



PD BARATALA TUNTUNG PANDANG

LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2023 dan 2022

Beserta

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



PD BARATALA TUNTUNG PANDANG
LAPORAN KEUANGAN
Per 31 Desember 2023 dan 2022

DAFTAR ISI	Halaman
Pernyataan Manajemen Laporan Auditor Independen	
Neraca (Laporan Posisi Keuangan) Per 31 Desember 2023 dan 2022	1
Laporan Laba Rugi Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022	2
Laporan Perubahan Ekuitas Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022	3
Laporan Arus Kas Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022	4
Catatan Atas Laporan Keuangan	5
Lampiran - Lampiran	
- Daftar Aset Tetap	
- Daftar Piutang	
- Daftar Hutang	
- Rasio Keuangan	



PERUSAHAAN DAERAH BARATALA TUNTUNG PANDANG

Jl. Abadi No. 03 Pelaihari 70811 Telp/Fax. 0512-23445
e-mail : perusda_baratala@yahoo.com

SURAT PERNYATAAN DIREKSI TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2023 PD. BARATALA TUNTUNG PANDANG

Yang bertanda tangan dibawah ini:


Nama : Agung Prasetya H., BE, S.Sos
NIK KTP : 630103 190762 0002
Jabatan : Plt. Direktur Utama
Nama Perusahaan : PD. Baratala Tuntung Pandang
NPWP Perusahaan : 02.521.845.4-732.000

Untuk dan atas nama PD. Baratala Tuntung Pandang menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PD. Baratala Tuntung Pandang;
2. Laporan keuangan PD. Baratala Tuntung Pandang tanggal 31 Desember 2023 yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PD. Baratala Tuntung Pandang telah dimuat secara lengkap dan benar.
b. Laporan Keuangan PD. Baratala Tuntung Pandang tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PD. Baratala Tuntung Pandang sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi PD. Baratala Tuntung Pandang.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Pelaihari, 21 Februari 2024

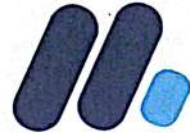


Agung Prasetya H., BE, S.Sos
Direktur Utama

MOCHAMAD NOVELSYAH

Registered Public Accountant

Izin Keputusan Menteri Keuangan No. 487/KM.1/2022
Jalan Samudra I No. 33, Pemurus Dalam, Banjarmasin 70248



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

00002/2.1375/AU.2/02/1805-1/1/II/2024

Kepada Yth.

Badan Pengawas dan Direktur PD. Baratala Tuntung Pandang
Pelaihari, Kalimantan Selatan

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PD. Baratala Tuntung Pandang** terlampir, yang terdiri dari Laporan Posisi Keuangan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas dan Laporan Arus Kas untuk periode tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjas lainnya.

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak hal yang dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian di bawah ini, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material terhadap posisi keuangan **PD. Baratala Tuntung Pandang** pada tanggal 31 Desember 2023 serta kinerja keuangan dan arus kas untuk periode tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.

Basis Opini untuk Opini Wajar dengan Pengecualian

Sebagaimana dijelaskan pada catatan 2j dan 4f atas laporan keuangan, perusahaan belum mengakui adanya kewajiban Imbalan Pasca Kerja sesuai SAK ETAP Bab 23 yang memperhitungkan asumsi tingkat diskonto, mortalitas, pengunduran diri dan pensiun dini. Menurut pendapat kami standar akuntansi tersebut mengharuskan penyajian pengakuan atas imbalan kerja.

Hal Lain

Laporan Keuangan **PD. Baratala Tuntung Pandang** tanggal 31 Desember 2022 dan untuk yang berakhir pada tanggal tersebut, disajikan sebagai angka-angka komparatif terhadap Laporan Keuangan **PD. Baratala Tuntung Pandang** untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023, karena telah diaudit oleh auditor independen lain dengan nomor LAI: 00003/2.1261/AU.2/02/1336-2/1/III/2023 tanggal 25 Maret 2023.

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

Manajemen **PD. Baratala Tuntung Pandang** bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh Manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

doing for better

AUDIT | ACCOUNTING | TAX | RESEARCH

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

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan **PD. Baratala Tuntung Pandang**.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan mempengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

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

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh Manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh Manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Koperasi untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan **PD. Baratala Tuntung Pandang** tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

doing for better

AUDIT | ACCOUNTING | TAX | RESEARCH

- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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

Hormat Kami,

Kantor Akuntan Publik Mochamad Novelsyah

Mochamad Novelsyah, M.Ak. CPA
Register AP.1805



Banjarmasin, 21 Februari 2024

doing for better
AUDIT | ACCOUNTING | TAX | RESEARCH

PD BARATALA TUNTUNG PANDANG**NERACA**Per 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

	Catatan	2023 (audited)	2022 (audited)
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	2b,3a	368.149.371	1.694.446.074
Piutang Usaha	2c,3b	63.750.626	63.750.626
Penyisihan Kerugian Piutang	2c,3d	(52.984.575)	(42.547.044)
Piutang Lainnya	2c,3c	183.876.043	187.876.043
Uang Muka	2d,3e	2.386.270.081	1.144.029.281
Persediaan	2d,3f	844.237.350	658.785.050
Jumlah Aset Lancar		3.793.298.896	3.706.340.030
Aset Tetap			
Harga Perolehan Aset Tetap	2f,3g	1.467.263.478	1.451.218.478
Akumulasi Penyusutan Aset Tetap	2f,3g	(1.194.911.499)	(1.182.700.145)
Nilai Buku Aset Tetap		272.351.979	268.518.333
TOTAL ASET		4.065.650.875	3.974.858.363
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
Kewajiban Jangka Pendek			
Utang Pajak	2l,3h	287.093.611	287.705.209
Biaya yang masih harus dibayar	2l,3h	84.420.676	164.420.676
Pendapatan diterima dimuka	2l,3h	35.400.000	-
Utang Lain-lain	2l,3h	620.691.538	70.054.164
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		1.027.605.825	522.180.049
Ekuitas			
Modal	2m,3i	-	-
Cadangan Umum	2m,3i	3.843.869.608	3.589.092.381
Dana Sosial Pendidikan	2m,3i	1.682.884.808	1.555.496.195
Saldo Laba / Rugi Ditahan	2m,3i	(2.780.344.096)	(2.965.796.396)
Saldo Laba / Rugi Tahun Berjalan	2m,3i	291.634.730	1.273.886.134
Jumlah Ekuitas		3.038.045.050	3.452.678.314
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		4.065.650.875	3.974.858.363

Relahari, 21 Februari 2024
PD. Baratala Tuntung Pandang

Prasetya H, B.E, S.Sos

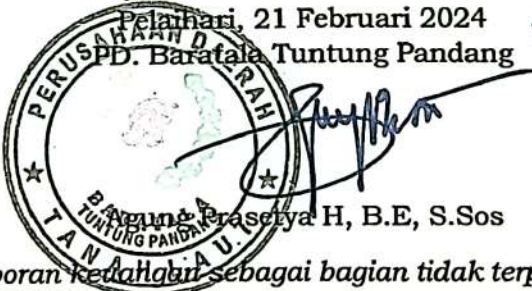


Lihat catatan atas laporan keuangan sebagai bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan keseluruhan.

**PD BARATALA TUNTUNG PANDANG
LAPORAN LABA RUGI**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

	Catatan	2023 (audited)	2022 (audited)
PENDAPATAN			
Pendapatan Penjualan Bijih Besi		1.148.112.000	14.163.102.700
Pendapatan Kontribusi	2h,4a	452.500.000	849.974.095
Pendapatan Kontrak Penambangan	2h,4a	65.000.000	-
Jumlah Pendapatan		1.665.612.000	15.013.076.795
BIAYA-BIAYA			
Biaya Operasional			
Biaya Pokok Penambangan	2h,4b	-	12.245.829.100
Biaya Perjalanan Dinas	2h,4b	182.178.190	115.628.232
Biaya Survey	2h,4b	36.240.000	8.345.000
Biaya Perencanaan	2h,4b	-	130.000.000
Biaya Jasa Eksplorasi	2h,4b	457.000.000	-
Biaya Jasa Lingkungan	2h,4b	225.000.000	-
Biaya Operasional Lainnya	2h,4b	8.552.001	-
Jumlah Biaya Operasional		908.970.191	12.499.802.332
Biaya Umum dan Administrasi			
Biaya Pegawai	2h,4c	756.457.966	544.737.070
Biaya Jasa Non Pegawai	2h,4c	279.661.394	178.234.200
Biaya Kebutuhan Kantor	2h,4c	105.303.198	55.528.139
Biaya Sewa	2h,4c	25.796.500	19.361.375
Biaya Pemeliharaan	2h,4c	124.804.078	64.359.900
Pajak	2h,4c	240.386.863	12.128.892
Biaya Penyusutan Aktiva Tetap	2h,4c	12.211.354	27.532.292
Biaya Royalti	2h,4c	29.574.000	67.428.720
Biaya Penyisihan Piutang	2h,4c	10.437.531	10.437.531
Jumlah Biaya Umum dan Administrasi		1.584.632.884	979.748.119
Laba (Rugi) Usaha		(827.991.075)	1.533.526.344
PENDAPATAN DAN BIAYA NON OPERASIONAL			
Pendapatan lain-lain	2h,4d	1.361.786.267	89.105.725
Biaya lain-lain	2h,4e	(182.848.889)	(55.777.151)
Jumlah Pendapatan dan Beban Lain-lain		1.178.937.378	33.328.574
Laba (Rugi) Sebelum Pajak		350.946.303	1.566.854.918
Taksiran PPh (Pajak Kini)		(59.311.573)	(292.968.784)
Laba (Rugi) Setelah Pajak		291.634.730	1.273.886.134

Pelajari, 21 Februari 2024

 Yegune Prasetya H, B.E, S.Sos

Lihat catatan atas laporan keuangan sebagai bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan keseluruhan.

PD BARATALA TUNTUNG PANDANG
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

K e t e r a n g a n	Modal	Cadangan Umum	Dana Sosial Pendidikan	Saldo Laba	Jumlah Ekuitas
Saldo awal 01 Januari 2021	-	3.397.381.553	-	(2.249.567.172)	1.147.814.381
Alokasi Cadangan Umum 2021	-	191.710.828	-	-	191.710.828
Dana Sosial Pendidikan	-	-	1.555.496.195	-	1.555.496.195
Pembagian Deviden 2021	-	-	-	(958.554.028)	(958.554.028)
Koreksi Laba Rugi Tahun2 Sebelumnya	-	-	-	242.324.804	242.324.804
Laba (Rugi) tahun 2022	-	-	-	1.273.886.134	1.273.886.134
Saldo 31 Desember 2022	-	<u>3.589.092.381</u>	<u>1.555.496.195</u>	<u>(1.691.910.262)</u>	<u>3.452.678.314</u>
Alokasi Cadangan Umum 2022	-	254.777.227	-	-	254.777.227
Dana Sosial Pendidikan	-	-	127.388.613	-	127.388.613
Pembagian Deviden 2022	-	-	-	(1.273.886.134)	(1.273.886.134)
Koreksi Laba Rugi Tahun2 Sebelumnya	-	-	-	185.452.300	185.452.300
Laba (Rugi) tahun 2023	-	-	-	291.634.730	291.634.730
Saldo 31 Desember 2023	-	<u>3.843.869.608</u>	<u>1.682.884.808</u>	<u>(2.488.709.366)</u>	<u>3.038.045.050</u>

Lihat catatan atas laporan keuangan sebagai bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan keseluruhan.

PD BARATALA TUNTUNG PANDANG**LAPORAN ARUS KAS**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

	2023 (audited)	2022 (audited)
ARUS KAS AKTIVITAS OPERASI		
Laba/(Rugi) Tahun Berjalan	291.634.730	1.273.886.134
Penyesuaian untuk:		
Penyusutan Aset Tetap	12.211.354	27.532.292
Penyisihan Piutang	10.437.531	10.437.531
Laba Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	314.283.615	1.311.855.957
Perubahan Modal Kerja		
(Kenaikan)/Penurunan Piutang Usaha	-	-
(Kenaikan)/Penurunan Piutang Lainnya	4.000.000	(27.376.043)
(Kenaikan)/Penurunan Uang Muka Pajak	(1.242.240.800)	(993.909.826)
(Kenaikan)/Penurunan Piutang Penyertaan Modal	-	-
(Kenaikan)/Penurunan Persediaan	(185.452.300)	747.193.700
Kenaikan/(Penurunan) Kewajiban Jangka Pendek	505.425.776	(245.144.088)
Kenaikan/(Penurunan) Kewajiban Utang Bank	-	-
Kenaikan/Penurunan Aktiva / Kewajiban	(918.267.324)	(519.236.257)
Arus Kas dari Aktivitas Operasi	(603.983.709)	792.619.700
ARUS KAS AKTIVITAS INVESTASI		
(Penambahan)/Pelepasan Aset Tetap	(16.045.000)	(31.405.000)
(Kenaikan)/Penurunan Aset Lain-Lain	-	-
Arus Kas dari Aktivitas Investasi	(16.045.000)	(31.405.000)
ARUS KAS AKTIVITAS PENDANAAN		
Perubahan Modal	-	-
Perubahan Cadangan Umum	254.777.227	191.710.828
Perubahan Dana Sosial Pendidikan	127.388.613	95.855.415
Perubahan Saldo Laba Rugi	(1.088.433.834)	-716.229.224
Arus Kas Aktivitas Pendanaan	(706.267.994)	-428.662.982
KENAIKAN/(PENURUNAN) KAS - SETARA KAS	(1.326.296.703)	332.551.718
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	1.694.446.074	1.361.894.356
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	368.149.371	1.694.446.074

Lihat catatan atas laporan keuangan sebagai bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan keseluruhan.

PD BARATALA TUNTUNG PANDANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

1. GAMBARAN UMUM (Lanjutan)

d. Badan Pengawas

Susunan pengurus perusahaan pada tanggal 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

Berdasarkan Keputusan Bupati Tanah Laut No. 188.45/620-KUM/2020 tahun 2020 tentang Penunjukan sebagai Pejabat Sementara Badan Pengawas Perusahaan Daerah Baratala Tuntung Pandang Kabupaten Tanah Laut tanggal 22 Juni 2020, telah ditunjuk Pjs. Badan Pengawas PD Baratala Tuntung Pandang sebagai berikut:

- Pjs. Badan Pengawas : Ir. Nurhidayati, MM

Berdasarkan Keputusan Bupati Tanah Laut No. 188.45/388-KUM/2023 tahun 2023 tentang Penambahan Badan Pengawas Perusahaan Daerah Baratala Tuntung Pandang Kabupaten Tanah Laut tanggal 24 Februari 2023, telah ditunjuk Pjs. Badan Pengawas PD Baratala Tuntung Pandang sebagai berikut:

- Pjs. Badan Pengawas : Dr. Ir. H. Akhmad Hairin, MM, MP

Berdasarkan Keputusan Bupati Tanah Laut No. 188.45/1088-KUM/2022 tahun 2022 tentang Pengangkatan Pelaksana Tugas sebagai Direktur Utama PT. Baratala Tuntung Pandang (Perseroda) Kabupaten Tanah Laut tanggal 26 September 2022, maka Susunan Plt. Direksi PT. Baratala Tuntung Pandang (Perseroda) adalah sebagai berikut:

- Plt. Direktur Utama : Agung Prasetya Hadiwinoto, BE., S.Sos.

d. Pembagian Laba

Penetapan laba seperti ditetapkan dalam peraturan daerah tentang pembentukan perusahaan dialokasikan untuk:

Keterangan	Persentase Pembagian
- Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah	50%
- Cadangan Umum	20%
- Jasa Produksi	15%
- Dana Sosial Pendidikan	10%
- Sumbangan Dana Pensiun Sokongan	5%

**PD BARATALA TUNTUNG PANDANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

1. GAMBARAN UMUM

a. Pendirian

Perusahaan Daerah (PD) Baratala Tuntung Pandang Kabupaten Tanah Laut Propinsi Kalimantan Selatan selanjutnya disebut PD Baratala Tuntung Pandang didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Tanah Laut No. 06 Tahun 2005 seri D nomor seri 6 tertanggal 25 Agustus 2005 tentang Pembentukan Perusahaan Daerah Baratala Tuntung Pandang Kabupaten Tanah Laut. Perusahaan dalam melaksanakan kegiatan usahanya berkantor di Jalan Abadi No. 3 Pelabuhan Tanah Laut - Kalimantan Selatan.

b. Maksud dan Tujuan Perusahaan

Sesuai dengan Peraturan Kepala Daerah Kabupaten Tanah Laut tentang pembentukan perusahaan, pasal 6 disebutkan bahwa tujuan dari Perusahaan Daerah adalah untuk pelaksana pengelolaan dan pemanfaatan potensi daerah disamping sebagai sarana pengembangan perekonomian dalam pembangunan daerah.

Sedangkan kegiatan usaha perusahaan seperti tertuang dalam pasal 7 adalah sebagai

- i. Perusahaan Daerah bergerak di bidang pertambangan umum, minyak dan gas bumi;
- ii. Penetapan dan pengembangan bidang usaha sebagaimana dimaksud ayat (1) pasal ini diatur dengan Peraturan Bupati;
- iii. Perusahaan Daerah dapat bekerjasama dengan Perusahaan Negara, Perusahaan Swasta, Perusahaan-Perusahaan Daerah pada daerah lainnya, koperasi-koperasi dan Badan Usaha lainnya atas dasar prinsip-prinsip ekonomi perusahaan sepanjang tidak bertentangan dengan kepentingan daerah.

Aktivitas perusahaan baru dimulai pada awal bulan Juli tahun 2006 dengan kegiatan usaha Jual Beli Bijih Besi. Ijin pengembangan bijih besi diperoleh dari Bupati Tanah Laut dengan Keputusan Bupati Tanah Laut Nomor: 545.3.011/PU/DPE/2006 tentang Pemindehan Kuasa Pertambangan Eksplorasi Bijih Besi dari PD Aneka Usaha Manuntung Berseri pada PD. Baratala Tuntung Pandang.

c. Permodalan Perusahaan

Sesuai dengan Bab V pasal 13 Peraturan Daerah tentang pembentukan perusahaan,

- Modal Dasar Perusahaan Daerah seluruhnya terdiri dari kekayaan Pemerintah Daerah yang dipisahkan.
- Modal perusahaan daerah dimaksud ayat (1) pasal ini adalah sebesar Rp1.000.000.000,- (satu miliar rupiah), namun belum pernah ada penyertaan modal.
- Dengan persetujuan Dewan Perwakilan Rakyat Daerah, modal dasar perusahaan daerah sebagaimana dimaksud dalam ayat (2) pasal ini, dapat ditambah dari penyisihan sebagian anggaran keuangan daerah dan pinjaman dari lembaga keuangan yang sah, penjualan saham-saham kepada pihak lain serta cadangan umum perusahaan daerah yang diatur dengan Peraturan Bupati.

**PD BARATALA TUNTUNG PANDANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

2. IKHITISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK

Berikut ini adalah ikhtisar kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan perusahaan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disajikan sesuai dengan SAK ETAP yang berdasarkan prinsip kesinambungan (*going concern*) serta mengikuti harga historis (*historical cost*).

Laporan keuangan PD Baratala Tuntung Pandang terdiri atas Laporan Posisi Keuangan (Neraca), Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas, dan Catatan atas Laporan Keuangan.

Mata uang pelaporan yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan adalah mata uang Rupiah, kecuali dinyatakan lain.

b. Kas dan Setara Kas

Kas merupakan dana tunai dalam kas perusahaan, sedangkan setara kas meliputi saldo kas ditangan dan rekening bank yang tidak dijaminan serta tidak dibatasi penggunaannya.

c. Piutang

Piutang usaha dicatat sebesar nilai nominal piutang dimaksud, berdasarkan penelaahan keyakinan pemilik terhadap kemungkinan tidak tertagihnya piutang tersebut pada akhir periode yang bersangkutan.

d. Persediaan

Persediaan dinyatakan sebesar nilai yang lebih rendah antara harga perolehan dan nilai realisasi bersih (*the lower cost or net realizable value*)

Harga perolehan dinyatakan berdasarkan metode Masuk Pertama Keluar Pertama untuk persediaan bahan baku dan metode rata-rata tertimbang untuk persediaan barang dalam proses dan barang jadi.

Penyisihan persediaan usang ditentukan berdasarkan hasil penelaahan terhadap keadaan persediaan pada akhir periode.

e. Biaya dibayar dimuka

Biaya dibayar dimuka diamortisasi berdasarkan periode penggunaannya dengan metode garis lurus.

PD BARATALA TUNTUNG PANDANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

2. IKHITISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (Lanjutan)

f. Aset Tetap

Aset tetap disajikan sebesar biaya perolehan saat pengakuan awal aset setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan akumulasi kerugian penurunan nilai.

Pengakuan awal aset tetap diakui sebesar biaya perolehan aset tersebut. Biaya perolehan mencakup harga beli, biaya-biaya yang dapat diatribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang diinginkan agar aset siap digunakan sesuai dengan maksud manajemen termasuk estimasi awal biaya pembongkaran aset, biaya pemindahan aset dan biaya restorasi lokasi dan siap digunakan untuk kegiatan operasional perusahaan.

Perhitungan penyusutan aset tetap dilakukan berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomi dan tarif penyusutan aset tetap berdasarkan metode saldo menurun sebagai berikut:

<u>Jenis Aset Tetap</u>	<u>Tahun</u>	<u>Tarif Penyusutan</u>
Bangunan	5	20,0%
Kendaraan	8	12,5%
Inventaris Kantor	4	25%

Beban pemeliharaan dan perbaikan yang nilainya tidak material dibebankan pada laporan rugi laba tahun berjalan. Kapitalisasi atas beban pemeliharaan, perbaikan, pemugaran, penambahan, dan lainnya, dilakukan apabila jumlahnya material dan menambah masa manfaat atau kapasitas aset. Aset tetap yang sudah tidak dapat digunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, sedangkan laba atau rugi dari penjualan dari aset tetap tersebut dibukukan dalam laporan laba rugi pada periode terjadinya.

g. Aset Tak Berwujud (Aset Lain-Lain)

Aset tidak berwujud adalah aset non moneter yang dapat diidentifikasi dan tidak mempunyai wujud fisik. Suatu aset dapat diidentifikasi jika:

- i dapat dipisahkan, yaitu kemampuannya untuk menjadi terpisah atau terbagi dari entitas dan dijual, dialihkan, dilisensikan, disewakan atau ditukarkan melalui suatu kontrak terkait aset atau kewajiban secara individual atau secara bersama; atau
- ii muncul dari hak kontraktual atau hak hukum lainnya, terlepas apakah hak tersebut dapat dialihkan atau dapat dipisahkan dari entitas atau dari hak dan kewajiban lainnya.

Aset tidak berwujud dapat diakui jika:

- i kemungkinan entitas akan memperoleh manfaat ekonomi masa depan dari aset tersebut; dan
- ii biaya perolehan aset atau nilai aset tersebut dapat diukur dengan andal.

**PD BARATALA TUNTUNG PANDANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

2. IKHITISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (Lanjutan)

h. Pendapatan dan Beban

Pendapatan diakui pada saat perusahaan telah secara signifikan memindahkan resiko dan manfaat kepemilikan barang kepada pembeli serta tidak terdapat ketidakpastian yang signifikan sehubungan dengan arus penerimaan dari pembelian tersebut, yang didukung dengan penerbitan tagihan atau *invoice*. Beban diakui pada saat terjadinya (*accrual basis*) dan sesuai dengan masa manfaatnya.

i. Penggunaan Estimasi

Penyusunan Laporan Keuangan menurut prinsip akuntansi yang berterima umum mensyaratkan manajemen membuat estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah-jumlah yang dilaporkan. Karena adanya ketidakpastian yang melekat dalam pembuatan estimasi, hasil aktual yang dilaporkan pada tahun yang akan datang dapat berbeda dengan estimasi.

j. Kewajiban Imbalan Kerja

Undang-Undang Ketenagakerjaan No 13 Tahun 2003 menjelaskan bahwa imbalan kerja terdiri dari uang pesangon, uang penghargaan masa kerja, uang penggantian hak dan jaminan sosial kerja. Perusahaan belum menerapkan penilaian dan perhitungan imbalan kerja, sehingga belum dapat diketahui dampak materialitas terhadap laporan keuangan.

k. Pajak Penghasilan

Perhitungan atas pajak penghasilan sesuai dengan SAK ETAP Bab 24 bahwa pajak penghasilan diungkapkan secara terpisah komponen-komponen utama dan dihitung berdasarkan laba kena pajak dalam periode yang bersangkutan dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

l. Kewajiban

Klasifikasi instrumen keuangan ditentukan berdasarkan substansi pengakuan awal transaksi. Jika pada awal transaksi penyerahan suatu instrumen keuangan mengandung kewajiban kontraktual untuk menyerahkan uang tunai atau sejenisnya di masa yang akan datang, maka instrumen keuangan tersebut digolongkan sebagai kewajiban.

m. Ekuitas

Ekuitas sebagai bagian hak pemilik dalam entitas harus dilaporkan sedemikian rupa sehingga memberikan informasi mengenai sumberdaya secara jelas dan disajikan sesuai dengan peraturan perundangan dan akta pendirian yang berlaku.

PD BARATALA TUNTUNG PANDANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

3. PENJELASAN POS-POS NERACA

a. Kas dan Setara Kas

Saldo kas dan setara kas per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Kas Tunai:		
Kas	8.017.992	21.107.725
Rekening Giro :		
Bank Mandiri A/C 031.0006181948	259.122.609	1.571.491.656
Bank BNI A/C 035.793.5777	-	16.790.567
Bank BNI A/C 013.653.8852	101.008.770	85.056.126
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u>368.149.371</u>	<u>1.694.446.074</u>

b. Piutang Usaha

Saldo piutang usaha Per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
CV Karya Bersama	40.891.321	40.891.321
PT KY IIMD	12.793.200	12.793.200
PT Bimo Taksoko Gono	10.066.105	10.066.105
Jumlah	<u>63.750.626</u>	<u>63.750.626</u>

Manajemen melakukan penghapusan piutang dikarenakan selama ini tidak terdapat bukti maupun data pendukung berupa rincian atas nilai piutang tersebut. Berdasarkan penelusuran domisili, terdapat 7 perusahaan rekanan yang sudah tidak aktif dan 3 perusahaan yang masih aktif yaitu CV Karya Bersama, PT KY IIMD dan PT Bimo Taksoko Gono.

c. Piutang Lainnya

Saldo piutang lainnya adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Piutang Karyawan	9.000.000	13.000.000
Piutang Lain-Lain	174.876.043	174.876.043
	<u>183.876.043</u>	<u>187.876.043</u>

Piutang Lain-Lain merupakan tagihan kepada CV. Sanggar Mahali sebesar Rp145.000.000,- tagihan ke PT. Delta Prima Steel Rp17.376.043,- tagihan kepada sdr. Nizarrahman Ridwan sebesar Rp12.500.000,-.

PD BARATALA TUNTUNG PANDANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

3. PENJELASAN POS-POS NERACA (Lanjutan)

d. Penyisihan Piutang Tak Tertagih

Saldo penyisihan piutang tak tertagih per 31 Desember 2023 sebesar Rp42,547,044 dan per 31 Desember 2022 adalah sebesar Rp32.109.541,-.

	2023	2022
Penyisihan Piutang Tak Tertagih	(52.984.575)	(42.547.044)

Pada tahun 2023, manajemen telah melakukan perhitungan penyisihan piutang tak tertagih dengan perhitungan 5% (lima persen) dari Piutang Usaha sebesar Rp63.750.626,- dan Piutang CV Sanggar Mahali sebesar Rp145.000.000,-. Akumulasi penyisihan piutang sampai dengan 31 Desember 2023 sebesar Rp52.984.575,-.

e. Uang Muka

Saldo Uang Muka per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Biaya dibayar dimuka	1.084.108.625	22.881.625
Uang Muka Pajak	266.028.062	49.974.685
PPN Masukan	1.036.133.394	1.071.172.971
Jumlah	2.386.270.081	1.144.029.281

Biaya dibayar dimuka per 31 Desember 2023 sebesar Rp1.084.108.625,- merupakan biaya uang muka biaya penambangan yang telah dibayarkan kepada penyedia jasa. Saldo uang muka pajak per 31 Desember 2023 sebesar Rp281.862.972,-. PPN Masukan merupakan PPN yang telah dibayarkan melalui penyedia jasa melalui faktur pajak, per 31 Desember 2023 sebesar Rp1.036.133.394,-.

f. Persediaan

Saldo persediaan per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Biji Besi	844.237.350	658.785.050
Serbuk Besi	-	-
Jumlah	844.237.350	658.785.050

Berdasarkan berita acara perhitungan persediaan per 31 Desember 2023 tersedia 15.349,77 MT bijih besi, yang mana persediaan tersebut memiliki harga jual Rp55.000,- per metrik ton

**PD BARATALA TUNTUNG PANDANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

3. PENJELASAN POS-POS NERACA (Lanjutan)

g. Aset Tetap

Rekonsiliasi aset tetap adalah sebagai berikut:

Jenis Aset Tetap	31/12/2022	Mutasi 2023	31/12/2023
Harga Perolehan:			
Tanah	210.000.000	-	210.000.000
Kendaraan	938.443.978	-	938.443.978
Inventaris Kantor	302.774.500	16.045.000	318.819.500
Jumlah Harga Perolehan	1.451.218.478	16.045.000	1.467.263.478
Akumulasi Penyusutan	(1.182.700.145)	(12.211.354)	(1.194.911.499)
Nilai Buku Aset Tetap	268.518.333		272.351.979

g. Aset Tetap (Lanjutan)

Jenis Aset Tetap	31/12/2021	Mutasi 2022	31/12/2022
Harga Perolehan:			
Tanah	210.000.000	-	210.000.000
Kendaraan	938.443.978	-	938.443.978
Inventaris Kantor	271.369.500	31.405.000	302.774.500
Jumlah Harga Perolehan	1.419.813.478	31.405.000	1.451.218.478
Akumulasi Penyusutan	(1.155.167.853)	(27.532.292)	(1.182.700.145)
Nilai Buku Aset Tetap	264.645.625		268.518.333

h. Kewajiban Jangka Pendek

Saldo kewajiban jangka pendek Per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Utang Pajak	287.093.611	287.705.209
Biaya yang masih harus dibayar	84.420.676	164.420.676
Pendapatan diterima dimuka	35.400.000	-
Utang lain-lain	620.691.538	70.054.164
Jumlah	1.027.605.825	522.180.049

Utang pajak sebesar Rp287.093.611,- terdiri atas saldo utang pajak tahun sebelumnya Rp268.968.784,- PPh 21 tahun 2023 Rp15.834.910,- dan Kurang Bayar PPh badan tahun 2023 sebesar Rp2.289.917,-.

Biaya yang masih harus dibayar sebesar Rp84.420.676,- merupakan utang gaji karyawan yang belum dibayarkan. Utang lain-lain sebesar Rp620.691.538,- terdiri atas utang setoran PAD sebesar Rp486.943.067,- dan utang alokasi dana pensiun sebesar Rp133.748.471,-.

PD BARATALA TUNTUNG PANDANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

3. PENJELASAN POS-POS NERACA (Lanjutan)

Perhitungan Fiskal :

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
Laba sebelum pajak penghasilan	286.387.647		1.520.627.564
Koreksi fiskal positif :			
Beban pajak penghasilan	98.313.679		36.128.892
Beban penyisihan piutang usaha	10.437.531		10.437.531
Beban sumbangan / Entertainment	145.717.000		40.500.000
Beban promosi	8.550.000		-
Beban pajak tabungan dan jasa giro	2.552.440		6.795.151
Jumlah koreksi fiskal positif	<u>265.570.650</u>		<u>93.861.574</u>
Koreksi fiskal negatif :			
Pendapatan jasa giro	731.912		431.553
Pendapatan bunga tabungan	12.030.265		30.769.172
Jumlah koreksi fiskal negatif	<u>12.762.177</u>		<u>31.200.725</u>
Laba setelah koreksi fiskal	539.196.120		1.583.288.413
Mendapat fasilitas tahun 2022 :			
<u>4.800.000.000</u>			
15.102.182.520 X 11%			55.354.667
Mendapat fasilitas tahun 2023 :			
<u>-</u>			
- X 11%	59.311.573		
Tidak mendapat fasilitas tahun 2022 :			
<u>10.302.182.520</u>			
15.102.182.520 X 22%			237.614.117
Beban PPh Badan tahun 2023 dan 2022	59.311.573		292.968.784
Angsuran masa PPh tahun 2023 dan 2022	<u>57.021.656</u>		<u>24.000.000</u>
PPh di bayar dimuka tahun 2023 dan 2022	<u>2.289.917</u>		<u>268.968.784</u>

i. Ekuitas

Saldo Ekuitas per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Modal	-	-
Cadangan Umum	3.589.092.381	3.397.381.553
Alokasi Cadangan Umum dari Laba 2021	-	191.710.828
Alokasi Cadangan Umum dari Laba 2022	254.777.227	-
Saldo Laba / Rugi		
Laba (Rugi) tahun sebelumnya	(1.934.235.066)	(2.249.567.172)
Laba (Rugi) tahun berjalan	291.634.730	1.273.886.134
Pembagian Deviden	(1.273.886.134)	(958.554.028)
Dana Sosial Pendidikan	1.682.884.808	1.555.496.195
Koreksi Laba Tahun Sebelumnya	427.777.104	242.324.804
Jumlah Ekuitas	<u>3.038.045.050</u>	<u>3.452.678.314</u>

**PD BARATALA TUNTUNG Pandang
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

4. PENJELASAN POS-POS LAPORAN LABA RUGI

a. Pendapatan

Pendapatan untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Pendapatan Penjualan Biji Besi	1.148.112.000	14.163.102.700
Pendapatan Kontribusi	452.500.000	849.974.095
Pendapatan Kontrak Penambangan	65.000.000	-
Jumlah	<u>1.665.612.000</u>	<u>15.013.076.795</u>

Pendapatan PD Baratala di tahun 2023 terdiri dari pendapatan penjualan biji besi Rp1.148.112.000, pendapatan yang diperoleh atas kontribusi sebesar Rp452.500.000,- dan Kontrak Penambangan Rp65.000.000,-

b. Biaya Operasional Penambangan

Biaya Operasional untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Biaya Pokok Penambangan		
Biaya Pemakaian Alat Berat, Truck dan DT	-	4.337.854.000
Biaya Pemakaian Kendaraan Operasional (LV)	-	324.000.000
Biaya Pengiriman Alat Berat	-	221.005.900
Biaya Penggunaan BBM	-	2.344.886.013
Biaya Penggunaan Mortar	-	443.498.000
Biaya Gaji Karyawan Tambang	-	1.679.631.167
Biaya Overhead Tambang	-	2.894.954.020
Biaya Perjalanan Dinas	182.178.190	115.628.232
Biaya Survey	36.240.000	8.345.000
Biaya Perencanaan	-	130.000.000
Biaya Jasa Eksplorasi	457.000.000	-
Biaya Jasa Lingkungan	225.000.000	-
Biaya Operasional Lainnya	8.552.001	-
Jumlah	<u>908.970.191</u>	<u>12.499.802.332</u>

Biaya operasional merupakan biaya pokok penambangan, biaya transportasi checker, biaya perjalanan dinas untuk keperluan koordinasi serta rapat, dan operasional lainnya sebesar Rp908.970.191,- di tahun 2023, sementara di tahun 2022 sebesar Rp12.499.802.332,-.

PD BARATALA TUNTUNG PANDANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

4. PENJELASAN POS-POS LAPORAN LABA RUGI (Lanjutan)

c. Biaya Administrasi dan Umum

Biaya Administrasi dan Umum untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Biaya Pegawai	756.457.966	544.737.070
Biaya Jasa Non Pegawai	279.661.394	178.234.200
Biaya Kebutuhan Kantor	105.303.198	55.528.139
Biaya Sewa	25.796.500	19.361.375
Biaya Pemeliharaan	124.804.078	64.359.900
Pajak dan Izin	240.386.863	12.128.892
Biaya Penyusutan Aktiva Tetap	12.211.354	27.532.292
Biaya Royalti	29.574.000	67.428.720
Biaya Penyisihan Piutang	10.437.531	10.437.531
Jumlah	1.584.632.884	979.748.119

d. Pendapatan Lain-lain

Pendapatan lain-lain untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Pendapatan Lain-Lain	1.346.024.090	50.805.000
Jasa Giro	731.912	431.553
Bunga Bank	12.030.265	30.769.172
Surat Lansir	3.000.000	7.100.000
Jumlah	1.361.786.267	89.105.725

Pendapatan lain-lain sebesar Rp1.346.204.090,- merupakan pendapatan yang diperoleh atas penggantian pembayaran Royalti tahun 2022 dan 2023 dan penggantian biaya jasa lingkungan (analisis mengenai dampak lingkungan) oleh pihak III.

e. Biaya Lain-lain

Biaya lain-lain untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Biaya Sosial		
Sumbangan	95.717.000	40.500.000
Promosi	8.550.000	4.460.000
Sumbangan(Penghargaan)	23.694.000	-
Entertainment	50.000.000	-
Biaya Operasional Kegiatan	-	3.000.000
Biaya lain-lain		
Biaya Administrasi Bank	4.387.889	6.795.151
Biaya lainnya	500.000	1.022.000
Jumlah Beban Lain-lain	182.848.889	55.777.151

**PD BARATALA TUNTUNG PANDANG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

4. PENJELASAN POS-POS LAPORAN LABA RUGI (Lanjutan)

f. Kewajiban Imbalan Pasca Kerja

Undang-Undang Ketenagakerjaan No 13 Tahun 2003 menjelaskan bahwa imbalan kerja terdiri dari uang pesangon, uang penghargaan masa kerja, uang penggantian hak dan jaminan sosial kerja. Perusahaan belum menerapkan penilaian dan perhitungan imbalan kerja, sehingga belum dapat diketahui dampak materialitas terhadap laporan keuangan.

5. TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Direktur PD Baratala Tuntung Pandang bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 yang disusun dan diotorisasi pada tanggal 21 Februari 2024.

PD. BARATALA

DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN
TAHUN 2023

No	Nama Jenis Aset	Tahun Perolehan	Tarif	Harga Perolehan 2022	Penambahan	Harga Perolehan 2023	Akm. Penyusutan 2022	Penyusutan 2023	Akm Penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
	Tanah									
1	Tanah di Jl Basuki Rachmat	28-Des-10		210.000.000	-	210.000.000	-	-	-	210.000.000
	Kendaraan									
1	Honda GL 160 D	01-Sep-06	12,50%	35.106.000	-	35.106.000	35.106.000	-	35.106.000	-
2	Kendaraan Roda 2	06-Sep-06	12,50%	28.475.000	-	28.475.000	28.475.000	-	28.475.000	-
3	Mobil Roxy	13-Jun-07	12,50%	-	-	-	-	-	-	-
4	Kendaraan Revo	17-Jan-08	12,50%	27.280.916	-	27.280.916	27.280.916	-	27.280.916	-
5	Kendaraan Thunder	17-Jan-08	12,50%	49.098.912	-	49.098.912	49.098.912	-	49.098.912	-
6	Mobil Mazda	02-Jan-08	12,50%	259.000.000	-	259.000.000	259.000.000	-	259.000.000	-
7	Mobil Avanza	04-Jan-08	12,50%	152.483.150	-	152.483.150	152.483.150	-	152.483.150	-
8	Mobil Fortuner	14-Mar-08	12,50%	-	-	-	-	-	-	-
9	Mobil Ford Base Sporty	17-Jun-14	12,50%	360.000.000	-	360.000.000	360.000.000	-	360.000.000	-
10	Aset TA 2017	01-Jan-17	0,00%	27.000.000	-	27.000.000	-	-	-	27.000.000
	Jumlah Kendaraan			938.443.978	-	938.443.978	911.443.978	-	911.443.978	27.000.000
	Peralatan Kantor									
1	Set Kursi Jati	07-Jul-06	25%	1.800.000	-	1.800.000	1.800.000	-	1.800.000	-
2	Chitose KRS LPT Yamato	08-Jul-06	25%	1.648.900	-	1.648.900	1.648.900	-	1.648.900	-
3	Dispenser	09-Jul-06	25%	1.150.000	-	1.150.000	1.150.000	-	1.150.000	-
4	Kalkulator Merk Citizen	10-Jul-06	25%	255.000	-	255.000	255.000	-	255.000	-
5	Lemari dan Filling Cabinet	27-Jul-06	25%	2.145.000	-	2.145.000	2.145.000	-	2.145.000	-
6	Lemari Arsip	20-Jul-06	25%	975.000	-	975.000	975.000	-	975.000	-
7	Filling Cabinet	20-Jul-06	25%	900.000	-	900.000	900.000	-	900.000	-
8	Kursi putar dan 3 buah meja kerja	03-Jul-06	25%	3.370.000	-	3.370.000	3.370.000	-	3.370.000	-
9	Notebook Ax100 624 dan Mouse	01-Agu-06	25%	5.200.000	-	5.200.000	5.200.000	-	5.200.000	-
10	Meja Komputer	08-Agu-06	25%	450.000	-	450.000	450.000	-	450.000	-
11	Flash Disk	08-Agu-06	25%	250.000	-	250.000	250.000	-	250.000	-
12	Lemari Arsip 2 pintu	09-Agu-06	25%	975.000	-	975.000	975.000	-	975.000	-
13	Kalkulator merk Karce	10-Agu-06	25%	75.000	-	75.000	75.000	-	75.000	-
14	Meja Kerja	10-Agu-06	25%	1.050.000	-	1.050.000	1.050.000	-	1.050.000	-
15	Kursi Lipat	10-Agu-06	25%	1.350.000	-	1.350.000	1.350.000	-	1.350.000	-
16	Flash Disk	14-Agu-06	25%	125.000	-	125.000	125.000	-	125.000	-
17	Dispenser	15-Agu-06	25%	2.300.000	-	2.300.000	2.300.000	-	2.300.000	-
18	Kursi Tamu	25-Agu-06	25%	6.000.000	-	6.000.000	6.000.000	-	6.000.000	-
19	Mesin Genset	28-Agu-06	25%	13.250.000	-	13.250.000	13.250.000	-	13.250.000	-
20	Mesin Tik Olympia	28-Agu-06	25%	1.200.000	-	1.200.000	1.200.000	-	1.200.000	-
21	Lemari Arsip	11-Sep-06	25%	1.950.000	-	1.950.000	1.950.000	-	1.950.000	-
22	Meja komputer	11-Sep-06	25%	1.350.000	-	1.350.000	1.350.000	-	1.350.000	-

No	Nama Jenis Aset	Tahun Perolehan	Tarif	Harga Perolehan 2022	Penambahan	Harga Perolehan 2023	Akm. Penyusutan 2022	Penyusutan 2023	Akm Penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
23	AC Merk LG 3/4 PK	11-Sep-06	25%	5.000.000	-	5.000.000	5.000.000	-	5.000.000	-
24	Papan Tulis Whiteboard	11-Sep-06	25%	300.000	-	300.000	300.000	-	300.000	-
25	Kursi Lipat	11-Sep-06	25%	2.800.000	-	2.800.000	2.800.000	-	2.800.000	-
26	UPS Sendon 1200	11-Sep-06	25%	1.700.000	-	1.700.000	1.700.000	-	1.700.000	-
27	Papan Struktur	11-Sep-06	25%	250.000	-	250.000	250.000	-	250.000	-
28	Meja Rapat	11-Sep-06	25%	1.980.000	-	1.980.000	1.980.000	-	1.980.000	-
29	Papan Nama	12-Sep-06	25%	200.000	-	200.000	200.000	-	200.000	-
30	Kipas Angin	14-Sep-06	25%	270.000	-	270.000	270.000	-	270.000	-
31	Lemari File	28-Agu-06	25%	1.255.000	-	1.255.000	1.255.000	-	1.255.000	-
32	Notebook dan Mouse Optik	28-Agu-06	25%	6.035.000	-	6.035.000	6.035.000	-	6.035.000	-
33	Notebook, dan FD data	18-Sep-06	25%	1.430.000	-	1.430.000	1.430.000	-	1.430.000	-
34	White Board	14-Nov-06	25%	1.125.000	-	1.125.000	1.125.000	-	1.125.000	-
35	Tustel	14-Nov-06	25%	1.850.000	-	1.850.000	1.850.000	-	1.850.000	-
36	Dispenser	20-Des-06	25%	150.000	-	150.000	150.000	-	150.000	-
37	Kipas Angin	20-Des-06	25%	829.000	-	829.000	829.000	-	829.000	-
38	Printer	24-Apr-07	25%	2.835.000	-	2.835.000	2.835.000	-	2.835.000	-
39	Notebook	05-Mar-08	25%	45.760.000	-	45.760.000	45.760.000	-	45.760.000	-
40	Printer Fotocopy	05-Mar-08	25%	2.640.000	-	2.640.000	2.640.000	-	2.640.000	-
41	AC Portable	06-Mar-08	25%	7.436.000	-	7.436.000	7.436.000	-	7.436.000	-
42	Mesin Hitung Uang	06-Mar-08	25%	3.850.000	-	3.850.000	3.850.000	-	3.850.000	-
43	TV LCD + Antena	06-Mar-08	25%	10.329.000	-	10.329.000	10.329.000	-	10.329.000	-
44	Filling Cabinet	06-Mar-08	25%	3.718.000	-	3.718.000	3.718.000	-	3.718.000	-
45	Layar Tirai	11-Mar-08	25%	1.155.000	-	1.155.000	1.155.000	-	1.155.000	-
46	Kursi Putar	02-Mar-09	25%	600.000	-	600.000	600.000	-	600.000	-
47	Meja Tulis	10-Mar-09	25%	600.000	-	600.000	600.000	-	600.000	-
48	Notebook	21-Apr-09	25%	16.720.000	-	16.720.000	16.720.000	-	16.720.000	-
49	Notebook	21-Apr-09	25%	6.435.000	-	6.435.000	6.435.000	-	6.435.000	-
50	CCTV	22-Apr-09	25%	11.880.000	-	11.880.000	11.880.000	-	11.880.000	-
51	Printer A3	22-Apr-09	25%	4.345.000	-	4.345.000	4.345.000	-	4.345.000	-
52	Printer A4 Scan Fotocopy	22-Apr-09	25%	2.200.000	-	2.200.000	2.200.000	-	2.200.000	-
53	Printer A4	22-Apr-09	25%	715.000	-	715.000	715.000	-	715.000	-
54	Filling Cabinet 4 Pintu	22-Apr-09	25%	3.520.000	-	3.520.000	3.520.000	-	3.520.000	-
55	Filling Cabinet 3 Pintu	22-Apr-09	25%	1.540.000	-	1.540.000	1.540.000	-	1.540.000	-
56	Kipas Angin	30-Apr-09	25%	1.000.000	-	1.000.000	1.000.000	-	1.000.000	-
57	Kursi Putar	18-Jan-10	25%	600.000	-	600.000	600.000	-	600.000	-
58	Lemari	12-Mel-10	25%	2.637.800	-	2.637.800	2.637.800	-	2.637.800	-
59	Mesin Penghacur Kertas	18-Mel-10	25%	1.200.000	-	1.200.000	1.200.000	-	1.200.000	-
60	Printer Epson LX-300	17-Jun-10	25%	1.750.000	-	1.750.000	1.750.000	-	1.750.000	-
61	Lemari	17-Jun-10	25%	979.000	-	979.000	979.000	-	979.000	-
62	Mesin Hitung Uang	22-Jun-10	25%	3.000.000	-	3.000.000	3.000.000	-	3.000.000	-
63	Filling Kabinet	18-Okt-10	25%	1.208.900	-	1.208.900	1.208.900	-	1.208.900	-

No	Nama Jenis Aset	Tahun Perolehan	Tarif	Harga Perolehan 2022	Penambahan	Harga Perolehan 2023	Akm. Penyusutan 2022	Penyusutan 2023	Akm Penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
64	Lemari	11-Nov-10	25%	700.000	-	700.000	700.000	-	700.000	-
65	Monitor LCD	24-Nov-10	25%	1.125.000	-	1.125.000	1.125.000	-	1.125.000	-
66	Hardisk Eksternal	07-Feb-11	25%	675.000	-	675.000	675.000	-	675.000	-
67	Lemari	15-Apr-11	25%	922.900	-	922.900	922.900	-	922.900	-
68	AC LG	10-Jun-11	25%	2.628.000	-	2.628.000	2.628.000	-	2.628.000	-
69	AC LG	12-Jul-11	25%	2.708.000	-	2.708.000	2.708.000	-	2.708.000	-
70	Kursi	01-Nov-11	25%	500.000	-	500.000	500.000	-	500.000	-
71	Mesin Fax Panasonic	30-Nov-11	25%	1.335.000	-	1.335.000	1.335.000	-	1.335.000	-
72	AC LG	04-Feb-13	25%	3.078.000	-	3.078.000	3.078.000	-	3.078.000	-
73	Lemari Arsip	04-Feb-13	25%	750.000	-	750.000	750.000	-	750.000	-
74	Lemari Arsip	04-Feb-13	25%	625.000	-	625.000	625.000	-	625.000	-
75	Lemari Arsip	04-Feb-13	25%	825.000	-	825.000	825.000	-	825.000	-
76	AC LG	10-Jun-13	25%	2.468.000	-	2.468.000	2.468.000	-	2.468.000	-
77	Meja Tulis	02-Jul-13	25%	650.000	-	650.000	650.000	-	650.000	-
78	Kursi Banwas	06-Feb-14	25%	1.300.000	-	1.300.000	1.300.000	-	1.300.000	-
79	Filling Cabinet	20-Feb-14	25%	1.450.000	-	1.450.000	1.450.000	-	1.450.000	-
80	Brankas	29-Sep-14	25%	12.938.000	-	12.938.000	12.938.000	-	12.938.000	-
81	Lemari Filling Kabinet	26-Jan-15	25%	1.775.000	-	1.775.000	1.775.000	-	1.775.000	-
82	Printer	16-Mar-15	25%	3.600.000	-	3.600.000	3.600.000	-	3.600.000	-
83	Lemari Arsip	16-Mar-15	25%	2.600.000	-	2.600.000	2.600.000	-	2.600.000	-
84	Komputer 3 set	30-Okt-18	25%	11.400.000	-	11.400.000	11.400.000	-	11.400.000	-
85	Printer	30-Okt-18	25%	1.950.000	-	1.950.000	1.950.000	-	1.950.000	-
86	UPS	06-Jan-20	25%	750.000	-	750.000	546.875	187.500	734.375	15.625
87	Hardisk 2 buah	11-Mar-20	25%	820.000	-	820.000	563.750	205.000	768.750	51.250
88	Printer	02-Sep-20	25%	2.200.000	-	2.200.000	1.237.500	550.000	1.787.500	412.500
89	Laptop Acer A514-55G	14-Nov-22	25%	12.500.000	-	12.500.000	520.833	3.125.000	3.645.833	8.854.167
90	Meja untuk Rapat 1 bh	15-Nov-22	25%	4.675.000	-	4.675.000	194.792	1.168.750	1.363.542	3.311.458
91	Kursi untuk Rapat 10 bh	15-Nov-22	25%	5.150.000	-	5.150.000	214.583	1.287.500	1.502.083	3.647.917
92	AC merk Samsung 1.5 PK	24-Nov-22	25%	4.580.000	-	4.580.000	190.833	1.145.000	1.335.833	3.244.167
93	Printer Canon G-4010	24-Nov-22	25%	4.500.000	-	4.500.000	187.500	1.125.000	1.312.500	3.187.500
94	Kursi Kerja KK 4005E 1 bh	03-Feb-23	25%	-	500.000	500.000	-	114.583	114.583	385.417
95	Lap Top merk HP Victus 1 bh	09-Feb-23	25%	-	13.895.000	13.895.000	-	3.184.271	3.184.271	10.710.729
96	Printer merk Canon IP 2770 1 bh	15-Agu-23	25%	-	800.000	800.000	-	83.333	83.333	716.667
97	Motherboard merk...	18-Nov-23	25%	-	850.000	850.000	-	35.417	35.417	814.583
	Jumlah Peralatan			302.774.500	16.045.000	318.819.500	271.256.167	12.211.354	283.467.521	35.351.979
	JUMLAH TOTAL			1.451.218.478	16.045.000	1.467.263.478	1.182.700.145	12.211.354	1.194.911.499	272.351.979

**DAFTAR PIUTANG
PD BARATALA TUNTUNG PANDANG
TAHUN 2023**

No	Keterangan	Jumlah
1	Piutang Usaha - CV Karya Bersama - PT KY IIMD - PT Bimo Taksoko Gono	40.891.321 12.793.200 10.066.105
	Sub Jumlah	63.750.626
2	Piutang Lainnya - Piutang CV. Sanggar Mahali - Piutang PT. Delta Prima Steel - Piutang Karyawan - Piutang sdr. Nizarrahman Ridwan	145.000.000 17.376.043 9.000.000 12.500.000
	Sub Jumlah	183.876.043

Jumlah total 1 dan 2

247.626.669

**DAFTAR UTANG
PD BARATALA TUNTUNG PANDANG
TAHUN 2023**

No	Keterangan	Jumlah
1	Utang Pajak	
	- PPh Pasal 21	15.834.910
	- PPh Tahun sebelumnya dan Kurang Bayar PPh Badan 2023	271.258.701
	Jumlah	287.093.611
3	Biaya Yang Masih Harus Dibayar	
	Utang Gaji Karyawan	84.420.676
	Sub Jumlah Utang Gaji	84.420.676
	Pendapatan diterima dimuka	35.400.000
	Sub Jumlah Pendapatan diterima dimuka	35.400.000
	Jumlah	119.820.676
4	Utang Lain-Lain	
	- Utang Lain-Lain Setoran PAD	486.943.067
	- Utang Lain-Lain Jasa Produksi	-
	- Utang Lain-Lain Cadangan Pensiun	133.748.471
	Jumlah	620.691.538

Total Kewajiban (1 sd 4)

1.027.605.825

PD BARATALA TUNTUNG PANDANG
ANALISA RASIO KEUANGAN
Untuk Tahun 2023 dan 2022

No.	Keterangan	Tahun 2023		Tahun 2022	
		Perhitungan (x100%)	Rasio (%)	Perhitungan (x100%)	Rasio (%)
I LIKUIDITAS					
1.1	Current Ratio :				
	Aset Lancar	Rp. 3.793.298.896	369,14	Rp. 3.706.340.030	709,78
	Hutang Lancar	Rp. 1.027.605.825		Rp. 522.180.049	
1.2	Acid Test Ratio :				
	Kas + Efek + Piutang	Rp. 562.791.465	54,77	Rp. 1.903.525.699	364,53
	Hutang Lancar	Rp. 1.027.605.825		Rp. 522.180.049	
1.3	Cash Ratio :				
	Kas + Efek	Rp. 368.149.371	35,83	Rp. 1.694.446.074	324,49
	Hutang Lancar	Rp. 1.027.605.825		Rp. 522.180.049	
II SOLVABILITAS					
2.1	Modal dengan Aset:				
	Modal Sendiri	Rp. 3.038.045.050	74,72	Rp. 3.452.678.314	86,86
	Total Aset	Rp. 4.065.650.875		Rp. 3.974.858.363	
2.2	Modal dengan Aset Tetap :				
	Modal Sendiri	Rp. 3.038.045.050	1.115,48	Rp. 3.452.678.314	1.285,83
	Aset Tetap	Rp. 272.351.979		Rp. 268.518.333	
2.3	Hutang dengan Modal Sendiri :				
	Total Hutang	Rp. 1.027.605.825	33,82	Rp. 522.180.049	15,12
	Modal Sendiri	Rp. 3.038.045.050		Rp. 3.452.678.314	
2.4	Hutang dengan Aset:				
	Total Hutang	Rp. 1.027.605.825	25,28	Rp. 522.180.049	13,14
	Total Aset	Rp. 4.065.650.875		Rp. 3.974.858.363	
2.5	Hutang Jk Panjang dg Modal Sendiri :				
	Hutang Jangka Panjang	Rp. -	-	Rp. -	-
	Modal Sendiri	Rp. 3.038.045.050		Rp. 3.452.678.314	
2.6	Aset Tetap dg Hutang Jk Panjang :				
	Aset Tetap	Rp. 272.351.979	#DIV/0!	Rp. 268.518.333	#DIV/0!
	Hutang Jangka Panjang	Rp. -		Rp. -	
III RENTABILITAS					
3.1	Operating Margin Ratio :				
	Laba (Rugi) Usaha	Rp. (827.991.075)	(27,35)	Rp. 1.533.526.344	10,15
	Total Pendapatan	Rp. 3.027.398.267		Rp. 15.102.182.520	
3.2	Net Profit Margin Ratio				
	Laba (rugi) Bersih	Rp. 350.946.303	11,59	Rp. 1.566.854.918	10,38
	Total Pendapatan	Rp. 3.027.398.267		Rp. 15.102.182.520	
3.3	Operating Ratio				
	Biaya Operasi	Rp. 908.970.191	54,57	Rp. 12.499.802.332	83,26
	Pendapatan Operasi	Rp. 1.665.612.000		Rp. 15.013.076.795	
3.4	Return On Equity (ROE)				
	Laba Bersih Sesudah Pajak	Rp. 291.634.730	9,60	Rp. 1.273.886.134	36,90
	Modal Sendiri	Rp. 3.038.045.050		Rp. 3.452.678.314	
3,5	Return On Assets (ROA)				
	Laba Bersih Sebelum Pajak	Rp. 350.946.303	8,63	Rp. 1.566.854.918	39,42
	Total Aset	Rp. 4.065.650.875		Rp. 3.974.858.363	
3,6	Return On Investment (ROI)				
	Laba Bersih Sesudah Pajak	Rp. 291.634.730	7,17	Rp. 1.273.886.134	32,05
	Total Aset	Rp. 4.065.650.875		Rp. 3.974.858.363	

**LAPORAN KEUANGAN
PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

LAPORAN KEUANGAN
PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

Daftar Isi

	Halaman
Surat Pernyataan Direksi	i
Laporan Keuangan	
Neraca	1 - 2
Laporan Laba Rugi	3
Laporan Perubahan Ekuitas	4
Laporan Arus Kas	5
Catatan Atas Laporan Keuangan	6 - 27
Laporan Auditor Independen	ii-v



SEHAT, PROFESSIONAL, KOMPETITIF

PT AIR MINUM BERKAH BANUA (Perseroda)

Jalan A. Syairani Pelaihari 70814 Kabupaten Tanah Laut

Telp. (0512) 21141

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023**

Yang Bertanda Tangan dibawah ini :

Nama : **Rudi Syahrinsyah, SE.**
Alamat Kantor : Jl. A. Syairani, Pelaihari, Kab. Tanah Laut
Jabatan : Direktur Utama

Untuk dan atas nama PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda) menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda) untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023.
2. Laporan keuangan PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda) telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).
3. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda) untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023;
 - a. Telah dimuat secara lengkap dan benar.
 - b. Tidak mengandung informasi dan fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi dan fakta material.
4. Patuh dan bertanggung jawab terhadap sistem pengendalian intern yang baik dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
5. Sampai saat ini PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda) tidak sedang menghadapi masalah tuntutan hukum dari pihak lain.
6. Tidak ada penunjukan auditor lain untuk melaksanakan audit independen atas laporan PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda) untuk tahun berakhir pada tanggal 08 Februari 2023.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Pelaihari, 06 Januari 2024
PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda)

(Rudi Syahrinsyah, SE)
Direktur Utama

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)**KABUPATEN TANAH LAUT****NERACA**

Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

Dengan perbandingan angka 08 Februari 2023

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali disajikan lain)

Uraian	Catatan	31 DES 2023	08 FEB 2023
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	2g, 3a	5.235.934.315	4.705.775.485
Piutang Usaha - Netto	2h, 3b	2.158.816.264	1.594.755.517
Piutang Rekening Non Air	3d	851.000	-
Piutang Lain-lain - Netto	3c	45.288.750	45.288.750
Persediaan	2i, 3d	543.039.937	245.805.357
Sewa Dibayar diMuka	3d	-	-
Total Aset Lancar		7.983.930.267	6.591.625.109
Aset Tidak Lancar			
Aset Tetap Bersih	2k, 3e	18.648.269.785	21.841.799.507
Total Aset Tidak Lancar		18.648.269.785	21.841.799.507
Aset Lain-lain	3f	122.378.784	-
TOTAL ASET		26.754.578.835	28.433.424.616

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

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
NERACA

Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
 Dengan perbandingan angka 08 Februari 2023
 (Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali disajikan lain)

Uraian	Catatan	31 DES 2023	08 FEB 2023
Utang Usaha	2.m, 3g	367.000.336	100.877.253
Utang Titipan	3i	36.035.000	-
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	3j	331.908.645	20.000.000
Utang Pajak	2o, 3j	61.906.042	38.399.960
Total Kewajiban Jangka Pendek		796.850.023	159.277.213
Kewajiban Jangka Panjang			
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	2e, 3k	-	-
Kewajiban kepada Pemda Kab. Tanah Laut	3l	25.452.920	25.452.920
Total Kewajiban Jangka Panjang		25.452.920	25.452.920
Ekuitas			
Penyertaan Pemprov. Kalimantan Selatan	2m, 3m	7.000.000.000	7.000.000.000
Penyertaan Pemkab. Tanah Laut	3n	64.568.504.147	64.568.504.147
Penyertaan Pemerintah Yang Belum Ditetapkan Statusnya	3o	2.383.038.650	2.383.038.650
Pembayaran dimuka Kepada Pemda	3p	-	-
Saldo Rugi		(45.702.848.314)	(45.702.848.314)
Rugi Tahun Berjalan		(2.316.418.591)	
Total Ekuitas		25.932.275.892	28.248.694.483
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		26.754.578.835	28.433.424.616

Pelaihari, 06 Januari 2024

PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda) Kabupaten Tanah Laut

Disetujui oleh,

Diperiksa oleh,

Disusun oleh,

(Rudi Syahrinsyah, SE)

Direktur Utama

(Khairiah)

Kabag. Adm & Keuangan

(Mia Fitriani, S.Ak)

Kasie Akuntansi & Keuangan

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

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
LAPORAN LABA/RUGI
 Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali disajikan lain)

Uraian	Catatan	31 Des 2023
PENDAPATAN		
Pendapatan Usaha	2d, 3q	
Pendapatan Air		13.693.752.650
Pendapatan Non Air		1.706.060.984
Jumlah Pendapatan Usaha		15.399.813.634
BEBAN OPERASIONAL		
Beban Sumber	2d, 3r	1.636.632.883
Beban Pengolahan		3.274.924.396
Beban Transmisi dan Distribusi		6.396.474.538
Jumlah Beban Operasional		11.308.031.818
LABA/(RUGI) KOTOR		
4.091.781.816		
BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI		
Beban Pegawai	2d, 3s	3.530.617.432
Beban Listrik Kantor		20.779.103
Beban Pemeliharaan		67.599.050
Beban Umum Kantor		159.086.276
Beban Hubungan Pelanggan		153.979.197
Beban Penelitian dan Pengembangan		13.572.300
Beban Umum Lain-lain		2.119.357.204
Beban Penyisihan & Penghapusan Piutang		293.799.994
Beban Penyusutan dan Amortisasi		126.517.196
Jumlah Beban Umum dan Administrasi		6.485.307.752
RUGI OPERASIONAL		
(2.393.525.936)		
PENDAPATAN/BEBAN LAIN - LAIN		
Pendapatan Lain - lain	2d, 3t	80.123.045
Beban Lain - lain		3.015.700
Jumlah Pendapatan/Beban Lain-lain		77.107.345
RUGI SEBELUM PAJAK		
(2.316.418.591)		
PPH BADAN		
- Pajak Kini		-
- Pendapatan/Beban Pajak Tangguhan		-
RUGI SETELAH PAJAK		
(2.316.418.591)		

Pelaihari, 06 Januari 2024

PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda) Kabupaten Tanah Laut

Disetujui oleh,

Diperiksa oleh,

Disusun oleh,

(Rudi Syahrinsyah, SE)

Direktur Utama

(Khairiah)

Kabag. Adm & Keuangan

(Mia Fitriani, S.Ak)

Kasie Akuntansi & Keuangan

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

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali disajikan lain)

Uraian	Penyertaan PemKab. Tanah Laut	Penyertaan Pemprov. Kalimantan Selatan	Penyertaan Pemerintah YBDS	Pembayaran Dimuka Pemda	Saldo Laba/(Rugi)	Total Ekuitas
Saldo per 08 Februari 2023	64.568.504.147	7.000.000.000	2.383.038.650		(45.702.848.314)	28.248.694.483
Penambahan modal	-	-	-	-	-	-
Koreksi Laba/Rugi Tahun Lalu	-	-	-	-	-	-
Laba/Rugi Per Desember 2023	-	-	-	-	(2.316.418.591)	(2.316.418.591)
Saldo Per 31 Desember 2023	64.568.504.147	7.000.000.000	2.383.038.650		(48.019.266.905)	25.932.275.892

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

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
LAPORAN ARUS KAS
 Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam Rupiah Penuh, Kecuali disajikan lain)

Uraian	31 Des 2023
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI	
Laba (rugi) Tahun Berjalan	(2.316.418.591)
Koreksi Akumulasi Saldo Laba / (Rugi)	
Penyesuaian untuk :	
- Koreksi Tahun Lalu	
- Penyusutan Aset Tetap	5.495.813.375
- Beban Penyisihan Piutang Usaha	65.793.133
- Beban Penyisihan Piutang Non Air	
Laba Sebelum Perubahan Modal Kerja :	3.245.187.917
- Penurunan (kenaikan) Piutang Air	(629.853.880)
- Penurunan (kenaikan) Piutang Non Air	(851.000)
- Penurunan (kenaikan) Penyisihan Piutang Non Air	-
- Penurunan (kenaikan) Piutang Lain Lain	-
- Penurunan (kenaikan) Persediaan	(297.234.580)
- Penurunan (kenaikan) Pembayaran Di Muka	-
- Kenaikan Beban yang Masih Harus Dibayar	311.908.645
- Kenaikan (penurunan) Kewajiban Manfaat Pensiun	-
- Kenaikan (penurunan) Utang Pajak	23.506.082
- Kenaikan (penurunan) Hutang Usaha	266.123.083
- Kenaikan (penurunan) Hutang Non Usaha	36.035.000
Kas yang dihasilkan dari (digunakan untuk) operasi	(290.366.650)
Pembayaran PPh Badan :	
- PPh Badan Pasal 25	
ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS OPERASI	2.954.821.267
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI	
Aset Tetap	(2.302.283.653)
Aset Lain-lain	(122.378.784)
JUMLAH ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI	(2.424.662.437)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN	
Penyetoran Modal	-
Pembayaran Bagian Laba	
JUMLAH ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN	-
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS	530.158.830
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	4.705.775.485
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	5.235.934.315
Terdiri dari :	
Kas / Kas Kecil	11.838.800
Saldo Bank	3.724.095.515
Deposito	1.500.000.000
Jumlah Kas dan Setara Kas	5.235.934.315

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

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

1. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Berikut ini adalah kebijakan akuntansi penting yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan Perusahaan, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP). Kebijakan ini telah diaplikasikan secara konsisten terhadap tahun yang disajikan, kecuali dinyatakan lain.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Perusahaan menerapkan SAK-ETAP sebagai basis penyusunan laporan keuangan dan penentuan kebijakan akuntansi penting yang diterapkan untuk mengakui dan mengukur transaksi dan peristiwa yang relevan dengan Perusahaan.

Laporan keuangan Perusahaan terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. Perusahaan menyajikan laporan laba rugi dan laporan perubahan ekuitas secara tersendiri.

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis kesinambungan usaha dan biaya historis. Laporan keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas.

Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas entitas, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Cerukan bank pada umumnya termasuk aktivitas pendanaan sejenis dengan pinjaman. Namun, jika cerukan bank dapat ditarik sewaktu-waktu dan merupakan bagian yang tak terpisahkan dari pengelolaan kas entitas, maka cerukan tersebut termasuk komponen kas dan setara kas. Entitas melaporkan arus kas dari aktivitas operasi dengan menggunakan metode tidak langsung.

b. Mata Uang Pelaporan, Transaksi dan Saldo Dalam Mata Uang Asing

Mata uang pelaporan yang digunakan oleh entitas adalah mata uang Rupiah. Mata uang Rupiah digunakan karena memenuhi indikator sebagai mata uang fungsional, yaitu indikator arus kas, indikator harga jual, dan indikator biaya.

Pembukuan Perusahaan diselenggarakan dalam mata uang Rupiah. Sedangkan transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah dengan kurs tunai (*spot rate*) pada saat terjadinya transaksi. Tanggal transaksi adalah tanggal dimana transaksi pertama kali memenuhi syarat pengakuan sesuai dengan SAK ETAP.

Pada tanggal pelaporan, saldo aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah dengan menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal tersebut. Keuntungan atau kerugian selisih kurs yang timbul dibebankan atau dikreditkan pada laporan sisa hasil usaha tahun berjalan.

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)

c. Transaksi dengan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Perusahaan mengungkapkan transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa. Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika:

- i. Secara langsung, atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut:
 - a. Mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama dengan entitas, (termasuk entitas induk, entitas anak, dan *fellow subsidiaries*);
 - b. Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
 - c. Memiliki pengendalian bersama atas entitas;
- ii. Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- iii. Pihak tersebut adalah *joint ventures* dimana entitas tersebut merupakan *venture*;
- iv. Pihak tersebut adalah personil manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- v. Pihak tersebut adalah keluarga dekat dan setiap orang yang diuraikan dalam (i) atau (iv);
- vi. Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara secara signifikan secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam (iv) & (v);
- vii. Pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

Perusahaan menetapkan bahwa personil manajemen kunci meliputi Direksi dan Dewan Komisaris Perusahaan. Sedangkan anggota keluarga dekat meliputi suami, istri, anak atau tanggungannya.

Perusahaan mengungkapkan saldo dan transaksi yang dilakukan dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa, yaitu jenis dan jumlah transaksi, saldo termasuk syarat dan kondisi serta sifat pembayaran dan rincian jaminan yang diberikan atau diterima, penyisihan kerugian piutang tak tertagih terkait jumlah saldo piutang, dan beban yang diakui dalam periode yang berkaitan dengan piutang ragu-ragu yang jatuh tempo dari pihak hubungan istimewa. Hubungan entitas anak dan induk diungkapkan baik ada atau tidak terdapat transaksi antar pihak hubungan istimewa. Kompensasi personil manajemen kunci diungkapkan secara total.

d. Pendapatan dan Beban

Pendapatan dicatat sebesar nilai wajar atas pembayaran yang diterima atau masih harus diterima secara bruto, tidak termasuk diskon penjualan dan potongan volume. Jumlah yang menjadi bagian pihak ketiga seperti pajak pertambahan nilai dikeluarkan dari pendapatan. Jika terjadi pembayaran tangguh, maka entitas mengakui pendapatan sebesar nilai wajar yaitu sebagai nilai kini dari seluruh penerimaan masa depan yang ditentukan berdasarkan tingkat bunga terkait (*imputed interest rate*).

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)

d. Pendapatan dan Beban (Lanjutan)

Pendapatan terdiri dari penjualan barang dan jasa. Pendapatan diakui sebagai:

- i. Penjualan barang
Penjualan barang diakui ketika semua kondisi berikut telah terpenuhi, yaitu:
 - a) Risiko dan manfaat signifikan terkait dengan barang tersebut telah dialihkan kepada pembeli;
 - b) Perusahaan tidak mempertahankan atau meneruskan keterlibatan manajerial sampai kepada tingkat dimana biasanya diasosiasikan dengan kepemilikan maupun *control* efektif atas barang yang terjual;
 - c) Jumlah pendapatan dapat diukur dengan handal;
 - d) Besar kemungkinan manfaat ekonomi yang berhubungan dengan transaksi akan mengalir masuk ke Perusahaan, dan
 - e) Biaya yang telah terjadi atau akan terjadi sehubungan dengan transaksi dapat diukur secara andal.
- ii. Penjualan jasa
Penjualan jasa diakui dengan metode penyelesaian dalam periode akuntansi ketika semua kondisi berikut terpenuhi:
 - a) Jumlah pendapatan dapat diukur dengan handal;
 - b) Besar kemungkinan manfaat ekonomi yang berhubungan dengan transaksi akan mengalir masuk ke Perusahaan;
 - c) Tingkat penyelesaian transaksi pada akhir periode pelaporan dapat diukur secara andal; dan
 - d) Biaya yang telah terjadi atau akan terjadi sehubungan dengan transaksi dapat diukur secara andal.

Beban diakui pada saat terjadinya (*basis akrual*).

e. Imbalan Kerja

Perusahaan mengakui kewajiban imbalan pascakerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 "Imbalan Kerja" dan ketentuan Undang-undang Republik Indonesia No. 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Dalam ketentuan tersebut Perseroan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pascakerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU RI No 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan adalah program imbalan pasti.

Imbalan kerja jangka pendek diakui pada saat terjadinya.

f. Pajak Penghasilan

Perusahaan mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika Jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi Jumlah yang terutang untuk periode tersebut, Perusahaan harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset.

Perusahaan tidak mengakui pajak tangguhan.

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (*Lanjutan*)

g. Kas dan Setara Kas

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

Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya, disajikan sebagai "Aset yang dibatasi penggunaannya" yang kategorikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo yaitu pada saat selesai pembatasan penggunaannya.

h. Piutang Usaha

Piutang disajikan dalam laporan keuangan dengan nilai tunai yang dapat direalisasikan. Pada setiap tanggal pelaporan diakhir tahun, dibuatkan penyisihan kerugian piutang usaha secara kolektif per kelompok pelanggan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian yang timbul. Besarnya ditentukan berdasarkan rata-rata piutang tak tertagih untuk tiga tahun terakhir pada masing-masing kelompok.

Penyisihan piutang dikecualikan terhadap tagihan kepada Instansi Pemerintah termasuk TNI/POLRI. Untuk tagihan terhadap pihak ketiga yang tidak dapat dikelompokkan kedalam piutang usaha, dikelompokkan ke dalam piutang lain-lain.

Piutang Usaha yang berumur diatas 3 (tiga) tahun dapat diusulkan kepada Badan Pengawas untuk dihapuskan, yang selanjutnya dicatat ekstrakomptabel.

i. Persediaan

Persediaan dikelompokkan dalam 2 (dua) jenis, yaitu persediaan bahan operasi yang terdiri atas persediaan bahan kimia dan bahan operasi lainnya, serta persediaan bahan instalasi yang berupa meter air, pipa dan aksesorisnya.

Persediaan disajikan dengan nilai mana yang lebih rendah antara biaya perolehan dan harga jual dikurangi biaya untuk menjual. Pembebanan atas pemakaian persediaan dicatat dengan menggunakan metode Masuk Pertama Keluar Pertama (MPKP)/*First In First Out* (FIFO). Metode pencatatan persediaan sebagai berikut:

- Persediaan bahan instalasi menggunakan *Perfectual Inventory Method*;
- Persediaan bahan kimia dan operasi lainnya yang sifatnya merupakan barang habis pakai, menggunakan *Physical Inventory Method*.

Pada setiap tanggal pelaporan terhadap persediaan dilakukan penilaian kemungkinan terjadinya penurunan nilai persediaan, misalnya karena rusak atau usang. Persediaan yang menurun nilainya diukur pada harga jual dikurangi beban untuk menjual, serta mengakui kerugian penurunan nilai dalam pos "kerugian penurunan nilai persediaan".

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)

j. Biaya Dibayar di Muka

Biaya dibayar di muka diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus.

k. Aset Tetap

Aset tetap disajikan sebesar biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai. Biaya perolehan meliputi harga beli aset tetap termasuk biaya-biaya yang dapat diatribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal biaya pembongkaran aset, biaya pemindahan aset dan biaya restorasi relokasi. Pajak-pajak yang dapat kreditkan dan semua diskon dikurangkan dalam menentukan biaya perolehan. Revaluasi aset tetap tidak diperkenankan kecuali dilakukan berdasarkan ketentuan pemerintah. Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan. Penyusutan tidak berhenti ketika aset tidak digunakan. Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan perhitungan hasil usaha, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan SAK ETAP.

Metode penyusutan aset tetap yang digunakan adalah saldo menurun untuk aset tetap bukan bangunan dan garis lurus untuk aset tetap bangunan, dengan persentase penyusutan per tahun sebagai berikut :

No	Uraian Kelompok	Masa Manfaat	Metode Tarif Penyusutan	
			Garis Lurus	Saldo Menurun
I.	Bukan Bangunan			
	a. Kelompok I	4	25%	50%
	b. Kelompok II	8	12,50%	15%
	c. Kelompok III	16	6,25%	12,50%
	d. Kelompok IV	20	5%	10%
II.	Bangunan			
	a. Permanen	20	5%	
	b. Tidak Permanen	10	10%	

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi manfaat ekonomis dimasa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produksi atau peningkatan standar kinerja dikapitalisasi.

Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, dan laba atau rugi yang timbul dikreditkan atau dibebankan pada operasi tahun berjalan.

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)

i. Penurunan Nilai Aset

Perusahaan pada setiap tanggal pelaporan menilai apakah terdapat indikasi penurunan nilai aset yang bersumber dari informasi internal dan eksternal, yang dilakukan berdasarkan kelompok aset penghasil kas. Jika indikasi tersebut ada, entitas mengestimasi nilai wajar aset dikurangi dengan biaya menjual. Kerugian penurunan nilai aset diakui jika nilai wajar dikurangi biaya menjual lebih rendah dibandingkan dengan nilai tercatat. Pemulihan kerugian penurunan nilai aset diakui dalam laporan perhitungan hasil usaha tidak boleh melebihi jumlah tercatat tanpa kerugian penurunan nilai.

m. Utang Usaha

Utang usaha merupakan kewajiban membayar barang dan/atau jasa yang telah diterima dalam kegiatan usaha yang dilakukan perusahaan. Utang usaha pada awalnya diakui sebesar nilai wajar dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode bunga efektif.

Utang usaha diklasifikasikan sebagai liabilitas jangka pendek jika pembayarannya jatuh tempo dalam waktu satu tahun atau kurang, sedangkan apabila kewajiban membayar utang memiliki jatuh tempo lebih dari satu tahun maka diklasifikasikan sebagai liabilitas jangka Panjang dan jumlah kewajiban yang harus diselesaikan dapat diukur dengan andal.

n. Ekuitas

Penyetoran modal dalam bentuk kas oleh Pemerintah Pusat, Pemerintah Provinsi Kalimantan Selatan, dan/atau Pemerintah Kabupaten Tanah Laut dicatat dalam klasifikasi Modal Disetor.

Penyerahan aset tetap, barang persediaan atau barang lainnya oleh Pemerintah Pusat, Pemerintah Provinsi Kalimantan Selatan, dan/atau Pemerintah Kabupaten Tanah Laut yang ditetapkan sebagai penyertaan (Perda dan lain-lain) dicatat dalam klasifikasi Penyertaan Pemerintah, sedangkan untuk yang belum ditetapkan statusnya diklasifikasikan dalam Penyertaan Pemerintah Yang Belum Ditetapkan Statusnya (PPYBDS).

Penerimaan barang-barang, peralatan dan dana oleh PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda) yang sifatnya sebagai sumbangan dan tidak mempunyai keterkaitan apapun dibukukan sebagai Modal Hibah. Apabila barang dan peralatan (pipa dan acesories) yang diterima tidak dilengkapi dengan harga, maka barang dan peralatan tersebut akan dinilai berdasarkan harga barang dan peralatan sejenis jika dibeli sendiri oleh PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda).

o. sewa

Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan jika sewa mengalihkan secara substansial seluruh manfaat dan risiko kepemilikan aset. Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa operasi jika sewa tidak mengalihkan secara substansial seluruh manfaat dan risiko kepemilikan aset. Pembayaran sewa operasi diakui sebagai beban dengan dasar garis lurus selama masa sewa.

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (*Lanjutan*)

p. Kelangsungan Hidup Perusahaan (*Going Concern*)

Laporan Keuangan ini disusun dengan anggapan PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda) akan melanjutkan usahanya secara berkesinambungan (*going concern*).

Tidak terdapat ketidakpastian yang material terkait dengan peristiwa atau kondisi yang mengakibatkan keraguan signifikan terhadap kemampuan PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda) untuk melanjutkan usaha.

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam Rupiah Penuh)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS PELAPORAN KEUANGAN

Jumlah transaksi atau saldo akun dalam bagian ini diungkapkan sebesar Rupiah penuh, kecuali dijelaskan lain.

a. Kas dan Setara Kas

Kas Tunai

	<u>31 DES 2023</u>	<u>8 FEB 2023</u>
- Kas Kantor Pusat	4.817.800	163.826.541
- Kas Kecil Kantor Pusat	2.500.000	1.000.000
- Kas Kantor IKK Bati Bati	-	4.883.900
- Kas Kantor IKK Gunung Raja	108.900	4.952.900
- Kas Kantor IKK Jorong / Asam Asam	2.325.700	31.762.000
- Kas Kantor IKK Takisung	-	437.800
- Kas Kantor IKK Kintap	165.400	4.339.000
- Kas Kantor IKK Kurau / Bumi Makmur	1.921.000	13.564.900
Total Kas Tunai	<u>11.838.800</u>	<u>224.767.041</u>

Bank

	<u>31 DES 2023</u>	<u>8 FEB 2023</u>
- RekGir Bank BPD IKK Bati-Bati (Gunung Raja)	157.850.438	232.283.268
- RekGir Bank BPD IKK Jorong	1.404.586.041	1.819.903.855
- RekGir Bank BNI IKK Takisung	754.541	8.867.432
- RekGir Bank BRI IKK Batu Ampar	116.134.453	65.445.538
- RekGir Bank BRI BNA Pelaihari	356.382.735	331.793.652
- RekGir/Tab BRI Simpedes IKK Bati-Bati	832.887.990	356.861.797
- RekGir/Tab BPD Banua BNA Pelaihari	25.079.310	61.114.429
- RekGir/Tab BPD GIRO 3 BNA Pelaihari	203.519.299	134.156.327
- RekGir/Tab BRI Cabang Kintap	263.987.556	131.514.077
- RekGir/Tab BPD II /IKK Kurau/Bumi Makmur	362.913.152	139.068.069
Total Bank	<u>3.724.095.515</u>	<u>3.281.008.444</u>

Deposito

	<u>31 DES 2023</u>	<u>8 FEB 2023</u>
- Deposito IDR Bank KAL-SEL	1.000.000.000	1.000.000.000
- Deposito IDR Bank BPR	500.000.000	200.000.000
Total Deposito	<u>1.500.000.000</u>	<u>1.200.000.000</u>

Total Kas dan Setara Kas	<u>5.235.934.315</u>	<u>4.705.775.485</u>
---------------------------------	-----------------------------	-----------------------------

Tingkat suku bunga deposito berjangka 1 (satu) bulan berkisar antara 3 % sampai dengan 5,5 % per tahun.

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam Rupiah Penuh)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS PELAPORAN KEUANGAN (lanjutan)

b. Piutang Usaha

Piutang Rekening Air

	<u>31 DES 2023</u>	<u>8 FEB 2023</u>
- Piutang Rumah Tangga I (RTA)/MBR	26.047.960	35.158.410
- Piutang Rumah Tangga II (RTB)	343.034.126	355.071.254
- Piutang Rumah Tangga II (RTC)	1.493.587.494	1.071.848.904
- Piutang Rumah Tangga II (RTD)	21.923.850	9.841.700
- Piutang Sosial Umum	8.477.400	10.036.800
- Piutang Sosial Khusus	32.061.000	24.573.800
- Industri Kecil/IK	2.683.100	422.400
- Niaga Besar /NB	32.846.000	11.698.750
- Instansi Pemerintah/IP	168.924.436	125.065.188
- Niaga Kecil/NK	78.726.904	61.911.834
- Niaga Menengah/NM	55.817.407	32.903.157
- Industri Besar / IB	92.248.100	8.592.900
- Ketetapan/K	20.601.200	-
- Piutang Rekening Air Yang Tidak Fisik	<u>15.397.841</u>	<u>15.397.841</u>
Total Piutang Rekening Air	2.392.376.818	1.762.522.938

Cadangan Penyisihan Piutang

	<u>31 DES 2023</u>	<u>8 FEB 2023</u>
- Peny. Piutang Rumah Tangga I (RTA)	2.356.879	-
- Peny. Piutang Rumah Tangga II (RTB)	30.422.866	29.053.288
- Peny. Piutang Rumah Tangga II (RTC)	156.740.459	106.593.493
- Peny. Piutang Rumah Tangga II (RTD)	2.205.505	1.107.660
- Peny. Piutang Sosial Umum	935.258	952.378
- Peny. Piutang Sosial Khusus	3.230.679	2.667.210
- Peny. Niaga Kecil (Kecamatan)/IK/IB	801.945	209.514
- Peny. Niaga Besar (Kabupaten)/NB	2.388.415	1.452.733
- Peny. Instansi Pemerintah	-	-
- Peny. Piutang Niaga Menengah	10.534.980	3.026.957
- Peny. Piutang Niaga Kecil/NK	4.882.317	6.769.698
- Peny. Industri Besar	3.663.408	536.649
- Peny. Tarif Ketetapan	-	-
- Peny. Rek. Air Yg Tidak Fisik	<u>15.397.841</u>	<u>15.397.841</u>
Total Rincian Penyisihan Piutang	233.560.554	167.767.421
Total Piutang Rekening Air Netto	2.158.816.264	1.594.755.517

Penyisihan kerugian piutang usaha secara kolektif per kelompok kota pelayanan dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian yang timbul. Besarnya ditentukan berdasarkan rata-rata piutang tak tertagih untuk 2 (dua) tahun terakhir pada masing-masing kelompok. Penyisihan piutang dikecualikan terhadap tagihan kepada seluruh instansi Pemerintah.

Pada Tahun 2023 Manajemen telah melakukan penghapusan Piutang Rekening Air yang didukung bukti yang memadai berdasarkan Surat Dewan Komisaris Nomor : 07/XII/KOM/PTAMBB/2023 perihal Persetujuan Penghapusan Piutang Rekening Air tertanggal 27 Desember 2023 .

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam Rupiah Penuh)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS PELAPORAN KEUANGAN (lanjutan)

c. Piutang Rekening Non Air

Piutang Rekening Non Air

	<u>31 DES 2023</u>	<u>8 FEB 2023</u>
- BNA Pelaihari	851.000	-
Total Piutang Rekening Non Air	851.000	-

Cadangan Penyisihan Piutang

	<u>31 DES 2023</u>	<u>8 FEB 2023</u>
- Cad. Penyisihan BNA Pelaihari	-	-
Total Cad. Peny Rekening Non Air	-	-

Total Piutang Rekening Air Netto

851.000	-
----------------	----------

d. Piutang Lain-Lain

	<u>31 DES 2023</u>	<u>8 FEB 2023</u>
- Piutang PAD Pemda	21.000.000	21.000.000
- Rusdi Azis	24.288.750	24.288.750
Total Piutang Lain-lain	45.288.750	45.288.750

e. Persediaan

	<u>31 DES 2023</u>	<u>8 FEB 2023</u>
- Persediaan Bahan Operasi Kimia	290.668.204	60.665.718
- Persediaan ATK dan Cetak	3.050.000	4.692.500
- Pipa-pipa	20.771.444	16.610.750
- Water Meter	43.925.230	31.187.980
- Accessories Perpipa	184.625.059	132.648.409
Total Persediaan	543.039.937	245.805.357

Manajemen berkeyakinan bahwa nilai persediaan yang disajikan di atas tidak melebihi nilai jual/realisasi bersihnya. Oleh sebab itu, manajemen tidak membentuk penyisihan untuk menyesuaikan nilai tercatat persediaan terhadap nilai realisasi bersihnya. Manajemen tidak membentuk penyisihan atas penurunan nilai maupun keusangan persediaan mengingat persediaan dapat digunakan.

f. Sewa Dibayar Dimuka

	<u>31 DES 2023</u>	<u>8 FEB 2023</u>
- Sewa Dibayar Dimuka	-	-
- Asuransi Dibayar Dimuka	-	-
Total Sewa dibayar dimuka	-	-

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam Rupiah Penuh)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS PELAPORAN KEUANGAN (lanjutan)

g. Aset Tetap

Nilai Perolehan	Saldo 08/02/2023	31 DES 2023			Saldo 31/12/2023
		Penambahan	Pengurangan	Reklasifikasi/ Koreksi	
Tanah	18.195.270	-	-	-	18.195.270
Instalasi Intake/ Sumber	1.133.693.662	17.060.000	-	-	1.150.753.662
Instalasi Perpompaan	2.579.699.872	367.944.000	-	-	2.947.643.872
Instalasi Pengolahan Air	6.363.727.565	51.232.000	-	-	6.414.959.565
Instalasi Trandist	55.618.590.929	1.458.216.481	-	-	57.076.807.410
Bangunan	561.662.729	-	-	-	561.662.729
Peralatan Perlengkapan	207.671.600	47.919.072	-	-	255.590.672
Kendaraan /Alat Angkutan	1.287.229.796	224.763.000	-	-	1.511.992.796
Inventaris/Perabot kantor	668.852.550	136.499.100	1.350.000	-	804.001.650
Total Nilai Perolehan	68.439.323.973	2.303.633.653	1.350.000	-	70.741.607.626

Akumulasi Penyusutan	Saldo 08/02/2023	31 DES 2023			Saldo 31/12/2023
		Penambahan	Pengurangan	Reklasifikasi / Koreksi	
Akk. Peny Instl. Sumber Air	1.031.198.109	16.191.960	-	-	1.047.390.069
Akk. Peny Instl. Pompa	1.748.933.255	163.727.185	-	-	1.912.660.440
Akk. Peny Instl. Pengolahan Air	5.094.209.498	388.175.580	-	-	5.482.385.078
Akk. Peny Jaringan Transdist	36.445.785.370	4.801.201.453	-	-	41.246.986.823
Akk. Peny Bangunan	387.804.731	18.370.187	-	-	406.174.918
Akk. Peny Peralatan & Perlengkapan	120.850.641	14.859.170	1.280.456	-	134.429.355
Akk. Peny Kend. / Alat Pengangkutan	1.243.330.946	41.582.291	5.321.958	-	1.279.591.279
Akk. Peny Inventaris / Perabot Kantor	525.411.917	72.376.594	14.068.632	-	583.719.879
Total Nilai Perolehan	46.597.524.466	5.516.484.421	20.671.046	-	52.093.337.841

Nilai Buku	<u>21.841.799.507</u>	<u>18.648.269.785</u>
------------	-----------------------	-----------------------

Nilai Perolehan	Saldo 31/12/2022	8 FEB 2023			Saldo 08/12/2023
		Penambahan	Pengurangan	Reklasifikasi/ Koreksi	
Tanah	18.195.270	-	-	-	18.195.270
Instalasi Sumber	1.102.648.662	31.045.000	-	-	1.133.693.662
Instalasi Pompa	2.579.699.872	-	-	-	2.579.699.872
Instalasi Pengolahan Air	6.363.727.565	-	-	-	6.363.727.565
Instalasi Trans & Dist	55.564.553.226	54.037.703	-	-	55.618.590.929
Bangunan	561.662.729	-	-	-	561.662.729
Peralatan/Perlengkapan	207.671.600	-	-	-	207.671.600
Kendaraan	1.287.229.796	-	-	-	1.287.229.796
Inventaris	648.737.550	20.115.000	-	-	668.852.550
Total Nilai Perolehan	68.334.126.270	105.197.703	-	-	68.439.323.973

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam Rupiah Penuh)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS PELAPORAN KEUANGAN (lanjutan)

g. Aset Tetap (lanjutan)

Akumulasi Penyusutan	Saldo 31/12/2022	8 FEB 2023			Saldo 08/12/2023
		Penambahan	Pengurangan	Reklasifikasi/ Koreksi	
Instalasi Sumber	1.030.117.315	1.404.179	323.386	-	1.031.198.108
Instalasi Pompa	1.735.309.546	13.623.710	-	-	1.748.933.256
Instalasi Pengolahan Air	5.057.817.882	36.391.618	-	-	5.094.209.500
Instalasi Trans & Dist	36.014.209.323	431.576.046	-	-	36.445.785.369
Bangunan	386.134.713	1.670.017	-	-	387.804.730
Peralatan/Perlengkapan	119.879.649	970.991	-	-	120.850.640
Kendaraan	1.241.124.551	2.206.396	-	-	1.243.330.947
Inventaris	521.094.401	4.317.516	-	-	525.411.917
Total Nilai Perolehan	46.105.687.380	492.160.473	-	-	46.597.524.467
Nilai Buku	22.228.438.890				21.841.799.506

Pada periode 31 Desember 2023 terdapat penambahan aset tetap PT Air Minum Berkah Banua (Perseroda) sebesar Rp2.303.633.653 2.407.481.356,- dengan rincian sebagai berikut :

- Penyertaan Pemerintah Kabupaten Tanah Laut (APBD)	-
- Penyertaan Pemerintah Pusat (APBN)	-
- RKAP PTAM Berkah Banua (Perseroda)	2.303.633.653
Total Penambahan Selama Tahun 2023	2.303.633.653

h. Aset Lain-Lain

	31 DES 2023	8 FEB 2023
Aset Tidak Berfungsi		
- Instalasi Sumber Air	10.674.410	10.674.410
- Instalasi Transmisi dan Distribusi	13.186.295	13.186.295
- Peralatan dan Angkutan	12.443.383	12.443.383
- Akumulasi Amortisasi Aset Tak Berwujud/Akk. Penyusutan	(36.304.088)	(36.304.088)
Nilai Buku Aset Tidak Berfungsi	-	-

i. Aset Lain-Lain Tidak Berwujud

	31 DES 2023	8 FEB 2023
- Aset Tetap Tak Berwujud	122.378.784	-
Total Aset Lain - lain Tidak Berwujud	122.378.784	-

j. Utang Usaha

	31 DES 2023	8 FEB 2023
- Utang Usaha Suplayer	367.000.336	100.877.253
Total Hutang Usaha	367.000.336	100.877.253

Kewajiban atas utang usaha telah dilunasi oleh manajemen pada bulan Januari 2024

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam Rupiah Penuh)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS PELAPORAN KEUANGAN (lanjutan)

k. Utang Non Usaha

	<u>31 DES 2023</u>	<u>8 FEB 2023</u>
- Utang Titipan	36.035.000	-
Total Hutang Non Usaha	36.035.000	-

Utang tersebut merupakan titipan pembayaran rekening air pelanggan kelompok IP (Instansi Pemerintah) Rumah Sakit Umum Daerah Kab. Tanah Laut yang dibayarkan dimuka dsebelum terbit DRD, dan manajemen telah diselesaikan pada tanggal 02 Januari 2024.

l. Biaya Yang Masih Harus Dibayar

	<u>31 DES 2023</u>	<u>8 FEB 2023</u>
- Rekening Listrik yg Belum Dibayar	122.694.213	-
- Rekening Telepon yg Belum Dibayar	2.473.863	-
- Biaya yg Masih Harus Dibayar Lainnya	206.740.569	20.000.000
Total Biaya Yang Masih Harus Dibayar	331.908.645	20.000.000

m. Pendapatan Diterima Dimuka

	<u>31 DES 2023</u>	<u>8 FEB 2023</u>
- Pendapatan Diterima Dimuka	-	-
Total Pendapatan Diterima Dimuka	-	-

n. Utang Pajak

	<u>31 DES 2023</u>	<u>8 FEB 2023</u>
- Utang PPh Pasal 21	61.906.042	-
- Utang PPh Pasal 23	-	-
- Utang PPh Pasal 25/29	-	38.399.960
Total Utang Pajak	61.906.042	38.399.960

Atas Kewajiban Utang Pajak manajemen telah melunasi kewajiban tersebut pada tanggal 12 Januari 2024

o. Kewajiban Kepada Pemda Kab. Tanah Laut

	<u>31 DES 2023</u>	<u>8 FEB 2023</u>
Kewajiban Kepada PEMDA KAB TA-LA	25.452.920	25.452.920
Total Kew. Kepada PEMDA Kab. Tanah Laut	25.452.920	25.452.920

p. Penyertaan Pemprov. Kalimantan Selatan

	<u>31 DES 2023</u>	<u>8 FEB 2023</u>
- Keputusan Gubernur Kalimantan Selatan Nomor : 0347 Tahun 2006 tertanggal 26 Juli 2006	2.000.000.000	2.000.000.000
- Peraturan Daerah Kalimantan Selatan Nomor 7 Tahun 2007 tertanggal 3 Juli 2007.	2.500.000.000	2.500.000.000
- Keputusan Gubernur Kalimantan Selatan Nomor : 188.44/0548/KUM/2010 tentang Penambahan Penyertaan Modal Pemerintah Daerah Provinsi Kalimantan Selatan Kepada Perusahaan Daerah Air Minum Atas Beban Perubahan Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah Provinsi Kalimantan Selatan Tahun Anggaran 2010 tertanggal 20 Desember 2010.	2.500.000.000	2.500.000.000
Total Penyertaan Pemerintah Provinsi	7.000.000.000	7.000.000.000

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam Rupiah Penuh)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS PELAPORAN KEUANGAN (lanjutan)

q. Pernyataan Pemkab. Tanah Laut

	31 DES 2023	8 FEB 2023
- Perda Kab. Tanah Laut No : 11 Tahun 2012.	7.618.282.610	7.618.282.610
- Perda Kab. Tanah Laut No : 15 Tahun 2006.	500.000.000	500.000.000
- Perda Kab. Tanah Laut No : 14 Tahun 2008.	2.000.000.000	2.000.000.000
- Perda Kab. Tanah Laut No : 05 Tahun 2010.	4.000.000.000	4.000.000.000
- Perda Kab. Tanah Laut No : 11 Tahun 2012.	3.000.000.000	3.000.000.000
- Perda Kab. Tanah Laut No : 06 Tahun 2015.	5.446.070.000	5.446.070.000
- Perda Kab. Tanah Laut No : 08 Tahun 2019	42.004.151.537	42.004.151.537
Total Pernyataan Pemerintah Kabupaten Tanah Laut	64.568.504.147	64.568.504.147

r. Pernyataan Pemerintah yang Belum Ditetapkan Statusnya

	31 DES 2023	8 FEB 2023
Penyataan Pemerintah Yang Belum Ditetapkan Statusnya (PPYBDS)	2.383.038.650	2.383.038.650
Total Pernyataan Pemerintah Yang Belum Ditetapkan Statusnya (PPYBDS)	2.383.038.650	2.383.038.650

Jumlah tersebut merupakan Pernyataan Pemerintah Yang Belum Ditetapkan Statusnya per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022 yaitu pernyataan berbentuk aset eks proyek APBN dengan rincian sebagai berikut :

No	Uraian	Lokasi	Tahun	Nilai perolehan	Kondisi
1	IPA Instalasi Transdist	Pelaihari	1981-2002	1.640.221.650	Rusak tapi masih dimanfaatkan
2	Mobil Tangki DA.684 AD	Pelaihari	2003	172.950.000	Baik & Dimanfaatkan
3	Inst. Transdist	Pelaihari	2006	569.867.000	Baik & Dimanfaatkan
	Total			2.383.038.650	

s. Saldo Rugi

	31 DES 2023	8 FEB 2023
- Saldo Laba/(Rugi) Tahun Lalu	(45.702.848.314)	(45.779.672.899)
Total Saldo Laba/(Rugi) Tahun Lalu	(45.702.848.314)	(45.779.672.899)

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam Rupiah Penuh)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS PELAPORAN KEUANGAN (lanjutan)

t. Pendapatan Usaha

1) Pendapatan Air

	2023
- Harga Air	11.817.770.150
- Beban Tetap	1.875.982.500
Total Pendapatan Air	13.693.752.650

2) Pendapatan Non Air

	2023
- Pendapatan Administrasi	-
- Pendapatan Sambungan Baru	1.217.496.700
- Pendapatan Jaringan Perpipaan	107.874.500
- Pendapatan Penyambungan Kembali	20.050.000
- Pendapatan Denda	199.797.500
- Pendapatan Pendaftaran	20.350.000
- Pendapatan Penggantian Meter (Hilang)	760.000
- Pendapatan Non Air Lainnya	138.082.284
- Pendapatan Balik Nama	1.650.000
Total Pendapatan Non Air	1.706.060.984

u. Beban Operasional

1) Beban Sumber

	2023
- Beban Pajak Air Baku	28.483.581
- Beban Pegawai Sumber	297.583.100
- Beban Pembelian Air Curah	1.219.264.242
- Pemel.Danau, Sungai	22.013.000
- Pemel.Pipa Induk	24.760.000
- Pemel.Alat Perpompaan Sumber	22.330.000
- Pemel.Sumber Air Lainnya	6.007.000
- Beban Peny. Sumber Air	16.191.960
Total Beban Sumber	1.636.632.883

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam Rupiah Penuh)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS PELAPORAN KEUANGAN (lanjutan)

u. Beban Operasional

2) Beban Pengolahan

	2023
- Beban Pemakaian Bahan Kimia	1.020.546.039
- Beban Pegawai Pengolahan	526.307.445
- Beban Bahan Bakar Pengolahan	117.000
- Beban Listrik Pengolahan	1.068.316.987
- Pemel.Instalasi Pengolahan Air	3.621.000
- Pemel.Alat Perpompaaan Pengolahan	12.670.000
- Pemel.Pengolahan Air Lainnya	91.443.160
- Beban Penyusutan Pompa	163.727.185
- Beban Penyusutan Pengolahan Air	388.175.580
Total Beban Pengolahan	3.274.924.396

3) Beban Transmisi dan Distribusi

	2023
- Beban Pegawai TransDist	901.734.453
- Beban Bahan Bakar TransDist	18.259.000
- Beban Listrik TransDist	327.771.664
- Pemel. Pipa TranDist	219.363.747
- Pemel.Pipa Dinas	22.603.800
- Pemel.Water Meter	72.131.981
- Pemel.Alat Perpompaaan TransDist	6.125.000
- Pemel.Reservoir TransDist	180.000
- Pemel.TranDist Air Lainnya	26.353.440
- Beban Penyusutan Transmisi dan Distribusi	4.801.951.453
Total Beban Transmisi dan Distribusi	6.396.474.538

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam Rupiah Penuh)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS PELAPORAN KEUANGAN (lanjutan)

v. Beban Administrasi dan Umum

1) Beban Pegawai

	2023
- Beban Pegawai Umum	1.064.954.850
- Beban Tunjangan	225.700.000
- Beban Iuran Pensiun	74.317.177
- Beban Lembur	65.692.500
- Beban Incentive/Kesejahteraan Karyawan	943.559.472
- Beban Pembinaan Karyawan dan Pakaian Dinas	40.300.000
- Beban Pendidikan dan Latihan	680.708.697
- Beban Pengobatan/BPJS	96.182.812
- Beban Tunjangan Transportasi	30.000.000
- Beban BPJS Ketenagakerjaan	111.016.324
- Beban Pesangon	198.185.600
- Beban Direksi	-
Total Beban Pegawai	3.530.617.432

2) Beban Listrik Kantor

	2023
- Beban Listrik Umum	20.779.103
Total Beban Listrik Kantor	20.779.103

3) Beban Pemeliharaan

	2023
- Pemel.Inventaris Kantor	414.000
- Pemel.Kendaraan	37.263.650
- Pemel.Bangunan	12.452.000
- Pemel.Taman dan Lapang	17.469.400
Total Beban Pemeliharaan	67.599.050

4) Beban Kantor

	2023
- Beban Alat Tulis Kantor dan Foto Copy	29.103.000
- Barang-Barang Cetak	9.822.500
- Perlengkapan Komputer	9.408.000
- Beban Telepon dan Faximile	25.822.895
- Beban Rapat dan Tamu	46.389.795
- Benda Pos dan Materai	2.080.000
- Rupa-rupa Beban Kantor	36.460.086
Total Beban Kantor	159.086.276

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam Rupiah Penuh)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS PELAPORAN KEUANGAN (lanjutan)

v. Beban Administrasi dan Umum (lanjutan)

5) Beban Hubungan Pelanggan

	2023
- Beban Pembacaan Meter	41.625.000
- Beban Penagihan Rekening Air	30.227.460
- Beban Humas dan Pembinaan Masyarakat	1.050.000
- Beban Promosi (Iklan)	850.000
- Rupa-rupa Biaya Urusan Langgan	80.226.737
Total Beban Hubungan Pelanggan	153.979.197

6) Beban Penelitian dan Pengembangan

	2023
- Beban Perencanaan Teknik	13.434.000
- Rupa-rupa Beban Penelitian dan Pengembangan	138.300
Total Beban Penelitian dan Pengembangan	13.572.300

7) Beban Umum Lain-lain

	2023
- Pajak Kendaraan	4.025.800
- Beban Langganan Media Cetak	6.312.500
- Beban Biaya Jasa Profesional	169.490.000
- Beban Refresentatif Direksi	192.483.716
- Beban Perjalanan Dinas	364.467.816
- Beban Audit	33.300.000
- Beban Sewa	21.600.000
- Beban Asuransi	11.900.000
- Beban Pajak Bumi dan Bangunan / PBB	2.622.144
- Beban PPH 21/Badan	123.577.975
- Beban Dewan Pengawas	151.370.428
- Beban Direksi	540.095.844
- Rupa-rupa Beban Umum Lainnya	498.110.981
Total Beban Umum Lain-Lain	2.119.357.204

8) Beban Penyisihan Piutang

	2023
- Beban Penyisihan piutang	218.162.713
- Beban Penghapusan Piutang	75.637.281
Total Beban Penyisihan Piutang	293.799.994

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS PELAPORAN KEUANGAN (lanjutan)

v. Beban Administrasi dan Umum (lanjutan)

9) Beban Penyusutan dan Amortisasi

	<u>2023</u>
- Beban Peny. & Amortisasi Inst. Non Pabrik Air	126.517.196
Total Beban Peny. & Amortisasi Non Pabrik Air	126.517.196

w. Pendapatan/ (Beban) Lain-lain

1) Pendapatan Lain-lain

	<u>2023</u>
- Pendapatan Jasa Giro	28.417.836
- Pendapatan Deposito	37.486.953
- Pendapatan Non Usaha Lainnya	14.218.256
Total Pendapatan Lain-Lain	80.123.045

2) Beban Lain-lain

	<u>2023</u>
- Beban Adm Bank	3.015.700
Total Beban Lain-lain	3.015.700

x. Kelangsungan Usaha

Perusahaan mempunyai akumulasi kerugian sampai dengan tanggal 31 Desember 2023 sebesar Rp45.779.672.899,-. Namun perusahaan adalah BUMD, yang menyangkut hajat hidup utama masyarakat Kabupaten Tanah Laut, maka Pemerintah Kabupaten Tanah Laut akan menjamin dan mempertahankan keberadaan dan kelangsungan hidup perusahaan. Perusahaan memiliki rencana manajemen yang realistis dan dinilai efektif untuk secara bertahap mengurangi akumulasi kerugian tersebut.

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

3. INFORMASI YANG Mendukung POS-POS PELAPORAN KEUANGAN (lanjutan)

y. Sumber Utama Ketidakpastian Estimasi

Dalam menyusun laporan keuangan, Perusahaan menggunakan basis estimasian dan pertimbangan untuk menentukan saldo-saldo dalam laporan keuangan. Estimasi dan pertimbangan yang digunakan tersebut terus dievaluasi berdasarkan pengalaman historis dan faktor lainnya, termasuk ekspektasi dari peristiwa masa depan yang diyakini wajar. Meskipun estimasi dan pertimbangan tersebut disusun berdasarkan pengetahuan terbaik Perseroan atas peristiwa dan kondisi pada saat ini, hasil yang timbul mungkin berbeda dengan jumlah estimasi semula.

Berikut penjelasan sifat akun yang menggunakan estimasi dan pertimbangan secara signifikan, sedangkan terkait dengan penyajian jumlah dan saldo dapat dilihat pada catatan yang relevan.

Penyisihan Penurunan Nilai Piutang

Apabila terdapat bukti objektif bahwa rugi penurunan nilai telah terjadi atas piutang, Perusahaan mengestimasi penyisihan untuk kerugian penurunan nilai atas piutang yang secara khusus diidentifikasi sebagai piutang yang kemungkinan tidak dapat ditagih. Perusahaan telah melakukan penelaahan tingkat penyisihan dengan dasar faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat tertagihnya piutang tersebut.

Perseroan menggunakan pertimbangan berdasarkan fakta dan situasi yang tersedia, termasuk tetapi tidak terbatas pada jangka waktu hubungan dengan pelanggan dan status kredit pelanggan berdasarkan kualitas pinjaman.

Penyusutan

Perusahaan mengakui beban penyusutan aset tetap berdasarkan estimasi umur manfaat berdasarkan suatu metode penyusutan sebagaimana dijelaskan dalam kebijakan akuntansi signifikan yang diterapkan. Metode penyusutan diterapkan berdasarkan ekspektasi pola pemanfaatan ekonomi aset pada masa mendatang. Pada setiap akhir tahun, Perseroan mereviu manfaat, nilai sisa, dan metode penyusutan untuk mendapatkan basis estimasi yang paling optimal.

Lihat catatan 3.8 Aset tetap yang mengungkapkan besarnya beban dan akumulasi penyusutan

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA

a. Kewajiban Kontijensi

Tidak ada permasalahan hukum perdata yang sedang dihadapi Perusahaan yang terkait dengan kewajiban kontijensi.

b. Informasi Umum Perusahaan

1) Pendirian Perusahaan

Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kabupaten Tanah Laut didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Tanah Laut Nomor : 02 Tahun 1993.

Dan telah mengalami Perubahan Status Badan Hukum Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kabupaten Tanah Laut Menjadi Perusahaan Perseroan Daerah PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda) berdasarkan Akta Notaris Mekar Hidayat, S.H. dengan Nomer 9 Tanggal 08 Februari 2023, dengan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) : 62.839.102.1-732.000.

2) Tujuan dan Fungsi

1. Maksud dan tujuan Perseroan ialah Menjalankan usaha-usaha dalam bidang
 - a. Penampungan, Penjernihan dan Penyaluran Air Minum
 - b. Industri Air Kemasan dan Industri Air Minum Isi Ulang
2. Untuk Mencapai Maksud dan tujuan tersebut diatas Perseroan dapat melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut :
 - a. Penampungan, Penjernihan dan Penyaluran Air Minum
Kelompok ini mencakup usaha pengambilan air secara langsung dari mata air dan air tanah serta penjernihan air permukaan dari sumber air (sungai ,danau,sumur dan sebagainya) dan penyaluran air minum secara langsung dari terminal air melalui saluran pipa, mobil tangka untuk dijual kepada konsumen atau pelanggan, seperti rumah tangga, instansi/Lembaga/badan pemerintah, badan-badan social, badan usaha milik negara, perusahaan/usaha swasta antara lain hotel, industry pengolahan dan pertokoan.
 - b. Industri Air Kemasan
Kelompok ini mencakup usaha industry yang melakukan proses pengolahan air baku menjadi air minum yang di kemas dan siap konsumsi langsung, mengandung mineral ataupun tidak, dengan atau tanpa penambahan gas seperti O2 ataupun CO2.
 - c. Industri Air Minum Isi Ulang
Kelompok ini mencakup industri air minum yang dapat langsung dikonsumsi berupa depot air isi ulang baik yang dioperasikan manual oleh manusia ataupun mesin pengisi otomatis dengan menggunakan wadah dan tutup tanpa merk yang dapat disediakan oleh depot dan/atau di bawa sendiri oleh konsumen

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA (Lanjutan)

b. Informasi Umum Perusahaan (lanjutan)

3) Wilayah Pelayanan

Kantor Pusat Pelayanan PT Air Minum Berkah Banua (Perseroda) beralamat di Jalan A. Syairani Pelaihari Kabupaten Tanah Laut Provinsi Kalimantan Selatan, dengan mempunyai 1 (satu) BNA Pelaihari dan 7 (Tujuh) Instalasi Kota Kecamatan (IKK) tahun 2023 meliputi :

- BNA Pelaihari
- IKK Batu Ampar
- IKK Bati-Bati/Gunung Raja
- IKK Asam-Asam
- IKK Jorong
- IKK Takisung
- IKK Kintab
- IKK Kurau/Bumi Makmur

4) Manajemen

Manajemen PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda) pada 31 Desember 2023 adalah :

Jabatan	31 DES 2023
Dewan Komisaris Utama	Dr.Ir. Akmad Hairin, MP.
Dewan Komisaris Independen	Drs. H. Said Zakaria

Jabatan	31 DES 2023
Direktur Utama	Rudi Syahrinsyah, SE
Direktur Operasional	Laila, S. AB
Kepala SPI	Eko Sugiharto, SE
Kabag. Tekhnik	Nur Isman
Kabag. Adm & Keuangan	Khairiah
Kabag. Hublang	Amar Ma'ruf, A. Md

Direktur Utama PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda) diangkat berdasarkan Akta Notaris Nomer 9 Tanggal 08 Februari 2023 dalam ketentuan penutup pasal 20 ayat 2 menyatakan :
"Menyimpang dari ketentuan dalam pasal 8 dan pasal 11 Anggaran Dasar ini mengenai tata cara pengangkatan anggota direksi dan komisaris."

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA (Lanjutan)

b. Informasi Umum Perusahaan (lanjutan)

4) Managemen (lanjutan)

Kepala SPI ditetapkan dengan Surat Keputusan Direktur PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda) Nomor : 21 Tahun 2023 tertanggal 07 Maret 2023 .Kabag. Teknik ditetapkan dengan Surat Keputusan Direktur PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda) Nomor : 30 Tahun 2023 tertanggal 11 Mei 2023 , Kabag. Adm. Umum dan Keuangan ditetapkan berdasarkan Surat Keputusan Direktur PDAM Nomor : 32 Tahun 2022 tanggal 09 September 2022 dan Kabag. Hubungan Langganan ditetapkan berdasarkan Surat Keputusan Direktur PDAM Nomor : 32 Tahun 2022 tanggal 09 September 2022.

Jumlah pegawai PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda) 31 Desember 2023 masing-masing 55 orang dengan rincian sebagai berikut :

No	Tingkat Pendidikan	31 DES 2023
1	Pasca Sarjana (S2,S3)	- Orang
2	Sarjana (SI)	11 Orang
3	Akademi (D3)	9 Orang
4	SMU/Sederajat	30 Orang
5	SLTP	4 Orang
6	SD	1 Orang
	Total	55 Orang

Laporan keuangan PT Air Minum Berkah Banua untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 telah diselesaikan untuk terlibat oleh Direksi Perusahaan pada tanggal 06 Januari 2024. PT Air Minum Berkah Banua Direksi bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan tersebut.

5) Tanggal Penyelesaian Laporan

Direksi bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 yang disusun dan diotorisasi pada tanggal 06 Januari 2024.

**KANTOR AKUNTAN PUBLIK****Dr. Agus Widarsono, SE., M.Si., Ak., CA., CPA.**

Izin UKAP : Kep. 69/KM. 1/2019

Ruko Dakota, Jl. Dakota No. 27i, Kel.
Sukaraja, Kec. Cicendo, Kota Bandung.
Telp : (022) 20592560
No. Hp : 08112023072
Email : kap.aguswidarsono@gmail.com
Website : www.kap-aguswidarsono.com

No: 00003/2.1255/AU.2/04/1621-1/1/II/2024**Laporan Auditor Independen****Kepada Yth.****Direktur****PT Air Minum Berkah Banua (Perseroda) Kabupaten Tanah Laut****di****Tanah Laut, Kalimantan Selatan*****Opini***

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Air Minum Berkah Banua (Perseroda) Kabupaten Tanah Laut terlampir periode tahun yang berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023 yang terdiri dari laporan neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, Laporan Keuangan PT Air Minum Berkah Banua (Perseroda) Kabupaten Tanah Laut terlampir untuk periode tahun yang berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan untuk Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraph Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap PT Air Minum Berkah Banua (Perseroda) Kabupaten Tanah Laut berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Hal lain

Laporan keuangan Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kabupaten Tanah Laut tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Sukardi Hasan & Rekan, dengan laporan auditor independen nomor: 00014/2.095/AU.2/ 04/1259-3/II/2023 yang ditandatangani oleh Sutrisno, SE., M.Ak., CPA., CLI., CFA., CPI, telah menyatakan opini wajar tanpa pengecualian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 31 Januari 2022.

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Pemerintahan yang berlaku di Indonesia dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

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

1. Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
2. Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal.
3. Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.

4. Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

5. Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengomunikasikan seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan, jika relevan, pengamanan terkait.

Kantor Akuntan Publik
Dr. Agus Widarsono, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA.
Pemimpin



Handwritten signature in blue ink

*Certified
Public
Accountant*



Dr. Agus Widarsono, Ak., CA., CPA., CIISA.

No. Izin AP : 1621

No. Izin UKAP :69/KM.1/2019

Bandung, 1 Februari 2024

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
Rasio Keuangan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dengan Perbandingan 08 februari 2023)

	<u>31 DES 2023</u>	<u>08 FEB 2023</u>
I LIQUIDITY		
a. Current Ratio		
Ratio ini digunakan utk mengukur kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya.		
$\frac{\text{Aset Lancar}}{\text{Kewajiban Lancar}} \times 100\%$	$\frac{7.983.930.267}{796.850.023}$	$\frac{6.591.625.109}{159.277.213}$
<i>Current Ratio</i>	10,02 %	41,38 %
b. Acid Test Ratio		
Ratio ini digunakan untuk mengukur sampai seberapa jauh kemampuan perusahaan memenuhi kewajiban yang telah jatuh tempo.		
$\frac{\text{Kas dan Setara Kas}}{\text{Kewajiban Lancar}} \times 100\%$	$\frac{5.235.934.315}{796.850.023}$	$\frac{4.705.775.485}{159.277.213}$
<i>Acid Test Ratio</i>	6,57 %	29,54 %
c. Working Capital to Total Assets Ratio		
Ratio ini digunakan untuk mengukur likuiditas dari total aktiva dan posisi modal kerja.		
$\frac{\text{Aset Lancar - Kewj. Lancar}}{\text{Jumlah Aset}} \times 100\%$	$\frac{7.187.080.243}{26.754.578.835}$	$\frac{6.432.347.896}{28.433.424.616}$
<i>Working Capital To Total Assets Ratio</i>	27 %	22,62 %
II LEVERAGE		
a. Total Debt to Equity Ratio		
Ratio ini digunakan untuk mengukur berapa rupiah dari setiap rupiah modal sendiri yang dijadikan jaminan keseluruhan kewajiban.		
$\frac{\text{Total kewajiban}}{\text{Modal sendiri}} \times 100\%$	$\frac{822.302.943}{73.951.542.797}$	$\frac{184.730.133}{73.951.542.797}$
<i>Total Debt to Equity Ratio</i>	1,11 %	0,25 %
b. Long term debt to equity ratio		
Ratio ini digunakan untuk mengukur berapa rupiah dari setiap rupiah modal sendiri yang dijadikan jaminan kewajiban jangka panjang		
$\frac{\text{Kewajiban Jangka Panjang}}{\text{Modal sendiri}} \times 100\%$	$\frac{25.452.920}{73.951.542.797}$	$\frac{25.452.920}{73.951.542.797}$
<i>Long term debt to equity ratio</i>	0,03 %	0,03 %

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
Rasio Keuangan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dengan Perbandingan 08 februari 2023)

31 DES 2023

08 FEB 2023

III ACTIVITY

Ratio ini digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi penggunaan dana dalam perusahaan.

a. Total assets turn over

<u>Pendapatan netto</u>	x 1 Kali	<u>(2.393.525.936)</u>	<u>(42.802.561)</u>
Jumlah aset		26.754.578.835	28.433.424.616
<i>Total assets turn over</i>		(8,95) %	(0,15) %

b. Working capital turn over

<u>Pendapatan netto</u>	x 1 Kali	<u>(2.393.525.936)</u>	<u>(42.802.561)</u>
Ast. Lancar - Kewj. Lancar		7.187.080.243	6.432.347.896
<i>Working capital turn over</i>		(33) %	(1) %

IV PROFITABILITY

Ratio ini digunakan untuk mengukur besarnya laba yang diperoleh dari hasil operasi.

a. Gross profit margin

Ratio ini digunakan untuk mengetahui setiap rupiah pendapatan menghasilkan laba bruto.

<u>Laba kotor</u>	x100%	<u>4.091.781.816</u>	<u>360.036.257</u>
Pendapatan		15.399.813.634	1.197.876.099
<i>Gross profit margin</i>		27 %	30 %

b. Operating income ratio

Ratio ini digunakan untuk mengetahui setiap rupiah pendapatan menghasilkan laba

<u>Laba (rugi) operasi</u>	x100%	<u>(2.393.525.936)</u>	<u>(42.802.561)</u>
Pendapatan		15.399.813.634	1.197.876.099
<i>Operating income ratio</i>		(16) %	(4) %

c. Operating ratio

Ratio ini digunakan untuk mengetahui biaya operasi per rupiah penjualan.

<u>HPP + Biaya operasi</u>	x100%	<u>10.577.089.568</u>	<u>762.875.075</u>
Penjualan		15.399.813.634	1.197.876.099
<i>Operating ratio</i>		69 %	64 %

PT. AIR MINUM BERKAH BANUA (PERSERODA)
KABUPATEN TANAH LAUT
Rasio Keuangan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dengan Perbandingan 08 februari 2023)

31 DES 2023

08 FEB 2023

IV PROFITABILITY (Lanjutan)

Ratio ini digunakan untuk mengukur besarnya laba yang diperoleh dari hasil operasi.

d. Net profit margin

Ratio ini digunakan untuk mengetahui keuntungan netto per rupiah pendapatan.

<u>Laba Tahun Berjalan</u>	x100%	<u>(2.316.418.591)</u>	<u>72.936.368</u>
Penjualan		15.399.813.634	<u>1.196.876.099</u>
<i>Net profit margin</i>		(15) %	6 %

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
DAN
LAPORAN KEUANGAN

PT. BPR TANAH LAUT

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada
31 Desember 2023

Nomor : 00036/3.0290/AU.2/07/1183-1/1/III/2024

Tanggal : 1 Maret 2024

PT. BPR TANAH LAUT

**Laporan Keuangan
beserta
Laporan Auditor Independen
31 Desember 2023 dan 2022**

Daftar Isi

	Halaman
Surat Pernyataan Tanggungjawab Direksi.....	1
Neraca per 31 Desember 2023 dan 2022.....	2
Laporan Laba Rugi untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022.....	3
Laporan Perubahan Ekuitas untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022...	4
Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022.....	5
Catatan atas Laporan Keuangan.....	6
Laporan Auditor Independen	

PT. BPR TANAH LAUT
NERACA
31 Desember 2023 dan 2022

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u> Rp	<u>2022</u> Rp
<u>ASET</u>			
ASET LANCAR			
Kas	4	113.010.500	48.525.500
Penempatan Pada Bank Lain	5	28.209.641.437	16.656.619.579
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	6	225.828.888	242.997.589
Kredit yang Diberikan	7	17.146.202.769	17.437.050.269
Biaya Dibayar Dimuka	8	28.676.008	-
Jumlah Aset Lancar		<u>45.723.359.602</u>	<u>34.385.192.937</u>
ASET TIDAK LANCAR			
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp404.511.483 tahun 2023 dan Rp306.953.090 tahun 2022	9	420.292.217	354.468.810
Aset Lain-lain	10	2.574.467	3.632.567
Aset Tidak Berwujud	11	85.873.933	100.463.417
Jumlah Aset Tidak Lancar		<u>508.740.617</u>	<u>458.564.794</u>
JUMLAH ASET		<u>46.232.100.219</u>	<u>34.843.757.731</u>
<u>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</u>			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	12	152.631.733	159.293.944
Hutang Bunga	13	4.561.559	1.792.406
Hutang Pajak	14	56.657.735	3.921.414
Tabungan	15	3.422.500.888	3.054.165.621
Deposito Berjangka	16	1.880.000.000	745.000.000
Pinjaman Diterima	17	33.000.000.000	23.248.360.500
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	18	136.155.083	367.862.971
Jumlah Kewajiban		<u>38.652.506.998</u>	<u>27.580.396.856</u>
EKUITAS			
Modal	19		
<i>Modal Saham Disetor - 122.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp. 50.000 per saham</i>		6.100.000.000	6.100.000.000
Cadangan	20	273.565.844	51.117.086
Saldo Laba	21	1.206.027.377	1.112.243.789
Jumlah Ekuitas		<u>7.579.593.221</u>	<u>7.263.360.875</u>
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		<u>46.232.100.219</u>	<u>34.843.757.731</u>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.


Tn. Suprpto
Direktur Utama

PT. BPR TANAH LAUT
LAPORAN LABA RUGI
Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		Rp	Rp
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Operasional			
- Pendapatan Bunga	22	4.895.173.522	3.913.973.255
Total Pendapatan		<u>4.895.173.522</u>	<u>3.913.973.255</u>
Beban Operasional			
- Beban Bunga	23	(127.402.815)	(56.675.755)
Pendapatan Bunga Bersih		<u>4.767.770.707</u>	<u>3.857.297.500</u>
PENDAPATAN (BEBAN) OPERASIONAL LAINNYA			
Pendapatan Operasional Lainnya			
	24	82.044.877	466.882.019
Beban Operasional			
- Beban Penyisihan Penghapusan	25	(781.595.912)	(528.776.356)
- Beban Administrasi dan Umum	26	(2.649.313.923)	(2.404.104.916)
- Beban Operasional Lainnya	27	(80.138.798)	(115.700.057)
Beban Operasional Bersih		<u>(3.511.048.633)</u>	<u>(3.048.581.329)</u>
Laba (Rugi) Operasional		<u>1.338.766.951</u>	<u>1.275.598.190</u>
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
Pendapatan Non Operasional			
		-	-
Beban Non Operasional			
	28	(500.000)	(5.000.000)
Total Pendapatan Non Operasional		<u>(500.000)</u>	<u>(5.000.000)</u>
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		1.338.266.951	1.270.598.190
- Beban Pajak Penghasilan		(132.239.574)	(158.354.401)
LABA BERSIH		<u>1.206.027.377</u>	<u>1.112.243.789</u>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.



Tn. Suprpto
Direktur Utama

PT. BPR TANAH LAUT
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022

	Modal Disetor	Saldo Laba (Rugi) Ditahan	Jumlah Ekuitas
	Rp	Rp	Rp
Saldo per 1 Januari 2022	6.100.000.000	255.585.432	6.355.585.432
Pembagian Laba Tahun Lalu	-	(255.585.432)	(255.585.432)
Cadangan Umum	-	25.558.543	25.558.543
Cadangan Tujuan	-	25.558.543	25.558.543
Laba Bersih Tahun Berjalan	-	1.112.243.789	1.112.243.789
Saldo per 31 Desember 2022	6.100.000.000	1.163.360.875	7.263.360.875
Pembagian Laba Tahun Lalu	-	(1.112.243.789)	(1.112.243.789)
Cadangan Umum	-	111.224.379	111.224.379
Cadangan Tujuan	-	111.224.379	111.224.379
Laba Bersih Tahun Berjalan	-	1.206.027.377	1.206.027.377
Saldo per 31 Desember 2023	6.100.000.000	1.479.593.221	7.579.593.221

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

PT. BPR TANAH LAUT
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022

	2023	2022
	Rp	Rp
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba Bersih	1.206.027.377	1.112.243.789
Penyesuaian Untuk Merekonsiliasi Laba Bersih Yang Diperoleh Dari Aktivitas Operasi :		
Beban Penyusutan Aset Tetap	97.558.393	(82.295.840)
Koreksi Saldo Laba Tahun Lalu	75.572.022	-
Penyisihan Kerugian Antar Bank Aktiva	33.372.846	11.965.475
- PPAP Provisi	33.745.859	(24.137.739)
- Kelebihan PPAP	-	(72.776.180)
- Penghapusan Bukuan	-	(28.125.854)
Kredit yang diberikan	77.634.370	160.453.807
Laba Bersih Setelah Penyesuaian	<u>1.523.910.867</u>	<u>1.077.327.458</u>
Perubahan Modal Kerja		
PBYAD (Pinjaman)	17.168.701	(42.575.247)
Kredit yang Diberikan	179.467.271	(1.472.418.480)
Biaya Dibayar Dimuka	(28.676.008)	-
Aset Lain-lain	-	17.350.439
Kewajiban Segera	(6.662.211)	99.118.746
Hutang Bunga	2.769.153	560.122
Hutang Pajak	52.736.321	(33.103.523)
Tabungan	368.335.267	(766.845.252)
Deposito Berjangka	1.135.000.000	377.000.000
Kewajiban Lain-lain	(231.707.888)	3.995.544.900
ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS OPERASI	<u>3.012.341.473</u>	<u>3.251.959.163</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Aset Tetap	(163.381.800)	(86.670.100)
Aset Tidak Berwujud	14.589.484	8.938.025
Aset Lain-lain	1.058.100	17.350.439
ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS INVESTASI	<u>(163.381.800)</u>	<u>(60.381.636)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Pinjaman Yang Diterima	9.751.639.500	138.974.314
Cadangan	222.448.758	51.117.086
Pembagian Laba Tahun Lalu	(1.112.243.789)	(255.585.432)
ARUS KAS BERSIH AKTIVITAS PENDANAAN	<u>8.861.844.469</u>	<u>(65.494.032)</u>
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	<u>11.710.804.142</u>	<u>3.126.083.495</u>
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	<u>16.630.905.453</u>	<u>13.504.821.958</u>
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	<u>28.341.709.595</u>	<u>16.630.905.453</u>
Rincian Kas dan Setara Kas Akhir Tahun		
a. Kas	113.010.500	48.525.500
b. Tabungan dan Giro	2.928.699.095	1.082.379.953
c. Deposito	25.300.000.000	15.500.000.000

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

PT. BPR TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

1. UMUM

a. Informasi Umum Perusahaan

PT. BPR Tanah Laut berkedudukan di Jalan Pangeran Antasari No. 10, Kecamatan Pelihari, Kabupaten Tanah Laut, Provinsi Kalimantan Selatan (disebut "Bank") didirikan berdasarkan:

- Perubahan Direksi dan Komisaris sesuai dengan akta No. 28 dibuat oleh Neddy Firmanto, SH di Banjar pada tanggal 15 Februari 2019. Akta telah memperoleh pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-0043487 .AH.01.11. Tahun 2019 pada tanggal 15 Maret 2019.
- Perubahan peningkatan modal ditempatkan/disetor pasal 20 sesuai dengan akta No. 21 dibuat oleh Neddy Firmanto, SH notaris di Banjar pada tanggal 17 Juli 2019. Akta telah memperoleh pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-0112595.AH.01.11. Tahun 2019 pada tanggal 17 Juli 2019.
- Perubahan Komisaris sesuai dengan akta No. 29 dibuat oleh Neddy Firmanto, SH di Banjar pada tanggal 28 September 2022. Akta telah memperoleh pengesahan dari Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.03-0299124. Tahun 2019 pada tanggal 17 Juli 2019.

Adapun perijinan yang dimiliki adalah sebagai berikut :

- Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) No. 31.812.283.5-732.000
- Nomor Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Nomor. 510/0534/DPM-PTSP/PM/XI/2022 dikeluarkan oleh Pemerintah Kab. Tanah Laut Dinas Penanaman Modal & PTSP pada tanggal 26 November 2022
- Nomor Tanda Daftar Perusahaan (TDP) Nomor. 16.05.01.64.00060 dikeluarkan oleh Pemerintah Kab. Tanah Laut Dinas Penanaman Modal& PTSP pada tanggal 26 November 2022
- Nomor Surat Izin Tempat Usaha (SITU) Nomor. 503/194.B-PT/DPM-PTSP/XI/2022 dikeluarkan oleh Pemerintah Kab. Tanah Laut Dinas Penanaman Modal & PTSP pada tanggal 22 November 2022.

Kegiatan Usaha Bank :

Sesuai dengan tujuan pendiriannya, PT. BPR Tanah Laut melakukan aktivitas utama sebagai Bank Perkreditan Rakyat (BPR) yaitu menghimpun dana dari pihak ketiga berupa tabungan dan deposito dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit maupun aktiva produktif lainnya serta membantu Pemerintah dalam pertumbuhan dan modernisasi ekonomi pedesaan serta mengurangi praktek ijon dan para pelepas uang.

Maksud dan Tujuan :

Berdasarkan akta No 28 yang dibuat oleh Neddy Farmanto, SH. Notaris di Banjar tanggal 15 Februari 2019 tentang pendirian perseroan pada pasal 2. Maksud dan Tujuan BPR adalah untuk menjalankan kegiatan usaha Bank Perkreditan Rakyat. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut, BPR melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut :

- 1 Menghimpun dana Masyarakat dalam bentuk deposito dan tabungan
- 2 Memberikan kredit
- 3 Melaksanakan kegiatan usaha lainnya sesuai dengan ketentuan undang undang perbankan yang berlaku.
- 4 Menempatkan dananya dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia (SBI). Deposito berjangka, sertifikat deposito, dan atau tabungan pada bank lain.

Susunan Pengurus PT. BPR Tanah Laut per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut :

Direktur Utama	: Tn. Suprpto
Direktur	: Tn, Rinanto
Komisaris Utama	: Ny. Fifiana Fitri Amalia
Komisaris	: Tn. Joko Wuryanto

PT. BPR TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

b. Manajemen Resiko

PT. BPR Tanah Laut mencoba melakukan penerapan sistem manajemen resiko yang mencakup resiko kredit, resiko pasar, resiko likuiditas dan resiko operasional yang ditempuh dengan cara :

- a Pengelolaan kredit antisipasi dilakukan melalui penerapan prinsip kehati hatian dengan mencoba melakukan analisa secara lebih mendalam serta tahapan keputusan kredit sesuai dengan kewenangan dan penerapan tabungan buku sebesar satu kali angsuran pada setiap pencarian baru maupun perpanjangan
- b Pengelolaan resiko pasar dilakukan dengan cara memantau dan mengevaluasi perkembangan suku bunga dana guna mengantisipasi penarikan/pemindahan dana dari BPR ke bank lain.
- c Mengelola resiko likuiditas dilakukan melalui tindakan pemantauan terhadap kewajiban bank kepada pihak ketiga serta penetapan ratio likuiditas diatas ketentuan yang berlaku
- d Pengelolaan resiko operasional dilakukan dengan penyempurnaan prosedur kerja, memberikan fasilitas kepada para pegawai untuk melanjutkan tingkat pendidikan, melakukan penyempurnaan terhadap program komputerisasi penunjang operasional guna mengurangi kesalahan dalam pencatatan serta peningkatan sarana dan prasarana kerja yang telah representatif.

2. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN

Direksi PT. BPR Tanah Laut menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2023 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding tahun 2022 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) dan telah memenuhi semua persyaratannya.

3. KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

PT. BPR Tanah Laut menetapkan SAK ETAP sebagai basis penyusunan laporan keuangan dan penentuan kebijakan akuntansi penting yang diterapkan untuk mengakui dan mengukur transaksi dan peristiwa yang relevan dengan perseroan

Laporan keuangan PT. BPR Tanah Laut terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, Laporan Komitmen dan Kontijensi, Laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan. Perseroan menyajikan laporan laba rugi dan laporan perubahan ekuitas secara tersendiri.

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis kesinambungan usaha dan biaya historis. Laporan keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas.

Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas entitas, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Cerukan bank pada umumnya termasuk aktivitas pendanaan sejenis dengan pinjaman. namun jika cerukan bank dapat ditarik sewaktu-waktu dan merupakan bagian tak terpisahkan dari pengelolaan kas entitas, maka cerukan tersebut termasuk komponen kas dan setara kas. Entitas melaporkan arus kas dari aktivitas operasi dengan menggunakan metode tidak langsung.

b. Mata Uang Pelaporan, Transaksi dan Saldo Dalam Mata Uang

Mata uang pelaporan yang digunakan oleh entitas adalah mata uang Rupiah, sekaligus sebagai mata uang fungsional.

Pembukuan Perusahaan diselenggarakan dalam mata uang Rupiah. Sedangkan transaksi dalam mata uang asing dijabarkan kedalam Rupiah dengan kurs tunai (spot rate) pada saat terjadinya transaksi.

Pada tanggal pelaporan, saldo aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dijabarkan kedalam Rupiah dengan menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal tersebut. Keuntungan atau kerugian selisih kurs yang timbul dibebankan atau dikreditkan pada laporan laba rugi tahun berjalan.

PT. BPR TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

c. Transaksi dengan Pihak-Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa

PT. BPR Tanah Laut mengungkapkan transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa. Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika:

- i Secara langsung atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut:
 - a) Mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan fellow).
 - b) Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas.
 - c) Memiliki pengendalian bersama atas entitas
- ii Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas.
- iii Pihak tersebut adalah joint ventures di mana entitas tersebut merupakan venturer.
- iv Pihak tersebut adalah personel manajemen kunci entitas atau entitas induknya.
- v Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (i) atau (iv).
- vi Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara secara signifikan. Secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam (iv) atau (v).
- vii Pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

d. Pendapatan dan Beban

Definisi Pendapatan sebagai berikut:

- 1) Pendapatan Operasional adalah semua pendapatan yang berasal dari kegiatan utama BPR. Pendapatan operasional terdiri dari pendapatan bunga dan pendapatan operasional lainnya
- 2) Pendapatan Bunga adalah pendapatan yang diperoleh dari penanaman dana BPR pada aset produktif, dimana pendapatan bunga termasuk provisi dikurangi biaya-biaya yang terkait langsung dalam penyaluran kredit yang ditanggung oleh BPR (biaya transaksi).
- 3) Provisi adalah biaya yang harus dibayar debitur pada saat kredit disetujui dan biasanya dinyatakan dalam persentase
- 4) Biaya Transaksi adalah semua biaya tambahan yang terkait secara langsung dengan pemberian kredit yang ditanggung oleh BPR, misalnya marketing fee. Dalam hal biaya transaksi dibebankan kepada nasabah maka biaya tersebut tidak termasuk dalam biaya perolehan pemberian kredit.
- 5) Pendapatan Operasional Lainnya adalah berbagai pendapatan yang timbul dari aktivitas yang mendukung kegiatan operasional BPR.

I Pendapatan Bunga

- a Pendapatan bunga antara lain berasal dari kredit yang diberikan, penempatan pada bank lain, dan Sertifikat Bank Indonesia.
- b Pendapatan bunga meliputi antara lain pendapatan bunga kontraktual serta amortisasi provisi, diskonto, dan biaya transaksi yang terkait dengan aset produktif dimaksud, serta amortisasi pendapatan bunga tangguhan

II Pendapatan Operasional Lainnya

- a Pendapatan operasional lainnya berasal dari kegiatan jasa yang mendukung operasional BPR sesuai dengan ketentuan.
- b Contoh dari pendapatan operasional lainnya adalah komisi/fee dari transaksi payment point, jasa pengiriman uang, transaksi ATM, pendapatan administrasi tabungan, pinalti pencairan deposito lebih awal, keuntungan akibat penjualan kas dalam valuta asing, keuntungan akibat penjualan SBI, denda yang valuta asing, keuntungan akibat penjualan SBI, denda yang dikenakan oleh BPR kepada nasabah, penerimaan dari kredit yang telah dihapus buku, pemulihan penyisihan kerugian kredit dan lain-lain.

PT. BPR TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Beban Operasional

Beban Operasional dirinci menjadi:

- 1) **Beban Bunga**
 - a. Beban bunga adalah beban yang dibayarkan kepada nasabah atau pihak lain yang berkaitan dengan kegiatan penghimpunan dana dan penerimaan pinjaman
 - b. Beban bunga timbul dari kegiatan pendanaan berupa kegiatan penghimpunan dana dan penerimaan pinjaman, misalnya tabungan dan deposito, termasuk premi penjaminan simpanan, cash back dan hadiah deposito berjangka.
 - c. Beban bunga disajikan secara terpisah dari pendapatan bunga untuk memberikan pemahaman yang lebih baik mengenai komposisi dan alasan perubahan nilai neto bunga.
 - d. Penjelasan lebih lanjut mengenai beban bunga mengacu pada Bab V tentang Akuntansi Kewajiban.
- 2) **Beban Penyisihan Kerugian**
- 3) **Beban pemasaran**, termasuk pemberian hadiah yang tidak dapat diatribusikan, iklan dalam rangka promosi, dan biaya transaksi atas kredit yang tidak disetujui.
- 4) **Beban penelitian dan pengembangan** yaitu biaya yang berkaitan dengan penelitian dan pengembangan yang dilakukan oleh BPR.
- 5) **Beban administrasi dan umum** adalah berbagai beban yang timbul untuk mendukung kegiatan operasional BPR.
- 6) **Beban operasional lainnya** adalah biaya operasional yang tidak termasuk dalam salah satu biaya operasional

di atas, misalnya kerugian akibat penjualan kas dalam valuta asing, kerugian akibat penjualan SBI

e. Imbalan Pasca Kerja

PT. BPR Tanah Laut mengakui kewajiban imbalan pascakerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-Undang Republik Indonesia No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Dalam ketentuan tersebut perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti kerja dalam hal ini mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pascakerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU RI No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan adalah program imbalan pasti. Perusahaan belum menerapkan penilaian dan penghitungan imbalan kerja, sehingga belum dapat diketahui dampak materialitas terhadap laporan keuangan.

f. Pajak Penghasilan

Sesuai dengan peraturan SAK ETAP yang berlaku efektif per 01 Januari 2010, diatur pada bab 24, Perseroan menggunakan tax payable concept, yaitu mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terutang untuk periode tersebut, Perseroan harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset.

Bank mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Beban pajak ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam periode yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

Pada tahun 2021, BPR telah menghitung kewajiban perpajakannya sesuai dengan tarif PPh Pasal 31 E dan Pasal 17. Ditahun 2020 terdapat kejadian luar biasa wabah Covid 19 maka Pemerintah Republik Indonesia mengeluarkan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 1 tahun 2020 dan Pasal 3 Peraturan Direktur Jenderal Pajak Nomor Per-08/PJ/2020 tanggal 21 April 2020, maka BPR mengikuti penurunan tarif yang semula 25% menjadi 22%

PT. BPR TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

g. Kas dan Setara Kas

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

Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya, disajikan sebagai "Aset yang dibatasi penggunaannya" yang dikategorikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo yaitu pada saat selesai pembatasan penggunaannya.

h. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

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

i. Penempatan Pada Bank Lain

Penempatan Pada Bank Lain adalah penempatan/tagihan atau simpanan milik BPR pada bank lain dengan maksud untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional, dalam rangka memperoleh penghasilan, dan sebagai secondary reserve.

Giro pada Bank Umum adalah rekening giro BPR pada bank umum dalam mata uang rupiah dengan tujuan untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional.

Tabungan pada Bank Lain adalah rekening tabungan BPR pada bank umum dan BPR lain dalam mata uang rupiah dengan tujuan untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional.

Deposito pada Bank Lain adalah penempatan dana BPR pada bank umum dan BPR lain dalam bentuk deposito berjangka dengan tujuan untuk memperoleh penghasilan.

Sertifikat Deposito pada Bank Umum adalah penempatan dana BPR dalam bentuk deposito yang sertifikat bukti penyimpanannya dapat dipindahtangankan dengan tujuan untuk memperoleh penghasilan.

j. Kredit Yang Diberikan

Kredit disajikan sebesar jumlah bruto kredit Bank yang belum dilunasi oleh nasabah, dikurangi dengan penyisihan penghapusan kredit. Penyisihan tersebut merupakan jumlah kerugian yang diperkirakan atas kredit yang diberikan ditetapkan berdasarkan review terhadap masing-masing debitur pada akhir bulan.

Untuk kredit yang direstrukturisasi, dalam pokok kredit termasuk bunga dan biaya lain yang dialihkan menjadi pokok kredit. Bunga yang dialihkan tersebut diakui sebagai pendapatan bunga ditangguhkan

Kredit diklasifikasikan sebagai non-performing pada saat pokok kredit telah lewat jatuh tempo dan/atau pada saat manajemen berpendapat bahwa penerimaan atas pokok atau bunga kredit tersebut kurang lancar. Pendapatan bunga kredit yang telah diklasifikasikan sebagai non performing tidak diperhitungkan dan diakui sebagai pendapatan pada saat diterima.

Kredit akan dihapuskan pada saat manajemen berpendapat bahwa kredit tersebut sudah tidak dapat ditagih kembali. Penerimaan kembali kredit yang telah dihapuskan diakui sebagai penyesuaian terhadap penyisihan penghapusan kredit jika terdapat sisa dan diakui sebagai pendapatan bunga.

k. Penyisihan Kerugian dan Penghentian Pengakuan

Penyisihan Kerugian Kredit dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian yang timbul sehubungan dengan penanaman dana ke dalam kredit. Penghapusbukuan Kredit (Hapus Buku) adalah tindakan administratif BPR untuk menghapus buku kredit macet dari neraca sebesar kewajiban debitur tanpa menghapus hak tagih BPR kepada debitur. Penghapusan Hak Tagih Kredit (Hapus Tagih) adalah tindakan BPR menghapus kewajiban debitur yang tidak dapat diselesaikan.

l. Aktiva Tetap

Aktiva tetap dinyatakan berdasarkan harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan. Penyusutan aktiva tetap dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (Straight Line Method) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis, dengan rincian sebagai berikut :

PT. BPR TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

<u>Jenis Aktiva Tetap</u>	<u>Tarif Penyusutan</u>	<u>Persentase/tahun</u>
Kendaraan	8 Tahun	12,5%
Inventaris Kantor	4 Tahun	25%

Biaya perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba-rugi pada saat terjadinya. Pemugaran dan penambahan dalam jumlah besar dikapitalisasi. Aktiva tetap yang sudah tidak dipergunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aktiva tetap yang bersangkutan, dan keuntungan yang diperoleh atau kerugian yang timbul dari penjualan aktiva tetap yang bersangkutan dilaporkan dalam laporan laba-rugi tahun berjalan.

m. Agunan Yang Diambilalih

Agunan Yang Diambil Alih adalah aset yang diperoleh BPR, baik melalui pelelangan maupun di luar pelelangan berdasarkan penyerahan secara sukarela oleh pemilik agunan atau berdasarkan kuasa untuk menjual di luar lelang dari pemilik agunan dalam hal debitur tidak memenuhi kewajibannya kepada BPR.

Biaya untuk menjual adalah biaya tambahan yang secara langsung dapat diatribusikan kepada pelepasan aset atau kelompok lepasan. Nilai Wajar adalah suatu jumlah dimana aset dipertukarkan atau kewajiban diselesaikan, antara pihak yang paham dan berkeinginan dalam suatu transaksi yang wajar. Nilai Tercatat adalah nilai yang disajikan dalam neraca setelah dikurangi cadangan rugi penurunan nilai.

n. Aset Tidak Berwujud

Aset Tidak Berwujud adalah aset non-moneter yang dapat diidentifikasi dan tidak mempunyai wujud fisik.

o. Aset Lain-lain

Aset Lain-lain adalah pos-pos aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam kelompok pos aset yang ada dan tidak secara material untuk disajikan tersendiri.

p. Sewa

Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan jika sewa mengalihkan secara substansial seluruh manfaat dan risiko kepemilikan aset. Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa operasi jika sewa tidak mengalihkan secara substansial seluruh manfaat dan risiko kepemilikan aset. Pembayaran sewa operasi diakui sebagai beban dengan dasar garis lurus selama masa sewa.

q. Kewajiban Segera

Kewajiban Segera adalah kewajiban yang telah jatuh tempo dan atau yang segera dapat ditagih oleh pemiliknya dan harus segera dibayar.

r. Utang Bunga

Utang Bunga merupakan pos yang dimaksudkan untuk menampung kewajiban BPR yang timbul dari pengakuan biaya bunga dari aktivitas yang terkait dengan fungsi BPR. Termasuk dalam pengertian kewajiban bunga adalah kewajiban bunga yang telah jatuh tempo dan atau yang segera dapat ditagih oleh pemiliknya dan harus segera dibayar.

s. Utang Pajak

Utang Pajak adalah kewajiban pajak penghasilan badan yang terutang atas penghasilan BPR

t. Simpanan

Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat (di luar bank umum atau BPR lain) kepada BPR berdasarkan perjanjian penyimpanan dana

Simpanan dari Bank Lain adalah kewajiban BPR kepada bank lain, dalam bentuk tabungan dan deposito.

u. Pinjaman Diterima

Pinjaman Diterima adalah dana yang diterima dari bank umum dan BPR lain, Bank Indonesia atau pihak lain dengan kewajiban pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian pinjaman.

v. Kewajiban Kontinjensi

Kewajiban kontinjensi merupakan kewajiban potensial yang belum pasti. Perseroan tidak mengakui kewajiban kontinjensi sebagai kewajiban. Kewajiban kontinjensi diungkapkan pada tanggal pelaporan, uraian dan sifat kewajiban kontinjensi jika praktis dilakukan

PT. BPR TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

4. KAS

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Rp</u>	<u>Rp</u>
Kas Induk	113.010.500	48.525.500
Jumlah	<u>113.010.500</u>	<u>48.525.500</u>

5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Rp</u>	<u>Rp</u>
Tabungan		
PT. BPD Kalimantan Selatan	1.562.527.028	648.362.306
PT. Bank Muamalat	164.614.585	117.224.094
PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	243.368.503	168.394.008
PT. Bank Mandiri	651.912.216	33.997.506
PT. Bank BSI	129.097.384	48.966.681
PT. Bank Delima	-	36.488.600
PT. Bank Miratama Arthabuana	47.851.446	-
PT. Bank BPRS Barkah Gemadama	129.327.933	28.946.758
Jumlah	<u>2.928.699.095</u>	<u>1.082.379.953</u>
Giro		
Giro BJB Banjarmasin	27.971.819	28.021.257
Giro Bank Mandiri	-	59.875.000
Jumlah	<u>27.971.819</u>	<u>87.896.257</u>
Deposito		
Deposito PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk	4.500.000.000	1.500.000.000
Deposito BPD Kalimantan Selatan	7.100.000.000	4.000.000.000
Deposito BPR Batola	200.000.000	-
Deposito BPR Multidhana Bersama	1.500.000.000	1.500.000.000
Deposito BPR Martapura Banjar Sejahtera	500.000.000	1.500.000.000
Deposito BPR Naga Jaya Raya	500.000.000	500.000.000
Deposito Bank Mandiri	-	2.000.000.000
Deposito Bank Syariah Indonesia	-	2.000.000.000
Deposito BPRS Barkah Gemadama	1.500.000.000	1.000.000.000
Deposito Muamalat Indonesia	1.500.000.000	1.500.000.000
Deposito BPR Sekar Kaltim	1.000.000.000	-
Deposito BPR Miratama Arthabuana	1.500.000.000	-
Deposito BPR Kota Pasuruan	500.000.000	-
Deposito BPR Bank Daerah Bojonegoro	1.500.000.000	-
Deposito BPR Bank Jombang	1.500.000.000	-
Deposito BPR BKK Wonosobo	1.000.000.000	-
Deposito BPR Majatama	1.000.000.000	-
Jumlah	<u>25.300.000.000</u>	<u>15.500.000.000</u>
Total	<u>28.256.670.914</u>	<u>16.670.276.210</u>
Penyisihan Kerugian Antar Bank Aktiva	(47.029.477)	(13.656.631)
Jumlah	<u>28.209.641.437</u>	<u>16.656.619.579</u>

PT. BPR TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

6. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

	2023	2022
	Rp	Rp
PBYAD Kredit Performing (Accrual)	225.828.888	242.997.589
Jumlah	225.828.888	242.997.589

7. KREDIT YANG DIBERIKAN

	2023	2022
	Rp	Rp
Kredit yang Diberikan	18.430.221.196	18.609.688.467
<u>KYD - Provisi</u>		
Provisi dan Admin Pinjaman	(243.340.677)	(209.594.818)
Penyisihan Penghapusan	(1.040.677.750)	(963.043.380)
Jumlah	17.146.202.769	17.437.050.269

	2023	2022
	Rp	Rp
KOLEKTIBILITAS KREDIT		
- Kolektibilitas 1	16.159.616.496	16.646.677.199
- Kolektibilitas 2	986.725.899	875.459.966
- Kolektibilitas 3	198.462.000	168.444.800
- Kolektibilitas 4	360.242.600	164.809.700
- Kolektibilitas 5	725.374.200	754.296.802
Jumlah Kolektibilitas	18.430.421.195	18.609.688.467
- Jumlah Kredit	18.430.421.195	18.609.688.467

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan aset produktif telah sesuai dengan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia nomor 33/POJK.03/2018 dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia nomor 17/POJK.03/2021.

8. Biaya Dibayar Dimuka

	2023	2022
	Rp	Rp
Sewa Gedung Dibayar Dimuka	28.676.008	-
Jumlah	28.676.008	-

9 ASET TETAP

	1 Januari 2023	Penambahan	Pengurangan	Reklasifikasi	31 Desember 2023
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Biaya perolehan :					
Kendaraan	371.920.000	35.323.000	-	-	407.243.000
Inventaris Kantor	253.354.900	46.157.000	-	-	299.511.900
Aset Tetap Lainnya	36.147.000	81.901.800	-	-	118.048.800
Jumlah	661.421.900	163.381.800	-	-	824.803.700

PT. BPR TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

9 ASET TETAP (Lanjutan)

Akumulasi Penyusutan :

Kendaraan	(129.732.114)	(40.236.267)	-	-	(169.968.381)
Inventaris Kantor	(176.771.528)	(46.574.416)	-	-	(223.345.944)
Aset Tetap Lainnya	(449.448)	(10.747.710)	-	-	(11.197.158)
Jumlah	<u>(306.953.090)</u>	<u>(97.558.393)</u>	-	-	<u>(404.511.483)</u>
Nilai Buku	<u>968.374.990</u>				<u>420.292.217</u>

	1 Januari 2022	Penambahan	Pengurangan	Reklasifikasi	31 Desember 2022
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Biaya perolehan :					
Kendaraan	371.920.000		-	-	371.920.000
Inventaris Kantor	202.831.800	50.523.100	-	-	253.354.900
Aset Tetap Lainnya	-	36.147.000	-	-	36.147.000
Jumlah	<u>574.751.800</u>	<u>86.670.100</u>	-	-	<u>661.421.900</u>

Akumulasi Penyusutan :

Bangunan	-	-	-	-	-
Kendaraan	(90.282.500)	(39.474.989)	(25.375)	-	(129.732.114)
Inventaris Kantor	(134.374.750)	(42.396.778)	-	-	(176.771.528)
Aset Tetap Lainnya	-	(449.448)	-	-	(449.448)
Jumlah	<u>(224.657.250)</u>	<u>(82.321.215)</u>	<u>(25.375)</u>	-	<u>(306.953.090)</u>
Nilai Buku	<u>350.094.550</u>				<u>354.468.810</u>

10. ASET LAIN-LAIN

	2023	2022
	Rp	Rp
BDD Asuransi Wuling 2020	973.081	1.238.131
BDD Asuransi Wuling 2021	1.186.886	1.451.936
BDD Jaringan Website	72.500	942.500
Finplay	342.000	-
Jumlah	<u>2.574.467</u>	<u>3.632.567</u>

11. ASET TIDAK BERWUJUD

	2023	2022
	Rp	Rp
Program Aplikasi (Software)	210.981.100	206.481.100
Akumulasi Penyusutan Program Aplikasi (Software)	(125.107.167)	(106.017.683)
Jumlah	<u>85.873.933</u>	<u>100.463.417</u>

PT. BPR TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

12. KEWAJIBAN SEGERA

	2023	2022
	Rp	Rp
Pajak Penghasilan Pasal 21	32.647.651	9.588.727
Pajak Penghasilan Pasal 4 Ayat 2 atas Bunga Deposito	2.162.054	992.253
Kewajiban Segera - Lainnya	-	12.433.006
Titipan Asuransi JAMKRIDA	10.394.680	21.724.870
Cadangan Pendidikan	49.874.675	97.395.785
Dana CSR Perusahaan	20.844.877	7.667.563
Titipan Asuransi AI Amin	8.612.684	6.033.670
Dividen yang belum dibagi	18.506.727	3.458.070
Titipan Nasabah	5.023.800	-
Lainnya	4.564.585	-
Jumlah	152.631.733	159.293.944

13. HUTANG BUNGA

	2023	2022
	Rp	Rp
Utang Bunga Deposito 1 Bulan	4.254.436	1.414.315
Utang Bunga Deposito 3 Bulan	298.252	342.607
Utang Bunga Deposito 6 Bulan	8.871	-
Utang Bunga Deposito 12 Bulan	-	35.484
Jumlah	4.561.559	1.792.406

14. PERPAJAKAN

a. HUTANG PAJAK

	2023	2022
	Rp	Rp
PPh Pasal 29	56.657.735	3.921.414
Jumlah	56.657.735	3.921.414

b. PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN

	2023	2022
	Rp	Rp
Laba sebelum pajak menurut laporan laba rugi Akuntansi	1.338.266.951	1.270.598.190
Perbedaan yang tidak dapat diperhitungkan menurut fiskal :		
Beban makan dan minum tamu	17.286.000	554.000
Beban denda	-	24.420.432
Beban imbalan kerja	-	218.053.958
Beban realisasi imbalan kerja	-	(79.079.644)
Beban pajak	5.586.753	5.038.525
Sumbangan	500.000	-
Pendapatan Bunga Tabungan dan/ Deposito setelah dipotong PPh	(200.794.997)	-
Jumlah	(177.422.244)	168.987.271
Laba (Rugi) Kena Pajak	1.160.844.707	1.439.585.461
Penghasilan Kena Pajak	1.160.844.707	1.439.585.461
Pembulatan	1.160.845.000	1.439.585.000

PT. BPR TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

14. PERPAJAKAN (Lanjutan)

Tahun 2022		
1.439.585.461 x 22% x 50%		158.354.350
Mendapat Fasilitas	1.119.512.055	
Tidak Mendapat Fasilitas	41.332.945	
PPH Terutang		
Mendapat Fasilitas	123.146.326	
Tidak Mendapat Fasilitas	9.093.248	
Jumlah PPh Terutang	132.239.574	158.354.350
Pajak yang sudah dibayar Januari sd Desember	75.581.839	154.432.987
Total Pajak Terutang	56.657.735	3.921.363

15. TABUNGAN

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Tabungan		
Tabungan Simastala	3.387.968.512	2.966.996.330
Tabungan Sistala	34.532.376	87.169.291
Jumlah	3.422.500.888	3.054.165.621

16. DEPOSITO BERJANGKA

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
- Deposito 1 Bulan	1.760.000.000	615.000.000
- Deposito 3 Bulan	90.000.000	110.000.000
- Deposito 6 Bulan	30.000.000	-
- Deposito 12 Bulan	-	20.000.000
Jumlah	1.880.000.000	745.000.000

17. PINJAMAN DITERIMA

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Pemda Tanah Laut	33.000.000.000	23.248.360.500
Jumlah	33.000.000.000	23.248.360.500

BPR memperoleh pinjaman dengan rincian sebagai berikut :

Peraturan Bupati Tanah Laut Nomor 80 tahun 2019 tentang Pedoman Investasi Daerah berupa Pinjaman Modal dan diperbaharui Peraturan Bupati Tanah Laut Nomor 52 tahun 2023 tentang Pedoman Pelaksanaan Program Investasi Daerah berupa Pinjaman Modal Usaha kepada Usaha Mikro Kecil yaitu

Pinjaman modal usaha dapat berseumber dari APBD dan atau CSR dengan tujuan untuk mengendalikan penggunaan dana pinjaman modal usaha bagi usaha mikro sektor usaha pertanian, perikanan, peternakan, perdagangan, industri kecil dan usaha lainnya di Kabupaten Tanah Laut.

Suku Bunga : Pinjaman modal usaha dilaksanakan melalui lembaga keuangan bank atau lembaga keuangan bukan bank hanya dikenakan pengembalian atas pokok pinjaman atau bunga 0% (nol persen).

Berdasarkan Surat Pernyataan Pengajuan (SPP-LS) No : 15.08/02.0/3/SPTJM dan Surat Permintaan Pembayaran (SPP) No : 15.08/02.0/3/LS/5.02.0.00.0.00.02.000/P.04/06/2023 tanggal 21 Juni 2023 tentang Pelaksanaan realisasi investasi daerah berupa penempatan penyaluran dana investasi kepada bank perkreditan rakyat tanah laut tahun anggaran 2023

Tambahan plafond : 10.000.000.000

PT. BPR TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

18. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

	2023	2022
	Rp	Rp
Imbalan Pasca Kerja	136.155.083	367.862.971
Jumlah	136.155.083	367.862.971

19. MODAL SAHAM

Susunan pemegang saham PT BPR Tanah Laut pada tahun 2022 adalah sebagai berikut:
 Berdasarkan Akta Notaris Neddy Firmanto, S.h No 21 Notaris di Banjar. Modal Dasar PT. BPR Tanah Laut berjumlah Rp. 6.100.000.000 terbagi atas 122.000 lembar saham. Dengan komposisi penempatan Modal Saham Disetor PT BPR Tanah Laut adalah sebagai berikut:

	2022		
Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham	Persentase Pemilikan	Jumlah Modal Disetor
Pemerintah Provinsi Kalimantan Selatan	27.000	22%	1.350.000.000
Pemerintah Kabupaten Tanah Laut	92.000	75%	4.600.000.000
PT. BPD Kalimantan Selatan	3.000	2%	150.000.000
Jumlah	122.000	100%	6.100.000.000

	2023		
Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham	Persentase Pemilikan	Jumlah Modal Disetor
Pemerintah Provinsi Kalimantan Selatan	27.000	22%	1.350.000.000
Pemerintah Kabupaten Tanah Laut	92.000	75%	4.600.000.000
PT. BPD Kalimantan Selatan	3.000	2%	150.000.000
Jumlah	122.000	100%	6.100.000.000

20. CADANGAN

	2023	2022
	Rp	Rp
Cadangan Umum	136.782.922	25.558.543
Cadangan Tujuan	136.782.922	25.558.543
Jumlah	273.565.844	51.117.086

21. SALDO LABA

	2023	2022
	Rp	Rp
Saldo Laba Awal Periode	1.112.243.789	255.585.432
Pembagian Dividen Tahun 2021	-	(255.585.432)
Pembagian Dividen Tahun 2022	(1.112.243.789)	-
Laba Tahun Berjalan	1.206.027.377	1.112.243.789
Jumlah	1.206.027.377	1.112.243.789

PT. BPR TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

22. PENDAPATAN BUNGA

	2023	2022
	Rp	Rp
Kredit yang diberikan :		
- Kredit yang diberikan	3.312.784.081	2.996.112.347
Bunga dari Bank Lain		
- Tabungan	13.028.868	22.140.861
- Deposito	821.599.383	517.542.302
- Giro	160.049	51.484
- Pendapatan Bunga Lainnya	368.166.000	-
Pendapatan Provisi dan Komisi		
- Amortisasi Provisi Kredit	379.435.141	378.126.261
Jumlah	<u>4.895.173.522</u>	<u>3.913.973.255</u>

23. BEBAN BUNGA

	2023	2022
	Rp	Rp
Beban Bunga Pada Pihak Lain		
- Beban Bunga Pinjaman Yang Diterima	40.418.037	20.665.950
- Beban Bunga Deposito ke Bank Lain	86.984.778	36.009.805
Jumlah	<u>127.402.815</u>	<u>56.675.755</u>

24. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

	2023	2022
	Rp	Rp
Pend Lainnya - Pendapatan Jasa Transaksi		25.042.372
Penerimaan Kredit yang Dihapus Buku		72.776.180
Pemulihan PPAP		304.723.372
Pend Lainnya - Adm Pasif Tabungan	7.180.507	-
Pend Lainnya - Adm Tabungan	57.160.429	-
Pend Lainnya - Pinalty	2.371.520	-
Pend Lainnya - Lainnya	15.332.421	64.340.095
Pendapatan denda pinalti deposito	-	-
Jumlah	<u>82.044.877</u>	<u>466.882.019</u>

25. BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN

	2023	2022
	Rp	Rp
Beban Penyisihan Kerugian		
- Penyisihan Penghapusan Aset	664.948.035	425.542.490
Beban Penyusutan Aset Tetap		
- Penyusutan Inventaris	57.347.501	41.893.714
- Penyusutan Kendaraan	40.210.892	40.402.127
Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud		
- Penyusutan Software - PA	19.089.484	20.938.025
Jumlah	<u>781.595.912</u>	<u>528.776.356</u>

PT. BPR TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

26. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

	2023	2022
	Rp	Rp
Beban Tenaga Kerja		
- Beban Gaji, Upah dan Honorarium	1.577.211.581	1.490.797.479
- Honorarium	135.581.214	130.614.152
- Tunjangan Lainnya	413.209.711	268.354.863
Beban Pemasaran		
- Biaya promosi	64.809.600	33.691.700
Beban Barang dan Jasa		
- Kantor Umum	8.208.125	9.580.100
- Fotocopy dan ATK	31.760.000	25.842.900
- Percetakan	7.600.000	17.850.000
- Listrik, Air dan Telepon	27.873.313	19.214.643
- BBM dan SPJ Karyawan	18.100.000	17.220.000
- BBM dan SPJ Direksi	22.214.369	31.773.285
- Makan dan Minum Kantor	17.286.000	17.843.100
- Beban Konsultan	-	13.636.364
- Makan dan Minum Tamu	565.500	554.000
- Telkom Wifi	25.646.652	25.040.233
- Peralatan dan Perlengkapan	8.884.800	9.200.100
- Materai	15.380.000	22.084.000
- Koran	1.500.000	-
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan		
- Beban Pemeliharaan / Perbaikan Kendaraan	18.916.327	13.822.849
- Beban Pemeliharaan / Perbaikan Kantor	200.000	7.476.500
- Beban Pemeliharaan / Perbaikan Inventaris	850.000	3.980.000
Pajak-Pajak		
- Pajak Motor, Bumi dan Bangunan	5.153.680	6.231.420
- PPh Final Pasal 2 ayat 3	272.727	113.636
- PPh Final Pasal 25	-	5.038.525
- Denda Pajak	5.586.753	-
Beban Sewa		
- Beban Sewa Gedung Kantor	28.675.992	20.886.617
Beban Pengembangan Karyawan		
- Pendidikan dan Pelatihan	175.500.000	170.000.000
Beban Lainnya		
- Premi Asuransi	29.387.400	26.653.450
- Beban Sewa Lainnya	8.940.179	16.605.000
Jumlah	2.649.313.923	2.404.104.916

PT. BPR TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

27. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

	2023	2022
	Rp	Rp
- Pengiriman Surat	1.008.600	695.550
- RUPS	16.150.000	17.500.000
- SIPO OJK	17.803.255	14.215.238
- Iuran Perbarindo	4.806.500	4.800.000
- Adm Bank BPD	308.966	276.000
- Adm Bank BRI	568.555	405.849
- Adm Bank Mandiri	642.037	167.549
- Adm Bank BSI	188.500	71.000
- Notaris Pendirian Perubahan PD-P	5.000.000	3.500.000
- Denda Eksternal	9.245.934	24.420.432
- Kredit/PTW	7.420.000	6.290.000
- Promosi	-	1.446.000
- Premi LPS	7.551.677	7.214.576
- Adm BPRS Barkah	60.000	13.610
- Adm Giro Bank BJB Banjar	158.234	127.797
- Adm Giro Bank Mandiri	827.710	25.000
- Sewa Kendaraan	-	33.600.000
- Beban Adm Bank MI	240.000	240.000
- Biaya Perbaikan Dokumen Debitur - Kebakaran	300.000	-
- Biaya AP dan KAP	7.227.273	-
- Operasional Lainnya	631.557	691.456
Jumlah	80.138.798	115.700.057

28. BEBAN NON OPERASIONAL

	2023	2022
	Rp	Rp
- Lain lain - Sumbangan	500.000	5.000.000
Jumlah	500.000	5.000.000

29. SUMBER UTAMA KETIDAKPASTIAN

Dalam menyusun laporan keuangan Perseroan menggunakan basis estimasian dan pertimbangan untuk menentukan saldo-saldo dalam laporan keuangan. Estimasi dan pertimbangan yang digunakan tersebut terus dievaluasi berdasarkan pengalaman historis dan faktor lainnya, termasuk ekspektasi dari peristiwa masa depan yang diyakini wajar. Meskipun estimasi dan pertimbangan tersebut disusun berdasarkan pengetahuan terbaik Perseroan atas peristiwa dan kondisi pada saat ini, hasil yang timbul mungkin berbeda dengan jumlah estimasi dan pertimbangan secara signifikan, sedangkan terkait dengan penyajian jumlah dan saldo dapat dilihat pada catatan yang relevan.

Penyusutan

Perseroan mengakui beban penyusutan aset tetap berdasarkan estimasi umur manfaat berdasarkan suatu metode penyusutan sebagaimana dijelaskan dalam kebijakan akuntansi signifikan yang diterapkan. Metode penyusutan ditetapkan berdasarkan ekspektasi pola pemanfaatan ekonomi aset pada masa mendatang. Pada setiap akhir tahun Perseroan mereviu umur manfaat, nilai sisa dan metode penyusutan untuk mendapatkan basis estimasi yang paling optimal.

PT. BPR TANAH LAUT
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Imbalan Pascakerja

Perseroan mengakui imbalan pascakerja karyawan berdasarkan ketentuan dalam UU 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Pada saat karyawan berhenti bekerja Perseroan harus membayarkan sejumlah imbalan pada saat karyawan meninggal dunia, pension normal, cacat tetap, atau mengundurkan diri sebesar formula yang ditentukan oleh UU tersebut. Besarnya imbalan yang dibayarkan tergantung pada besaran gaji dan tunjangan tetap pada saat berhenti bekerja, masa kerja dan jenis peristiwa yang menyebabkan berhentinya hubungan kerja. Perseroan mengakui imbalan pascakerja tersebut sebagai beban pada saat karyawan masih aktif berdasarkan metode projected unit credit dan mengakui keuntungan-kerugian aktuarial sebagaimana dijelaskan dalam kebijakan akuntansi signifikan yang diterapkan. Dalam menentukan beban dan kewajiban imbalan pascakerja per tanggal laporan keuangan, Perseroan menggunakan asumsi keuangan dan asumsi aktuarial.

31. PERSETUJUAN LAPORAN KEUANGAN

Laporan keuangan dari halaman 2 sampai halaman 21 telah disetujui oleh Direksi untuk diterbitkan pada tanggal 1 Maret 2024.



Nomor : 00036/3.0290/AU.2/07/1183-1/1/III/2024

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Dewan, Komisaris dan Direksi
PT. BPR TANAH LAUT

Opini

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

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

Basis Opini

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

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

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

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

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

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan entitas untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan entitas tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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



Hal Lain

Laporan keuangan PT. BPR TANAH LAUT tanggal 31 Desember 2022 diaudit oleh auditor lain, dengan Laporan Auditor Independen nomor: 00045/2.1260/AU.2/07/0373-1/1/2023 yang menyatakan opini wajar tanpa pengecualian pada tanggal 31 Januari 2023.

ERFAN & RAKHMAWAN

Rudy Mikiyanto Kusumo, SE, M.Ak, CPA
NRAP : AP. 1183

Surabaya, 1 Maret 2024

