

**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PESIRIS
TANADOANG**

Jl. Hamang DM No. 45, Kota Benteng Kab. Kepulauan Selayar
Phone / Fax: (0414)-22810

Nomor : *09*/Dir/BPR-PT/1/2020
Lampiran : 2 (dua) Rangkap
Perihal : Penyampaian Laporan Keuangan

Tanggal, 13 Januari 2020

**Kepada Yang Terhormat,
Bupati Kepulauan Selayar
Up. Kepala Badan Pengelolah Keuangan,
Pendapatan & Aset Daerah (BPKPAD)
Di _
Benteng**

Menunjuk surat nomor 900/290/XII/2019/BPKPAD Tanggal 13 Desember 2019 perihal Permintaan Laporan Keuangan, bersama ini terlampir kami sampaikan :

1. **Laporan Keuangan per 31 Desember 2018 (Audit KAP)**
2. **Data Proyeksi PAD Tahun 2020 (Neraca & RL)**
3. **Proyeksi Pembagian deviden Berdasarkan Permendagri 94 Tahun 2017**

Dapat kami sampaikan pada kesempatan ini, berhubung belum selesai hasil Audit dari Kantor Akuntan Publik (KAP) yang sudah dipersyaratkan oleh Peraturan Bank Indonesia (PBI) nomor 9/14/PBI/2007 dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan. Maka **Laporan Tahunan Perusahaan Tahun 2019** Belum bisa kami sampaikan karena audit dari Kantor Akuntan Publik yang ditunjuk dalam proses.

Demikian kami sampaikan atas perhatian dan kerjasamanya diucapkan terima kasih.

**PT. BPR Pesisir Tanadoang
Kab. Kepulauan Selayar**



ASRIJAL AKIB SE.MM

Direktur Utama



Bekasi, 11 Maret 2019
No. 083/E&R-GA/III/2019

Kepada Yth.
Dewan Komisaris dan Direksi
PT BPR Pesisir Tanadoang,
Jl. Hamang DM. No.45, Benteng Kab. Selayar, Provinsi Sulawesi Selatan
Selayar

Perihal: **Management Letter atas Audit Laporan Keuangan PT BPR Pesisir Tanadoang Tahun Buku 2018**

Dalam perencanaan dan pelaksanaan audit kami atas laporan keuangan PT BPR Pesisir Tanadoang untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2018, kami melakukan pemahaman atas struktur pengendalian intern, pengujian kewajaran pembukuan dan penilaian operasi PT BPR Pesisir Tanadoang. Struktur pengendalian, kewajaran pembukuan dan pelaksanaan operasi tersebut merupakan tanggung jawab manajemen perusahaan.

Dari pemahaman tersebut, kami menemukan permasalahan yang kami pandang merupakan kondisi yang perlu diperhatikan menurut standar auditing yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Kondisi yang perlu diperhatikan mencakup permasalahan yang menyangkut kekurangan yang material dalam rancangan dan pelaksanaan struktur pengendalian intern, pembukuan dan operasi Perusahaan, yang menurut pendapat kami dapat mempengaruhi kemampuan pertanggungjawaban keuangan PT BPR Pesisir Tanadoang.

Namun demikian perlu dipahami bahwa prosedur yang diuraikan di atas tetap merupakan bagian dari prosedur audit yang bertujuan menyatakan opini atas kewajaran penyajian laporan keuangan dan bukan secara khusus bertujuan memberikan keyakinan akan keandalan sistem pengendalian intern dan operasional PT BPR Pesisir Tanadoang. Oleh karena itu laporan ini tidak dapat diharapkan untuk mengungkapkan berbagai masalah yang memerlukan perbaikan dan pengendalian intern dan operasional PT BPR Pesisir Tanadoang. Untuk tujuan ini, saat pemeriksaan dengan cakupan yang lebih luas dan mendalam harus dilakukan secara khusus, apabila diperlukan.

Uraian selengkapnya atas hal-hal yang kami temukan terdapat dalam lampiran berikut ini. Rekomendasi kami atas temuan-temuan tersebut adalah agar tindakan yang akan diambil manajemen dapat dilaksanakan sesuai dengan target waktunya.

Laporan ini dimaksudkan hanya untuk memberikan informasi dan untuk digunakan oleh Dewan Komisaris dan Direksi PT BPR Pesisir Tanadoang serta pihak pejabat/otoritas terkait.

Kantor Akuntan Publik
Effendy & Rekan

A. Effendy Hasibuan, SE, Ak, CA, CPA
Managing Partner



Lampiran Management Letter

Penerapan Kebijakan Akuntansi Imbalan Pasca Kerja

Kondisi:

Perusahaan telah menghitung Imbalan Pasca Kerja per 31 Desember 2018 sesuai dengan Peraturan Ketenagakerjaan yang berlaku, tapi saldo pembebanan aktuarial belum sesuai dengan perhitungan.

Kriteria:

SAK ETAP Bab 23 tentang Imbalan Kerja menerangkan bahwa:

- Pada butir 23.2:

Entitas harus mengakui biaya atas seluruh imbalan kerja yang menjadi hak pekerja akibat dari jasa yang diberikan kepada entitas selama periode pelaporan.

- Pada butir 35:

sebagai kewajiban setelah dikurangi jumlah yang telah dibayar baik secara langsung kepada pekerja atau sebagai kontribusi kepada dana imbalan kerja. Jika pembayaran kontribusi melebihi kewajiban yang timbul sebelum tanggal pelaporan, maka entitas harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset dibayar dimuka yang akan mengurangi pembayaran di masa datang atau sebagai pengembalian kas.

Akibat:

Beban dan Kewajiban Imbalan Pasca Kerja disajikan *understated* yang akan berakibat pada ketidakwajaran penyajian laporan keuangan BPR secara keseluruhan. Selain itu, penundaan penerapan akuntansi Imbalan Pasca Kerja dapat mengakibatkan penurunan modal BPR yang signifikan pada saat penerapan nanti.

Sebab

BPR belum memasukkan jumlah perhitungan aktuarial secara keseluruhan, karena direncanakan akan direalisasikan secara bertahap agar tidak berdampak signifikan terhadap pertumbuhan laba berjalan.

Tindakan yang akan diambil manajemen:

BPR akan merealisasikan perhitungan aktuarial secara keseluruhan untuk periode 2019.



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : L. 00050/00103/AU.2/09/1334/1/III/2019

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT. BPR PESISIR TANADOANG

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PT. BPR Pesisir Tanadoang** terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2018, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan

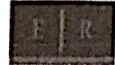
Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan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

Tanggung jawab auditor

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

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

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



Basis untuk opini wajar dengan pengecualian

Sebagaimana yang diungkapkan pada Catatan 2m atas laporan keuangan, Perusahaan tidak menyajikan manfaat karyawan sesuai SAK-ETAP Bab 23 tentang "Imbalan Kerja" yang merupakan penyimpangan dari Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik. Audit kami tidak mencakup perpajakan Perusahaan.

Opini wajar dengan pengecualian

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak hal yang dijelaskan dalam paragraf basis untuk opini wajar dengan pengecualian, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT. BPR Pesisir Tanadoang tanggal 31 Desember 2018, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Hal Lain

Laporan keuangan PT. BPR Pesisir Tanadoang tanggal 31 Desember 2017 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disajikan sebagai angka-angka koresponding terhadap laporan keuangan tanggal 31 Desember 2018 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini dengan modifikasian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 5 Maret 2018.

EFFENDY & REKAN

A. Effendy Hasibuan, SE, Ak, CA, CPA
Nomor Ijin Akuntan Publik : AP.0814

11 Maret 2019

PT. BPR PESISIR TANADOANG
NERACA
Per 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
(Dinyatakan Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
ASET			
Kas	3	2.768.092.500	2.455.911.300
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	4	249.044.326	219.005.748
Penempatan Pada Bank Lain	5	8.793.206.882	6.734.267.065
PPAP ABA		(2.250.509)	(3.250.713)
		<u>8.790.956.373</u>	<u>6.731.016.352</u>
Kredit Yang Diberikan	6	19.289.366.322	16.229.212.675
PPAP KYD		(653.174.987)	(589.189.928)
		<u>18.636.191.335</u>	<u>15.640.022.747</u>
Aset Tetap dan Inventaris (ATI)	7	2.013.418.600	1.719.411.600
Akumulasi Penyusutan ATI		(1.131.183.208)	(986.211.290)
		<u>882.235.392</u>	<u>733.200.310</u>
Aset Lain-Lain	8	87.643.567	104.272.320
Aset Tidak berwujud	9	4.821.918	2.863.585
Jumlah Aset		<u>31.418.985.411</u>	<u>25.886.292.362</u>
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera Dibayar	10	303.112.862	217.181.860
Hutang Bunga	11	9.674.971	6.852.434
Hutang Pajak	12	2.421.045	3.874.934
Simpanan	13	12.167.569.549	9.469.871.513
Simpanan dari Bank Lain	14	3.074.500.000	2.115.100.000
Pinjaman diterima	15	5.141.387.500	3.941.654.106
Kewajiban Lain-Lain	16	256.108.876	196.221.922
Jumlah Kewajiban		<u>20.954.774.802</u>	<u>15.950.756.770</u>
EKUITAS			
Modal Disetor	17	6.872.000.000	6.872.000.000
Cadangan			
Dana setoran Modal		1.000.000.000	1.000.000.000
Cadangan Umum		541.359.788	434.450.226
Cadangan Tujuan		666.899.306	559.989.744
Laba (Rugi)			
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		1.383.951.515	1.069.095.621
		<u>10.464.210.609</u>	<u>9.935.535.592</u>
Jumlah Ekuitas		<u>10.464.210.609</u>	<u>9.935.535.592</u>
Jumlah Kewajiban dan Ekuitas		<u>31.418.985.411</u>	<u>25.886.292.361</u>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan

PT. BPR PESISIR TANADOANG
LAPORAN LABA-RUGI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
Per 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
(Dinyatakan Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	<i>Catatan</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
PENDAPATAN			
Pendapatan Operasional	19		
Pendapatan Bunga			
- Bunga Kontraktual		4.022.143.663	3.503.257.127
- Provisi dan Komisi		237.914.515	218.681.675
		<u>4.260.058.178</u>	<u>3.721.938.802</u>
Beban Bunga			
- Bunga Kontraktual		<u>755.079.003</u>	641.602.396
		<u>755.079.003</u>	<u>641.602.396</u>
Pendapatan Bunga (Netto)		<u>3.504.979.176</u>	<u>3.080.336.406</u>
Pendapatan Operasional Lainnya			
- Pendapatan Operasional Lainnya		476.080.281	533.582.833
		<u>476.080.281</u>	<u>533.582.833</u>
Jumlah Pendapatan Operasional		<u>3.981.059.457</u>	<u>3.613.919.239</u>
Beban Operasional	20		
- Beban Penyisihan Kerugian		119.580.762	311.094.842
- Beban Penyisihan Penyusutan		145.013.585	135.661.713
- Beban Pemasaran		204.335.500	91.683.500
- Beban Tenaga Kerja		1.426.126.904	1.324.640.135
- Beban Pendidikan		82.362.339	66.660.500
- Beban Administrasi dan Umum		607.303.692	583.393.823
		<u>2.584.722.782</u>	<u>2.513.134.513</u>
Jumlah Beban Operasional		<u>2.584.722.782</u>	<u>2.513.134.513</u>
Laba (Rugi) Operasional		<u>1.396.336.675</u>	<u>1.100.784.726</u>
Pendapatan/(Beban) Non Operasional	21		
- Pendapatan Non Operasional		73.223.487	65.597.866
- Beban Non Operasional		50.840.500	54.650.000
Jumlah Pendapatan (Beban) Non-Operasional		<u>22.382.987</u>	<u>10.947.866</u>
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan		<u>1.418.719.662</u>	<u>1.111.732.591</u>
Taksiran Pajak Penghasilan	22	(34.768.146)	(42.636.970)
Laba (Rugi) Neto		<u>1.383.951.515</u>	<u>1.069.095.621</u>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan

PT. BPR PESISIR TANADOANG
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
Per 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
(Dinyatakan Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Ekuitas Awal</u>		
Modal Saham	6.872.000.000	6.872.000.000
Dana Setoran Modal	1.000.000.000	-
Cadangan Umum	434.450.226	329.278.395
Cadangan Tujuan	559.989.744	402.231.997
Laba Berjalan	<u>1.069.095.621</u>	<u>1.051.718.316</u>
Jumlah Ekuitas Awal :	<u>9.935.535.592</u>	<u>8.655.228.708</u>
<u>Penambahan (Pengurangan)</u>		
Modal Saham	-	-
Dana Setoran Modal	-	1.000.000.000
Cadangan Umum	106.909.562	105.171.831
Cadangan Tujuan	<u>106.909.562</u>	<u>157.757.747</u>
Jumlah Penambahan (Pengurangan) :	<u>213.819.123</u>	<u>1.262.929.578</u>
<u>Ekuitas Akhir</u>		
Modal Saham	6.872.000.000	6.872.000.000
Dana Setoran Modal	1.000.000.000	1.000.000.000
Cadangan Umum	541.359.788	434.450.226
Cadangan Tujuan	666.899.306	559.989.744
Laba berjalan	<u>1.383.951.515</u>	<u>1.069.095.621</u>
Jumlah Ekuitas Akhir :	<u>10.464.210.609</u>	<u>9.935.535.592</u>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan

PT BPR PESISIR TANADOANG
LAPORAN LABA - RUGI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh)

	Catatan	2019	2018
Pendapatan dan Beban Operasional			
Pendapatan Bunga			
Bunga Kontraktual	2k, 20	4.088.189.946	4.022.143.663
Provisi	2k, 21	354.647.115	237.914.515
Amortisasi Biaya Transaksi		-	-
Total		<u>4.442.837.061</u>	<u>4.260.058.178</u>
Beban Bunga	2k, 23	(882.445.976)	(755.079.003)
Pendapatan Bunga Neto		<u>3.560.391.085</u>	<u>3.504.979.176</u>
Pendapatan Operasional Lainnya	2k, 22	765.202.167	476.080.281
Jumlah Pendapatan Operasional		<u>4.325.593.252</u>	<u>3.981.059.457</u>
Beban Penyisihan Kerugian dan Penyusutan	2k, 24	(528.526.306)	(264.594.347)
Beban Administrasi dan Umum	2k, 25	(2.599.643.927)	(2.115.792.935)
Beban Pemasaran	2k, 26	(146.436.820)	(204.335.500)
Jumlah Beban Operasional		<u>(3.274.607.053)</u>	<u>(2.584.722.782)</u>
Laba Operasional		<u>1.050.986.198</u>	<u>1.396.336.675</u>
Pendapatan dan Beban Non-Operasional			
Pendapatan Non-Operasional	2k, 27	93.533.982	73.223.488
Beban Non-Operasional	2k, 27	(59.665.501)	(50.840.500)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non-Operasional		<u>33.868.481</u>	<u>22.382.988</u>
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan		<u>1.084.854.679</u>	<u>1.418.719.662</u>
Taksiran pajak penghasilan	2m, 28	(25.995.560)	(34.768.146)
Laba (Rugi) Bersih		<u>1.058.859.119</u>	<u>1.383.951.516</u>

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PROYEKSI PEMBAGIAN DIVIDEN TAHUN 2019
PT. BPR PESIR TANADOANG KAB.KEPULAUAN SELAYAR

Rp. 1.000,-

No. Ur.	Nama Pemegang Saham	JUMLAH SAHAM Th.2019		%	Jumlah yang diterima			Keterangan	
		Nominal	%		Proyeksi Dividen Sebelum Pajak	Potongan Pajak PPH Pasal 23	Proyeksi Posisi Dividen 2019		
						Nominal Pajak	%		
	JUMLAH MODAL DISETOR AWAL				8.372.000.000				
	JUMLAH LABA YANG AKAN DIBAGI (Laba Tahun 2019)				1.058.859.119				
	>> Deviden Pemegan Saham			55	582.372.515			Berdasarkan peraturan	
	>> Cadangan Umum			10	105.885.912			Permendagri No.94 Thn 2017	
	>> Cadangan Tujuan			10	105.885.912			Tentang Pengelolaan BPR	
	>> Jasa Produksi			8	84.708.729				
	>> Tantiem			4	42.354.365				
	>> Dana Kesejahteraan			10	105.885.912				
	>> Dana CSR (Corporate Social Responsibility)			3	31.765.774				
				100	1.068.859.119			0	
Nama Pemegang Saham		JUMLAH SAHAM Th.2019		%	Jumlah yang diterima			Proyeksi Posisi Dividen 2019	
		Nominal	%		Proyeksi Dividen Sebelum Pajak	Potongan Pajak PPH Pasal 23	Nominal Pajak		%
1	PEMDA TK.II KAB.KEP.SELAYAR	5.650.000.000		71,77	417.988.403		10%	41.798.840	376.189.562,96
2	KOPERASI LEPP-M3 KAB.SELAYAR	2.222.000.000		28,23	164.384.112		15%	24.657.617	139.726.495,10
		7.872.000.000		100,00	582.372.515			66.456.457	515.916.058,09

Benteng, 31 Desember 2019

Pt. BPR Pesir, Tanadoang

Direksi,