

## Summary Review Memorandum

Ref.: A2.1

Page: 1 / 7

### Berarti di Revisi, jika ada, atas Materiality dan Performance Materiality:

Deskripsikan perubahan yang dibuat pada *Materiality* atau *Performance Materiality* selama audit dan alasan dilakukannya perubahan. Pertimbangkan apakah terdapat perubahan yang perlu dilakukan sekarang (di akhir proses audit) berdasarkan bukti yang terakumulasi sampai saat ini. Sertakan diskusi singkat tentang dampak penilaian, sifat, waktu, dan cakupan prosedur audit.

Tidak ada perubahan yang dibuat pada *Materiality* atau *Performance Materiality*.

Statutory Materiality (SM)	Performance Materiality (PM)	Clearly Trivial
Rp521.330.000	Rp260.665.000	Rp26.066.000
Basis for Setting PM (e.g., 5% of pretax income)	SM is set at 3% of EBIT as of December 31, 2019 PM is set at 50% of SM CT is set at 5% of SM	

### Permasalahan Akuntansi dan Audit yang Signifikan serta penyelesaiannya terkait:

- Kredit yang diberikan
- Agunan yang diambil alih
- Rupa-rupa aktiva lainnya - BSD
- Simpanan dari bank lain
- Pinjaman yang diterima
- Perpajakan
- Pihak Terkait

Deskripsikan permasalahan akuntansi dan audit yang penting serta dibahas selama proses berlangsungnya audit. Lampirkan memo terpisah jika diperlukan untuk menjelaskan secara lengkap masalah tertentu dan resolusinya. Hal-hal yang dibahas dalam Memorandum Strategi Audit yang diselesaikan seperti yang diharapkan tidak perlu dilakukannya pembahasan lebih lanjut pada SRM.

**Permasalahan Akuntansi dan Audit yang Signifikan serta penyelesaiannya**

Dokumentasi di bawah ini meliputi perubahan akuntansi dan audit yang signifikan (atau pajak). Selain itu kami juga memberi penjelasan prosedur yang sudah dilakukan.

Hal-hal	<p><b><u>Kredit yang diberikan</u></b></p> <p>Kenaikan kredit yang diberikan sangat signifikan pada tahun 2019 yaitu meningkat senilai Rp166.335.311.871 yang menyebabkan peningkatan pendapatan bunga dan PPAP kredit juga meningkat secara signifikan.</p> <table border="1" data-bbox="387 595 1153 696"> <thead> <tr> <th></th><th>2018</th><th>2019</th><th>Penambahan</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>KYD</td><td>260.222.906.857</td><td>426.558.218.728</td><td>166.335.311.871</td></tr> <tr> <td>Debitur</td><td>253</td><td>258</td><td>5</td></tr> </tbody> </table> <p>Pada tahun 2019, terdapat kredit bermasalah (Kualitas 3-5) senilai Rp7.292.536.494 dengan jumlah debitur 7.</p> <p>Sesuai dengan Peraturan bahwa kredit yang diberikan harus dilakukan pencadangan atau Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) yang dihitung berdasarkan kualitas kredit.</p>		2018	2019	Penambahan	KYD	260.222.906.857	426.558.218.728	166.335.311.871	Debitur	253	258	5	W/P Ref	
	2018	2019	Penambahan												
KYD	260.222.906.857	426.558.218.728	166.335.311.871												
Debitur	253	258	5												
Perencanaan	<p>Kami sudah melakukan prosedur:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mendapatkan perjanjian kredit berdasarkan sampel.</li> <li>• Meninjau ulang perjanjian kredit.</li> <li>• Kirim konfirmasi kredit ke pihak terkait.</li> <li>• Periksa perhitungan angsuran (bunga+pokok) pada schedule pembayaran.</li> <li>• Periksa perhitungan pendapatan bunga yang akan diterima sampai dengan 31 Desember 2019.</li> <li>• Melakukan perhitungan ulang atas PPAP kredit yang telah dibentuk.</li> </ul>														

## Permasalahan Akuntansi dan Audit yang Signifikan serta penyelesaiannya (Lanjutan)

Hal-hal	<p><b><u>Agunan yang Diambil Alih</u></b>  Pada tahun 2019, terdapat agunan yang diambil alih berupa tanah dan bangunan atas nama R Vincentius Himawan Berlianto.</p> <p>Pokok pinjaman 1 : 700.000.000</p> <p>Pokok pinjaman 2 : 200.000.000</p> <p>Total pokok pinjaman : 900.000.000</p> <p>Biaya : 9.125.768</p> <p>AYDA : 890.874.232</p>	W/P Ref	
Perencanaan	<p>Kami sudah melakukan prosedur:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mendapatkan file kredit terkait AYDA.</li> <li>• Meninjau ulang perjanjian kredit terkait AYDA.</li> </ul>		

  

Hal-hal	<p><b><u>Rupa-rupa Aktiva Lainnya - BSD</u></b>  Pembatalan sewa kantor cabang BSD.</p> <p>Berdasarkan Pembatalan Perjanjian Kerjasama Sewa No. 002/PKS BPR DASSA/II/2020 tanggal 7 Februari 2020 antara Tan Po Sian dan PT BPR Dassa, Amandemen Perjanjian Kerjasama No. 010/PKS TAN PO SIAN-BPR DASSA/XI/2018 tertanggal 5 November 2018 dibatalkan, yang mana sudah dilakukan pembayaran Tahap I sebesar 40% total harga sewa (Rp400.000.000) dan pajak sewa sebesar Rp44.444.444.</p> <p>Dengan adanya pembatalan sewa maka dikembalikan pembayaran sebesar Rp400.000.000.</p>	W/P Ref	
Perencanaan	<p>Kami sudah melakukan prosedur:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mendapatkan perjanjian pembatalan sewa</li> <li>• Mendapatkan dokumen terkait refund BSD</li> </ul>		

## Permasalahan Akuntansi dan Audit yang Signifikan serta penyelesaiannya (Lanjutan)

Hal-hal	<p><b><u>Simpanan dari bank lain</u></b></p> <p>Pada tahun 2019 terdapat simpanan deposito dari bank lain, terdiri dari:</p> <table><tr><td></td><td><b><u>31 Desember 2019</u></b></td></tr><tr><td>BPR Lestari Bali</td><td>10.000.000.000</td></tr><tr><td>BPR Indra Candra</td><td>8.000.000.000</td></tr><tr><td>BPR Intidana Sukses makmur</td><td>5.000.000.000</td></tr><tr><td>BPR Kepri Batam</td><td>3.000.000.000</td></tr><tr><td>Lain-lain (dibawah Rp3.000.000.000)</td><td>45.050.000.000</td></tr><tr><td><b>Total</b></td><td><b><u>71.050.000.000</u></b></td></tr></table> <p>Pada tahun 2018, Perusahaan tidak memiliki simpanan dari bank lain.</p>		<b><u>31 Desember 2019</u></b>	BPR Lestari Bali	10.000.000.000	BPR Indra Candra	8.000.000.000	BPR Intidana Sukses makmur	5.000.000.000	BPR Kepri Batam	3.000.000.000	Lain-lain (dibawah Rp3.000.000.000)	45.050.000.000	<b>Total</b>	<b><u>71.050.000.000</u></b>	W/P Ref	
	<b><u>31 Desember 2019</u></b>																
BPR Lestari Bali	10.000.000.000																
BPR Indra Candra	8.000.000.000																
BPR Intidana Sukses makmur	5.000.000.000																
BPR Kepri Batam	3.000.000.000																
Lain-lain (dibawah Rp3.000.000.000)	45.050.000.000																
<b>Total</b>	<b><u>71.050.000.000</u></b>																
Perencanaan	<p>Kami sudah melakukan prosedur:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Mendapatkan formulir pembukaan nasabah berdasarkan sampel.</li><li>• Meninjau ulang dokumen simpanan.</li><li>• Kirim konfirmasi simpanan ke pihak terkait.</li><li>• Periksa perhitungan bunga yang masih harus dibayar sampai dengan 31 Desember 2019.</li></ul>																

Hal-hal	<p><b><u>Pinjaman yang Diterima</u></b></p> <p>Pada tahun 2019 terdapat pinjaman yang diterima dengan rincian sebagai berikut:</p> <table><tr><td></td><td><b><u>31 Desember 2019</u></b></td></tr><tr><td>Bank BJB</td><td>19.666.666.667</td></tr><tr><td>BPR KS1</td><td>18.244.184.334</td></tr><tr><td>CIMB Niaga</td><td>14.801.124.672</td></tr><tr><td>BPR Utomo</td><td>9.633.774.273</td></tr><tr><td><b>Total</b></td><td><b><u>62.345.749.946</u></b></td></tr></table> <p>BPR KS memberikan 2 pinjaman kepada BPR yaitu dengan plafond masing2 Rp20.000.000.000 dan Rp13.500.000.000.</p> <p>Pada tanggal 29 November 2019, BPR telah melunasi pinjaman yg diberikan BPR KS2 Plafond 13.5M dengan outstanding 12.964.095.251 melalui tabungan BPR KS. Pelunasan dipercepat tersebut dikenai denda sebesar 3% dari sisa pokok pinjaman dan sudah dicatat di Biaya Operasional Lain pada 29 November 2019 sebesar 384.992.738.</p>		<b><u>31 Desember 2019</u></b>	Bank BJB	19.666.666.667	BPR KS1	18.244.184.334	CIMB Niaga	14.801.124.672	BPR Utomo	9.633.774.273	<b>Total</b>	<b><u>62.345.749.946</u></b>	W/P Ref	
	<b><u>31 Desember 2019</u></b>														
Bank BJB	19.666.666.667														
BPR KS1	18.244.184.334														
CIMB Niaga	14.801.124.672														
BPR Utomo	9.633.774.273														
<b>Total</b>	<b><u>62.345.749.946</u></b>														
Perencanaan	<p>Kami sudah melakukan prosedur:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Mendapatkan perjanjian kredit.</li><li>• Meninjau ulang perjanjian kredit.</li><li>• Kirim konfirmasi kredit ke pihak terkait.</li><li>• Periksa perhitungan angsuran (bunga+pokok) pada schedule pembayaran.</li></ul>														

## Permasalahan Akuntansi dan Audit yang Signifikan serta penyelesaiannya (Lanjutan)

Hal-hal	<b><u>Perpajakan</u></b> Perusahaan memiliki kewajiban pajak atas PPh pasal 4 ayat 2 (bunga deposito dan tabungan), PPh pasal 21, PPh pasal 23 dan PPh 25.	W/P Ref																																					
Perencanaan	Prosedur yang sudah dilakukan: <ul style="list-style-type: none"> <li>Melakukan rekap pajak atas PPh pasal 4 ayat 2</li> <li>Melakukan rekap pajak atas PPh pasal 21</li> <li>Melakukan rekap pajak atas PPh pasal 23</li> <li>Mendapatkan perhitungan pajak badan klien</li> </ul>																																						
Hal-hal	<b><u>Pihak Terkait</u></b> Terdapat perbedaan pengakuan pihak terkait berdasarkan hasil analisa auditor dan manajemen sebagai berikut: <table border="1" data-bbox="391 869 1417 1317"> <thead> <tr> <th>Nama Pihak Terkait</th><th>Analisa Auditor</th><th>Manajemen</th><th>Auditor</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PT Karunia Multifinance</td><td>Pihak terkait</td><td>Pihak terkait</td><td>it</td></tr> <tr> <td>Handoko Anindya Tanuadji</td><td>Pihak terkait</td><td>Pihak terkait</td><td>it</td></tr> <tr> <td>Agus Hendarto</td><td>Pihak terkait</td><td>Pihak terkait</td><td>it</td></tr> <tr> <td>Inge Djawanto</td><td>Pihak terkait</td><td>Pihak terkait</td><td>it</td></tr> <tr> <td>Tubagus Sidik Jaya P</td><td>Pihak terkait</td><td>Pihak terkait</td><td>it</td></tr> <tr> <td>PT Asia Pacific Ventura</td><td>Pihak terkait</td><td>Bukan pihak terkait</td><td>it</td></tr> <tr> <td>Koperasi Jasa Jaga Nusantara Satu</td><td>Pihak terkait</td><td>Bukan pihak terkait</td><td>it</td></tr> <tr> <td>PT Anabatic Technologies Tbk</td><td>Pihak terkait</td><td>Bukan pihak terkait</td><td>it</td></tr> </tbody> </table> Menurut analisa auditor, PT yang dinyatakan sebagai pihak terkait merupakan PT yang memiliki kesamaan manajemen dengan Perusahaan, adapun perorangan yang dinyatakan sebagai pihak terkait merupakan key management Perusahaan.	Nama Pihak Terkait	Analisa Auditor	Manajemen	Auditor	PT Karunia Multifinance	Pihak terkait	Pihak terkait	it	Handoko Anindya Tanuadji	Pihak terkait	Pihak terkait	it	Agus Hendarto	Pihak terkait	Pihak terkait	it	Inge Djawanto	Pihak terkait	Pihak terkait	it	Tubagus Sidik Jaya P	Pihak terkait	Pihak terkait	it	PT Asia Pacific Ventura	Pihak terkait	Bukan pihak terkait	it	Koperasi Jasa Jaga Nusantara Satu	Pihak terkait	Bukan pihak terkait	it	PT Anabatic Technologies Tbk	Pihak terkait	Bukan pihak terkait	it	W/P Ref	
Nama Pihak Terkait	Analisa Auditor	Manajemen	Auditor																																				
PT Karunia Multifinance	Pihak terkait	Pihak terkait	it																																				
Handoko Anindya Tanuadji	Pihak terkait	Pihak terkait	it																																				
Agus Hendarto	Pihak terkait	Pihak terkait	it																																				
Inge Djawanto	Pihak terkait	Pihak terkait	it																																				
Tubagus Sidik Jaya P	Pihak terkait	Pihak terkait	it																																				
PT Asia Pacific Ventura	Pihak terkait	Bukan pihak terkait	it																																				
Koperasi Jasa Jaga Nusantara Satu	Pihak terkait	Bukan pihak terkait	it																																				
PT Anabatic Technologies Tbk	Pihak terkait	Bukan pihak terkait	it																																				
Perencanaan	Prosedur yang sudah dilakukan: <ul style="list-style-type: none"> <li>Melakukan analisa pihak terkait</li> </ul>																																						

## *Final Overall Analytical Review*

Berikan pengamatan analytical review final di bawah ini atau lampirkan salinan laporan keuangan akhir.

Analytical review atas laporan keuangan tahunan terlampir.

## **Kesimpulan yang diperbaharui pada proses audit klien**

Berikan ringkasan kesimpulan terbaru mengenai proses audit klien sampai akhir tahun setelah dilakukannya pertimbangan jumlah dan materialitas dari perbedaan saldo audit:

<Insert Conclusion>

## **Catatan dari meeting penutup dengan klien:**

Berikan ringkasan rapat penutup atau lampirkan agenda dengan komentar yang sesuai untuk dicatat

<Insert Notes from Closing Meeting>

## **Isu yang harus disertakan dalam Surat Pernyataan Perwakilan Manajemen:**

Berikan ringkasan masalah tambahan yang termasuk dalam surat perwakilan manajemen standar untuk klien:

<Insert Issue>

## **Kesimpulan**

Faktor-faktor berikut dipertimbangkan dalam menentukan apakah laporan keuangan salah saji material:

Berdasarkan prosedur audit yang kami lakukan, tidak ada pengecualian ditemukan.

## Summary Review Memorandum

Ref.: A2.1

Page: 7 / 7

### *Opinion and Sign-Off*

Menurut pendapat kami, ruang lingkup audit kami memadai dan laporan keuangan PT BPR Dassa untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 disajikan secara wajar sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum dan berlaku secara konsisten.

Prepared by Margaretha Vienna Date \_\_\_\_\_  
Audit Assistant

Reviewed by Ilona Anggraeni Date \_\_\_\_\_  
Auditor In-charge/Senior

Reviewed by Chandra B. Wijaya Date \_\_\_\_\_  
Partner

Reviewed by Michell Suharli Date \_\_\_\_\_  
Partner