

**TAHUN 2018**

**LAPORAN TAHUNAN  
PT. BPR SINAR TERANG**



**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT  
SINAR TERANG**

**Kantor Pusat :**

Jl. Bulevar Selatan, Emerald Blok UA NO 5

Summarecon Bekasi

Kel. Marga Mulya, Kec. Bekasi Utara

Kota Bekasi – 17142

Telp. (021) 22101111 (hunting)

## Kata Pengantar



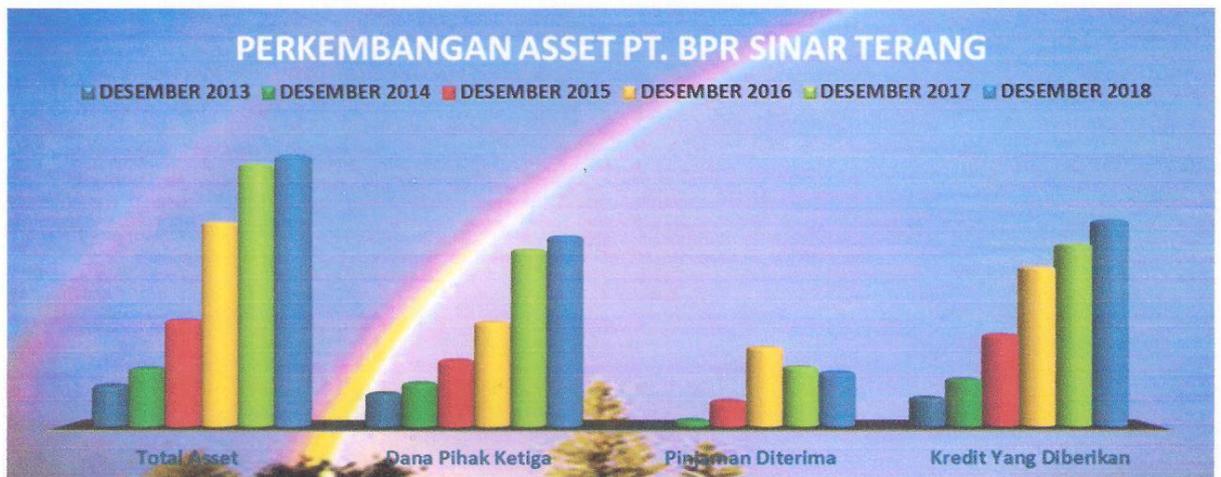
Puji syukur dan terima kasih kepada Tuhan Yang Maha Kasih karena atas pimpinan Nya, BPR Sinar Terang pada tahun 2018 masih dapat mempertahankan kinerja dengan Total Asset, Penghimpunan Dana Pihak Ketiga dan Kredit Diberikan dengan tetap bertumbuh walaupun relatif lebih rendah dibandingkan tahun sebelumnya.

Adapun perkembangan BPR Sinar Terang dari sejak diakuisisi oleh pemegang saham terakhir sebagai berikut :

PERKEMBANGAN USAHA PT. BPR SINAR TERANG DALAM 5 (LIMA) TAHUN TERAKHIR

(ribuan rupiah)

No.	Komponen	DESEMBER 2013	DESEMBER 2014	DESEMBER 2015	DESEMBER 2016	DESEMBER 2017	DESEMBER 2018	PERTUMBUHAN DALAM 5 TAHUN	% Growth
1	Total Asset	16,152,668	22,819,913	41,637,311	80,313,347	103,474,808	106,642,897	90,490,229	560.22%
2	Dana Pihak Ketiga	13,141,590	17,184,054	26,138,634	41,113,164	69,801,599	74,841,838	61,700,248	469.50%
3	Pinjaman Diterima	-	2,459,057	10,051,452	31,214,055	23,569,466	21,163,956	21,163,956	860.65%
4	Kredit Yang Diberikan	11,317,974	18,578,541	35,787,972	62,511,224	71,550,093	80,938,889	69,620,915	615.14%
5	Laba Rugi Tahun Berjalan	168,995	381,098	1,127,790	2,069,838	2,027,642	931,178		
6	KPM (CAR)	18.48%	15.32%	10.68%	15.24%	14.28%	9.48%		
7	LDR	86.12%	84.56%	90.82%	85.39%	70.54%	81.31%		
8	NPL	0.00%	0.00%	3.17%	1.87%	0.68%	8.56%		
9	BOPO	152.07%	76.63%	83.00%	82.13%	75.18%	94.26%		
10	ROA	1.00%	1.52%	3.76%	3.44%	2.11%	0.85%		

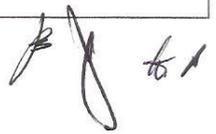


Pada tahun 2018 pertumbuhan BPR Sinar Terang agak melambat karena selain dipengaruhi oleh keadaan ekonomi, politik yang agak panas menjelang Pemilu 2019 juga karena kebijakan dari Pemegang Saham yang menginginkan untuk lebih konservatif didalam menjalankan usaha.

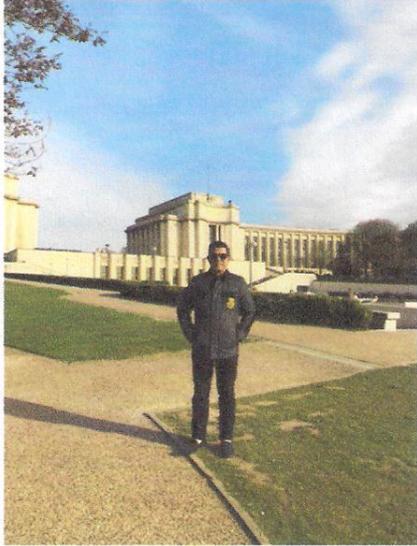
Pada tahun 2019 sesuai arahan Pemegang Saham BPR Sinar Terang tetap akan menjalankan strategi usaha yang lebih konservatif karena banyak pengusaha yang

lebih memilih mendepositokan uangnya daripada membuka usaha dalam kondisi ekonomi politik yang sedang panas dan agak tidak menentu. Setelah Pemilu 2019 selesai, diharapkan situasi ekonomi politik akan lebih kondusif dan roda kehidupan dan perekonomian masyarakat akan berputar lebih normal.

Bersama ini kami ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada para nasabah, pemegang saham dan seluruh karyawan yang telah mempercayai dan berkontribusi dalam perkembangan BPR Sinar Terang. Semoga Tuhan Yang Maha Kuasa berkenan memberikan rahmat dan berkat Nya kepada kita semua.



## Sambutan Komisaris Utama



Berkat Tuhan Yang Maha Esa serta kinerja dari pengurus dan seluruh karyawan PT. BPR Sinar Terang, pada tahun 2018 tetap dapat berkembang baik peningkatan Total Asset, penghimpunan dana pihak ketiga maupun penyaluran dana kepada masyarakat dalam bentuk kredit

Peningkatan yang dicapai dalam tahun 2018 memang belum sesuai dengan target yang diharapkan, tetapi tetap kami apresiasi mengingat kondisi global dan nasional yang belum membaik.

Untuk itu di waktu yang akan datang BPR dituntut untuk tetap dapat meningkatkan kinerjanya dan tetap 'prudent' dalam penghimpunan dana dan penyaluran kredit.

Akhirnya kami mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan kepercayaan kepada BPR Sinar Terang dan bekerjasama, sehingga kinerja BPR Sinar Terang semakin baik

## Daftar Isi

Kata Pengantar .....	1
Sambutan Komisaris Utama .....	3
Daftar Isi .....	4
<b>PENDAHULUAN</b>	
1. Sejarah Pendirian Perusahaan .....	5
2. Anggaran Dasar dan Kepemilikan Perusahaan .....	5
3. Kepengurusan Perusahaan .....	5
4. Kedudukan .....	6
5. Struktur Organisasi .....	6
<b>LAPORAN PERKEMBANGAN USAHA</b>	
1. Perkembangan Kinerja Keuangan .....	7
2. Rasio – rasio Keuangan .....	9
<b>LAPORAN PENGELOLAAN PERUSAHAAN</b>	
1. Penghimpunan Dana .....	11
1) Tabungan .....	11
2) Deposito Berjangka .....	11
3) Simpanan Dari Bank Lain .....	11
4) Pinjaman Diterima .....	11
2. Penyaluran Dana .....	11
<b>KEBIJAKAN DAN STRATEGI PERUSAHAAN</b>	
1. Kebijakan dan Strategi Perusahaan .....	12
2. Implementasi Good Corporate Governance .....	12
3. Peningkatan Kualitas SDM .....	12
<b>LAPORAN KEUANGAN</b>	
1. Laporan Audit Independen .....	14

## PENDAHULUAN

### 1. Sejarah Pendirian Perusahaan

BPR Sinar Terang berdiri pada tahun 1971 dengan nama PT Bank Pasar Mora, ijin usaha Menteri Keuangan No Kep-154/DDK/II/6/1971 tanggal 10 Juni 1971.

Pada tahun 2012 pemegang saham lama memutuskan untuk menjual seluruh kepemilikannya kepada orang lain.

Pada tanggal 18 Desember 2012 Bank Indonesia mengeluarkan ijin akuisisi kepada calon pemegang saham baru (Soedeson Tandra) untuk membeli seluruh saham BPR Mora dengan ijin No.14/1341/DKBU/PLBPR. Transaksi akuisisi dilaksanakan pada 08 Maret 2013 dengan akte notaris Martina SH No. 15 – 18.

### 2. Anggaran Dasar dan Kepemilikan Perusahaan

Anggaran dasar PT. BPR Sinar Terang tercantum dalam Akta No. 17 tanggal 28 April 1971 dengan nama PT. Bank Pasar Mora oleh Notaris T.P. Hutapea.

Legalitas usaha telah mengalami beberapa kali perubahan. Berdasarkan Akta Notaris Yendra Wiharja S.H, M.Hum. No 3 tanggal 08 Juli 2013 dilakukan perubahan Anggaran Dasar yang antara lain memuat penggantian nama usaha dari BPR Mora menjadi nama baru BPR Sinar Terang, perubahan modal dasar menjadi Rp. 20.000.000.000,-

Sesuai Akta No.52 Notaris Jujung Panjaitan SH tanggal 17 Februari 2017 BPR Sinar Terang disebutkan jumlah modal disetor Rp.6.000.000.000,- dengan komposisi saham sebagai berikut :

Nama Pemegang Saham	Komposisi		
	Jumlah Lembar Saham	Jumlah Nominal Saham	%
Soedeson Tandra	11,940	5,970,000,000	99.50%
Kevin Satriawan Tandra	60	30,000,000	0.50%
Total	12,000	6,000,000,000	100.00%

### 3. Kepengurusan Perusahaan

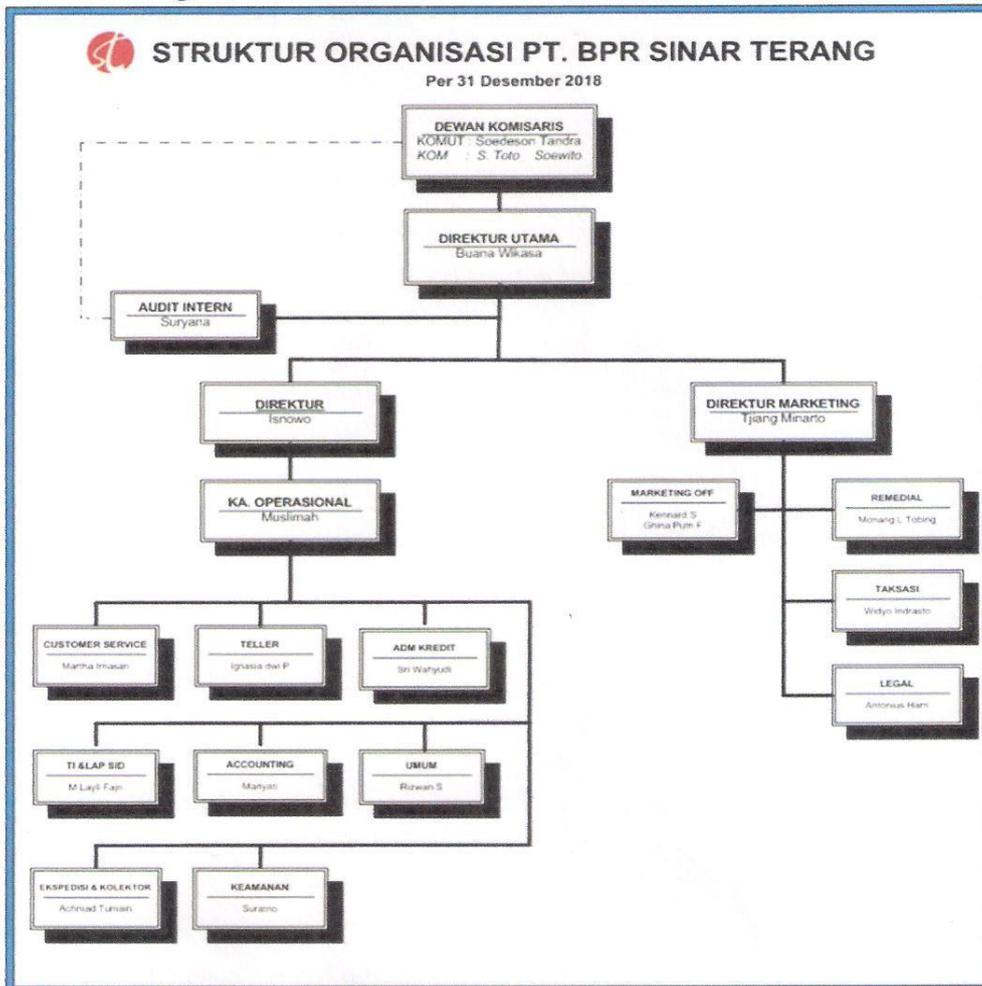
Susunan pengurus berdasarkan akte terbaru BPR Sinar Terang yaitu Akta No. 18 tanggal 28 Nopember 2018 oleh Notaris Jujung Panjaitan SH sebagai berikut

<b>Dewan Komisaris</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Soedeson Tandra</li><li>- Stefanus Toto Soewito</li></ul>	<b>Direksi</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Buana Wikasa</li><li>- Isnowo</li><li>- Tjiang Minarto L Chandra</li></ul>
--	---

#### 4. Kedudukan

Perseroan berdomisili di Bekasi dengan alamat yang semula Jl. Pulo Ribung Raya Blok BB 46 A No. 10 RT 009/012 Kel. Pekayon Jaya Kec. Bekasi Selatan – Kota Bekasi, 17148, mulai tanggal 8 Januari 2018 pindah alamat ke Jl. Bulevar Selatan Blok UA No 5 Summarecon Bekasi, Kelurahan Marga Mulya Kecamatan Bekasi Utara Kota Bekasi.

#### 5. Struktur Organisasi



## LAPORAN PERKEMBANGAN USAHA

### 1. Perkembangan Kinerja Keuangan

Perkembangan keuangan PT. BPR Sinar Terang dalam 5 tahun terakhir ini secara berkelanjutan mengalami peningkatan yang dapat dirangkum sebagai berikut :

PERKEMBANGAN USAHA PT. BPR SINAR TERANG DALAM 5 (LIMA) TAHUN TERAKHIR

*(ribuan rupiah)*

No.	Komponen	DESEMBER 2013	DESEMBER 2014	DESEMBER 2015	DESEMBER 2016	DESEMBER 2017	DESEMBER 2018	PERTUMBUHAN DALAM 5 TAHUN	% Growth
1	Total Asset	16,152,668	22,819,913	41,637,311	80,313,347	103,474,808	106,642,897	90,490,229	560.22%
2	Dana Pihak Ketiga	13,141,590	17,184,054	26,138,634	41,113,164	69,801,599	74,841,838	61,700,248	469.50%
3	Pinjaman Diterima	-	2,459,057	10,051,452	31,214,055	23,569,466	21,163,956	21,163,956	860.65%
4	Kredit Yang Diberikan	11,317,974	18,578,541	35,787,972	62,511,224	71,550,093	80,938,889	69,620,915	615.14%
5	Laba Rugi Tahun Berjalan	168,995	381,098	1,127,790	2,069,838	2,027,642	931,178		
6	KPMN (CAR)	18.48%	15.32%	10.68%	15.24%	14.28%	9.48%		
7	LDR	86.12%	84.56%	90.82%	85.39%	70.54%	81.31%		
8	NPL	0.00%	0.00%	3.17%	1.87%	0.68%	8.56%		
9	BOPO	152.07%	76.63%	83.00%	82.13%	75.18%	94.26%		
10	ROA	1.00%	1.52%	3.76%	3.44%	2.11%	0.85%		

Sampai dengan akhir tahun 2018, Total Asset BPR Sinar Terang mencapai Rp.106.643.juta dan laba usaha sebelum pajak yang sebesar Rp.931 juta. Jika dibandingkan tahun 2017 terdapat : peningkatan Total Asset sebesar 3,06%, penghimpunan Dana Pihak Ketiga meningkat 7,22%, Pinjaman Diterima menurun 10,21%, meningkatnya Kredit yang diberikan sebesar 13,12% dan laba sebelum pajak turun sebesar 54,08 %.

Dalam tahun 2018 perolehan **Pendapatan Bunga** sebesar Rp.17,193 juta atau mengalami peningkatan sebesar Rp.473 juta (2.83%) jika dibandingkan dengan periode tahun 2017 sebesar Rp.16.719 juta,

Sedangkan untuk **Beban Bunga** periode tahun 2018 sebesar Rp.10.602 juta meningkat sebesar Rp.2.365 juta (28,73%) jika dibandingkan tahun 2017 sebesar Rp.8.236 juta, akibat dari kenaikan bunga penjaminan LPS beberapa kali sepanjang tahun 2018.

Untuk **Pendapatan Operasional Lainnya** sebesar Rp.287 juta turun Rp. 162 juta (36,09%) dari tahun sebelumnya sebesar Rp.449 juta. Sebaliknya untuk **Beban Operasional** sebesar Rp.5.875 juta turun Rp.840 juta (12,51%) jika dibandingkan tahun 2017 sebesar Rp.6.715 juta.

Sedangkan untuk **Pendapatan Non Operasional** sebesar Rp.415 juta turun Rp.43 juta (9,55%) dari tahun sebelumnya sebesar Rp.459 juta. Sebaliknya untuk **Beban Non Operasional** sebesar Rp.487 juta turun Rp.161 juta (24,92%) jika dibandingkan tahun 2017 sebesar Rp.648 juta.

Berdasarkan Pendapatan dan Biaya sepanjang tahun 2018 tersebut, diperoleh Laba sebelum Taksiran Pajak Penghasilan sebesar Rp.931 juta atau 54,08% dibawah tahun sebelumnya yaitu sebesar Rp.2.071 juta

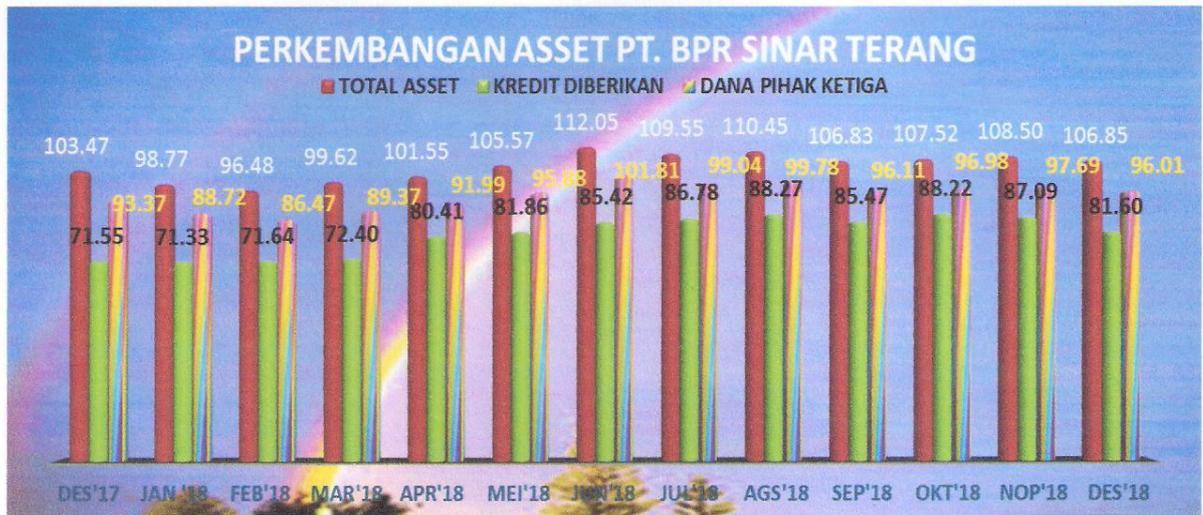
Perbandingan aspek kinerja tahun 2018 terhadap tahun 2017 sebagai sbb

(dalam ribuan Rp.)

ASPEK	31 Desember 2018	31 Desember 2017	Pertumbuhan	Pertumbuhan (%)
<b>Total Asset</b>	<b>106,642,897</b>	<b>103,474,808</b>	<b>3,168,089</b>	<b>3.06%</b>
Kas	56,057	33,206	22,851	68.82%
Pendapatan Bunga Yg Akan Diterima	1,823,720	1,784,902	38,818	2.17%
Penempatan Pada Bank Lain (netto)	9,166,353	18,445,161	(9,278,808)	-50.30%
Kredit Diberikan	81,599,344	71,550,093	10,049,251	14.05%
PPAP	(660,456)	(600,618)	(59,838)	9.96%
Asset Tetap Inv (netto)	8,301,562	6,672,691	1,628,871	24.41%
Agunan Yang Diambil Alih	6,122,074	3,104,505	3,017,569	97.20%
Aset Lain-lain	234,242	2,484,869	(2,250,627)	-90.57%
<b>Total Kewajiban</b>	<b>97,228,280</b>	<b>94,785,995</b>	<b>2,442,285</b>	<b>2.58%</b>
Kewajiban Segera Dibayar	846,682	747,790	98,892	13.22%
Utang Bunga	252,422	320,534	(68,112)	-21.25%
Utang Pajak	123,382	346,606	(223,224)	-64.40%
Tabungan	7,392,728	3,463,553	3,929,175	113.44%
Deposito	46,049,110	28,488,046	17,561,064	61.64%
Simpanan Dari Bank Lain	21,400,000	37,850,000	(16,450,000)	-43.46%
Pinjaman Diterima	21,163,956	23,569,466	(2,405,510)	-10.21%
<b>Total Ekuitas</b>	<b>9,414,617</b>	<b>8,688,813</b>	<b>725,804</b>	<b>8.35%</b>
Modal Disetor	6,000,000	6,000,000	-	0.00%
Cadangan Umum	6,862	6,862	-	0.00%
Laba Tahun Lalu	2,681,951	1,090,360	1,591,591	145.97%
Laba Tahun Berjalan	725,805	1,591,591	(865,786)	-54.40%

ASPEK	31 Desember 2018	31 Desember 2017	Pertumbuhan	Pertumbuhan (%)
Pendapatan Bunga	17,193,337	16,719,802	473,535	2.83%
Beban Bunga	10,602,115	8,236,176	2,365,939	28.73%
<b>Pendapatan Bunga Bersih</b>	<b>6,591,221</b>	<b>8,483,626</b>	<b>(1,892,405)</b>	<b>-22.31%</b>
Pendapatan Operasional Lainnya	287,071	449,166	(162,095)	-36.09%
Beban Operasional	5,875,290	6,715,552	(840,262)	-12.51%
<b>Laba/Rugi Operasional</b>	<b>1,003,002</b>	<b>2,217,240</b>	<b>(1,214,238)</b>	<b>-54.76%</b>
Pendapatan Non Operasional	415,096	458,926	(43,830)	-9.55%
Beban Non Operasional	486,920	648,525	(161,605)	-24.92%
<b>Laba Sebelum Taksiran Pajak</b>	<b>931,178</b>	<b>2,027,641</b>	<b>(1,096,463)</b>	<b>-54.08%</b>
Taksiran Pajak Penghasilan	205,373	436,051	(230,678)	-52.90%
<b>Laba/Rugi setelah pajak penghasilan</b>	<b>725,805</b>	<b>1,591,590</b>	<b>(865,785)</b>	<b>-54.40%</b>

Sepanjang tahun 2018 perkembangan total asset, penghimpunan dana dan, penyaluran kredit dapat digambarkan dalam diagram berikut ( milyar rupiah ) :



## 2. Rasio – rasio Keuangan

Perkembangan ratio keuangan BPR Sinar Terang sebagai berikut :

No	Ratio	31 Desember 2018	31 Desember 2017
1	Kualitas Aktiva Produktif	6,73%	0,52%
2	KPMM (CAR)	9,48%	14,28%
3	Loan to Deposit Ratio (LDR)	81,31%	70,54%
4	Return on Assets (ROA)	0,85%	2,11%
5	Biaya/Pend.Opr (BOPO)	94,26%	75,18%
6	Cash Ratio (CR)	9,03%	23,63%
7	NPL (Net)	8,21%	0,42%

### a) Kualitas Aktiva Produktif

Pada posisi 31 Desember 2018 jumlah Aktiva Produktif Bank sebesar Rp.91.547 juta, yang terdiri dari penempatan pada Bank lain sebesar Rp.9.193 juta dan kredit yang diberikan Rp.82.354 juta.

### KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF & INFORMASI LAINNYA P.T. BANK PERKREDITAN RAKYAT SINAR TERANG Tanggal 31 Desember 2018

(jutaan Rp.)

No	Keterangan	Posisi Tanggal Laporan				Jumlah
		L	KL	D	M	
1	Penempatan pada Bank lain	9.193	-	-	-	9.193
2	Kredit yg diberikan					
	a. Kepada pihak terkait	750	-	-	-	750
	b. Kepada pihak tdk terkait	74.557	1.416	1.747	3.884	81.604
3	Jumlah Aktiva Produktif	84.500	1.416	1.747	3.884	91.547

**b) Kewajiban Penyediaan Modal Minimum**

Modal Bank berdasarkan perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) tahun 2018 sebesar Rp.9.711 juta yang terdiri dari Modal Inti sebesar Rp.8.430 juta dan Modal pelengkap Rp.1.281 juta. Jika dibandingkan dengan jumlah modal bank pada tahun 2017 sebesar Rp.8.650 juta, maka mengalami kenaikan sebesar Rp.1.060 juta ( 12.25 % ).

Dari komponen modal bank dan ATMR tersebut, maka Rasio Modal (CAR) di tahun 2018 adalah sebesar 9,48 %.

**c) Loan to Deposit Ratio ( LDR )**

Loan Deposit Ratio (LDR) adalah Perbandingan antara Total Pinjaman Yang Diberikan dengan total Dana Pihak Ketiga. Rasio LDR pada tahun 2018 sebesar 81,31% yang jika dibandingkan tahun sebelumnya yang mencapai 70,54% naik 10,77%.

**d) Return on Assets ( ROA )**

Rentabilitas bank yang diukur dengan ratio Return on Assets (ROA) yaitu perbandingan antara jumlah laba / rugi dalam 12 bulan terakhir dengan rata – rata Total Aktiva tercatat 0,85% turun jika dibandingkan tahun 2018 yang mencapai 2,11%. Penurunan tersebut antara lain disebabkan dalam tahun 2018 terdapat kredit yang masuk ke klasifikasi Non Performing Loan (NPL) sehingga harus dilakukan reversal dan tidak diterimanya pendapatan bunga kredit.

**e) BOPO**

Rasio efisiensi yaitu perbandingan antara jumlah Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dalam periode tahun 2018 adalah 94,26% turun jika dibandingkan tahun 2017 yang mencapai 75,18 %.

**f) Cash Ratio**

Rasio Kas yaitu perbandingan antara jumlah alat likuid terhadap pasiva lancar, dalam periode tahun 2018 adalah 9,03% turun jika dibandingkan tahun 2017 yang mencapai 23,63 %, tetapi masih diatas 4,5% yaitu batas yang diperkenankan.

## LAPORAN PENGELOLAAN PERUSAHAAN

Dalam Anggaran Dasar perseroan dijelaskan maksud dan tujuan didirikannya perseroan adalah berusaha dalam bidang bank perkreditan rakyat dengan aktivitas kegiatan utama yaitu menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk deposito berjangka dan tabungan dan memberikan kredit bagi para pengusaha UMKM.

### 1. Penghimpunan Dana

Sampai akhir tahun 2018 BPR Sinar Terang berhasil menghimpun dana sebesar Rp.96.005 juta. Jika dibandingkan dengan tahun 2017 yang mencapai Rp.93.371 juta, mengalami kenaikan Rp.2.634 juta atau 2,82%..

Sumber-sumber pendanaan operasional BPR terdiri dari :

#### i. Tabungan

Total dana yang dihimpun melalui produk Tabungan sampai dengan Desember 2018 mencapai Rp.7.394 juta, jika dibandingkan tahun 2017 sebesar Rp.3.464 juta, atau naik sebesar Rp.3.930 juta (113,44%). Kenaikan ini didukung nasabah yang lebih senang menempatkan produk tabungan sukaria.

#### ii. Deposito Berjangka

Melalui produk deposito berjangka sampai dengan Desember 2018 BPR Sinar Terang berhasil menghimpun dana sebesar Rp.46.049 juta, atau jika dibandingkan tahun 2017 sebesar Rp.28.488 juta, atau mengalami pertumbuhan sebesar Rp.17.561 juta (61,64%). Kenaikan ini antara lain didukung masuknya depositan-depositan baru melalui kerja-sama marketing dan loyalitas depositan lama.

#### iii. Simpanan Dari Bank Lain

Dalam tahun 2018 pendanaan/ Simpanan Dari Bank Lain dapat dihimpun dana sebesar Rp.21.400 juta atau turun sebesar Rp.16.450 juta (43,46%) dari tahun sebelumnya sebesar Rp. 37.850 juta .

#### iv. Pinjaman Diterima

Per akhir tahun 2018 jumlah pinjaman dari bank lain sebesar Rp.21.164 juta turun Rp.2.405 juta (10,20%) dari tahun sebelumnya dari posisi Rp.23.569 juta

### 2. Penyaluran Dana

Kredit yang berhasil disalurkan sampai dengan akhir tahun 2018 sebesar Rp.80.939 juta jika dibandingkan tahun 2017 sebesar Rp.71.005 juta mengalami peningkatan Rp.9.934 juta (13,99%). Peningkatan ini antara lain ditunjang oleh kegiatan penyaluran dana untuk usaha-usaha yang produktif.

## **KEBIJAKAN DAN STRATEGI PERUSAHAAN**

### **1. Kebijakan dan Strategi Perusahaan**

#### **a. Penguatan Institusi Internal**

BPR Sinar Terang secara berkesinambungan melakukan upaya-upaya untuk mengembangkan kelembagaan melalui restrukturisasi organisasi dan penguatan visi, misi perusahaan dengan meningkatkan pengetahuan sumber daya manusia dan pengendalian internal dengan lebih baik.

#### **b. Aspek pemasaran**

Dalam rangka meningkatkan pemasaran produk, BPR Sinar Terang pada tahun 2018 secara kontinu menawarkan produk-produk yang diminati masyarakat.

**Beberapa strategi pemasaran antara lain sebagai berikut :**

- Meningkatkan kerjasamanya dengan BPR-BPR lainnya.
- Memberikan suku bunga kredit kompetitif dibanding BPR lainnya.
- Mengadakan perjanjian kerja-sama referensi nasabah funding.
- Memberikan insentif kepada referral nasabah funding dan lending.

#### **c. Aspek Kepercayaan**

Untuk meningkatkan kepercayaan masyarakat bahwa BPR Sinar Terang merupakan lembaga keuangan yang terpercaya dilakukan antara lain : pembayaran bunga deposito tetap waktu, jika deposan mencairkan dananya tersedia dana, menempati Kantor Pusat yang lebih representative di Summarecon Bekasi.

### **2. Implementasi Tata Kelola Perusahaan (GCG)**

Dalam penerapan pelaksanaan pengelolaan perusahaan berdasarkan prinsip-prinsip keterbukaan, akuntabilitas, pertanggung-jawaban, independensi dan kewajaran maka karyawan mulai diperkenalkan dengan prinsip-prinsip Tata Kelola Perusahaan berdasarkan peraturan OJK yang berlaku.

### **3. Peningkatan Kualitas SDM**

Dalam rangka meningkatkan kompetensi sumber daya manusia yang mumpuni, BPR Sinar Terang telah mengikutsertakan karyawan dalam berbagai pelatihan, pada tahun 2018 diantaranya sbb

No	Nama Pelatihan	Realisasi Pelaksanaan	Penyelenggara	Jumlah Peserta	Biaya (Ribuan Rp.)
1	Manajemen Risiko	07-03-2018	Lucas Training	1	1.500
2	Analisa Kredit	26-03-2018	Perbarindo – KBT	1	1.800
3	Penyusunan Laporan RBB	24-07-2018	Perbarindo – KBT	1	1.100
4	Sertifikasi Kompetensi Dir	17 s/d 29-	Perbarindo – DPP	1	10.000
5	Risk & Fraud Awareness	20-07-2018	Intern BPR ST	13	1.156
6	Penerapan Program APU PPT	23-08-2018	Perbarindo - KBT	2	1.812
7	Training Attitude Virus	21-09-2018	Intern BPR ST	17	1.176
8	Sosialisai Struktur Data	03-10-2018	OJK	2	202
9	Pendidikan Advokat	05-10-2018	PPKHI	1	4.585
10	Pembiayaan Pendaftaran Haji	26-10-2018	Intern	15	1.269
11	Service Excelent	16-11-2018	Perbarindo - KBT	2	2.098
<b>Total</b>				<b>56</b>	<b>26.698</b>

**LAPORAN KEUANGAN  
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN  
KANTOR AKUNTAN PUBLIK  
EFFENDY & REKAN**

**PT. BPR SINAR TERANG**

LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun-Tahun Yang Berakhir  
31 Desember 2018 dan 2017  
dan  
Laporan Auditor Independen

# PT. BPR SINAR TERANG

## DAFTAR ISI

---

	Halaman
Surat Pernyataan Direksi	
Laporan Auditor Independen	
LAPORAN KEUANGAN - Pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 serta untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut	
Neraca .....	1
Laporan Laba Rugi .....	2
Laporan Perubahan Ekuitas .....	3
Laporan Arus Kas .....	4
Catatan Atas Laporan Keuangan .....	5 - 22



**bank sinar terang**  
**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT**

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI**  
**No. 210/BPRST-dir/2019**  
**TENTANG**  
**TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN TAHUN 2018**  
**PT. BPR SINAR TERANG**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **Buana Wikasa**  
Alamat Kantor : **Jl. Pulo Ribung Raya Blok BB 46A No. 10A, Kel. Pekayon Jaya, Kec. Bekasi Selatan, Bekasi 17148**  
Alamat domisili/sesuai KTP : **Permata Timur V Blok E/4, Kelurahan Pondok Kelapa, Kecamatan Duren Sawit, Jakarta Timur**  
Jabatan : **Direktur Utama**

Dengan ini menyatakan :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan PT. Sinar Terang tahun 2018.
2. Laporan Keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang telah ditetapkan Ikatan Akuntan Indonesia dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR).
3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar.  
b. Laporan Keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Bertanggung jawab atas Sistem Pengendalian Internal dalam Perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bekasi, 22 Maret 2019

**PT. BPR Sinar Terang**



Buana Wikasa  
Direktur Utama

Jl. Bulevar Selatan Blok UA No. 05 (Emerald) Summarecon Bekasi  
Kel. Marga Mulya, Kec. Bekasi Utara, Kota Bekasi 17142  
Telp 021 - 22101111 (Hunting), 021 - 89455528

Jakarta, 25 Maret 2019

Nomor : 51/EH-LL/ML-ST/GA-BPR/03.19

Lampiran : 1 (satu) berkas

Kepada  
Direksi  
PT. BPR Sinar Terang  
u.p. Bapak Buana Wikasa  
Rukan Emerald Commercial Blok UA No. 05  
Summarecon Bekasi  
Bekasi

Hal : Management Letter

Dengan hormat,

Menunjuk perihal pada pokok surat di atas, dengan ini kami sampaikan kepada Direksi PT. BPR Sinar Terang hal-hal sebagai berikut :

1. Kami telah melaksanakan **Pemeriksaan Umum (General Audit) Tahun Buku 2018** terhadap perusahaan Saudara, sejak tanggal 22 Februari 2019 sampai dengan tanggal 22 Maret 2019. Yang menjadi dasar dari pelaksanaan pekerjaan tersebut adalah Surat Penunjukan No. 030A/BPRST-dir/2018 tanggal 07 November 2018.
2. Hasil dari pemeriksaan tersebut telah kami tuangkan dalam Laporan Auditor Independen Nomor: L.00070/00103/AU.2/09/1334/1/III/2019, tanggal 22 Mare 2019, dengan opini akuntan **Wajar Tanpa Pengecualian**.
3. Tinjauan terhadap **Sistem Pengendalian Internal Perusahaan** menyimpulkan bahwa fungsi pengendalian dan pengawasan perusahaan **telah dijalankan dengan cukup baik (build-in control)**. Dari hasil review kami terhadap Sistem Pengendalian Internal Perusahaan (BPR) tampak bahwa sudah terdapat pemisahan fungsi atas bagian-bagian yang rawan terjadi kecurangan, apabila bagian-bagian tersebut dipegang oleh 1 (satu) orang. BPR juga sudah memiliki Standard Operating Procedures (SOP) yang cukup lengkap sebagai pedoman langkah kerja untuk para pegawai dalam menjalankan tugasnya. BPR sudah memiliki SDM yang cukup cakap untuk mengerjakan tugas-tugasnya. Kami saankan agar SDM BPR sering diikutsertakan dalam pelatihan perbankan yang relevan dalam bidang tugasnya masing-masing. BPR juga sudah memiliki Pejabat Eksekutif (PE) Internal Audit yang bidang tugasnya melakukan pengawasan terhadap operasional perbankan BPR. PE Internal Audit memastikan bahwa BPR telah beroperasi sesuai SOP perusahaan dan ketentuan-ketentuan yang berlaku.
4. Kehandalan sistem pelaporan BPR kepada Bank Indonesia cukup baik. Secara berkala BPR telah melaksanakan pelaporan kepada Bank Indonesia dengan benar dan tepat waktu sesuai dengan ketentuan yang berlaku, antara lain Laporan Bulanan, Laporan Publikasi, Laporan Pengaduan Nasabah dan lain-lain. Menurut pendapat kami, teknologi informasi yang dipergunakan saat ini, sudah cukup memadai untuk menunjang kebutuhan sistem pelaporan perusahaan (BPR).

Halaman 1



**Opini**

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan **PT. BPR Sinar Terang** 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.

EFFENDY & REKAN

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

22 Maret 2019

**PT. BPR SINAR TERANG**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**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>
<b>ASET</b>			
Kas	3	56.056.800	33.206.300
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	4	1.823.719.760	1.784.901.605
Penempatan Pada Bank Lain	5	9.192.912.566	18.445.160.966
PPAP ABA		(26.559.591)	(55.887.464)
		<u>9.166.352.975</u>	<u>18.389.273.501</u>
Kredit Yang Diberikan	6	81.599.344.471	71.550.092.710
PPAP KYD		(660.455.524)	(544.731.206)
		<u>80.938.888.947</u>	<u>71.005.361.504</u>
Aset Tetap	7	9.720.546.570	7.375.580.550
Akumulasi Penyusutan		(1.418.984.644)	(702.890.046)
		<u>8.301.561.926</u>	<u>6.672.690.504</u>
Agunan Yang Diambil Alih	8	6.122.074.504	3.104.505.440
Aset Lain-Lain	9	234.242.191	2.484.868.914
<b>JUMLAH ASET</b>		<u><b>106.642.897.104</b></u>	<u><b>103.474.807.768</b></u>
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>			
<b>KEWAJIBAN</b>			
Kewajiban Segera Dibayar	10	568.580.637	747.789.839
Utang Bunga	11	252.421.793	320.533.997
Utang Pajak	12	123.382.191	346.605.929
Simpanan	13	53.441.837.879	31.951.598.782
Simpanan Dari Bank Lain	14	21.400.000.000	37.850.000.000
Pinjaman Diterima	15	21.163.955.802	23.569.466.319
Kewajiban Imbalan Kerja	16	278.101.358	-
Kewajiban Lain-Lain		-	-
<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>		<u><b>97.228.279.660</b></u>	<u><b>94.785.994.867</b></u>
<b>EKUITAS</b>			
<b>MODAL</b>			
Modal Disetor		6.000.000.000	6.000.000.000
Modal Tambahan		-	-
		<u>6.000.000.000</u>	<u>6.000.000.000</u>
Cadangan Umum		6.862.000	6.862.000
Laba Tahun Lalu		2.681.950.901	1.090.360.245
Laba Tahun Berjalan		725.804.543	1.591.590.657
		<u>3.407.755.444</u>	<u>2.681.950.901</u>
Jumlah Ekuitas		<u><b>9.414.617.444</b></u>	<u><b>8.688.812.901</b></u>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		<u><b>106.642.897.104</b></u>	<u><b>103.474.807.768</b></u>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan  
Bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

**PT. BPR SINAR TERANG**  
**LAPORAN LABA (RUGI)**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR**  
**Per 31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	Catatan	2018	2017
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL</b>	17		
- Pendapatan Bunga		15.999.365.841	15.552.661.119
- Bunga Kontraktual		1.193.970.907	1.167.141.287
- Provisi dan Komisi		<u>17.193.336.748</u>	<u>16.719.802.406</u>
- Beban Bunga		(10.602.115.250)	(8.236.175.770)
<b>Pendapatan Bunga Netto</b>		<u>6.591.221.498</u>	<u>8.483.626.636</u>
- Pendapatan Operasional Lainnya		287.070.774	449.166.342
Jumlah Pendapatan		<u><b>6.878.292.272</b></u>	<u><b>8.932.792.978</b></u>
<b>BEBAN OPERASIONAL</b>	18		
- Beban Penyisihan Kerugian/Penyusutan			
- Beban Penyisihan Penempatan Bank Lain		(47.702.056)	(70.077.102)
- Beban Penyisihan Kerugian Kredit		(115.724.318)	(283.416.101)
		<u>(163.426.374)</u>	<u>(353.493.203)</u>
- Beban Tenaga Kerja		(3.229.585.425)	(2.956.159.581)
- Beban Pendidikan		(147.808.200)	(162.548.849)
- Beban Pemasaran		(8.171.500)	(1.627.163.912)
- Beban Administrasi dan Umum		(1.456.511.631)	(900.734.317)
- Beban Operasional Lainnya		(869.787.027)	(715.452.568)
Jumlah Beban Operasional		<u><b>(5.875.290.157)</b></u>	<u><b>(6.715.552.431)</b></u>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<u><b>1.003.002.115</b></u>	<u><b>2.217.240.548</b></u>
<b>PENDAPATAN/BEBAN NON OPERASIONAL</b>	19		
- Pendapatan Non Operasional		415.096.121	458.925.966
- Beban Non Operasional		(486.920.319)	(648.525.000)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		<u><b>(71.824.198)</b></u>	<u><b>(189.599.034)</b></u>
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		<u>931.177.917</u>	<u>2.027.641.514</u>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	20	<u>(205.373.375)</u>	<u>(436.050.857)</u>
<b>LABA (RUGI) NETTO</b>		<u><b>725.804.543</b></u>	<u><b>1.591.590.657</b></u>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan  
Bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

**PT. BPR SINAR TERANG**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR**  
**Per 31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>KETERANGAN</b>		
<b><u>Ekuitas Awal</u></b>		
Modal Saham	6.000.000.000	6.000.000.000
Saldo Laba Awal Tahun	2.681.950.901	975.001.544
Cadangan Umum	6.862.000	6.862.000
<b>Jumlah Ekuitas Awal</b>	<b><u>8.688.812.901</u></b>	<b><u>6.981.863.544</u></b>
<b><u>Penambahan (Pengurangan)</u></b>		
Modal Saham	-	-
Laba/(Rugi) Tahun Berjalan	725.804.543	1.591.590.657
Cadangan Umum	-	-
Koreksi Laba/Rugi Tahun Lalu	-	115.358.700
Pembagian Laba	-	-
<b>Jumlah Penambahan (Pengurangan)</b>	<b><u>725.804.543</u></b>	<b><u>1.706.949.357</u></b>
<b><u>Ekuitas Akhir</u></b>		
Modal Saham	6.000.000.000	6.000.000.000
Saldo Laba Akhir Tahun	3.407.755.444	2.681.950.901
Cadangan Umum	6.862.000	6.862.000
<b>Jumlah Ekuitas Akhir</b>	<b><u>9.414.617.444</u></b>	<b><u>8.688.812.901</u></b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan  
Bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

**PT. BPR SINAR TERANG**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR**  
**Per 31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dinyatakan Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b><u>Arus kas dari aktivitas operasi</u></b>		
Saldo Laba tahun berjalan	725.804.543	1.591.590.657
<b><u>Penyesuaian saldo laba yang disebabkan oleh :</u></b>		
- PPAP ABA	(29.327.873)	51.330.058
- PPAP KYD	115.724.318	106.650.259
- Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris	716.094.598	399.678.206
- Koreksi Laba-Rugi tahun lalu	-	115.358.700
<b><u>Perubahan pada Aset dan Kewajiban dari aktivitas operasi :</u></b>		
- Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	(38.818.156)	(661.045.871)
- Penempatan Pada Bank Lain	9.252.248.399	(13.486.780.794)
- Kredit Yang Diberikan	(10.049.251.761)	(9.038.868.477)
- Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)	(3.017.569.064)	1.619.563.826
- Aset Lain-Lain	2.250.626.723	(1.412.121.271)
- Kewajiban Segera Dibayar	(179.209.202)	20.516.284
- Utang Bunga	(68.112.204)	158.902.159
- Utang Pajak	(223.223.738)	231.247.228
- Kewajiban Imbalan Kerja	278.101.358	-
- Kewajiban Lain-Lain	-	-
Arus kas netto dari aktivitas operasi :	<u>(266.912.060)</u>	<u>(20.303.979.035)</u>
<b><u>Arus kas dari aktivitas investasi</u></b>		
- Penambahan Aset Tetap dan Inventaris	(2.344.966.020)	(309.865.670)
Arus kas netto dari aktivitas investasi :	<u>(2.344.966.020)</u>	<u>(309.865.670)</u>
<b><u>Arus kas dari aktivitas pendanaan</u></b>		
- Modal	-	-
- Simpanan	21.490.239.097	11.453.342.039
- Simpanan dari Bank Lain	(16.450.000.000)	17.150.000.000
- Pinjaman Diterima	(2.405.510.517)	(7.969.852.234)
Arus kas netto dari aktivitas pendanaan :	<u>2.634.728.580</u>	<u>20.633.489.805</u>
Arus kas netto dari seluruh aktivitas :	<u>22.850.500</u>	<u>19.645.100</u>
Saldo Kas Awal Tahun 2018	33.206.300	13.561.200
<b>Saldo Kas Akhir Tahun 2018</b>	<b><u>56.056.800</u></b>	<b><u>33.206.300</u></b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan  
Bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

✶

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

---

**1. UMUM**

PT Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Sinar Terang "Perseroan" didirikan pada tanggal 28 April 1971 Akte No. 17 dengan nama P.T. Bank Pasar Mora. oleh Notaris T.P. Hutapea. Legalitas usaha telah mengalami beberapa kali perubahan. Perubahan Data Perseroan BPR Mora telah diterima oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 8 Juni 2012. Nomor. AHU-AH.01.10-20766 dan telah dicatat dalam Daftar Perseroan Nomor AHU-0051977.AH.01.09 tahun 2012 tanggal 8 Juni 2012. Perubahan nama menjadi PT Sinar Terang dan Perubahan Anggaran Dasar terdapat di dalam Akte nomor 03 tanggal 08 Juli 2013 oleh Notaris Yendra Wiharja, SH, MH. Perubahan Anggaran Dasar terakhir berdasarkan Akte nomor : 18, tanggal 28 November 2018 oleh Notaris Jujung Panjaitan, SH.

PT. BPR Sinar Terang berkedudukan di Rukan Emerald Commercial Blok UA No. 05, Jl. Bulevar Selatan, Summarecon Bekasi, Bekasi.

Jumlah karyawan Bank per 31 Desember 2018 adalah 20 orang, termasuk 2 Direksi dan 2 Komisaris.

Sesuai dengan pasal 3 Anggaran Dasarnya Bank bergerak di bidang sebagai berikut :

- Menghimpun dana masyarakat dalam bentuk simpanan berupa Deposito Berjangka, Tabungan, dan atau dalam bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu.
- Menempatkan dananya dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia, Deposito Berjangka, Sertifikat Deposito, dan atau Tabungan bank lain.
- Memberikan kredit.

**Izin Usaha**

Menyelenggarakan usaha dalam bidang perbankan yaitu Bank Perkreditan Rakyat dan melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut :

- Surat Izin Usaha atas nama PT Bank Perkreditan Rakyat Sinar Terang, dikeluarkan oleh Bank Indonesia, Nomor : 15/4/KEP.KA.KR1/2013 pada tanggal 31 Oktober 2013.
- Tanda Daftar Perusahaan Perseroan Terbatas PT. BPR Sinar Terang Nomor TDP: 102616411461 berlaku sampai dengan 06 Februari 2019. Dikeluarkan oleh Pemerintah Kota Bekasi tanggal 8 Februari 2014.
- Departemen Keuangan Republik Indonesia Direktorat Jenderal Pajak , Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) : 01.304.036.5-432.000
- Surat Bank Indonesia Tentang Penetapan Penggunaan Izin Usaha dengan nama Baru , Nomor : 15/19/KR-I. tanggal 31 Oktober 2013.
- Surat Keterangan Domisili Perusahaan nomor. 503/752-Kc.Bu oleh Pemerintah Kota Bekasi, Kecamatan Bekasi Utara. , tanggal 11 Oktober 2017.

**Susunan Pengurus**

Susunan pengurus per 31 Desember 2018 sesuai dengan Akte Nomor 18 tanggal 28 November 2018 oleh Notaris Jujung Panjaitan, SH. sebagai berikut :

**Dewan Komisaris**

- Komisaris Utama : Soedeson Tandra
- Komisaris : Stefanus Toto Soewito

**Direksi**

- Direktur Utama : Buana Wikasa
- Direktur : Isnowo
- Direktur : Ir. Tjiang Minarto L. Chandra

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

---

**1. UMUM (lanjutan)**

**Komposisi Kepemilikan Saham**

Komposisi kepemilikan saham per 31 Desember 2018 sesuai Akte No. 52 tanggal 17 Februari 2016 oleh Notaris Jujung Panjaitan, SH adalah sebagai berikut :

Soedeson Tandra	11.940 lembar	Rp.	5.970.000.000	99,50%
Kevin Satriawan Tandra	60 lembar	Rp.	30.000.000	0,50%
	<u>12.000 lembar</u>	<u>Rp.</u>	<u>6.000.000.000</u>	<u>100%</u>

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI**

**a. Penyajian Laporan Keuangan**

Laporan keuangan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik ("SAK ETAP") yang diterapkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat ("PA BPR") yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia ("BI") maupun ketentuan peraturan perundangan yang dikeluarkan oleh BI serta disusun berdasarkan prinsip kesinambungan (*going-concern*). Dengan demikian, dalam laporan keuangan ini tidak diperhatikan perubahan pada nilai uang maupun nilai sekarang (*current-valuation*) dari aset milik Bank, kecuali dinyatakan lain dalam ketentuan yang dikeluarkan oleh BI maupun SAK ETAP.

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis akrual dengan menggunakan konsep biaya historis (*historical-cost*).

Kebijakan akuntansi ini telah diterapkan secara konsisten kecuali apabila dinyatakan secara khusus adanya perubahan dalam kebijakan yang dianut.

Laporan arus kas disusun berdasarkan metode tidak langsung (*indirect-method*) dengan mengelompokkan arus kas ke dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

Mata uang pelaporan yang digunakan dalam laporan keuangan adalah mata uang Rupiah.

**b. Kas**

Kas adalah mata uang kertas dan logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah dan dinyatakan sebesar nilai nominal.

**c. Penempatan pada Bank lain**

Penempatan pada bank lain merupakan penempatan/tagihan atau simpanan milik Bank pada Bank lain dengan maksud untuk memperoleh penghasilan berupa giro pada bank umum, tabungan pada bank lain, deposito pada bank lain dan sertifikat deposito pada bank umum, dan dinyatakan sebesar nilai nominal.

Penyisihan kerugian yang dibentuk untuk menutup kerugian atas penempatan pada bank lain disajikan sebagai pengurang (*offsetting-account*) dari penempatan tersebut.

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

---

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**d. Kredit Yang Diberikan**

Kredit Yang Diberikan merupakan kesepakatan pinjam meminjam antara Bank dengan pihak lain dengan pemberian bunga dan disajikan di neraca sebesar pokok kredit/baki debit dikurangi provisi serta ditambah biaya transaksi yang belum diamortisasi.

Kredit dibagi menurut kualitas terdiri dari :

- a. *Performing* yaitu kredit dengan kualitas Lancar dimana pendapatan bunga diakui secara akrual,
- b. *Non-Performing* yaitu kredit dengan kualitas Kurang Lancar, Diragukan dan Macet dimana pendapatan bunga diakui secara *cash-basis*.

Kualitas kredit ditetapkan sebagai berikut :

- Lancar (*performing*), apabila tidak terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga atau terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga tidak lebih dari 3 (tiga) bulan dan kredit belum jatuh tempo.
- Non Performing apabila :
  - Kurang : terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 3 (tiga) bulan tetapi tidak lebih dari 6 (enam) bulan dan kredit telah jatuh tempo tidak lebih dari 1 (satu) bulan.
  - Diragukan : terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 6 (enam) bulan tetapi tidak lebih dari 12 (dua belas) bulan dan kredit telah jatuh tempo tidak lebih dari 2 (dua) bulan.
  - Macet : terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau bunga lebih dari 12 (dua belas) bulan dan kredit telah jatuh tempo tidak lebih dari 2 (dua) bulan.

Apabila kesalahan penggolongan kualitas kredit pada periode lalu dan baru diketahui pada periode berjalan maka dilakukan koreksi pada periode terjadinya kesalahan (*restatement*).

**e. Penyisihan Kerugian atas Kredit Yang Diberikan**

Bank membentuk penyisihan kerugian dibentuk untuk menutup kerugian yang timbul sehubungan dengan penanaman dana ke dalam kredit dan diakui setiap saat atau pada saat tanggal laporan keuangan.

Penurunan nilai pinjaman yang diberikan dan piutang dibentuk sebesar estimasi kerugian yang tidak dapat ditagih.

Pembentukan penyisihan penghapusan aktiva yang ditetapkan oleh Bank pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 13/26/PBI/2011 tanggal 28 Desember 2011 adalah sebagai berikut :

1. Penyisihan umum sekurang-kurangnya 0,5 % dari kredit dengan kualitas lancar, tidak termasuk Sertifikat Bank Indonesia.
2. Penyisihan khusus pemberian kredit dengan kualitas :
  - Kurang Lancar : 10 % setelah dikurangi nilai agunan.
  - Diragukan : 50 % setelah dikurangi nilai agunan.
  - Macet : 100 % setelah dikurangi nilai agunan.

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

---

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**f. Restrukturisasi Kredit**

Restrukturisasi kredit adalah upaya perbaikan yang dilakukan Bank dalam kegiatan perkreditan terhadap debitur yang mengalami kesulitan untuk memenuhi kewajiban keuangannya. Dilakukan dengan cara penurunan suku bunga atau perpanjangan jangka waktu kredit. Restrukturisasi diakui apabila pembayaran yang akan diterima di masa depan ( arus kas masa depan) berdasarkan persyaratan yang baru diukur sebesar nilai tunai.

Nilai tunai dihitung dengan menggunakan suku bunga kontraktual yang ditemukan pada awal pemberian kredit, dan apabila nilai tunai tersebut lebih rendah dibandingkan nilai tercatat kredit pada saat direstrukturisasi, maka selisihnya diakui sebagai kerugian.

**g. Agunan Yang Diambil Alih**

Agunan Yang Diambil Alih dibukukan pada nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjual yaitu maksimum sebesar kewajiban debitur.

Agunan Yang Diambil Alih dibukukan sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat dengan nilai wajarnya setelah dikurangi biaya untuk menjual.

**h. Aset Tetap dan Inventaris**

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

<u>Jenis Aset Tetap</u>	<u>Tahun</u>	<u>Tarif</u>
- Peralatan kantor	4-10	10,0% - 25%
- Kendaraan	4-8	12,5% - 25%

Biaya pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laporan laba rugi pada periode terjadinya, pemugaran dan peningkatan daya guna dalam jumlah besar dikapitalisasi. Aset tetap 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 saat terjadinya pemugaran dan penambahan dalam jumlah signifikan, sebagaimana dijelaskan dalam SAK ETAP Bab No. 15 tentang Aset Tetap, dikapitalisasi ke Aset 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 tetap dan inventaris dihentikan pengakuannya.

**i. Aset Tidak Berwujud dan Biaya Dibayar Dimuka**

Aset tidak berwujud diamortisasi secara sistematis selama umur manfaatnya yaitu selama 4 (empat) tahun.

Biaya dibayar dimuka (disajikan dalam akun "Aset lain-lain") diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya.

tb

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

---

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**j. Simpanan**

- Tabungan diakui sebesar nominal penyetoran atau penarikan yang dilakukan oleh penabung. Bunga yang diberikan atas tabungan diakui sebagai penambah nominal tabungan.
- Deposito diakui sebesar nominal yang tercantum dalam bilyet deposito. Bunga yang ditambahkan pada nominal deposito diakui sebagai penambah deposito.  
Amortisasi biaya transaksi yang didistribusikan secara langsung diakui sebagai beban bunga.

**k. Simpanan Dari Bank Lain**

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

Tabungan dan Deposito diakui sebesar nilai nominal dan bunga yang ditambahkan diakui sebagai penambah nominal.

**l. 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.

Pinjaman diterima diakui sebesar nilai pokok pinjaman ditambah biaya transaksi yang dapat didistribusikan secara langsung pada perolehan pinjaman dikurangi diskonto.

Biaya transaksi dan diskonto diamortisasi secara garis lurus dan diakui sebagai beban bunga.

**m. Kewajiban Imbalan Kerja**

Sesuai dengan Undang-Undang Ketenagakerjaan Republik Indonesia Nomor 13 Tahun 2003, bank atau pengusaha mempunyai kewajiban memberikan uang pesangon, uang penghargaan masa kerja dan ganti rugi kepada dan atau buruh yang terkena pemutusan hubungan kerja (PHK) yang besarnya telah diatur dalam Surat Keputusan tersebut.

Imbalan kerja adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan Bank atas jasa yang diberikan oleh Pekerja.

Kewajiban imbalan kerja diakui pada saat pegawai telah memberikan jasanya kepada Bank dalam suatu periode, dan berkurang pada saat dibayarkan.

Kewajiban imbalan kerja terdiri dari :

- Jangka pendek yang diakui sebesar jumlah tidak didiskonto (*undiscounted-amount*)
- Jangka panjang yang diakui sebesar jumlah telah didiskonto (*discounted-amount*)

Perusahaan tidak mempunyai rencana untuk melakukan pengurangan jumlah karyawan, maka manajemen berpendapat bahwa kebijakan yang mungkin timbul tidak akan mempengaruhi secara signifikan terhadap posisi keuangan dan kegiatan operasional perusahaan pada saat ini.

Pengakuan beban karyawan sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab No. 23 tentang Imbalan Kerja sudah diterapkan oleh perusahaan (BPR).

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

---

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**n. Pengakuan Pendapatan dan Beban**

Pendapatan dan beban diakui dengan menggunakan metode akrual (*accrual basis*)

- Pendapatan bunga merupakan penanaman dana Bank pada aset produktif, dimana pendapatan tersebut termasuk provisi dikurangi biaya-biaya.
- Kredit yang termasuk kategori performing diakui secara akrual.
- Kredit yang termasuk kategori non performing diakui secara kas.
- Provisi diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus dan diakui sebagai penambah pendapatan bunga.
- Biaya transaksi diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus dan diakui sebagai pengurang pendapatan bunga.

Amortisasi provisi dan biaya transaksi dilakukan tanpa memperhatikan kredit termasuk *performing* atau *non-performing*.

Bunga kredit yang sudah diakui belum dibayar dibatalkan, dan diakui sebagai tagihan kontinjensi (pendapatan bunga kredit dalam penyelesaian).

Penerimaan setoran debitur untuk kredit performing digunakan terlebih dahulu untuk melunasi tagihan bunga. Sedangkan penerimaan setoran dari debitur untuk kredit non-performing harus digunakan terlebih dahulu untuk melunasi tunggakan pokok yang telah jatuh tempo dan apabila masih terdapat kelebihan setoran yang diterima diakui sebagai pelunasan tunggakan bunga.

Untuk penempatan pada bank lain, pengakuan atas pendapatan giro, tabungan, bonus bagi hasil dari giro dan tabungan wadiah/mudharabah diakui secara kas sebesar jumlah yang diterima.

Amortisasi Sertifikat Bank Indonesia dilakukan secara garis lurus dan diakui sebagai pendapatan bunga.

**o. Beban Pajak Penghasilan**

Merupakan agregat beban pajak kini yang diperhitungkan dalam penghitungan laba atau rugi pada satu periode.

Beban pajak kini adalah jumlah pajak penghasilan terutang atas penghasilan kena pajak pada satu periode dan diakui pada saat terjadinya sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

**p. Pihak-pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa**

Entitas harus menilai dari substansi hubungan dan bukan semata-mata dari bentuk hukum.

Pihak-pihak berikut **tidak dianggap** sebagai pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa :

- Dua entitas yang memiliki satu direktur atau anggota personel manajemen hubungan istimewa.
- Dua *venturer* karena mereka berbagi pengendalian bersama atas *joint-venture*.
- Pihak-pihak berikut dalam urusan normal dengan entitas (meskipun pihak-pihak tersebut dapat mempengaruhi/kebebasan entitas atau ikut serta dalam proses pengambilan keputusan)
  - penyandang dana,
  - serikat dagang,
  - entitas pelayanan umum,
  - departemen dan instansi pemerintah.
- Pelanggan, pemasok, pemilik waralaba (*franchisor*), distributor atau agen umum yang mana entitas mengadakan transaksi usaha dengan volume signifikan, semata-mata berdasar atas akibat ketergantungan ekonomi.

Hubungan antara entitas induk dan entitas anak harus diungkapkan walaupun ada atau tidak terdapat transaksi antar pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa.

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
<b>3. KAS</b>		
Saldo akun Kas per 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar Rp. 56.056.800,- an Rp.	56.056.800	33.206.300
<b>Jumlah Kas</b>	<u><b>56.056.800</b></u>	<u><b>33.206.300</b></u>
<b>4. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA</b>		
Terdiri dari :		
- Bunga Kredit	1.812.460.732	1.753.663.208
- Bunga Antar Bank	11.259.028	46.238.397
- Provisi dan Administrasi	-	(15.000.000)
<b>Jumlah Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima</b>	<u><b>1.823.719.760</b></u>	<u><b>1.784.901.605</b></u>
<b>5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN</b>		
Terdiri dari :		
<b>Tabungan:</b>		
- Bank BPR KS	454.984.310	336.629.038
- BPR Sri Artha Lestari	992.520	5.000
- BPR Supra Arta Persada	92.159.181	90.858.820
	<u><b>548.136.011</b></u>	<u><b>427.492.858</b></u>
<b>Giro:</b>		
- Bank BCA Cab. Wahid Hasyim	1.650.397.700	299.783.196
- Bank Andara	-	173.886.944
- Bank Mayora (2)	1.639.323	-
- Bank Permata Syariah	1.909.623	-
- Bank BNI	445.218.869	207.870.179
- Bank Mayora (1)	272.573.329	238.671.414
- Bank BCA	9.060.013	100.000
- Bank BCA	-	4.024.495.822
- Bank Ina	-	95.122.872
- Bank BJB	843.769.823	2.227.737.681
- Bank Mandiri Galaxy	870.207.876	-
	<u><b>4.094.776.555</b></u>	<u><b>7.267.668.108</b></u>
<b>Deposito</b>		
- Bank BPR Rizky Barokah	1.000.000.000	1.500.000.000
- BPR Nature Primadana Cabang Mandiri	300.000.000	-
- Bank BJB	350.000.000	350.000.000
- BPR Menara Masmitra	500.000.000	500.000.000
<i>dipindahkan</i>	<u><b>2.150.000.000</b></u>	<u><b>2.350.000.000</b></u>

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
<b>5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (lanjutan)</b>		
<i>pindahan</i>	2.150.000.000	2.350.000.000
- BPR Cikarang Raharja	500.000.000	500.000.000
- BPR Aditama Arta	400.000.000	-
- BPR Arsham Sejahtera	500.000.000	-
- BPR Sarana Utama Multidana	1.000.000.000	-
- Bank Andara	-	100.000.000
- BPR Metropolitan Putra	-	1.500.000.000
- BPR Bersyariah HIK Parahyangan	-	1.500.000.000
- BPR Lestari Banten	-	1.500.000.000
- BPR Lestari Jabar	-	1.500.000.000
- BPR Mandiri Artha Abadi	-	1.000.000.000
- BPR Ana Artha	-	500.000.000
- BPR Harapan Saudara	-	300.000.000
	4.550.000.000	10.750.000.000
<b>Jumlah Penempatan Pada Bank Lain</b>	<b>9.192.912.566</b>	<b>18.445.160.966</b>
PPAP ABA	(26.559.591)	(55.887.464)
<b>Jumlah Penempatan Pada Bank Lain (netto)</b>	<b>9.166.352.975</b>	<b>18.389.273.501</b>

<b>6. KREDIT YANG DIBERIKAN</b>		
Kredit Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank		
- Kredit Modal Kerja Angsuran	47.535.821.886	50.268.363.202
- Kredit Investasi	26.069.397.959	15.063.340.150
- Kredit Modal Kerja Demand Loan	700.000.000	1.300.000.000
- Kredit Pemilikan Rumah	6.661.574.383	4.364.776.610
- Kredit Pemilikan Mobil	705.555.552	422.049.350
- Kredit Karyawan	445.721.210	489.466.480
- Kredit Tanpa Agunan	236.015.143	378.311.987
	<b>82.354.086.133</b>	<b>72.286.307.779</b>
Provisi dan Administrasi	(754.741.662)	(736.215.069)
	81.599.344.471	71.550.092.710
PPAP Kredit Yang Diberikan	(660.455.524)	(544.731.206)
<b>Jumlah Kredit Yang Diberikan</b>	<b>80.938.888.947</b>	<b>71.005.361.504</b>

Berdasarkan Kolektibilitas

	Per 31 Desember 2018				(dalam ribuan Rp.)
	Lancar	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Total
KYD	75.307.632.124	1.415.941.826	1.746.612.874	3.883.899.309	82.354.086.133
	91,44%	1,72%	2,12%	4,72%	100,00%

61

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

**6. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

Per 31 Desember 2017					
	Lancar	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Total
KYD	71.794.314.316	113.229.708,00	8.653.783	370.109.972	72.286.307.779
	99,32%	0,16%	0,01%	0,51%	100,00%

**7. ASET TETAP DAN INVENTARIS**

Per 31 Desember 2018				
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
<b>Harga Perolehan Inventaris</b>				
- Inventaris I	6.056.292.600	1.524.773.920	-	7.581.066.520
- Inventaris II	1.319.287.950	597.812	-	2.139.480.050
	<b>7.375.580.550</b>	<b>1.525.371.732</b>	<b>-</b>	<b>9.720.546.570</b>
	Saldo Awal	Pengurangan	Penambahan	Saldo Akhir
<b>Akumulasi Penyusutan Inventaris</b>				
- Inventaris I	334.856.242	-	-	691.761.342
- Inventaris II	368.033.804	-	199.877.554	727.223.302
	<b>702.890.046</b>	<b>-</b>	<b>199.877.554</b>	<b>1.418.984.644</b>
<b>Nilai Buku</b>	<b>6.672.690.504</b>			<b>8.301.561.926</b>

Per 31 Desember 2017				
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
<b>Harga Perolehan Inventaris</b>				
- Inventaris I	6.399.083.430	-	342.790.830	6.056.292.600
- Inventaris II	666.631.450	652.656.500	-	1.319.287.950
	<b>7.065.714.880</b>	<b>652.656.500</b>	<b>342.790.830</b>	<b>7.375.580.550</b>
	Saldo Awal	Pengurangan	Penambahan	Saldo Akhir
<b>Akumulasi Inventaris</b>				
- Inventaris I	48.450.564	-	286.405.678	334.856.242
- Inventaris II	254.761.276	-	113.272.528	368.033.804
	<b>303.211.840</b>	<b>-</b>	<b>113.272.528</b>	<b>702.890.046</b>
<b>Nilai Buku</b>	<b>6.762.503.040</b>			<b>6.672.690.504</b>

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
<b>8. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH</b>		
Saldo akun Agunan yang diambil alih per 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar Rp. 6.122.074.504,- an Rp. 3.104.505.440,- .	6.122.074.504	3.104.505.440
<b>Jumlah Agunan Yang Diambil Alih</b>	<b><u>6.122.074.504</u></b>	<b><u>3.104.505.440</u></b>
<b>9. ASET LAIN-LAIN</b>		
Terdiri dari :		
- Biaya Dibayar Dimuka		
- Lainnya	228.104.852	2.177.157.846
	<u>228.104.852</u>	<u>2.177.157.846</u>
- Biaya Transaksi		
- Biaya Transaksi Kredit	-	248.019.063
- Biaya Transaksi Tabungan/ Deposito	-	59.145.003
	<u>-</u>	<u>307.164.066</u>
- Lainnya		
- Persediaan Barang Cetakn	5.873.339	460.002
- Persediaan Meterai	264.000	87.000
	<u>6.137.339</u>	<u>547.002</u>
<b>Jumlah Aset Lain-Lain</b>	<b><u>234.242.191</u></b>	<b><u>2.484.868.914</u></b>
<b>10. KEWAJIBAN SEGERA DIBAYAR</b>		
Kewajiban kepada Pemerintah YHD		
- Titipan Pajak yang harus dibayar		
- PPH Pasal 21 Karyawan	25.403.442	39.465.503
- PPH Pasal 4 ayat 2 Tabungan	13.538.277	5.725.230
- PPH Pasal 4 ayat 2 Deposito	63.794.354	37.686.449
- PPH Pasal 23 Final	22.629.070	7.453.744
- PPH Final 1% Pasal 4 ayat 2	-	2.791.889
	<u>125.365.143</u>	<u>93.122.815</u>
- Titipan Nasabah		
- Titipan Premi Nasabah		
- Titipan Premi Asuransi Jiwa	17.767.500	54.671.500
- Titipan Asuransi Kendaraan & Kebakaran	57.127.400	37.449.275
- Titipan Notariel Nasabah	128.214.375	91.905.000
- Titipan Blokir Nasabah	100.000	-
- Perantara Deposito	-	5.337.499
- Titipan Simpanan	87.612.297	49.355.006
- Titipan Taksasi	-	1.200.000
- Titipan Lainnya	138.625.000	-
	<u>429.446.572</u>	<u>239.918.280</u>
<i>dipindahkan</i>	<u>429.446.572</u>	<u>239.918.280</u>

✕ ✕

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
<b>10. KEWAJIBAN SEGERA DIBAYAR (lanjutan)</b>		
<i>pindahan</i>	<u>429.446.572</u>	<u>239.918.280</u>
- Kewajiban Imbalan Kerja Jangka Panjang		
- KIK - Bonus Insentif	-	192.198.757
- KIK - Jamsostek BPJS Ketenagakerjaan	4.090.771	3.611.575
- KIK - Jamsostek BPJS Kesehatan	9.678.151	54.214.744
- KIK-Imbalan Paska Kerja	-	164.723.668
	<u>13.768.922</u>	<u>414.748.744</u>
<b>Jumlah Kewajiban Segera Dibayar</b>	<u><b>568.580.637</b></u>	<u><b>747.789.839</b></u>
<b>11. UTANG BUNGA</b>		
Saldo akun Utang Bunga per 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar Rp. 252.421.793,- dan Rp. 320.533.997,- .	252.421.793	320.533.997
<b>Jumlah Utang Bunga</b>	<u><b>252.421.793</b></u>	<u><b>320.533.997</b></u>
<b>12. UTANG PAJAK</b>		
Saldo akun Utang Pajak per 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar Rp. 123.382.191,- dan Rp. 346.605.929,- .	123.382.191	346.605.929
<b>Jumlah Utang Pajak</b>	<u><b>123.382.191</b></u>	<u><b>346.605.929</b></u>

/ s

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
<b>13. SIMPANAN</b>		
<b>Tabungan</b>		
Terdiri dari :		
- Tabungan Simapan	1.897.078.390	1.933.115.778
- Tabungan Pendidikan Emas	-	13.729.133
- Tabungan Sukaria	5.698.302.320	1.516.706.073
- Tabungan Berjangka	-	2.233
Jumlah Tabungan	<u>7.595.380.710</u>	<u>3.463.553.217</u>
<b>Deposito Berjangka</b>		
Terdiri dari :		
- Deposito Berjangka 1 Bulan	27.420.818.321	9.586.790.290
- Deposito Berjangka 3 Bulan	9.173.585.511	8.054.226.553
- Deposito Berjangka 6 Bulan	4.711.886.115	5.046.002.190
- Deposito Berjangka 12 Bulan	4.742.819.722	5.801.026.532
Jumlah Deposito	<u>46.049.109.669</u>	<u>28.488.045.565</u>
	<u><b>53.644.490.379</b></u>	<u><b>31.951.598.782</b></u>
Biaya Transaksi	(202.652.500)	-
<b>Jumlah Simpanan</b>	<u><b>53.441.837.879</b></u>	<u><b>31.951.598.782</b></u>
<b>14. SIMPANAN DARI BANK LAIN</b>		
Terdiri dari		
- Deposito Berjangka 3 Bulan	6.200.000.000	9.400.000.000
- Deposito Berjangka 6 Bulan	15.200.000.000	28.450.000.000
<b>Jumlah Simpanan dari Bank lain</b>	<u><b>21.400.000.000</b></u>	<u><b>37.850.000.000</b></u>

/ \*

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
<b>15. PINJAMAN DITERIMA</b>		
Terdiri dari :		
- BPR KS Plafond 1,6 M	(152.049.249)	-
- BNI Plafond 1,9 M (29/05/5 - 29/05/20)	493.358.319	806.691.656
- Bank Mayora , LD 051 1,2 M (29/09/15 - 29/09/18)	-	347.587.818
- BPR KS Plafond 2 M (28/10/15 - 28/10/18)	-	636.969.786
- Bank BJB 2 M (29/09/16 - 29/09/21)	1.116.666.676	1.483.333.339
- Bank Mayora LD 397 /1M (27/05/16 - 27/05/21)	568.186.611	753.627.231
- Bank Mayora LD 442/965 Juta (01/07/16 - 01/07/20)	445.897.283	681.651.292
- Bank Mayora LD 723/1.025 Juta (01/07/16 - 01/07/21)	615.902.376	801.696.828
- BPR KS 9.6 M (15/09/16 - 15/09/21)	6.143.240.866	7.717.714.031
- Bank BJB 2 M (23/08/16 - 23/08/21)	1.066.666.675	1.466.666.671
- Bank Mayora LD 860 /4.6 M (04/12/16 - 04/11/26)	3.943.740.277	4.293.020.089
- BPR Supra 2,5 M (15/12/16 - 15/12/19)	843.821.128	1.673.369.555
- Bank Mayora LD 761/ 800 Juta (06/08/15 - 06/08/18)	-	207.138.029
- Bank BJB LD 156 / 1 M (27/05/16 - 27/05/21)	466.666.657	699.999.994
- Bank BJB 2 M (20/12/17 - 20/12/22)	1.600.000.004	2.000.000.000
- Bank Mayora LD 274 5M (29/03/18-28/02/22)	4.205.569.948	-
	<u>21.357.667.570</u>	<u>23.569.466.318</u>
Biaya Transaksi	(193.711.768)	-
<b>Jumlah Pinjaman Diterima</b>	<b><u>21.163.955.802</u></b>	<b><u>23.569.466.318</u></b>
<b>16. EKUITAS</b>		
Terdiri dari :		
Modal Disetor	6.000.000.000	6.000.000.000
Cadangan		
- Cadangan Umum	6.862.000	6.862.000
	<u>6.862.000</u>	<u>6.862.000</u>
Laba (Rugi)		
- Belum Ditetapkan Tujuannya	2.681.950.901	1.090.360.245
- Laba (Rugi) Tahun Berjalan	725.804.543	1.591.590.657
	<u>3.407.755.444</u>	<u>2.681.950.901</u>
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b><u>9.414.617.444</u></b>	<b><u>8.688.812.901</u></b>

t x

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

<b>17. PENDAPATAN OPERASIONAL</b>	<b>31 Desember 2018</b>	<b>31 Desember 2017</b>
Terdiri dari		
Pendapatan Bunga Kontraktual		
a. Dari Bank Lain		
- Giro	28.100.988	16.790.017
- Tabungan	12.189.169	8.574.201
- Deposito Berjangka	433.439.311	227.847.480
	<u>473.729.468</u>	<u>253.211.698</u>
b. Dari Pihak Ketiga Bukan Bank		
- Kredit Yang Diberikan	15.525.636.374	15.233.149.421
	<u>15.525.636.374</u>	<u>15.233.149.421</u>
Provisi dan Komisi		
- Provisi dan Komisi	1.048.805.907	765.981.683
- Administrasi Kredit	63.565.000	401.159.605
	<u>1.112.370.907</u>	<u>1.167.141.287</u>
Taksasi Kredit	81.600.000	66.300.000
<b>Jumlah Pendapatan Bunga :</b>	<b><u>17.193.336.748</u></b>	<b><u>16.719.802.406</u></b>
<b>BEBAN BUNGA</b>		
Beban Bunga Kontraktual		
a. Kepada Bank Lain		
- Deposito Berjangka	-	(1.257.420.050)
- Pinjaman Yang Diterima	(2.804.391.955)	(3.167.803.797)
	<u>(2.804.391.955)</u>	<u>(4.425.223.846)</u>
b. Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank		
- Bunga Tabungan	(223.911.265)	(136.993.386)
- Bunga Deposito Berjangka	(5.504.380.436)	(3.206.937.879)
- Premi LPS	(133.673.150)	(111.940.200)
- Iuran Otoritas Jasa Keuangan	(56.801.912)	(53.914.629)
- Beban Biaya Transaksi	(1.878.956.532)	(301.165.830)
	<u>(7.797.723.295)</u>	<u>(3.810.951.923)</u>
<b>Jumlah Beban Bunga :</b>	<b><u>(10.602.115.250)</u></b>	<b><u>(8.236.175.770)</u></b>
Pendapatan Bunga Netto	<u>6.591.221.498</u>	<u>8.483.626.636</u>
Pendapatan Operasional Lainnya		
- Administrasi Tabungan	7.981.179	284.337
- Penutupan Tabungan	752.254	1.100.000
- Pinalty Tabungan	-	990.619
- Denda Kredit	220.289.163	251.743.499
- Denda Pinalty Kredit	2.000.000	-
- Pendapatan Selisih Kas	929	1.610
- Lainnya	56.047.250	195.046.277
<b>Jumlah Pendapatan Op. Lainnya :</b>	<b><u>287.070.774</u></b>	<b><u>449.166.342</u></b>
<b>Jumlah Pendapatan Operasional</b>	<b><u>6.878.292.272</u></b>	<b><u>8.932.792.978</u></b>

/ \*

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

<b>18. BEBAN OPERASIONAL</b>	<b>31 Desember 2018</b>	<b>31 Desember 2017</b>
Terdiri dari :		
<b>Beban Penyisihan Kerugian</b>		
- Beban PPAP ABA	47.702.056	70.077.102
- Beban PPAP Kredit	115.724.318	283.416.101
	<b>163.426.374</b>	<b>353.493.203</b>
<b>Beban Tenaga Kerja</b>		
- Biaya Gaji	2.053.330.888	1.802.064.645
- Honorarium	455.250.000	358.833.333
- THR Karyawan	290.307.212	262.442.166
- Tunjangan Kesehatan	134.650.841	139.370.315
- Tunjangan Lainnya	73.563.101	47.341.564
- Jamsostek (BPJS Ketenagakerjaan)	94.391.843	72.235.134
- Bonus	-	178.958.852
- Tunjangan Teller	3.600.000	4.400.000
- Biaya Imbalan Pasca Kerja	124.491.540	90.513.572
	<b>3.229.585.425</b>	<b>2.956.159.581</b>
<b>Beban Pendidikan</b>	<b>147.808.200</b>	<b>162.548.849</b>
<b>Beban Pemasaran</b>		
- Beban Promosi dan Edukasi	8.171.500	5.473.500
- Insentif Marketing	-	1.621.690.412
	<b>8.171.500</b>	<b>1.627.163.912</b>
<b>Beban Administrasi dan Umum</b>		
Beban Sewa		
- Sewa gedung	186.340.000	80.460.000
	<b>186.340.000</b>	<b>80.460.000</b>
Barang dan Jasa		
- Alat Tulis Kantor	7.740.100	5.195.000
- Telepon, Air	89.256.845	72.599.861
- Fotocopy	540.200	601.075
- Transport	96.144.604	74.524.062
- Jasa Konsultan	57.600.000	13.200.000
- Sistem	35.736.690	2.004.506
- Iklan	2.683.210	1.400.000
- Pita Epson/Tinta Printer	3.825.000	2.695.000
- Seragam dan Sepatu	9.758.500	8.164.000
- Keperluan Dapur	8.626.400	7.212.810
- Meterai	2.258.000	2.517.000
- Koran/Majalah	1.000.000	957.000
- Biaya Pengiriman Surat	7.382.500	4.998.000
- Listrik	4.351.085	48.636.406
- Biaya Barang Cetak	5.852.913	3.335.998
	<b>332.756.047</b>	<b>248.040.718</b>

A

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
<b>18. BEBAN OPERASIONAL (lanjutan)</b>		
<b>Beban Administrasi dan Umum</b>		
Beban Premi Asuransi		
- Kebakaran dan Cash in save	683.967	
- Kendaraan	1.310.188	-
- Inventaris Kantor	1.020.382	-
- Premi Asuransi 2017	<u>3.014.537</u>	<u>2.197.250</u>
Beban Penyusutan/Amortisasi	722.169.004	401.692.206
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan		
- Aset Tetap & Inventaris	4.647.900	2.917.561
- Kendaraan	30.394.703	16.880.520
- Gedung/Sewa	154.902.940	15.133.611
- Komputer	642.000	1.007.500
- Inventaris Kantor	5.512.000	2.979.000
	<u>196.099.543</u>	<u>38.918.192</u>
Beban Pajak		
- Pajak Kendaraan	11.191.000	9.436.000
- Pajak PBB	4.941.500	4.631.250
- Pajak Penghasilan Badan	-	115.358.701
	<u>16.132.500</u>	<u>129.425.951</u>
<b>Beban Administrasi dan Umum</b>	<u><b>1.456.511.631</b></u>	<u><b>900.734.317</b></u>
<b>Beban Operasional Lainnya</b>		
- Administrasi Bank Lain	29.856.349	22.139.469
- Entertainmen	20.585.376	15.359.542
- Perjalanan Dinas	15.580.168	16.112.347
- Lainnya	94.100.105	26.186.713
- Insentif Jasa Produksi	709.665.029	635.654.497
	<u>869.787.027</u>	<u>715.452.568</u>
<b>Jumlah Beban Operasional</b>	<u><b>5.875.290.157</b></u>	<u><b>6.715.552.431</b></u>
<b>19. PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
Terdiri dari :		
- Pendapatan Non Operasional	415.096.121	458.925.966
- Beban Non Operasional	(486.920.319)	(648.525.000)
<b>Jumlah Pendapatan Non Operasional Lainnya</b>	<u><b>(71.824.198)</b></u>	<u><b>(189.599.034)</b></u>

/ s

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

**20. BEBAN PAJAK PENGHASILAN**

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
<u>Perhitungan Pajak Penghasilan tahun 2018 :</u>		
<u>Pendapatan Bruto</u>		
- Pendapatan Bunga (Netto)	17.193.336.748	
- Pendapatan Operasional Lainnya	287.070.774	
Jumlah Pendapatan :	17.480.407.522	
Laba Sebelum Pajak	931.177.917	
<u>Koreksi Fiskal Negatif :</u>		
- Pendapatan Bunga Giro	28.100.988	
- Pendapatan Bunga Tabungan	12.189.169	
	40.290.157	
<u>Koreksi Fiskal Positif :</u>		
- Seragam dan sepatu	9.758.500	
- Beban Entertaimen	20.585.376	
- Beban Sumbangan	31.000.000	
	61.343.876	
Laba Kena Pajak (LKP)	952.231.636	
Pendapatan Yang Mendapat Fasilitas	4.800.000.000	
<u>Taksiran Pajak Penghasilan atas Laba da</u>		
- Bagian Yang Dapat Fasilitas	261.476.275	
- Bagian Yang Tidak Dapat Fasilitas	690.755.361	
<u>Terhutang Fasilitas:</u>		
- PPH PKP yang dapat fasilitas	32.684.534	
- PPH PKP yang tidak dapat fasilitas	172.688.840	
<b>Taksiran Pajak Penghasilan 2018</b>	<b>205.373.375</b>	
Laba tahun 2018 sebelum PPH Badan	931.177.917	
PPH Badan tahun 2018 (Badan)	(205.373.375)	
	<b>725.804.542</b>	
PPH Badan tahun 2018	205.373.375	
PPH Badan tahun 2017		436.050.857
PPH Badan Dibayar Di Muka	<b>(89.444.928)</b>	
<b>Hutang Pajak</b>	<b>115.928.447</b>	
<b>Beban Pajak Penghasilan</b>	<b>205.373.375</b>	<b>436.050.857</b>

H B

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	(dalam ribuan Rp.)	(dalam ribuan Rp.)
<b>21. PERHITUNGAN KEBUTUHAN MODAL</b>		
1. AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR)		
- Giro, Deposito Berjangka, Sertifikat Deposito, dll	1.881.913	4.189.032
- Kredit kepada usaha Mikro dan Kecil	-	1.240.395
- KPR yang dijamin hak tanggungan	-	18.146.173
- Kredit kepada atau yang dijamin oleh Perorangan	83.599.004	19.063.408
- Kredit kepada Kelompok Usaha	-	3.898.180
- Aktiva Tetap dan Inventaris (Nilai Buku)	8.301.562	6.672.691
- Agunan Yang Diambil Alih	-	-
- Aktiva Lainnya	8.667.623	7.374.276
<b>Jumlah ATMR</b>	<b>102.450.102</b>	<b>60.584.155</b>
2. MODAL		
- Modal Inti	8.429.941	7.893.017
- Modal Pelengkap	1.280.626	757.302
	<b>9.710.567</b>	<b>8.650.319</b>
3. MODAL MINIMUM (8 % x ATMR)	8.196.008	4.846.732
4. JUMLAH KEKURANGAN/KELEBIHAN MODAL	<b>1.514.559</b>	<b>3.803.587</b>
5. RASIO MODAL (CAR)	<b>9,48%</b>	<b>14,28%</b>

**22. RATIO KEUANGAN PENTING**

	<b>31 Desember 2018</b>	<b>KRITERIA</b>
- KPMM (CAR)	9,48%	SEHAT
- Loan to Deposit Ratio (LDR)	81,31%	SEHAT
- Return On Asset (ROA)	0,85%	SEHAT
- BOPO	94,26%	CUKUP SEHAT
- Cash Ratio (CR)	9,03%	SEHAT
- Kualitas Aktiva Produktif	6,73%	SEHAT
- NPL GROSS	8,56%	TIDAK SEHAT
- NPL NETT	8,21%	TIDAK SEHAT
- Kecukupan PPAP	100,00%	BAIK

**23. KEJADIAN SETELAH TANGGAL NERACA**

Tidak ada kejadian setelah tanggal neraca yang perlu diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan ini.

**24. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN**

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2018, yang telah selesai dibuat pada tanggal 22 Maret 2019.

✶ ✶

**PT. BPR SINAR TERANG  
PERHITUNGAN PPH BADAN  
TAHUN 2018**

1. Pendapatan Operasional	17.193.336.748	
2. Pendapatan Operasional Lainnya	<u>287.070.774</u>	17.480.407.522
Batas Pendapatan yang dapat fasilitas	4.800.000.000	
Laba Tahun Berjalan 2018	931.177.917	
Koreksi Fiskal Negatif		
a. Pendapatan Bunga Giro	28.100.988	
b. Pendapatan Bunga Tabungan	<u>12.189.169</u>	
	40.290.157	<u>890.887.760</u>
Koreksi Fiskal Positif		
a. Seragam dan sepatu	9.758.500	
b. Beban Entertainmen	20.585.376	
c. Beban Sumbangan	31.000.000	
	<u>61.343.876</u>	
Pendapatan Kena Pajak		952.231.636
1. Pendapatan Kena Pajak yang dapat fasilitas	261.476.276	
2. Pendapatan Kena Pajak yang tidak dapat fasilitas	690.755.361	
1. PPH untuk PKP yang dapat fasilitas	32.684.534	
2. PPH untuk PKP yang tidak dapat fasilitas	<u>172.688.840</u>	
	205.373.375	
Laba tahun 2018 sebelum PPH Badan	931.177.917	
PPH Badan tahun 2018 (Beban)	<u>(205.373.375)</u>	
<b>Laba Tahun Berjalan</b>		<b><u><u>725.804.543</u></u></b>
PPH Badan tahun 2018	205.373.375	
PPH Badan Dibayar Di muka	(89.444.928)	
Hutang Pajak	<u>115.928.447</u>	

/ s

**PT. BPR SINAR TERANG**  
**AYAT JURNAL PENYESUAIAN**  
**PER 31 DESEMBER 2018**

No.	Db/Kr	Uraian	Jumlah (Rp.)	
			Debet	Kredit
1.	Debet Kredit	Taksiran PPH Badan (Beban) Pajak Dibayar Di muka  Keterangan : Koreksi untuk penihilan Pajak Dibayar Di muka, yaitu sebesar Rp. 89.444.928,- .	89.444.928 -	- 89.444.928
2.	Debet Kredit	PPH Pajak Badan Pasal 25 (KS) Hutang Pajak  Keterangan : Koreksi untuk penihilan PPH Pajak Badan Pasal 25 (KS), yaitu sebesar Rp. 89.444.928,- .	7.453.744	7.453.744
3.	Debet Kredit	Taksiran PPH Badan (Beban) Hutang Pajak  Keterangan : Koreksi untuk penihilan PPH Pajak Badan Pasal 25 (KS), yaitu sebesar Rp. 89.444.928,- .	115.928.447	115.928.447
			<b>212.827.119</b>	<b>212.827.119</b>

\* 10

Bekasi, 25 April 2019

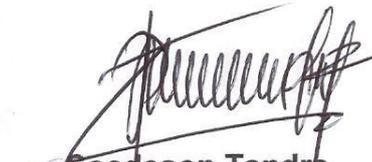
**Persetujuan Direksi Atas Laporan Tahunan BPR Sinar Terang Tahun 2018**



**Buana Wikasa**  
Direktur Utama

**Isnowo**  
Direktur

**Mengetahui Dewan Komisaris Atas Laporan Tahunan BPR Sinar Terang Tahun 2018**



**Soedeson Tandra**  
Komisaris Utama



**Stefanus Toto Soewito**  
Komisaris