

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
DAN
LAPORAN KEUANGAN

PT. BPR JWALITA

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2019

Nomor : 00007/3.0290/AU.2/07/1070-1/1/II/2020

Tanggal : 27 Februari 2020

PT. BPR JWALITA
Laporan Keuangan
beserta
Laporan Auditor Independen
31 Desember 2019

Daftar Isi

Halaman

Surat Pernyataan Tanggungjawab Direksi

Laporan keuangan

Neraca per 31 Desember 2019 dan 2018 1

Laporan Laba Rugi
untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2019 dan 2018 2

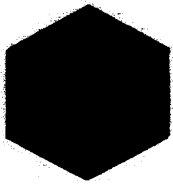
Laporan Perubahan Ekuitas
untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2019 dan 2018 3

Laporan Arus Kas
untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2019 dan 2018 4

Catatan atas Laporan Keuangan..... 5

Lampiran-lampiran

Laporan Auditor Independen



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 TRENGGALEK
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2019**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dwi Fraidianriani

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

Jabatan : Direktur Utama

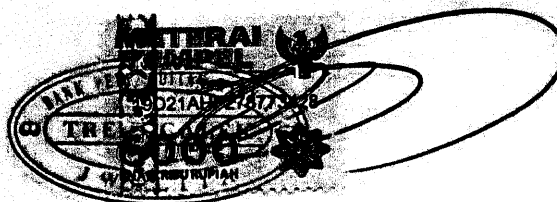
Menyatakan bahwa :

1. Bertanggungjawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan **PT. BPR JWALITA TRENGGALEK** yang disertakan dengan laporan auditor independen;
2. Laporan keuangan **PT. BPR JWALITA TRENGGALEK** telah disusun dan disajikan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan **PT. BPR JWALITA TRENGGALEK** telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan **PT. BPR JWALITA TRENGGALEK** 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 TRENGGALEK**.

: Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Trenggalek, 27 Februari 2020

Direktur Utama



Dwi Fraidianriani

Direktur Utama

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JUALITA
N E R A C A
31 DESEMBER 2019 DAN 2018

Keterangan	Catatan	2019	2018
		Rp	Rp
A S E T:			
Aset Lancar			
K a s	3	212.329	260.246
Pendapatan bunga yang akan diterima	4	684.109	584.195
Giro pada bank lain	5	7.074	7.363
Penempatan pada bank lain	6	16.710.524	11.839.366
- Penyisihan kerugian		(83.553)	(59.197)
Kredit yang diberikan	7	51.626.703	45.242.709
- Penyisihan Penghapusan Kredit		(1.061.653)	(759.448)
- Kredit Yang Diberikan - Provisi & Administrasi		(689.077)	(573.029)
Jumlah aset lancar		67.406.456	56.542.205
Aset tidak lancar			
Aset tetap	8	1.373.499	996.791
- Akumulasi Penyusutan		(712.635)	(636.778)
Aset tidak berwujud bersih	9	53.635	83.671
Aset lain-lain	10	325.184	298.438
Jumlah aset tidak lancar		1.039.683	742.122
Jumlah Aset		68.446.139	57.284.328
KEWAJIBAN & EKUITAS			
Kewajiban Jangka Pendek			
Kewajiban yang segera dibayar	11	216.803	182.125
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	12	93.805	206.305
Utang Bunga	13	93.375	82.716
Utang pajak	14	162.608	122.700
Simpanan	15	40.787.029	34.229.633
Simpanan dari Bank Lain	16	750.000	1.450.000
Pinjaman yang diterima	17	5.833.332	3.625.000
Kewajiban lain-lain	18	1.244.562	1.029.875
Jumlah kewajiban Jangka Pendek		49.181.514	40.928.354
Ekuitas			
Modal disetor	19	14.650.000	12.150.000
Dana Setoran Modal		0	0
Cadangan Umum		2.561.101	1.891.477
Cadangan Tujuan		166.378	466.378
Saldo laba/ (Rugi)		1.887.146	1.848.119
Jumlah Ekuitas		19.264.625	16.355.974
Jumlah Kewajiban & Ekuitas		68.446.139	57.284.328

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JUALITA
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2019 DAN 2018

Keterangan	Catatan	2019 Rp	2018 Rp
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
PENDAPATAN BUNGA:	20		
Bunga		8.915.121	8.012.465
Provisi dan Komisi		201.301	162.659
Lainnya		573.580	490.995
Jumlah Pendapatan Bunga		<u>9.690.002</u>	<u>8.666.118</u>
BEBAN BUNGA :	21		
Bunga		<u>(2.803.204)</u>	<u>(2.650.541)</u>
Pendapatan/(Beban) Bunga Bersih		<u>6.886.798</u>	<u>6.015.578</u>
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL LAINNYA			
PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA :	22		
Denda Kredit yang Diberikan		203.131	106.401
Administrasi Lainnya		20.649	16.459
Selisih kas		172	202
Lainnya		167.034	24.172
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya		<u>390.986</u>	<u>147.234</u>
BEBAN OPERASIONAL LAINNYA:	22	<u>(189.029)</u>	<u>(155.359)</u>
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	23	<u>(483.594)</u>	<u>(24.644)</u>
BEBAN OPERASIONAL:			
Umum dan Administrasi	24	<u>(917.159)</u>	<u>(729.947)</u>
Tenaga Kerja	25	<u>(2.828.342)</u>	<u>(2.617.418)</u>
Biaya Pendidikan	26	<u>(263.779)</u>	<u>(246.500)</u>
Biaya Promosi dan Edukasi	27	<u>(149.283)</u>	<u>(117.238)</u>
Jumlah Beban Operasional		<u>(4.158.563)</u>	<u>(3.711.103)</u>
Jumlah Pendapatan/(Beban) Operasional Bersih		<u>(4.440.200)</u>	<u>(3.743.872)</u>
LABA/(RUGI) USAHA OPERASIONAL		<u>2.446.598</u>	<u>2.271.705</u>
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL:			
PENDAPATAN NON OPERASIONAL	28	41.586	87.434
BEBAN NON OPERASIONAL	28	<u>(58.730)</u>	<u>(52.644)</u>
Pendapatan/(Beban) Non Operasional		<u>(17.144)</u>	<u>34.790</u>
LABA/(RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		<u>2.429.454</u>	<u>2.306.495</u>
PAJAK PENGHASILAN	29	<u>(542.308)</u>	<u>(458.376)</u>
LABA/(RUGI) BERSIH		<u>1.887.146</u>	<u>1.848.119</u>

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JUALITA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2019 DAN 2018

Uraian	Modal Disetor	Dana Setoran Modal	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Saldo Laba Yang Belum Ditetapkan Pengunaann ya	
					(Rp 000)	(Rp 000)
Saldo pada tanggal 31 Desember 2018	12.150.000	0	1.891.477	466.378	1.848.119	16.355.974
Dana Setoran Modal	0	0	0	0	0	0
Tambahan Modal Disetor	2.500.000	0	0	0	0	2.500.000
Konversi Dana Setoran Modal ke Modal Disetor	0	0	0	0	0	0
Dividen	0	0	0	0	(1.016.466)	(1.016.466)
Dana Sosial dan Kesejahteraan Karyawan	0	0	0	0	(184.812)	(184.812)
Tanggung Jawab Sosial/Pembinaan	0	0	0	0	(55.444)	(55.444)
Koreksi Pajak Tahun Lalu	0	0	0	0	-	0
Pemindaht. Bukuan Kredit/Periy, Sugiharti	0	0	0	0	-	0
Jasa Produksi	0	0	0	0	(147.850)	(147.850)
Cadangan Umum	0	0	369.624	0	(369.624)	0
Tantien - Pengurus	0	0	0	0	(73.925)	(73.925)
Konversi Cadangan Tujuan ke Cadangan Umum	0	0	0	0	0	0
Cadangan Tujuan	0	0	300.000	(300.000)	0	0
Labu/Rugi Selama tahun berjalan	0	0	0	0	1.887.146	1.887.146
Saldo pada tanggal 31 Desember 2019	14.650.000	0	2.561.101	166.378	1.887.146	19.264.625

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT J WALITA
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2019 DAN 2018

Keterangan	2019	2018
	Rp	Rp
ARUS KAS DARI:		
Kegiatan Usaha:		
Laba (Rugi) Selama Tahun Berjalan	1.887.146	1.848.119
Penyesuaian:		
Dana Sosial dan Kesejahteraan Karyawan	(184.812)	(180.738)
Tanggung Jawab Sosial	(55.444)	(54.222)
Tantiem	(73.925)	(72.295)
Jasa Produksi	(147.850)	(144.591)
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	483.594	24.644
Penyesuaian Penghapusan Aset Produktif	239.075	(76.358)
Penyusutan dan Amortisasi	105.894	88.107
Penghapusan Kredit	(396.108)	(170.704)
Provisi Yang Belum Diamortisasi	116.048	95.016
Perubahan Modal Kerja:		
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	(99.914)	(50.724)
Kredit Yang Diberikan	(6.383.994)	(6.943.880)
Aset Lain-lain	(26.746)	(51.158)
Kewajiban yang Segera Dibayar	34.678	29.388
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	(112.500)	60.000
Utang Bunga	10.659	8.808
Utang Pajak	39.909	(71.850)
Simpanan	6.557.396	5.134.051
Simpanan dari bank lain	(700.000)	500.000
Kewajiban Lain-lain	214.686	(388.930)
Kas bersih untuk kegiatan usaha	1.507.793	(417.315)
Kegiatan Investasi:		
Penambahan Aset tetap	(376.708)	(42.700)
Penambahan Aset Tidak Berwujud	0	(48.070)
Kas bersih untuk kegiatan investasi	(376.708)	(90.770)
Kegiatan Pendanaan:		
Pinjaman Diterima	2.208.332	(599.083)
Dana Setoran Modal	0	0
Modal Disetor	2.500.000	2.500.000
Pembagian Dividen	(1.016.466)	(994.060)
Kas bersih dari kegiatan pendanaan	3.691.866	906.857
Kenaikan/(Penurunan) bersih Kas dan Setara Kas	4.822.951	398.772
Kas dan Setara Kas pada Awal Tahun	12.106.975	11.708.204
Kas dan Setara Kas pada Akhir Tahun	16.929.926	12.106.975
Kas dan Setara Kas terdiri dari:		
Kas	212.329	260.246
Giro pada bank lain	7.074	7.363
Penempatan pada bank lain	16.710.524	11.839.366
Jumlah Kas dan Setara Kas	16.929.927	12.106.975

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(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, mengalami perubahan berdasarkan Akta Nomor 2 tanggal 4 Desember 2017 oleh Notaris Kayun Widiharsono, SH., M.Kn. Dan mengalami perubahan terakhir berdasarkan Pernyataan Keputusan Rapat tentang Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa No. 50 tanggal 24 April 2019 oleh Notaris Kayun Widiharsono, S.H., M.Kn di Trenggalek dan telah mendapat pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia No. AHU-AH.01.03-0218403 pada tanggal 25 April 2019.

b. Susunan Pengurus

Berdasarkan akta perubahan Pernyataan Keputusan Rapat No. 55 tanggal 28 Maret 2019, susunan pengurus bank pada tahun 2019 adalah sebagai berikut:

Komisaris Utama	Dr.Ir. H. Mulyadi
Komisaris .	Sumardi
Direktur Utama	Dwi Fraidianriani, SE
Direktur	Didik Saguh Wiyoso

Susunan pengurus Bank pada tahun 2018 adalah sebagai berikut:

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

c. 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.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(Dalam Ribuan Rupiah)

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. entitas.
- 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.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JUALITA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(Dalam Ribuan Rupiah)

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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(Dalam Ribuan Rupiah)

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.

Pada tahun 2018 Kebijakan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP) ditentukan berdasarkan PBI No. 13/26/2011 tanggal 28 Desember 2011 sedangkan pada tahun 2019 mengacu pada POJK Republik Indonesia No.33/POJK.03/2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat Tanggal 27 Desember 2018.

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
Kendaraan	4 dan 8 Tahun
Inventaris	2 dan 8 Tahun

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 (KPMM).
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

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.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(Dalam Ribuan Rupiah)

3 KAS

	2019	2018
	RP	Rp
Kas teller 1	212.329	260.246
Jumlah kas	<u>212.329</u>	<u>260.246</u>

4 PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

	2019	2018
	RP	Rp
Pendapatan bunga dari kredit yang diberikan	684.109	584.195
Jumlah pendapatan bunga yang akan diterima	<u>684.109</u>	<u>584.195</u>

5 GIRO PADA BANK LAIN

	2019	2018
	RP	Rp
Pihak Ketiga :		
PT. Bank Jatim, Tbk	7.074	7.363
Jumlah Giro Pada Bank Lain	<u>7.074</u>	<u>7.363</u>

6 PENEMPATAN PADA BANK LAIN

	2019	2018
	RP	Rp
Tabungan:		
PT. Bank Jatim, Tbk	7.553.335	5.398.929
PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk	2.924.700	2.423.361
PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk	5.534.341	2.930.380
PT Bank BJB Surabaya	168.148	156.696
Jumlah Tabungan	<u>16.180.524</u>	<u>10.909.366</u>
Deposito:		
PT. Bank Jatim, Tbk	30.000,00	630.000
PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk	500.000,00	0
PT. BPR Arta Samudra	0	0
PT. BPR Hambangan	0	300.000
Jumlah Deposito	<u>530.000</u>	<u>930.000</u>
Jumlah penempatan pada bank lain	<u>16.710.524</u>	<u>11.839.366</u>
Dikurangi penyisihan penghapusan pada bank lain	<u>(83.553)</u>	<u>(59.197)</u>
Jumlah penempatan pada bank lain bersih	<u>16.626.971</u>	<u>11.780.170</u>

Suku bunga tabungan per tahun 2,00% - 2,50% 0,50% - 2,50%

Suku bunga Deposito per tahun 5,21% - 5,50% 5,10% - 8,75%

Kolektibilitas penempatan pada bank lain pada 31 Desember 2019 dan 2018 dikelompokkan lancar.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JUALITA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(Dalam Ribuan Rupiah)

Perubahan penyisihan penghapusan penempatan pada bank lain

Saldo awal	59.197	56.674
Beban penyisihan selama tahun berjalan	72.771	24.644
Penyesuaian penyisihan penghapusan penempatan	(48.415)	(22.122)
Saldo akhir	<u>83.553</u>	<u>59.197</u>

7 KREDIT YANG DIBERIKAN

a. Kredit Yang Diberikan Bersih

	2019	2018
	RP	Rp
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa:		
Modal kerja	10.416	0
Konsumsi lainnya	625.308	0
Sub total	<u>635.724</u>	<u>0</u>
Pihak ketiga:		
Modal kerja	37.525.503	31.596.401
Investasi	371.874	207.833
Konsumsi lainnya	13.093.602	13.438.476
Sub total	<u>50.990.979</u>	<u>45.242.709</u>
Jumlah kredit yang diberikan	<u>51.626.703</u>	<u>45.242.709</u>
Dikurangi penyisihan penghapusan kredit	(1.061.653)	(759.448)
Dikurangi provisi yang belum diamortisasi	(689.077)	(573.029)
Jumlah kredit yang diberikan bersih	<u>49.875.973</u>	<u>43.910.232</u>

Menurut kolektabilitasnya, kredit yang diberikan dirinci sebagai berikut :

KETERANGAN	31/12/2019		31/12/2018	
	Rp	%	Rp	%
Lancar	44.736.103	87%	44.063.185	97%
Dalam Perhatian Khusus	5.231.445	10%	0	0%
Kurang Lancar	517.105	1%	413.911	1%
Diragukan	448.585	1%	232.501	1%
Macet	693.465	1%	533.112	1%
Non Lancar	1.659.155	3%	1.179.524	3%
Jumlah	<u>51.626.703</u>	<u>100%</u>	<u>45.242.709</u>	<u>100%</u>

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(Dalam Ribuan Rupiah)

b. Sektor ekonomi

	2019	2018
	RP	Rp
Perdagangan besar dan eceran	19.867.633	17.924.264
Perikanan	391.345	524.323
Industri pengolahan	1.222.221	923.165
Pertanian, perburuan, dan kehutanan	3.435.352	3.002.995
Pertambangan dan penggalian	12.222	27.041
Listrik, gas dan air	0	0
Konstruksi	3.225.635	2.542.201
Penyedia akom. Makan & minum	486.878	765.711
Real estate	0	178.249
Administrasi Pemerintahan, Pertanahan dan Jaminan Sosial	463.846	
Wajib		13.774
Jasa Pendidikan	228.749	369.516
Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial	56.944	6.458
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	2.376.440	1.942.602
Transportasi	5.055.005	2.971.398
Jasa-jasa kemasyarakatan	1.550.850	828.986
Kegiatan Usaha Yang Belum Jelas Batasannya	19.304	16.194
Bukan lapangan usaha-rumah tangga	1.253.826	2.511.154
Bukan lapangan usaha-lainnya	11.980.452	10.694.678
Jumlah kredit yang diberikan	51.626.703	45.242.709
Dikurangi penyisihan penghapusan kredit	(1.061.653)	(759.448)
Dikurangi provisi yang belum diamortisasi	(689.077)	(573.029)
Jumlah kredit yang diberikan bersih	49.875.973	43.910.232

Menurut sektor ekonomi, kredit yang diberikan dirinci sebagai berikut :

KETERANGAN	31/12/2019		31/12/2018	
	Rp	%	Rp	%
Lancar	44.736.103	87%	44.063.185	97%
Dalam Perhatian Khusus	5.231.445	10%	0	0%
Kurang Lancar	517.105	1%	413.911	1%
Diragukan	448.585	1%	232.501	1%
Macet	693.465	1%	533.112	1%
Non Lancar	1.659.155	3%	1.179.524	3%
Jumlah	51.626.703	100%	45.242.709	100%

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(Dalam Ribuan Rupiah)

c. Jangka waktu kredit

	2019	2018
	RP	Rp
Kurang dari 6 bulan	51.626.703	0
6 sampai 12 bulan	0	0
12 sampai 24 bulan	0	6.219.141
Lebih dari 24 bulan	0	39.023.568
Jumlah kredit yang diberikan	51.626.703	45.242.709
Dikurangi penyisihan penghapusan kredit	(1.061.653)	(759.448)
Dikurangi provisi yang belum diamortisasi	(689.077)	(573.029)
Jumlah kredit yang diberikan bersih	49.875.973	43.910.232

d. Perubahan penyisihan kerugian adalah sebagai berikut:

	2019	2018
	RP	Rp
Saldo Awal	759.448	984.388
Penyisihan tahun berjalan	410.823	0
Penghapusan yang dilakukan	(396.108)	(170.704)
Penyesuaian	287.490	(54.236)
Saldo Akhir	1.061.653	759.448

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.

8 ASET TETAP

Tahun 2019

	Saldo Awal	Mutasi 2019		Saldo Akhir
	01/01/2019	Penambah an	Pengurangan / Reklasifikasi	31/12/2019
<u>Nilai Perolehan :</u>				
Tanah	59.800	0	0	59.800
Gedung	147.200	0	0	147.200
Kendaraan	531.250	323.383	0	854.633
Inventaris	258.541	53.325	0	311.866
Jumlah	996.791	376.708	0	1.373.499
<u>Akumulasi Penyusutan :</u>				
Gedung	14.111	7.362	0	21.473
Kendaraan	408.165	47.043	0	455.208
Inventaris	214.503	21.452	0	235.955
Jumlah	636.778	75.857	0	712.635
Nilai Buku	360.013			660.864

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(Dalam Ribuan Rupiah)

Tahun 2018

	Saldo Awal	Mutasi 2019		Saldo Akhir
	01/01/2018	Penambah an	Pengurangan / Reklasifikasi	31/12/2018
<u>Nilai Perolehan :</u>				
Tanah	59.800	0	0	59.800
Gedung	147.200	0	0	147.200
Kendaraan	531.250	0	0	531.250
Inventaris	215.841	42.700	0	258.541
Jumlah	954.091	42.700	0	996.791
<u>Akumulasi Penyusutan :</u>				
Gedung	6.749	7.362	0	14.111
Kendaraan	368.721	39.444	0	408.165
Inventaris	195.217	19.286	0	214.503
Jumlah	570.687	66.091	0	636.778
Nilai Buku	383.404			360.013

Beban penyusutan dibebankan pada beban administrasi dan umum pada tahun 2019 dan 2018 sebesar Rp105.894 ribu dan Rp 88.107 ribu.

9 ASET TIDAK BERWUJUD

	2019	2018
	RP	Rp
Harga Perolehan		
Inventaris Program SIPT	193.642	193.642
Amortisasi Aset Tidak Berwujud		
Inventaris Program SIPT	(140.007)	(109.971)
Nilai Buku	53.635	83.671

10 ASET LAIN-LAIN

	2019	2018
	RP	Rp
Biaya dibayar dimuka	324.332	293.626
Piutang nasabah	0	4.500
Lainnya	852	312
Jumlah	325.184	298.438

11 KEWAJIBAN YANG SEGERA DIBAYAR

	2019	2018
	RP	Rp
Titipan Nasabah	16.794	13.982
Lainnya	200.009	168.143
Jumlah	216.803	182.125

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT J WALITA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(Dalam Ribuan Rupiah)

12 KEWAJIBAN IMBALAN PASCA KERJA

Imbalan Pasca Kerja	93.805	206.305
Jumlah	<u>93.805</u>	<u>206.305</u>

BPR telah menghitung kewajiban imbalan pasca kerja secara mandiri, saldo kewajiban imbalan pasca kerja pada tahun 2019 dan 2018 sebesar Rp 93.805 ribu dan Rp 206.305 ribu. BPR beranggapan bahwa cadangan imbalan pasca kerja tersebut telah mencukupi pembentukan kewajiban imbalan pasca kerja.

13 UTANG BUNGA

	2019	2018
	RP	Rp
Bunga Deposito berjangka	93.375	82.716
Jumlah	<u>93.375</u>	<u>82.716</u>

14 UTANG PAJAK PENGHASILAN

	2019	2018
	RP	Rp
Kewajiban Kepada Pemerintah - PD BR	59.024	122.175
PPh Pasal 29 - Badan	103.584	525
Jumlah Utang Pajak	<u>162.608</u>	<u>122.700</u>

15 SIMPANAN

	2019	2018
	RP	Rp
Tabungan:		
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	761.463	668.451
Pihak ketiga	14.999.416	13.322.332
J u m l a h	<u>15.760.879</u>	<u>13.990.783</u>
Klasifikasi nilai nominal tabungan:		
Tabungan sampai dengan Rp. 7.500 ribu	15.760.879	3.223.614
Tabungan diatas Rp.7.500 ribu sampai dengan Rp100.000 ribu	0	8.155.129
Tabungan diatas Rp.100.000 ribu sampai dengan Rp500.000 ribu	0	2.612.040
Tabungan diatas Rp.500.000 ribu sampai dengan Rp1.000.000 ribu	0	0
J u m l a h	<u>15.760.879</u>	<u>13.990.783</u>
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.

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(Dalam Ribuan Rupiah)

Deposito berjangka:

Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	864.000	500.000
Pihak ketiga	24.162.150	19.738.850
Jumlah	25.026.150	20.238.850

Jangka waktu:

1 Bulan	225.000	2.349.000
2 Bulan	480.000	0
3 Bulan	3.449.000	6.046.100
4 Bulan	185.000	0
6 Bulan	2.561.800	5.858.000
12 Bulan	4.103.000	5.985.750
> 12 bulan	14.022.350	0
Jumlah	25.026.150	20.238.850

Jumlah Simpanan	40.787.029	34.229.633
------------------------	-------------------	-------------------

Suku bunga deposito per tahun	6,50% - 7,50%	6,50% - 8,00%
-------------------------------	---------------	---------------

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

16 SIMPANAN DARI BANK LAIN

	2019	2018
	RP	Rp
Deposito berjangka:		
BPR Bangkit Prima S	450.000	450.000
Bank Jatim Surabaya	0	500.000
BPR Artha Praja	300.000	500.000
Jumlah	750.000	1.450.000
J U M L A H	750.000	1.450.000

Suku bunga simpanan dari bank lain berupa deposito per tahun	6,50% - 8,75%	8,00% - 9,25%
--	---------------	---------------

17 PINJAMAN YANG DITERIMA

	2019	2018
	RP	Rp
PT. Bank Jatim, Tbk	0	0
Bank BJB Surabaya	1.250.000	3.625.000
LPDB-KUMKM	4.583.332	0
Jumlah	5.833.332	3.625.000

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:

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JUALITA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(Dalam Ribuan Rupiah)

- | | |
|----------------|------------------------------|
| 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 debitur BPR senilai minimal 100% dari outstanding fasilitas.

18 KEWAJIBAN LAIN-LAIN

	2019	2018
	RP	Rp
Cadangan/ Penyisihan	55.000	0
Titipan pemilik	595.970	599.136
Titipan tim teknis & PAD	66.906	66.906
Pembagian laba	526.686	363.833
Jumlah	<u>1.244.562</u>	<u>1.029.875</u>

19 MODAL

TAHUN 2019

Berdasarkan akta perubahan notaris No. 50 tanggal 24 April 2019 yang dibuat oleh Notaris Kayun Widiharsono, SH., M.Kn, di Trenggalek dan telah mendapat pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia No. AHU-AH.01.03-0218403 pada tanggal 25 April 2019 mengenai penambahan modal disetor sebesar Rp.2.500.000 ribu terbagi atas 2.500 lembar saham dengan nilai nominal Rp. 1.000 ribu per lembar saham, sehingga komposisi kepemilikan saham pada tahun 2019 adalah berikut:

Pemegang Saham	Lembar	Prosentase	Nominal
Pemerintah Kabupaten Trenggalek	14.450	98,6%	14.450.000
Nyonya Penny Sugiharti	200	1,4%	200.000
Jumlah	14.650	100%	14.650.000

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:

Pemegang Saham	Lembar	Prosentase	
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

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(Dalam Ribuan Rupiah)

20 PENDAPATAN BUNGA

	2019	2018
	RP	Rp
Pendapatan Bunga dari Pihak ketiga Bank:		
Giro pada bank lain	10	13
Tabungan pada bank lain	201.071	141.387
Deposito berjangka pada bank lain	49.789	132.898
Jumlah	250.870	274.298
Pendapatan bunga dari pihak ketiga bukan bank:		
Kredit yang diberikan	8.664.251	7.738.167
Pendapatan Provisi dan Komisi:		
Provisi dan Komisi Kredit	201.301	162.659
Lainnya	573.580	490.995
Jumlah	9.690.002	8.666.118

21 BEBAN BUNGA

	2019	2018
	RP	Rp
a. Bank Indonesia	0	0
b. Beban bunga pada bank lain		
Deposito berjangka	113.430	106.396
Pinjaman yang diterima	367.550	319.973
Lainnya	0	10.000
c. Beban bunga pada pihak ketiga bukan bank:		
Tabungan	784.816	706.389
Deposito berjangka	1.537.408	1.497.520
Kredit Yang diberikan	0	10.263
Lainnya	0	0
Jumlah	2.803.204	2.650.541

22 PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

	2019	2018
	RP	Rp
Pendapatan Operasional Lainnya:		
Denda Kredit yang Diberikan (Denda dan Tunggakan Bunga)	203.131	106.401
Administrasi Lainnya	20.649	16.459
Selisih kas	172	202
Lainnya	167.034	24.172
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya	390.986	147.234
Beban Operasional Lainnya:		
Biaya lainnya	(189.029)	(155.359)
Jumlah Beban Operasional Lainnya	(189.029)	(155.359)

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(Dalam Ribuan Rupiah)

23 BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF

	2019	2018
	RP	Rp
Penempatan pada bank lain	72.771	24.644
Kredit yang diberikan	410.823	0
Jumlah	483.594	24.644

24 BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

	2019	2018
	RP	Rp
Penyusutan Aset Tetap	105.894	88.107
Premi asuransi	126.186	86.176
Sewa	75.880	58.610
Pajak-Pajak (kecuali PPh)	8.533	7.537
Pemeliharaan dan perbaikan (gedung, investasi)	72.333	97.955
Barang dan Jasa (ATK, telepon, listrik, air dll)	528.333	391.564
Jumlah	917.159	729.947

25 BEBAN TENAGA KERJA

	2019	2018
	RP	Rp
Gaji dan upah	2.453.002	2.274.256
Honorarium	158.440	151.440
Lainnya	216.900	191.722
Jumlah	2.828.342,45	2.617.418

26 BEBAN PENDIDIKAN

	2019	2018
	RP	Rp
Biaya Pendidikan	263.779	246.500
Jumlah	263.779	246.500

27 BIAYA PROMOSI DAN EDUKASI

	2019	2018
	RP	Rp
Biaya Promosi dan Edukasi	149.283	117.238
Jumlah	149.283	117.238

28 PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

	2019	2018
	RP	Rp
Pendapatan Non Operasional:		
Lainnya	41.586	87.434
Beban Non Operasional:		
Lainnya	(58.730)	(52.644)
Jumlah	(17.144)	34.790

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JUALITA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(Dalam Ribuan Rupiah)

29 PAJAK PENGHASILAN

	2019	2018
	RP	Rp
LABA RUGI SEBELUM PAJAK	2.429.454.000	2.306.495
Koreksi Fiskal Positif:		
Pembentukan atau Pemupukan Dana Cadangan	410.823	24.644
Harta yang dihibahkan, bantuan atau sumbangan		2.932
Penyesuaian fiskal positif lainnya	3.101	185.564
Laba Rugi Fiskal	2.843.379	2.519.636
PKP yang memperoleh fasilitas	1.348.295	1.372.265
PKP yang tidak memperoleh fasilitas	1.495.083	1.147.371
Tarif:		
PKP yang memperoleh fasilitas	168.537	171.533
PKP yang tidak memperoleh fasilitas	373.771	286.843
Pajak Terutang	542.308	458.376
Kredit Pajak (Uang Muka Pajak PPh 25)	(438.723)	(457.851)
Kurang/lebih bayar	103.584	525

30 INFORMASI MENGENAI PIHAK YANG MEMPUNYAI HUBUNGAN ISTIMEWA

	2019	2018
	RP	Rp
Aset:		
Kredit yang diberikan	635.724	0
Kewajiban		
Tabungan	761.463	668.451
Deposito Berjangka	864.000	500.000
Aset:		
Kredit yang diberikan	1,23%	0,00%
Kewajiban:		
Tabungan	4,83%	4,78%
Deposito Berjangka	3,45%	2,47%

31 KOMITMEN DAN KONTIJENSI

	2019	2018
	RP	Rp
Kewajiban Komitmen :		
Penerusan kredit	71.250	96.237
Tagihan Kontinjensi :		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian:		
Bunga kredit yang diberikan	347.680.950	411.339
Aset produktif yang dihapusbukukan	582.955.140	196.283
Jumlah	930.707.340	703.859

32 REKLASIFIKASI AKUN

Beberapa akun dalam laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tahun 2018 telah direklasifikasi agar sesuai dengan penyajian laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tahun 2019.

Lampiran - lampiran

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA
RINCIAN KREDIT YANG DIBERIKAN JENIS PENGGUNAAN BERDASARKAN KUALITAS
31 DESEMBER 2019

KETERANGAN	Lancar (Rp 000)	Dalam Perhatian Khusus (Rp 000)	Kurang Lancar (Rp 000)	Diragukan (Rp 000)	Macet (Rp 000)	Total (Rp 000)
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa:						
Modal kerja	10.416	0	0	0	0	10.416
Investasi	0	0	0	0	0	0
Konsumsi lainnya	625.308	0	0	0	0	625.308
Pemilikan kendaraan bermotor	0	0	0	0	0	0
KPR	0	0	0	0	0	0
Sub total	635.724	0	0	0	0	635.724
Pihak ketiga:						
Modal kerja	31.958.032	4.213.494	376.870	388.551	588.556	37.525.503
Investasi	371.874	0	0	0	0	371.874
Konsumsi lainnya	11.770.473	1.017.951	140.235	60.034	104.909	13.093.602
Pemilikan kendaraan bermotor	0	0	0	0	0	0
KPR	0	0	0	0	0	0
Sub total	44.100.379	5.231.445	517.105	448.585	693.465	50.990.979
Jumlah kredit yang diberikan	44.736.103	5.231.445	517.105	448.585	693.465	51.626.703
Dikurangi penyisihan penghapusan kredit						(1.061.653)
Dikurangi provisi yang belum diamortisasi						(689.077)
Jumlah kredit yang diberikan bersih						49.875.973

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA
RINCIAN KREDIT YANG DIBERIKAN SEKTOR EKONOMI BERDASARKAN KUALITAS
31 DESEMBER 2019

KETERANGAN	Lancar (Rp 000)	Dalam Perhatian Khusus (Rp 000)	Kurang Lancar (Rp 000)	Diragukan (Rp 000)	Macet (Rp 000)	Total (Rp 000)
Pertanian, Perburuan dan Kehutanan	2.908.052	419.288	20.580	63.933	23.499	3.435.352
Perikanan	285.645	68.633	0	37.067	0	391.345
Pertambangan dan Penggalian	12.222	0	0	0	0	12.222
Industri Pengolahan	1.003.329	194.370	18.541	1.968	4.013	1.222.221
Listrik, Gas dan Air	0	0	0	0	0	0
Konstruksi	2.811.855	378.419	13.611	0	21.750	3.225.635
Perdagangan Besar dan Eceran	16.937.983	2.001.884	275.893	116.016	535.857	19.867.633
Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makanan dan Minuman	363.824	46.555	0	76.500	0	486.878
Transportasi, Pergudangan dan komunikasi	4.102.903	893.440	26.995	31.667	0	5.055.005
Administrasi Pemerintahan, Pertahanan dan Jaminan Sosial	463.846	0	0	0	0	463.846
Jasa Pendidikan	228.749	0	0	0	0	228.749
Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial	56.944	0	0	0	0	56.944
Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan dan Jasa Perorangan yang Melayani Rumah Tangga	1.543.687	0	0	4.038	3.125	1.550.850
Kegiatan Usaha yang Belum Jelas Batasannya	2.078.795	214.681	21.250	61.401	313	2.376.440
Bukan Lapangan Usaha - Rumah Tangga	19.304	0	0	0	0	19.304
Bukan Lapangan Usaha - Lainnya	1.104.822	120.499	6.893	0	21.612	1.253.826
Jumlah kredit yang diberikan	10.814.142	893.675	133.342	55.996	83.298	11.980.452
Dikurangi penyisihan penghapusan kredit	44.736.103	5.231.445	517.105	448.585	693.465	51.626.703
Dikurangi provisi yang belum diamortisasi						(1.061.653)
Jumlah kredit yang diberikan bersih						(689.077)
						49.875.973

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JUALITA
KUALITAS ASET PRODUKTIF
DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF
31 DESEMBER 2019

Lampiran 3

No.	Keterangan	Lancar (Rp 000)	Dalam Perhatian Khusus (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	44.736.103	5.231.445	517.105	448.585	693.465	51.626.703
2.	Surat-surat berharga	0	0	0	0	0	0
3.	Penempatan pada bank lain (kecuali Giro)	16.710.524	0	0	0	0	16.710.524
4.	Jumlah aset produktif	61.446.627	5.231.445	517.105	448.585	693.465	68.337.227
B.	Persentase Bobot Klasifikasi	0%	0%	50%	75%	100%	
C.	Jumlah Aset Produktif yang Diklasifikasikan	0	0	258.552	336.439	693.465	1.288.456
D.	Rasio Aset Produktif yang Diklasifikasikan terhadap Aset Produktif (IC:IA4)x100%						1,89
II	Perhitungan Kewajiban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif*)						
A.	Nilai Agunan Kredit	19.227.867	3.772.440	134.908	169.984	210.456	23.515.634
B.	Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	0	0	0	0	0	0
C.	Dasar Penghitungan PPAP	42.218.760	1.459.005	382.197	278.620	483.010	44.821.592
D.	Prosentase PPAPWD (sesuai PBI No.8/19/PBI/2006)	0,5%	0,5%	10,0%	50,0%	100,0%	2
E.	Jumlah Penyisihan Penghapusan Aset Produktif yang Wajib Dibentuk (PPAPWD)	307.233	26.157	40.604	158.979	612.232	1.145.206
F.	Jumlah Penyisihan Penghapusan (Lapbul)	307.233	26.157	40.604	158.979	612.232	1.145.206
G.	Jumlah Kekurangan Penyisihan Penghapusan						0
H.	Rasio Penyisihan Penghapusan Aset Produktif terhadap PPAPWD (II F:II E)x100%						100,00
I.	Prosentase Kolektibilitas Kredit Bruto	86,65%	10,13%	1,00%	0,87%	1,34%	
J.	Prosentase Kredit non Lancar						3,21%

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA TRENGGALEK
PERHITUNGAN AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR)
POSISI 31 DESEMBER 2019

KETERANGAN	NOMINAL	BOBOT RISIKO	ATMR
ATMR			
I. AKTIVA NERACA			
I.1. Kas	212.329	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 debit. *)	176.166	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. **)	16.717.598	20%	3.343.520
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. *)	682.992	30%	204.898
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. *)	5.388.026	50%	2.694.013
I.13. Kredit kepada usaha mikro dan kecil *)	26.067.471	70%	18.247.229
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. *)	8.746.409	70%	6.122.486
I.15. Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko diatas. *)	9.672.591	100%	9.672.591
I.16. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet. *)	81.233	100%	81.233
I.17. Aset Tetap, Inventaris, dan aset tidak berwujud.	714.499	100%	714.499
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	1.009.293	100%	1.009.293
JUMLAH ATMR	69.468.606		42.089.762

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 (KPMM)
31 Desember 2019

No.	Keterangan	Jumlah setiap Komponen (Rp 000)	Diperhitungkan (%)	Jumlah (Rp 000)
II	MODAL			
1	Modal Inti			
	1.1. Modal Disetor	14.650.000	100%	14.650.000
	1.2. Agio	0	100%	0
	1.3. Disagio -/-	0	100%	0
	1.4. Modal Sumbangan	0	100%	0
	1.5. Dana Setoran Modal	0	100%	0
	1.6. Cadangan Umum	2.561.100	100%	2.561.100
	1.7. Cadangan Tujuan	166.378	100%	166.378
	1.8. Laba Ditahan	0	100%	0
	1.9. Laba Tahun-tahun Lalu	0	100%	0
	1.10. Rugi Tahun-tahun Lalu	0	100%	0
	1.11. Laba tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan ' PPAP (max 50% setelah dikurangi taksiran utang PPh)	1.887.146	max 50% setelah dikurangi THP	943.573
	1.12. Rugi Tahun Berjalan -/-		100%	0
	1.13. Sub total	19.264.624	100%	18.321.051
	1.14. Goodwill	0	100%	0
	1.15. Jumlah Modal Inti	19.264.624		18.321.051
2	Modal Pelengkap			
	2.1. Cadangan revaluasi aset tetap	0	100%	0
	2.2. Penyisihan penghapusan aset produktif umum (Max 1,25% ATMR)	19.987.019	Max 1,25% ATMR	249.838
	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	19.987.019	Max 100% modal inti	249.838
3	Jumlah Modal (1.15 + 2.5)			18.570.889
	Jumlah ATMR sebelum perhitungan selisih lebih PPAP umum			
	Selisih lebih PPAP umum yang wajib dihitung dari batasan PPAP umum yang dapat diperhitungkan sebagai modal (
III	MODAL MINIMUM (8% DARI ATMR)			2.784.537
IV	JUMLAH KEKURANGAN MODAL			0
V	Jumlah modal pelengkap	249.838		0,59%
	ATMR	42.089.762		
VI	RASIO MODAL (CAR)=(II.3:ATMR) x 100%			
	Jumlah modal	18.570.889		44,12%
	ATMR	42.089.762		
VII	Jumlah kekurangan modal untuk mencapai rasio KPMM sebesar 12% dari ATMR	18.321.051		
	Jumlah modal inti	18.321.051		
	ATMR	42.089.762		
	Jumlah kekurangan modal untuk mencapai rasio modal inti sebesar 8% dari ATMR			43,53%

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT JWALITA
RASIO PERHITUNGAN KESEHATAN BANK
31 Desember 2019

No.	Faktor Komponen Penilaian	31 Desember 2019	
		Jumlah	Rasio
I	Permodalan (CAR)		
a.	Modal	18.570.889	
b.	ATMR	42.089.762	
c.	Rasio Modal terhadap ATMR		44,12
II	Kualitas Aset Produktif		
1	a. Jumlah aset produktif yang diklasifikasikan	1.288.456	
b.	Jumlah aset produktif	68.337.227	
c.	Rasio aset produktif yang diklasifikasikan thd. Aset produktif		1,89
2	a. Jumlah kredit non lancar	1.659.155	
b.	Jumlah kredit yang diberikan	51.626.703	
c.	Prosentase Kredit non Lancar		3,21
3	a. Jumlah penyisihan penghapusan aset produktif	1.145.206	
b.	Jumlah PPAP yang wajib dibentuk (PPAPWD)	1.145.206	
c.	Rasio penyisihan penghapusan aset produktif terhadap PPAPWD		100,00
III	Rentabilitas (ROA)		
1	a. Jumlah laba sebelum pajak	1.887.146	
b.	Rata-rata volume usaha/jumlah aset	62.865.233	
c.	Rasio laba terhadap total aset (ROA)		3,00
2	a. Jumlah biaya operasional	7.634.390	
b.	Jumlah pendapatan operasional	10.080.988	
c.	Rasio biaya terhadap pendapatan operasional		75,73
IV	Likuiditas (LDR)		
1	a. Jumlah alat likuid	16.399.927	
b.	kewajiban lancar	41.166.441	
c.	Rasio perbandingan alat likuid dengan kewajiban lancar		39,84
2	a. Jumlah kredit yang diberikan	51.626.703	
b.	Jumlah dana yang diterima	65.691.413	
c.	Rasio perbandingan kredit terhadap dana yang diterima		78,59

Nomor : 00007/3.0290/AU.2/07/1070-1/1/II/2020

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Dewan Komisaris dan Direksi

PT. BPR JWALITA

Kami telah mengaudit neraca **PT. BPR JWALITA**, tanggal 31 Desember 2019, laporan laba rugi dan saldo laba, serta laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-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 untuk opini audit wajar tanpa pengecualian.

Opini Wajar Tanpa Pengecualian

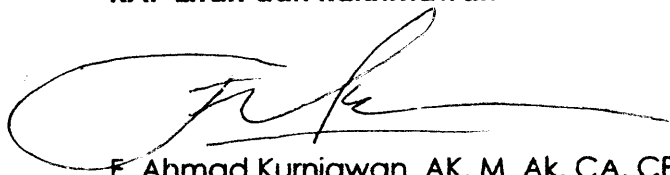
Menurut Opini kami, laporan keuangan menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, laporan posisi keuangan **PT. BPR JWALITA** tanggal 31 Desember 2019, serta laporan laba rugi dan saldo laba dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Penekanan Suatu Hal

Hal ini merujuk pada Catatan Atas Laporan Keuangan akun nomor 12 tentang Kewajiban Imbalan Pasca Kerja bahwa PT. BPR Jwalita telah menghitung kewajiban imbalan pasca kerja secara mandiri, saldo kewajiban imbalan pasca kerja pada tanggal 31 Desember 2019 sebesar Rp 93.805 ribu. BPR beranggapan bahwa cadangan imbalan pasca kerja tersebut telah mencukupi pembentukan kewajiban imbalan pasca kerja.

Hal Lain

Laporan keuangan BPR tanggal 31 Desember 2018, dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disajikan sebagai angka-angka koresponding terhadap laporan keuangan tanggal 31 Desember 2019 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah diaudit oleh auditor lain dengan nomor : 00013/18.2.1214/AU.2/07/0388-1/1/II/2019 tanggal 06 Februari 2018 dengan pendapat wajar tanpa pengecualian atas laporan keuangan tersebut.

KAP Erfan dan Rakhmawan

F. Ahmad Kurniawan, AK, M. Ak, CA, CPA
NRAP. 1070

Surabaya, 27 Februari 2020