



PT. BPR Dana Pensiun Taspen Jateng

**Laporan keuangan tanggal 31 Desember 2018
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
beserta laporan auditor independen**

**PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2018
DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
BESERTA LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Daftar Isi

	Halaman
Surat Pernyataan Direksi	
Laporan Auditor Independen	
Laporan Posisi Keuangan	1 - 2
Laporan Laba Rugi	3
Laporan Perubahan Ekuitas	4
Laporan Arus Kas	5
Laporan Komitmen dan Kontinjensi	6
Catatan atas Laporan Keuangan	7

KEMENTERIAN PERENCANAAN DAN
KONTRAKSI NASIONAL
DIREKTORAT JENDERAL PERENCANAAN MASYARAKAT
KEMENTERIAN PERENCANAAN DAN
KONTRAKSI NASIONAL

Surat Pernyataan Pelaksanaan Kegiatan

Nama : [Nama Lengkap]
Alamat : [Alamat Lengkap]
Tempat : [Tempat]
Tanggal : [Tanggal]

1. Saya menyatakan bahwa saya telah melaksanakan kegiatan tersebut sesuai dengan rencana yang telah ditetapkan.
2. Saya menyatakan bahwa saya telah melaksanakan kegiatan tersebut dengan jujur, adil, dan bertanggung jawab.

SURAT PERNYATAAN DIREKSI

Surat Pernyataan Pelaksanaan Kegiatan ini dibuat dan ditandatangani oleh Direktur Jenderal Perencanaan Masyarakat, Kementerian Perencanaan dan Kontraksi Nasional, pada tanggal [Tanggal] di Jakarta.

Direktur Jenderal Perencanaan Masyarakat

[Tanda Tangan]





**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PT BPR DANA PENSIUN TASPEN
31 DESEMBER 2018**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Suryo Subeno
Alamat Kantor : Jl. Prof. Dr. Soeharso No. 1, Purwokerto, Jawa Tengah
Jabatan : Direktur Utama

Nama : Linna Mulatsih
Alamat Kantor : Jl. Prof. Dr. Soeharso No. 1, Purwokerto, Jawa Tengah
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa :

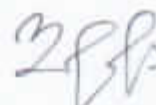
1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT BPR Dana Pensiun Taspen.
2. Laporan keuangan PT BPR Dana Pensiun Taspen tanggal 31 Desember 2018 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).
3. Semua informasi dalam laporan keuangan PT BPR Dana Pensiun Taspen telah dimuat secara lengkap dan benar.
Laporan keuangan PT BPR Dana Pensiun Taspen tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PT BPR Dana Pensiun Taspen sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan peraturan perundang-undangan yang relevan bagi PT Dana Pensiun Taspen dalam perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

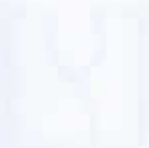
Purwokerto, 5 Maret 2019



Suryo Subeno
Direktur Utama



Linna Mulatsih
Direktur



...

...

...

...

...

...

...

...

...

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

...

...

...

...

...



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
DRS. HADIONO

REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANT, TAX AND MANAGEMENT CONSULTANT
NIU KAP 98.2.0258

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00014/2.0258/AU.2/07/0108-2/1/III/2019

Kepada Yth.
Direksi PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
Jalan Prof. Dr. Suharso No. 1 Purwokerto
Jawa Tengah

Laporan atas Laporan Keuangan

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG** 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 kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih tergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas resiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian resiko 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.

Griya HDN



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
DRS. HADIONO

REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANT, TAX AND MANAGEMENT CONSULTANT
NIU KAP 98.2.0258

Nomor : 00014/2.0258/AU.2/07/0108-2/1/III/2019 (lanjutan)

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG tanggal 31 Desember 2018, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Kantor Akuntan Publik "Drs. HADIONO"
NIU-KAP 98.2.0258



Drs. Hadiono, Ak, CPA., CA.
NRAP 0108

05 Maret 2019

Griya HDN

Jl. Kusbini No.27 Yogyakarta Phone (0274) 555100 (Hunting), Fax. (0274) 555101

Laporan Posisi Keuangan

Periode berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Aset		
Aset lancar	100.000.000	100.000.000
Aset non-lancar	200.000.000	200.000.000
Liabilitas		
Liabilitas lancar	150.000.000	150.000.000
Liabilitas non-lancar	50.000.000	50.000.000
Ekuitas		
Modal disetor	100.000.000	100.000.000
Reserva	100.000.000	100.000.000
Keuntungan ditahan	50.000.000	50.000.000

LAPORAN POSISI KEUANGAN

PT. ABCD Tbk. Laporan Keuangan
Periode berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021

PT. ABCD Tbk. Laporan Keuangan
Periode berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021

PT. ABCD Tbk. Laporan Keuangan
Periode berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021



PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
NERACA
Tanggal 31 Desember 2018
(Disajikan dalam Rupiah)

	Catatan	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Aset			
Kas	3	378.022.139	420.967.201
Pendapatan bunga yang akan diterima	4	260.791.933	134.573.714
Penempatan pada bank lain	5	5.747.463.210	3.963.962.044
Dikurangi: Penyisihan Kerugian		(14.960.204)	(5.413.290)
Jumlah-bersih		5.732.503.006	3.958.548.754
Kredit yang diberikan	6	35.532.309.075	22.744.183.621
Dikurangi: penyisihan kerugian		(179.901.157)	(115.243.456)
Jumlah-bersih		35.352.407.918	22.628.940.165
Aset tetap dan inventaris	7	387.491.345	364.635.145
Akumulasi penyusutan dan amortisasi		(204.635.080)	(115.141.302)
Jumlah-bersih		182.856.265	249.493.843
Aset tidak berwujud	8	779.132	1.204.148
Aset lain-lain	9	168.548.982	140.958.252
Jumlah Aset		42.075.909.374	27.534.686.077

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan

Yogyakarta, 5 Maret 2019

Disusun oleh,

(Silvy Christy Sinaga)
Akuntansi dan Keuangan

Diperiksa oleh,

(Linna Mulatsih)
Direktur

Disetujui oleh,

(Suryo Subeno)
Direktur Utama



PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
NERACA
Tanggal 31 Desember 2018
(Disajikan dalam Rupiah)

	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Kewajiban			
Kewajiban segera	10	177.120.823	214.813.612
Utang bunga	11	98.006.484	73.217.777
Utang Pajak	12	2.549.938	-
Simpanan	13		
Tabungan		6.881.873.499	2.487.797.036
Deposito berjangka		25.267.000.000	15.944.000.000
Simpanan dari bank lain	1	1.050.000.000	1.180.000.000
Kewajiban Imbalan Kerja	15	22.619.261	2.046.260
Kewajiban lain-lain	16	149.236.500	156.964.500
Jumlah Kewajiban		<u>33.648.406.505</u>	<u>20.058.839.185</u>
Ekuitas			
Modal disetor	17	8.000.000.000	8.000.000.000
Saldo laba			
Cadangan umum		102.975.000	-
Laba Tahun Lalu		(690.986.930)	(690.986.930)
Laba tahun berjalan		1.015.514.799	166.833.822
Jumlah Ekuitas		<u>8.427.502.869</u>	<u>7.475.846.892</u>
Jumlah Kewajiban dan Ekuitas		<u>42.075.909.374</u>	<u>27.534.686.077</u>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan

Yogyakarta, 5 Maret 2019

Disusun oleh,

(Silvy Christy Sinaga)
Akuntansi dan Keuangan

Diperiksa oleh,

(Linna Mulatsih)
Direktur

Direktui oleh,

(Suryo Subeno)
Direktur Utama

PT. ABC KAWASAN PERINDUSTRIAN
Jl. Industri 1 No. 100
Kawasan Industri, Kota Industri
Provinsi Industri

Tahun 2023
Periode 12 Bulan

Uraian	2023	2022
Penjualan	100.000.000	90.000.000
Hutang dagang	(10.000.000)	(10.000.000)
Saldo awal	10.000.000	10.000.000
Saldo akhir	10.000.000	10.000.000
Penjualan bersih	100.000.000	90.000.000
Hutang dagang	(10.000.000)	(10.000.000)
Saldo awal	10.000.000	10.000.000
Saldo akhir	10.000.000	10.000.000
Penjualan bersih	100.000.000	90.000.000

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

Uraian	2023	2022
Penjualan bersih	100.000.000	90.000.000
Hutang dagang	(10.000.000)	(10.000.000)
Saldo awal	10.000.000	10.000.000
Saldo akhir	10.000.000	10.000.000
Penjualan bersih	100.000.000	90.000.000
Hutang dagang	(10.000.000)	(10.000.000)
Saldo awal	10.000.000	10.000.000
Saldo akhir	10.000.000	10.000.000
Penjualan bersih	100.000.000	90.000.000

Uraian	2023	2022
Penjualan bersih	100.000.000	90.000.000
Hutang dagang	(10.000.000)	(10.000.000)
Saldo awal	10.000.000	10.000.000
Saldo akhir	10.000.000	10.000.000
Penjualan bersih	100.000.000	90.000.000
Hutang dagang	(10.000.000)	(10.000.000)
Saldo awal	10.000.000	10.000.000
Saldo akhir	10.000.000	10.000.000
Penjualan bersih	100.000.000	90.000.000



PT. BPR DANA PENSUN TASPEN JATENG
LAPORAN LABA RUGI
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal
 31 Desember 2018
 (Disajikan dalam Rupiah)

	Catatan	Tahun yang Berakhir pada tanggal 31 Desember	
		2018	2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Operasional			
Pendapatan bunga kontraktual	18	4.086.339.513	1.934.367.471
Pendapatan provisi dan komisi	19	693.904.384	473.832.846
Jumlah		4.780.243.897	2.408.200.317
Beban bunga kontraktual	20	(2.009.642.471)	(820.611.464)
Jumlah pendapatan bunga - bersih		2.770.601.426	1.587.588.853
Pendapatan operasional lainnya	21	81.128.085	54.213.275
Jumlah Pendapatan Operasional Bersih		2.851.729.511	1.641.802.128
BEBAN OPERASIONAL			
- Penyisihan kerugian aset produktif	22	(167.795.620)	(194.623.473)
- Administrasi dan umum	23	(1.633.704.879)	(1.280.341.379)
Jumlah Beban Operasional		(1.801.500.499)	(1.474.964.852)
LABA OPERASIONAL		1.050.229.011	166.837.276
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
- Pendapatan non - operasional	24	7.621	2.080
- Beban non - Operasional	24	(3.798)	(5.534)
Pendapatan (Beban) Non Operasional Bersih		3.823	(3.454)
LABA BERSIH SEBELUM PAJAK		1.050.232.834	166.833.822
Pajak Penghasilan			
Beban Pajak Penghasilan		(34.718.035)	-
Jumlah Pajak Penghasilan		(34.718.035)	-
LABA KOMPREHENSIF		1.015.514.799	166.833.822

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan

Yogyakarta, 5 Maret 2019

Disusun oleh,

(Silvy Christy Sinaga)
Akuntansi dan Keuangan

Diperiksa oleh,

(Linna Mulatsih)
Direktur

Disetujui oleh,

(Suryo Subeno)
Direktur Utama

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
 LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal
 31 Desember 2018
 (Disajikan dalam Rupiah)

	Saldo Laba 2018				
	Modal Disetor	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Saldo Laba (Rugi)	Ekuitas - Bersih
Saldo per 31 Desember 2016					
Perubahan tahun 2017	8.000.000.000	-	-	(690.986.930)	7.309.013.070
- Laba Tahun Berjalan	-	-	-	166.833.822	166.833.822
Saldo tanggal 31 Desember 2017	8.000.000.000	-	-	(524.153.108)	7.475.846.892
Perubahan tahun 2018					
Pembagian Laba	-	-	-	(166.833.822)	(166.833.822)
- Cadangan Umum	-	102.975.000	-	-	102.975.000
Laba Tahun Berjalan	-	-	-	1.015.514.799	1.015.514.799
Saldo tanggal 31 Desember 2018	8.000.000.000	102.975.000	-	324.527.869	8.427.502.869

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

PT. BANGSA BANGSA
PERUSAHAAN BANGSA
PT. BANGSA BANGSA
PT. BANGSA BANGSA

KETERANGAN	PERIODE	
	2019	2018
Saldo Awal	100.000.000	100.000.000
Penjualan	1.000.000.000	1.000.000.000
Pembelian	(800.000.000)	(800.000.000)
Pembayaran Utang	(100.000.000)	(100.000.000)
Penerimaan Utang	100.000.000	100.000.000
Saldo Akhir	300.000.000	300.000.000

LAPORAN ARUS KAS

PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal
31 Desember 2018
(Disajikan dalam Rupiah)

	Tahun yang Berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2018	2017
	Rp	Rp
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI :		
Laba(Rugi) Bersih Setelah Pajak	1.015.514.799	166.833.822
Penyesuaian:		
Penyusutan Aset Tetap	89.493.778	86.028.754
Penyusutan Aset Tetap Tidak Berwujud	425.016	425.017
Perubahan Aset dan Kewajiban Operasi		
Pendapatan bunga akan diterima	(126.218.219)	(119.863.928)
Penempatan pada bank lain	(1.773.954.252)	1.115.462.972
Kredit yang diberikan	(12.723.467.753)	(20.253.753.114)
Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)		
Aset lain-lain	(27.590.729)	134.180.373
Kewajiban segera	(37.692.789)	158.566.738
Utang bunga	24.788.707	71.556.805
Utang pajak	2.549.938	-
Simpanan	13.717.076.463	17.727.513.003
Simpanan dari bank lain	(130.000.000)	1.180.000.000
Kewajiban Imbalan Kerja	20.573.001	2.046.260
Kewajiban lain-lain	(7.728.000)	138.489.500
Kas bersih tersedia dari kegiatan operasi	43.769.960	407.466.201
ARUS KAS DARI KEGIATAN INVESTASI :		
(Pembelian) Aset Tetap - Inventaris	(22.856.200)	(11.720.500)
Kas bersih digunakan untuk kegiatan investasi	(22.856.200)	(11.720.500)
ARUS KAS DARI KEGIATAN PENDANAAN :		
Penambahan Cadangan Umum	102.975.000	-
Koreksi Laba Tahun Lalu (2016)	-	(15.000.000)
Pembagian Laba 2017	(166.833.822)	-
Kas bersih digunakan untuk kegiatan pembiayaan	(63.858.822)	(15.000.000)
Kas bersih yang tersedia	(42.945.062)	380.745.701
Saldo awal kas	420.967.201	40.221.500
Saldo akhir kas	378.022.139	420.967.201

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

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal
31 Desember 2018 dan 2017
(Disajikan dalam Rupiah)

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
KOMITMEN		
<u>Tagihan Komitmen</u>		
Fasilitas Pinjaman yang Diterima Belum Digunakan	-	-
Penerusan kredit (channeling)	-	-
Jumlah Tagihan Komitmen	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>Kewajiban Komitmen</u>		
Fasilitas Kredit Nasabah yang Belum Digunakan	-	-
Kewajiban Komitmen Lainnya	-	-
Jumlah Kewajiban Komitmen	<u>-</u>	<u>-</u>
KONTINJENSI		
Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	-	-
Agunan Dalam Proses Penyelesaian Kredit	-	-
Aktiva Produktif Yang Dihapuskan	-	-
Jumlah Tagihan Kontinjensi	<u>-</u>	<u>-</u>

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

1. **Keberhasilan**

1.1. Hal yang menjadi prestasi pada tahun 2014 adalah...

2. **Kelemahan**

Kelemahan yang terjadi pada tahun 2014 adalah...

3. **Keuntungan**

Keuntungan yang diperoleh pada tahun 2014 adalah...

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

1. **Perubahan**

2. **Perubahan**

4. **Keuntungan**

5. **Kelemahan**

Kelemahan yang terjadi pada tahun 2014 adalah...

Kelemahan yang terjadi pada tahun 2014 adalah...

6. **Keuntungan**

Keuntungan yang diperoleh pada tahun 2014 adalah...

PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2018 dan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah)

1. UMUM

A. Pendirian Perusahaan

PT BPR DANA PENSIUN TASPEN didirikan pada tanggal 20 Mei 2016 dengan nama PT BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG di Purwokerto, Kabupaten Banyumas berdasarkan Akta Notaris Nomor 1 Tentang Pendirian Perseroan Terbatas dihadapan Agus Priyantoko, SH., MKn., MH Notaris di Kabupaten Banyumas, Jawa Tengah dan telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Nomor AHU-0024894.01.01.Tahun 2016 tertanggal 23 Mei 2016.PD.

B. Tempat dan Kedudukan

Perseroan berkedudukan di Jl Prof. DR. Suharso No 1, Purwokerto, Jawa Tengah.

C. Susunan Pengurus

Berdasarkan Akta Notaris Agus Priyantoko., SH., MKn., MH. Notaris di Kabupaten Banyumas, Jawa Tengah, dengan Nomor: 1 tertanggal 20 Mei 2016, susunan pengurusan perseroan adalah sebagai berikut:

Dewan Komisaris

Komisaris Utama : Tuan A.A. Ngr Oka Muliawan
Komisaris : Tuan Karyawan Hari Susetyo

Dewan Direksi

Direktur Utama : Tuan Kms. Mahmud
Direktur : Ny Linna Mulatsih

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN

A. Penyajian Laporan Keuangan

Laporan keuangan PT. BPR Dana Pensiun Taspen tahun 2018 telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku bagi BPR yaitu Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) yang ditetapkan Bank Indonesia (Juni 2010).

Laporan keuangan BPR terdiri dari neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi tentang komitmen dan kontinjensi.

Laporan Keuangan disusun dan disajikan berdasarkan asumsi dasar :

- (i) Dasar akrual (accrual basis), kecuali tagihan bunga atas aset produktif yang digolongkan sebagai nonperforming dicatat secara dasar kas (cash basis).
- (ii) Biaya historis (historical cost), kecuali aset tetap tertentu yang dinilai kembali berdasarkan Peraturan Pemerintah, penyertaan saham tertentu yang dicatat berdasarkan metode ekuitas dan surat-surat berharga tertentu yang dinilai berdasarkan nilai pasar serta aset tertentu lainnya berdasarkan standar akuntansi harus dilakukan penilaian ulang.

PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2018 dan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

A. Penyajian Laporan Keuangan (Lanjutan)

Laporan arus kas disusun dengan metode tidak langsung dengan pengelompokan arus kas dari kegiatan operasi, arus kas dari kegiatan investasi dan arus kas dari kegiatan pendanaan. Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas BPR, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Kas dan setara kas terdiri dari kas dan giro pada bank lain.

B. Pendapatan dan Beban

Pendapatan dan beban bunga diakui secara cash basis.

Provisi dan komisi berkaitan dengan kegiatan perkreditan diakui sebagai pendapatan atau beban pada periode terjadinya transaksi. Provisi dan komisi di atas plafon kredit Rp 5.000.000,00 diamortisasi.

Pendapatan atau piutang yang telah dihapus bukukan dicatat pada pendapatan operasional lainnya.

C. Kredit Yang Diberikan

Kredit yang diberikan dicatat setelah kredit yang diajukan oleh nasabah disetujui dan dicairkan oleh Bank. Fasilitas kredit yang diberikan yang belum digunakan nasabah dicatat dan dilaporkan dalam laporan komitmen dan kontinjensi.

Kredit dalam rangka pembiayaan bersama (kredit sindikasi), kredit kelolaan dan penerusan kredit dinyatakan sebesar pokok kredit sesuai dengan porsi resiko yang ditanggung oleh bank. Di dalam kredit tidak termasuk bentuk-bentuk pembiayaan yang didasarkan pada prinsip perbankan syariah.

Kelompok kredit yang diberikan dibagi menjadi 5 (tiga) jenis kredit yang masing-masing jenis kredit tersebut mempunyai sifat dan karakteristik sendiri-sendiri, yang terdiri dari:

- Kredit Pensiun Sejahtera
- Kredit Mitra Sejahtera
- Kredit Karyawan Sejahtera
- Kredit Reguler Diskonto
- Kredit Mitra Sejahtera Umum

D. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

Sesuai dengan Keputusan Bank Indonesia No. 26/4/BPPP tanggal 29 Mei 1993 dan sesuai dengan ketentuan PBI No. 13/26/PBI/2011 pengganti PBI No. 8/10/PBI/2006 tentang Kualitas Aset Produktif (KAP) dan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP), Bank menerapkan besarnya PPAP sebagai berikut:

- PPAP Umum
Sekurang-kurangnya 0,5% dari Aset Produktif yang kualitasnya lancar, tidak termasuk Sertifikat Bank Indonesia (SBI).

PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2018 dan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

D. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (lanjutan)

- **PPAP Khusus**
 - 10% dari Aset Produktif kualitas kurang lancar setelah dikurangi agunan.
 - 50% dari Aset Produktif diragukan setelah dikurangi agunan.
 - 100% dari Aset Produktif kualitas macet setelah dikurangi agunan.

E. Aset Tetap Berwujud

Pencatatan Aset Tetap Berwujud

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai (jika ada). Penyusutan untuk semua aset tetap dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (straight line method) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis sebagai berikut:

Taksiran masa manfaat aset tetap berwujud yang baru diperoleh ditaksir sesuai klasifikasi sebagai berikut:

Kendaraan	: 4 Tahun
Inventaris Kantor Golongan I	: 4 Tahun
Inventaris Kantor Golongan II	: 8 Tahun

Penyusutan aset tetap berwujud dilakukan dengan metode garis lurus tanpa nilai residu, dengan klasifikasi sebagai berikut:

Gedung	: 5% per tahun dari harga perolehan
Inventaris Kantor Golongan I	: 25% per tahun dari harga perolehan
Inventaris Kantor Golongan II	: 12,5% per tahun dari harga perolehan

Biaya pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laporan laba rugi pada periode terjadinya, pemugaran dan peningkatan daya guna dalam jumlah besar dikapitalisasi. Aset tetap yang tidak digunakan lagi atau dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap berikut akumulasi penyusutan. Keuntungan atau kerugian dari penjualan aset tetap tersebut dibukukan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

Biaya pemeliharaan dan reparasi dibebankan pada laporan laba rugi pada periode terjadinya, pemugaran dan peningkatan dalam jumlah signifikan, sebagaimana dijelaskan dalam SAK ETAP Bab No. 15 tentang Aset Tetap, dikapitalisasi ke aset aktiva tetap.

Penurunan nilai diakui sebagai kerugian pada periode terjadinya sebesar selisih nilai tercatat dengan nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual sedangkan pemulihan nilai diakui sebagai keuntungan.

Selisih antara nilai aset tetap dan inventaris setelah revaluasi dengan nilai tercatat diakui sebagai Surplus Revaluasi Aset Tetap dalam ekuitas. Surplus Revaluasi Aset Tetap tersebut direklasifikasi ke saldo laba (melalui laporan perubahan ekuitas) pada saat aset tetap dan inventaris dihentikan pengakuannya.

PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Tanggal 31 Desember 2018 dan
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
 (Disajikan dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

F. Perpajakan

Beban Pajak Penghasilan adalah jumlah agregat beban pajak penghasilan terutang atas penghasilan kena pajak yang diperhitungkan dalam perhitungan laba atau rugi pada satu periode atau ditetapkan tersendiri, sesuai dengan ketentuan pajak yang berlaku.

Untuk periode Januari sampai dengan Juni 2018 Pajak dihitung sesuai dengan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia nomor 46 tahun 2013 tentang "Pajak penghasilan dari usaha yang diterima atau diperoleh wajib pajak yang memiliki peredaran bruto tertentu dengan tarif 1% dari peredaran bruto".

Untuk periode Juli sampai dengan Desember 2018 Pajak dihitung sesuai dengan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia nomor 23 tahun 2018 tentang "Pajak penghasilan dari usaha yang diterima atau diperoleh wajib pajak yang memiliki peredaran bruto tertentu dengan tarif 0,5% dari peredaran bruto".

3. KAS

Saldo Kas yang dimiliki PT BPR Dana Pensiun Taspen Jateng, adalah sebagai berikut :

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Kas Besar	100.000.000	420.967.201
Kas Teller	278.022.139	
Jumlah	<u>378.022.139</u>	<u>420.967.201</u>

4. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

Saldo Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima yang dimiliki PT BPR Dana Pensiun Taspen Jateng, adalah sebagai berikut :

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Bunga kredit		
Kredit Pensiun Sejahtera	83.633.124	29.612.870
Kredit Mitra Sejahtera	49.825.773	41.101.124
Kredit Karyawan Sejahtera	98.239.529	38.021.686
Kredit Rgular Diskonto	20.600.667	17.633.883
Kredit Mitra Sejahtera Umum	5.547.007	7.377.762
Bunga antar bank		
Bunga Deposito	2.945.833	826.389
Jumlah	<u>260.791.933</u>	<u>134.573.714</u>

PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Tanggal 31 Desember 2018 dan
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
 (Disajikan dalam Rupiah)

5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Saldo Penempatan Pada Bank Lain yang dimiliki PT BPR Dana Pensiun Taspen Jateng, adalah sebagai berikut :

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Giro		
Giro - Bank Rakyat Indonesia	2.755.422.305	2.881.303.886
Jumlah giro	<u>2.755.422.305</u>	<u>2.881.303.886</u>
Tabungan		
Tabungan - Bank Danamon 1	266.213.630	-
Tabungan - Bank Danamon 2	206.050.148	-
Tabungan - Bank Mandiri Taspen Pos	4.029.250	4.088.642
Tabungan - Bank Jateng	667.011.984	79.517.043
Tabungan - Mandiri	47.715.882	497.672.475
Tabungan - Muamalat	1.020.010	1.380.002
Jumlah tabungan	<u>1.192.040.905</u>	<u>582.658.162</u>
Deposito		
Deposito - BPR Artha Rahayu	500.000.000	500.000.000
Deposito - BPR Mitra Gema Mandiri	1.300.000.000	-
Jumlah deposito	<u>1.800.000.000</u>	<u>500.000.000</u>
Jumlah Penempatan Bank Lain	5.747.463.210	3.963.962.048
Penyisihan kerugian	<u>(14.960.204)</u>	<u>(5.413.294)</u>
Jumlah Penempatan Bank Lain - bersih	<u>5.732.503.006</u>	<u>3.958.548.754</u>

PT. BPR DANA PENSIIUN TASPEN JATENG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Tanggal 31 Desember 2018 dan
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
 (Disajikan dalam Rupiah)

6. KREDIT YANG DIBERIKAN

Akun ini adalah Kredit Yang Diberikan PT BPR Dana Pensiun Taspen Jateng, dengan rincian sebagai berikut :

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Kredit Pensiun Sejahtera	13.897.461.682	5.435.391.975
Kredit Mitra Sejahtera	6.671.266.751	7.382.290.803
Kredit Karyawan Sejahtera	12.367.930.109	6.830.117.382
Kredit Rgular Diskonto	2.408.700.000	2.146.200.000
Kredit Mitra Sejahtera Umum	634.870.292	1.255.150.124
Jumlah	35.980.228.834	23.049.150.264
Provisi	(447.919.759)	(304.966.643)
Jumlah Kredit Yang Diberikan	35.532.309.075	22.744.183.621
Penyisihan kerugian	(179.901.157)	(115.243.456)
Jumlah Kredit Yang Diberikan - bersih	35.352.407.918	22.628.940.165

7. ASET TETAP DAN INVENTARIS

Harga perolehan, akumulasi penyusutan dan nilai buku Aset Tetap, adalah sebagai berikut :

	31 Desember 2018				
	Saldo Awal	Penambahan	Reklasifikasi	Pengurangan	Saldo Akhir
Biaya Perolehan					
<u>Harga Perolehan</u>					
Kendaraan	14.650.000	-	-	-	14.650.000
Inventaris Kantor	349.985.145	22.856.200	-	-	372.841.345
Jumlah	364.635.145	22.856.200	-	-	387.491.345
Akumulasi Penyusutan					
Kendaraan	(4.272.926)	(3.662.500)	-	-	(7.935.426)
Inventaris Kantor	(110.868.376)	(85.830.894)	-	-	(196.699.270)
Jumlah Akumulasi Penyusutan	(115.141.302)	(89.493.394)	-	-	(204.634.696)
Nilai Buku Bersih					
Kendaraan	10.377.074				6.714.574
Inventaris Kantor	239.116.769				176.142.075
Jumlah Nilai Buku	249.493.843				182.856.649

PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2018 dan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah)

7. ASET TETAP DAN INVENTARIS (Lanjutan)

	31 Desember 2017				
	Saldo Awal	Penambahan	Reklasifikasi	Pengurangan	Saldo Akhir
Biaya Perolehan					
<u>Harga Perolehan</u>					
Kendaraan	14.650.000	-	-	-	14.650.000
Inventaris Kantor	338.264.645	11.720.500	-	-	349.985.145
Jumlah	<u>352.914.645</u>	<u>11.720.500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>364.635.145</u>
Akumulasi Penyusutan					
Kendaraan	(610.418)	(3.862.508)	-	-	(4.272.926)
Inventaris Kantor	(28.502.130)	(82.386.246)	-	-	(110.888.376)
Jumlah Akumulasi Penyusutan	<u>(29.112.548)</u>	<u>(86.028.754)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(115.141.302)</u>
Nilai Buku Bersih					
Kendaraan	14.039.582				10.377.074
Inventaris Kantor	309.762.515				239.116.769
Jumlah Nilai Buku	<u>323.802.097</u>				<u>249.493.843</u>

8. ASET TETAP TIDAK BERWUJUD

Harga perolehan, akumulasi penyusutan dan nilai buku Aset Tidak Berwujud, adalah sebagai berikut :

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Aset Tetap Tidak Berwujud	1.700.000	1.700.000
Akumulasi Penyusutan	(920.868)	(495.852)
	<u>779.132</u>	<u>1.204.148</u>

9. ASET LAIN - LAIN

Akun ini merupakan Aset Lain Lain PT BPR Dana Pensiun Taspen Jateng, dengan rincian sebagai berikut :

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Aktiva Lain : Uang Muka Pajak	2.676.103	
Aktiva Lain : Uang Muka Sewa	141.666.666	41.666.667
Aktiva Lain : Uang Muka Asuransi	17.559.341	3.640.072
Aktiva Lain : Lainnya	6.646.871	95.651.513
Jumlah	<u>168.548.982</u>	<u>140.958.252</u>

PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2018 dan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah)

10. KEWAJIBAN SEGERA DIBAYAR

Akun ini merupakan Kewajiban Segera PT BPR Dana Pensiun Taspen Jateng, dengan rincian sebagai berikut :

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
- Kewajiban - PPh Tabungan	2.596.568	791.303
- Kewajiban - PPh Deposito	10.199.338	3.561.958
- Kewajiban - PPh Karyawan	13.613.107	-
- Kewajiban - PPh Psl 23	78.000	84.740
- Titipan Nasabah - Debitur / Sementara	44.048.595	161.812.437
- Titipan Premi Kredit	101.406.609	29.365.760
- Titipan Lain - Premi BPJS	178.606	3.867.154
- Titipan Lain - Lain-Lain	5.000.000	15.330.260
Jumlah pajak penghasilan - tahun berjalan	<u>177.120.823</u>	<u>214.813.612</u>

11. UTANG BUNGA

Akun ini merupakan Utang Bunga PT BPR Dana Pensiun Taspen Jateng, dengan rincian sebagai berikut :

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
- Hutang Bunga - BMHD : Deposito pihak ke-3	96.121.067	70.934.166
- Hutang Bunga - BMHD : Deposito Bank Lain	1.885.417	2.283.611
	<u>98.006.484</u>	<u>73.217.777</u>

12. UTANG PAJAK

Akun ini merupakan Utang Pajak PT BPR Dana Pensiun Taspen Jateng, dengan rincian sebagai berikut :

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Utang Pajak	2.549.938	-
	<u>2.549.938</u>	<u>-</u>

PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Tanggal 31 Desember 2018 dan
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
 (Disajikan dalam Rupiah)

13. SIMPANAN

Saldo Tabungan/Simpanan dan Deposito Berjangka yang diterima dari nasabah PT BPR Dana Pensiun Taspen Jateng, adalah sebagai berikut :

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Tabungan		
TAPENSTRA	6.072.647.422	1.928.933.032
TAMASTRA	809.226.077	558.864.004
Sub Jumlah Tabungan	<u>6.881.873.499</u>	<u>2.487.797.036</u>
Deposito - 1 Bulan	240.000.000	240.000.000
Deposito - 3 Bulan	362.000.000	304.000.000
Deposito - 6 Bulan	188.000.000	113.000.000
Deposito - 12 Bulan	24.477.000.000	15.287.000.000
Sub Jumlah Deposito	<u>25.267.000.000</u>	<u>15.944.000.000</u>
Jumlah Simpanan	<u>32.148.873.499</u>	<u>18.431.797.036</u>

14. SIMPANAN DARI BANK LAIN

Saldo Simpanan dari Bank Lain yang dimiliki PT BPR Dana Pensiun Taspen Jateng, adalah sebagai berikut :

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Sampai dengan 3 Bulan		
PT BPR TIRTA DANARTA	150.000.000	200.000.000
PT BPR MITRA GEMA MANDIRI	-	180.000.000
PT BPR DANA MITRA SAKTI	400.000.000	300.000.000
Lebih Dari 3 Bulan		
PT BPR SOKA PANCA ARTHA	500.000.000	500.000.000
Jumlah simpanan dari bank lain	<u>1.050.000.000</u>	<u>1.180.000.000</u>

15. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Saldo Pinjaman Yang Diterima yang dimiliki PT BPR Dana Pensiun Taspen Jateng, adalah sebagai berikut :

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Kewajiban Imbalan Kerja		
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	22.619.261	2.046.260
	<u>22.619.261</u>	<u>2.046.260</u>

PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Tanggal 31 Desember 2018 dan
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
 (Disajikan dalam Rupiah)

16. KEWAJIBAN LAIN - LAIN

Saldo Kewajiban Lain-Lain yang dimiliki PT BPR Dana Pensiun Taspen Jateng, adalah sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Kewajiban Lain-lain	-	-
> PYD Bunga Kredit : 04. Kredit Regular Diskonto	149.236.500	156.964.500
Jumlah	<u><u>149.236.500</u></u>	<u><u>156.964.500</u></u>

17. MODAL SAHAM

Berdasarkan Akta Notaris Agus Priyantoko., SH., MKn., MH. Notaris di Kabupaten Banyumas, Jawa Tengah, dengan Nomor: 1 tertanggal 20 Mei 2016, susunan pemegang saham perseroan adalah sebagai berikut:

Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham	%	Jumlah Nominal Saham Rp
Dana Pensiun Karyawan Taspen	799.000	99,9%	7.990.000.000
Koperasi Karyawan Sejahtera PT Taspen	1.000	0,1%	10.000.000
Jumlah	800.000	100%	8.000.000.000

Modal dasar Perseroan adalah sebesar Rp. 8.000.000.000,00 yang terbagi atas 800.000 lembar saham yang masing-masing bernilai Rp. 10.000,00 per lembar saham.

PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Tanggal 31 Desember 2018 dan
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
 (Disajikan dalam Rupiah)

18. PENDAPATAN BUNGA KONTRAKTUAL

Pendapatan Bunga dari bank lain dan pihak ketiga bukan bank yang dimiliki PT BPR Dana Pensiun Taspen Jateng, adalah sebagai berikut :

	Tahun yang Berakhir Pada	
	tanggal 31 Desember	
	31 Desember 2018	31 Desember 2017
<u>Dari Bank-Bank Lain</u>		
Giro	51.285.210	31.099.102
Tabungan	8.573.825	3.282.536
Deposito Berjangka	114.193.805	90.949.618
<u>Dari Pihak Ketiga Bukan Bank</u>		
Kredit Yang Diberikan		
Kredit Pensiun Sejahtera	1.162.323.791	380.773.107
Kredit Mitra Sejahtera	829.758.816	562.858.033
Kredit Karyawan Sejahtera	1.476.599.047	563.815.783
Kredit Regular Diskonto	292.495.714	169.222.133
Kredit Mitra Sejahtera Umum	151.109.305	132.367.160
Jumlah	<u>4.086.339.513</u>	<u>1.934.367.471</u>

19. PENDAPATAN PROVISI DAN KOMISI

Pendapatan Provisi & Komisi yang diperoleh dari pemberian kredit PT BPR Dana Pensiun Taspen Jateng, adalah sebagai berikut :

	Tahun yang Berakhir Pada	
	tanggal 31 Desember	
	31 Desember 2018	31 Desember 2017
<u>Pendapatan Provisi dan Administrasi Kredit</u>		
Provisi Kredit	273.891.134	84.021.434
Administrasi kredit	420.013.250	389.811.412
Jumlah	<u>693.904.384</u>	<u>473.832.846</u>

PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Tanggal 31 Desember 2018 dan
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
 (Disajikan dalam Rupiah)

20. BEBAN BUNGA KONTRAKTUAL

Beban bunga merupakan beban bunga deposito, tabungan, dan lainnya PT BPR Dana Pensiun Taspen Jateng, adalah sebagai berikut :

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Kepada Bank-bank Lain		
Deposito Berjangka	99.791.945	43.519.718
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank - Tabungan		
TAPENSTRA	105.793.477	44.612.059
TAMASTRA	26.142.134	34.383.635
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank - Deposito Berjangka	1.777.914.915	698.096.052
Jumlah beban bunga	<u><u>2.009.642.471</u></u>	<u><u>820.611.464</u></u>

21. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Pendapatan Operasional Lainnya yang diperoleh dari pemberian kredit PT BPR Dana Pensiun Taspen Jateng, adalah sebagai berikut :

	Tahun yang Berakhir Pada	
	tanggal 31 Desember	
	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Pendapatan Operasional Lainnya		
Pend. Administrasi Pengelolaan Rekening	33.207.503	17.552.128
Pend. Administrasi Tabungan	125.000	95.004
Pend. Denda dari Kredit	96.000	-
Pend. Bg Kredit yg sdh Lunas	5.150.000	-
Pend. Pinalti Kredit	37.917.376	470.600
Pend. Koreksi PPAP ABA	-	15.690.991
Pend. Koreksi PPAP Kredit	3.635.206	16.108
Pend. Koreksi Penyusutan Inv.	37.005	-
Pend. Lainnya	959.995	20.388.444
Jumlah pendapatan operasional lainnya	<u><u>81.128.085</u></u>	<u><u>54.213.275</u></u>

PT. BPR DANA Pensiun Taspen Jateng
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Tanggal 31 Desember 2018 dan
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
 (Disajikan dalam Rupiah)

22. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN ASET PRODUKTIF/PENYUSUTAN

Rincian beban penyisihan kerugian aset produktif adalah sebagai berikut:

	Tahun yang Berakhir Pada	
	tanggal 31 Desember	
	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Aktiva Produktif		
PPAP Kredit Yang Diberikan	68.292.907	103.002.968
PPAP Rekening ABA	9.546.914	5.166.735
Aktiva Tetap dan Inventaris		
Inventaris Golongan I	86.989.604	85.128.754
Inventaris Golongan II	2.504.174	900.000
Inventaris Golongan III	37.005	-
Aktiva Tidak Berwujud	425.016	425.016
Jumlah penyisihan kerugian aktif produktif	167.795.620	194.623.473

PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2018 dan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah)

23. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Beban Administrasi & Umum PT BPR Dana Pensiun Taspen Jateng, adalah sebagai berikut :

	Tahun yang Berakhir Pada	
	tanggal 31 Desember	
	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Biaya Tenaga Kerja		
Gaji, Upah dan Honorarium		
Gaji Pokok	57.623.005	40.925.000
Tunjangan Jabatan / Fungsional	27.778.333	18.025.000
Tunjangan Hari Raya	77.967.793	58.954.933
Honorarium	159.009.351	122.757.600
Tunjangan Pakaian Seragam	13.368.500	5.550.000
Tunjangan PPh 21 Direksi Karyawan	13.325.087	7.320.643
Honor Direksi	150.000.000	150.000.000
Tunjangan Cuti	16.075.080	-
Kewajiban Imbalan Kerja	20.573.001	2.046.260
Beban Honorarium		
Honor Dewan Pengawas	108.000.000	108.000.000
Tunjangan PPh 21 Dekom	13.012.617	900.040
Lainnya		
Uang Transport	71.475.000	56.655.000
Tunjangan BPJS	21.880.473	23.613.432
Tunjangan Insentif kredit	7.292.500	50.708.125
Dana Pensiun	28.835.800	-
Jumlah Beban Tenaga Kerja	<u>786.216.540</u>	<u>645.456.033</u>
Premi Asuransi		
Cash In Transit (CIT)	13.174.417	6.888.000
Kebakaran	2.884.810	2.852.560
Kendaraan	106.000	124.600
Penjaminan LPS	58.787.641	13.975.600
Lainnya	1.908.849	1.887.631
Jumlah Beban Premi Asuransi	<u>76.861.716</u>	<u>25.728.391</u>
Biaya Pendidikan		
Pendidikan - Kursus dan Seminar	28.271.908	12.002.900
Pendidikan - Lainnya	5.000.000	-
Jumlah Biaya Pendidikan	<u>33.271.908</u>	<u>12.002.900</u>
Beban Promosi dan Edukasi		
Pemasaran	29.090.072	54.360.048
Jumlah Beban Promosi dan Edukasi	<u>29.090.072</u>	<u>54.360.048</u>

PT. BPR DANA PENSION TASPEN JATENG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Tanggal 31 Desember 2018 dan
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
 (Disajikan dalam Rupiah)

23. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM (Lanjutan)

	Tahun yang Berakhir Pada	
	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Beban Sewa		
Kantor	100.000.000	100.000.000
Lainnya	48.000.000	48.000.000
Jumlah Beban Sewa	<u>148.000.000</u>	<u>148.000.000</u>
Pajak-Pajak (tdk termasuk pajak penghasilan)		
Pajak Kendaraan Bermotor	194.000	219.000
Pajak Lainnya	44.401.750	8.071.628
Jumlah Pajak (tdk termasuk pajak penghasilan)	<u>44.595.750</u>	<u>8.290.628</u>
Pemeliharaan dan Perbaikan		
Gedung Kantor	87.990.911	37.954.696
Kendaraan Dinas	469.000	615.500
Inventaris	11.948.000	3.019.000
Lainnya	165.000	365.000
Jumlah Pemeliharaan dan Perbaikan	<u>100.570.911</u>	<u>41.954.196</u>
Barang dan Jasa		
Perlengkapan dan Jamuan Tamu	32.952.976	23.712.838
Listrik	33.208.619	31.717.088
Air / PDAM	760.700	612.750
Telepon / Telegram / Telex	11.433.485	13.813.502
Materai dan Perangko	921.000	1.283.000
Alat Tulis Kantor (ATK)	12.701.082	8.124.325
Percetakan	20.804.400	15.681.700
Koran dan Majalah Buku	587.000	103.000
Perjalanan Dinas	41.139.047	51.375.450
Jasa Konsultan dan Akuntan Publik	10.000.000	-
Foto Copy	1.359.150	1.526.950
Peralatan dan Perlengkapan Kantor	6.178.590	9.034.277
Keamanan dan Kebersihan	5.015.000	4.275.000
BBM	12.474.843	11.356.581
Pos dan Pengiriman	4.275.500	2.021.050
Kontrak Pihak Ketiga	61.468.396	49.892.586
Penagihan Kredit	15.459.096	8.830.183
Kompensasi DAPEM	5.042.140	1.911.000
Jaringan VPN	26.070.000	26.069.500
Konsultasi Ahli	54.892.000	53.392.000
Lainnya	24.000	1.000.001
Jumlah Barang dan Jasa	<u>356.747.024</u>	<u>315.732.781</u>

PT. BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2018 dan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah)

23. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM (Lanjutan)

	Tahun yang Berakhir Pada	
	tanggal 31 Desember	
	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Biaya Operasional Lainnya		
Administrasi ABA	2.576.501	811.651
By. Pungutan Ojk	14.831.217	12.917.811
Parkir Toll Karcis	528.500	985.000
Partisipasi dan Kegiatan	5.265.060	2.302.000
Biaya Ops Lain - Kerohanian dan Olah Raga	8.348.500	1.360.000
Lainnya	26.801.179	10.439.940
Jumlah Biaya Operasional Lainnya	58.350.957	28.816.402
Jumlah	1.633.704.879	1.280.341.379

24. PENDAPATAN (BEBAN) NON - OPERASIONAL

Rincian pendapatan non operasional adalah sebagai berikut:

	Tahun yang Berakhir Pada	
	tanggal 31 Desember	
	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Pendapatan Non Operasional		
Koreksi Kas/Pembulatan	7.621	2.080
Beban Non Operasional		
Beban Non Ops - Penghapusan Aset	(3.798)	(5.534)
Jumlah	3.823	(3.454)

25. KEJADIAN SETELAH TANGGAL NERACA

Pada tanggal 24 Januari 2019 telah diadakan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang memutuskan Tuan Kemas Mahmud terhitung mulai 24 Januari 2019 sudah diberhentikan dengan hormat sebagai Direktur Utama dan diangkat Tuan Suryo Subeno sebagai pengganti Direktur Utama.

Keputusan ini telah diaktakan oleh Notaris Agus Priyantoko, S.H., M.Kn., M.H. dengan nomor 4 tertanggal 28 Januari 2019. Susunan Pengurus tahun 2019 menjadi sebagai berikut:

Dewan Komisaris

Komisaris Utama : Tuan A.A. Ngr Oka Muliawan
 Komisaris : Tuan Karyawan Hari Susetyo

Dewan Direksi

Direktur Utama : Tuan Suryo Subeno
 Direktur : Ny Linna Mulatsih

LAMPIRAN

PT BPR DANA PENSUN TASPEN JATENG
KUALITAS ASET PRODUKTIF
TANGGAL 31 DESEMBER 2018

KETERANGAN	KREDIT	PENEMPATAN PADA BANK LAIN KECEUALI GIRO	FENYERTAAN	JUMLAH
1. AKTIVA PRODUKTIF				
- Lancar	33.980.228.834	2.992.040.905	-	38.972.269.739
- Kurang Lancar	-	-	-	-
- Diragukan	-	-	-	-
- Macet	-	-	-	-
JUMLAH	33.980.228.834	2.992.040.905		38.972.269.739
2. AKTIVA PRODUKTIF YANG DIKLASIFIKASI				
- Kurang Lancar 50%	-	-	-	-
- Diragukan 75%	-	-	-	-
- Macet 100%	-	-	-	-
JUMLAH				
3. PPAPWD				
- Lancar 0,5%	179.901.144	14.960.204	-	194.861.348
- Kurang Lancar 10%	-	-	-	-
- Diragukan 50%	-	-	-	-
- Macet 100%	-	-	-	-
JUMLAH	179.901.144	14.960.204		194.861.348
PPAP YANG WAJIB DIBENTUK BANK				194.861.348
PPAP YANG DIBENTUK BANK				194.861.361
SELISIH LEBIH (KURANG) PEMBENTUKAN PPAP				13
RASIO-RASIO :				
	AKTIVA PRODUKTIF YANG DIKLASIFIKASI	PPAP YANG DIBENTUK BANK		
	AKTIVA PRODUKTIF	PPAP YANG WAJIB DIBENTUK BANK		
	0,00%	100,00%		

PT BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
ASET TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)
TANGGAL 31 DESEMBER 2018

KETERANGAN	NOMINAL	BOBOT RESIKO %	ATMR
1. Kas	378.022.139	0%	-
2. Sertifikat Bank Indonesia	-	0%	-
3. Pendapatan bunga yang akan diterima	260.791.933	0%	-
4. Kredit yang berupa agunan SBL, Tabungan dan Deposito uang diblokir pada BPR yang bersangkutan disertai dengan surat kuasa pencairan emas dan logam mulia sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit		0%	-
5. Kredit kepada pemerintah pusat	-	0%	
6. Giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan serta tagihan lainnya kepada bank lain	5.747.463.210	20%	1.149.492.642
7. Kredit kepada/ yang dijamin oleh bank lain atau pemerintah daerah	-	20%	-
8. Kredit pemilikan rumah (KPR) yang dijamin hipotik pertama dengan tujuan untuk dihuni	-	40%	-
9. Kredit kepada/ yang dijamin oleh BUMN/ BUMD	-	50%	-
10. Kredit kepada pegawai pensiunan	11.668.526.060	50%	5.834.263.030
11. Kredit kepada usaha mikro dan kecil setelah dikurangi PPAP Khusus		85%	-
12. Kredit kepada atau yang dijamin oleh :			
a. Perorangan	24.311.702.774	100%	24.311.702.774
b. Koperasi	-	100%	-
c. Kelompok dan perusahaan lain	-	100%	-
13. Agunan yang diambil alih	-	100%	-
14. Aset tetap dan inventaris (Nilai Buku)	182.856.265	100%	182.856.265
15. Aset tidak berwujud (Nilai Buku)	779.132	100%	779.132
16. Aset lainnya selain tersebut di atas / RRA	429.340.915	100%	429.340.915
JUMLAH ATMR	42.979.482.428		31.908.434.758

PT BPR DANA Pensiun TASPEN JATENG
PERMODALAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2018

KETERANGAN		JUMLAH (Rp)
I.	MODAL	
	1. Modal Inti	
	1.1. Modal Disetor	8.000.000.000
	1.2. Agio	-
	1.3. Disagio	-
	1.4. Modal Sumbangan	-
	1.5. Dana Setoran Modal	-
	1.6. Cadangan Umum	102.975.000
	1.7. Cadangan Tujuan	-
	1.8. Laba Ditahan	-
	1.9. Laba Tahun-tahun Lalu	-
	1.10. Rugi Tahun-tahun Lalu	(690.986.930)
	1.11. Laba Tahun Berjalan setelah dikurangi PPAP (maks. 50% setelah THP)	518.043.900
	1.12. Rugi Tahun Berjalan	-
	1.13. AYDA yang telah melampaui jangka waktu 1 (satu) tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada	-
	Sub total	7.930.031.970
	1.14. Goodwill	-
	Jumlah Modal Inti	7.930.031.970
	2. Modal Pelengkap	
	2.1. Cadangan Revaluasi Aset Tetap	
	2.2. PPAP (maks. 1,25% dari ATMR)	194.861.361
	2.3. Modal Kuasi / Modal Pinjaman	-
	2.4. Pinjaman Subordinasi (maks. 50% dari Modal Inti)	
	Jumlah Modal Pelengkap	194.861.361
	2.5. Jumlah Modal Pelengkap yang diperhitungkan (maks. 100% dari Modal Inti)	7.930.031.970
	3. Jumlah Modal	8.124.893.331
II.	MODAL MINIMAL (8% x ATMR)	2.552.674.781
III.	KELEBIHAN (KEKURANGAN) MODAL	5.572.218.550
IV.	RASIO CAR (JUMLAH MODAL / ATMR x 100%)	25,46%
	BMPK :	
	Pihak Terkait (10% dari Modal)	812.489.333
	Pihak Tidak Terkait (20% dari Modal)	1.624.978.666

PT BPR DANA PENSIUN TASPEN JATENG
CASH RATIO (CR)
TANGGAL 31 DESEMBER 2018

KETERANGAN		JUMLAH (Rp)
ALAT LIKUID		
1.	Kas	378.022.139
2.	Penempatan pada Bank Lain	
	a. Giro	2.755.422.305
3.	Selisih Lebih Tabungan ABA	
	a. Tabungan pada Bank Lain	1.192.040.905
	b. Tabungan Bank Lain pada Bank	-
	Jumlah Alat Likuid	4.325.485.349
HUTANG LANCAR		
1.	Kewajiban Segera	177.120.823
2.	Simpanan	
	a. Tabungan	6.881.873.499
	b. Deposito	25.267.000.000
	Jumlah Hutang Lancar	32.325.994.322
CASH RATIO (CR)		13,38%

PT BPR DANA Pensiun TASPEN JATENG
LIKUIDITAS (LOAN TO DEPOSIT RATIO)
TANGGAL 31 DESEMBER 2018

KETERANGAN		JUMLAH (Rp)
AKUN-AKUN NERACA		
1.	Simpanan Pihak Ketiga	
	a. Tabungan	6.881.873.499
	b. Deposito Berjangka	25.267.000.000
2.	Pinjaman diterima bukan dari Bank > 3 bulan	-
3.	Deposito dan Pinjaman diterima dari Bank lebih dari 3 bulan	500.000.000
4.	Modal Pinjaman	-
5.	Modal Inti	7.930.031.970
	Jumlah Dana Yang Diterima	40.578.905.469
6.	Aset Produktif	
	a. Kredit Yang Diberikan	35.980.228.834
	b. Kredit Yang Diberikan Bank Lain	-
	Jumlah Aset Produktif	35.980.228.834
LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)		88,67%

PT BPR DANA Pensiun TASPEN JATENG
NON PERFORMING LOAN (NPL)
TANGGAL 31 DESEMBER 2018

KETERANGAN		JUMLAH (Rp)
1.	Kredit Lancar (L)	35.980.228.834
2.	Kredit Kurang Lancar (KL)	-
3.	Kredit Diragukan (D)	-
4.	Kredit Macet (M)	-
JUMLAH KREDIT DIBERIKAN		35.980.228.834
PPAP - Kredit Diberikan - Khusus		-
NON PERFORMING LOAN (NPL)		0,00%

PT BPR DANA Pensiun TASPEN JATENG
RENTABILITAS
PERHITUNGAN ROA DAN BOPO
TAHUN 2018

KETERANGAN	JUMLAH (Rp)
ASET PADA TANGGAL :	
31 Januari 2018	27.887.038.557
28 Februari 2018	28.327.109.648
31 Maret 2018	32.122.316.931
30 April 2018	33.480.326.545
31 Mei 2018	35.742.789.698
30 Juni 2018	35.537.478.273
31 Juli 2018	36.772.560.776
31 Agustus 2018	36.853.394.398
30 September 2018	38.767.973.746
31 Oktober 2018	39.611.309.685
30 November 2018	40.327.632.755
31 Desember 2018	42.075.909.374
JUMLAH ASET	427.505.840.386
JUMLAH ASET RATA - RATA	35.625.486.699
LABA SEBELUM PAJAK TAHUN 2018	1.050.232.834
A. RETURN ON ASET (R O A)	
LABA BERSIH SEBELUM PAJAK / ASET RATA - RATA	2,95%
B. RASIO BEBAN OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL (B O P O)	78,39%

PT BPR DANA PENSION TASPEN JATENG
KESIMPULAN TINGKAT KESEHATAN BANK (TKS)
PER 31 DESEMBER 2018

No.	JENIS RASIO	TKS (SEHAT)	VERSI AUDIT	KESIMPULAN
1	Rasio Kualitas Aset Produktif (KAP)	≤ 10,35%	0,00%	SEHAT
2	Rasio PPAP terhadap PPAWD	≥ 81,00%	100,00%	SEHAT
3	Rasio Permodalan	≥ 8%	25,46%	SEHAT
4	Rasio ROA	≥ 1,215%	2,95%	SEHAT
5	Rasio BOPO	≤ 93,52%	78,39%	SEHAT
6	Rasio CR	≥ 4,05%	13,38%	SEHAT
7	Rasio LDR	≤ 94,75%	88,67%	SEHAT
8	Rasio NPL	< 5 %	0,00%	SEHAT

