaha Yang Belum Jelas Batasannya	16.194	96.583
Bukan lapangan usaha-rumah tangga	2.511.154	2.080.355
Bukan lapangan usaha-lainnya	10.694.678	5.967.338
Jumlah kredit yang diberikan	45.242.709	38.298.829
Dikurangi penyisihan penghapusan kredit	(759.448)	(984.388)
Dikurangi provisi yang belum diamortisasi	(573.029)	(478.013)
Jumlah kredit yang diberikan bersih	43.910.232	36.836.428



**c. Jangka waktu kredit**

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
12 sampai 24 bulan	6.219.141	7.090.364
Lebih dari 24 bulan	39.023.568	31.208.465
Jumlah kredit yang diberikan	45.242.709	38.298.829
Dikurangi penyisihan penghapusan kredit	(759.448)	(984.388)
Dikurangi provisi yang belum diamortisasi	(573.029)	(478.013)
Jumlah kredit yang diberikan bersih	43.910.232	36.836.428

**d. Perubahan penyisihan kerugian adalah sebagai berikut:**

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
Saldo Awal	984.388	942.458
Penyisihan tahun berjalan	0	168.747
Penghapusan yang dilakukan	(170.704)	0
Penyesuaian	(54.236)	(126.817)
Saldo Akhir	759.448	984.388

Kredit tersebut dijamin dengan hak tanggungan atau kuasa untuk membebaskan hak tanggungan atau menjual, atau dengan jaminan lain yang dapat diterima bank.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penghapusan yang dibentuk adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya kredit yang diberikan serta telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia.

**7 ASET TETAP**

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
Harga perolehan:		
Tanah	59.800	59.800
Gedung	147.200	147.200
Kendaraan	531.250	531.250
Inventaris	258.541	215.841
Jumlah	996.791	954.091
Akumulasi penyusutan:		
Gedung	14.111	6.749
Kendaraan	408.165	368.721
Inventaris	214.503	195.217
Jumlah	636.778	570.686
Nilai Buku:		
Tanah	59.800	59.800
Gedung	133.090	140.452
Kendaraan	123.085	162.529
Inventaris	44.038	20.824
Jumlah	360.013	383.405

**8 ASET TIDAK BERWUJUD****Harga Perolehan**

Inventaris Program SIPT

**2018**  
**(Rp 000)****2017**  
**(Rp 000)**

193.642

145.572

**Amortisasi Aset Tidak Berwujud**

Inventaris Program SIPT

(109.971)

(87.956)

Nilai Buku

83.671

57.616

**9 ASET LAIN-LAIN****2018**  
**(Rp 000)****2017**  
**(Rp 000)**

Biaya dibayar dimuka

293.626

242.582

Piutang nasabah

4.500

4.500

Lainnya

312

198

Jumlah

298.438

247.280

**10 KEWAJIBAN YANG SEGERA DIBAYAR****2018**  
**(Rp 000)****2017**  
**(Rp 000)**

Titipan Nasabah

13.982

1.030

Lainnya

168.143

151.707

Jumlah

182.125

152.737

**11 UTANG BUNGA****2018**  
**(Rp 000)****2017**  
**(Rp 000)**

Bunga Deposito berjangka

82.716

73.908

Jumlah

82.716

73.908

**12 UTANG PAJAK PENGHASILAN****2018**  
**(Rp 000)****2017**  
**(Rp 000)**

Kewajiban Kepada Pemerintah - PDBR

122.175

51.513

PPh Pasal 29 - Badan

525

143.036

Jumlah Utang Pajak

122.700

194.550

**13 SIMPANAN****2018**  
**(Rp 000)****2017**  
**(Rp 000)****Tabungan:**

Pihak yang mempunyai hubungan istimewa

668.451

510.142

Pihak ketiga

13.322.332

10.146.541

Jumlah

13.990.783

10.656.682

**Klasifikasi nilai nominal tabungan:**

Tabungan sampai dengan Rp. 7.500 ribu	3.223.614	2.827.370
Tabungan diatas Rp.7.500 ribu sampai dengan Rp100.000 ribu	8.155.129	6.601.599
Tabungan diatas Rp.100.000 ribu sampai dengan Rp500.000 ribu	2.612.040	1.227.713
Tabungan diatas Rp.500.000 ribu sampai dengan Rp1.000.000 ribu	0	0
<b>J u m l a h</b>	<b>13.990.783</b>	<b>10.656.682</b>
Suku bunga tabungan per tahun	5,00% - 6,00%	5,00% - 6,00%

Tabungan dari pihak yang mempunyai hubungan istimewa dilakukan dengan persyaratan dan kondisi yang sama seperti dilakukan dengan pihak ketiga.

**Deposito berjangka:**

Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	500.000	451.000
Pihak ketiga	19.738.850	17.987.900
<b>J u m l a h</b>	<b>20.238.850</b>	<b>18.438.900</b>

**Jangka waktu:**

1 Bulan	2.349.000	3.531.500
3 Bulan	6.046.100	4.628.100
6 Bulan	5.858.000	6.334.300
12 Bulan	5.985.750	3.945.000
> 12 bulan	0	0
<b>J u m l a h</b>	<b>20.238.850</b>	<b>18.438.900</b>

**Klasifikasi nilai nominal deposito berjangka:**

Deposito sampai dengan Rp. 7.500 ribu	332.700	330.000
Deposito diatas Rp.7.500 ribu sampai dengan Rp100.000 ribu	11.618.150	10.299.400
Deposito diatas Rp.100.000 ribu sampai dengan Rp500.000 ribu	8.288.000	7.309.500
Deposito diatas Rp.500.000 ribu sampai dengan Rp1.000.000 ribu	0	500.000
<b>J u m l a h</b>	<b>20.238.850</b>	<b>18.438.900</b>

<b>Jumlah Simpanan</b>	<b>34.229.633</b>	<b>29.095.582</b>
------------------------	-------------------	-------------------

Suku bunga deposito per tahun	6,50% - 8,00%	6,50% - 8,00%
-------------------------------	---------------	---------------

Deposito berjangka dari pihak yang mempunyai hubungan istimewa dilakukan dengan persyaratan dan kondisi yang sama seperti dilakukan dengan pihak ketiga.

**14 SIMPANAN DARI BANK LAIN**

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
<b>Deposito berjangka:</b>		
BPR Bangkit Prima S	450.000	450.000
Bank Jatim Surabaya	500.000	0
BPR Artha Praja	500.000	500.000
<b>J u m l a h</b>	<b>1.450.000</b>	<b>950.000</b>
<b>J U M L A H</b>	<b>1.450.000</b>	<b>950.000</b>
Suku bunga simpanan dari bank lain berupa deposito per tahun	8,00% - 9,25%	8,00% - 8,25%

## 15 PINJAMAN YANG DITERIMA

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
PT. Bank Jatim, Tbk	0	849.125
Bank BJB Surabaya	3.625.000	2.625.000
LPDB-KUMKM	0	749.958
Jumlah	3.625.000	4.224.083

### PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten, Tbk.

Berdasarkan Perjanjian Kredit Nomor 7 tanggal 6 Juni 2017, BPR memperoleh fasilitas pinjaman dari PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten, Tbk dengan rincian sebagai berikut:

- Nominal Kredit : Rp5.000.000,- ribu
- Tujuan : Modal kerja BPR
- Bentuk : Non Revolving Basis
- Jangka Waktu : sampai dengan 6 Juni 2022.
- Suku Bunga : 9,32% pa efektif
- Provisi : 0,5% dari plafond
- Jaminan :
- Cash Collateral minimum sebesar 1x angsuran
- Hak tagih atas existing debitor BPR senilai minimal 100% dari outstanding fasilitas.

## 16 KEWAJIBAN LAIN-LAIN

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
Cadangan/ Penyisihan	206.305	146.305
Titipan pemilik	599.136	610.970
Titipan tim teknis & PAD	66.906	66.906
Pembagian laba	363.833	740.930
Jumlah	1.236.180	1.565.110

## 17 MODAL

### TAHUN 2018:

Berdasarkan akta notaris No. 61 tanggal 31 Juli 2018 yang dibuat oleh Notaris Kayun Widiharsono, SH., M.Kn, modal dasar Bank berjumlah Rp 30.000.000 ribu terbagi atas 30.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp. 1.000 ribu per lembar saham, dan telah disetor sebesar Rp. 12.150.000 ribu atau sebanyak 12.150 lembar saham, dengan kepemilikan sebagai berikut:

Pemerintah Kabupaten Trenggalek	11.950	98,4%	11.950.000
Nyonya Penny Sugiharti	200	1,6%	200.000
Jumlah	12.150	100%	12.150.000

**TAHUN 2017:**

Berdasarkan akta notaris No. 7 tanggal 4 Maret 2015 yang dibuat oleh Notaris Kayun Widiharsono, SH., M.Kn, modal dasar Bank berjumlah Rp 30.000.000 ribu terbagi atas 30.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp. 1.000 ribu per lembar saham, dan telah disetor sebesar Rp. 7.650.000 ribu atau sebanyak 7.650 lembar saham, dengan kepemilikan sebagai berikut:

Pemerintah Kabupaten Trenggalek	7.450	97,4%	7.450.000
Nyonya Penny Sugiharti	200	2,6%	200.000
Jumlah	7.650	100%	7.650.000

**18 PENDAPATAN BUNGA**

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
Pendapatan Bunga dari Pihak ketiga Bank:		
Giro pada bank lain	13	14
Tabungan pada bank lain	141.387	132.219
Deposito berjangka pada bank lain	132.898	76.384
Jumlah	274.298	208.617
Pendapatan bunga dari pihak ketiga bukan bank:		
Kredit yang diberikan	7.738.167	6.645.420
Pendapatan Provisi dan Komisi:		
Provisi dan Komisi Kredit	162.659	148.032
Lainnya	490.995	458.417
Jumlah	8.666.118	7.460.486

**19 BEBAN BUNGA**

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
a. Bank Indonesia	0	0
b. Beban bunga pada bank lain		
Deposito berjangka	106.396	70.855
Pinjaman yang diterima	319.973	196.674
Lainnya	10.000	0
c. Beban bunga pada pihak ketiga bukan bank:		
Tabungan	706.389	566.256
Deposito berjangka	1.497.520	1.177.729
Kredit Yang diberikan	10.263	138.261
Lainnya	0	0
Jumlah	2.650.541	2.149.775

**20 PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL LAINNYA****Pendapatan Operasional Lainnya:**

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
Denda Kredit yang Diberikan (Denda dan Tunggakan Bunga Administrasi Lainnya)	106.401	74.759
Selisih kas	16.459	1.580
Lainnya	202	85
Jumlah	24.172	183.703

**Beban Operasional Lainnya:**

Biaya lainnya	(155.359)	(254.371)
Jumlah	(8.125)	5.756

**21 BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF**

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
Penempatan pada bank lain	24.644	26.777
Kredit yang diberikan	0	168.747
Jumlah	24.644	195.523

**22 BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI**

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
Penyusutan Aset Tetap	88.107	101.609
Premi asuransi	86.176	75.090
Sewa	58.610	55.490
Pajak-Pajak (kecuali PPh)	7.537	7.994
Pemeliharaan dan perbaikan (gedung, investasi)	97.955	74.245
Barang dan Jasa (ATK, telepon, listrik, air dll)	391.564	240.642
Jumlah	729.947	555.070

**23 BEBAN TENAGA KERJA**

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
Gaji dan upah	2.274.256	1.742.872
Honorarium	151.440	124.340
Lainnya	191.722	86.935
Jumlah	2.617.418	1.954.147

**24 BEBAN PENDIDIKAN**

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
Biaya Pendidikan	246.500	165.208
Jumlah	246.500	165.208

**25 BIAYA PROMOSI DAN EDUKASI**

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
Biaya Promosi dan Edukasi	117.238	165.850
Jumlah	117.238	165.850

**26 PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL**

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
<b>Pendapatan Non Operasional:</b>		
Lainnya	87.434	29.054
<b>Beban Non Operasional:</b>		
Lainnya	(52.644)	(81.389)
Jumlah	34.790	(52.335)

**27 PAJAK PENGHASILAN**

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
<b>LABA RUGI SEBELUM PAJAK</b>	2.306.495	2.228.335
<b>Koreksi Fiskal Positif:</b>		
Pembentukan atau Pemupukan Dana Cadangan	24.644	195.523
Harta yang dihibahkan, bantuan atau sumbangan	2.932	0
Penyesuaian fiskal positif lainnya	185.564	15.352
<b>Laba Rugi Fiskal</b>	2.519.636	2.439.210
<b>PKP yang memperoleh fasilitas</b>	1.372.265	1.510.801
<b>PKP yang tidak memperoleh fasilitas</b>	1.147.371	928.409
<b>Tarif:</b>		
PKP yang memperoleh fasilitas	171.533	188.850
PKP yang tidak memperoleh fasilitas	286.843	232.102
<b>Pajak Terutang</b>	458.376	420.952
<b>Kredit Pajak (Uang Muka Pajak PPh 25)</b>	(457.851)	(277.916)
<b>Kurang/lebih bayar</b>	525	143.036

**28 INFORMASI MENGENAI PIHAK YANG MEMPUNYAI HUBUNGAN ISTIMEWA**

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
<b>Aset:</b>		
Kredit yang diberikan	0	440.777
<b>Kewajiban</b>		
Tabungan	668.451	510.142
Deposito Berjangka	500.000	451.000

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
Aset:		
Kredit yang diberikan	0,00%	1,15%
Kewajiban:		
Tabungan	4,78%	4,79%
Deposito Berjangka	2,47%	2,45%

## 29 KOMITMEN DAN KONTIJENSI

	2018 (Rp 000)	2017 (Rp 000)
<b>Kewajiban Komitmen :</b>		
Penerusan kredit	96.237	96.237
<b>Tagihan Kontinjensi :</b>		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian:		
Bunga kredit yang diberikan	411.339	411.339
Aset produktif yang dihapusbukukan	196.283	196.283
Jumlah	703.859	703.859

## 30 REKLASIFIKASI AKUN

Beberapa akun dalam laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tahun 2017 telah direklasifikasi agar sesuai dengan penyajian laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tahun 2018.



## LAMPIRAN 1

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA**  
**RINCIAN KREDIT YANG DIBERIKAN JENIS PENGGUNAAN BERDASARKAN KUALITAS**  
**31 DESEMBER 2018**

KETERANGAN						
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa:						
Modal kerja	Lancar	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Total	
Investasi	0	0	0	0	0	0
Konsumsi lainnya	0	0	0	0	0	0
Pemilikan kendaraan bermotor	0	0	0	0	0	0
KPR	0	0	0	0	0	0
Sub total	0	0	0	0	0	0
Pihak ketiga:						
Modal kerja	30.592.355	367.057	173.513	463.476	31.596.401	
Investasi	207.833	0	0	0	207.833	
Konsumsi lainnya	13.262.997	46.854	58.988	69.637	13.438.476	
Pemilikan kendaraan bermotor	0	0	0	0	0	
KPR	0	0	0	0	0	
Sub total	44.063.185	413.911	232.501	533.112	45.242.709	
Jumlah kredit yang diberikan	44.063.185	413.911	232.501	533.112	45.242.709	
Dikurangi penyisihan penghapusan kredit					(759.448)	
Dikurangi provisi yang belum diamortisasi					(573.029)	
Jumlah kredit yang diberikan bersih					43.910.232	

## LAMPIRAN 2

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA**  
**RINCIAN KREDIT YANG DIBERIKAN SEKTOR EKONOMI BERDASARKAN KUALITAS**  
**31 DESEMBER 2018**

KETERANGAN	Lancar	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Total
Peranian, Perburuan dan Kehutanan	2.967.105	7.475	23.750	4.666	3.002.995
Perikanan	481.075	26.666	4.278	12.304	524.323
Pertambangan dan Penggalian	27.041	0	0	0	27.041
Industri Pengolahan	916.019	2.333	3.133	1.680	923.165
Listrik, Gas dan Air	0	0	0	0	0
Konstruksi	2.371.254	149.197	0	21.750	2.542.201
Perdagangan Besar dan Eceran	17.181.064	180.896	139.228	423.076	17.924.264
Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum	765.711	0	0	0	765.711
Transportasi, Pergudangan dan komunikasi	2.971.398	0	0	0	2.971.398
Perantara keuangan	0	0	0	0	0
Real Estate	178.249	0	0	0	178.249
Administrasi Pemerintahan, Pertanahan dan Jaminan Sosial Wajib	13.774	0	0	0	13.774
Jasa Pendidikan	369.516	0	0	0	369.516
Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial	6.458	0	0	0	6.458
Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan dan Perorangan Lainnya	825.372	489	3.125	0	828.986
Jasa Perorangan yang Melayani Rumah Tangga	1.942.602	0	0	0	1.942.602
Kegiatan Usaha yang Belum Jelas Batasannya	16.194	0	0	0	16.194
Bukan Lapangan Usaha - Rumah Tangga	2.442.646	39.592	4.810	24.106	2.511.154
Bukan Lapangan Usaha- Lainnya	10.587.707	7.262	54.178	45.531	10.694.678
Jumlah kredit yang diberikan	44.063.185	413.911	232.501	533.112	45.242.709
Dikurangi penyisihan penghapusan kredit					(759.448)
Dikurangi provisi yang belum diamortisasi					(573.029)
Jumlah kredit yang diberikan bersih					43.910.232

Lampiran 3

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JUALITA**  
**KUALITAS ASET PRODUKTIF**  
**DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF**  
**31 DESEMBER 2018**

No.	Keterangan	Lancar (Rp 000)	Kurang lancar (Rp 000)	Diragukan (Rp 000)	Macet (Rp 000)	Jumlah (Rp 000)
I	Perhitungan Aset Produktif dan Rasio KAP					
	A. Aset Produktif					
	1. Kredit yang diberikan	44.063.185	413.911	232.501	533.112	45.242.709
	2. Surat-surat berharga					0
	3. Penempatan pada bank lain (kecuali Giro)	11.839.366				11.839.366
	4. Jumlah aset produktif	55.902.551	413.911	232.501	533.112	57.082.075
	B. Persentase Bobot Klasifikasi	0%	50%	75%	100%	0%
	C. Jumlah Aset Produktif yang Diklasifikasikan	0	206.956	174.376	533.112	914.443
	D. Rasio Aset Produktif yang Diklasifikasikan terhadap Aset Produktif (IC:IA4)x100%					1,60
II	Perhitungan Kewajiban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif*)					
	A. Nilai Agunan Kredit	26.073.149	407.278	422.088	177.368	
	B. Sertifikat Bank Indonesia (SBI)					
	C. Dasar Penghitungan PPAP	55.902.551	6.633	(189.587)	355.744	
	D. Prosentase PPAPWD (sesuai PBI No.8/19/PBI/2006)	0,5%	10,0%	50,0%	100,0%	-
	E. Jumlah Penyisihan Penghapusan Aset Produktif yang Wajib Dibentuk (PPAPWD)					
	F. Jumlah Penyisihan Penghapusan (Lapbul)	220.315	23.788	48.765	466.580	759.448
	G. Jumlah Kekurangan Penyisihan Penghapusan	220.315	23.788	48.765	466.580	759.448
	H. Rasio Penyisihan Penghapusan Aset Produktif terhadap PPAPWD (IIF:IIIE)x100%					0
	I. Prosentase Kolektibilitas Kredit Bruto	97,39%	0,91%	0,51%	1,18%	100,00
	J. Prosentase Kredit non Lancar					2,61%

Lampiran 4

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA TRENGGALEK**  
**PERHITUNGAN AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR)**  
**POSISI 31 DESEMBER 2018**

KETERANGAN	NOMINAL	BOBOT RISIKO	ATMR
<b>ATMR</b>			
<b>I. AKTIVA NERACA</b>			
I.1. Kas	260.246	0%	0
I.2. Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	0	0%	0
I.3. Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh pemerintah Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan, dan logam mulia, sebesar nilai terendah antara agunan dan bagi debet.	0	0%	0
I.4. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	0	0%	0
I.5. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan yang disimpan atau dibawah penguasaan BPR.	0	15%	0
I.6. Penempatan pada bank lain dalam bentuk Giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan serta tagihan lainnya kepada bank lain.	11.846.729	20%	2.369.346
I.7. Kredit kepada atau yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah.	0	20%	0
I.8. Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara/Daerah (BUMN/BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit.	0	20%	0
I.9. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang diikat oleh hak tanggungan pertama.	4.420.523	30%	1.326.157
I.10. Kredit kepada BUMN/BUMD atau kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20% (dua puluh persen).	0	50%	0
I.11. Kredit kepada pegawai/pensiunan.	0	50%	0
I.12. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang memiliki sertifikat yang dikuasai oleh BPR dan didukung dengan surat kuasa menjual namun tidak diikat dengan hak tanggungan pertama.	2.950.194	50%	1.475.097
I.13. Kredit kepada usaha mikro dan kecil	24.711.621	70%	17.298.135
I.14. Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan secara fidusia sesuai peraturan perundang-undangan.	5.365.276	70%	3.755.693
I.15. Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko diatas.	7.252.286	100%	7.252.286
I.16. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet.	3.678	100%	3.678
I.17. Aset Tetap, Inventaris, dan aset tidak berwujud.	443.684	100%	443.684
I.18. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	0	100%	0
I.19. Aset lainnya selain tersebut diatas	882.633	100%	882.633
<b>JUMLAH ATMR</b>	<b>58.136.870</b>		<b>34.806.709</b>

Keterangan :

\*) : Diisi dengan jumlah nominal setelah dikurangi PPAP Khusus yang wajib dibentuk oleh BPR (khusus untuk aktiva produktif dengan kualitas Kurang Lancar, Diragukan dan Macet)

\*\*) : Diisi dengan jumlah nominal setelah dikurangi PPAP Khusus yang wajib dibentuk oleh BPR (khusus untuk aktiva produktif dengan kualitas Kurang Lancar, Diragukan dan Macet kecuali Giro)

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA**  
**PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMN)**  
**31 Desember 2018**

No.	Keterangan	Jumlah setiap Komponen (Rp 000)	Diperhitungkan (%)	Jumlah (Rp 000)
II	<b>MODAL</b>			
1	Modal Inti			
	1.1. Modal Disetor	12.150.000	100%	12.150.000
	1.2. Agio		100%	0
	1.3. Disagio -/-		100%	0
	1.4. Modal Sumbangan		100%	0
	1.5. Dana Setoran Modal	0	100%	0
	1.6. Cadangan Umum	1.891.477	100%	1.891.477
	1.7. Cadangan Tujuan	466.378	100%	466.378
	1.8. Laba Ditahan		100%	0
	1.9. Laba Tahun-tahun Lalu		100%	0
	1.10. Rugi Tahun-tahun Lalu		100%	0
	1.11. Laba tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP (max 50% setelah dikurangi taksiran utang PPh)	1.848.119	max 50% setelah dikurangi THP	924.060
	1.12. Rugi Tahun Berjalan -/-		100%	0
	1.13. Sub total	16.355.974	100%	15.431.914
	1.14. Goodwill	0	100%	0
	1.15. Jumlah Modal Inti			15.431.914
2	Modal Pelengkap			
	2.1. Cadangan revaluasi aset tetap	0	100%	0
	2.2. Penyisihan penghapusan aset produktif umum (Max 1,25% ATMR)		Max 1,25% ATMR	220.316
	2.3. Modal Pinjaman	0	100%	0
	2.4. Pinjaman subordinasi (Max 50% modal inti)	0	Max 50% modal inti	0
	2.5. Jumlah Modal Pelengkap		Max 100% modal inti	220.316
3	Jumlah Modal (1.15 + 2.5)			15.652.230
	Jumlah ATMR sebelum perhitungan selisih lebih PPAP			
	Selisih lebih PPAP umum yang wajib dihitung dari batasan PPAP umum yang dapat diperhitungkan sebagai modal (-/-)			
III	<b>MODAL MINIMUM (8% DARI ATMR)</b>			2.784.537
IV	<b>JUMLAH KEKURANGAN MODAL</b>			0
V	Jumlah modal pelengkap	220.316		
	ATMR	34.806.709		0,63%
VI	RASIO MODAL (CAR)=(II.3:ATMR) x 100%	15.652.230		
	Jumlah modal			44,97%
	ATMR	34.806.709		
VII	Jumlah kekurangan modal untuk mencapai rasio KPMN sebesar 12% dari ATMR	15.431.914		44,34%
	Jumlah modal inti			
	ATMR	34.806.709		
	Jumlah kekurangan modal untuk mencapai rasio modal inti sebesar 8% dari ATMR			

## Lampiran 6

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA**  
**RASIO PERHITUNGAN KESEHATAN BANK**  
**31 Desember 2018**

No.	Faktor Komponen Penilaian	31 Desember 2018	
		Jumlah	Rasio
I	Permodalan (CAR)		
a.	Modal	15.652.230	
b.	ATMR	34.806.709	
c.	Rasio Modal terhadap ATMR		44,97
II	Kualitas Aset Produktif		
1	a. Jumlah aset produktif yang diklasifikasikan	914.443	
	b. Jumlah aset produktif	57.082.075	
	c. Rasio aset produktif yang diklasifikasikan thd. Aset produktif		1,60
2	a. Jumlah kredit non lancar	1.179.524	
	b. Jumlah kredit yang diberikan	45.242.709	
	c. Prosentase Kredit non Lancar		2,61
3	a. Jumlah penyisihan penghapusan aset produktif	759.448	
	b. Jumlah PPAP. yang wajib dibentuk (PPAPWD)	759.448	
	c. Rasio penyisihan penghapusan aset produktif terhadap PPAPWD		100,00
III	Rentabilitas (ROA)		
1	a. Jumlah laba sebelum pajak	2.306.495	
	b. Rata-rata volume usaha/jumlah aset	54.835.835	
	c. Rasio laba terhadap total aset (ROA)		4,21
2	a. Jumlah biaya operasional	6.541.647	
	b. Jumlah pendapatan operasional	8.813.352	
	c. Rasio biaya terhadap pendapatan operasional		74,22
IV	Likuiditas (LDR)		
1	a. Jumlah alat likuid	11.176.975	
	b. kewajiban lancar	34.534.457	
	c. Rasio perbandingan alat likuid dengan kewajiban lancar		32,36
2	a. Jumlah kredit yang diberikan	45.242.709	
	b. Jumlah dana yang diterima	54.736.547	
	c. Rasio perbandingan kredit terhadap dana yang diterima		82,66