



KANTOR AKUNTAN PUBLIK (KAP)

**"TARMIZI ACHMAD"**

NOMOR IZIN USAHA KAP: KEP. 091/KM. 6/2004

## LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00034/2.0604/AU.2/07/0430-1/1/II/2022

**Kepada Yth :**

**Dewan Pengawas dan Direksi**

**PD BKK Klaten**

Kabupaten Klaten

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan **PD BKK Klaten** terlampir, yang terdiri atas Neraca tanggal 31 Desember 2021, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas serta Laporan Arus Kas untuk tahun buku 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 kecurangan atau kesalahan.

### *Tanggung Jawab Auditor*

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan ini berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit berdasarkan standar auditing yang ditetapkan 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 bebas dari kesalahan penyajian material.

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



yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

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

#### ***Basis untuk opini wajar dengan pengecualian***

Opini audit 2020 menyatakan bahwa **PD BKK Klaten** perusahaan belum memperhitungkan kewajiban diestimasi sehubungan dengan Undang - Undang No. 13/2003 mengenai ketenagakerjaan sebagaimana diatur dalam standar akuntansi keuangan entitas tanpa akuntabilitas publik Bab 23 tentang Imbalan Kerja, yang merupakan penyimpangan dari standar akuntansi keuangan entitas tanpa akuntabilitas yang berlaku di Indonesia.

Opini tahun 2020 menyatakan bahwa terdapat permasalahan kredit yang belum diselesaikan sebesar Rp. 13.999.178.905,00 dan Aset Lain-Lain sebesar Rp. 5.987.191.246,60 yang tidak didukung bukti yang cukup. Sampai dengan tanggal 31 Desember 2021 masih terdapat Akun Lainnya - Uang Muka sebesar Rp. 14.178.020.481,00 merupakan permasalahan tahun 2020 yang belum di selesaikan. Rincian Akun Lainnya - Uang Muka disajikan dalam laporan hasil audit SKAI PD BKK Klaten pada lampiran 2.

#### ***Opini wajar dengan pengecualian***

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak hal yang dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian, Laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, posisi keuangan **PD BKK Klaten** tanggal 31 Desember 2021, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

#### ***Hal Lain***

Laporan Keuangan **PD BKK Klaten** tanggal 31 Desember 2020 diaudit oleh auditor lain, dengan laporan auditor independen nomor: 00076/2.1065/AU.2/07/1217-1/II/2021 yang menyatakan opini wajar tanpa pengecualian pada tanggal 22 Februari 2021.



KANTOR AKUNTAN PUBLIK (KAP)

**"TARMIZI ACHMAD"**

NOMOR IZIN USAHA KAP: KEP. 091/KM. 6/2004

Notulen rapat umum pemegang saham luar biasa (RUPS-LB) PD BKK Klaten Kabupaten Klaten, Kamis 11 Juli 2019 mempertimbangkan untuk memberikan mandat kepada Direksi PD BKK Klaten melakukan operasional terbatas dengan tidak progresif dalam melakukan penghimpunan dana dan ekspansi kredit. Surat keterangan manajemen tanggal 21 Februari 2022 menyatakan bahwa PD BKK Klaten menghentikan kegiatan operasional khususnya pada realisasi kredit dan penghimpunan dana masyarakat secara masif di mulai tanggal 13 Mei 2021.

Semarang, 22 Februari 2022

KANTOR AKUNTAN PUBLIK

"TARMIZI ACHMAD"



Prof. Dr. Tarmizi Achmad, MBA, Ak, CPA, CA, CFE, CFA, CPI  
Nomor Izin Akuntan Publik : AP. 0430

**PD BKK KLATEN  
KABUPATEN KLATEN  
NERACA**

**Per 31 Desember 2021**

**Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020**

(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali kurs, lembar saham, dan saldo dalam mata uang asing)

KETERANGAN	CATATAN	TAHUN 2021 <i>Audited</i>	TAHUN 2020 <i>Disajikan kembali</i>
<b>ASET</b>			
<b>ASET LANCAR</b>			
Kas	3	2.095.829.100	1.342.383.100
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	4	384.564.528	770.456.197
Penempatan Pada Bank Lain	5	51.551.904.149	52.892.756.109
PPAP Penempatan Pada Bank Lain	6	(205.592.337)	(264.321.151)
Kredit Yang Diberikan	7	62.930.389.620	87.051.963.655
Provisi dan Administrasi	8	(187.133.233)	(397.449.097)
PPAP Kredit Yang Diberikan	9	(33.346.747.309)	(33.763.901.125)
<b>Jumlah Aset Lancar</b>		<b>83.223.214.519</b>	<b>107.631.887.689</b>
<b>ASET TIDAK LANCAR</b>			
Aset Tetap	10		
- Tanah		1.645.200.000	1.645.200.000
- Bangunan		2.671.429.800	2.671.429.800
- Inventaris		3.587.069.505	5.059.170.190
- Akumulasi Penyusutan		(4.383.663.763)	(5.707.834.371)
<b>Jumlah Aset Tetap</b>		<b>3.520.035.542</b>	<b>3.667.965.619</b>
Aset Tidak Berwujud	11	-	-
Aset Lain - Lain	12	4.667.560.466	6.415.875.460
<b>Jumlah Aset Tidak Lancar</b>		<b>4.667.560.466</b>	<b>6.415.875.460</b>
<b>TOTAL ASET</b>		<b>91.410.810.527</b>	<b>117.715.728.767</b>
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>			
<b>KEWAJIBAN LANCAR</b>			
Kewajiban-Kewajiban yang Segera	13	80.722.696	2.601.501.101
Utang Bunga	14	95.673.962	155.461.400
Simpangan	15	121.649.728.883	145.851.506.614
Kewajiban Imbalan Kerja	16	111.459.611	-
Kewajiban Lain-lain	17	42.276.480	190.991.048
<b>Jumlah Kewajiban Lancar</b>		<b>121.979.861.632</b>	<b>148.779.460.163</b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal	18	10.730.000.000	10.730.000.000
Saldo Laba	19		
Cadangan - Umum		383.801.777	383.801.777
Cadangan - Tujuan		101.632.587	101.632.587
Labu Rugi Tahun Lalu		(42.279.165.759)	(39.791.559.013)
Labu Rugi Tahun Berjalan	LR	494.680.290	(2.487.606.746)
<b>Jumlah Ekuitas</b>		<b>(30.569.051.105)</b>	<b>(31.063.731.395)</b>
<b>TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		<b>91.410.810.527</b>	<b>117.715.728.767</b>

*Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan  
yang merupakan bagian tak terpisahkan laporan keuangan secara keseluruhan*

Klaten, 31 Desember 2021

Disetujui

**TUGIYONO, S.E.**  
Direktur Utama

Direview

**WIDIYANTA, S.Sos.**  
Direktur

Penyusun

**WARSENSO, A.Md.**  
Kasubid. Akuntansi

**PD BKK KLATEN  
KABUPATEN KLATEN  
LAPORAN LABA RUGI**

**Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2020**

(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali kurs, lembar saham, dan saldo dalam mata uang asing)

KETERANGAN	CATATAN	TAHUN 2021 <i>Audited</i>	TAHUN 2020 Disajikan kembali
<b>Pendapatan Operasional</b>			
- Pendapatan Bunga Kontraktual	21	9.733.773.270	12.423.743.064
- Pendapatan Provisi dan Administrasi	22	464.292.364	871.224.735
- Pendapatan Operasional Lainnya	23	1.849.466.961	1.481.612.641
<b>Jumlah Pendapatan Operasional</b>		<b>12.047.532.596</b>	<b>14.776.580.439</b>
<b>Beban Operasional</b>			
- Beban Bunga	24	5.028.210.528	6.191.669.783
- Beban PPAP	25	315.042.979	983.092.888
- Beban Pemasaran	26	7.189.750	78.045.500
- Beban Administrasi dan Umum	27	6.664.403.826	9.767.623.128
- Beban Operasional Lainnya	28	498.222.153	208.820.990
<b>Jumlah Beban Operasional</b>		<b>12.513.069.236</b>	<b>17.229.252.289</b>
<b>Laba Rugi Operasional</b>		<b>(465.536.640)</b>	<b>(2.452.671.850)</b>
<b>Pendapatan dan Beban Non Operasional</b>			
Pendapatan Non Operasional	29	1.026.415.037	23.333.554
Beban Non Operasional	30	66.198.107	58.268.450
<b>Jumlah Pendapatan dan Beban Non Operasional</b>		<b>960.216.930</b>	<b>(34.934.896)</b>
Laba/rugi Sebelum Pajak		494.680.290	(2.487.606.746)
Taksiran Pajak Penghasilan		-	-
<b>LABA RUGI TAHUN BERJALAN</b>		<b>494.680.290</b>	<b>(2.487.606.746)</b>

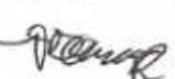
*Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan  
yang merupakan bagian tak terpisahkan laporan keuangan secara keseluruhan*

Klaten, 31 Desember 2021  
Disetujui

  
**TUGI GNO, S.E.**  
Direktur Utama



Direview

  
**WIDIYANTA, S.Sos.**  
Direktur

Penyusun

  
**WARSENSO, A.Md.**  
Kasubid. Akuntansi

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Nomor : 00004/2.1125/AU.2/07/1370-2/1A/2022

Kepada Yth.

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Dewan Direksi  
**PT BPR BANK KLATEN (PERSERODA)**  
JL. Veteran No. 140, Barend Lor, Klaten Utara  
Kabupaten Klaten

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPR BANK KLATEN (PERSERODA) yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2021 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 PT BPR BANK KLATEN (PERSERODA) bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) 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 bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

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

Halaman 1 dari 2



### Opini Wajar Tanpa Pengecualian

Menurut pendapat kami, laporan keuangan yang kami sebut diatas menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT BPR BANK KLATEN (PERSERODA) tanggal 31 Desember 2021, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) di Indonesia.

### Penekanan Suatu Hal

Kami membawa perhatian pada catatan no. 3d atas laporan keuangan terlampir dimana PT BPR BANK KLATEN (Perseroda) telah menggambarkan terkait dampak pandemi COVID-19 pada bisnis dan keuangan PT BPR BANK KLATEN (PERSERODA). Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut.

Surakarta, 28 Januari 2022

Kantor Akuntan Publik  
GANUNG AB



**Ganung Agung Budiarto, SE., Ak., CA., CPA., CLI., CPI.**

No. Reg IAPI 4475 / CPA No. C-001863

No. Reg Izin AP. 1370

No. Izin AP KEP-1511/KM.1/2021

No. Izin Usaha KEP-677/KM.1/2017



# PT. BPR BANK KLATEN (PERSERODA)

## KABUPATEN KLATEN

Jl. Veteran No. 140, Telp. (0272) 322161 (Hunting), Fax. (0272) - 321531 K L A T E N 57431

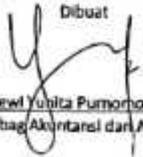
Email : bankklaten@gmail.com

### NERACA

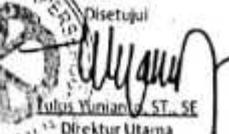
Per 31 Desember 2021

Dengan angka perbandingan per 31 Desember 2020  
(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	Catatan	31 Desember 2021	31 Desember 2020
<b>Aset</b>			
Kas dan Setara Kas	Exh.B,7a,2b,3a	142.307.087	332.903.538
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	2d,3b	2.832.540.900	2.644.665.361
Penempatan Pada Bank Lain	2e,3c	115.031.657.398	78.548.965.619
Penyisihan Kerugian	2g,3c	(210.512.948)	(122.549.124)
<b>Total</b>		<b>114.821.144.450</b>	<b>78.426.416.495</b>
Kredit Yang Diberikan	2f,3d	295.985.667.122	286.949.922.809
Provisi dan Administrasi	2f,3d	(4.342.131.874)	(4.230.710.107)
Penyisihan Kerugian	2g,3d	(6.689.901.400)	(5.370.743.886)
<b>Total</b>		<b>284.953.633.848</b>	<b>277.348.468.816</b>
Agunan Yang Diambil Alih	2i,3e	-	320.000.000
Aset Tetap dan Inventaris	2j,3f	6.701.347.416	6.004.282.716
Akumulasi Penyusutan	2j,3f	(5.052.747.898)	(4.663.600.253)
<b>Total</b>		<b>1.648.599.518</b>	<b>1.340.682.463</b>
Aset Tidak Berwujud	2k,3g	1	1
Aset Lain	2l,3h	744.424.238	1.030.417.019
<b>Jumlah Aset</b>		<b>405.142.650.050</b>	<b>361.443.553.693</b>
<b>KEWAJIBAN</b>			
Kewajiban Segera	2m,3i	759.824.403	719.523.428
Utang Bunga	2n,3j	370.047.110	451.344.381
Utang Pajak	2o,3k	651.817.975	577.239.112
Simpanan	2p,3l	355.957.548.372	318.147.228.876
Simpanan Dari Bank Lain	2q,3m	2.010.084.858	2.009.594.010
Kewajiban Imbalan Kerja	2r,3n	148.295.902	-
Kewajiban Lain-lain	2s,3o	132.297.878	147.407.778
<b>Jumlah Kewajiban</b>		<b>360.029.916.498</b>	<b>322.052.337.585</b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal			
Modal Disetor	Exh.A,2x,3p	15.442.682.816	14.442.682.816
Dana Setoran Modal		3.000.000.000	-
Saldo laba			
Cadangan Tujuan	Exh.A,2x,3q	8.876.405.592	8.325.872.274
Cadangan Umum	Exh.A,2x,3q	11.667.861.106	11.117.327.832
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	Exh.A,2x,3q	6.125.784.038	5.505.333.186
<b>Total</b>		<b>26.670.050.736</b>	<b>24.948.533.292</b>
<b>Jumlah Ekuitas</b>		<b>45.112.733.552</b>	<b>39.391.216.108</b>
<b>Jumlah Kewajiban dan Ekuitas</b>		<b>405.142.650.050</b>	<b>361.443.553.693</b>

Dibuat  
  
 Dewil Yulita Purnomo, S.TP  
 Kasubag Akuntansi dan Anggaran

Diperiksa  
  
 F. Rina Setyowati, S.P.  
 Kabag Akuntansi, Anggaran dan Pelaporan

Ditetapkan  
  
 Tulus Yuniarto, ST, SE  
 Direktur Utama

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



# PT. BPR BANK KLATEN (PERSERODA)

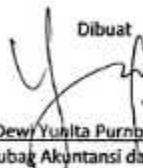
## KABUPATEN KLATEN

Jl. Veteran No. 140, Telp. (0272) 322161 (Hunting), Fax. (0272) - 321531 K L A T E N 57431  
Email : bankklaten@ymail.com

### LAPORAN LABA RUGI

Untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021  
Dengan angka perbandingan periode 31 Desember 2020  
(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	Catatan	31 Desember 2021	31 Desember 2020
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
Pendapatan Bunga			
Bunga Kontraktual	2ac,3q	45.566.991.295	42.376.931.853
Provisi dan Komisi	2ac,3q	3.596.547.899	3.942.731.957
Biaya Administrasi	2ac,3q	1.210.311.334	1.276.379.578
<b>Total</b>		<b>50.373.850.528</b>	<b>47.596.043.388</b>
Beban Bunga	2ad,3r	(14.436.078.284)	(15.312.577.410)
Pendapatan Bunga Neto		35.937.772.244	32.283.465.978
Pendapatan Operasional Lainnya	2ac,3s	2.937.683.321	1.630.633.089
<b>Jumlah Pendapatan Operasional</b>		<b>38.875.455.565</b>	<b>33.914.099.067</b>
<b>Beban Operasional Lainnya</b>			
Beban Penyisihan Kerugian/ Penyusutan			
Beban Penyisihan Kerugian Aktiva Produktif	2ad,3t	4.140.816.597	2.069.360.670
Beban Penyusutan dan Amortisasi	2ad,3t	389.147.645	392.328.833
Beban Pemasaran	2ad,3t	268.014.500	176.092.750
Beban Administrasi Umum	2ad,3t	25.428.512.004	23.126.729.970
<b>Jumlah Beban Operasional</b>		<b>30.226.490.746</b>	<b>25.764.512.223</b>
<b>Laba (Rugi) Operasional</b>		<b>8.648.964.819</b>	<b>8.149.586.844</b>
<b>Pendapatan dan (Beban) Non-Operasional</b>			
Pendapatan Non Operasional	2ae,3u	13.312.000	59.462.500
Beban Non Operasional	2ae,3u	(320.992.806)	(200.390.002)
<b>Jumlah Pendapatan (Beban) Non-Operasional</b>		<b>(307.680.806)</b>	<b>(140.927.502)</b>
<b>Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan</b>		<b>8.341.284.013</b>	<b>8.008.659.342</b>
Taksiran Pajak Penghasilan	3ag,3v	2.215.499.975	2.503.326.156
<b>Laba (Rugi) Neto</b>		<b>6.125.784.038</b>	<b>5.505.333.186</b>

Dibuat  
  
Dewy Yunita Purnomo, S.TP  
Kasubag Akuntansi dan Anggaran

Diperiksa  
  
F. Rina Setyowati, SE  
Kabag Akuntansi, Anggaran & TI

Disetujui  
  
Tully Yurianto, ST., SE  
Direktur Utama



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

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Nomor : 00001/3.0411/AU.2/05/3419-3/01/2022

Kepada Yth:

Dewan Pengawas dan Direksi

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM

PDAM TIRTA MERAPI KABUPATEN KLATEN

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum PDAM Tirta Merapi Kabupaten Klaten terlampir, yang terdiri dari Neraca tanggal 31 Desember 2021, laporan laba (rugil), laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut. Laporan keuangan adalah tanggung jawab manajemen perusahaan. Tanggung jawab kami terletak pada pernyataan pendapat atas laporan keuangan berdasarkan audit kami.

**Tanggung Jawab Manajemen atas Laporan Keuangan**

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

**Tanggung Jawab Auditor**

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit kami 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 bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar atas 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.

Jl. Cipta Mangarukama No. 3A, Srewedari, Laweyan, Surakarta 57141  
Telp: +62 271 718999 Email: [mail@saomnksab.com](mailto:mail@saomnksab.com) Website: [www.kapmnksab.com](http://www.kapmnksab.com)

**AUDIT-TAX-BUSINESS ADVISORY**

Opini Wajar Tanpa Pengecualian

Menurut pendapat kami, laporan keuangan yang kami sebut di atas menyajikan secara wajar tanpa pengecualian, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum "PDAM Tirta Merapi" Kabupaten Klaten tanggal 31 Desember 2021, laporan laba (rugi), perubahan ekuitas serta arus kas untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

Hal Lain

Audit dilaksanakan dengan tujuan untuk menyatakan pendapat atas laporan keuangan pokok secara keseluruhan. Sebagai bagian dari pemerolehan keyakinan yang memadai atas kewajaran laporan keuangan, kami juga melakukan pemeriksaan terhadap sistem pengendalian intern yang disajikan dalam laporan tersendiri (management letter) yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan ini.

Surakarta, 21 Januari 2022.

Kantor Akuntan Publik Mahsun Nurdiono Kukuh & Rekan

Izinkan Kami: KMK No. 648/KM.1/2020



PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM  
 "PDAM TIRTA MERAPI" KABUPATEN KLATEN  
 LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

Per 31 Desember 2021

(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

ASET		2021	2020
<b>ASET LANCAR</b>			
Sisa dan Setoran Kas	21.3	13.291.586.698	11.906.567.968
Deposito Berjangka	4	14.350.000.000	3.350.000.000
Piutang Utanga – setelah dikurangi penurunan penyisihan: Rp. 1.720.043.834 tahun 2021 dan Rp. 1.370.683.348 tahun 2020	34.6	4.520.981.810	4.901.436.837
Piutang lain-lain	34.8	31.750.000	-
Tersediaan – setelah dikurangi penurunan nilai persediaan: Rp. 296.989.807 tahun 2021 dan Rp. 296.989.357 tahun 2020	36.2	3.311.550.633	4.030.845.629
Pembayaran di Muka Jumlah Aset Lancar	31.7	474.583.510	3.082.463.763
		<u>39.060.462.555</u>	<u>29.272.109.197</u>
<b>ASET TIDAK LANCAR</b>			
Aset Tetap – setelah dikurangi penurunan penyisihan: Rp. 32.857.851.306 pada tahun 2021 dan Rp. 85.432.440.757 pada tahun 2020	21.0	51.639.858.798	52.321.044.672
<b>JUMLAH ASET</b>		<u>87.900.321.453</u>	<u>81.593.153.869</u>
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>			
<b>KEWAJIBAN JANGKA PENDEK</b>			
Hutang Utanga	0	262.102.928	175.814.822
Biaya yang Masih Harus Dibayar	11	1.300.179.344	3.644.876.405
Persediaan Utang-lain Dimuka	12	508.784.398	467.206.293
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja Jangka Pendek	0	402.757.400	999.486.552
Hutang Pajak	18	894.810.334	306.034.623
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		<u>2.368.724.903</u>	<u>5.593.418.695</u>
<b>KEWAJIBAN JANGKA PANJANG</b>			
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja Jangka Panjang	0	-	3.842.353.304
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		<u>-</u>	<u>3.842.353.304</u>
<b>KEWAJIBAN LAIN-LAIN</b>			
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja		2.080.602.397	-
Cadangan Dana	0	619.145.655	230.641.146
Jumlah Kewajiban lain-lain		<u>3.599.752.050</u>	<u>230.641.146</u>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>		<u>6.569.476.952</u>	<u>9.666.433.334</u>
<b>EKUITAS</b>			
Kekayaan Pemda yang Disipihkan	11	45.057.797.682	40.567.797.082
Penyerahan Pemerintah Pusat - Yang Belum Ditentukan Salurannya	0	20.797.988.374	20.797.508.274
Cadangan Tujuan	0	123.301.000	123.301.000
Cadangan Umum	33	7.920.344.856	6.965.466.754
Cadangan Pendidikan dan Penelitian	21	4.210.152.151	3.540.434.080
Fasilitasan kembali kewajiban imbalan pasca kerja	22	(3.383.360.025)	(4.841.835.856)
Saldo laba (ugi) tahun berjalan	75	6.494.658.613	4.771.392.512
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<u>81.330.844.491</u>	<u>71.926.740.535</u>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		<u>87.900.321.453</u>	<u>81.593.153.869</u>

Catatan Atas Laporan Keuangan Merupakan Bagian yang Tidak Terpisahkan  
 Dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM  
"PSAM TIRTA MERAPI" KABUPATEN KLATEN

LAPORAN LABA RUGI

Periode: 7(7) Desember 2022

(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

LAPORAN LABA RUGI	Daftar	2021	2020
<b>PENDAPATAN - USAHA</b>			
Penjualan Air - Berge Air	24	45.214.340.583	41.906.332.794
Penjualan Non Air	25	2.402.884.261	2.574.247.047
Penjualan AMDK	29	405.989.952	138.423.091
Jumlah Pendapatan Usaha		48.023.214.796	44.619.002.932
<b>BEBAN USAHA</b>			
Beban Pegawai	26	32.178.554.834	33.034.880.295
Beban Operasional Lainnya	26	5.305.255.875	10.427.525.050
Beban Penyusutan	26	7.522.410.547	7.146.729.889
Beban Pemeliharaan	26	2.812.375.719	2.417.689.967
Beban Listrik	26	1.447.085.881	1.477.385.501
Beban Sewa	26	886.752.083	977.773.003
Beban Subsidiary Engineering	26	613.871.343	2.105.393.163
Beban AMDK	26	440.832.873	515.264.250
Beban Biaya Tupa-Tupa	26	473.942.408	216.350.450
Beban Bahan Kimia	26	361.305.833	351.640.281
Beban Air Bekas	26	394.238.500	256.732.300
Beban Bahan Bakar	26	253.801.901	272.810.280
Beban Penyediaan	26	150.260.468	187.005.085
Beban Telepon	26	127.426.126	95.095.800
Beban Air Minum	26	91.391.850	104.852.828
Beban Pemeliharaan dan Penggantian	26	14.284.100	280.343.800
Jumlah Beban Usaha		40.805.904.180	39.499.873.373
<b>LABA RUGI OPERASIONAL</b>		<b>7.217.310.616</b>	<b>5.119.129.559</b>
<b>PENDAPATAN (BESAN) NON OPERASIONAL</b>			
Pendapatan Lain-lain	27	740.983.562	973.236.547
Beban Lain-lain	27	(1.267.390)	(1.391.320)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		739.716.172	971.845.227
<b>LABA SEBELUM PAJAK</b>		<b>8.000.000.000</b>	<b>6.021.870.786</b>
<b>TUNGGAL BIAYA PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>1.703.242.142</b>	<b>1.246.480.284</b>
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		<b>6.296.757.858</b>	<b>4.775.390.502</b>

Ditandatangani dan disahkan oleh  
Direktur Utama Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Klaten



Nomor : 00021/2.1065/AU.2/05/1217-2/1/1/2022

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**Kepada Yth.**

**Pemegang Saham, Dewan Komisaris & Direksi  
 PT. ANEKA USAHA (PERSERODA) KABUPATEN KLATEN  
 Di  
 Klaten**

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. ANEKA USAHA (PERSERODA) KABUPATEN KLATEN yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2021, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lain.

**Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan**

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

**Tanggung jawab auditor**

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan ini 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 audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan bebas dari kesalahan penyajian material.

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

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

## **Basis untuk opini wajar dengan pengecualian**

Perusahaan belum memperhitungkan kewajiban diestimasi sehubungan dengan Undang-Undang No.13/2003 mengenai ketenagakerjaan sebagaimana diatur dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 23 tentang Imbalan Kerja, yang merupakan penyimpangan dari Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.

## **Opini**

Menurut opini kami, kecuali dampak yang dijelaskan dalam paragraf Basis untuk opini wajar dengan pengecualian, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT. ANEKA USAHA (PERSERODA) KABUPATEN KLATEN tanggal 31 Desember 2021, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia.

## **Hal lain**

Sebagaimana diungkapkan dalam Catatan No. 4.b atas laporan keuangan, pada tahun 2021 Perusahaan merubah penyajian laporan keuangan. Sehubungan dengan hal tersebut laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2020 telah disajikan kembali, penyajian kembali tersebut telah dilakukan semestinya.



**WIDJOJO KUSUMO, Akt., CPA.**

**No. Reg AP : 1217**

**NIKAP : 307/KM.1/2016 Tgl 29 April 2016**



Semarang, 24 Januari 2022

**PT. ANEKA USAHA (PERSERODA) KABUPATEN KLATEN**  
**NERACA**  
 UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2021  
 (Disajikan Dalam Rupiah Penuh Dengan Angka Pembanding Tahun 2020)

ASET	CATATAN	2021	2020
<b>ASET LANCAR</b>			
Kas dan Setara kas	2.f, 5	3.819.147.336	2.896.166.487
Piutang Usaha	2.g, 6	667.395.215	1.361.363.654
Piutang Lain-lain	7	236.281.239	68.301.054
Persediaan	2.h, 8	1.717.899.737	1.722.218.634
Biaya di Bayar dimuka	2.i, 9	38.033.600	133.635.739
<b>JUMLAH ASET LANCAR</b>		<b>6.478.757.128</b>	<b>6.181.685.568</b>
<b>ASET TIDAK LANCAR</b>			
Investasi	10	2.911.557.763	2.849.013.213
Aset Tetap - Setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp 1.602.875.459,- untuk tahun 2021 dan Sebesar Rp 1.416.246.124,- untuk tahun 2020	2.j, 11	17.544.058.791	1.266.829.126
<b>JUMLAH ASET TIDAK LANCAR</b>		<b>20.455.616.555</b>	<b>4.115.842.339</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>26.934.373.684</b>	<b>10.297.527.907</b>
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>			
<b>KEWAJIBAN</b>			
<b>KEWAJIBAN JANGKA PENDEK</b>			
Hutang Usaha	2.b, 12	595.525.274	189.351.255
Hutang Pajak	2.c, 13.a	2.610.241	-
Kewajiban Lancar Lainnya	14	-	359.860.600
<b>JUMLAH KEWAJIBAN JANGKA PENDEK</b>		<b>598.135.516</b>	<b>549.211.855</b>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>		<b>598.135.516</b>	<b>549.211.855</b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal	15	24.251.707.694	7.835.928.694
Cadangan	16	1.473.009.336	1.328.458.118
Saldo Laba	2.k, 17	611.521.138	583.929.240
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>26.336.238.168</b>	<b>9.748.316.052</b>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		<b>26.934.373.684</b>	<b>10.297.527.907</b>

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

Klaten, 24 Januari 2022

Sukardi, SE., M.Si  
 Direktur

**PT. ANEKA USAHA (PERSERODA) KABUPATEN KLATEN**  
**LAPORAN LABA (RUGI)**  
 UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2021  
 (Disajikan Dalam Rupiah Penuh Dengan Angka Pembanding Tahun 2020)

	CATATAN	2021	2020
Pendapatan Usaha	2.c, 18	14.163.951.564	12.134.984.489
Beban Pokok Usaha	2.c, 19	11.712.579.008	9.604.527.830
Laba (Rugi) Kotor		2.451.372.556	2.530.456.659
Beban Usaha	2.c, 20	1.980.958.306	1.974.103.091
Jumlah Beban Usaha		1.980.958.306	1.974.103.091
Laba (Rugi) Usaha		470.414.250	556.353.568
Pendapatan (Beban) Non Operasional :			
- Pendapatan Non operasional	2.c, 21	215.131.123	50.219.367
- Beban Non Operasional	2.c, 22	14.433.101	9.112.355
Jumlah Beban Non Operasional		200.698.022	41.107.012
Laba (Rugi) Sebelum Pajak		671.112.272	597.460.580
Beban Pajak Penghasilan	2.c.e, 23	59.634.410	13.400.069
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>		<b>611.477.862</b>	<b>584.060.511</b>

Catatan atas Laporan Keuangan Merupakan Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan

Klaten, 24 Januari 2022



Sukardi, SE., M.Si  
Direktur

## LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00008/2.1180/AU.2/07/1460-1/1/II/2022

Kepada Yth,  
Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi  
**PT BPR BKK Tulung (Perseroda)**  
di -  
Kabupaten Klaten

### Laporan Audit atas Laporan Keuangan

#### Opini

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan **PT BPR BKK Tulung (Perseroda)** terlampir, yang terdiri dari Neraca tanggal 31 Desember 2021, serta Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, dan Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara **wajar dalam semua hal yang material**, posisi keuangan **PT BPR BKK Tulung (Perseroda)** tanggal 31 Desember 2021, serta kinerja keuangan, dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (ETAP) di Indonesia.

#### Basis Opini

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

#### Hal Audit Utama

Hal audit utama adalah hal-hal yang, menurut pertimbangan profesional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan periode kini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut.

#### Hal Lain

Laporan keuangan **PT BPR BKK Tulung (Perseroda)** tanggal 31 Desember 2020 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah diaudit oleh auditor independen lain, dengan laporan auditor independen nomor : 00034/2.0604/AU.1/07/0430/1/II/2021 yang menyatakan opini wajar tanpa pengecualian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 18 Februari 2021.

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

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

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

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

## **Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan**

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

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

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



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

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

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

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal audit utama dalam laporan auditor kami, kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan kami karena konsekuensi merugikan dari mengomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

KAP Arnestesa  
Semarang,

**Dr. Arnestesa Trinandha, SE., MM., Ak., CA., CPA., CFA.**  
AP.1460

Semarang, 15 Februari 2022



## PT. BPR BKK TULUNG (Perseroda)

1

**NERACA**  
**Per 31 Desember 2021**  
 (Disajikan dalam Rupiah)

Uraian	Catatan	31 Desember 2021	31 Desember 2020
		Rp	Rp
<b>ASET</b>			
<b>ASET LANCAR</b>			
Kas	2.5, 3	943.805.168	719.659.000
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	2.6, 4	1.431.852.412	1.266.818.936
Penempatan Pada Bank Lain	2.7, 5	17.182.073.558	22.053.819.328
PPAP Penempatan Pada Bank Lain	2.8, 6	(26.802.248)	(74.153.598)
Kredit Yang Diberikan	2.9, 7	96.079.258.676	73.923.729.018
Agunan Yang Diambil Alih	2.10, 9	320.850.000	620.850.000
Kredit Yang Diberikan Provisi	7	(1.162.336.476)	(822.811.247)
PPAP Kredit Yang Diberikan	8	(5.145.397.538)	(5.222.700.002)
<b>Jumlah Aset Lancar</b>		<b>109.623.303.552</b>	<b>92.465.211.436</b>
<b>ASET TIDAK LANCAR</b>			
Aset Tetap	2.11, 10	5.459.389.846	5.269.451.846
Akumulasi Penyusutan	2.11, 10	(2.417.308.536)	(2.172.795.697)
<b>Jumlah Aset Tetap</b>		<b>3.042.081.310</b>	<b>3.096.656.149</b>
Aset Tidak berwujud	2.12, 11	34.875.949	3.071.876
Aset Lain - Lain	2.13, 12	829.127.454	519.310.415
<b>Jumlah Aset Tidak Lancar</b>		<b>864.003.403</b>	<b>522.382.291</b>
		<b>113.529.388.265</b>	<b>96.084.249.876</b>
<b>JUMLAH ASET</b>			
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>			
<b>KEWAJIBAN</b>			
Kewajiban Segera Dibayar	2.14, 13	184.580.803	60.037.393
Utang Bunga	2.15, 14	159.173.743	127.625.906
Utang Pajak	2.16, 15	157.202.157	131.934.047
Simpanan	2.17, 16	94.546.496.658	74.755.537.596
Simpanan Dari Bank Lain	2.18, 17	5.590.613.789	10.795.424.214
Liabilitas Lain - Lain	2.22, 19	258.374.080	73.810.883
<b>Jumlah Kewajiban</b>		<b>100.896.441.230</b>	<b>85.944.370.040</b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal	2.23, 20		
Modal disetor		9.870.000.000	9.870.000.000
<b>Jumlah</b>		<b>9.870.000.000</b>	<b>9.870.000.000</b>
Saldo laba			
Cadangan umum	2.24, 21	1.353.710.746	1.353.710.746
Cadangan tujuan	2.24, 22	1.281.280.216	1.281.280.216
Belum ditentukan penggunaannya	2.24, 23	127.956.072	(2.365.111.127)
<b>Jumlah</b>		<b>2.762.947.034</b>	<b>269.879.836</b>
<b>Jumlah Ekuitas</b>		<b>12.632.947.034</b>	<b>10.139.879.836</b>
		<b>113.529.388.265</b>	<b>96.084.249.876</b>

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

Klaten, 15 Februari 2022

Penyusun

Direksi

Disetujui



**Dwi Jayanti, Amd**  
Staff Akuntansi



**Setyo Budi Utomo, Amd**  
Kabid Pelaporan TI dan Akuntansi




**Agung Hernowo Wijavanta, SE., MM.**  
Direktur Utama

**PT. BPR BKK TULUNG (Perseroda)**  
**LAPORAN LABA RUGI**  
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021  
 (Disajikan dalam Rupiah)

Uraian	Catatan	2021 Rp	2020 Rp
<b>Pendapatan dan Beban Operasional</b>			
Pendapatan Bunga			
Bunga Kontraktual	2.25, 24	13.033.029.995	9.484.263.054
Provisi dan Administrasi	2.25, 25	1.323.318.771	1.072.515.397
Total		14.356.348.766	10.556.778.451
Beban Bunga	2.26, 27	(4.634.598.676)	(4.937.616.087)
Pendapatan Bunga - Bersih		9.721.750.090	5.619.162.364
Pendapatan Operasional Lainnya	2.25, 26	6.678.016.620	1.433.921.631
<b>Jumlah Pendapatan Operasional</b>		<b>16.399.766.710</b>	<b>7.053.083.995</b>
Beban penyisihan kerugian/penyusutan	2.26, 28		
Beban penyisihan kerugian tabungan/deposito/sertifikat deposito		53.876.326	74.236.432
Beban penyisihan kerugian kredit		5.913.708.049	3.120.621.569
Beban penyusutan		250.562.836	267.822.930
Beban Amortisasi Aset Tak Berwujud		5.396.927	8.131.573
Beban pemasaran	2.26, 29	74.149.435	33.290.880
Beban administrasi dan umum	2.26, 30	7.475.301.942	5.683.776.568
<b>Jumlah Beban Operasional</b>		<b>13.772.995.515</b>	<b>9.187.879.952</b>
<b>Laba (Rugi) Operasional</b>		<b>2.626.771.195</b>	<b>(2.134.795.957)</b>
<b>Pendapatan dan Beban Non Operasional</b>			
Pendapatan Non Operasional	2.27, 31	42.385.432	1.903.378
Beban Non Operasional	2.28, 32	(150.645.228)	(62.180.771)
<b>Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional</b>		<b>(108.259.796)</b>	<b>(60.277.393)</b>
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan		2.518.511.399	(2.195.073.350)
Taksiran Pajak Penghasilan	2.29, 33	(25.444.200)	-
<b>Laba (Rugi) Neto</b>		<b>2.493.067.199</b>	<b>(2.195.073.350)</b>

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

Klaten, 15 Februari 2022

Penyusun



**Dwi Jayanti, Amd**  
Staff Akuntansi

Direviu



**Setyo Budi Utomo, Amd**  
Kabid Pelaporan TI dan Akuntansi

Disetujui




**Agung Hernowo Wijaya, SE., MM.**  
Direktur Utama