



PEMERINTAH KABUPATEN TEMANGGUNG

Perumda Apotik *Waringin Mulyo*

Jl. Diponegoro No. 26 Temanggung 56212, Telp./Fax: (0293) 491019
E-mail : awmsatutemanggung@yahoo.co.id



LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR

PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023

SERTA

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

LAPORAN KEUANGAN

PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG

NERACA

31 Desember 2023

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023 Rp	2022 Rp
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan setara kas	3	827,867,742	811,009,248
Piutang Usaha	4	669,655,543	612,530,417
Persediaan	5	669,877,326	790,961,885
Biaya dibayar dimuka	6	110,304,959	168,062,010
Jumlah		<u>2,277,705,570</u>	<u>2,382,563,560</u>
ASET TIDAK LANCAR			
Aset tetap (setelah dikurangi akumulasi penyusutan Rp782.915.530,- pada tahun 2023 dan Rp 770.741.947,- pada tahun 2022).	7	429,192,325	425,942,408
Aset Lain-lain	8	422,923,708	40,759,878
JUMLAH ASET		<u>3,129,821,603</u>	<u>2,849,265,845</u>
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN LANCAR			
Hutang Usaha	9	287,708,291	231,966,010
Kewajiban Lain-lain	10	-	54,191,195
Jumlah		<u>287,708,291</u>	<u>286,157,205</u>
EKUITAS :			
Modal			
Modal dasar perusahaan Rp3.0000.000.000,- (tiga milyar rupiah).	11	2,379,101,110	2,179,101,110
Cadangan Umum	12	66,819,276	35,585,225
Cadangan Tujuan	12	66,819,276	35,585,225
CSR	13	2,066,782	496,567
Laba Tahun Berjalan	14	327,306,868	312,340,514
Jumlah		<u>2,842,113,312</u>	<u>2,563,108,641</u>
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		<u>3,129,821,603</u>	<u>2,849,265,846</u>

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

Perumda Apotik Waringin Mulyo
Temanggung, 22 Februari 2024
Mengetahui,

Henry Yuniarto, S.E.
Direktur



PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**LAPORAN LABA RUGI**

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		Rp	Rp
I. PENDAPATAN USAHA-BERSIH	15	9,677,717,289	9,121,572,637
II. BEBAN POKOK USAHA	16	<u>(8,068,957,558)</u>	<u>(7,593,134,956)</u>
LABA KOTOR		<u>1,608,759,731</u>	<u>1,528,437,681</u>
III. BEBAN USAHA			
- Beban Tenaga Kerja	17	1,049,834,744	907,433,031
- Beban Administrasi dan Umum	18	161,408,702	212,519,933
- Beban Pemasaran	19	<u>4,669,500</u>	<u>35,067,500</u>
Jumlah beban usaha		<u>1,215,912,946</u>	<u>1,155,020,464</u>
Laba Usaha		<u>392,846,785</u>	<u>373,417,217</u>
IV. PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN	20		
- Pendapatan Lain-lain		3,188,303	2,526,672
- Beban Lain-lain		<u>(3,843,362)</u>	<u>(3,171,247)</u>
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain		<u>(655,059)</u>	<u>(644,575)</u>
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		<u>392,191,726</u>	<u>372,772,642</u>
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	21	<u>(64,884,858)</u>	<u>(60,432,128)</u>
LABA (RUGI) BERSIH		<u><u>327,306,868</u></u>	<u><u>312,340,514</u></u>

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

Perumda Apotik Waringin Mulyo

Temanggung, 22 Februari 2024

Mengetahui,



Henry Yuniarto, S.E.
Direktur

LAPORAN LABA RUGI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Saldo Laba				Belum Ditentukan	Jumlah
	Modal Disetor	Cadangan		CRS		
		Umum	Tujuan			
Saldo	2.179.101.110	-	-	-	355.852.248	2.534.953.358
Modal disetor	-	-	-	-	-	-
Cadangan Umum & Tujuan	-	35.585.225	35.585.225	-	(355.852.248)	(284.681.798)
Dana Kesejahteraan Karyawan	-	-	-	-	-	-
Jasa Produksi	-	-	-	-	-	-
CSR	-	-	-	496.567	-	496.567
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	-	312.340.514	312.340.514
Saldo 31 Desember 2022	2.179.101.110	35.585.225	35.585.225	496.567	312.340.514	2.563.108.641
Alokasi Laba	-	-	-	-	(312.340.514)	(312.340.514)
Modal disetor	200.000.000	-	-	-	-	200.000.000
Cadangan Umum & Tujuan	-	31.234.051	31.234.051	-	-	62.468.102
Dana Kesejahteraan Karyawan	-	-	-	-	-	-
Jasa Produksi	-	-	-	-	-	-
CSR	-	-	-	1.570.215	-	1.570.215
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	-	327.306.868	327.306.868
Saldo 31 Desember 2023	2.379.101.110	66.819.276	66.819.276	2.066.782	327.306.868	2.842.113.312

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

PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG

LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
	Rp	Rp
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba rugi sebelum pajak	392.191.726	372.772.642
Penyesuaian untuk:		
Penyusutan aset tetap	12.173.583	20.844.064
Arus kas operasi sebelum perubahan modal kerja	404.365.309	393.616.707
Perubahan modal kerja:		
Piutang Usaha	(57.125.126)	200.904.164
Persediaan	121.084.559	(41.596.104)
Biaya dibayar dimuka	57.757.051	45.998.902
Aset Lain-lain	(382.163.830)	10.189.968
Hutang Usaha	55.742.281	(83.152.993)
Kewajiban Lain-lain	(54.191.195)	(1.298.854)
Kas dihasilkan dari operasi	145.469.050	524.661.790
Pembayaran pajak penghasilan	(64.884.858)	(60.432.128)
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	80.584.192	464.229.662
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penambahan aset tetap	(15.423.500)	(6.915.000)
Kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	(15.423.500)	(6.915.000)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Modal	200.000.000	-
Cadangan Umum	31.234.051	35.585.225
Cadangan Tujuan	31.234.051	35.585.225
Laba tahun lalu	(312.340.514)	(355.852.248)
Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (CSR)	1.570.215	496.567
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	(48.302.197)	(284.185.231)
KENAIKAN KAS DAN SETARA KAS	16.858.494	173.129.431
SALDO KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	811.009.248	637.879.817
SALDO KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	827.867.742	811.009.248
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN		
Kas	59.160.364	32.685.833
Bank	768.707.378	778.323.415
	827.867.742	811.009.248

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

1. GAMBARAN UMUM

a. Pendirian

PD. Apotik Waringin Mulyo Kabupaten Temanggung didirikan berdasarkan Peraturan Daerah No. 10 Tahun 1990, dan telah mengalami beberapa kali perubahan peraturan, terakhir Peraturan Daerah Nomor 13 Tahun 2013 tanggal 22 November 2013 tentang Perusahaan Daerah Apotik Waringin Mulyo Kabupaten Temanggung. Tahun 2020 sesuai peraturan Daerah Kabupaten Temanggung Nomor 3 Tahun 2020 tentang Perusahaan Umum Daerah Apotek Waringin Mulyo berkedudukan di Jl. Diponegoro 26 Temanggung dengan jumlah karyawan sebanyak 17 orang.

b. Maksud dan Tujuan

Tujuan pendirian Apotik tersebut adalah:

- a. Ikut serta dalam pembangunan pemerintah pada umumnya.
- b. Ikut serta dalam pembangunan dibidang kesehatan, khususnya dalam penyediaan obat secara merata dengan harga dapat terjangkau oleh masyarakat.
- c. Meningkatkan pendapatan bagi pemerintahan daerah.

c. Susunan Organisasi

Sesuai Surat Keputusan Bupati Temanggung Nomor 539/7 Tahun 2016 Tentang Penunjukan Pejabat Pelaksana Tugas Direktur Perusahaan Daerah Apotik Waringin Mulyo Kabupaten Temanggung dan keputusan Bupati Temanggung Nomor 539/216 Tahun 2023 Tentang Pengangkatan Anggota Badan Pengawas Periode 2023-2027, susunan Pengurus Perusahaan Umum Daerah Apotik Waringin Mulyo Kabupaten Temanggung per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

a. Badan Pengawas

Ketua : Eko Suprpto, S.H., M.M
Sekretaris : -

b. Direksi

Direktur : Henry Yuniarto, S.E

d. Legalitas Perusahaan

Legalitas lain yang dimiliki oleh PERUMDA Apotik Waringin Mulyo, antara lain :

- Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) Nomor : 01.454.910.9-533.000 yang dikeluarkan oleh Kantor Pelayanan Pajak Pratama Temanggung terdaftar tanggal 04 Desember 1990.
- Surat Izin Apotek (SIA) Nomor: 442/0038/LX/2021 yang dikeluarkan oleh Dinas Penanaman Modal Kabupaten Temanggung tanggal 27 September 2021.
- Nomor Induk Berusaha nomor: 0203230039357 tanggal 02 Maret 2023.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Penyajian laporan Keuangan

Mata uang pelaporan yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan adalah mata uang Rupiah (Rp).

Laporan Keuangan disusun sesuai dengan pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (PSAK-ETAP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia serta prinsip dan praktek akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.

Laporan keuangan disajikan dengan dasar pengukuran biaya historis, kecuali untuk beberapa akun yang diukur berdasarkan kebijakan akuntansi yang bersangkutan. Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi

b. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas mencakup kas, simpanan yang sewaktu-waktu dapat dicairkan dan investasi jangka pendek lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang.

Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya, disajikan sebagai "Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya".

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

c. Piutang Usaha

Piutang usaha disajikan sebesar jumlah netto setelah dikurangi dengan penyisihan piutang tak tertagih berdasarkan review individual masing-masing saldo piutang pada akhir tahun. Piutang usaha dibedakan menjadi piutang pihak yang memiliki hubungan istimewa dan piutang pihak ketiga. Perusahaan tidak membuat cadangan kerugian piutang, karena semua piutang dianggap dapat ditagih dan apabila benar-benar tidak tertagih maka dianggap sebagai kerugian piutang dan dibebankan pada beban operasional dalam perhitungan tahun yang bersangkutan.

d. Persediaan

Persediaan dinyatakan dengan biaya atau nilai realisasi bersih nama yang lebih rendah. Penilaian biaya dinilai berdasarkan inventarisasi fisik pada tanggal neraca. Penyisihan untuk persediaan usang dan lambat bergerak ditentukan berdasarkan estimasi penggunaan atau penjualan masing-masing persediaan pada masa mendatang.

e. Biaya Dibayar Dimuka

Biaya dibayar dimuka dibebankan selama masa manfaat masing-masing biaya yang bersangkutan dengan metode garis lurus.

f. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan berdasarkan biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan. Penyusutan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*) dengan taksiran umur manfaat sebagai berikut:

<u>Jenis Aset Tetap</u>	<u>Masa Manfaat</u>
Gedung	: 20 Tahun
Inventaris Kantor	: 5 Tahun

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

g. Utang Pajak

Utang pajak merupakan kewajiban pajak penghasilan badan yang terutang atas penghasilan perusahaan, yaitu selisih kurang atas kewajiban pajak penghasilan setelah diperhitungkan angsuran pajak dibayar dimuka. Uang muka pajak diakui sebesar jumlah yang disetorkan ke kas negara.

h. Pajak Penghasilan

Perusahaan mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika jumlah yang dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terutang untuk periode tersebut, perusahaan harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Perusahaan tidak mengakui adanya pajak tangguhan. Koreksi terhadap kewajiban perpajakan diakui saat surat ketetapan pajak diterima atau jika mengajukan keberatan, pada saat keputusan atas keberatan tersebut ditetapkan.

i. Pendapatan dan Beban

Pendapatan adalah arus masuk bruto dari manfaat ekonomi yang timbul dari aktivitas normal Apotek selama satu periode bila arus masuk itu mengakibatkan kenaikan ekuitas, yang tidak berasal dari kontribusi penanam modal.

Pendapatan terdiri dari pendapatan operasional dan pendapatan non-operasional. Pendapatan diakui sebagai berikut:

- Pendapatan Operasional

Pendapatan Operasional adalah pendapatan yang diperoleh dari kegiatan penyelenggaraan usaha Apotek baik usaha barang dan jasa.

- Pendapatan Non-Operasional

Pendapatan Non Operasional adalah pendapatan yang diperoleh dari kegiatan bukan usaha pokok Apotek.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

j. Pembagian Laba

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Temanggung Nomor 03 Tahun 2020 tanggal 13 Maret 2020 tentang Perusahaan Daerah Apotik Waringin Mulyo Kabupaten Temanggung BAB XIII Pasal 57 tentang Penggunaan Laba adalah sebagai berikut:

- Setoran Kas Daerah	:	55%
- Cadangan Tujuan	:	10%
- Cadangan Umum	:	10%
- Dana Kesejahteraan	:	10%
- Jasa Produksi	:	8%
- Tanggung Jawab Sosial dan Peusahaan	:	3%
- Tantiem Direksi dan Dewas	:	4%

k. Imbalan Pasca Kerja

Perusahaan mengakui kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP bab 23 "Imbalan Kerja" Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Ketenagakerjaan No. 13/2003, Perusahaan telah ikut serta dalam DPLK. Dalam ketentuan tersebut Perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja pada karyawan pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pension normal, meninggal dunia dan cacat tetap besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masuk kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU ketenagakerjaan No. 13/2003 adalah program imbalan kerja.

l. Penggunaan Estimasi

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) mengharuskan manajemen untuk membuat estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah-jumlah yang dilaporkan. Karena adanya ketidakpastian yang melekat dalam pembuat estimasi, hasil aktual yang dilaporkan pada tahun yang akan datang dapat berbeda dengan eslimasinya.

PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
3. KAS DAN SETARA KAS		
Merupakan saldo kas dan setara kas per 31 Desember 2023 dan 2022 yang ada pada perusahaan dengan perincian sebagai berikut:		
- Kas	59.160.364	32.685.833
- Bank Jateng	228.068.365	2.305.593
- Bank BRI	407.010.489	182.829.145
- Bank BPR BKK TMG	133.628.524	200.834.879
- DPLK	-	392.353.798
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u><u>827.867.742</u></u>	<u><u>811.009.248</u></u>
4. PIUTANG USAHA		
Merupakan saldo piutang usaha perusahaan per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan perincian sebagai berikut:		
- BPJS Prolanis dan Panel Obat	390.449.543	116.622.761
- Piutang Bidan	134.853.000	358.337.000
- Piutang Dokter	144.353.000	137.570.656
Jumlah Piutang Dagang	<u><u>669.655.543</u></u>	<u><u>612.530.417</u></u>
Berdasarkan hasil penelaahan akun piutang masing-masing pelanggan pada akhir tahun, manajemen tidak membentuk cadangan kerugian piutang karena berkeyakinan akan tertagihnya seluruh piutang dagang. Perincian lebih lanjut lihat lampiran I		
5. PERSEDIAAN		
Jumlah tersebut merupakan saldo persediaan berdasarkan hasil stock opname yang dilakukan perusahaan per 31 Desember 2023 dan 2022.		
Jumlah persediaan obat	<u><u>669.877.326</u></u>	<u><u>790.961.885</u></u>
6. BIAYA DIBAYAR DIMUKA		
Merupakan saldo uang muka biaya yang dibayarkan oleh perusahaan per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan perincian sebagai berikut:		
- Uang muka sewa	94.500.000	103.500.000
- Uang muka program	15.504.959	46.100.000
- Uang Muka Kas Cabang	300.000	-
- Uang muka PPh	-	18.462.010
Jumlah	<u><u>110.304.959</u></u>	<u><u>168.062.010</u></u>

PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022	
	Rp	Rp	
7. ASET TETAP			
Merupakan saldo nilai buku aset tetap perusahaan per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan perincian sebagai berikut:			
	Saldo 31 Desember 2022	Mutasi tahun 2023 Penambahan Rp Pengurangan Rp	Saldo 31 Desember 2023
Nilai perolehan			
Tanah	375.210.000,00	-	375.210.000,00
Gedung	426.841.910,00	-	426.841.910,00
Inventaris	394.632.445,00	15.423.500	410.055.945,00
Jumlah	<u>1.196.684.355,00</u>	<u>15.423.500</u>	<u>1.212.107.855,00</u>
Akumulasi penyusutan			
Gedung	381.474.008	-	381.474.008
Inventaris	389.267.939	12.173.583	401.441.522
Jumlah	<u>770.741.947</u>	<u>12.173.583</u>	<u>782.915.530</u>
Nilai Buku Bersih	<u>425.942.407,83</u>		<u>429.192.324,83</u>
	Saldo 31 Desember 2021	Mutasi tahun 2022 Penambahan Rp Pengurangan Rp	Saldo 31 Desember 2022
Nilai perolehan			
Tanah	375.210.000,00	-	375.210.000,00
Gedung	426.841.910,00	-	426.841.910,00
Inventaris	387.717.445,00	6.915.000	394.632.445,00
Jumlah	<u>1.189.769.355,00</u>	<u>6.915.000</u>	<u>1.196.684.355,00</u>
Akumulasi penyusutan			
Gedung	381.474.007,83	-	381.474.007,83
Inventaris	368.423.875,00	20.844.064,34	389.267.939,34
Jumlah	<u>749.897.882,84</u>	<u>20.844.064,34</u>	<u>770.741.947,17</u>
Nilai Buku Bersih	<u>439.871.472,16</u>		<u>425.942.407,83</u>

*Rincian tampak pada lampiran III***8 ASET LAIN-LAIN**

Merupakan saldo aset lain-lain per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut:

- Uang Muka PPh 2016	39.894.447	39.894.447
- Uang Muka PPh 29 tahun 2018	7.437.314	7.437.314
- Uang Muka Denda Pajak	3.618.085	3.618.085
- DPLK	392.353.798	-
Jumlah	<u>443.303.644</u>	<u>50.949.846</u>
- Amortisasi Aset Lain-lain	<u>(20.379.936)</u>	<u>(10.189.968)</u>
Jumlah	<u>422.923.708</u>	<u>40.759.878</u>

PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
9 HUTANG USAHA		
Saldo Hutang Usaha	<u>287.708.291</u>	<u>231.966.010</u>

Jumlah tersebut merupakan saldo hutang usaha per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan perincian lebih lanjut pada lampiran II.

10 KEWAJIBAN LAIN-LAIN

Merupakan hutang pajak penghasilan pasal 29 (kurang setor) dengan rincian sebagai berikut:

- Hutang Pajak 2021	-	9.491.146
- Hutang Pajak PPh 29 2022	-	15.432.128
- Hutang Pajak PPh 29 2023	-	-
- Hutang beban gaji direktur	-	29.267.920
Jumlah	<u>-</u>	<u>54.191.195</u>

11 MODAL

Jumlah tersebut merupakan saldo modal perusahaan dari awal sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022 dengan perincian sebagai berikut:

- Modal awal tahun 1978	2.500.000	2.500.000
- Tambahan modal 1/01/1993	45.500.000	45.500.000
- Tambahan modal 23/03/1993	20.000.000	20.000.000
- Hutang Deviden	10.125.110	10.125.110
- Tambahan 3/09/1994	5.000.000	5.000.000
- Tambahan Modal Gedung Lt bawah 2001	142.100.000	142.100.000
- Tambahan Modal Gedung Lt Atas 2002	169.750.000	169.750.000
- Tambahan Modal 7/10/2003	125.000.000	125.000.000
- Tambahan Modal 3/06/2008	100.000.000	100.000.000
- Tambahan Modal 31/03/2009	50.000.000	50.000.000
- Tambahan Modal 31/03/2010	90.000.000	90.000.000
- Tambahan Modal 30/04/2011	100.000.000	100.000.000
- Tambahan Modal Tanah 2013	375.210.000	375.210.000
- Tambahan Modal 31/03/2014	250.000.000	250.000.000
- Tambahan Modal 31/12/2018	243.916.000	243.916.000
- Tambahan Modal 31/12/2020	450.000.000	450.000.000
- Tambahan Modal 20/02/2023	200.000.000	-
Jumlah	<u>2.379.101.110</u>	<u>2.179.101.110</u>

PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022	
	Rp	Rp	
12 CADANGAN			
Merupakan saldo cadangan yang sudah terbentuk per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan perincian sebagai berikut:			
Cadangan Umum			
- Saldo Awal	35.585.225	-	
- Penambahan/penggunaan 2022	31.234.051	35.585.225	
Jumlah	<u>66.819.276</u>	<u>35.585.225</u>	
Cadangan Tujuan			
- Saldo Awal	35.585.225	-	
- Penambahan/penggunaan 2023	31.234.051	35.585.225	
Jumlah	<u>66.819.276</u>	<u>35.585.225</u>	
13 TANGGUNG JAWAB SOSIAL PERUSAHAAN (CSR)			
Merupakan saldo tanggung jawab sosial perusahaan (CSR) yang sudah terbentuk per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan perincian sebagai berikut:			
- Saldo Awal	496.567	-	
- Penambahan/penggunaan atas laba tahun 2022	9.370.215	10.675.567	
- Penggunaan Saldo sampai 2022	7.800.000	-	
- Pengurangan	-	10.179.000	
Jumlah	<u>2.066.782</u>	<u>496.567</u>	
14 LABA TAHUN BERJALAN			
Laba bersih tahun berjalan	<u>327.306.868</u>	<u>312.340.514</u>	
Jumlah tersebut merupakan total keuntungan yang diperoleh perusahaan selama tahun 2023 dan 2022 dengan perincian tampak pada Laporan Laba/Rugi sedangkan pembagian laba berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Temanggung Nomor 03 Tahun 2020 tanggal 13 Maret 2020 tentang PERUMDA Apotik Waringin Mulyo Kabupaten Temanggung tentang Penggunaan Laba adalah sebagai berikut:			
- Setoran Kas Daerah	55,00%	180.018.777	195.718.736
- Cadangan Umum	10,00%	32.730.687	35.585.225
- Cadangan Tujuan	10,00%	32.730.687	35.585.225
- Dana Kesejahteraan	10,00%	32.730.687	35.585.225
- Jasa Produksi	8,00%	26.184.549	28.468.180
- Tanggung Jawab Sosial Perusahaan	3,00%	9.819.206	10.675.567
- Tantiem Direksi dan Dewas	4,00%	13.092.275	14.234.090
Jumlah	<u>100,00%</u>	<u>327.306.868</u>	<u>355.852.248</u>

PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan**

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
	Rp	Rp
15 PENDAPATAN		
Jumlah tersebut merupakan total penjualan selama tahun 2023 dan 2022 dengan perincian sebagai berikut:		
- Penjualan Obat	7.982.064.002	8.027.620.543
- Penerimaan Prolanis BPJS	1.695.653.287	1.093.952.094
- Pendapatan Lain-lain	-	-
Jumlah	9.677.717.289	9.121.572.637
16 BEBAN POKOK USAHA		
Jumlah tersebut merupakan total beban pokok usaha selama tahun 2023 dan 2022 dengan perincian sebagai berikut:		
- Persediaan awal	790.961.885	749.365.781
- Pembelian	7.991.094.555	7.662.264.569
- Return pembelian	(43.221.557)	(27.533.509)
Barang tersedia untuk dijual	8.738.834.883	8.384.096.841
- Persediaan akhir	(669.877.325)	(790.961.885)
Jumlah beban pokok usaha	8.068.957.558	7.593.134.956
17 BEBAN TENAGA KERJA		
Jumlah tersebut merupakan total beban tenaga kerja selama tahun 2023 dan 2022 dengan perincian sebagai berikut:		
- Beban gaji	892.752.013	759.125.470
- Beban honor Badan Pengawas	47.093.760	42.905.280
- Beban lembur	23.365.000	23.834.001
- Beban dana kesehatan pegawai	55.112.131	52.300.360
- Beban Jasa Pengabdian Dewas	11.773.440	29.267.920
- Beban Jasa Pengabdian Karyawan	19.738.400	-
Jumlah	1.049.834.744	907.433.031
18 BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM		
Jumlah tersebut merupakan total beban administrasi dan umum selama tahun 2023 dan 2022 dengan perincian sebagai berikut:		
- Beban administrasi	12.114.600	10.849.400
- Beban SIM Apotek	-	24.887.500
- Beban pemeliharaan gedung/kantor	10.119.930	14.600.500
- Beban transport	9.875.015	10.729.057
- Beban Listrik, Telpon dan Air	20.477.723	16.922.197
- Beban pakaian dinas	9.360.000	11.511.800
- Penyusutan Aset Tetap	12.173.582	20.844.065
- Beban Pajak	40.661.752	50.173.607
- Beban Pengadaan Direktur	-	29.410.250
- Beban Pengembangan SDM	1.350.000	-
- Beban Jamuan Dinas	4.766.100	-
- Forum Komunikasi BUMD	10.800.000	-
- Beban Sewa	9.000.000	-
- Kap	20.710.000	20.600.000
- Lainnya	-	1.991.557
Jumlah	161.408.702	212.519.933

PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022	
	Rp	Rp	
19 BEBAN PEMASARAN			
Jumlah tersebut merupakan total beban pemasaran selama tahun 2023 dan 2022 dengan perincian sebagai berikut:			
- Promosi /Iklan	4.669.500	35.067.500	
Jumlah	<u>4.669.500</u>	<u>35.067.500</u>	
20 PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN			
Jumlah tersebut merupakan total pendapatan (beban) lain-lain selama tahun 2023 dan 2022 dengan perincian sebagai berikut:			
Pendapatan Lain-lain :			
- Pendapatan Bunga Bank Pasar Kabupaten Temanggung	-	8.776	
- Pendapatan Bunga Bank Jateng	335.518	375.518	
- Pendapatan BRI	678.498	397.234	
- Pendapatan PD BPR BKK TMG Temanggung	2.174.287	1.745.144	
	<u>3.188.303</u>	<u>2.526.672</u>	
Beban Lain-lain :			
- Beban Administrasi Bank Pasar Kabupaten Temanggung	-	10.610	
- Beban Administrasi Bank Jateng	206.403	226.003	
- Beban Administrasi BRI	3.166.100	2.555.846	
- Beban Adm PD BPR BKK Kabupaten Temanggung	470.859	378.788	
Jumlah	<u>3.843.362</u>	<u>3.171.247</u>	
	<u>(655.059)</u>	<u>(644.575)</u>	
21 BEBAN PAJAK PENGHASILAN			
Laba (rugi) sebelum pajak penghasilan	<u>392.191.726</u>	<u>372.772.642,27</u>	
Penghitungan Pajak Penghasilan terutang tahun 2023 sesuai tarif pajak pasal 17 ayat (1) huruf (b) Undang-Undang Nomor 36 Tahun 2008:			
Jumlah Penghasilan Kena Pajak dari	4.800.000.000 ×	392.191.726 =	194.521.107
- bagian peredaran bruto yang memperoleh fasilitas.	= 9.677.717.289		
Jumlah Penghasilan Kena Pajak dari			
- bagian peredaran bruto yang tidak memperoleh fasilitas.	= 392.191.726 -	194.521.107 =	197.670.619
- Pajak Penghasilan	= (11%)	194.521.107 =	21.397.322
	(22%)	197.670.619 =	43.487.536
			<u>64.884.858</u>
			Taksiran pajak penghasilan
			Kredit pajak :
			Uang muka pajak
			38.250.000
			<u>Hutang pajak kurang setor</u>
			<u>26.634.859</u>

PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2023

Rp

2022

Rp

22 KEJADIAN SETELAH TANGGAL NERACA

Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) akan diganti dengan Standar akuntansi baru yang telah diterbitkan dan akan berlaku efektif untuk tahun buku yang dimulai pada 1 Januari 2025 yaitu Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP).

Sampai dengan tanggal penyelesaian Laporan Keuangan ini manajemen masih mengevaluasi kemungkinan dampak dari penerapan standar dan penyesuaian baru tersebut terhadap Laporan Keuangan Perusahaan.

23 TANGGUNG JAWAB PENYUSUNAN DAN PENERBITAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Perusahaan bertanggung jawab terhadap penyusunan atas Laporan Keuangan dan setuju untuk menerbitkan Laporan Keuangan Perusahaan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 yang diselesaikan pada tanggal 22 Februari 2024.

ANALISA KEUANGAN

PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**ANALISA KEUANGAN**

31 Desember 2023

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	%	%
A. LIQUIDITY RATIO		
1. Current Ratio		
Aset Lancar	2.277.705.570	2.382.563.560
Biaya dibayar dimuka	(110.304.959)	(168.062.010)
	<u>2.167.400.611</u>	<u>2.214.501.550</u>
Hutang Lancar	287.708.291	286.157.205
	<u>753,33</u>	<u>773,88</u>
2. Acid Test Ratio		
Aset Lancar	2.277.705.570	2.382.563.560
Biaya dibayar dimuka	(110.304.959)	(168.062.010)
Persediaan	(669.877.326)	(790.961.885)
	<u>1.497.523.285</u>	<u>1.423.539.665</u>
Hutang Lancar	287.708.291	286.157.205
	<u>520,50</u>	<u>497,47</u>
3. Net Working Capital		
Aset Lancar	2.277.705.570	2.382.563.560
Biaya dibayar dimuka	(110.304.959)	(168.062.010)
Hutang Lancar	(287.708.291)	(286.157.205)
	<u>1.879.692.320</u>	<u>1.928.344.345</u>
B LEVERAGE RATIO		
Rasio yang menyangkut jaminan untuk mengukur kemampuan yang dimiliki perusahaan untuk membayar hutang bila suatu saat dilikuidasi, jadi seberapa jauh perusahaan difinansir oleh pihak luar (kreditur).		
1. Current Liability to Net Worth		
Hutang Lancar	287.708.291	286.157.205
Ekuitas	2.842.113.312	2.563.108.641
	<u>10,12</u>	<u>11,16</u>
2. Debt to Equity Ratio		
Hutang Lancar	287.708.291	286.157.205
Hutang Jangka Panjang	-	-
	<u>287.708.291</u>	<u>286.157.205</u>
Ekuitas	2.842.113.312	2.563.108.641
	<u>10,12</u>	<u>11,16</u>
3. Debt Service Coverage		
Ekuitas	2.842.113.312	2.563.108.641
Hutang Lancar	287.708.291	286.157.205
Hutang Jangka Panjang	-	-
	<u>287.708.291</u>	<u>286.157.205</u>

PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**ANALISA KEUANGAN**

31 Desember 2023

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
	%	%
C ACTIVITY RATIO	987,85	895,70
Rasio yang mengukur kemampuan perusahaan dalam menggunakan dana yang tersedia yang ditunjukkan dalam perputaran modalnya		
1. Receivable Turnover		
Pendapatan	9.677.717.289	9.121.572.637
Piutang	669.655.543	612.530.417
Kali	1.445,18	1.489,16
2. Inventory Turnover		
Beban Pokok Usaha	8.068.957.558	7.593.134.956
Persediaan	669.877.326	790.961.885
Kali	12,05	9,60
3. Average Collection Period		
360	360,00	360,00
Receivable Turnover	1.445,18	1.489,16
Hari	0,25	0,24
4. Average Inventory's Day		
Jumlah tersebut merupakan saldo hutang	360,00	360,00
Inventory Turnover	12,05	9,60
Hari	29,89	37,50

PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**ANALISA KEUANGAN**

31 Desember 2023

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	%	%
D PROFITABILITY RATIO		
Rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan.		
1. Sales Margin		
Laba Kotor	1.608.759.731	1.528.437.681
Pendapatan	<u>9.677.717.289</u>	<u>9.121.572.637</u>
	<u>16,62</u>	<u>16,76</u>
2. Net Profit Margin		
Laba Bersih	327.306.868	312.340.514
Pendapatan	<u>9.677.717.289</u>	<u>9.121.572.637</u>
	<u>3,38</u>	<u>3,42</u>
3. Rate of Return on Investment		
Laba Usaha	392.846.785	373.417.217
Total Aset	<u>3.129.821.603</u>	<u>2.849.265.846</u>
	<u>12,55</u>	<u>13,11</u>
4. Rate of Return on Equity		
Laba Bersih	327.306.868	312.340.514
Ekuitas	<u>2.842.113.312</u>	<u>2.563.108.641</u>
	<u>11,52</u>	<u>12,19</u>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA
KABUPATEN TEMANGGUNG**

**Laporan Keuangan
31 Desember 2023
Dan Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut
Beserta Laporan Auditor Independen**



LAPORAN KEUANGAN

PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KABUPATEN TEMANGGUNG
NERACA

31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
ASET			
Kas dan Setara Kas	3	1.226.435.976	906.307.416
Piutang Usaha	4	281.704.961	1.168.079.774
Piutang Lain-lain	5	-	64.023.900
Beban Dibayar Dimuka	6	27.500.000	36.000.000
Persediaan	7	250.630.728	669.172.577
Aset Tetap	8		
Harga Perolehan		3.812.988.213	4.418.573.013
Akumulasi Penyusutan		(1.382.745.163)	(1.714.131.449)
Nilai Buku		<u>2.430.243.050</u>	<u>2.704.441.564</u>
Aset Lain-lain	9	498.924.796	592.946.963
JUMLAH ASET		<u>4.715.439.511</u>	<u>6.140.972.194</u>
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Utang Usaha	10	71.020.600	85.457.750
Imbalan Pasca Kerja	11	-	-
Utang Pajak	12	34.558.777	34.558.777
Utang Bank	13	65.388.850	77.388.850
Kewajiban Lain-lain	14	16.865.862	66.312.859
Jumlah Kewajiban		<u>187.834.089</u>	<u>263.718.236</u>
EKUITAS			
Modal dasar ditetapkan sebesar Rp7.000.000.000,00 dan modal disetor sebesar	15	5.857.672.000	5.857.672.000
Cadangan	16	253.380.917	253.380.917
Saldo Rugi Tahun Lalu	17	(233.798.959)	(136.878.807)
Rugi Tahun Berjalan		(1.349.648.536)	(96.920.152)
Jumlah Ekuitas		<u>4.527.605.422</u>	<u>5.877.253.958</u>
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		<u>4.715.439.511</u>	<u>6.140.972.194</u>

Temanggung, 29 Februari 2024

Direktur



Drs. Panca Pastiyanto, MM

(Plt. Direktur)

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KABUPATEN TEMANGGUNG
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PENDAPATAN OPERASIONAL			
Pendapatan Usaha	18	2.189.377.497	2.935.818.482
		<u>2.189.377.497</u>	<u>2.935.818.482</u>
HARGA POKOK PENJUALAN			
Harga Pokok Penjualan	19	(1.672.440.559)	(2.264.596.028)
		<u>516.936.938</u>	<u>671.222.454</u>
LABA KOTOR PENJUALAN			
BEBAN OPERASIONAL			
Beban Tenaga Kerja	20	315.797.032	383.242.125
Beban Listrik dan Telepon	21	22.392.638	30.451.649
Beban Pemasaran	22	11.978.879	101.676.820
Beban Administrasi dan Umum	23	1.091.899.661	69.848.105
Beban Perbaikan dan Pemeliharaan	24	36.377.100	10.674.000
Beban Penyusutan	25	368.220.681	162.389.068
Jumlah Beban Operasional		<u>1.846.665.991</u>	<u>758.281.767</u>
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
Pendapatan Non Operasional	26	6.337.567	11.025.561
Beban Non Operasional	26	26.257.050	20.886.400
Jumlah pendapatan (beban) non operasional		<u>(19.919.483)</u>	<u>(9.860.839)</u>
LABA (RUGI) BERSIH SEBELUM PAJAK PENGHASILAN			
Taksiran Pajak Penghasilan	27	-	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		<u>(1.349.648.536)</u>	<u>(96.920.152)</u>

Temanggung, 29 Februari 2024
 Direktur


 PERUMDA ANEKA USAHA
 TEMANGGUNG

Drs. Panca Pastiyanto, MM
 (Plt. Direktur)

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KABUPATEN TEMANGGUNG
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor	Saldo Laba (Rugi) yang Telah Ditentukan Penggunaannya			Saldo Laba (Rugi) yang Belum Ditentukan Penggunaannya	Jumlah Ekuitas Bersih
		Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	CSR		
Saldo 1 Januari 2022	5.857.672.000	94.543.594	158.312.673	524.649	(166.282.771)	5.974.174.110
Setoran Modal	-	-	-	-	-	-
Pembagian Deviden	-	-	-	-	-	-
Pembentukan Cadangan	-	-	-	-	-	-
Pembagian Dana Kesejahteraan	-	-	-	-	-	-
Pembagian Jasa Produksi	-	-	-	-	-	-
Rugi Ditahan	-	-	-	-	166.282.771	-
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	-	(96.920.152)	(96.920.152)
Saldo 31 Desember 2022	5.857.672.000	94.543.594	158.312.673	524.649	(96.920.154)	5.877.253.958
Setoran Modal	-	-	-	-	-	-
Pembagian Deviden	-	-	-	-	-	-
Pembentukan Cadangan	-	-	-	-	-	-
Pembagian Dana Kesejahteraan	-	-	-	-	-	-
Pembagian Jasa Produksi	-	-	-	-	-	-
Pembagian Tantiem	-	-	-	-	-	-
Rugi Ditahan	-	-	-	-	96.920.154	-
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	-	(1.349.648.536)	(1.349.648.536)
Saldo 31 Desember 2023	5.857.672.000	94.543.594	158.312.673	524.649	(1.349.648.536)	4.527.605.422

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KABUPATEN TEMANGGUNG
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
ARUS KAS DARI :		
Kegiatan Usaha:		
Laba Tahun Berjalan	(1.349.648.536)	(96.920.152)
Penyesuaian untuk merekonsiliasi Laba Sebelum Pajak menjadi Kas dari Kegiatan Usaha:		
Penyusutan Aset Tetap	(331.386.286)	162.389.068
Penurunan (kenaikan) Piutang	886.374.813	74.739.118
Penurunan (kenaikan) Beban Dibayar Dimuka	8.500.000	-
Penurunan (kenaikan) Persediaan	418.541.849	5.000.000
Penurunan (kenaikan) Aset lain-lain	94.022.167	(267.132.500)
Kenaikan (penurunan) Utang Usaha	(14.437.150)	(106.409.949)
Kenaikan (penurunan) Utang Bank	(12.000.000)	(12.000.000)
Kenaikan (penurunan) Kewajiban Lain-Lain	(49.446.997)	(29.270.544)
Kas Bersih dari Kegiatan Usaha	(285.456.240)	(269.604.959)
Kegiatan Investasi :		
Pembelian (Penjualan) Aset Tetap	605.584.800	(1.550.000)
Pembelian (Penjualan) Aset Lain Lain	-	-
Kas Bersih dari Kegiatan Investasi	605.584.800	(1.550.000)
Kegiatan Pendanaan :		
Kenaikan (Penurunan) Modal	-	-
Kenaikan (Penurunan) Cadangan	-	-
Pembagian Laba Tahun Lalu	-	-
Kas Bersih dari Kegiatan Pendanaan	-	-
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	320.128.560	(271.154.959)
PERUBAHAN DALAM KOMPONEN KAS DAN SETARA KAS		
Kas dan Setara Kas awal tahun	906.307.416	1.177.462.375
Kas dan Setara Kas akhir tahun	1.226.435.976	906.307.416
Kenaikan (Penurunan) Kas	320.128.560	(271.154.959)

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

**Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung
Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM

a. Pendirian

Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kabupaten Temanggung atau Perumda Aneka Usaha Kabupaten Temanggung yang dahulu bernama Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kabupaten Temanggung selanjutnya disebut Perusahaan didirikan berdasarkan Peraturan Daerah (Perda) Kabupaten Temanggung Nomor 20 Tahun 2001 kemudian diganti dengan Perda Kabupaten Temanggung Nomor: 11 Tahun 2013.

Pada tahun 2020, Perda Kabupaten Temanggung Nomor: 11 Tahun 2013 diganti dengan Perda Kabupaten Temanggung Nomor: 1 Tahun 2020 tentang Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kabupaten Temanggung. Perubahan tersebut terkait dengan perubahan bentuk badan hukum dari Perusahaan Daerah menjadi Perusahaan Umum Daerah.

b. Maksud dan Tujuan

Maksud dan Tujuan Pendirian berdasarkan Perda Kabupaten Temanggung Nomor: 1 Tahun 2020 adalah:

Maksud pembentukan Perumda Aneka Usaha Kabupaten Temanggung untuk menyelenggarakan kemanfaatan umum berupa layanan aneka usaha yang bermutu bagi pemenuhan hajat hidup masyarakat berdasarkan tata kelola perusahaan yang baik.

Tujuan pembentukan Perumda Aneka Usaha Kabupaten Temanggung adalah:

- 1) Memberikan manfaat bagi perkembangan perekonomian Daerah;
- 2) Menyediakan layanan bidang aneka usaha bagi masyarakat;
- 3) Memperoleh laba dan/atau keuntungan; dan
- 4) Memberikan kemanfaatan bagi Pendapatan Asli Daerah.

c. Kegiatan Usaha

Kegiatan usaha Perumda Aneka Usaha Kabupaten Temanggung berdasarkan Perda Kabupaten Temanggung Nomor: 1 Tahun 2020 adalah:

- 1). Perumda Aneka Usaha mempunyai kegiatan usaha utama dalam bidang percetakan dan perdagangan
- 2). Perumda Aneka Usaha sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dapat membuka jenis usaha lainnya.
- 3). Ketentuan lebih lanjut mengenai kegiatan usaha lainnya sebagaimana dimaksud pada ayat (2) diatur dengan Peraturan Bupati.

Pada 31 Desember 2023 bidang usaha Perumda Aneka Usaha Kabupaten Temanggung adalah:

- 1) Unit Percetakan
- 2) Unit Jasa dan Perdagangan.

d. Permodalan:

Modal dasar Perumda Aneka Usaha Kabupaten Temanggung berdasarkan Perda Nomor: 1 Tahun 2020 ditetapkan sebesar Rp7.000.000.000,00 (tujuh miliar rupiah).

Modal disetor per 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar Rp5.857.672.000,00 yang seluruhnya dimiliki oleh Pemerintah Daerah Kabupaten Temanggung.

e. Tempat Kedudukan

Perumda Aneka Usaha Kabupaten Temanggung berkantor pusat di Jl. Jenderal Sudirman No. 140 Temanggung.

**Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung
Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

f. Pengurus:

Susunan pengurus Perumda Aneka Usaha Kabupaten Temanggung per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

- 1) Dewan Pengawas: 31 Desember 2023
Ketua : Drs. Panca Pastiyanto, MM
Sekretaris merangkap anggota : -

Pengangkatan Dewan Pengawas Perumda Aneka Usaha Kabupaten Temanggung berdasarkan Surat Perintah Bupati Temanggung Nomor P/010/539/01.5/1/2023 tanggal 10 Januari 2023.

- 31 Desember 2022
Ketua : Gotri Wijianto Wuriatmojo, S.STP, M.Si
Sekretaris merangkap anggota : Endro Suwarso, SH

Pengangkatan Dewan Pengawas Perumda Aneka Usaha Kabupaten Temanggung berdasarkan Surat Keputusan Bupati Temanggung Nomor 539/8 Tahun 2020 tanggal 10 Januari 2020 untuk masa jabatan tahun 2020 sampai dengan 2023.

- 2) Direksi 31 Desember 2023
Direktur : Drs. Panca Pastiyanto, MM (Plt.)

Pengangkatan Drs. Panca Pastiyanto, MM sebagai Plt. Direktur Perumda Aneka Usaha Kabupaten Temanggung berdasarkan Surat Perintah Bupati Temanggung Nomor P/010/539/01.5/1/2023 tanggal 10 Januari 2023 untuk melaksanakan tugas sebagai Plt. Direktur sampai dengan ditetapkan Direktur definitif atau selama-lamanya 6 bulan.

- 31 Desember 2022
Direktur : Gotri Wijianto Wuriatmojo, S.STP, M.Si (Plt.)

Pengangkatan Gotri Wijianto Wuriatmojo, S.STP, M.Si sebagai Plt. Direktur Perumda Aneka Usaha Kabupaten Temanggung berdasarkan Surat Keputusan Bupati Temanggung Nomor P/380/539/01.5/1/2022 tanggal 17 Mei 2022 untuk melaksanakan tugas sebagai Plt. Direktur sampai dengan ditetapkan Direktur definitif atau selama-lamanya 6 bulan.

- g. Pada tanggal 31 Desember 2023, perusahaan memiliki karyawan sebanyak 12 orang, yang terdiri dari 11 orang pegawai tetap dan 1 orang pegawai harian (tidak diaudit).

h. Perjanjian Kerja Sama

Perusahaan bekerjasama dengan Dinas Kebudayaan dan Pariwisata Kabupaten Temanggung untuk mengelola Tanah dan Bangunan Gedung UMKM di Rest Area Kledung Kecamatan Kledung Kabupaten Temanggung.

Tanah dan Bangunan Gedung UMKM di Rest Area Kledung Kecamatan Kledung Kabupaten Temanggung oleh Perusahaan di lakukan renovasi dan dikerjasamakan/ disewakan kepada pihak ketiga yaitu:

1). Toko Alfamart

Toko Alfamart didirikan berdasarkan Perjanjian Kerjasama Operasi Ekonomi Berbagi Nomor: SAT-TJK-MPS-DAUKT/FRC/KASOBI/III/2022/CMII/108 tanggal 21 Maret 2022.

Perjanjian tersebut ditandatangani oleh:

- PT. Sumber Alfaria Trijaya, Tbk. sebagai Fasilitator.
- CV. Temanggung Jaya Kledung sebagai Operator.
- M. Pandu Sodomolo sebagai Investor.
- Perumda Aneka Usaha Kabupaten Temanggung sebagai Landlord/Pemilik Lokasi Gerai.

2). Warung H. Subali Raja Sate

Warung H. Subali Raja Sate didirikan berdasarkan Perjanjian Kerjasama Kemitraan Nomor 006/SPK/HSRS/III/2022 tanggal 22 Februari 2022.

Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI**a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan**

Perusahaan belum memiliki kebijakan Akuntansi secara tertulis tetapi dalam penyusunan laporan keuangannya mengacu pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).

b. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas mencakup kas, simpanan yang sewaktu-waktu bisa dicairkan dan investasi likuid jangka pendek lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang.

Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya, disajikan sebagai "Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya".

c. Piutang Usaha

Terhadap piutang usaha tidak dilakukan pencadangan atas kemungkinan piutang tidak tertagih, penghapusan piutang dilakukan bilamana pihak debitur benar-benar tidak dapat melunasi Utangnya atau jatuh pailit dan dibebankan sekaligus sebagai beban pada periode yang bersangkutan. Piutang usaha merupakan tagihan atas pendapatan usaha yang belum diterima pembayarannya hingga tanggal neraca.

d. Transaksi Hubungan Istimewa

Perusahaan mempunyai transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa. Sesuai dengan SAK ETAP BAB 28 tentang pengungkapan pihak pihak yang mempunyai hubungan istimewa.

Seluruh transaksi dengan pihak yang memiliki hubungan istimewa baik dilakukan dengan atau tidak dengan kondisi dan persyaratan normal sebagaimana dilakukan dengan pihak ketiga diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

e. Persediaan

Persediaan dinyatakan dengan biaya atau nilai realisasi bersih mana yang lebih rendah.

Persediaan biaya ditentukan berdasarkan metode masuk pertama keluar pertama (MPKP).

Penyisihan untuk persediaan usang dan lambat bergerak ditentukan berdasarkan estimasi penggunaan atau penjualan masing-masing jenis persediaan pada masa mendatang.

f. Biaya Dibayar Dimuka

Biaya dibayar dimuka diamortisasi berdasarkan periode penggunaannya dengan metode garis lurus.

g. Aset Tetap

Tata cara penyusutan maupun penghapusan atas aset tetap yang dimiliki perusahaan berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

Biaya perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya pemugaran dan penambahan dalam jumlah signifikan dikapitalisasi. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, nilai tercatat serta akumulasi penyusutan dikeluarkan dari kelompok aset tetap setiap yang bersangkutan dan laba atau rugi yang terjadi dibukukan sebagai pendapatan atau beban tahun yang bersangkutan.

Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung
Catatan Atas Laporan Keuangan
 Tanggal 31 Desember 2023, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Penyusutan aset tetap dihitung dengan metode garis lurus dengan tarif sebagai berikut:

NO	Jenis Aset tetap	Umur ekonomis	Tarif Penyusutan
1	Inventaris Kantor	5 tahun	20% dari harga perolehan
2	Peralatan Desain	5 tahun	20% dari harga perolehan
3	Etalase	5 tahun	20% dari harga perolehan
4	Industri	16 tahun	6,25% dari harga perolehan
5	Mesin Fotocopy	16 tahun	6,25% dari harga perolehan
6	Mesin cetak	16 tahun	6,25% dari harga perolehan
7	Bangunan	20 tahun	5% dari harga perolehan
8	Inventaris Lainnya	16, 8, & 5 tahun	6,25%, 12,5% & 20% dari harga perolehan
9	Aset penyertaan	20 & 16 tahun	5% & 12,5% dari harga perolehan

Aset dalam penyelesaian dinyatakan sebesar biaya perolehan. Akumulasi biaya perolehan akan dipindahkan ke masing-masing aset tetap yang bersangkutan pada saat aset tersebut selesai dikerjakan atau siap digunakan.

h. Sewa

Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan jika sewa mengalihkan secara substansial seluruh manfaat dan resiko kepemilikan aset. Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa operasi jika sewa tidak mengalihkan secara substansial seluruh manfaat dan resiko kepemilikan aset. Pembayaran sewa operasi diakui sebagai beban dengan dasar garis lurus selama masa sewa.

i. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Pendapatan terdiri dari penjualan barang dan jasa. Pendapatan diakui sebagai berikut:

1) Penjualan barang

Penjualan barang diakui ketika Perusahaan telah mengirim produknya kepada pelanggan, pelanggan telah menerima barang dan terdapat keyakinan yang memadai bahwa piutang dari penjualan tersebut akan dapat tertagih.

2) Penjualan Jasa

Penjualan jasa diakui dalam periode akuntansi ketika jasa diberikan, dengan memperhitungkan tingkat penyelesaian transaksi, yaitu proporsi jasa aktual yang diberikan dibandingkan dengan jasa secara keseluruhan.

Beban diakui pada saat terjadinya transaksi (basis akrual).

j. Pajak Penghasilan

Perusahaan mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terutang untuk periode tersebut. Perusahaan harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Perusahaan tidak mengakui adanya pajak tangguhan.

k. Akuntansi Imbalan Kerja

Perusahaan belum menerapkan SAK-ETAP tentang "imbalan kerja" yang mengharuskan Perusahaan mengakui biaya atas seluruh imbalan kerja yang menjadi hak pekerja akibat dari jasa yang diberikan kepada perusahaan selama periode pelaporan.

- 1) Sebagai kewajiban, setelah dikurangi jumlah yang telah dibayar baik secara langsung kepada pekerja atau sebagai kontribusi kepada dana imbalan kerja. Jika pembayaran kontribusi melebihi kewajiban yang timbul dari jasa sebelum tanggal pelaporan, maka entitas harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset dibayar dimuka yang akan mengurangi pembayaran masa datang atau sebagai
- 2) Sebagai beban, kecuali bab lain mensyaratkan biaya tersebut diakui sebagai bagian biaya perolehan suatu aset seperti persediaan atau aset tetap.

Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

3. KAS DAN SETARA KAS

Akun ini terdiri dari:	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Kas	114.215.386	1.146.461
Setara Kas:		
Giro:		
Bank Jateng Cabang Temanggung	522.060.302	443.887.106
Bank BRI Cabang Temanggung	447.369.075	351.272.288
Sub Jumlah	969.429.377	795.159.394
Tabungan:		
PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) 100.312.xxxx23	47.450.623	41.852.006
PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) 01.04.xxxx76	95.277	130.142
Perumda BPR Bank Pasar Temanggung	95.245.313	68.019.413
Sub Jumlah	142.791.213	110.001.561
Jumlah Setara Kas	1.112.220.590	905.160.955
Jumlah Kas dan Setara Kas	1.226.435.976	906.307.416

Catatan sehubungan akun ini:

Setara Kas berupa Tabungan pada PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) dengan Nomor rekening 01.04.01xxxx76 masih atas nama Perusda Aneka Usaha Kabupaten Temanggung.

4. PIUTANG USAHA

Akun ini terdiri dari:	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Piutang Usaha:		
Unit Usaha Percetakan	513.899.348	580.136.209
Unit Usaha Jasa dan Perdagangan	129.994.735	320.194.111
Unit Usaha Perkebunan dan Industri	142.024.454	267.749.454
Jumlah	785.918.537	1.168.079.774
Cadangan Kerugian Piutang	(504.213.576)	-
Jumlah	281.704.961	1.168.079.774

Catatan sehubungan akun ini:

Piutang berdasarkan umur piutang Unit Usaha Percetakan:	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Piutang tahun 2013	7.475.000	7.475.000
Piutang tahun 2014	9.310.000	9.310.000
Piutang tahun 2015	28.601.825	28.601.825
Piutang tahun 2016	43.685.500	43.685.500
Piutang tahun 2017	700.000	700.000
Piutang tahun 2018	10.085.000	10.085.000
Piutang tahun 2019	49.213.500	179.422.160
Piutang tahun 2020	106.105.364	111.652.864
Piutang tahun 2021	44.799.160	52.439.160
Piutang tahun 2022 (lihat lampiran I)	39.349.550	136.764.700
Piutang tahun 2023 (lihat lampiran I)	174.574.449	-
Jumlah	513.899.348	580.136.209

Piutang Unit Usaha Percetakan pada pencatatan form order / nota order pencatatannya ada yang tidak tercantum nominalnya.

Pada tahun 2023, terdapat pembayaran piutang unit usaha percetakan order Malang atas nama Mohammad Zakiya, S.TP (mantan direktur) sebesar Rp129.622.000,00. (lihat catatan 28).

Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Piutang berdasarkan umur Unit Usaha Jasa dan Perdagangan:		
Piutang tahun 2013	616.500	725.500
Piutang tahun 2015	8.246.500	8.246.500
Piutang tahun 2016	5.344.723	5.344.723
Piutang tahun 2017	12.998.250	12.998.250
Piutang tahun 2018	5.950.000	5.950.000
Piutang tahun 2019	5.352.050	5.352.050
Piutang tahun 2020	16.627.500	237.259.000
Piutang tahun 2021	7.078.250	12.095.014
Piutang tahun 2022 (lihat lampiran II)	18.064.790	32.223.074
Piutang tahun 2023 (lihat lampiran II)	49.716.172	-
Jumlah	<u>129.994.735</u>	<u>320.194.111</u>

Piutang Unit Usaha Jasa dan Perdagangan tidak didukung dengan bukti order atau nota order. Pencatatan order piutang dicatat di buku bantu.

Pada tahun 2023, terdapat pembayaran piutang unit usaha jasa dan perdagangan (cita juwana dan order jaran kepong) atas nama Mohammad Zakiya, S.TP (mantan direktur) sebesar Rp221.000.000,00. (lihat catatan 28).

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Piutang berdasarkan umur piutang Unit Usaha Perkebunan dan Industri:		
Piutang dibawah tahun 2017	1.394.000	1.394.000
Piutang tahun 2017	3.960.000	3.960.000
Piutang tahun 2018	136.670.454	262.395.454
Jumlah	<u>142.024.454</u>	<u>267.749.454</u>

Piutang Unit Usaha Perkebunan dan Industri tidak ada bukti order atau nota order. Pencatatan order piutang dicatat di buku bantu.

Pada tahun 2023, terdapat pembayaran piutang unit usaha perkebunan dan industri atas nama Mohammad Zakiya, S.TP (mantan direktur) sebesar Rp125.725.000,00. (lihat catatan 28).

Berdasarkan pemeriksaan, piutang pada unit usaha Percetakan dan unit usaha Jasa dan Perdagangan terdapat:

	<u>Unit Usaha Percetakan</u>	<u>Unit Usaha Jasa dan Perdagangan</u>	<u>Total</u>
1) Piutang Tidak Jadi Order	91.721.500	5.950.000	97.671.500
2) Piutang Selisih Order	79.931.124	24.268.923	104.200.047
3) Piutang double Order	15.474.000	14.087.050	29.561.050
4) Piutang ganti Order	-	-	-
Jumlah	<u>187.126.624</u>	<u>44.305.973</u>	<u>231.432.597</u>

Pencatatan piutang yang disebabkan oleh tidak jadi order, selisih order, double order dan ganti order terjadi karena Perusahaan dalam mencatat piutang dan pendapatan diakui pada saat order dibuat. Hal ini tidak sesuai SAK ETAP yaitu bahwa pendapatan dan piutang diakui pada saat atau setelah barang dikirim atau diterima pelanggan (saat terealisasi).

Dampak dari pencatatan pengakuan piutang prematur (terlalu dini) tersebut, maka Perusahaan mengakui piutang dan pendapatan terlalu besar. Piutang yang disebabkan oleh tidak jadi order, selisih order, double order dan ganti order akan menjadi piutang macet disebabkan pelanggan tidak mengakui piutang/ tagihan tersebut.

Kebijakan akuntansi terkait dengan pencadangan piutang, Perusahaan menggunakan metode pembebanan langsung, metode ini tidak tepat karena banyak piutang yang tidak tertagih dan tidak menghitung umur piutang akibat banyak piutang yang belum tertagih tepat waktu tidak dicadangkan atau masih menjadi piutang. Kenyataannya banyak piutang yang melampaui tahun buku serta tidak jelas piutang tersebut akan tertagih, juga tidak dilakukan pembebanan sebagai piutang macet.

Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

5. PIUTANG LAIN-LAIN

Akun ini terdiri dari :	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Piutang a.n Amin Nashrudin	630.000	630.000
Piutang a.n M. Zakiya /Pinjaman sementara (mantan direktur)	50.000.000	50.000.000
Piutang a.n M. Zakiya /Bon Pribadi (mantan direktur)	13.393.900	13.393.900
	<u>64.023.900</u>	
Cadangan Kerugian Piutang Lain-lain	<u>(64.023.900)</u>	<u>-</u>
Jumlah	<u><u>-</u></u>	<u><u>64.023.900</u></u>

6. BEBAN DIBAYAR DIMUKA

Akun ini terdiri dari :	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Rupa-rupa Sewa Purworejo	-	36.000.000
Sewa kepada Dinas Kebudayaan dan Pariwisata Temanggung	27.500.000	-
Jumlah	<u><u>27.500.000</u></u>	<u><u>36.000.000</u></u>

Catatan sehubungan akun ini:

Beban dibayar dimuka merupakan sewa ruangan di Jln KHA Dahlan No. 15 Purworejo seluas 60,90 m2 berdasarkan perjanjian Nomor /KSO-PDAU-P/UKM/V/2015 dan No.... / KSO-PDAU-T/UKM/2015 tanggal 1 Mei 2015. antara H. Adi Kurnia Putra, S.Pd.i mewakili PDAU Kabupaten Purworejo dengan Mohammad Zakiya, S.TP mewakili PDAU Kabupaten Temanggung.

Jangka waktu kontrak sewa Purworejo selama 10 tahun terhitung mulai 1 Mei 2015 s.d 1 Mei 2025.

Bangunan yang di sewa pada 31 Desember 2023 sudah tidak digunakan lagi.

7. PERSEDIAAN

Akun ini terdiri dari:	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Persediaan Unit Percetakan	10.660.250	135.730.072
Persediaan Unit Jasa dan Perdagangan	56.475.300	349.947.327
Persediaan Kopi	129.382.038	129.382.038
Persediaan Mesin Pack	37.000.000	37.000.000
Persediaan Trasi	17.113.140	17.113.140
Jumlah	<u><u>250.630.728</u></u>	<u><u>669.172.577</u></u>

Catatan sehubungan akun ini:

- a. Terkait dengan persediaan, perusahaan tidak menerapkan kebijakan akuntansinya dimana persediaan dinyatakan dengan biaya atau nilai realisasi bersih mana yang lebih rendah.
- b. Perusahaan tidak memiliki karyawan yang bertanggungjawab terhadap masuk dan keluarnya persediaan barang.
- c. Perusahaan tidak memiliki kebijakan akuntansi secara tertulis terkait dengan barang persediaan yang rusak, kadaluarsa dan sebagainya.
- d. Perusahaan tidak pernah melakukan opname fisik persediaan baik bulanan, semesteran, maupun
- e. Perusahaan tidak membuat buku persediaan barang.
- f. Hasil opname fisik barang persediaan ditemukan hal sebagai berikut:

Persediaan Unit Usaha Perkebunan dan Industri

1). Persediaan Kopi

Perusahaan tidak memiliki buku transaksi masuk dan keluar persediaan barang, jumlah persediaan sampai dengan 31 Desember 2023 berdasarkan catatan sebesar Rp129.382.038,00, Berdasarkan hasil pemeriksaan fisik/ opname barang tersebut rusak dan jumlahnya tidak sesuai dengan catatan persediaan. Persediaan barang persediaan kopi tidak dapat diyakini kebenarannya.

Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung
Catatan Atas Laporan Keuangan
 Tanggal 31 Desember 2023 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2). Persediaan pada Mesin Pack

Perusahaan tidak memiliki buku transaksi masuk dan keluar persediaan barang, jumlah persediaan sampai dengan 31 Desember 2023 berdasarkan catatan sebesar Rp37.000,00, Berdasarkan hasil pemeriksaan fisik/ opname barang tersebut rusak dan jumlahnya tidak sesuai dengan catatan persediaan. Persediaan barang persediaan mesin pack tidak dapat diyakini kebenarannya.

3). Persediaan Trasi

Perusahaan tidak memiliki buku transaksi masuk dan keluar persediaan barang, jumlah persediaan sampai dengan 31 Desember 2023 berdasarkan catatan sebesar Rp17.113.140,00, Berdasarkan hasil pemeriksaan fisik/ opname barang tersebut rusak dan jumlahnya tidak sesuai dengan catatan persediaan. Persediaan barang persediaan trasi tidak dapat diyakini kebenarannya.

8. ASET TETAP

Akun ini terdiri dari:

31 Desember 2023	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan:				
Inventaris Kantor	95.856.350	-	62.281.500	33.574.850
Peralatan Desain	15.068.000	-	12.008.000	3.060.000
Etalase	3.575.000	-	-	3.575.000
Kebun	27.534.150	-	27.234.150	300.000
Mesin Fotocopy	46.175.000	-	39.055.000	7.120.000
Mesin Cetak	192.906.000	-	117.070.000	75.836.000
Bangunan	51.374.250	-	21.592.050	29.782.200
Inventaris Lainnya	1.628.412.263	-	326.344.100	1.302.068.163
Aset Penyertaan PEMKAB	2.357.672.000	-	-	2.357.672.000
Jumlah	4.418.573.013	-	605.584.800	3.812.988.213
Akumulasi Penyusutan:				
Inventaris Kantor	95.856.313	-	62.281.485	33.574.828
Peralatan Desain	15.067.992	-	12.007.994	3.059.998
Etalase	3.574.996	-	-	3.574.996
Kebun	27.534.146	-	27.234.147	299.999
Mesin Fotocopy	46.174.989	10.624	39.065.617	7.119.996
Mesin Cetak	165.491.933	20.440.940	117.070.001	68.862.872
Bangunan	30.474.324	8.506.526	21.592.049	17.388.800
Inventaris Lainnya	985.318.413	207.732.749	326.333.506	866.717.656
Aset Penyertaan PEMKAB	344.638.343	37.507.675	-	382.146.018
Jumlah	1.714.131.449	274.198.514	605.584.800	1.382.745.163
Nilai Buku	2.704.441.563			2.430.243.050

Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

8. ASET TETAP (lanjutan)

<u>31 Desember 2022</u>	<u>Saldo Awal</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	<u>Saldo Akhir</u>
Harga Perolehan:				
Inventaris Kantor	95.856.350	-	-	95.856.350
Peralatan Desain	15.068.000	-	-	15.068.000
Etalase	3.575.000	-	-	3.575.000
Kebun	27.534.150	-	-	27.534.150
Mesin Fotocopy	46.175.000	-	-	46.175.000
Mesin Cetak	192.906.000	-	-	192.906.000
Bangunan	51.374.250	-	-	51.374.250
Inventaris Lainnya	1.626.862.263	1.550.000	-	1.628.412.263
Aset Penyertaan PEMKAB	2.357.672.000	-	-	2.357.672.000
Jumlah	4.417.023.013	1.550.000	-	4.418.573.013
Akumulasi Penyusutan:				
Inventaris Kantor	95.856.313	-	-	95.856.313
Peralatan Desain	15.067.992	-	-	15.067.992
Etalase	3.574.996	-	-	3.574.996
Kebun	27.534.146	-	-	27.534.146
Mesin Fotocopy	46.164.365	10.624	-	46.174.989
Mesin Cetak	154.073.186	11.418.747	-	165.491.933
Bangunan	27.905.611	2.568.713	-	30.474.324
Inventaris Lainnya	874.435.104	110.883.309	-	985.318.413
Aset Penyertaan PEMKAB	307.130.668	37.507.675	-	344.638.343
Jumlah	1.551.742.382	162.389.069	-	1.714.131.449
Nilai Buku	2.865.280.631			2.704.441.564

Catatan sehubungan akun ini:

1. Perusahaan belum melakukan kodifikasi terhadap aset tetap yang dimiliki.
2. Perusahaan belum melakukan opname fisik aset tetap secara rutin sehingga tidak dapat diketahui kondisi aset tetap tersebut.
3. Perusahaan tidak menghitung beban penyusutan aset setiap bulan, beban penyusutan dilakukan pada akhir tahun sehingga berdampak pada laporan laba rugi.
4. Perusahaan tidak memiliki karyawan yang bertanggungjawab terhadap pencatatan dan keberadaan Aset tetap.
5. Hasil sampling opname fisik terhadap aset tetap, menurut catatan terdapat 5 unit mesin fotocopy, namun hasil pemeriksaan 2 unit mesin fotocopy tidak ada barangnya.
6. Terdapat Penghapusan Aset Tetap dan Inventaris berdasarkan Keputusan Bupati Temanggung nomor : P/773/539/01.05/XII/2023 tanggal 28 Desember 2023 sebesar Rp605.584.800,00.

9. ASET LAIN-LAIN

Akun ini terdiri dari:

a. Properti Inventaris

Toko Alfamart

Bangunan

Inventaris Kantor

Sub Jumlah

<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
206.085.000	206.085.000
29.500.000	29.500.000
235.585.000	235.585.000

Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

9. ASET LAIN-LAIN (lanjutan)

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Warung H. Subali Raja Sate		
Inventaris Kantor	31.547.500	31.547.500
Amortisasi Sewa Tanah Bangunan dan Inventaris	(94.022.167)	-
b. Lainnya		
Piutang Dalam Proses Penyelesaian	140.902.452	140.902.452
Persediaan Dalam Proses Penyelesaian	184.912.011	184.912.011
Sub Jumlah	<u>325.814.463</u>	<u>325.814.463</u>
Jumlah	<u><u>498.924.796</u></u>	<u><u>592.946.963</u></u>

Catatan sehubungan akun ini:

a. Properti Inventaris

Perusahaan melakukan renovasi dan pembelian inventaris diatas tanah dan bangunan yang di sewa dari Dinas Kebudayaan dan Pariwisata Kabupaten Temanggung sehingga renovasi tersebut diperlakukan sesuai dengan masa sewanya selama 5 tahun.

b. Perincian Aset Lain-lain - Lainnya sebagai berikut:

Piutang Dalam Penyelesaian	438.404.802
Persediaan Dalam Penyelesaian	184.912.011
Jumlah	<u>623.316.813</u>
Koreksi Utang Pajak	<u>(297.502.350)</u>
Jumlah	<u><u>325.814.463</u></u>

Dalam Aset Lain-lain berupa Piutang Dalam Penyelesaian sebesar Rp438.404.802,00 sebanyak 47 orang tidak jelas alamat dan statusnya serta tidak didukung bukti fisik perjanjian utang piutang atau order penjualan dan Persediaan Dalam Penyelesaian sebesar Rp184.912.011,00 tidak didukung dengan catatan persediaan atau bukti fisik barang persediaan.

Perusahaan melakukan reklas/ koreksi Utang Pajak sebesar Rp297.502.350,00 mengurangi Aset Lain-lain- Piutang Dalam Penyelesaian berdasarkan surat permohonan Reklas Aset oleh Direktur kepada Dewan Pengawas tertanggal 17 Februari 2021, dan berita acara pembahasan jurnal reklas aset lain-lain dan Utang pajak hasil temuan pada audit KAP Tahun 2019, tanggal 18 Februari 2021 yang ditandatangani oleh Direktur dan Dewan Pengawas Perusahaan. Namun dalam prakteknya reklas tersebut telah dilakukan pada tahun 2020 hal ini terlihat dari jumlah aset lain-lain telah terkoreksi pada tahun 2020.

Transaksi Reklas atau koreksi Utang Pajak sebesar Rp297.502.350,00 mengurangi Piutang Dalam Penyelesaian yang tercatat pada akun Aset Lain-lain tidak tepat sebab tidak ada hubungan antara Akun Utang Pajak dengan Piutang Dalam Penyelesaian.

10. UTANG USAHA

Akun ini terdiri dari:

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Utang Usaha	71.020.600	85.457.750
Jumlah	<u><u>71.020.600</u></u>	<u><u>85.457.750</u></u>

Catatan sehubungan akun ini:

a. Utang usaha kepada:

1. Senjaya	16.411.500	-
2. I You Semarang	8.812.000	-
3. Indo Temanggung	45.797.100	-
Jumlah	<u><u>71.020.600</u></u>	<u><u>-</u></u>

Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung
Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

- b. Perusahaan tidak memiliki pedoman pembelian persediaan barang secara tertulis, Pembelian barang berdasarkan kebutuhan dan pencatatan utang usaha tidak didukung oleh bukti order pembelian, hanya berupa nota atau kuitansi barang/ nota atau kuitansi pembelian barang.
- c. Dalam catatan perusahaan, buku Utang dijadikan satu bukan per suplier, sehingga tidak dapat dikontrol utang masing-masing suplier.

11. IMBALAN PASCA KERJA

Akun ini terdiri dari:	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Utang Jasa Pengabdian	-	-
Jumlah	<u>-</u>	<u>-</u>

Catatan sehubungan akun ini:

Perusahaan belum menerapkan SAK-ETAP tentang "imbalan kerja" yang mengharuskan Perusahaan mengakui biaya atas seluruh imbalan kerja yang menjadi hak pekerja akibat dari jasa yang diberikan kepada Perusahaan selama periode pelaporan.

12. UTANG PAJAK

Akun ini terdiri dari:	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Utang Pajak Badan	34.558.777	34.558.777
Jumlah	<u>34.558.777</u>	<u>34.558.777</u>

Catatan sehubungan akun ini:

Perusahaan tidak melakukan manajemen perpajakan dengan baik, Hutang pajak di neraca tercatat sebesar Rp34.558.777,00 yang merupakan hutang pajak tahun 2020, hasil penelusuran kepada bukti berupa SPT Tahunan 2020 sebesar Rp27.361.745,00.

13. UTANG BANK

Akun ini terdiri dari:	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Utang pada Perumda BPR Bank Pasar Temanggung	65.388.850	77.388.850
Jumlah	<u>65.388.850</u>	<u>77.388.850</u>

Catatan sehubungan akun ini:

Berdasarkan pemeriksaan Akun Utang Bank pada PD. Bank Pasar Temanggung, sekarang bernama Perumda Bank Pasar Temanggung, bahwa Utang Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kabupaten Temanggung menggunakan nama pribadi direktur (sekarang mantan direktur) yaitu:

Atas nama Tjahyo Purwanto (Mantan Direktur Utama)

Jumlah plafond 200.000.000

Saldo 31 Desember 2023 69.055.520

Jangka waktu 36 bulan mulai dari 6 April 2004 s.d 6 April 2007

Terdapat selisih saldo Utang Bank pada Perumda BPR Bank Pasar Temanggung per 31 Desember 2023 sebesar Rp3.666.670,00 dengan rincian sebagai berikut:

Saldo Utang bank berdasarkan catatan Perusahaan per 31 Desember 2023	65.388.850
berdasarkan hasil konfirmasi langsung Utang Bank per 31 Desember 2023	69.055.520
Selisih	<u>(3.666.670)</u>

Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

14. KEWAJIBAN LAIN-LAIN

Akun ini terdiri dari:	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Pendapatan Diterima Dimuka Cetak	16.865.862	66.312.859
Jumlah	<u>16.865.862</u>	<u>66.312.859</u>

Catatan sehubungan akun ini:

Berdasarkan catatan buku pendapatan diterima dimuka cetak merupakan titipan Pemerintah Desa Langgeng Tlogo

15. MODAL

Berdasarkan Perda Kabupaten Temanggung Nomor: 1 TAHUN 2020 tentang Perusahaan Umum Daerah Kabupaten Temanggung menyebutkan bahwa modal dasar ditetapkan sebesar Rp7.000.000.000,00 (tujuh miliar rupiah). Penyertaan Modal Pemerintah Kabupaten Temanggung pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Penyertaan Modal Pemkab Temanggung dalam bentuk Aset	2.357.672.000	2.357.672.000
Penyertaan Modal Pemkab Temanggung dalam bentuk Kas	3.500.000.000	3.500.000.000
Jumlah	<u>5.857.672.000</u>	<u>5.857.672.000</u>

Catatan sehubungan akun ini:

1). Penyertaan Modal Pemkab Temanggung dalam bentuk Aset:

Penyertaan Modal yang berasal dari Aset milik Pemerintah Daerah Kabupaten Temanggung kepada Perumda Kabupaten Temanggung sebesar Rp2.357.672.000,00 dengan rincian sebagai berikut:

- a). Sesuai dengan berita acara serah terima Nomor: 028.1/03 TAHUN 2012 tanggal 3 Juli 2012 sebesar Rp76.246.000,00
- b). Sesuai dengan berita acara serah terima Nomor: 028.1/03969 TAHUN 2013 tanggal 23 Desember 2013 sebesar Rp2.034.641.000,00
- c). Sesuai dengan berita acara serah terima Nomor: 030/00113 TAHUN 2015 tanggal 20 November 2015 sebesar Rp246.785.000,00

2). Penyertaan Modal Pemkab Temanggung dalam bentuk Kas

Penyertaan Modal Kas yang berasal dari Pemerintah Daerah Kabupaten Temanggung kepada Perumda Kabupaten Temanggung sebesar Rp3.500.000.000,00 yang disetorkan pada:

a). Tahun 2003 sebesar	350.000.000
b). Tahun 2005 sebesar	40.000.000
c). Tahun 2007 sebesar	100.000.000
d). Tahun 2008 sebesar	100.000.000
e). Tahun 2009 sebesar	285.000.000
f). Tahun 2010 sebesar	150.000.000
g). Tahun 2011 sebesar	125.000.000
h). Tahun 2012 sebesar	500.000.000
i). Tahun 2014 sebesar	1.000.000.000
j). Tahun 2018 sebesar	850.000.000
Jumlah	<u>3.500.000.000</u>

Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

16. CADANGAN

Akun ini terdiri dari:	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Cadangan Umum	94.543.594	94.543.594
Cadangan Tujuan	158.312.673	158.312.673
Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (CSR)	524.649	524.649
Jumlah	<u>253.380.917</u>	<u>253.380.917</u>

Catatan sehubungan akun ini:

Cadangan Umum:

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Saldo awal	94.543.594	94.543.594
Penambahan	-	-
Pengurangan/ Pemakaian	-	-
Saldo akhir	<u>94.543.594</u>	<u>94.543.594</u>

Cadangan Tujuan:

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Saldo awal	158.312.673	158.312.673
Penambahan	-	-
Pengurangan/ Pemakaian	-	-
Saldo akhir	<u>158.312.673</u>	<u>158.312.673</u>

Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (CSR):

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Saldo awal	524.649	524.649
Penambahan	-	-
Pengurangan/ Pemakaian	-	-
Saldo akhir	<u>524.649</u>	<u>524.649</u>

17. LABA (RUGI) TAHUN LALU

Akun ini terdiri dari:	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Saldo Awal	(136.878.807)	29.403.962
Penambahan Laba (Rugi) Tahun Lalu	(96.920.152)	(166.282.769)
Saldo Akhir	<u>(233.798.959)</u>	<u>(136.878.807)</u>

18. PENDAPATAN USAHA

Akun ini terdiri dari :	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Unit Percetakan	1.044.906.600	1.848.588.899
Unit Jasa		
Fotokopi	305.985.655	307.918.442
Alat Tulis Kantor	473.537.951	473.222.858
Umum	155.963.008	199.349.206
RM Subali	124.063.070	50.695.280
Alfamart	84.921.213	56.043.797
Jumlah	<u>2.189.377.497</u>	<u>2.935.818.482</u>

**Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung
Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

19. HARGA POKOK PENJUALAN

Akun ini terdiri dari:

	2023	2022
Persediaan Awal	669.172.577	674.172.577
Pembelian Bahan	1.321.107.090	1.838.144.142
Barang Siap Dijual	1.990.279.667	2.512.316.719
Persediaan Akhir	<u>(664.172.577)</u>	<u>(669.172.577)</u>
Beban Pokok Produksi	1.326.107.090	1.843.144.142
Beban Overhead	346.333.469	421.451.886
Jumlah	<u>1.672.440.559</u>	<u>2.264.596.028</u>

Perincian Beban Overhead sebagai berikut:

	2023	2022
Beban Bahan Penolong Cetak dan Fotocopy	326.236.313	382.177.410
Beban Operasional Cetak dan Fotocopy	20.097.156	39.274.476
Jumlah	<u>346.333.469</u>	<u>421.451.886</u>

Catatan sehubungan akun ini:

Perusahaan dalam menyajikan Harga Pokok Penjualan (HPP) mengakui pembelian sebagai pemakaian dan perusahaan tidak pernah melakukan opname fisik persediaan, sehingga saldo Harga Pokok Penjualan (HPP) sebesar Rp1.672.440.559,00 tidak dapat diyakini kebenarannya.

20. BEBAN TENAGA KERJA

Akun ini terdiri dari:

	2023	2022
Beban Gaji Karyawan dan Honorarium Banwas	259.874.000	325.005.000
Beban Tenaga Kerja Langsung	10.300.000	13.653.250
Beban Lembur	7.660.000	17.783.777
Beban Tunjangan Hari Raya	10.200.000	-
Beban Kesehatan dan Ketenagakerjaan	27.763.032	26.800.098
Jumlah	<u>315.797.032</u>	<u>383.242.125</u>

21. BEBAN LISTRIK, AIR, DAN TELEPON

Akun ini terdiri dari:

	2023	2022
Beban Listrik	12.928.764	16.963.275
Beban Telepon	433.124	391.617
Beban Internet	7.622.400	7.639.507
Beban Air	1.408.350	5.457.250
Jumlah	<u>22.392.638</u>	<u>30.451.649</u>

22. BEBAN PEMASARAN

Akun ini terdiri dari:

	2023	2022
Beban Iklan	11.978.879	101.676.820
Jumlah	<u>11.978.879</u>	<u>101.676.820</u>

23. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Akun ini terdiri dari :

	2023	2022
Beban ATK Kantor dan Fotokopi	409.000	4.194.850
Beban BBM Kendaraan	-	830.000
<i>Jumlah Pindahan</i>	<u>409.000</u>	<u>5.024.850</u>

Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

23. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM (lanjutan)

	2023	2022
<i>Jumlah Dipindahkan</i>	409.000	5.024.850
Beban Akuntan Publik	30.000.000	30.000.000
Beban PPH 21	7.063.036	2.403.905
Beban Pajak Mobil SS dan Kijang	1.600.000	2.063.200
Beban Perjalanan Dinas (SPPD)	850.000	1.995.950
Beban Sewa Rest Area Kledung	27.500.000	27.500.000
Beban Sewa Kantor Setda Temanggung	1.698.300	860.200
Beban Sewa Kantor Purworejo	36.000.000	-
Beban Piutang Tak Tertagih	568.237.476	-
Beban Persediaan (Percetakan dan Jasa Perdagangan)	418.541.849	-
Jumlah Beban Administrasi dan Umum	1.091.899.661	69.848.105

24. BEBAN PERBAIKAN DAN PEMELIHARAAN

Akun ini terdiri dari:	2023	2022
Beban Pemeliharaan Kantor	4.873.500	6.355.000
Beban Pemeliharaan Komputer	2.097.000	350.000
Beban Pemeliharaan Kendaraan	3.005.000	3.969.000
Beban Renovasi Bangunan Kledung	26.401.600	-
Jumlah	36.377.100	10.674.000

25. BEBAN PENYUSUTAN

Akun ini terdiri dari :	2023	2022
Beban Penyusutan Mesin Fotocopy + Kelengkapannya	10.624	10.624
Beban Penyusutan Mesin Cetak	20.440.940	11.418.747
Beban Penyusutan Bangunan	8.506.526	2.568.713
Beban Penyusutan Inventaris Lainnya	207.732.749	110.883.309
Beban Penyusutan Aset Penyertaan PEMKAB	37.507.675	37.507.675
Beban Amortisasi Sewa Tanah dan Bangunan Alfamart	72.129.750	-
Beban Amortisasi Inventaris Alfamart	10.325.000	-
Beban Amortisasi Sewa Tanah dan Bangunan Warung H. Subali	11.567.417	-
Jumlah	368.220.681	162.389.068

26. PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL

Pendapatan non operasional:	2023	2022
Pendapatan Bunga Bank	6.337.567	11.025.561
Pendapatan Lainnya	-	-
Jumlah	6.337.567	11.025.561
Beban non operasional:		
Beban Bunga dan Administrasi Bank	26.257.050	20.886.400
Beban Lainnya	-	-
Jumlah	26.257.050	20.886.400
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional	(19.919.483)	(9.860.839)

**Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung
Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

27. PAJAK PENGHASILAN

Perusahaan pada tahun 2023 dan 2022 mengalami kerugian, sehingga Perusahaan tidak melakukan perhitungan pajak penghasilan badan.

28. TRANSAKSI PIHAK YANG MEMILIKI HUBUNGAN ISTIMEWA

Sesuai dengan SAK ETAP BAB 28 tentang Pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa, Perusahaan telah melakukan transaksi hubungan istimewa (pihak terkait dengan perusahaan, termasuk Dewan Pengawas, Direktur dan Pegawai) yaitu:

Mohammad Zakiya, S. TP. Jabatan Direktur (periode 2013 s.d. 2017 dan 2017 s.d. 2021)

Transaksi terkait dengan:

1). Bon Tunai dan/ atau Piutang

- a). Bon Tunai yang dicatat pada akun Piutang Usaha Unit Perkebunan dan Industri dengan kode Malang sebesar Rp125.725.000,00. (Lihat catatan 4)
- b). Transfer ke Ibu Cita Jakarta sebesar Rp200.000.000,00 yang dicatat dalam Akun Piutang Usaha Unit Percetakan sebesar Rp210.000.000,00 dimana Rp10.000.000,00 Perusahaan mencatat keuntungan. Perusahaan mencatat sebagai piutang usaha. Penggunaan dana sebesar Rp200.000.000,00 tidak diketahui apakah itu untuk bisnis terkait dengan perusahaan atau pribadi. (Lihat catatan 4)
- c). Kekurangan Pengadaan alat Jaran Kepang (M. Zakiya) sebesar Rp21.000.000,00 yang dicatat pada akun Piutang Usaha Unit Jasa dan Perdagangan. (Lihat catatan 4)
- d). Kas bon sebesar Rp63.393.900,00 yang sementara dicatat pada Akun Piutang lain-lain yang terdiri dari Kas bon Potong Gaji sebesar Rp13.393.900,00, dan Pinjaman sementara Sebesar Rp50.000.000,00. (Lihat catatan 5)

Bon Tunai dan/ atau piutang, tidak dilakukan perjanjian utang piutang, hanya berupa perintah transfer dan/ atau bukti pengeluaran kas tunai kepada Bendahara.

2). Penjualan Barang Cetak

Terdapat transaksi order Malang (PT. Latif Kito Book) yang berdasarkan informasi, order dan pembayarannya langsung ditangani oleh M. Zakiya selaku Direktur Perusahaan yang pada saat pemeriksaan masih dicatat dalam Piutang Usaha Unit Percetakan sebesar Rp130.970.960,00 (lihat catatan 4) dengan rincian sebagai berikut:

Jumlah total order sebesar	145.320.960,00
Pembayaran	(14.350.000,00)
Sisa	<u>130.970.960,00</u>

Transaksi order Malang tidak melalui prosedur seperti pada umumnya tapi langsung atas perintah Direktur Perusahaan. Bagian Order tidak mencatat pemesanan, Bagian Desain tidak mencatat desain, tapi ada bukti desain dibuat berupa CD, Bagian Produksi tidak ada catatan produksi namun ada bukti buku yang telah dicetak, Bagian Keuangan mencatat tagihan/ piutang Malang tanpa didukung dengan bukti penagihan atau pengiriman tapi berdasarkan informasi dari Direktur.

Terkait masalah transaksi dengan Mohammad Zakiya, S. TP (mantan direktur) berimbas pada pelanggaran hukum sehingga pada tanggal 25 Juli 2022 Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Semarang mengeluarkan putusan Nomor: 33/Pid Sus-TPK/2022/PN. Smg dan dikuatkan dengan putusan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi Semarang Nomor: 24/Pid.Sus-TPK/2022/PT Smg tanggal 28 September 2022.

Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

28. TRANSAKSI PIHAK YANG MEMILIKI HUBUNGAN ISTIMEWA (lanjutan)

Pada 16 Mei 2023, Perusahaan mendapatkan pengembalian atas transaksi bermasalah tersebut sebesar Rp476.347.000,00 yang ditransfer melalui rekening Perusahaan yang berada di Bank BRI Kantor Cabang Temanggung. Penggunaan tersebut untuk membayar piutang atas nama M. Zakiya, S.TP (mantan direktur) dengan rincian sebagai berikut:

1. Piutang Usaha Unit Perkebunan dan Industri (Kas Bon dengan Kode Malang) sebesar Rp125.725.000,00
2. Piutang Usaha Unit Percetakan (ibu cita Jakarta) sebesar Rp200.000.000,00
3. Piutang Usaha Unit Jasa dan Perdagangan (Jaran Kepang) sebesar Rp21.000.000,00
4. Piutang Usaha Unit Percetakan (oredr malang/ PT. Latif Kito Book) sebesar Rp129.622.000,00

29. TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen bertanggungjawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 yang diselesaikan tanggal 12 februari 2024.

**PERUMDA BPR BANK PASAR
KAB. TEMANGGUNG**

**LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023
SERTA
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

LAPORAN KEUANGAN

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
LAPORAN POSISI KEUANGAN

31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		Rp	Rp
<u>ASET</u>			
Kas	4	4.592.843.400	4.892.429.300
Penempatan pada bank lain	3c,5	192.978.760.040	124.443.767.094
Penyisihan penghapusan penempatan	3c,5	(854.365.028)	(488.986.289)
Jumlah		196.717.238.411	128.847.210.105
Kredit yang diberikan	3d,6	351.033.333.856	369.012.447.696
Penyisihan Kerugian	3d,6	(11.205.826.774)	(10.798.926.877)
Jumlah		339.827.507.083	358.213.520.819
Aset Tetap dan Inventaris	3g,7	14.411.319.809	11.978.363.864
Akumulasi penyusutan	3g,7	(7.524.442.168)	(7.310.297.592)
Jumlah		6.886.877.641	4.668.066.272
Aset Tidak Berwujud	8	10.637.500	-
Aset lain-lain	9	3.172.489.064	3.251.110.605
Jumlah Aset		546.614.749.700	494.979.907.801
 <u>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</u>			
<u>KEWAJIBAN</u>			
Kewajiban segera lainnya	10	4.703.801.174	1.893.891.464
Simpanan	11	460.755.177.002	426.576.982.798
Simpanan Dari Bank Lain	12	18.534.261.708	8.517.604.861
Kewajiban lain-lain	13	3.195.070.641	1.930.475.609
Jumlah Kewajiban		487.188.310.525	438.918.954.732

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
LAPORAN POSISI KEUANGAN

31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023 Rp	2022 Rp
EKUITAS			
Modal	14		
Modal Disetor		50.000.000.000	50.000.000.000
Tambahkan Modal Belum Disetor		(26.338.601.542)	(27.258.601.542)
Jumlah		23.661.398.458	22.741.398.458
Ekuitas (Tambahkan Aset Tax Amnesty)		26.500.000	26.500.000
Saldo Laba			
Cadangan Umum	15	13.026.280.795	12.115.662.322
Cadangan Tujuan	16	12.981.826.027	12.071.207.553
Belum Ditentukan Penggunaannya	17	9.730.433.895	9.106.184.737
Jumlah		35.765.040.717	33.319.554.611
Jumlah Ekuitas		59.426.439.175	56.060.953.070
Jumlah Kewajiban Dan Ekuitas		546.614.749.700	494.979.907.801

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

Temanggung, 21 Februari 2024
Perumda BPR Bank Pasar Kabupaten Temanggung


Retno Nendra Wiarty, S.E., M.M.
Direktur Utama




Esti Wibowo, S.E.
Direktur Umum & Pemasaran

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
LAPORAN LABA RUGI

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023 Rp	2022 Rp
Pendapatan dan Beban Operasional			
Pendapatan Bunga			
Bunga Kontraktual	3j,21	51.529.380.961	50.788.438.288
Provisi	3k,21	1.171.981.279	1.363.705.151
Total		52.701.362.240	52.152.143.439
Beban Bunga	3j,22	(18.589.263.607)	(19.054.164.932)
Pendapatan Bunga - Neto	3j,21	34.112.098.633	33.097.978.507
Pendapatan Operasional Lainnya	21	1.638.265.089	2.139.328.265
Jumlah Pendapatan Operasional		35.750.363.722	35.237.306.772
Beban penyisihan kerugian/penyusutan			
Beban penyisihan kerugian kredit	22	2.763.462.455	3.231.775.538
Beban penyisihan kerugian tab/dep/sertifikat dep.	22	499.869.249	312.629.976
Beban penyusutan aset tetap & tidak berwujud	22	732.381.176	662.152.515
Beban Pemasaran	23	950.017.272	676.975.789
Beban Adminitrasi dan Umum	24	19.939.759.993	19.168.650.708
Jumlah Beban Operasional		24.885.490.145	24.052.184.526
Laba (Rugi) Operasional		10.864.873.577	11.185.122.247
Pendapatan dan Beban Non-Operasional			
Pendapatan non-operasional	25	2.198.752.603	895.117.663
Beban non-operasional	26	(183.398.935)	(132.696.475)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non-Operasional		2.015.353.668	762.421.188
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan		12.880.227.245	11.947.543.435
Taksiran Pajak Penghasilan	27	(3.149.793.350)	(2.841.358.698)
Laba (Rugi) Neto		9.730.433.895	9.106.184.737

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

Temanggung, 21 Februari 2024

Perumda BPR Bank Pasar Kabupaten Temanggung


Retno Nendra Wiarty, SE, MM
Direktur Utama




Esti Wibowo, S.E
Direktur Umum & Pemasaran

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Modal	Ekuitas		Saldo Laba		CSR	Jumlah
		Tax Amnesty	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Belum Ditetapkan		
Saldo per 31 Des 2021	22.741.398.458	26.500.000	11.197.918.484	11.242.373.253	8.732.890.691	-	53.941.080.886
Alokasi							
Setoran Pemda	-	-	-	-	(4.803.089.881)	-	(4.803.089.881)
Cadangan Umum	-	-	-	-	(873.289.069)	-	(873.289.069)
Cadangan Tujuan	-	-	-	-	(873.289.069)	-	(873.289.069)
Dana Kesejahteraan Karyawan	-	-	-	-	(873.289.069)	-	(873.289.069)
Jasa Produksi	-	-	-	-	(698.631.255)	-	(698.631.255)
Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (CSR)	-	-	-	-	(261.986.720)	-	(261.986.720)
Tantiem	-	-	-	-	(349.315.627)	-	(349.315.627)
Pembentukan/ penggunaan cadangan	-	-	873.289.069	873.289.069	-	-	1.746.578.138
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	-	9.106.184.737	-	9.106.184.737
Saldo per 31 Des 2022	22.741.398.458	26.500.000	12.071.207.553	12.115.662.322	9.106.184.737	-	56.060.953.069
Alokasi							
Tambahan Modal Belum Disetor	920.000.000	-	-	-	-	-	920.000.000
Setoran Pemda	-	-	-	-	(5.008.401.605)	-	(5.008.401.605)
Cadangan Umum	-	-	-	-	(910.618.474)	-	(910.618.474)
Cadangan Tujuan	-	-	-	-	(910.618.474)	-	(910.618.474)
Dana Kesejahteraan Karyawan	-	-	-	-	(910.618.474)	-	(910.618.474)
Jasa Produksi	-	-	-	-	(728.494.779)	-	(728.494.779)
Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (CSR)	-	-	-	-	(273.185.542)	-	(273.185.542)
Tantiem	-	-	-	-	(364.247.389)	-	(364.247.389)
Pembentukan/ penggunaan cadangan	-	-	910.618.474	910.618.474	-	-	1.821.236.947
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	-	9.730.433.895	-	9.730.433.895
Saldo per 31 Des 2023	23.661.398.458	26.500.000	12.981.826.027	13.026.280.795	9.730.433.895	-	59.426.439.175

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

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	2023 Rp	2022 Rp
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba Neto	9.730.433.895	9.106.184.737
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba neto menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi :		
Penyusutan aset tetap	214.144.576	662.152.515
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk :		
Penempatan pada bank lain	365.378.739	90.347.710
Kredit	406.899.896	1.467.537.565
Amortisasi :		
Provisi/biaya transaksi	-	-
Aset tidak berwujud	-	-
Pendapatan bunga yang ditangguhkan (dampak restrukturisasi)	-	-
Penurunan nilai agunan yang diambil alih	-	-
Laba penjualan aset tetap	-	-
Selisih kurs valuta asing	-	-
Perubahan aset dan kewajiban operasi :		
Penempatan pada bank lain, jatuh tempo > tiga bulan	102.413.767.094	(43.640.321.266)
Kredit yang diberikan	17.979.113.840	228.163.527
Agunan yang diambil Alih	-	-
Aset lain-lain	78.621.541	685.683.666
Kewajiban segera	2.809.909.710	234.192.577
Simpanan :		
Tabungan	20.526.975.804	22.901.975.278
Deposito berjangka	13.651.218.400	(607.270.000)
Simpanan dari bank lain	10.016.656.847	128.973.720
Pinjaman yang diterima	-	-
Kewajiban lain-lain	1.264.595.032	(612.180.192)
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Penjualan/(pembelian) aset tetap dan inventaris	(2.432.955.945)	(1.037.242.783)
Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	(10.637.500)	-
Pembelian/penjualan Sertifikat Bank Indonesia	-	-
Arus Kas Neto dari Aktivitas Investasi	(2.443.593.445)	(1.037.242.783)

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	2023	2022
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Penambahan modal	920.000.000	-
Pembagian setoran Pemda	(5.008.401.605)	(4.803.089.881)
Alokasi dana kesejahteraan karyawan	(910.618.474)	(873.289.069)
Pembagian jasa produksi	(728.494.779)	(698.631.255)
Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (CSR)	(273.185.542)	(261.986.720)
Tantiem	(364.247.389)	(349.315.627)
Arus Kas Neto dari Aktivitas Pendanaan	(6.364.947.789)	(6.986.312.553)
Kenaikan (Penurunan) Arus Kas	170.649.174.140	(17.378.115.500)
Kas dan Setara Kas Awal Periode	41.695.875.128	59.073.990.628
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	212.345.049.268	41.695.875.128
Kas	4.592.843.400	4.892.429.300
Penempatan pada bank lain, jatuh tempo ≤ tiga bulan	207.752.205.868	36.803.445.828
Jumlah Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	212.345.049.268	41.695.875.128

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	2023 Rp	2022 Rp
<u>KOMITMEN</u>		
Penerusan kredit (channeling)	1.186.497.985	1.226.247.985
Jumlah	1.186.497.985	1.226.247.985
<u>KONTINJENSI</u>		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	10.929.166.664	10.058.040.275
Aktiva Produktif yang dihapusbuku	98.779.535	98.779.535
Jumlah	11.027.946.199	10.156.819.810

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

1 UMUM

PERUMDA BPR Bank Pasar Kabupaten Temanggung didirikan berdasarkan dengan dasar Perda No. 35/DPRD/1955, tanggal 14 Nopember 1955, dan Surat Keputusan DPRD Tingkat II Kabupaten Temanggung No DPRD 45/I.III/1973 tanggal 23 Desember 1975, yang kemudian telah disahkan oleh Menteri Keuangan RI SK 075/MK.11/1983 tertanggal 21 Februari 1983.

Anggaran Dasar bank telah dibuat dan disahkan dengan Peraturan Daerah No. 10 Tahun 1983 dengan Perda No 7 tahun 1992 serta No 18 Tahun 1995, telah diperbaharui dengan Peraturan Daerah No. 10 Tahun 2003 dan diperbarui lagi dengan perda no 20 tahun 2007 setelah itu diperbarui lagi dengan Perda Nomor 12 Tahun 2013, dan yang terakhir Perda Nomor 5 Tahun 2020, berdasarkan Keputusan Bupati Temanggung Nomor 539/297 Tahun 2020 tanggal 2 Juni 2020 Tentang Perubahan Bentuk Badan Hukum Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kabupaten Temanggung menjadi Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kabupaten Temanggung.

Bank bkedudukan di Jl. Letjen Suprpto No. 32 Kabupaten Temanggung dengan jumlah karyawan pada tahun 2023 sebanyak 91 orang termasuk outsourcing.

2 SUSUNAN ORGANISASI

Susunan pengurus Perumda BPR Bank Pasar Kabupaten Temanggung periode 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut :

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------------|
| - Ketua Dewan Pengawas | : Ir. Kristri Widodo, M.Si. |
| - Dewan Pengawas | : Iwan Siswanto, S.Si., M.M. |
| Dewan Direksi : | |
| - Direktur Utama | : Retno Nendra Wiarty, S.E., M.M. |
| - Direktur Umum & Pemasaran | : Esti Wibowo, S.E. |
| - Ketua SKAI | : Agus Karnobowo, SH. |
| - Ketua SKKMR & APU-PPT | : Tutik Wagiyarti S.E. |
| - Kepala Bagian Operasional | : Nunik Purwati, SE. |
| - Kepala Cabang Magelang | : Ahmad Setiawan, SE. |
| - Kepala Bagian Kredit | : Herlina Dwi Ratnasari, SE. |
| - Kepala Bagian Dana | : Teguh Dwi Susetyo, SE. |

3 KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan Bank berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) yang dijabarkan lebih lanjut dalam Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat yang diterbitkan oleh Bank Indonesia bekerjasama dengan Ikatan Akuntan Indonesia dan berlaku mulai 1 Januari 2010.

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

3 KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan (lanjutan)

Laporan keuangan dijabarkan dalam mata uang rupiah penuh. Laporan Arus Kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung yang menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Kas dan setara kas terdiri dari kas, penempatan pada bank lain yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal penempatan.

b. Pendapatan Bunga yang akan diterima

Pendapatan bunga atas kredit performing dan pendapatan bunga deposito penempatan bank diakui atas dasar akrual.

c. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain yang memenuhi persyaratan kriteria penjaminan Lembaga Penjamin Simpanan dapat dijadikan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPAP umum dan khusus, sesuai dengan POJK BAB III Pasal 20 tentang Penyisihan Penghapusan Aset Produktif No. 33/POJK.03/2018, tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Pengkreditan Rakyat.

d. Kredit yang Diberikan

Kredit yang diberikan disajikan sebesar pokok kredit/baki debit dikurangi provisi serta ditambah biaya transaksi yang belum diamortisasi dinyatakan sebesar jumlah bruto tagihan Bank yang belum dilunasi oleh nasabah dikurangi dengan penyisihan penghapusan, sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 33/POJK.03/2018 tentang Kualitas Aktiva Produktif Dan Penyisihan Aktiva Produktif Bank Perkreditan Rakyat.

e. Transaksi dengan Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) tentang "Pengungkapan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa" Yang dimaksud dengan mempunyai hubungan istimewa adalah :

- 1 Pihak yang memiliki pengendalian, pengendalian bersama atau pengaruh signifikan atas entitas
- 2 Entitas anak, join ventura, entitas asosiasi dari entitas
- 3 Personel manajemen kunci dari entitas dan entitas induknya (secara agregat)
- 4 Pihak pihak yang mempunyai hubungan istimewa lainnya

Transaksi pihak yang mempunyai hubungan istimewa adalah pengalihan sumber daya, jasa atau kewajiban antar pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa, terlepas dari harga yang dibebankan. Contohnya:

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

3 KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

e. Transaksi dengan Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa (Lanjutan)

- 1 Transaksi antara entitas dengan pemilik utamanya.
- 2 Transaksi antara entitas dengan entitas lain dimana kedua entitas tersebut dibawah pengendalian bersama dari suatu entitas atau individu.
- 3 Transaksi dimana entitas atau individu yang mengendalikan entitas pelapor menimbulkan beban secara langsung yang bukan ditanggung oleh entitas pelapor.

Seluruh transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa baik yang dilakukan dengan atau tidak dengan kondisi dan persyaratan normal sebagai mana dilakukan dengan pihak ketiga diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

f. Penyisihan Kerugian

Penyisihan Kerugian Aset Produktif (penempatan pada bank lain dan kredit yang diberikan) dibentuk berdasarkan hasil penelaahan dan evaluasi terhadap kolektibilitas dan nilai yang dapat direalisasi dari masing-masing aktiva pada akhir tahun. Dalam menentukan jumlah keseluruhan jumlah penyisihan kerugian aktiva produktif, Bank menggunakan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 33 /POJK.03/2018 Tentang Kualitas Aset Produktif Dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat.

Pedoman pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif adalah sebagai berikut :

<u>Penggolongan</u>	<u>Prosentase</u>
Lancar	0,5%
Dalam Perhatian Khusus	3%
Kurang Lancar	10%
Diragukan	50%
Macet	100%

Cadangan khusus untuk aset produktif yang digolongkan kurang lancar, diragukan dan macet adalah sebesar prosentase tersebut diatas dikalikan jumlah aset produktif setelah dikurangi nilai agunan yang diperhitungkan. Aset produktif dihapuskan dari masing-masing penyisihan penghapusan pada saat manajemen berpendapat bahwa aset tersebut sudah tidak akan tertagih atau terealisasi lagi. Penerimaan kembali aset yang telah dihapuskan dicatat sebagai penambahan pada masing-masing penyisihan selama tahun berjalan.

g. Aset Tetap

Tata cara penyusutan maupun penghapusan atas aset tetap yang dimiliki bank berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

3 KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

g. Aset Tetap (Lanjutan)

Biaya perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya, pemugaran dan penambahan dalam jumlah signifikan dikapitalisasi. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, nilai tercatat serta akumulasi penyusutan dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan dan laba atau rugi yang terjadi dibukukan sebagai pendapatan atau beban tahun yang bersangkutan.

Penyusutan aset tetap dihitung dengan metode garis lurus.

Aset dalam penyelesaian dinyatakan sebesar biaya perolehan. Akumulasi biaya perolehan akan dipindahkan ke masing-masing aset tetap yang bersangkutan pada saat aset tersebut selesai dikerjakan atau siap digunakan.

h. Biaya Dibayar Dimuka

Biaya Dibayar Dimuka (disajikan dalam aset lain-lain) dibebankan selama masa manfaat masing-masing biaya yang bersangkutan.

i. Agunan yang Diambil Alih

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit yang diberikan disajikan dalam akun Aset lain-lain dinyatakan sebesar nilai terendah antara harga pasar dan nilai yang disepakati bersama. Selisih lebih antara saldo kredit yang tidak dapat ditagih dengan nilai terendah antara harga pasar dengan nilai yang disepakati bersama tersebut dibebankan pada penyisihan penghapusan aktiva produktif.

Biaya-biaya sehubungan dengan pemeliharaan perolehan aktiva tersebut dibebankan pada operasi saat terjadinya. Laba atau rugi yang terjadi akibat realisasi penjualan agunan yang diambil alih dilaporkan sebagai pendapatan atau biaya tahun yang bersangkutan.

j. Pendapatan dan Biaya Bunga

Bank mengakui pendapatan bunga atas dasar akrual, sedangkan biaya bunga didasarkan atas dasar akrual. Pendapatan bunga atas aset produktif yang lancar diakui atas dasar akrual. Bunga atas aset produktif "Non Performing" yang belum diterima dilaporkan dalam komitmen kontijensi.

k. Pendapatan Provisi dan Komisi

Provisi dan Komisi Bank yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan diamortisasi sesuai dengan jangka waktu kredit yang diberikan.

l. Akuntansi Imbalan Kerja

Bank sudah menerapkan SAK-ETAP tentang "Imbalan Kerja" yang mengharuskan bank mengakui biaya atas seluruh imbalan kerja yang menjadi hak pekerja akibat dari jasa yang diberikan kepada bank selama periode pelaporan.

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

3 KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

I. Akuntansi Imbalan Kerja (lanjutan)

- a Sebagai kewajiban, setelah dikurangi jumlah yang telah dibayar baik secara langsung kepada pekerja atau sebagai kontribusi kepada dana imbalan kerja. Jika pembayaran kontribusi melebihi kewajiban yang timbul dari jasa sebelum tanggal pelaporan, maka entitas harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset dibayar dimuka yang akan mengurangi pembayaran masa datang atau sebagai pengembalian kas.
- b Sebagai beban, kecuali bab lain mensyaratkan biaya tersebut diakui sebagai bagian biaya perolehan suatu aset seperti persediaan atau aset tetap.

m. Tanggal Penyelesaian Penyusunan Laporan Keuangan

Manajemen perusahaan bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 yang diselesaikan pada tanggal 21 Februari 2024.

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

4 KAS

	2023	2022
	Rp	Rp
Saldo	4.592.843.400	4.892.429.300

5 PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Merupakan penempatan dalam bentuk tabungan, deposito berjangka pada bank lain dalam mata uang rupiah dengan perincian sebagai berikut :

Jenis Penempatan	2023		Jumlah Rp
	Jangka Waktu (Bulan)	Tingkat Bunga %	
Giro :			
- PT. BRI Cab. Temanggung - 100.10.00001		1,50%	12.646.889.963
- PT. Bank Mandiri Tmg - 100.10.00012		4,50%	2.667.991.492
- PT. Bank Jateng Temanggung - 100.10.00004		1,20%	679.540.403
- PT. Danamon Cab. Temanggung - 100.10.00002		1,25%	560.860.508
- PT. BNI Cab. Temanggung - 100.10.00003		1,25%	406.760.203
- PT. Bank Jateng Capem Muntilan - 100.10.00009		2,00%	317.211.998
- PT. Bank Jateng Rejowinangun - 100.10.00008		2,00%	60.205.349
Tabungan			
- PT. Bank Mandiri KCP. Temanggung - 100.20.00004		5,50%	131.856.029.767
- PT. Bank BNI Cabang Temanggung - 100.20.00003		1,75%	14.725.417.241
- PT. Bank Mandiri Cab. Parakan - 100.20.00001		2,15%	3.011.539.673
- PT. Bank Mandiri Cab. Magelang - 200.20.00003		1,05%	1.831.366.704
- PT. Bank Mandiri Cab. Temanggung - 100.20.00002		2,15%	1.587.965.609
- PT. Bank Jateng Rejowinangun Mgl - 200.20.00005		1,25%	1.476.519.498
- PT. Bank Jateng Temanggung - 100.20.00004		1,25%	524.382.518
- PT. Bank BII Cab. Magelang - 200.20.00001		3,00%	498.335.315
- PT. Bank Jateng Rejowinangun - 200.20.00002		1,25%	428.441.552
- PT. Bank Jateng Parakan - 100.20.00010		1,25%	297.107.318
- PT. Bank Mandiri Cab. Temanggung - 100.20.000013		4,75%	163.229.757
- PT. Bank Jateng Kranggan - 100.20.00007		2,00%	82.432.991
- PT. Bank Mandiri Cab. Temanggung - 100.20.000011		1,00%	68.810.697
- PT. BPR Bank Pasar 69 Magelang - 100.20.00005		4,00%	46.558.586
- PT. Bank Jateng Cab. Ngadirejo - 100.20.00009		1,25%	11.162.896
Deposito			
- PT. Bank Jateng Temanggung - 100.30.00180	1 bulan	3,25%	2.000.000.000
- PT. BPR Surya Yudha-100.30.00191	6 bulan	6,00%	2.000.000.000
- PT. BPR Bank Djoko Tingkir-100.30.00178	6 bulan	5,00%	2.000.000.000
- PT. BPR Bank Tegal Gotong Royong 100.30.00166	6 bulan	6,00%	2.000.000.000
- PT. BPR Delta Artha Perseroda 100.30.00192	1 bulan	6,5%	2.000.000.000
- PT. BPR Bank Jombang Perseroda 100.30.00189	1 bulan	6,75%	2.000.000.000
- PT. BPR Bank Jombang Perseroda 100.30.00188	1 bulan	6,75%	2.000.000.000
- PT. BPR Bank Jombang Perseroda 100.30.00187	1 bulan	6,75%	2.000.000.000
- PT. BPR Bank Wonosobo Perseroda 100.35.00001	12 bulan	4,75%	1.000.000.000
- PT. BPR Kedu Arthasetia - 100.30.00193	1 bulan	6,00%	1.000.000.000
- Perumda BPR Bank Brebes 100.30.00139	6 bulan	6,75%	1.000.000.000
- PT. Bank Jateng Temanggung - 100.30.00001	1 bulan	4,25%	30.000.000
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain			192.978.760.040
Pembentukan Penyisihan Penghapusan			(854.365.028)
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain - Bersih			192.124.395.011

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

5 PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)

Jenis Penempatan	Jangka Waktu (Bulan)	2022	
		Tingkat Bunga %	Jumlah Rp
Giro			
- PT. Bank Mandiri Temanggung		4,50%	57.762.496.072
- PT BRI Cab. Temanggung		1,50%	4.972.291.708
- PT Bank Jateng Temanggung		1,20%	676.031.967
- PT BNI Cab. Temanggung		1,25%	482.665.441
- PT Danamon Cab. Temanggung		1,25%	198.608.121
- PT Bank Jateng Capem Muntilan		2,00%	192.357.539
- PT Bank Jateng Rejowinangun		2,00%	60.325.349
Tabungan:			
- PT Bank BNI Cab. Temanggung		1,75%	8.112.659.835
- PT Bank Danamon		1,00%	5.021.900.000
- PT Bank Jateng Temanggung		1,25%	1.798.987.189
- PT Bank Jateng Magelang		1,25%	1.360.697.397
- PT Bank Mandiri Cab. Magelang		1,05%	1.299.848.937
- PT Bank Mandiri Cab. Temanggung		2,15%	769.834.416
- PT Bank BII Cab. Magelang		3,00%	600.891.525
- PT Bank Jateng Rejowinangun		1,25%	428.901.745
- PT Bank Jateng Parakan		1,25%	296.579.246
- PT Bank Mandiri KCP Temanggung		1,00%	173.892.963
- PT Bank Jateng Kranggan		2,00%	82.364.492
- PT Bank Mandiri Cab. Parakan		2,15%	65.777.288
- PD BPR Bank Pasar 69 Magelang		4,00%	45.617.732
- PT Bank Jateng Cab. Ngadirejo		1,25%	11.238.130
Deposito:			
- PT BPR Delta Artha Penseroda 100.30.00177	1 bulan	6,25%	5.000.000.000
- PT BRI Cab. Temanggung-1003000155	3 bulan	2,30%	4.000.000.000
- PT. BPR Surya Yudha-1003000140	6 bulan	5,00%	3.000.000.000
- PT Bank Jateng Capem Muntilan-1003000153	1 bulan	3,49%	2.000.000.000
- PT Bank Jateng Capem Muntilan-1003000154	1 bulan	3,49%	2.000.000.000
- PT Bank Jateng Capem Muntilan-1003000169	1 bulan	3,49%	2.000.000.000
- PT. BPR Surya Yudha-1003000172	6 bulan	5,00%	2.000.000.000
- PT. BPR Surya Yudha-1003000176	6 bulan	5,00%	2.000.000.000
- PD BPR Jepara Artha-1003000165	6 bulan	6,00%	2.000.000.000
- Perumda BPR Bank Jogja-1003000171	6 bulan	5,25%	2.000.000.000
- Perumda BPR Bank Jogja-1003000175	6 bulan	5,75%	2.000.000.000
- PT BPR Bank Tegal Gotongroyong 100.30.00166	6 bulan	6,00%	2.000.000.000
- PD BPR Djoko Tingkir-1003000058	6 bulan	5,00%	2.000.000.000
- PT Bank Jateng Capem Muntilan-1003000170	1 bulan	3,49%	1.000.000.000
- PT. BPR Surya Yudha-1003000173	6 bulan	5,00%	1.000.000.000
- PT. BPR Surya Yudha-1003000174	6 bulan	5,00%	1.000.000.000
- PT BPR Bank Wonosobo-1003500001	12 bulan	4,75%	1.000.000.000
- PD BPR Bank Purworejo-1003000114	6 bulan	6,00%	1.000.000.000
- PD BPR Bank Purworejo-1003000141	6 bulan	6,25%	1.000.000.000
- PD BPR Bank Purworejo-1003000142	6 bulan	6,25%	1.000.000.000
- Perumda BPR Bank Brebes-1003000139	6 bulan	6,00%	1.000.000.000
- PT. Bank Jateng Temanggung	1 bulan	5,00%	30.000.000
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain			124.443.767.094
Pembentukan Penyisihan Kerugian			(488.986.289)
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain - Bersih			123.954.780.805

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

6 KREDIT YANG DIBERIKAN

a. Jenis Kredit

	2023	2022
	Rp	Rp
Kredit Pegawai	223.320.549.680	252.779.297.184
Kredit Pasar	89.579.823.775	91.529.754.260
Kredit Umum	11.225.667.274	12.556.581.719
Kredit PPPK	22.255.892.753	8.316.031.216
Kredit Umum 6	6.161.204.238	5.540.191.958
Jumlah Kredit yang Diberikan	352.543.137.719	370.721.856.337
Provisi dan Administrasi	(1.509.803.863)	(1.709.408.641)
Jumlah Kredit - provisi administrasi	351.033.333.856	369.012.447.696
Penyisihan Kerugian	(11.205.826.774)	(10.798.926.877)
Jumlah Kredit yang Diberikan - Bersih	339.827.507.083	358.213.520.819

Jenis Kredit	Lancar	Dalam Pengawasan	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Kredit Pegawai					
Pihak terkait	1.780.880.000	-	-	-	-
Pihak tidak terkait	229.900.426.759	8.820.360.966	113.758.584	355.940.974	4.605.075.150
	231.681.306.759	8.820.360.966	113.758.584	355.940.974	4.605.075.150
Kredit Umum					
Pihak tidak terkait	13.533.713.437	1.343.954.109	73.290.734	200.607.738	2.235.305.494
	13.533.713.437	1.343.954.109	73.290.734	200.607.738	2.235.305.494
Kredit Pasar					
Pihak tidak terkait	74.267.514.708	6.529.417.648	540.814.942	1.064.658.172	7.177.418.305
	74.267.514.708	6.529.417.648	540.814.942	1.064.658.172	7.177.418.305
Jumlah Kolektibili	319.482.534.904	16.693.732.723	727.864.260	1.621.206.884	14.017.798.948

b. Jenis Penggunaan

	2023	2022
	Rp	Rp
Modal kerja	65.527.687.762	60.353.813.767
Investasi	13.891.173.311	21.354.325.101
Konsumsi	273.124.276.647	289.013.717.469
Jumlah Kredit yang Diberikan	352.543.137.719	370.721.856.337
Provisi dan Administrasi	(1.509.803.863)	(1.709.408.641)
Jumlah Kredit - Provisi administrasi	351.033.333.856	369.012.447.696
Penyisihan Kerugian	(11.205.826.774)	(10.798.926.877)
Jumlah Kredit yang Diberikan - Bersih	339.827.507.083	358.213.520.819

Jenis Pengguna:	Lancar	Dalam Pengawasan	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Modal Kerja					
Pihak tidak terkait	53.445.326.780	3.882.056.621	194.574.131	828.105.945	7.177.624.285
	53.445.326.780	3.882.056.621	194.574.131	828.105.945	7.177.624.285
Investasi					
Pihak tidak terkait	10.534.346.496	1.635.323.773	113.028.826	371.276.113	1.237.198.103
	10.534.346.496	1.635.323.773	113.028.826	371.276.113	1.237.198.103
Konsumsi					
Pihak terkait	1.780.880.000	-	-	-	-
Pihak tidak terkait	253.721.981.628	11.176.352.329	420.261.303	421.824.826	5.602.976.561
	255.502.861.628	11.176.352.329	420.261.303	421.824.826	5.602.976.561
Jumlah Kolektibili	319.482.534.904	16.693.732.723	727.864.260	1.621.206.884	14.017.798.948

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

6 KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

c. Jangka Waktu

	2023	2022
	Rp	Rp
1 - 2 Tahun	27.080.975.588	28.319.706.164
2 - 5 Tahun	109.602.892.446	114.241.764.439
Lebih dari 5 tahun	215.859.269.686	228.160.385.734
Jumlah Kredit yang Diberikan	352.543.137.719	370.721.856.337
Provisi dan Administrasi	-1.509.803.863	-1.709.408.641
Jumlah Kredit - Provisi administrasi	351.033.333.856	369.012.447.696
Penyisihan penghapusan	-11.205.826.774	-10.798.926.877
Jumlah Kredit yang Diberikan - Bersih	339.827.507.083	358.213.520.819

Jangka Waktu	Lancar	Dalam Pengawasan	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
s/d 2 tahun					
Pihak tidak terkait	24.123.306.186	294.162.422	26.485.194	146.797.585	2.490.224.201
	24.123.306.186	294.162.422	26.485.194	146.797.585	2.490.224.201
> 2 - 5 tahun					
Pihak terkait	249.920.000				
Pihak tidak terkait	95.710.040.649	6.723.823.703	620.841.688	1.013.445.855	5.284.820.751
	95.959.960.649	6.723.823.703	620.841.688	1.013.445.855	5.284.820.751
Lebih dari 5 tahun					
Pihak terkait	1.530.960.000				
Pihak tidak terkait	197.868.308.069	9.675.746.598	80.537.378	460.963.644	6.242.753.997
	199.399.268.069	9.675.746.598	80.537.378	460.963.644	6.242.753.997
Jumlah Kolektibili	319.482.534.904	16.693.732.723	727.864.260	1.621.206.884	14.017.798.948

d. Kolektibilitas

	2023		2022	
	%	Rp	%	Rp
Lancar	90,62%	319.482.534.904	91,17%	337.971.060.282
Dalam pengawasan	4,74%	16.693.732.723	4,79%	17.747.518.000
Kurang Lancar	0,21%	727.864.260	0,40%	1.488.481.432
Diragukan	0,46%	1.621.206.884	0,37%	1.379.786.339
Macet	3,98%	14.017.798.948	3,27%	12.135.010.285
Jumlah	100,00%	352.543.137.719	100,00%	370.721.856.337

e. Hubungan

	2023	2022
	Rp	Rp
Pihak Terkait	-	-
Pihak Lain	352.543.137.719	370.721.856.337
Jumlah Kredit yang Diberikan	352.543.137.719	370.721.856.337
Provisi Administrasi	(1.509.803.863)	(1.709.408.641)
Jumlah setelah dikurangi Provisi administrasi	351.033.333.856	369.012.447.696
Penyisihan kerugian	(11.205.826.774)	(10.798.926.877)
Jumlah Kredit yang Diberikan - Bersih	339.827.507.083	358.213.520.819

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

7 ASET TETAP

	Saldo	Mutasi Tahun 2023		Saldo
	31 Desember	Penambahan	Pengurangan	31 Desember
	2022			2023
	Rp	Rp	Rp	Rp
Biaya perolehan				
Gedung	5.446.336.007	2.286.522.500	146.999.805	7.585.958.702
Kendaraan	2.250.015.000	328.650.000	334.400.000	2.244.265.000
Inventaris Kel 1	2.078.788.637	277.412.550	-	2.356.201.187
Inventaris Kel 2	2.203.224.220	58.045.000	36.374.300	2.224.894.920
Jumlah	11.978.363.864	2.950.730.050	517.774.105	14.411.319.809
Akumulasi penyusutan				
Gedung	2.116.191.258	242.621.197	146.999.805	2.211.812.650
Kendaraan	1.647.592.512	210.757.062	334.400.000	1.523.949.574
Inventaris Kel 1	1.810.139.745	156.461.655	0	1.966.601.401
Inventaris Kel 2	1.736.374.077	122.078.766	36.374.300	1.822.078.543
Jumlah	7.310.297.592	731.918.681	517.774.105	7.524.442.168
Jumlah tercatat	4.668.066.272			6.886.877.641

	Saldo	Mutasi Tahun 2022		Saldo
	31 Desember	Penambahan	Pengurangan	31 Desember
	2021			2022
	Rp	Rp	Rp	Rp
Biaya perolehan				
Gedung	5.214.018.494	232.317.513	-	5.446.336.007
Kendaraan	1.682.615.000	567.400.000	-	2.250.015.000
Inventaris Kel 1	1.967.813.637	110.975.000	-	2.078.788.637
Inventaris Kel 2	2.076.673.950	126.550.270	-	2.203.224.220
Jumlah	10.941.121.081	1.037.242.783	-	11.978.363.864
Akumulasi penyusutan				
Gedung	1.891.205.607	224.985.651	-	2.116.191.258
Kendaraan	1.524.094.183	123.498.329	-	1.647.592.512
Inventaris Kel 1	1.650.183.317	159.956.428	-	1.810.139.745
Inventaris Kel 2	1.582.661.970	153.712.107	-	1.736.374.077
Jumlah	6.648.145.077	662.152.515	-	7.310.297.592
Jumlah tercatat	4.292.976.004			4.668.066.272

8 ASET TAK BERWUJUD

	Saldo	Mutasi Tahun 2023		Saldo
	31 Desember	Penambahan	Pengurangan	31 Desember
	2022			2023
	Rp	Rp	Rp	Rp
Biaya perolehan				
Aset tak berwujud	173.049.000	11.100.000	-	184.149.000
Jumlah	173.049.000	11.100.000	-	184.149.000
Akumulasi penyusutan				
Aset tak berwujud	173.049.000	462.500	-	173.511.500
Jumlah	173.049.000	462.500	-	173.511.500
Jumlah Tercatat	-			10.637.500

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

8 ASET TAK BERWUJUD (Lanjutan)

	Saldo	Mutasi Tahun 2022		Saldo
	31 Desember	Penambahan	Pengurangan	31 Desember
	2021			2022
	Rp	Rp	Rp	Rp
Biaya perolehan				
Aset tak berwujud	173.049.000	-	-	173.049.000
Jumlah	173.049.000	-	-	173.049.000
Akumulasi penyusutan				
Aset tak berwujud	173.049.000	-	-	173.049.000
Jumlah	173.049.000	-	-	173.049.000
Jumlah tercatat	-	-	-	-

9 ASET LAIN-LAIN

	2023	2022
	Rp	Rp
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima		
Pendapatan bunga kredit Yang Akan Diterima	2.340.134.073	2.508.123.913
Pendapatan bunga Yang Akan Diterima	1.038.561	1.848.124
Pajak Dibayar Dimuka	-	-
Piutang Persh Asuransi	652.610.701	528.093.514
Sewa Dibayar Dimuka	143.335.729	209.895.054
Beban Dibayar Dimuka	27.500.000	-
Materai	7.870.000	3.350.000
Jumlah Aktiva Lain-Lain	3.172.489.064	3.251.110.605

10 KEWAJIBAN SEGERA LAINNYA

	2023	2022
	Rp	Rp
Pajak Penghasilan Pasal 21	347.865.021	506.985.782
Pajak Penghasilan Pasal 4 (2) Tab & Dep	297.296.063	278.279.873
Kewajiban PPh Pasal 23	10.548.764	7.778.612
Pajak Penagihan Kredit	1.887.339	1.966.784
Kewajiban Segera (Tenaga Kerja)	2.535.551.074	-
Kewajiban Lain SGR Dibayar (US)	202.228.448	184.455.201
Hutang bunga	478.490.081	448.051.685
Hutang Bunga ABP	297.389.857	235.799.368
Hutang pajak	532.544.528	230.574.159
Jumlah	4.703.801.174	1.893.891.464

11 SIMPANAN

Simpanan Terdiri dari:

a Tabungan

	2023		2022	
	Tingkat bunga	Jumlah	Tingkat Bunga	Jumlah
		Rp		Rp
Tabungan Simpati	1,5%	115.431.847.022	1,50%	109.880.435.096

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

11 SIMPANAN (Lainnya)

a Tabungan (Lainnya)

	2023		2022	
	Tingkat bunga	Jumlah Rp	Tingkat Bunga	Jumlah Rp
Tabungan Pasar	0,5%	86.006.156.935	0,50%	71.130.627.663
Tabungan Berencana	4-8%	58.063.222.632	4-8%	59.561.328.487
Tabunganku	0,5%	4.719.888.693	0,50%	3.177.421.199
Tabungan Ku Cabang	0,5%	2.309.814.713	0,50%	2.269.917.255
Tabungan Umum	0,5%	103.762.244	0,50%	111.742.666
Tabungan Tara	0,5%	9.803.431	0,50%	10.467.567
Tabungan Simpel	0,5%	25.320.112	0,00%	-
Tabungan Pegawai	0,5%	3.342.819	0,50%	4.242.864
Jumlah		266.673.158.602		246.146.182.798

Merupakan tabungan dari masyarakat dalam rupiah yang dapat diambil setiap saat Tingkat bunga untuk tabungan, 31 Desember 2021 sebesar 1,00% s.d 16,70% per tahun.

	2023 Rp	2022 Rp
Tabungan berdasarkan keterkaitan:		
Pihak terkait	2.912.965.823	2.611.054.896
Pihak tidak terkait	263.760.192.778	243.535.127.902
Jumlah	266.673.158.602	246.146.182.798

b Deposito

Merupakan simpanan berjangka dari nasabah dengan rincian sebagai berikut :

Jangka waktu	2023		2022	
	Tingkat bunga %	Jumlah Rp	Tingkat bunga %	Jumlah Rp
1 bulan	3,5%	54.376.500.000	3,5-7,25	56.852.000.000
3 bulan	4%	38.269.625.000	4-7	36.270.600.000
4 bulan	-	-	-	-
6 bulan	4,5%	30.513.393.400	4,5-7%	23.084.500.000
12 bulan	5%	70.922.500.000	5-7%	64.423.700.000
Jumlah		194.082.018.400		180.430.800.000

	2023 Rp	2022 Rp
Deposito berdasarkan keterkaitan:		
Pihak terkait	3.050.000.000	3.075.000.000
Pihak tidak terkait	191.032.018.400	177.355.800.000
Jumlah	194.082.018.400	180.430.800.000

Total simpanan (Tabungan dan Deposito)	460.755.177.002	426.576.982.798
---	------------------------	------------------------

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

12 SIMPANAN DARI BANK LAIN

	<u>Jk. Waktu</u>	<u>Tingkat bunga</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>bulan</u>	<u>(%)</u>	<u>Rp</u>	<u>Rp</u>
Tabungan				
- PD BPR BKK Temanggung - 1002000001		1,5%	625.288.670	9.922.374
- PD BPR BKK Magelang - 2002000001		1,5%	366.179.150	333.336.794
- PD BPR BKK Wonosobo - 1002000003		1,5%	42.793.888	42.157.163
- PD BPR Kedu Arhasetia Tab SI - 1002000002		1,5%	-	132.188.530
Deposito				
- PT BPR BKK Purwokerto - 1003000052	1 bulan	6,0%	4.000.000.000	-
- PT BPR Bank Daerah Pati - 1003000044	1 bulan	5,0%	3.000.000.000	-
- PT BPR Bank Pasar 69 Magelang - 1003000034	1 bulan	5,0%	2.000.000.000	-
- PT BPR Bank Pasar 69 Magelang - 1003000035	1 bulan	5,0%	2.000.000.000	-
- PT BPR Bank Klaten - 1003000040	1 bulan	5,5%	2.000.000.000	-
- PT BPR Bank Sleman - 1003000051	1 bulan	6,0%	1.000.000.000	-
- Perumda BPR BP Kulon Progo - 1003000042	1 bulan	5,5%	1.000.000.000	-
- Perumda BPR BP Kulon Progo - 1003000041	1 bulan	5,5%	1.000.000.000	-
- PT BPR Bank Pasar 69 Magelang - 1003000036	1 bulan	5,0%	1.000.000.000	-
- PT BKK Magelang Utara	12 bulan	5,0%	500.000.000	-
- Perumda BPR BP Kulon Progo - 10033000019	6 bulan	4,0%	-	2.000.000.000
- PT BPR Bank Sleman - 10033000014	1 bulan	4,0%	-	2.000.000.000
- PT BPR Bank Sleman - 10033000013	1 bulan	4,0%	-	2.000.000.000
- PT BPR Bank Sleman - 10033000031	1 bulan	4,0%	-	2.000.000.000
Jumlah Penempatan Oleh Bank Lain			18.534.261.708	8.517.604.861

13 KEWAJIBAN LAIN-LAIN

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Rp</u>	<u>Rp</u>
Titipan Dana CSR	587.503.768	661.465.561
Titipan lainnya	636.321.862	610.931.269
Kewajiban Imbalan Kerja	485.000.000	305.000.000
Titipan Kredit	9.213.497	289.070.386
Pendapatan bunga ditangguhkan	30.000.000	25.987.501
Titipan Umum	21.901.358	22.909.165
Titipan Kredit Nasabah OB	5.233.019	13.481.727
Titipan Kredit Asuransi JP	1.415.867.337	-
Titipan dana	4.030.000	1.630.000
Jumlah	3.195.070.641	1.930.475.609

14 MODAL DISETOR

Struktur kepemilikan modal seluruhnya dari Perumda Kabupaten Temanggung yaitu sebagai berikut :

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Rp</u>	<u>Rp</u>
Modal		
- Modal disetor	50.000.000.000	50.000.000.000
- Tambahan modal belum disetor	(26.338.601.542)	(27.258.601.542)
Jumlah	23.661.398.458	22.741.398.458

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

14 MODAL DISETOR (Lanjutan)

Pada tahun 2018 Bank mendapatkan tambahan modal sebesar Rp2.300.000.000,- (dua milyar tiga ratus juta rupiah) dan sudah tercatat dalam administrasi pengawasan OJK Keuangan dengan Nomor; S-578/KR.0313/2018. Peraturan Daerah Kabupaten Temanggung Nomor 5 tahun 2020 menetapkan Modal Dasar Perumda BPR Bank Pasar Kab. Temanggung sebesar Rp50.000.000.000,- (lima puluh miliar rupiah). Pada tanggal 15 Februari 2021 Bank mendapatkan tambahan modal sebesar Rp2.633.429.542,- (dua miliar enam ratus tiga puluh tiga juta empat ratus dua puluh sembilan ribu lima ratus empat puluh dua rupiah) dan sudah tercatat dalam administrasi pengawasan OJK Keuangan dengan Nomor; S-21/KR.031/2021. Penambahan modal disetor dan perubahan anggaran dasar bank oleh Pemerintah Kabupaten Temanggung dan telah dibuat dan disahkan dengan Akta Notaris No. 02 tanggal 03 Mei 2023 sebesar Rp920.000.000,-, sehingga total Modal disetor menjadi Rp23.662.398.458,29.

15 CADANGAN UMUM

	2023	2022
	Rp	Rp
Saldo awal	12.115.662.322	11.242.373.253
Alokasi laba setelah pajak tahun sebelumnya	910.618.474	873.289.069
Jumlah	13.026.280.795	12.115.662.322

16 CADANGAN TUJUAN

	2023	2022
	Rp	Rp
Saldo awal	12.071.207.553	11.197.918.484
Alokasi laba setelah pajak tahun sebelumnya	910.618.474	873.289.069
Jumlah	12.981.826.027	12.071.207.553

17 SALDO LABA YANG BELUM DITENTUKAN PENGGUNAANNYA

	2023	2022
	Rp	Rp
Saldo Laba Tahun Lalu		
Saldo Awal	-	-
Laba rugi Tahun Lalu	9.106.184.737	8.732.890.691
Alokasi :		
Setoran Pemda	(5.008.401.605)	(4.803.089.881)
Cadangan Umum	(910.618.474)	(873.289.069)
Cadangan Tujuan	(910.618.474)	(873.289.069)
Dana Kesejahteraan Karyawan	(910.618.474)	(873.289.069)
Jasa Produksi	(728.494.779)	(698.631.255)
Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (CSR)	(273.185.542)	(261.986.720)
Tantiem	(364.247.389)	(349.315.627)
Jumlah	-	-
Laba (Rugi) tahun berjalan	9.730.433.895	9.106.184.737
Jumlah	9.730.433.895	9.106.184.737

18 TANGGUNG JAWAB SOSIAL PERUSAHAAN (CSR)

	2023	2022
	Rp	Rp
Alokasi laba setelah pajak tahun sebelumnya	273.185.542	261.986.720
Jumlah	-	-

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

19 PENDAPATAN OPERASIONAL

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Pendapatan bunga :		
Bunga Kontraktual		
Dari bank-bank lain		
Giro	1.376.893.283	377.803.281
Tabungan	2.092.853.314	373.744.234
Deposito	2.116.561.288	1.988.129.180
Dari pihak ketiga bukan bank	45.943.073.075	48.048.761.593
Jumlah Bunga Kontraktual	51.529.380.961	50.788.438.288
Provisi Kredit		
Provisi	1.171.981.279	1.363.705.151
Jumlah Provisi Kredit	1.171.981.279	1.363.705.151
Jumlah Pendapatan Bunga	52.701.362.240	52.152.143.439

20 BEBAN OPERASIONAL

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Beban bunga		
Dari bank-bank lain		
Tabungan	6.689.792.797	7.209.399.082
Deposito	10.250.834.010	10.423.190.821
Pinjaman yang diterima		
Tabungan	14.204.475	22.403.797
Deposito	719.090.487	508.805.758
Lainnya (Penjaminan BI)	915.341.838	890.565.473
Total Beban Bunga	18.589.263.607	19.054.164.932

21 PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Pendapatan kelebihan PPAP	713.516.314	1.397.300.533
Pendapatan denda dan administrasi	679.495.280	641.982.546
Lainnya	245.253.495	100.017.186
Pendapatan debius debitur	-	28.000
Jumlah	1.638.265.089	2.139.328.265

22 BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN/PENYUSUTAN

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Penyusutan dan penghapusan:		
Beban penyisihan kerugian kredit	2.763.462.455	3.231.775.538
Beban penyisihan kerugian tabungan/deposito/sertifikat deposito	499.869.249	312.629.976
Penyusutan Aset Tetap:		
Penyusutan Gedung	242.621.196	225.089.818
Penyusutan kendaraan	210.757.062	123.498.329
Penyusutan Inventaris 1	156.461.655	159.956.428
Penyusutan Inventaris 2	122.078.762	153.607.940
	731.918.676	662.152.515

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

22 BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN/PENYUSUTAN (Lanjutan)

	2023	2022
	Rp	Rp
Penyusutan Aset Tidak Berwujud		
Penyusutan Aset Tidak berwujud	462.500	-
Jumlah Beban Penyusutan Aset Tetap	732.381.176	662.152.515
Jumlah Beban Penyusutan dan Penghapusan	3.995.712.880	4.206.558.029

23 BEBAN PEMASARAN

	2023	2022
	Rp	Rp
Pemasaran dan reklame	950.017.272	676.975.789
Jumlah	950.017.272	676.975.789

24 BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

	2023	2022
	Rp	Rp
Administrasi dan Umum		
Premi Asuransi	682.922.171	714.014.913
Sewa	228.446.417	238.029.777
Pajak-pajak (tidak termasuk pajak penghasilan)	189.967.797	535.258.519
Pemeliharaan dan perbaikan		
Pemeliharaan Kendaraan	248.613.520	195.324.914
Pemeliharaan Gedung	116.622.720	79.365.103
Pemeliharaan Alat Kantor	35.771.922	37.633.198
Jumlah	1.502.344.546	1.799.626.424
Barang dan jasa		
Listrik, Air dan telepon	200.223.715	182.912.783
Barang Cetakan + koran	181.812.700	182.026.400
Perlengkapan kantor	191.151.237	167.040.742
Program	144.149.200	129.750.500
Konsumsi	92.261.708	83.622.501
Audit Akuntan	33.000.000	25.000.000
Perjalanan dinas	52.977.500	13.700.000
Perangko dan benda pos lainnya	4.109.945	4.076.236
Jumlah	899.686.005	788.129.162
Tenaga kerja		
Gaji karyawan tetap	7.044.740.385	7.355.969.758
Gaji Karyawan Kontrak	1.645.425.314	1.183.426.924
Honorarium Dewan Pengawas	439.712.468	448.866.926
Lainnya		
Pemberian Bonus	1.764.339.957	2.150.685.706
THR	1.326.106.628	1.221.068.647
Insentif Karyawan	1.276.326.380	1.355.146.799
Biaya Makan & Transport Karyawan / I	781.500.000	767.680.000
Lainnya	750.000.000	10.745.000
Pendidikan	738.742.397	649.304.898
Jumlah dipindahkan	15.766.893.529	15.142.894.658

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

24 BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM (Lanjutan)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
<i>Jumlah dipindahkan</i>	15.766.893.529	15.142.894.658
Cuti	616.724.965	635.705.100
Employee Gathering	361.252.500	-
Penghargaan Masa Kerja Karyawan	250.494.416	202.887.240
Pakaian Dinas	173.520.000	186.415.600
Catering	14.774.000	13.477.000
Jumlah	17.183.659.409	16.181.379.598
<i>Lainnya</i>		
Pungutan OJK	235.495.463	231.316.027
Lainnya	83.600.578	136.209.158
Administrasi bank	20.331.591	15.417.739
Retribusi	14.642.400	16.572.600
Jumlah	354.070.033	399.515.524
Jumlah beban Administrasi dan Umum	19.939.759.993	19.168.650.708

25 PENDAPATAN NON OPERASIONAL

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Pendapatan Ganti Rugi Asuransi	1.777.536.755	589.219.705
Lainnya	421.215.848	305.897.958
Jumlah Pendapatan Non-Operasional	2.198.752.603	895.117.663

26 BEBAN NON OPERASIONAL

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Saldo	183.398.935	132.696.475
Jumlah Beban Non-Operasional	183.398.935	132.696.475

27 BEBAN PAJAK PENGHASILAN

Rekonsiliasi antara laba (rugi) sebelum pajak penghasilan menurut laporan laba rugi dengan laba kena pajak (rugi fiskal) adalah sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Laba (rugi) sebelum pajak penghasilan menurut laporan laba rugi	12.926.203.116	11.947.543.435
Perbedaan tetap		
Bagian yang tidak dapat dikurangkan:		
Cadangan Biaya THR	750.000.000	-
Beban penyisihan kerugian tabungan/deposito/sertifikat deposito	499.869.249	312.629.976
Lainnya (By Pajak th 2021 & By Non Op)	183.398.935	467.507.776
Konsumsi	92.261.708	83.622.501
Pendapatan penyisihan kerugian ABA	(134.490.510,08)	(221.658.387,55)
Beban Promosi	-	108.500.000
PPAP DPK	-	217.121.511
Laba kena pajak (rugi fiskal)	14.317.242.498	12.915.266.811

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

27 BEBAN PAJAK PENGHASILAN (Lanjutan)

Penghitungan Pajak Penghasilan terutang tahun 2021 sesuai tarif pajak yang tertuang dalam Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang (Perppu) Pasal 5 Nomor 1 tahun 2020 :

Tahun 2023

- Pajak Penghasilan	=	22% x Laba Kena Pajak		3.149.793.349
---------------------	---	-----------------------	--	----------------------

Tahun 2022

		25% x 11.791.927.221 =		2.947.981.805
		Jumlah pajak penghasilan terutang	=	3.088.399.254
		2023		2022
		Rp		Rp
Pembayaran pajak dimuka pajak penghasilan - pasal 25 (Januari s.d November)		2.617.248.822		2.841.065.403
Pembayaran pajak dimuka pajak penghasilan - pasal 25 bulan Desember		-		-
Hutang (kurang bayar) pajak penghasilan badan		(532.544.527)		(293.295)

28 LABA BERSIH SETELAH PAJAK

		2023	2022
		Rp	Rp
		Rp	Rp
- Setoran Pemda	55,00%	5.351.738.642	5.008.401.605
- Cadangan Umum	10,00%	973.043.390	910.618.474
- Cadangan Tujuan	10,00%	973.043.390	910.618.474
- Dana Kesejahteraan Karyawan	10,00%	973.043.390	910.618.474
- Jasa Produksi	8,00%	778.434.712	728.494.779
- Tanggung Jawab Sosial Perusahaan	3,00%	291.913.017	273.185.542
- Tantiem	4,00%	389.217.356	364.247.389
Jumlah		9.730.433.895	9.106.184.737

Pada tahun 2022 Perumda BPR Bank Pasar Kabupaten Temanggung menggunakan Peraturan Menteri Dalam Negeri Republik Indonesia nomor 94 tahun 2017 Tentang Pengelolaan Bank Pengkreditan Rakyat Milik Pemerintah Daerah BAB VIII pasal 82 Tentang Penggunaan Laba.

29 TANGGAL PENYELESAIAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen perusahaan bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 yang diselesaikan pada tanggal 21 Februari 2024.

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
ANALISA ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

1. PERMODALAN

	2023 NOMINAL	BOBOT RESIKO	2023 ATMR
ASET TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)			
1. ASET NERACA			
1.1. Kas	4.592.843.400	0%	-
1.2. Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa SBI	1.237.435.961	0%	-
1.3. Giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan serta tagihan lainnya kepada bank lain	192.124.395.011	20%	38.424.879.002
1.4. Kredit dengan agunan tanah & bangunan yang dibebani hak tanggungan atau fidusia	74.450.178.173	30%	22.335.053.452
1.5. Kredit kepada pegawai/pensiunan (karyawan)	149.564.881.900	50%	74.782.440.950
1.6. Kredit dengan agunan tanah & bangunan yang memiliki sertifikat dan dikuasai BPR	31.598.390.394	50%	15.799.195.197
1.7. Kredit Usaha Mikro dan kecil	6.026.292.406	70%	4.218.404.684
1.8. Kredit dengan agunan berupa sepeda motor, kapal, alat berat	20.586.936.410	70%	14.410.855.487
1.9. Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot	52.962.234.222	100%	52.962.234.222
1.10. Kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet	4.910.961.480	100%	4.910.961.480
1.11. Aset tetap dan inventaris (nilai buku).	6.897.515.141	100%	6.897.515.141
1.12. Aset lainnya selain tersebut di atas.	3.172.489.064	100%	3.172.489.064
2. JUMLAH ATMR	548.124.553.563		237.914.028.680

I M O D A L

1. Modal Inti

1.1. Modal disetor	23.661.398.458
1.2. Cadangan umum	13.026.280.795
1.3. Cadangan tujuan	12.981.826.027
1.4. Rugi tahun-tahun lalu	26.500.000
1.5. Laba tahun berjalan (50% Setelah THP)	4.865.216.948
1.6. Kekurangan PPAP	-
1.7. Jumlah Modal Inti	54.561.222.228

2. Modal Pelengkap

2.1. Penyisihan penghapusan aktiva produktif umum (maksimum 1,25% dari ATMR)	1.861.626.839
2.2. Modal kuasi/modal pinjaman	-
2.3. Jumlah modal pelengkap yang diperhitungkan (maksimum 100% dari modal inti)	1.861.626.839

3. Jumlah modal (1.7 + 2.3)

56.422.849.067

II MODAL MINIMUM (8% x ATMR)

19.033.122.294

III KELEBIHAN ATAU KEKURANGAN MODAL

37.389.726.772

IV RASIO MODAL = $\frac{\text{Jumlah Modal}}{\text{ATMR}} \times 100\%$

23,72%

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG

ANALISA ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

KUALITAS ASET PRODUKTIF

KETERANGAN	2023		
	KREDIT	PENEMPATAN PADA BANK LAIN	SALDO
1. ASET PRODUKTIF			
- Lancar	319.482.534.904	192.978.760.040	512.461.294.944
- Dalam Perhatian Khusus	16.693.732.723		16.693.732.723
- Kurang Lancar	727.864.260		727.864.260
- Diragukan	1.621.206.884		1.621.206.884
- Macet	14.017.798.948		14.017.798.948
J U M L A H	352.543.137.719	192.978.760.040	545.521.897.759
2. ASET PRODUKTIF YANG DIKLASIFIKASIKAN			
- Kurang Lancar (50%)	363.932.130		363.932.130
- Diragukan (75%)	1.215.905.163		1.215.905.163
- Macet (100%)	14.017.798.948		14.017.798.948
J U M L A H	15.597.636.241	-	15.597.636.241
3. PPAPWD (setelah dikurangi agunan)			
- Lancar (0,5%)	1.591.240.700	854.365.028	2.445.605.728
- Dalam Perhatian Khusus (3%)	190.130.855		190.130.855
- Kurang Lancar (10%)	28.972.898		28.972.898
- Diragukan (50%)	288.644.853		288.644.853
- Macet (100%)	9.106.837.469		9.106.837.469
J U M L A H	11.205.826.774	854.365.028	12.060.191.802
PPAP BANK	11.205.826.774	854.365.028	12.060.191.802
4. RASIO-RASIO			
Aset produktif yg diklasifikasikan ----- Aset produktif	x 100% =		2,86%
Penyisihan pengh.aset produktif ----- PPAP Yang Wajib Dibentuk	x 100% =		100,00%
Non Performing Loan - Bruto			4,64%
Non Performing Loan - Netto			1,97%

RENTABILITAS

1. Return On Assets (ROA)

Laba Sebelum Pajak ----- Total Aset	x 100% =	2,52%
---	----------	-------

2. Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional

Beban Operasional ----- Pendapatan Operasional	x 100% =	80,01%
--	----------	--------

3. Return On Equity (ROE)

Laba Setelah Pajak ----- Total Ekuitas	x 100% =	16,37%
--	----------	--------

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG

ANALISA ATAS LAPORAN KEUANGAN

31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

LIKUIDITAS

KETERANGAN	2023		2022	
	Rp	%	Rp	%
1. Alat Likuid				
a. Kas	4.592.843.400	3	4.892.429.300	6
b. Penempatan Pada Bank	172.914.498.332	97	83.896.162.233	94
- Giro	17.339.459.917	10	64.344.776.198	72
- Tabungan (neto) (- / - tabungan ABP)	155.575.038.415	88	19.551.386.036	22
Jumlah	177.507.341.732	100	88.788.591.533	100
2. Hutang Lancar				
a. Kewajiban segera	4.703.801.174	1	1.893.891.464	0
b. Simpanan pihak ke III	460.755.177.002	99	426.576.982.798	100
- Tabungan	266.673.158.602	57	246.146.182.798	57
- Deposito Berjangka	194.082.018.400	42	180.430.800.000	42
Jumlah	465.458.978.175	100	428.470.874.261	100
3. Dana yang Diterima				
1. Simpanan pihak ke III	461.789.438.710	100	427.094.587.659	89
a. Simpanan Berjangka	194.082.018.400	42	180.430.800.000	38
b. Tabungan	267.707.420.310	58	246.663.787.659	51
2. Deposito diterima dari bank lebih dari 3 bulan *)	-	-	2.000.000.000	0
3. Modal Inti	-	-	51.507.860.701	11
Jumlah dana yang diterima	461.789.438.710	100	480.602.448.360	100
6. Aset Produktif				
a. Kredit yang diberikan **)	352.543.137.719		370.721.856.337	
b. Kredit yang diberikan **) kepada bank lain	-		-	
c. Lainnya	192.978.760.040		124.443.767.094	
Jumlah aktiva produktif	545.521.897.759		495.165.623.431	

Cash Ratio =	$\frac{\text{Alat Likuid}}{\text{Hutang Lancar}} \times 100$	38,14%	20,72%
Loan to Deposit Ratio =	$\frac{\text{Kredit Yang Diberikan}}{\text{Dana Yang Diterima}} \times 100$	76,34%	77,14%

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
KOMPOSISI ASET, KEWAJIBAN DAN EKUITAS

31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

	2023	%	2022	%
	Rp		Rp	
<u>ASET</u>				
Kas	4.592.843.400	1	4.892.429.300	1
Penempatan pada bank lain	192.978.760.040	35	124.443.767.094	25
Penyisihan penghapusan penempatan	(854.365.028)	(0)	(488.986.289)	(0)
Total	196.717.238.411	36	128.847.210.105	26
Kredit yang diberikan	351.033.333.856	64	369.012.447.696	75
Penyisihan Kerugian	(11.205.826.774)	(2)	(10.798.926.877)	(2)
Total	339.827.507.083	62	358.213.520.819	72
Aset Tetap dan Inventaris	14.411.319.809	3	11.978.363.864	2
Akumulasi penyusutan	(7.524.442.168)	(1)	(7.310.297.592)	(1)
Total	6.886.877.641	1	4.668.066.272	1
Aset Tidak Berwujud	10.637.500	0	0	0
Aset lain-lain	3.172.489.064	1	3.251.110.605	1
JUMLAH ASET	546.614.749.700	100	494.979.907.801	100
<u>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</u>				
KEWAJIBAN				
Kewajiban segera lainnya	4.703.801.174	1	1.893.891.464	0
Simpanan	460.755.177.002	84	426.576.982.798	86
Simpanan Dari Bank Lain	18.534.261.708	3	8.517.604.861	2
Kewajiban lain-lain	3.195.070.641	1	1.930.475.609	0
Jumlah Kewajiban	487.188.310.525	89	438.918.954.732	89

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG
KOMPOSISI ASET, KEWAJIBAN DAN EKUITAS**

31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

	2023	%	2022	%
EKUITAS				
Modal				
Modal Disetor	50.000.000.000	9	50.000.000.000	10
Tambahkan Modal Disetor	(26.338.601.542)	(5)	(27.258.601.542)	(6)
Jumlah	23.661.398.458	4	22.741.398.458	5
Ekuitas (Tambahkan Aset Tax Amnesty)	26.500.000	0	26.500.000	0
Saldo Laba				
Cadangan Umum	13.026.280.795	2	12.115.662.322	2
Cadangan Tujuan	12.981.826.027	2	12.071.207.553	2
Belum Ditentukan Penggunaannya	9.730.433.895	2	9.106.184.737	2
CSR	0	0	0	0
Jumlah	35.765.040.717	7	33.319.554.611	7
Jumlah Ekuitas	59.426.439.175	11	56.060.953.070	11
KEWAJIBAN DAN EKUITAS	546.614.749.700	100	494.979.907.801	100

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG

KOMPOSISI PENDAPATAN DAN BEBAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

	<u>2023</u>	<u>%</u>	<u>2022</u>	<u>%</u>
	<u>Rp</u>		<u>Rp</u>	
Pendapatan dan Beban Operasional				
Pendapatan Bunga				
Bunga Kontraktual	51.529.380.961	98	50.788.438.288	97
Provisi	1.171.981.279	2	1.363.705.151	3
Biaya Transaksi	-	-	-	-
Jumlah	52.701.362.240	100	52.152.143.439	100
Beban Bunga	<u>(18.589.263.607)</u>	<u>(35)</u>	<u>(19.054.164.932)</u>	<u>(37)</u>
Pendapatan Bunga - Neto	34.112.098.633	65	33.097.978.507	63
Pendapatan Operasional Lainnya	1.638.265.089	3	2.139.328.265	4
Jumlah Pendapatan Operasional	35.750.363.722	68	35.237.306.772	68
Beban penyisihan kerugian/penyusutan				
Beban penyisihan kerugian kredit	2.763.462.455	5	3.231.775.538	6
dep.	499.869.249	1	312.629.976	1
Beban kerugian restrukturisasi kredit	-	-	-	-
Beban penyusutan aset tetap	732.381.176	1	662.152.515	1
Beban Pemasaran	950.017.272	2	676.975.789	1
Beban Adminitrasi dan Umum	19.939.759.993	38	19.168.650.708	37
Jumlah Beban Operasional	24.885.490.145	47	24.052.184.526	46
Laba (Rugi) Operasional	10.864.873.577	21	11.185.122.247	21
Pendapatan dan Beban Non-Operasional				
Pendapatan non-operasional	2.198.752.603	4	895.117.663	2
Beban non-operasional	<u>(183.398.935)</u>	<u>(0)</u>	<u>(132.696.475)</u>	<u>(0)</u>
Jumlah Pendapatan (Beban) Non-Operasional	2.015.353.668	4	762.421.188	1
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan	12.880.227.245	24	11.947.543.435	23
Taksiran Pajak Penghasilan	<u>(3.149.793.350)</u>	<u>(6)</u>	<u>(2.841.358.698)</u>	<u>(5)</u>
Laba (Rugi) Neto	9.730.433.895	18	9.106.184.737	17

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
PT. BPR BKK TEMANGGUNG (Perseroda)**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **Didik Meining Prasetyo Utomo**
Alamat Kantor : Jl. Suyoto 3A, Kabupaten Temanggung
Alamat Domisili Sesuai KTP : Jl. Sinar Mas III/973 K, RT 11/RW 01, Kedungmundu, Semarang
Nomor Telepon : (0293) 493892
Jabatan : Direktur Umum dan Kepatuhan

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda);
2. Laporan Keuangan PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda).

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Temanggung, 5 Februari 2024

Atas Nama dan mewakili Direksi

Didik Meining Prasetyo Utomo
Direktur Umum dan Kepatuhan

DAFTAR ISI

	Halaman
Laporan Auditor Independen	
Laporan Posisi Keuangan	1
Laporan Laba Rugi	3
Laporan Perubahan Ekuitas	4
Laporan Arus Kas	5
Catatan Atas Laporan Keuangan	6
Gambaran Umum	6
Ikhtisar Kebijakan Akuntansi	8
Penjelasan Pos-Pos Laporan Posisi Keuangan	12
Penjelasan Pos-Pos Laporan Laba-Rugi	20
Lampiran:	
Tingkat Kesehatan Bank	

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00008/2.0282/AU.2/07/0182-3/1/II/2024

**Kepada Yth.
Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi
PT BPR BKK Temanggung (Perseroda)
Jl. Suyoto 3A
Temanggung**

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) ("Perusahaan"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan 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 Perusahaan 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.

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 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



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
DARSONO & BUDI CAHYO SANTOSO

Auditor, Tax & Management Consultants and Training

NO. KEP - 053/KM.17/1999; Nomor Izin Usaha : 99.2.0282

Jl. Mugas Dalam No. 65 Telp. (024) 8417530 Fax. (024) 8418124 Semarang 50243

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.

KANTOR AKUNTAN PUBLIK
DARSONO & BUDI CAHYO SANTOSO

Budi Cahyo Santoso, SE, MM, Akt, CA, CPA

NIAP : AP. 0182

5 Februari 2024



00008



LAPORAN KEUANGAN

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)

LAPORAN POSISI KEUANGAN

31 DESEMBER 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2023	31 Desember 2022
ASET			
Kas	2a, 3	5.275.292.900	6.412.501.000
Penempatan pada Bank Lain:	2b, 4		
Pihak Terkait	2d	7.305.132.246	7.863.805.682
Pihak Tidak Terkait		39.056.609.519	33.799.174.321
		<u>46.361.741.765</u>	<u>41.662.980.003</u>
Dikurangi Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	2e	(122.192.216)	(113.720.883)
Jumlah		<u>46.239.549.549</u>	<u>41.549.259.120</u>
Kredit yang Diberikan:	2b, 5		
Pihak Terkait	2d	1.189.892.550	1.179.300.550
Pihak Tidak Terkait		233.456.349.775	237.528.039.913
		<u>234.646.242.325</u>	<u>238.707.340.463</u>
Pendapatan Provisi dan Komisi Ditangguhkan	2o, 5	(1.338.711.090)	(1.474.564.893)
Jumlah Kredit yang Diberikan- Bersih		<u>233.307.531.235</u>	<u>237.232.775.570</u>
Dikurangi Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	2e	(3.864.726.002)	(8.054.538.418)
Jumlah		<u>229.442.805.233</u>	<u>229.178.237.152</u>
Agunan yang Diambil Alih	2f, 6	160.463.800	160.463.800
Aset Tetap dan Inventaris:	2g, 7		
Harga Perolehan		16.978.807.040	15.207.491.950
Akm Penyusutan dan Penurunan Nilai		(9.418.321.726)	(8.612.727.154)
Nilai Buku		<u>7.560.485.314</u>	<u>6.594.764.796</u>
Aset Tidak Terwujud:	2h, 8		
Harga Perolehan		292.984.900	74.984.900
Akm Amortisasi dan Penurunan Nilai		(77.326.267)	(69.850.876)
Nilai Buku		<u>215.658.633</u>	<u>5.134.024</u>
Aset Lain-Lain	2i, 9	1.710.514.639	1.549.050.057
JUMLAH ASET		<u>290.604.770.068</u>	<u>285.449.409.949</u>

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

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
Liabilitas Segera	2j, 10	1.063.252.000	2.028.985.554
Simpanan :			
Tabungan	2k, 11		
Pihak Terkait	2e	1.024.784.199	1.336.637.062
Pihak Tidak Terkait		179.399.041.726	176.274.094.154
Jumlah		<u>180.423.825.925</u>	<u>177.610.731.216</u>
Deposito	2k, 12		
Pihak Terkait	2e	407.500.000	500.500.000
Pihak Tidak Terkait		65.752.234.914	64.899.090.000
Jumlah		<u>66.159.734.914</u>	<u>65.399.590.000</u>
Simpanan dari Bank Lain:			
Tabungan	2k, 13		
Pihak Terkait	2e	23.154.924	22.248.496
Pihak Tidak Terkait		457.834	446.540
Jumlah		<u>23.612.758</u>	<u>22.695.036</u>
Liabilitas Lainnya	2p, 14	1.019.412.791	714.724.691
JUMLAH LIABILITAS		<u>248.689.838.388</u>	<u>245.776.726.497</u>
EKUITAS			
Modal Dasar sebesar Rp82.000.000.000,00 dan Modal Disetor	15	24.150.000.000	23.650.000.000
Cadangan:			
Cadangan Umum	16	5.993.003.841	5.293.261.298
Cadangan Tujuan	17	4.289.357.696	3.731.996.727
Jumlah		<u>10.282.361.537</u>	<u>9.025.258.025</u>
Laba Tahun Berjalan		7.482.570.144	6.997.425.427
JUMLAH EKUITAS		<u>41.914.931.680</u>	<u>39.672.683.452</u>
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		<u>290.604.770.068</u>	<u>285.449.409.949</u>

Temanggung, 5 Februari 2024

Direksi



Didik Meining Prasetyo Utomo
Direktur Umum dan Kepatuhan

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Bunga:			
Bunga Kontraktual	2n, 19	30.094.936.705	31.233.570.688
Provisi dan Komisi	2m, 20	2.337.400.845	2.929.879.968
Jumlah Pendapatan Bunga		32.432.337.550	34.163.450.656
Beban Bunga	2n, 21	(7.060.616.413)	(8.121.231.833)
Pendapatan Bunga- Bersih		25.371.721.137	26.042.218.823
Pendapatan Operasional Lainnya	22	3.642.797.209	2.612.000.622
Jumlah Pendapatan Operasional		29.014.518.346	28.654.219.445
Beban Operasional:			
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	23	2.295.313.098	2.233.265.333
Beban Pemasaran	24	893.144.011	1.151.270.837
Beban Administrasi dan Umum	25	15.804.827.056	15.947.973.754
Beban Operasional Lainnya	26	136.469.884	144.915.835
Jumlah Beban Operasional		19.129.754.049	19.477.425.759
LABA (RUGI) OPERASIONAL		9.884.764.297	9.176.793.686
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	27		
Pendapatan Non Operasional		69.795.587	110.867.625
Beban Non Operasional		(427.401.542)	(379.896.368)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(357.605.955)	(269.028.743)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		9.527.158.342	8.907.764.943
Taksiran Pajak Penghasilan	28	(2.044.588.198)	(1.910.339.516)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		7.482.570.144	6.997.425.427
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi:			
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap		-	-
b. Lainnya		-	-
c. Pajak Penghasilan Terkait		-	-
Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi:			
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia Untuk Dijual		-	-
b. Lainnya		-	-
c. Pajak Penghasilan Terkait		-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK		-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		7.482.570.144	6.997.425.427

Temanggung, 5 Februari 2024

Direksi


Didik Maining Prasetyo Utomo
 Direktur Umum dan Kepatuhan

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

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	Saldo Laba yang Telah Ditentukan Penggunaannya		Saldo Laba yang Belum Ditentukan Tujuannya	Jumlah Ekuitas Bersih
		Cadangan Umum	Cadangan Tujuan		
Saldo 31 Desember 2021 disajikan kembali	22.440.000.000	4.632.121.259	3.563.436.594	6.611.400.389	37.246.958.242
Penambahan Modal Disetor	1.210.000.000	-	-	-	1.210.000.000
Pembagian Dividen	-	-	-	(3.801.555.224)	(3.801.555.224)
Pembentukan Cadangan	-	661.140.039	495.855.029	(1.156.995.068)	-
Pembagian CSR	-	-	-	(198.342.012)	(198.342.012)
Pembagian Tantiem	-	-	-	(264.456.016)	(264.456.016)
Pembagian Jasa Produksi dan Kesejahteraan	-	-	-	(1.190.052.070)	(1.190.052.070)
Penggunaan Cadangan	-	-	(327.294.896)	-	(327.294.896)
Laba Tahun Berjalan	-	-	-	6.997.425.427	6.997.425.427
Saldo 31 Desember 2022	23.650.000.000	5.293.261.298	3.731.996.727	6.997.425.427	39.672.683.452
Penambahan Modal Disetor	500.000.000	-	-	-	500.000.000
Pembagian Dividen	-	-	-	(3.848.583.985)	(3.848.583.985)
Pembentukan Cadangan	-	699.742.543	699.742.543	(1.399.485.085)	-
Pembagian CSR	-	-	-	(209.922.763)	(209.922.763)
Pembagian Tantiem	-	-	-	(279.897.017)	(279.897.017)
Pembagian Jasa Produksi dan Kesejahteraan	-	-	-	(1.259.536.577)	(1.259.536.577)
Penggunaan Cadangan	-	-	(142.381.574)	-	(142.381.574)
Laba Tahun Berjalan	-	-	-	7.482.570.144	7.482.570.144
Saldo 31 Desember 2023	24.150.000.000	5.993.003.841	4.289.357.696	7.482.570.144	41.914.931.679

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

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Arus Kas dari Aktivitas Operasi :	2023	2022
Laba bersih	7.482.570.144	6.997.425.427
Penyesuaian untuk rekonsiliasi laba setelah pajak menjadi kas dari kegiatan usaha :		
Penyusutan Aset tetap	805.594.572	823.188.778
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(4.181.341.083)	1.342.726.892
Amortisasi:		
Pendapatan Provisi dan Komisi Ditangguhkan	(135.853.803)	(148.243.664)
Perubahan Aset dan Kewajiban dari Kegiatan Usaha:		
Penurunan (Kenaikan) Penempatan pada Bank Lain	(4.698.761.762)	16.362.345.073
Penurunan (kenaikan) Kredit Yang Diberikan	4.061.098.138	(19.091.928.852)
Penurunan (Kenaikan) Aset Tidak Berwujud	(210.524.609)	2.933.724
Penurunan (kenaikan) Aset Lain-Lain	(161.464.582)	(140.925.295)
Kenaikan (penurunan) Liabilitas Segera	(965.733.554)	461.131.062
Kenaikan (penurunan) Simpanan Nasabah:		
Tabungan	2.813.094.709	4.317.054.841
Deposito	760.144.914	(5.388.260.000)
Kenaikan (penurunan) Simpanan Dari Bank Lain:		
Tabungan	917.722	889.052
Deposito	-	(1.000.000.000)
Kenaikan (penurunan) Kewajiban Lain-Lain	304.688.100	(210.141.110)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	5.874.428.906	4.328.195.928
Arus Kas dari Aktivitas Investasi :		
Pembelian Aset Tetap	(1.771.315.090)	(91.985.300)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(1.771.315.090)	(91.985.300)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan:		
Penambahan Modal Disetor	500.000.000	1.210.000.000
Perubahan Cadangan Umum	699.742.543	661.140.039
Perubahan Cadangan Tujuan	557.360.969	168.560.133
Pembagian Laba Tahun Lalu	(6.997.425.427)	(6.611.400.389)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	(5.240.321.916)	(4.571.700.217)
KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS	(1.137.208.100)	(335.489.590)
PERUBAHAN DALAM KOMPONEN KAS		
Kas dan Setara Kas pada awal tahun	6.412.501.000	6.747.990.590
Kas dan Setara Kas pada akhir tahun	5.275.292.900	6.412.501.000
KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS	(1.137.208.100)	(335.489.590)

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM

a. Pendirian

PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) dahulu bernama PD. BPR BKK Temanggung didirikan berdasarkan Surat Keputusan Gubernur Kepala Tingkat I Jawa Tengah Nomor Dsa. G. 226/1969-8/2/4 tanggal 4 September 1969 dan Nomor Dsa. G226/1969-8/2/4 tanggal 19 November 1970, Nomor Dsa. G 323/19700-12/19/24 dan Peraturan Daerah Provinsi Daerah (Perda) Tingkat I Jawa Tengah Nomor 11 Tahun 1981 yang telah diubah dengan Perda Nomor 2 Tahun 1988 tentang Badan Kredit Kecamatan, yang kemudian diubah dengan Perda Nomor 4 tahun 1995, dan telah diumumkan dalam Lembaran Daerah Provinsi Daerah Tingkat I Jawa Tengah Nomor 15 tahun 1996 seri D Nomor 13. Untuk melanjutkan usaha Badan Kredit Kecamatan (BKK) telah berubah menjadi Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dan mendapat ijin usaha dari Bank Indonesia sebagaimana Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia Nomor: 32/182/KEP/DIR/1999 tanggal 14 Mei 1999 tentang Pemberian Ijin Usaha Badan Kredit Kecamatan Temanggung sebagai Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Temanggung.

Pada tahun 2005, Sepuluh PD. BPR BKK Se-Kabupaten Temanggung telah melakukan penggabungan usaha (Merger) ke dalam PD. BPR BKK Temanggung dan telah mendapatkan ijin dari Bank Indonesia sebagaimana tercantum dalam Surat Keputusan Deputi Gubernur Bank Indonesia Nomor: 7/5 KEP. Dp G/ 2005 tanggal 7 Oktober 2005 serta telah mendapatkan persetujuan ijin dari Gubernur Jawa Tengah Nomor: 503/64 C/2005 tanggal 15 November 2005.

Berdasarkan Perda Provinsi Jawa Tengah Nomor: 5 Tahun 2018 tanggal 26 Juni 2018 tentang Perusahaan Perseroan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan. PD. BPR BKK Temanggung telah berubah badan hukum dari Perusahaan Daerah (PD) menjadi Perseroan Terbatas (PT).

Perubahan badan hukum dari PD menjadi PT berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) Tanggal 21 Mei 2019 tentang Persetujuan Perubahan Bentuk Badan Hukum PD. BPR BKK Temanggung menjadi PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda).

Pendirian PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) berdasarkan akta Notaris Esti Windaryani, S.H., M.Kn notaris di Temanggung Nomor: 40 Tanggal 26 November 2019 dan telah mendapat pengesahan pendirian badan hukum dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0063027. AH.01.01. Tahun 2019 tanggal 27 November 2019 Tentang Pengesahan Pendirian Badan Hukum Perseroan Terbatas PT. Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan Temanggung.

Pengalihan izin usaha Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dari Perusahaan Daerah (PD) kepada Perseroan Terbatas telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagaimana Keputusan Kepala Otoritas Jasa Keuangan Regional 3 Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta Nomor: KEP:10/KR.03/2020 tanggal 28 Januari 2020 tentang Persetujuan atas Pengalihan Izin Usaha dari Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan Temanggung Kepada Perseroan Terbatas (PT) Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan Temanggung (Perseroda).

b. Tempat Kedudukan dan Jaringan Kantor

PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) berkantor pusat di Jl. Suyoto No. 3 A Temanggung memiliki 1 Kantor Pusat Operasional, 9 Kantor Cabang, 2 Kantor Pelayanan Kas dan 1 Mobil Kas Keliling yaitu:

1) Kantor Cabang terdiri dari :

- 1 PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) Cabang Kaloran
- 2 PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) Cabang Jumo
- 3 PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) Cabang Candiroto
- 4 PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) Cabang Kedu
- 5 PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) Cabang Parakan
- 6 PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) Cabang Bulu
- 7 PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) Cabang Kandangan
- 8 PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) Cabang Ngadirejo
- 9 PT BPR BKK Temanggung (Perseroda) Cabang Tembarak

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

- 2) Kantor Pelayanan Kas terdiri dari :
- 1 Kantor Pelayanan Kas Selopampang
 - 2 Kantor Pelayanan Kas Bejen

c. Maksud dan Tujuan

Maksud dan tujuan dirikan PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) adalah untuk membantu serta mendorong pertumbuhan perekonomian dan pembangunan daerah di segala bidang dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat dan sebagai salah satu sumber pendapatan Daerah.

Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut, PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) menyelenggarakan

- a. menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, berupa Deposito Berjangka, Tabungan, dan/ atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu;
- b. memberikan kredit dan melakukan pembinaan terhadap nasabah;
- c. menempatkan dananya dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia (SBI), Deposito Berjangka, Sertifikat Deposito, Giro, atau jenis lainnya pada Bank Lain;
- d. menjalankan usaha-usaha perbankan lainnya sepanjang tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

d. Pemegang Saham

Komposisi Modal Disetor dan pemegang saham, pada 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

<u>Pemegang Saham 31 Desember 2023</u>	Nilai Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan
1. Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	11.400.000.000	47,20%
2. Pemerintah Kabupaten Temanggung	12.750.000.000	52,80%
Jumlah	24.150.000.000	100,00%
<u>Pemegang Saham 31 Desember 2022</u>	Nilai Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan
1. Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	11.400.000.000	48,20%
2. Pemerintah Kabupaten Temanggung	12.250.000.000	51,80%
Jumlah	23.650.000.000	100,00%

e. Susunan Pengurus

Pengurus Bank per 31 Desember 2023 dan 2022 sebagai berikut:

Dewan Komisaris:	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Komisaris Utama	: Slamet, AK	: Jarot Mulyawan, S.E., M.Si, Akt
Komisaris	: Ripto Susilo, S.H., M.Si	: Ripto Susilo, S.H., M.Si

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) tanggal 6 Oktober 2022 memberhentikan Jarot Mulyawan, S.E., M.Si, Akt sebagai komisaris utama tanggal 15 Oktober 2022.

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) tanggal 17 Mei 2023 menetapkan dan mengangkat Slamet, AK sebagai Komisaris Utama terhitung mulai tanggal 17 Mei 2023 s.d 17 Mei 2027.

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) tanggal 9 Juni 2021 menetapkan dan mengangkat Ripto Susilo, S.H., M.Si sebagai Komisaris terhitung mulai tanggal 9 Juni 2021 s.d 9 Juni 2025.

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Direksi:	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Direktur Utama	: -	: Eko Puspoko, S.E., MM
Direktur Pemasaran	: -	: -
Direktur Umum dan Kepatuhan	: Didik Meining Prasetyo Utomo	: Didik Meining Prasetyo Utomo

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) tanggal 30 Desember 2023 memberhentikan Eko Puspoko, S.E., MM. sebagai Direktur Utama yang berakhir pada tanggal 28 Desember 2023.

Per 31 Desember 2023, Direktur Utama dan Direktur Pemasaran belum ada yang menjabat.

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) tanggal 22 Februari 2022 menetapkan dan mengangkat Didik Meining Prasetyo Utomo, S.Ag. sebagai Direktur Umum dan Kepatuhan terhitung mulai tanggal 22 Februari 2022 s.d 22 Februari 2027.

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, Bank memiliki jumlah karyawan sebanyak 112 dan 121 karyawan (tidak diaudit).

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan Bank berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), Pedoman Akuntansi Bank Perkreditasi Rakyat (PA BPR) dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) serta Peraturan Bank Indonesia (BI).

Laporan keuangan dijabarkan dalam mata uang rupiah penuh. Laporan Arus Kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung yang menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Kas dan setara kas terdiri dari kas, penempatan pada bank yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal penempatan.

b. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, tabungan dan deposito dinyatakan sebesar saldo penempatan setelah dikurangi penyisihan kerugian.

Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, tabungan dan deposito diakui sebesar nilai nominal sedangkan penempatan dalam bentuk sertifikat deposito diakui sebesar nilai perolehan yaitu nilai nominal dikurangi nilai diskonto, amortisasi dilakukan secara garis lurus dan diakui sebagai pendapatan bunga.

Penempatan pada bank syariah dalam bentuk giro dan tabungan wadiah atau mudharabah diakui sebesar nilai nominal dan pendapatan bonus atau bagi hasil diakui secara kas sebesar nilai yang diterima. Penempatan dalam bentuk deposito mudharabah diakui sebesar nilai nominal dan pendapatan bagi hasil diakui secara akrual berdasarkan laporan bagi hasil bank syariah sebesar jumlah yang menjadi hak Bank.

c. Kredit yang Diberikan

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar jumlah bruto tagihan Bank yang belum dilunasi oleh nasabah dikurangi dengan pendapatan yang ditangguhkan atas provisi dan komisi kredit serta ditambah biaya transaksi yang ditanggung Bank.

Kredit sindikasi diakui sebesar pokok kredit yang merupakan porsi tagihan Bank yang bersangkutan, setelah diperhitungkan dengan provisi dan biaya transaksi.

Kredit *executing* disajikan pada akun kredit yang diberikan sebesar risiko kredit yang ditanggung Bank.

Penerusan kredit (*channeling*) tidak diakui sebagai Kredit yang Diberikan, tetapi dicatat dalam rekening administratif (*off balance sheet*).

Sehubungan dengan pandemi covid 19, Bank telah melakukan relaksasi/restrukturisasi kredit sebagaimana Surat Keputusan Direksi PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) Nomor: 005/PD/3/2020, tentang Perkreditan Akibat Dampak Penyebaran COVID-19 tanggal 23 Maret 2020.

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Kredit restrukturisasi dapat dilakukan melalui:

- 1). Penurunan suku bunga
- 2). Perpanjangan jangka waktu
- 3). Pengurangan tunggakan pokok
- 4). Pengurangan tunggakan bunga dan/ atau
- 5). Penambahan fasilitas kredit

d. Transaksi dengan Pihak-pihak yang Memiliki Hubungan Istimewa

Berdasarkan SAK-ETAP BAB 28 tentang "Pengungkapan Pihak-pihak yang Memiliki Hubungan Istimewa". Yang dimaksud dengan pihak-pihak yang memiliki hubungan istimewa adalah orang atau entitas yang terkait dengan entitas yang menyiapkan laporan keuangan, jika:

- a). secara langsung, atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut:
 - (i) mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan *fellow subsidiaries*);
 - (ii) memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
 - (iii) memiliki pengendalian bersama atas entitas;
- b). pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- c). pihak tersebut adalah *joint ventures* dimana entitas tersebut merupakan *venturer*;
- d). pihak tersebut adalah personal manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- e). pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (a) atau (b);
- f). pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam (d) atau (e); atau ;
- g). pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

Seluruh transaksi dengan pihak-pihak yang memiliki hubungan istimewa/ pihak terkait, baik yang dilakukan dengan atau tidak dengan kondisi dan persyaratan normal sebagai mana dilakukan dengan pihak ketiga diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

e. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

Penyisihan penghapusan aset produktif dibentuk berdasarkan hasil penelaahan dan evaluasi terhadap kolektibilitas dan nilai yang dapat direalisasi dari masing-masing aset produktif.

Penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) yang dibentuk untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 menggunakan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif sebagai acuan yaitu Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.33/ POJK 03/ 2018 tanggal 27 Desember 2018 yang diberlakukan mulai 1 Desember 2019.

Pedoman pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif adalah sebagai berikut:

<u>Penggolongan</u>	<u>Prosentase</u>
Lancar	0,50%
Dalam Perhatian Khusus	3%
Kurang lancar	10%
Diragukan	50%
Macet	100%

Cadangan umum untuk aset produktif yang digolongkan lancar sedangkan cadangan khusus untuk aset produktif yang digolongkan dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan dan macet adalah sebesar jumlah aset produktif setelah dikurangi nilai agunan yang bersangkutan.

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Aset produktif dihapuskan dari masing-masing penyisihan penghapusan pada saat manajemen berpendapat bahwa aset produktif tersebut sudah tidak akan tertagih atau terealisasi lagi. Penerimaan kembali aset yang telah dihapuskan dicatat sebagai pendapatan operasional lainnya pada saat pembayaran.

f. Agunan yang Diambil Alih

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit yang diberikan dinyatakan sebesar nilai terendah antara harga pasar dan nilai yang disepakati bersama. Selisih lebih antara saldo kredit yang tidak dapat ditagihkan dengan nilai terendah antara harga pasar dengan nilai yang disepakati bersama tersebut dibebankan pada penyisihan penghapusan aset produktif. Beban-beban sehubungan dengan pemeliharaan perolehan aset tersebut dibebankan pada operasi saat terjadinya. Laba atau rugi yang terjadi akibat realisasi penjualan agunan yang diambil alih dilaporkan sebagai pendapatan atau beban tahun yang bersangkutan.

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit yang diberikan dibukukan pada nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjual yaitu maksimum sebesar kewajiban debitur. Bank tidak boleh mengakui keuntungan pada saat pengambil alihan aset.

Setelah pengakuan awal, Agunan yang diambil alih dibukukan sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat dengan nilai wajarnya setelah dikurangi biaya untuk menjual.

Apabila agunan yang diambil alih mengalami penurunan nilai, maka Bank mengakui rugi penurunan nilai

Apabila agunan yang diambil alih mengalami pemulihan penurunan nilai, maka Bank mengakui pemulihan penurunan nilai tersebut maksimal sebesar rugi penurunan nilai yang telah diakui.

Agunan yang diambil alih tidak disusutkan.

Pada saat penjualan agunan yang diambil alih, selisih antara nilai tercatat agunan yang yang diambil alih dan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian non operasional.

Agunan yang diambilalih harus diselesaikan dalam kurun waktu 1 (satu) tahun sejak pengambilalihan agunan. Apabila dalam kurun waktu tersebut belum diselesaikan maka akan akan mengurangi modal inti Bank.

g. Aset Tetap dan Inventaris

Aset tetap dinyatakan sebesar harga perolehan (*cost*), sedangkan penyusutannya didasarkan pada Undang-undang No.7 tahun 1983 yang telah diubah terakhir dengan Undang-Undang No.7 tahun 2021 tentang harmonisasi peraturan perpajakan yaitu metode garis lurus untuk penyusutan bangunan berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset selama 20 (dua puluh) tahun untuk bangunan permanen dan 10 (sepuluh) tahun untuk bangunan yang non permanen, dan metode saldo menurun untuk aset inventaris, dengan taksiran masa manfaat ekonomis aset berkisar antara 4 (empat) sampai 8 (delapan) tahun.

Beban perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya; pemugaran dan penambahan dalam jumlah signifikan dikapitalisasi. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, nilai tercatat serta akumulasi penyusutan dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan dan laba atau rugi yang terjadi dibukukan sebagai pendapatan atau beban tahun yang bersangkutan.

Aset dalam penyelesaian dinyatakan sebesar harga perolehan. Akumulasi harga perolehan akan dipindahkan ke masing-masing aset tetap yang bersangkutan pada saat aset tersebut selesai dikerjakan atau siap digunakan.

h. Aset Tidak Berwujud

Aset tidak berwujud diakui jika, dan hanya jika, biaya perolehan aset tersebut dapat diukur secara andal dan kemungkinan besar Bank akan memperoleh manfaat ekonomis masa depan dari aset tersebut. Aset tak berwujud terdiri dari perangkat lunak yang dibeli Bank

Perangkat lunak yang dibeli oleh Bank dicatat sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan akumulasi kerugian penurunan nilai. Metode amortisasi, estimasi masa manfaat dan nilai residu ditelaah pada setiap akhir tahun.

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

i. Aset Lain-Lain

Aset lain-lain antara lain terdiri dari pendapatan bunga yang akan diterima, beban dibayar dimuka, uang muka pajak, tagihan kepada perusahaan asuransi, *commemorative coins* atau *commemorative notes* yang diterbitkan oleh Bank Indonesia, saldo mata uang rupiah dan asing yang telah ditarik dari peredaran namun masih dalam masa tenggang penarikan, dan lain-lain.

j. Liabilitas Segera

Liabilitas segera dicatat pada saat timbulnya liabilitas, baik dari masyarakat maupun dari bank lain. Liabilitas segera diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi. Pengakuan terhadap liabilitas segera adalah pada saat liabilitas jatuh tempo atau kewajiban menjadi segera dapat ditagih oleh pemiliknya, baik dengan perintah dari pemberi amanat maupun tidak. Liabilitas segera disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

k. Simpanan

Simpanan dari masyarakat maupun dari bank lain dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka dinyatakan sebesar nilai kewajiban Bank kepada nasabah.

Tabungan merupakan simpanan nasabah yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat dan ketentuan yang disepakati, namun tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan/ atau alat yang dipersamakan dengan itu.

Deposito merupakan simpanan nasabah yang penarikannya dapat dilakukan menurut suatu jangka waktu tertentu berdasarkan perjanjian. Deposito yang sudah jatuh tempo namun belum ditarik oleh pemilik atau dipindahkan ke rekening lain, tetap dilaporkan pada akun ini.

Simpanan dari masyarakat maupun dari bank lain dalam bentuk tabungan diakui sebesar nilai nominal sedangkan deposito berjangka diakui sebesar nilai nominal yang tercantum dalam bilyet deposito.

Bunga yang ditambahkan pada nominal deposito diakui sebagai penambah deposito.

Dalam hal terdapat amortisasi biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada tabungan atau deposito maka diakui sebagai beban bunga.

l. Pinjaman yang Diterima

Pinjaman yang diterima merupakan pinjaman yang diterima dari Bank, Bank Indonesia dan/ atau pihak ketiga bukan bank dengan kewajiban pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian utang piutang. Pinjaman yang diterima termasuk pula pinjaman yang diperhitungkan sebagai modal dan pinjaman yang diterima untuk disalurkan kepada nasabah Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam rangka *linkage*.

Pinjaman yang diterima diakui sebesar baki debit pinjaman yang diterima dari Bank, Bank Indonesia, dan/ atau pihak ketiga.

Dalam hal terdapat amortisasi biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada pinjaman yang diberikan maka diakui sebagai beban bunga pinjaman yang diterima.

m. Dana Setoran Modal- Kewajiban

Dana Setoran modal- Kewajiban merupakan dana yang telah disetor penuh oleh pemegang saham atau calon pemegang saham dan diblokir untuk penambahan modal, namun belum atau dinyatakan tidak memenuhi ketentuan permodalan sebagaimana diatur dalam peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

n. Pendapatan dan Beban Bunga

Bank mengakui pendapatan dan beban atas dasar akrual (*accrual basis*). Pendapatan bunga aset produktif yang diklasifikasikan sebagai "*performing*" (lancar dan dalam perhatian khusus) diakui secara akrual sedangkan kredit yang diklasifikasikan "*non performing*" (kurang lancar, diragukan, dan macet) diakui pada saat kas diterima. Tunggakan bunga atas aset produktif yang diklasifikasikan *non performing* dilaporkan dalam komitmen kontinjensi. penerimaan setoran dari debitur untuk kredit *performing* digunakan terlebih dahulu untuk melunasi piutang bunga, sedangkan penerimaan setoran dari debitur untuk kredit *non performing* digunakan terlebih dahulu untuk melunasi tunggakan pokok dan jika masih terdapat kelebihan setoran yang diterima, diakui sebagai pelunasan tunggakan bunga.

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*o. Pendapatan Provisi dan Komisi

Pendapatan provisi dan komisi kredit yang diterima Bank yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan diatribusikan/ diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi provisi dan komisi dilakukan tanpa memperhatikan kolektibilitas kredit. Provisi dan komisi kredit dengan jumlah plafond kredit kurang dari Rp5.000.000,00 dan atau jangka waktu sampai dengan 1 (satu) bulan diakui sekaligus sebagai pendapatan bunga, kecuali kredit dengan jangka waktu sampai dengan 1 (satu) bulan yang jatuh temponya melewati tanggal neraca.

p. Imbalan Kerja

Bank menerapkan "akuntansi imbalan kerja" yang mensyaratkan pengakuan aset dan kewajiban pada laporan keuangan bagi pihak pemberi kerja yang menyelenggarakan program pensiun manfaat pasti.

3. KAS

Merupakan uang kartal berupa uang kertas dan uang logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah, termasuk yang tercatat dalam kas besar dan kas kecil di kantor pusat dan kantor cabang.

Jumlah kas pada 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar **Rp5.275.292.900,00** dan **Rp6.412.501.000,00** yang terdapat di:

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
a. Kantor Cabang Utama	801.877.400	620.467.300
b. Kantor Cabang Kaloran	98.859.100	94.335.200
c. Kantor Cabang Jumo	96.582.900	129.210.900
d. Kantor Cabang Candiroto	153.497.800	111.550.500
e. Kantor Cabang Kedu	102.118.900	227.536.000
f. Kantor Cabang Parakan	199.233.600	181.064.600
g. Kantor Cabang Bulu	153.483.200	140.524.900
h. Kantor Cabang Kandangan	74.715.600	326.986.100
i. Kantor Cabang Tembarak	99.741.900	211.243.000
j. Kantor Cabang Ngadirejo	96.537.500	215.449.700
k. Kantor Pusat Non Operasional	3.398.645.000	4.154.132.800
Jumlah	<u>5.275.292.900</u>	<u>6.412.501.000</u>

4. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

a. Berdasarkan jenis:

Akun ini terdiri dari:

Giro:

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Bank Mandiri Cabang Pembantu Parakan	83.405.038	2.239.112.885
Bank Danamon Cabang Magelang	2.074.150.889	1.571.455.350
Bank Jateng Cabang Magelang	57.068.351	57.188.351
Bank Jateng Cabang Temanggung	394.310.562	393.629.233
Bank BRI Cabang Temanggung	6.007.371.312	302.655.886
Bank MNC Cabang Yogyakarta	-	950.639.097
Bank Permata Cabang Magelang	353.895.629	351.707.472
Bank BNI Cabang Temanggung	-	475.000
Jumlah Giro	<u>8.970.201.781</u>	<u>5.866.863.274</u>

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Tabungan:	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Bank Umum:		
Bank Mandiri Cabang Pembantu Parakan	611.086.040	4.062.695.695
Bank Jateng Cabang Temanggung	3.783.344.034	5.367.995.837
Bank Bukopin Cabang Temanggung	11.171.006	3.895.962.630
Sub jumlah	4.405.601.080	13.326.654.162
Bank Perkreditan Rakyat (BPR):		
PT. BPR Kedu Artha Setia Cabang Kedu	529.712.699	517.709.096
PT. BPR Bank Pasar Magelang	21.777.839	21.464.910
PT. BPR Intan Surya Temanggung	686.640.502	444.296.368
PT. BPR Surya Yudha Temanggung	-	233.485.621
PT. BPR BKK Wonosobo (Perseroda)	40.409.299	14.992.261
PT. BPR Sri Artha Lestari Bali	7.049.074.862	697.591.937
Perumda BPR Bank Pasar Temanggung	625.288.670	9.922.374
PT. BPRS Harta Insan Karimah MCI, Yogyakarta	5.003.035.033	-
Sub Jumlah	13.955.938.904	1.939.462.567
Jumlah Tabungan	18.361.539.984	15.266.116.729
Deposito berjangka:		
Bank Umum:		
Bank Mayapada Semarang	-	1.000.000.000
Bank Bukopin Cabang Temanggung	-	2.000.000.000
Bank Jateng Cabang Temanggung	30.000.000	30.000.000
Sub Jumlah	30.000.000	3.030.000.000
	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Bank Perkreditan Rakyat (BPR):		
PT. BPR BKK Ungaran (Perseroda)	-	2.000.000.000
PT. BPR Sri Artha Lestari Bali	-	10.000.000.000
PT. BPR BKK Wonosobo (Perseroda)	3.000.000.000	1.500.000.000
Perumda BPR Bank Jogja	-	4.000.000.000
PT. BPRS Harta Insan Karimah MCI, Yogyakarta	2.000.000.000	-
BPR Arto Moro, Semarang	5.000.000.000	-
BPR Lawu Artha, Karanganyar	3.000.000.000	-
PD. BPR Bestari Tanjungpinang, Riau	1.000.000.000	-
PT. BPR BKK Jombang, Jawa Timur	5.000.000.000	-
Sub Jumlah	19.000.000.000	17.500.000.000
Jumlah Deposito	19.030.000.000	20.530.000.000
Jumlah Penempatan pada bank	46.361.741.765	41.662.980.003

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

b. Berdasarkan kualitas dan keterkaitan:

31 Desember 2023

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet	Jumlah
Giro				
Terkait	451.378.913	-	-	451.378.913
Tidak terkait	8.518.822.868	-	-	8.518.822.868
Sub Jumlah	8.970.201.781	-	-	8.970.201.781
Tabungan				
Terkait	3.823.753.333	-	-	3.823.753.333
Tidak terkait	14.537.786.651	-	-	14.537.786.651
Sub Jumlah	18.361.539.984	-	-	18.361.539.984
Deposito				
Terkait	3.030.000.000	-	-	3.030.000.000
Tidak terkait	16.000.000.000	-	-	16.000.000.000
Sub Jumlah	19.030.000.000	-	-	19.030.000.000
Jumlah Penempatan	46.361.741.765	-	-	46.361.741.765
Penyisihan kerugian	(122.192.216)			(122.192.216)
Penempatan setelah penyisihan kerugian	46.239.549.549	-	-	46.239.549.549

31 Desember 2022

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet	Jumlah
Giro				
Terkait	450.817.584	-	-	450.817.584
Tidak terkait	5.416.045.690	-	-	5.416.045.690
Sub Jumlah	5.866.863.274	-	-	5.866.863.274
Tabungan				
Terkait	5.382.988.098	-	-	5.382.988.098
Tidak terkait	9.883.128.631	-	-	9.883.128.631
Sub Jumlah	15.266.116.729	-	-	15.266.116.729
Deposito				
Terkait	2.030.000.000	-	-	2.030.000.000
Tidak terkait	18.500.000.000	-	-	18.500.000.000
Sub Jumlah	20.530.000.000	-	-	20.530.000.000
Jumlah Penempatan	41.662.980.003	-	-	41.662.980.003
Penyisihan kerugian	(113.720.883)	-	-	(113.720.883)
Penempatan setelah penyisihan kerugian	41.549.259.120	-	-	41.549.259.120

c. Ikhtisar perubahan penyisihan penghapusan aset produktif- penempatan adalah sebagai berikut:

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo awal	113.720.883	190.861.592
Penyisihan yang dibentuk	318.059.711	287.452.786
Kelebihan/pembalikan penyisihan	(309.588.378)	(364.593.495)
Jumlah	122.192.216	113.720.883

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

d. Catatan sehubungan akun ini:

Tingkat suku bunga rata-rata tahun 2023 atas penempatan pada bank lain dalam bentuk giro sebesar 2,8%, tabungan sebesar 3,3% dan deposito sebesar 4,5%.

5. KREDIT YANG DIBERIKAN**31 Desember 2023****31 Desember 2022**

Kredit yang diberikan terdiri atas:

a. Berdasarkan jenis penggunaan:

1). Modal kerja	80.788.919.642	80.299.949.598
2). Investasi	105.711.999	125.619.050
3). Konsumsi	153.751.610.684	158.281.771.815
Jumlah	234.646.242.325	238.707.340.463

b. Berdasarkan sektor ekonomi:

1). Pertanian, perikanan, perburuan dan kehutanan	1.161.036.330	2.948.092.229
2). Perdagangan	145.155.711.345	129.473.593.737
3). Perindustrian	890.487.398	1.269.875.098
4). Jasa	8.696.501.245	12.636.835.593
5). Lainnya	78.742.506.007	92.378.943.806
Jumlah	234.646.242.325	238.707.340.463

c. Berdasarkan kualitas:

1). Lancar	199.999.566.487	200.942.661.203
2). Dalam Perhatian Khusus	15.350.495.198	14.024.616.451
3). Kurang Lancar	2.318.854.705	1.663.694.450
4). Diragukan	1.966.385.326	3.008.559.970
5). Macet	15.010.940.609	19.067.808.389
Jumlah	234.646.242.325	238.707.340.463

d. Berdasarkan keterkaitan:

1). Pihak terkait (catatan 31.b)	1.189.892.550	1.179.300.550
2). Pihak tidak terkait	233.456.349.775	237.528.039.913
Jumlah	234.646.242.325	238.707.340.463

e. Pendapatan provisi dan komisi yang ditangguhkan:

Akun ini berasal dari pendapatan provisi, komisi, dan bunga kredit yang pengakuan pendapatannya diatribusikan/ diamortisasi sesuai jangka waktu kredit. Jumlah pendapatan yang ditangguhkan provisi dan komisi kredit pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar **Rp1.338.711.090,00** dan **Rp1.474.564.893,00**.

f). Ikhtisar perubahan penyisihan penghapusan aset produktif- kredit adalah sebagai berikut:

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo awal	8.054.538.418	6.634.670.817
Penyisihan yang dibentuk	1.977.253.387	1.945.812.547
Kelebihan/pembalikan penyisihan	(817.186.681)	(525.944.946)
Penghapusbukuan yang dilakukan	(5.349.879.122)	-
Jumlah	3.864.726.002	8.054.538.418

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Berikut ini adalah informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan:

1. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun adalah masing-masing sebesar 12,6% pada tahun 2023 dan tahun 2022.
2. Kredit yang diberikan pada umumnya dijamin agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual dan jaminan lainnya yang umumnya diterima oleh perbankan.
3. Kredit modal kerja dan investasi diberikan kepada debitur untuk kepentingan modal kerja dan barang-barang modal.
4. Kredit konsumsi terdiri atas kredit pembelian rumah, kendaraan dan perabot rumah serta keperluan konsumsi lainnya.
5. Kredit yang diberikan kepada karyawan Bank merupakan kredit untuk konsumsi dengan jangka waktu sampai dengan 10 tahun dan dibayar melalui pemotongan gaji setiap bulan.
6. Jumlah kredit Non Performing pada 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar **Rp19.296.180.640,00 (8,92%)** dan **Rp23.740.062.809,00 (9,95%)**.
7. Terdapat kredit hapus buku sebesar Rp5.349.879.122,00 (189 debitur) berdasarkan surat persetujuan Dewan Komisaris tanggal 25 September 2023.

6. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

Akun ini terdiri dari:

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Agunan Yang Diambil Alih Cabang Kandangan	160.463.800	160.463.800
Jumlah	<u>160.463.800</u>	<u>160.463.800</u>

Catatan sehubungan dengan akun ini:

Agunan yang diambil alih di Cabang Kandangan terdiri dari :

1. Tanah a.n Heru Zunio SHM No. 262 Luas 4.481 m2 dengan baki debit Rp118.052.800.
2. Tanah a.n Imbuh SHM No. 609 Luas 95 m2 dengan baki debit Rp42.411.000.

7. ASET TETAP DAN INVENTARIS**31 Desember 2023**

	<u>Saldo Awal</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	<u>Saldo Akhir</u>
Harga Perolehan :				
Tanah dan Gedung	8.036.777.100	1.408.617.051	-	9.445.394.151
Perabotan	2.948.484.850	85.234.539	-	3.033.719.389
Peralatan Kantor	3.175.871.800	277.463.500	-	3.453.335.300
Kendaraan	988.554.200	-	-	988.554.200
Lainnya	57.804.000	-	-	57.804.000
Jumlah	<u>15.207.491.950</u>	<u>1.771.315.090</u>	<u>-</u>	<u>16.978.807.040</u>
Akum. Penyusutan				
Gedung	2.760.947.623	250.107.979	-	3.011.055.602
Perabotan	2.624.513.098	187.118.313	-	2.811.631.411
Peralatan Kantor	2.711.577.911	252.487.796	-	2.964.065.707
Kendaraan	462.924.167	114.019.992	-	576.944.159
Lainnya	52.764.355	1.860.492	-	54.624.847
Jumlah	<u>8.612.727.154</u>	<u>805.594.572</u>	<u>-</u>	<u>9.418.321.726</u>
Nilai Buku	<u>6.594.764.796</u>			<u>7.560.485.314</u>

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

31 Desember 2022

	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan :				
Tanah dan Gedung	8.036.777.100	-	-	8.036.777.100
Perabotan	2.914.244.850	34.240.000	-	2.948.484.850
Peralatan Kantor	3.118.126.500	57.745.300	-	3.175.871.800
Kendaraan	988.554.200	-	-	988.554.200
Lainnya	57.804.000	-	-	57.804.000
Jumlah	15.115.506.650	91.985.300	-	15.207.491.950
Akum. Penyusutan				
Tanah dan Gedung	2.512.723.840	248.223.783	-	2.760.947.623
Perabotan	2.447.588.291	176.924.807	-	2.624.513.098
Peralatan Kantor	2.429.418.207	282.159.704	-	2.711.577.911
Kendaraan	348.904.175	114.019.992	-	462.924.167
Lainnya	50.903.863	1.860.492	-	52.764.355
Jumlah	7.789.538.376	823.188.778	-	8.612.727.154
Nilai Buku	7.325.968.274			6.594.764.796

8. ASET TIDAK BERWUJUD

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Software Program	292.984.900	74.984.900
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	(77.326.267)	(69.850.876)
Jumlah	215.658.633	5.134.024

9. ASET LAIN-LAIN

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
a. Pendapatan bunga yang akan diterima:		
Pendapatan bunga yang akan diterima - Penempatan	71.026.987	40.639.285
Pendapatan bunga yang akan diterima - Kredit	1.408.948.152	1.397.706.290
Sub Jumlah	1.479.975.139	1.438.345.575
b. Biaya Dibayar Dimuka	46.914.000	84.158.800
c. Lainnya	183.625.500	26.545.682
Jumlah	1.710.514.639	1.549.050.057

10. LIABILITAS SEGERA

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
a. Liabilitas kepada pemerintah yang harus dibayar		
PPh pasal 21	30.787.040	-
PPh tabungan	44.958.997	46.983.631
PPh depositeo	54.957.636	50.290.519
Sub jumlah	130.703.673	97.274.150

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
b. Lainnya :		
Titipan notaris	236.271.412	544.255.845
<i>Payment point</i> PLN dll	77.206.457	13.618.804
<i>Payment point</i> PDAM	-	231.200
Asuransi Askrida	26.755.840	802.935.481
Asuransi Jamkrida	68.377.752	373.413.055
Titipan Dana Desa	7.896.000	20.360.400
PPH Pasal 23	47.544.782	50.000
Dana Transfer	221.144.335	143.718.336
Garansi Gedung	189.131.700	-
Lainnya	58.220.049	33.128.283
Sub jumlah	<u>932.548.327</u>	<u>1.931.711.404</u>
Jumlah	<u>1.063.252.000</u>	<u>2.028.985.554</u>

11. SIMPANAN NASABAH - TABUNGAN

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
a. Berdasarkan jenis, pihak terkait dan pihak ketiga		
1). Tabungan Tamades		
Pihak terkait (Catatan 31 c)	170.320.108	68.101.747
Pihak tidak terkait	66.472.443.551	67.325.151.262
Sub jumlah	<u>66.642.763.659</u>	<u>67.393.253.009</u>
2). Tabungan Tamades Beasiswa		
Pihak terkait	-	-
Pihak tidak terkait	149.921.636	165.867.705
Sub jumlah	<u>149.921.636</u>	<u>165.867.705</u>
3). Tabungan Wajib		
Pihak terkait (Catatan 31 c)	7.108.590	25.699.188
Pihak tidak terkait	10.830.519.209	10.350.350.430
Sub jumlah	<u>10.837.627.799</u>	<u>10.376.049.618</u>
4). Tabungan Tamades Plus		
Pihak terkait (Catatan 31 c)	645.157.261	1.000.859.858
Pihak tidak terkait	81.773.928.774	80.535.191.547
Sub jumlah	<u>82.419.086.035</u>	<u>81.536.051.405</u>
5). Tabungan TANAMAS		
Pihak terkait (Catatan 31 c)	202.198.240	241.976.268
Pihak tidak terkait	18.089.354.786	17.228.676.433
Sub jumlah	<u>18.291.553.026</u>	<u>17.470.652.701</u>
6). Tabungan SIHARTA		
Pihak terkait	-	-
Pihak tidak terkait	6.912.784	50.493.767
Sub jumlah	<u>6.912.784</u>	<u>50.493.767</u>
7). Tabungan SIMPEL		
Pihak terkait	-	-
Pihak tidak terkait	1.156.504.986	618.363.011
Sub jumlah	<u>1.156.504.986</u>	<u>618.363.011</u>

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
8). Tabungan SINARMAS GO		
Pihak terkait	-	-
Pihak tidak terkait	919.456.000	-
Sub jumlah	919.456.000	-
Jumlah	<u>180.423.825.925</u>	<u>177.610.731.216</u>
b. Tingkat suku bunga rata-rata (<i>cost of funds</i>) per tahun:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
1). Tabungan Tamades	2,30%	2,30%
2). Tabungan Tamades Beasiswa	2,42%	2,42%
3). Tabungan Wajib	0,25%	0,25%
4). Tabungan Tamades Plus	1,25%	1,25%
5). Tabungan TANAMAS	6,00%	6,00%
6). Tabungan SIHARTA	0,00%	0,00%
7). Tabungan SIMPEL	0,00%	0,00%
8). Tabungan SINARMAS GO	0,00%	0,00%
12. SIMPANAN NASABAH - DEPOSITO BERJANGKA		
a. Berdasarkan pihak terkait dan pihak ketiga	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Deposito:		
Pihak terkait (Catatan 31 d)	407.500.000	500.500.000
Pihak tidak terkait	65.752.234.914	64.899.090.000
Sub jumlah	<u>66.159.734.914</u>	<u>65.399.590.000</u>
b. Berdasarkan jangka waktu:		
Jangka Waktu:		
1 bulan	17.396.434.414	17.172.940.000
3 bulan	11.218.750.500	9.999.000.000
6 bulan	8.424.450.000	4.978.050.000
12 bulan atau lebih	29.120.100.000	33.249.600.000
Jumlah	<u>66.159.734.914</u>	<u>65.399.590.000</u>
c. Tingkat suku bunga rata-rata (<i>cost of funds</i>) per tahun:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Jangka Waktu:		
1 bulan	4,50%	4,25%
3 bulan	5,00%	4,50%
6 bulan	5,25%	4,75%
12 bulan atau lebih	5,25%	5,00%
d. Pada tanggal 31 Desember 2023, jumlah deposito yang dibekukan dan diblokir sebagai jaminan atas kredit yang diberikan dan tujuan lain sebesar Rp236.145.350,00 (6 Debitur)		
13. SIMPANAN DARI BANK LAIN - TABUNGAN		
a. Berdasarkan jenis, pihak terkait dan pihak ketiga	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
1). Tabungan Masyarakat Desa (Tamades)		
Pihak terkait (Catatan 31 e)	23.154.924	22.248.496
Pihak tidak terkait	457.834	446.540
Jumlah	<u>23.612.758</u>	<u>22.695.036</u>

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
b. Tingkat suku bunga rata-rata (<i>cost of funds</i>) per tahun:		
Tabungan Masyarakat Desa (Tamades)	4%	4%
c. Rincian tabungan dari bank lain, berasal dari:	31 Desember 2023	31 Desember 2022
PT BPR BKK Karangmalang (Perseroda)	23.154.924	22.248.496
PT BPR Prima Mertoyudan Sejahtera Magelang	457.834	446.540
Jumlah	23.612.758	22.695.036

14. LIABILITAS LAINNYA

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
a. Utang bunga:		
Utang bunga deposito berjangka	156.698.522	144.590.457
Sub Jumlah	156.698.522	144.590.457
b. Utang Pajak PPh Badan	574.627.133	436.964.860
c. CSR	288.087.136	133.169.374
Sub jumlah	288.087.136	133.169.374
Jumlah	1.019.412.791	714.724.691

15. MODAL

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
a. Modal Dasar	82.000.000.000	82.000.000.000
b. Modal Belum Disetor	(57.850.000.000)	(58.350.000.000)
c. Modal Disetor	24.150.000.000	23.650.000.000

Susunan pemegang saham adalah:

<u>Pemegang Saham 31 Desember 2023</u>	Nilai Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan
1. Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	11.400.000.000	47,20%
2. Pemerintah Kabupaten Temanggung	12.750.000.000	52,80%
Jumlah	24.150.000.000	100,00%
<u>Pemegang Saham 31 Desember 2022</u>	Nilai Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan
1. Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	11.400.000.000	48,20%
2. Pemerintah Kabupaten Temanggung	12.250.000.000	51,80%
Jumlah	23.650.000.000	100,00%

Catatan sehubungan dengan akun ini:

Berdasarkan RUPS tanggal 23 Juni 2023 terdapat penambahan modal disetor dari Pemerintah Kabupaten Temanggung sebesar Rp500.000.000,00. Pencatatan penambahan modal disetor sudah dicatat dalam administrasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai surat nomor:S-12/KO.1323/2023 tanggal 10 November 2023.

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***16. PEMBAGIAN LABA**

Laba untuk tahun 2022 sebesar **Rp6.997.425.427,00** dan laba untuk tahun 2021 sebesar **Rp6.130.802.463,00** telah dibagi seluruhnya dengan rincian sebagai berikut:

Komposisi	2022	Laba 2022	2021	Laba 2021
1. Pembagian Dividen	55,0%	3.848.583.985	57,0%	3.494.557.404
2. Cadangan Umum	10%	699.742.543	10%	613.080.246
3. Cadangan Tujuan	10%	699.742.543	8%	490.464.197
4. CSR	3%	209.922.763	3%	183.924.074
5. Tantiem	4%	279.897.017	4%	245.232.099
6. Jasa Produksi	8%	559.794.034	8%	490.464.197
7. Dana Kesejahteraan	10%	699.742.543	10%	613.080.246
Jumlah		6.997.425.427		6.130.802.463

Catatan sehubungan dengan akun ini:

Pembagian laba tahun 2022 sesuai dengan RUPS tanggal 30 Maret 2023 dan pembagian laba tahun 2021 sesuai dengan RUPS tanggal 11 April 2022.

17. CADANGAN UMUM

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo awal tahun	5.293.261.298	4.632.121.259
Penambahan (catatan 17)	699.742.543	661.140.039
Pengurangan / pemakaian	-	-
Saldo akhir tahun	5.993.003.841	5.293.261.298

18. CADANGAN TUJUAN

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo awal tahun	3.731.996.727	3.563.436.594
Penambahan (catatan 17)	699.742.543	495.855.029
Pengurangan / pemakaian	(142.381.574)	(327.294.896)
Saldo akhir tahun	4.289.357.696	3.731.996.727

Catatan sehubungan dengan akun ini :

Berdasarkan RUPS tanggal 8 September 2022 penggunaan cadangan tujuan sebesar Rp469.676.469,00 yang digunakan untuk pembayaran pajak tahun 2019. Berdasarkan berita acara pendebitan dari cadangan tujuan untuk pembayaran denda pajak 2019 penggunaan cadangan tujuan tersebut baru direalisasikan untuk tagihan pokok sebesar Rp327.294.896,00 yang dibayarkan pada tahun 2022, sedangkan tagihan sanksi administratif sebesar Rp142.381.573,00 dibayarkan pada tahun 2023.

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***19. PENDAPATAN BUNGA KONTRAKTUAL**Tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember

2023 2022

Pendapatan bunga berasal dari:

a. Bunga dari bank lain

Giro

19.822.787 68.873.682

Tabungan

440.509.278 590.059.649

Deposito

742.208.661 645.425.728

Sub jumlah

1.202.540.726 1.304.359.059

b. Kredit yang diberikan

Kepada pihak ketiga bukan bank

28.892.395.979 29.929.211.629

Sub jumlah

28.892.395.979 29.929.211.629

Jumlah (a+b)

30.094.936.705 31.233.570.688**20. PROVISI DAN KOMISI**Tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember

2023 2022

Pendapatan bunga berasal dari:

Provisi

1.221.490.845 1.665.474.968

Administrasi

1.115.910.000 1.264.405.000

Jumlah

2.337.400.845 2.929.879.968**21. BEBAN BUNGA**Tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember

2023 2022

Beban bunga meliputi bunga atas:

a. Kepada bank-bank lain

Tabungan

917.722 889.052

Deposito

168.750.000 33.465.548

Sub jumlah

169.667.722 34.354.600

b. Kepada pihak ketiga

Tabungan

3.175.698.171 4.262.855.890

Deposito

3.202.177.815 3.306.666.916

Bunga Lainnya

513.072.705 517.354.427

Sub jumlah

6.890.948.691 8.086.877.233

Jumlah (a+b)

7.060.616.413 8.121.231.833**22. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA**Tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember

2023 2022

Pendapatan operasional lainnya berasal dari:

a. Pendapatan Jasa Transaksi

Pendapatan Administrasi Tabungan

810.903.292 763.944.998

Pendapatan Denda Pinjaman

21.147.003 8.148.599

Pendapatan Pinalty Deposito

22.565.000 30.721.166

Pendapatan Pinalty TANAMAS

4.176.474 17.870

Pendapatan Tutup Rekening

1.585.971 6.520.140

Jumlah Dipindahkan

860.377.740 809.352.773

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
<i>Jumlah Pindahan</i>	860.377.740	809.352.773
Pendapatan Ganti Buku Tabungan	1.676.000	665.000
Pendapatan Pembulatan Kas	142.181	889.243
Pendapatan Administrasi Kredit	-	50.000
Pendapatan Administrasi Pasif	210.238.703	54.741.049
Sub jumlah	<u>1.072.434.624</u>	<u>865.698.065</u>
b. Penerimaan Aset Produktif yang Dihapusbuku		
Pendapatan Angsuran Kredit Hapusbuku-Pokok	861.336.250	158.648.946
Pendapatan Angsuran Kredit Hapusbuku-Bunga	-	-
Sub Jumlah	<u>861.336.250</u>	<u>158.648.946</u>
c. Pemulihan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		
PPAP- Penempatan	309.588.378	364.593.495
PPAP- Kredit yang Diberikan	821.643.210	525.944.946
Sub Jumlah	<u>1.131.231.588</u>	<u>890.538.436</u>
d. Lainnya		
Fee Asuransi	403.996.572	357.301.347
Fee Notaris	47.150.000	38.712.500
Fee PPOB	-	1.732.850
Lainnya	126.648.175	299.368.478
Sub Jumlah	<u>577.794.747</u>	<u>697.115.175</u>
Jumlah (a s.d d)	<u><u>3.642.797.209</u></u>	<u><u>2.612.000.622</u></u>

23. BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Beban PPAP- Penempatan	318.059.711	287.452.786
Beban PPAP- Kredit yang Diberikan	1.977.253.387	1.945.812.547
Jumlah	<u><u>2.295.313.098</u></u>	<u><u>2.233.265.333</u></u>

24. BEBAN PEMASARAN

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Sponsor	181.006.200	213.060.748
Spanduk	38.445.950	23.498.500
Media Elektronik	37.700.000	36.032.900
Beban Hadiah (payung, asbak, dll)	96.112.000	78.574.000
Undian	229.984.750	501.174.000
Customer Gathering	29.722.200	66.768.189
Beban Lainnya	280.172.911	232.162.500
Jumlah	<u><u>893.144.011</u></u>	<u><u>1.151.270.837</u></u>

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***25. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
a. Beban Tenaga Kerja:		
Gaji pokok	1.697.809.040	1.645.270.070
Tunjangan Keluarga	290.543.501	289.297.561
Tunjangan Jabatan	1.336.981.200	1.444.662.200
Tunjangan Fungsional	77.097.865	80.720.000
Tunjangan Kinerja	4.930.697.880	4.598.859.288
Tunjangan Transportasi	14.950.000	14.650.000
Honorarium Dewan Pengawas	253.322.493	299.103.970
Jasa Pengabdian/Purna	16.207.887	281.765.165
Jasa Pengabdian Direksi	200.000.000	93.494.045
Tunjangan Hari Raya (THR)	841.306.048	805.897.305
Jamsostek / BPJS	628.162.661	680.481.850
Tenaga Kontrak	385.693.105	620.600.730
Uang Lembur	42.179.073	33.335.000
Capaian Laba	13.000.000	-
PPH 21	355.820.619	323.145.759
Sub Jumlah	11.083.771.372	11.211.282.943
b. Beban Pendidikan dan Pelatihan:	412.084.132	533.178.935
c. Beban Sewa:		
Beban Sewa Tanah	-	13.125.000
Beban Sewa Gedung	57.244.800	49.276.500
Beban Sewa Kendaraan	592.491.896	752.243.619
Beban Sewa Lainnya	92.155.044	93.090.755
Beban Sewa Jaringan Radio	102.800.000	111.461.437
Beban Sewa IBS Branchless	40.000.000	38.350.000
Beban Sewa DRC	19.680.000	21.570.000
Beban Aplikasi IBS	174.940.500	167.359.500
Beban Astinet	42.159.750	45.938.080
Beban Sewa Perabot	400.000	5.600.000
Beban Echannel	11.445.000	-
Beban Sewa Cloud VPS	2.964.000	-
Sub Jumlah	1.136.280.990	1.298.014.891
d. Beban Penyusutan/ Penghapusan Aset Tetap:		
Beban Penyusutan Tanah dan Gedung	250.107.979	248.223.784
Beban Penyusutan Perabotan	187.118.313	176.924.807
Beban Penyusutan Peralatan Kantor	252.487.796	282.159.704
Beban Penyusutan Kendaraan	114.019.992	114.019.992
Beban Penyusutan Lainnya	1.860.492	1.860.492
Sub Jumlah	805.594.572	823.188.779
e. Beban Amortisasi Aset Tak Berwujud:	7.475.391	2.933.724
f. Beban Premi Asuransi:	602.973	21.200.000

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
g. Beban Pemeliharaan:		
Beban Pemeliharaan Gedung	44.734.914	27.103.500
Beban Pemeliharaan Kendaraan	45.771.442	26.326.730
Beban Pemeliharaan Inventaris	5.192.000	3.030.000
Beban Pemeliharaan Perabotan	57.169.775	34.110.364
Beban Servis On Line	72.653.825	27.620.220
Sub Jumlah	<u>225.521.956</u>	<u>118.190.814</u>
h. Beban Barang dan Jasa:		
Listrik dan Air	100.899.420	107.080.796
Langganan Surat Kabar	15.315.000	15.870.000
Materai, Telegram, Pos	16.686.358	15.601.551
Premium	279.523.977	222.985.088
Telepon	105.260.621	98.983.660
ATK	408.559.542	391.039.701
Perjalanan Dinas	142.475.000	111.645.200
Administrasi Transfer ABA	3.220.439	2.981.469
Pakaian Dinas	216.511.000	129.650.000
Pembuatan Kalender	-	18.140.000
Pembuatan Cap dan Stempel	638.000	1.114.000
Keamanan Kantor	387.070.000	384.397.000
Jasa OB (PT Cika)	148.174.484	141.994.156
Pengadaan Pegawai	7.364.000	61.272.000
Rumah Tangga Kantor	132.396.111	134.440.576
Audit KAP	76.000.000	33.000.000
Langganan Hosting	3.357.074	1.007.791
Pantry Dapur	21.147.300	21.855.050
Notaris	10.000.000	14.750.000
Penginapan	3.443.549	275.000
Jasa Konsultan	2.500.000	-
Langganan TV	526.140	-
Lainnya	7.102.380	743.500
Sub Jumlah	<u>2.088.170.395</u>	<u>1.908.826.538</u>
i. Beban Pajak-Pajak (tidak termasuk PPh):		
Beban Pajak Bumi dan Bangunan	2.597.240	2.007.330
Beban Pajak Kendaraan	11.139.500	10.718.000
Beban Pajak Reklame	25.470.000	9.136.800
Beban Pajak Lainnya	6.118.535	9.295.000
Sub Jumlah	<u>45.325.275</u>	<u>31.157.130</u>
Jumlah (a s d i)	<u>15.804.827.056</u>	<u>15.947.973.754</u>

26. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

Rincian akun ini adalah sebagai berikut

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Insentif Bendahara	1.571.820	2.705.492
Pungutan OJK	128.725.114	140.078.343
Lainnya	6.172.950	2.132.000
Jumlah	<u>136.469.884</u>	<u>144.915.835</u>

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***27. PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL**Tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember

2023 2022

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

Pendapatan non operasional:

Lainnya

69.795.587

110.867.625

Jumlah

69.795.587**110.867.625**

Beban non operasional:

Bina lingkungan

74.515.000

158.954.500

Jamuan tamu

81.406.475

59.719.110

Administrasi ABA / Tranfer

15.800

14.500

Denda pajak

9.391.754

1.000.000

Denda OJK

2.000.000

1.680.000

Ultah merger

17.146.100

18.633.000

Pengajian BUMD

6.750.000

7.900.000

Iuran olahraga

6.172.000

13.866.900

Iuran FORKOM

49.490.000

50.850.000

Penanganan kredit

7.416.000

16.267.358

Pakaian Olahraga

-

13.385.000

RUPS dan Kegiatan PS

117.280.200

1.840.000

Iuran Perbamide/Perbarindo

3.600.000

1.190.500

Pelantikan Pejabat

2.275.500

9.345.000

Lainnya

49.942.713

25.250.500

Jumlah

427.401.542**379.896.368**

Jumlah

(357.605.955)**(269.028.743)****28. TAKSIRAN PAJAK**Tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember

2023 2022

Rincian akun ini adalah:

Laba tahun berjalan

9.527.158.342

8.907.764.943

Kompensasi kerugian

-

-

Laba setelah kompensasi kerugian

9.527.158.342

8.907.764.943

Koreksi fiskal:

Koreksi fiskal positif:

Beban Non Operasional

427.401.542

379.896.368

Jumlah

427.401.542

379.896.368

Koreksi fiskal negatif:

Jumlah

-

-

Laba setelah koreksi fiskal

9.954.559.884

9.287.661.311

Laba setelah koreksi fiskal (pembulatan)

9.954.559.000

9.287.661.000

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Perhitungan Pajak Tahun 2023:

I.	4.800.000.000 :	36.144.930.346	x	9.954.559.000	=	1.321.952.560
II.		9.954.559.000	-	1.321.952.560	=	8.632.606.440
						<u>9.954.559.000</u>

Tarif Pajak

I.	50% X 22% :	1.321.952.560	=	145.414.782
II.	22% X	8.632.606.440	=	1.899.173.417

Jumlah Perhitungan Pajak

2.044.588.198

Taksiran Pajak Penghasilan

2.044.588.198

Uang muka pajak

(1.469.961.065)

Utang Pajak

574.627.133Perhitungan Pajak Tahun 2022:

I.	4.800.000.000 :	36.886.318.903	x	9.287.661.000	=	1.208.599.126
II.		9.287.661.000	-	1.208.599.126	=	8.079.061.874
						<u>9.287.661.000</u>

Tarif Pajak

I.	50% X 22% :	1.208.599.126	=	132.945.904
II.	22% X	8.079.061.874	=	1.777.393.612

Jumlah Perhitungan Pajak

1.910.339.516

Taksiran Pajak Penghasilan

1.910.339.516

Uang muka pajak

(1.473.374.656)

Utang pajak

436.964.860**29. TRANSAKSI PIHAK-PIHAK YANG MEMILIKI HUBUNGAN ISTIMEWA/ PIHAK TERKAIT:**

Rincian pihak-pihak yang memiliki hubungan istimewa sebagai berikut:

Keterangan	Sifat Hubungan
Bank Jateng Cabang Magelang	Perusahaan Asosiasi
Bank Jateng Cabang Temanggung	Perusahaan Asosiasi
PT. BPR BKK Wonosobo (Perseroda)	Perusahaan Asosiasi
PT. BPR BKK Kota Magelang (Perseroda)	Perusahaan Asosiasi
PT. BPR BKK Karangmalang (Perseroda)	Perusahaan Asosiasi
Rochmat Bintoro, S.E	Manajer SKAI
Ahsin Adi Wardoyo	Manajer Bisnis
Sri Sugiharti	Manajer Manajemen Risiko dan Kepatuhan
Arif Hardhiantoro	Manajer Pelaporan dan TI
Susilo Hartono, S.E	Manajer Kantor Cabang Utama
Agung Affandi, S.E	Manager Cabang Kaloran
Rum Bintariyati, S.E	Manajer Cabang Candirotto
Fredy Budiyanto, S.E	Manajer Cabang Jumo
Danang Setiyawan, S.E	Manajer cabang Kedu
Handoko, S.E	Manajer Cabang Parakan
Ita Melani, S.E	Manajer Cabang Bulu
Tutug Eko Pradoto, S.H	Manager Cabang Kandangan
Diny Apriliani, M.M	Manajer Cabang Ngadirejo
Robertus DL, S.E	Manajer Cabang Tembarak

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Berikut Saldo kepada pihak-pihak berelasi:

a. Penempatan pada Bank Lain:	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Giro:		
Bank Jateng Cabang Magelang	57.068.351	57.188.351
Bank Jateng Cabang Temanggung	394.310.562	393.629.233
Jumlah Giro	451.378.913	450.817.584
Tabungan:		
Bank Jateng Cabang Temanggung	3.783.344.034	5.367.995.837
PT. BPR BKK Wonosobo (Perseroda)	40.409.299	14.992.261
Jumlah Tabungan	3.823.753.333	5.382.988.098
Deposito berjangka:		
Bank Jateng Cabang Temanggung	30.000.000	30.000.000
PT. BPR BKK Wonosobo (Perseroda)	3.000.000.000	1.500.000.000
PT. BPR BKK Ungaran (Perseroda)	-	2.000.000.000
Jumlah Deposito	3.030.000.000	1.530.000.000
Jumlah	7.305.132.246	7.363.805.682

b. Kredit yang Diberikan:

	Nama	Jabatan	31 Desember 2023	Baki Debet	Suku bunga / tahun
			Plafond		
1	Ahsin Adi Wardoyo	Manajer Bisnis	175.000.000	175.000.000	6%
2	Sri Sugiharti	Manajer Manajemen Risiko dan Kepatuhan	195.000.000	99.675.000	6%
3	Arif Hardhiantoro	Manajer Pelaporan dan TI	150.000.000	107.500.000	6%
4	Susilo Hartono, S.E	Manajer Kantor Cabang Utama	150.000.000	100.000.000	6%
5	Agung Affandi, S.E	Manager Cabang Kaloran	160.000.000	130.666.850	6%
6	Rum Bintariyati, S.E	Manajer Cabang Candiroti	30.500.000	27.625.000	6%
7	Fredy Budiyanto, S.E	Manajer Cabang Jumo	199.000.000	199.000.000	6%
8	Danang Setiyawan, S.E	Manajer cabang Kedu	30.000.000	29.375.000	6%
9	Ita Melani, S.E	Manajer Cabang Bulu	174.000.000	153.270.000	6%
10	Tutug Eko Pradoto, S.H	Manager Cabang Kandangan	85.000.000	46.530.700	6%
11	Robertus DL ,S.E	Manajer Cabang Tembarak	150.000.000	121.250.000	6%
			1.498.500.000	1.189.892.550	

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***c. Simpanan Nasabah - Tabungan Tamades**

Nama	Jabatan	31 Desember 2023	Suku bunga / tahun
		Nominal	Persentase
1 Arif Hardhiantoro	Manajer Pelaporan dan TI	5.502.095	1,00%
2 Sri Sugiharti	Manajer Manajemen Resiko dan Kepatuhan	3.542.331	1,00%
3 Ahsin Adi Wardoyo	Manajer Cabang Utama	9.072.516	1,00%
4 Rochmat Bintoro	Manajer SKAI	34.300.431	1,00%
5 Rum Bintariyati	Manajer Cabang Candirotro	4.467.100	1,00%
6 Fredy Budiyanoto	Manajer Cabang Jumo	15.900	0,00%
7 Musilawati	Puma Tugas	23.765.359	1,00%
8 Umi Zaidah	Puma Tugas	21.857	1,00%
9 Susilo	-	9.296.760	1,00%
10 Heri Prastyono	-	183	0,00%
11 Ludyandono	-	80.335.576	1,25%
		<u>170.320.108</u>	

d. Simpanan Nasabah - Tabungan Wajib

Nama	Jabatan	31 Desember 2023	Suku bunga / tahun
		Nominal	Persentase
1 Sri Sugiharti	Manajer Manajemen Resiko dan Kepatuhan	4.876.081	0,00%
2 Ahsin Adi Wardoyo	Manajer Cabang Utama	28.706	0,00%
3 Rum Bintariyati	Manajer Cabang Candirotro	49.558	0,00%
4 Fredy Budiyanoto	Manajer Cabang Jumo	452	0,00%
5 Susilo Hartono	Manajer Kantor Cabang Utama	2.152.822	0,00%
6 Susilo	-	971	0,00%
		<u>7.108.590</u>	

e. Simpanan Nasabah - Tabungan Tamades Plus

Nama	Jabatan	31 Desember 2023	Suku bunga / tahun
		Nominal	Persentase
1 Rochmat Bintoro	Manajer SKAI	387.702.249	1,50%
2 Eko Puspoko	Puma Tugas	256.912.668	1,25%
3 Widodo Anggoro Sejati	-	542.344	1,00%
		<u>645.157.261</u>	

f. Simpanan Nasabah - Tabungan Tamades

Nama	Jabatan	31 Desember 2023	Suku bunga / tahun
		Nominal	Persentase
1 Arif Hardhiantoro	Manajer Pelaporan dan TI	31.194.824	0,00%
2 Sri Sugiharti	Manajer Manajemen Resiko dan Kepatuhan	29.799.967	0,00%
3 Ahsin Adi Wardoyo	Manajer Cabang Utama	29.799.967	0,00%
4 Rochmat Bintoro	Manajer SKAI	81.603.515	10,00%
5 Rum Bintariyati	Manajer Cabang Candirotro	29.799.967	0,00%
		<u>202.198.240</u>	

PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***g. Simpanan Nasabah - Deposito**

Nama	Jabatan	31 Desember 2023	Suku bunga / tahun
		Nominal	Persentase
1 PT. Asuransi Bangun Askrida	Asuransi	325.000.000	4,50%
2 Ahsin Adi Wardoyo	Manajer Bisnis	18.000.000	5,25%
3 Sri Sugiharti	Manajer Manajemen Resiko dan Kepatuhan	18.000.000	5,25%
4 Rochmat Bintoro	Manajer SKAI	25.500.000	5,25%
5 Rum Bintariyati	Manajer Cabang Candiroti	18.000.000	5,25%
6 Sri Kriswanti	Supervisor Pemasaran	3.000.000	5,25%
		407.500.000	

e. Simpanan dari Bank Lain:

Tabungan:

- PT. BPR BKK Karangmalang (Perseroda)

Jumlah

31 Desember 2023	31 Desember 2022
23.154.924	22.248.496
23.154.924	22.248.496

30. KOMITMEN DAN KONTINJENSI

31 Desember 2023 31 Desember 2022

Rincian akun ini adalah sebagai berikut :

Tagihan Komitmen:

- Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum ditarik
- Tagihan Komitmen Lainnya

Kewajiban Komitmen:

- Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik
- Penerusan Kredit
- Kewajiban Komitmen Lainnya

Tagihan Kontinjensi:

a. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-
1. Bunga Kredit yang Diberikan	4.886.720.846	7.152.856.000
2. Bunga Penempatan pada Bank Lain	-	-
b. Aset Produktif yang dihapus buku	-	-
1. Kredit yang diberikan	12.623.508.710	8.140.311.000
2. Penempatan pada Bank Lain	-	-
3. Pendapatan atas Kredit yang dihapusbuku	-	-
4. Penpadatan Bunga Atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang dihapusbuku	-	-
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	-	-
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	-	-
Kewajiban Kontinjensi	-	-
Rekening Administratif Lainnya	-	-

31. TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi dan Dewan Komisaris bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 yang diselesaikan tanggal 7 Januari 2024.



PEMERINTAH KABUPATEN TEMANGGUNG
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA AGUNG

Jl. Suyoto No. 3 B Telepon : (0298) 491006, 491948 Fax. (0293) 491006

Email : pdam.tmg@gmail.com

TEMANGGUNG 56217



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
ATAS
LAPORAN KEUANGAN
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA AGUNG
KABUPATEN TEMANGGUNG
TAHUN BUKU 2023

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG
KABUPATEN TEMANGGUNG
LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023**

DAFTAR ISI

HALAMAN

**SURAT PERNYATAAN TENTANG TANGGUNG JAWAB LAPORAN KEUANGAN
PERUMDA AIR MINUM TIRTA AGUNG KABUPATEN TEMANGGUNG
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023**

SURAT REPRESENTASI MANAJEMEN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

LAPORAN KEUANGAN

- Laporan Posisi Keuangan per 31 Desember 2023	1
- Laporan Laba Rugi untuk periode 1 Januari s.d. 31 Desember 2023	3
- Laporan Perubahan Ekuitas Tahun 2023	4
- Laporan Arus Kas Tahun 2023	5
- Catatan Atas Laporan Keuangan	
I. Gambaran Umum	6
II. Kebijakan Akuntansi	7
III. Informasi Yang Mendukung Pos-Pos Laporan Keuangan	11

LAMPIRAN-LAMPIRAN

1. Lampiran Kekayaan PEMDA Yang Dipisahkan	1/1-2
2. Lampiran Penyertaan Pemerintah Pusat	2/1-1
3. Lampiran Modal Hibah	3/1-5
4. Lampiran Daftar Aset Tetap dan Akumulasi Penyusutan Aset Tetap	4/1-1
5. Lampiran Modal Investasi	5/1-2
6. Lampiran Perhitungan Pajak Badan PERUMDA Tirta Agung Kab. Temanggung	6/1-1

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Kantor Pusat Semarang : Jl. Mulawarman Selatan No.25 Jabungan-Banyumanik, Semarang – 50266, Telp.0811299730
Cabang Surabaya : Komplek Rungkut Megah Raya Blok M-27, Jl. Raya Kali Rungkut No 1-3, Surabaya – 60293, Telp.(031) 8715497
Cabang Jakarta Barat : Jl. Anggrek Rosliana III Blok II/24, RT/RW.004/005, Palmerah – Jakarta Barat – 11480, Telp. 0811-8882-706/0812-9144-9499
Cabang Tangerang : Rukan Bintaro Permai Blok 3A Lt.3, Jl.Pondok Betung Raya No.3A RT/RW.16/03, Pondok Betung, Pondok Aren, Kota Tangerang Selatan, Banten - 15221, Telp. 082110951970
Cabang Bengkulu : Jl. Jendral Sudirman No.2, Bengkulu – 38115, Telp. (0736) 24217
Cabang Padang : Jl. S.Parman No.103 D, Lolong, Padang – 25136, Telp. (0751) 7053111

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00007/2.1301/AU.2/10/0421-3/1/II/2024

Kepada Yth.

Dewan Pengawas dan Direksi

Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Agung

Kabupaten Temanggung

Jl. Suyoto No. 3B Temanggung

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Agung Kabupaten Temanggung yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, 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 Perusahaan tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan 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 Perusahaan 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.

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 di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh pengurus 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 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.
- Memeroleh 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 pengguna 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.

KAP. SOEKAMTO, ADI, SYAHRIL & REKAN
Pemimpin Rekan,



Drs. SOEKAMTO, Ak, M.Si, CFA, CPA, CA, CPI

Ijin Akuntan Publik Nomor : AP – 0421

Semarang, 13 Februari 2024



LAPORAN KEUANGAN

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG
KABUPATEN TEMANGGUNG
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023

Dengan Angka Perbandingan Tahun 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Catatan	31 Desember 2023	31 Desember 2022
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	3.1	4.856.536.405	5.134.681.010
Investasi Jangka Pendek (Deposito)	3.2	4.000.000.000	4.000.000.000
Piutang Usaha	3.3	4.281.056.220	3.751.433.750
Penyisihan Piutang Usaha	3.4	(66.232.984)	(66.213.153)
Piutang Lain-Lain	3.5	11.395.869	-
Pendapatan Yang Akan Diterima	3.6	4.473.119	6.241.771
Persediaan Bahan Operasi	3.7	28.776.750	66.178.000
JUMLAH ASET LANCAR		13.116.005.379	12.892.321.378
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap			
Tanah		9.116.129.250	8.906.779.250
Instalasi Sumber Air		8.980.954.883	7.207.330.569
Instalasi Transmisi & Distribusi		106.361.645.740	101.843.760.914
Instalasi Meter Air		16.494.171.677	15.204.625.145
Bangunan/ Gedung		8.176.029.200	7.541.768.600
Peralatan & Perlengkapan		191.684.070	122.309.070
Kendaraan/ Alat Pengangkutan		3.355.167.455	3.127.455.475
Inventaris/ Perabot Kantor		6.292.001.326	4.661.563.836
Harga Perolehan	3.8	158.967.783.601	148.615.592.859
Akumulasi Penyusutan	3.9	(90.671.161.018)	(81.990.291.164)
Nilai Buku Aset Tetap		68.296.622.583	66.625.301.695
Aset Lain-Lain			
Aset Dalam Penyelesaian	3.10	-	-
Bahan Instalasi	3.11	2.037.848.019	2.892.392.609
Biaya Dibayar Dimuka	3.12	42.037.834	76.594.934
Jumlah Aset Lain-lain		2.079.885.853	2.968.987.543
JUMLAH ASET TIDAK LANCAR		70.376.508.436	69.594.289.238
JUMLAH ASET		83.492.513.816	82.486.610.617

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG
KABUPATEN TEMANGGUNG
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023**

Dengan Angka Perbandingan Tahun 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Catatan	31 Desember 2023	31 Desember 2022
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Jangka Pendek			
Biaya yang masih harus di bayar	3.13	1.414.524.370	1.367.996.125
Pendapatan Diterima Di Muka	3.14	9.333.333	1.000.000
Utang Pajak	3.15	294.718.646	603.011.776
Kewajiban Jangka Pendek Lainnya	3.16	218.181.024	150.561.725
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		1.936.757.373	2.122.569.626
Kewajiban Jangka Panjang			
Kewajiban Jangka Panjang		-	-
JUMLAH KEWAJIBAN		1.936.757.373	2.122.569.626
EKUITAS (MODAL DAN CADANGAN)			
Kekayaan Pemda yg Dipisahkan	3.17	13.896.483.293	13.896.483.293
Penyertaan Pemerintah Pusat	3.18	36.617.668.447	36.617.668.447
Modal Hibah	3.19	3.853.328.750	3.537.296.750
Modal Investasi	3.20	9.007.493.206	7.510.782.629
Cadangan Tujuan	3.21	4.635.031.148	4.520.065.113
Cadangan Umum	3.22	4.574.868.302	4.293.619.518
Cadangan Dana	3.23	602.362.068	523.498.258
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	3.24	8.368.521.228	9.464.626.982
JUMLAH EKUITAS		81.555.756.443	80.364.040.991
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		83.492.513.816	82.486.610.617

Temanggung, 13 Februari 2024
Perumda Air Minum Tirta Agung
Kabupaten Temanggung
Direktur Utama,



Rinto Adhi Utomo, S.E

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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG
KABUPATEN TEMANGGUNG
LAPORAN LABA (RUGI) KOMPREHENSIF
UNTUK PERIODE 1 JANUARI s.d. 31 DESEMBER 2023**
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Catatan	Tahun 2023	Tahun 2022
A. PENDAPATAN USAHA			
Pendapatan Air		32.572.321.050	31.616.974.250
Pendapatan Non Air		6.320.941.277	6.477.909.166
Jumlah Pendapatan Usaha	3.25	38.893.262.327	38.094.883.416
B. BEBAN USAHA			
Beban Pegawai		10.745.713.418	11.022.953.878
Beban BBM		196.831.847	148.483.986
Beban Listrik		884.302.864	842.869.475
Beban Bahan Kimia		151.006.560	172.603.200
Beban Penyisihan & Pengh. Piutang		27.127.081	30.738.250
Beban Penyusutan & Amortisasi		8.680.869.855	8.316.632.135
Beban Pemeliharaan Sumber/IPA/Tr&Ds		3.115.809.293	2.792.943.140
Beban Operasi Lainnya		4.392.563.137	4.377.595.760
JUMLAH BEBAN	3.26	28.194.224.054	27.704.819.825
D. PENDAPATAN DI LUAR USAHA/ BEBAN DI LUAR USAHA			
Pendapatan Lain-lain	3.27	187.121.963	1.842.116.881
Jumlah Pendapatan Lain-lain		187.121.963	1.842.116.881
E. Laba / (Rugi) sebelum PPh.Badan		10.886.160.236	12.232.180.472
Pajak Penghasilan Badan	3.28	2.517.639.008	2.767.553.490
LABA / (RUGI) BERSIH	3.29	8.368.521.228	9.464.626.982

Temanggung, 13 Februari 2024
Perumda Air Minum Tirta Agung
Kabupaten Temanggung
Direktur Utama,


Rinto Adhi Utomo, S.E

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG
 KABUPATEN TEMANGGUNG
 LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Tahun 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Kekayaan Pemda Yang Dipisahkan	Penyertaan Pemerintah Pusat	Modal Hibah	Modal Investasi	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Cadangan Dana Jasa Produksi	Cadangan Dana Tngg.Jwb.Sos.	Bagian Laba Pemda	Cadangan Dana Kes.Pegawai	Tantlem	Saldo Laba	Jumlah
Saldo Per : 31 Desember 2022	13.896.483.293	36.617.668.447	3.537.296.750	7.510.782.629	4.520.065.113	4.293.619.518	-	523.498.258	-	-	-	9.464.626.982	80.364.040.991
Saldo Per : 31 Desember 2022													
Mutasi Tahun 2022													
a Pembagian Laba Tahun 2021													
- Cadangan Tujuan	-	-	-	-	114.966.035	-	-	-	-	-	-	(946.462.698)	(831.496.663)
- Cadangan Umum	-	-	-	-	-	281.248.784	-	-	-	-	-	(946.462.698)	(665.213.914)
- Cadangan Dana Jasa Produksi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(757.170.159)	(757.170.159)
- Cadangan Dana Tngg Jwb Sos Persh.	-	-	-	-	-	-	-	78.863.809	-	-	-	(283.938.809)	(205.075.000)
- Bagian Laba Pemda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.205.544.840)	(5.205.544.840)
- Cadangan Dana Kes. Pegawai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(946.462.698)	(946.462.698)
- Cadangan Dana Meter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Tantlem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah (a)	-	-	-	-	114.966.035	281.248.784	-	78.863.809	-	-	-	(9.464.626.981)	(8.989.548.353)
b Penyerahan Provek/Kas	-	-	316.032.000	1.496.710.577	-	-	-	-	-	-	-	-	1.812.742.577
c Laba Tahun 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.368.521.228	8.368.521.228
Jumlah a + b + c	-	-	316.032.000	1.496.710.577	114.966.035	281.248.784	-	78.863.809	-	-	-	(1.096.105.755)	1.191.715.451
Saldo Per : 31 Desember 2023	13.896.483.293	36.617.668.447	3.853.328.750	9.007.493.206	4.635.031.148	4.574.868.302	-	602.362.068	-	-	-	8.368.521.227	81.555.756.443

Temanggung, 13 Februari 2024
 Perumda Air Minum Tirta Agung Kab. Temanggung
 Direktur Utama,



Rinto Adhi Utomo, S.E

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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG
KABUPATEN TEMANGGUNG
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023**

Dengan Angka Perbandingan Tahun 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	2023	2022
A Aktivitas Operasi		
Saldo Laba/ (Rugi)	8.368.521.228	9.464.626.982
- Kenaikan/ (Penurunan) Akum.Penyusutan & Amortisasi	8.680.869.855	8.302.127.212
- Kenaikan/ (Penurunan) Penyisihan Piutang Usaha	19.831	15.828.400
- Penurunan/ (Kenaikan) Piutang Usaha	(529.622.470)	(432.441.550)
- Penurunan/ (Kenaikan) Pendapatan Ybl.Diterima	1.768.652	(144.997)
- Penurunan/ (Kenaikan) Piutang Lain-lain	(11.395.869)	2.000.000
- Penurunan/ (Kenaikan) Persediaan Bahan Operasi	37.401.250	(43.396.300)
- Penurunan/ (Kenaikan) Persediaan Bahan Instalasi	854.544.590	(600.421.330)
- Kenaikan/ (Penurunan) Biaya Yang Masih Harus Dibayar	46.528.245	1.081.287.277
- Kenaikan/ (Penurunan) Pendapatan Diterima Dimuka	8.333.333	(1.500.000)
- Kenaikan/ (Penurunan) Hutang Pajak	(308.293.130)	272.757.306
- Kenaikan/ (Penurunan) Kewj.b.Jk.Pendek Lainnya	67.619.299	44.916.950
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	17.216.294.813	18.105.639.951
B Aktivitas Investasi		
- Penurunan/ (Kenaikan) Aset Tetap	(10.352.190.742)	(17.061.669.462)
- Penurunan/ (Kenaikan) Aset Dalam Penyelesaian	-	2.456.197.250
- Penurunan/ (Kenaikan) Aset Lain-lain	34.557.100	(4.743.101)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(10.317.633.642)	(14.610.215.312)
C Aktivitas Pendanaan		
- Kenaikan/(Penurunan) Ekuitas	1.812.742.577	7.862.804.629
- Kenaikan/(Penurunan) Cadangan	475.078.629	(5.753.536.284)
- Pembagian Laba	(9.464.626.982)	(8.283.033.489)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	(7.176.805.776)	(6.173.765.145)
D Kenaikan / (Penurunan) Kas dan Setara Kas	(278.144.605)	(2.678.340.506)
E Kas dan Setara Kas Awal Tahun Buku	9.134.681.010	11.813.021.517
F Kas dan Setara Kas Akhir Tahun Buku	8.856.536.405	9.134.681.010
Terdiri dari :		
- Kas / Bank	4.846.536.405	5.124.681.010
- Kas Kecil	10.000.000	10.000.000
- Deposito	4.000.000.000	4.000.000.000

Temanggung, 13 Februari 2024

Perumda Air Minum Tirta Agung

Kabupaten Temanggung

Direktur Utama,


Rinto Adhi Utomo, S.E

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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG
KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
III. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN		
3.1 KAS DAN SETARA KAS	4.856.536.405	5.134.681.010
Jumlah tersebut merupakan saldo kas dan setara kas per 31 Desember 2023 dan 2022, yang terdiri dari :		
a. Kas		
Kas Tunai		
Temanggung	19.191.122	10.483.972
Parakan	16.651.080	4.703.550
Pringsurat	965.454	2.291.000
Ngadirejo	3.468.775	1.182.250
Jumo	1.135.850	33.500
Kedu	7.112.100	4.498.500
Kaloran	164.150	3.312.550
Tembarak	77.192	408.000
Kranggan	5.652.125	1.727.250
Kandangan	2.620.505	3.126.755
Jumlah Kas Tunai	57.038.353	31.767.327
Kas Kecil	10.000.000	10.000.000
Jumlah Kas	67.038.353	41.767.327
b. Setara Kas		
Tabungan		
PD BPR BKK Temanggung (01.04.010121)	1.145.042.515	846.921.675
Jumlah Tabungan	1.145.042.515	846.921.675
Giro		
Giro POS Indonesia (5620110095)	255.967.975	224.821.425
Bank Jateng Cab Temanggung (1-014-000263)	1.093.251.101	493.868.595
Bank Jateng Cab Temanggung (2-014-231300)	-	16.999
Bank Jateng Cab Parakan (1-067-033051)	42.225.606	46.207.770
Bank Jateng Cab Ngadirejo (1-102-000405)	214.289.453	696.052.736
Bank BTN (01107-01-30-000003-4)	586.192.317	1.135.617.645
Bank BTN (01107-01-50-002516-9)	14.380.373	10.366.335
Bank BNI (0707569962)	-	171.020.366
Bank Pasar (100.312.0005209)	31.346.006	
Bank BRI Cab. Parakan (0262-01-000666-30-9)	1.406.802.707	1.468.020.137
Jumlah Giro	3.644.455.537	4.245.992.008
Jumlah Setara Kas	4.789.498.052	5.092.913.683
Jumlah Kas dan Setara Kas	4.856.536.405	5.134.681.010
3.2 INVESTASI JANGKA PENDEK (DEPOSITO)	4.000.000.000	4.000.000.000
Jumlah tersebut merupakan saldo investasi jangka pendek (deposito) per 31 Desember 2023 dan 2022, yang terdiri dari :		
PD. BPR Bank Pasar No. 013144	-	500.000.000
PD. BPR Bank Pasar No. 013145	-	500.000.000
PD. BPR Bank Pasar No. 002223 (3 bulan)	500.000.000	-
PD. BPR Bank Pasar No. 002224 (3 bulan)	500.000.000	-
PD. BPR Bank Pasar No. 014294 (12 bulan)	1.000.000.000	1.000.000.000
PD. BPR Bank Pasar No. 014295 (12 bulan)	1.000.000.000	1.000.000.000

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG
KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Bank BRI KC. Temanggung No. 2308271	-	1.000.000.000
Bank Sinarmas No.0910000000249729 (1 bulan)	1.000.000.000	-
Jumlah Investasi Jangka Pendek	4.000.000.000	4.000.000.000
	4.281.056.220	3.751.433.750

3.3 PIUTANG USAHA

Jumlah tersebut merupakan saldo piutang usaha per 31 Desember 2023 dan 2022. Berdasarkan umurnya piutang usaha tersebut dapat dirinci sebagai berikut :

Piutang Usaha Tahun 2023

	UMUM	TNI/POLRI/ Pemerintah	Jumlah
1) Piutang Rekening Air :			
- Piutang Lancar :			
- 0 s.d 3 bulan	3.306.088.900	18.281.250	3.324.370.150
- 3 s.d 6 bulan	61.251.400	-	61.251.400
- 6 bulan s.d 1 tahun	12.105.250	-	12.105.250
sub jumlah	3.379.445.550	18.281.250	3.397.726.800
- Piutang Ragu-ragu :			
- 1 tahun s.d 2 tahun	30.385.050	-	30.385.050
- Piutang Tak Tertagih			
> 2 tahun	17.690.750	-	17.690.750
Jumlah (1)	3.427.521.350	18.281.250	3.445.802.600
2) Piutang Rekening Non Air :			
- Piutang Lancar :			
- 0 s.d 3 bulan	831.858.950	-	831.858.950
- 3 s.d 6 bulan	1.984.670	-	1.984.670
- 6 bulan s.d 1 tahun	1.310.000	-	1.310.000
sub jumlah	835.153.620	-	835.153.620
- Piutang Ragu-ragu :			
- 1 tahun s.d 2 tahun	100.000	-	100.000
- Piutang Tak Tertagih			
> 2 tahun			
Jumlah (2)	835.253.620	-	835.253.620
Jumlah (1) + (2)	4.262.774.970	18.281.250	4.281.056.220

Piutang Usaha Tahun 2022

	UMUM	TNI/POLRI/ Pemerintah	Jumlah
1) Piutang Rekening Air :			
- Piutang Lancar :			
- 0 s.d 3 bulan	3.005.395.300	35.356.600	3.040.751.900
- 3 s.d 6 bulan	63.324.300	-	63.324.300
- 6 bulan s.d 1 tahun	11.996.900	-	11.996.900
sub jumlah	3.080.716.500	35.356.600	3.116.073.100
- Piutang Ragu-ragu :			
- 1 tahun s.d 2 tahun	18.273.950	-	18.273.950

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG
KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	31 Desember 2023		31 Desember 2022
- Piutang Tak Tertagih > 2 tahun	25.527.250	-	25.527.250
Jumlah (1)	3.124.517.700	35.356.600	3.159.874.300
2) Piutang Rekening Non Air :			
- Piutang Lancar :			
- 0 s.d 3 bulan	588.630.450	-	588.630.450
- 3 s.d 6 bulan	1.349.000	-	1.349.000
- 6 bulan s.d 1 tahun	-	-	-
sub jumlah	589.979.450	-	589.979.450
- Piutang Ragu-ragu :			
- 1 tahun s.d 2 tahun	-	-	-
- Piutang Tak Tertagih > 2 tahun	1.580.000	-	1.580.000
Jumlah (2)	591.559.450	-	591.559.450
Jumlah (1) + (2)	3.716.077.150	35.356.600	3.751.433.750

3.4 PENYISIHAN PIUTANG USAHA

66.232.984

66.213.153

Jumlah tersebut merupakan penyisihan piutang usaha per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

Penyisihan Piutang Usaha 2023

JENIS DAN UMUR PIUTANG	UMUM	Penyisihan Piutang	
		%	Rp
1) Piutang Rekening Air :			
- Piutang Lancar :			
- 1 s.d 3 bulan	3.306.088.900	-	-
- 3 s.d 6 bulan	61.251.400	30	18.375.420
- 6 bulan s.d 1 tahun	12.105.250	50	6.052.625
sub jumlah	3.379.445.550		24.428.045
- Piutang Ragu-ragu :			
- 1 tahun s.d 2 tahun	30.385.050	75	22.788.788
- Piutang Tak Tertagih > 2 tahun	17.690.750	100	17.690.750
Jumlah (1)	3.427.521.350		64.907.583
Umur Piutang			
2) Piutang Rekening Non Air :			
- Piutang Lancar :			
- 0 s.d 3 bulan	831.858.950	-	-
- 3 s.d 6 bulan	1.984.670	30	595.401
- 6 bulan s.d 1 tahun	1.310.000	50	655.000
sub jumlah	835.153.620		1.250.401
- Piutang Ragu-ragu :			
- 1 tahun s.d 2 tahun	100.000	75	75.000
- Piutang Tak Tertagih > 2 tahun	-	100	-
Jumlah (2)	835.253.620		1.325.401
Jumlah (1) + (2)	4.262.774.970		66.232.984

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG
KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

31 Desember 2023

31 Desember 2022

Penyisihan Piutang Usaha 2022

JENIS DAN UMUR PIUTANG	UMUM	Penyisihan Piutang	
		%	Rp
1) Piutang Rekening Air :			
- Piutang Lancar :			
- 1 s.d 3 bulan	3.005.395.300	-	-
- 3 s.d 6 bulan	63.324.300	30	18.997.290
- 6 bulan s.d 1 tahun	11.996.900	50	5.998.450
sub jumlah	3.080.716.500		24.995.740
- Piutang Ragu-ragu :			
- 1 tahun s.d 2 tahun	18.273.950	75	13.705.463
- Piutang Tak Tertagih			
> 2 tahun	25.527.250	100	25.527.250
Jumlah (1)	3.124.517.700		64.228.453
Umur Piutang			
2) Piutang Rekening Non Air :			
- Piutang Lancar :			
- 0 s.d 3 bulan	588.630.450	-	-
- 3 s.d 6 bulan	1.349.000	30	404.700
- 6 bulan s.d 1 tahun	-	50	-
sub jumlah	589.979.450		404.700
- Piutang Ragu-ragu :			
- 1 tahun s.d 2 tahun	-	75	-
- Piutang Tak Tertagih			
> 2 tahun	1.580.000	100	1.580.000
Jumlah (2)	591.559.450		1.984.700
Jumlah (1) + (2)	3.716.077.150	-	66.213.153

3.5 PIUTANG LAIN-LAIN

11.395.869

-

Jumlah tersebut merupakan saldo piutang lain-lain per 31 Desember 2023

3.6 PENDAPATAN YANG AKAN DITERIMA

4.473.119

6.241.771

Jumlah tersebut merupakan saldo pendapatan bunga deposito yang akan diperoleh per 31 Desember 2023 dan 2022.

3.7 PERSEDIAAN BAHAN OPERASI

28.776.750

66.178.000

Jumlah tersebut merupakan saldo persediaan bahan operasi per 31 Desember 2023 dan 2022, terdiri dari :

Persediaan Bahan Operasi Kimia

20.978.500

54.944.000

Persediaan Alat Tulis Kantor

4.052.250

7.598.000

Persediaan Materai

3.746.000

3.636.000

Jumlah Persediaan Bahan Operasi

28.776.750

66.178.000

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG
KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
3.8 ASET TETAP	158.967.783.601	148.615.592.859

Jumlah tersebut merupakan harga perolehan aset tetap per 31 Desember 2023 dan 2022, terdiri dari :

Perhitungan Nilai Perolehan Aset Tetap Tahun 2023

Jenis Aset Tetap	Saldo Awal 1/1/2022	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31/12/2022
Tanah dan Penyempurnaan Tanah	8.906.779.250	209.350.000	-	9.116.129.250
Instalasi Sumber Air	7.207.330.569	1.773.624.315	-	8.980.954.883
Instalasi Transmisi & Distribusi	101.843.760.914	4.517.884.826	-	106.361.645.740
Instalasi Meter Air	15.204.625.145	1.289.546.532	-	16.494.171.677
Bangunan/Gedung	7.541.768.600	634.260.600	-	8.176.029.200
Peralatan dan Perlengkapan	122.309.070	69.375.000	-	191.684.070
Kendaraan/Alat Pengangkut	3.127.455.475	227.711.980	-	3.355.167.455
Inventaris/Perabot kantor	4.661.563.836	1.630.437.490	-	6.292.001.326
Jumlah	148.615.592.859	10.352.190.742	-	158.967.783.601

Perhitungan Nilai Perolehan Aset Tetap Tahun 2022

Jenis Aset Tetap	Saldo Awal 1/1/2022	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31/12/2022
Tanah dan Penyempurnaan Tanah	8.732.616.750	174.162.500	-	8.906.779.250
Instalasi Sumber Air	6.634.891.520	572.439.049	-	7.207.330.569
Instalasi Transmisi & Distribusi	92.948.143.453	8.895.617.461	-	101.843.760.914
Instalasi Meter Air	14.043.119.548	1.161.505.597	-	15.204.625.145
Bangunan/Gedung	2.781.039.525	4.760.729.075	-	7.541.768.600
Peralatan dan Perlengkapan	73.317.070	48.992.000	-	122.309.070
Kendaraan/Alat Pengangkut	2.435.541.200	691.914.275	-	3.127.455.475
Inventaris/Perabot kantor	3.905.254.331	756.309.505	-	4.661.563.836
Jumlah	131.553.923.397	17.061.669.462	-	148.615.592.859

3.9 Akumulasi Penyusutan Aset Tetap	90.671.161.018	81.990.291.164
--	-----------------------	-----------------------

Jumlah tersebut merupakan saldo nilai akumulasi penyusutan aset tetap per 31 Desember 2023 dan 2022, terdiri dari :

Perhitungan Akumulasi Penyusutan Tahun 2023

Jenis Aset Tetap	Saldo Awal 1/1/2023	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31/12/2022
Tanah dan Penyempurnaan Tanah	-	-	-	-
Instalasi Sumber Air	2.817.783.107	328.352.221	-	3.146.135.328,20
Instalasi Transmisi & Distribusi	58.828.752.466	5.745.313.425	-	64.574.065.891,04
Instalasi Meter Air	13.579.599.027	1.297.591.399	-	14.877.190.426,61
Bangunan/Gedung Kantor	1.142.842.180	378.658.111	-	1.521.500.291,54
Peralatan dan Perlengkapan	61.434.131	16.664.037	-	78.098.168,17
Kendaraan/Alat Pengangkut	2.288.162.819	321.831.493	-	2.609.994.312,59
Inventaris/Perabot Kantor	3.271.717.432	592.459.168	-	3.864.176.600,19
Jumlah	81.990.291.164	8.680.869.855	-	90.671.161.018

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG
KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

31 Desember 2023 **31 Desember 2022**

Perhitungan Akumulasi Penyusutan Tahun 2022

Jenis Aset Tetap	Saldo Awal 01/01/2022	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31/12/2022
Tanah dan Penyempurnaan Tanah	-	-	-	-
Instalasi Sumber Air	2.521.984.975	295.798.132	-	2.817.783.107
Instalasi Transmisi & Distribusi	53.356.878.477	5.471.873.989	-	58.828.752.466
Instalasi Meter Air	12.189.840.752	1.389.758.275	-	13.579.599.027
Bangunan/Gedung Kantor	941.970.268	200.871.912	-	1.142.842.180
Peralatan dan Perlengkapan	54.846.499	6.587.632	-	61.434.131
Kendaraan/Alat Pengangkut	1.927.896.771	360.266.048	-	2.288.162.819
inventaris/Perabot Kantor	2.680.241.286	591.476.146	-	3.271.717.432
Jumlah	73.673.659.029	8.316.632.135	-	81.990.291.164

3.10 ASET DALAM PENYELESAIAN

Per 31 Desember 2023 dan 2022 tidak terdapat saldo aset dalam penyelesaian

2.037.848.019 **2.892.392.609**

3.11 BAHAN INSTALASI

Jumlah tersebut merupakan saldo persediaan bahan instalasi per 31 Desember 2023 dan 2022, terdiri dari :

Pipa	613.468.724	1.002.653.598
Meter Air	131.875.178	330.977.958
Accessories	1.292.504.117	1.558.761.053
Jumlah Persediaan Bahan Instalasi	2.037.848.019	2.892.392.609

3.12 BIAYA DIBAYAR DIMUKA

Jumlah tersebut merupakan saldo pembayaran di muka atas sewa tanah per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut :

Biaya Sewa Tanah Wanutengah, Parakan	-	18.750.000
Biaya Sewa Gudang Kantor Unit Kandangan	-	-
Biaya Sewa Tanah Sungging Sari, Parakan	6.250.000	-
Biaya Sewa Tanah Ds. Tegalrejo, Ngadirejo/BPT 1	3.666.667	4.666.667
Biaya Sewa Kantor Pembantu Unit Kandangan	20.833.333	30.833.333
Biaya Sewa Tanah Sumber di Sigandul, Kledung, Temanggung	-	4.900.100
Biaya Sewa Tanah Tegal Rejo, Bulu	11.287.834	17.444.834
Jumlah Biaya Dibayar Dimuka	42.037.834	76.594.934

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG
KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
3.13 BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR	1.414.524.370	1.367.996.125
Jumlah tersebut merupakan saldo biaya yang masih harus dibayar per 31 Desember 2023 dan 2022, terdiri dari :		
Biaya Listrik PLN Transmisi & Distribusi	77.064.321	64.595.371
Biaya Telepon, Telex, Telegram	8.305.765	7.259.259
Biaya Listrik/Penerangan	10.207.856	8.709.450
Biaya Pajak PEMDA/perijinan (Retribusi ABT)	24.289.120	24.289.520
Biaya Kontribusi Masyarakat Sumber	48.837.708	56.034.929
Honor Piket Libur Natal	-	-
Biaya Pemeriksaan Sampel Air	-	2.314.000
Pengawas Pembangunan Kantor tahap 2	-	-
Kegiatan Family Gathering	45.131.000	-
Foto Copy	-	-
Perjalanan Dinas	-	11.974.099
Uang Muka Kerja	-	50.842.633
Pemeliharaan Kendaraan	-	-
Rapat dan Tamu	-	-
Penentuan Titik Pengeboran dengan Teknologi Geolistrik	44.688.600	-
Pencapaian Target SR	6.000.000	-
Pembayaran Defisit Aktuarial Dapenma Per 2023	1.150.000.000	1.101.325.864
Pelunasan Aplikasi Kepegawaian	-	40.000.000
Rupa rupa beban kantor	-	651.000
Jumlah Biaya Yang Masih Harus Dibayar	1.414.524.370	1.367.996.125
3.14 PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA	9.333.333	1.000.000
Jumlah tersebut merupakan saldo pendapatan diterima dimuka atas sewa kantor Perumda unit Kedu		
3.15 UTANG PAJAK	294.718.646	603.011.776
Jumlah tersebut merupakan Utang Pajak per 31 Desember 2023 dan 2022 dengan rincian sebagai berikut :		
Hutang PPh Pasal 21	85.448.594	47.357.716
Hutang PPh Pasal 29/25	203.854.538	549.394.528
PPN Non Air Lainnya	5.415.514	6.259.532
Jumlah	294.718.646	603.011.776
3.16 KEWAJIBAN JANGKA PENDEK LAINNYA	218.181.024	150.561.725
Jumlah tersebut merupakan saldo deposit dari PPOB sebagai mitra teknis system online payment point penerimaan pembayaran tagihan Perumda per 31 Desember 2023 dan 2022, terdiri dari :		
Pelanggan 01-10-5488	-	17.200
Pelanggan 03-11-5180	-	5.000
Penerimaan Pembayaran Rekening TNI Bulan Oktober 2023	2.482.833	-
Tunjangan Kinerja Karyawan Desember	116.621.316	104.239.150
PT. Design Jaya Indonesia	30.715.725	33.310.325

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG
KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
PT. Indo Pratama Network	2.918.150	12.990.050
Makam Bambang Sugeng (TNI) Rek Juni 2020	-	-
MKM	-	-
Pembelian Kamera Digital OP 169 Des 2023	17.000.000	-
Pembelian Laptop OP 170 Des 2023	48.443.000	-
Pengurusan Pajak Hadiah BKK Temanggung	-	-
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek Lainnya	218.181.024	150.561.725
3.17 KEKAYAAN PEMDA YANG DIPISAHKAN	13.896.483.293	13.896.483.293

Jumlah tersebut merupakan saldo kekayaan Pemda yang dipisahkan untuk Perumda per tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 yang dapat diuraikan sebagai berikut :

Saldo Awal 1 Januari 2021	13.896.483.293
Penambahan Tahun 2021	-
Saldo Akhir 31 Desember 2021	13.896.483.293
Saldo Awal 1 Januari 2015	8.123.072.293
Penambahan Tahun 2015	650.000.000
Saldo Akhir 31 Desember 2015	8.773.072.293
Penambahan Tahun 2016	1.400.000.000
Saldo Akhir 31 Desember 2016	10.173.072.293
Penambahan Tahun 2017	1.500.000.000
Saldo Akhir 31 Desember 2017	11.673.072.293
Penambahan Tahun 2018	1.500.000.000
Saldo Akhir 31 Desember 2018	13.173.072.293
Penambahan Tahun 2020	723.411.000
Saldo Akhir 31 Desember 2020	13.896.483.293

(Penjelasan lebih rinci pada Lampiran 1/1-2)

Kekayaan Pemerintah Daerah yang Dipisahkan adalah penyertaan modal Pemerintah Daerah Kabupaten Temanggung yang diserahkan kepada Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Agung Kabupaten Temanggung dan ditetapkan Peraturan Daerah Kabupaten Temanggung.

3.18 PENYERTAAN PEMERINTAH PUSAT	36.617.668.447	36.617.668.447
---	-----------------------	-----------------------

Jumlah tersebut merupakan saldo bantuan perpipaian dan meter air dari proyek pusat per tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 yang dapat diuraikan sebagai berikut :

Saldo Awal 1 Januari 2021	36.617.668.447
Penambahan Tahun 2021	-
Saldo Akhir 31 Desember 2021	36.617.668.447
Saldo Awal 1 Januari 2015	11.410.563.447
Penambahan Tahun 2015	11.124.377.000
Saldo Akhir 31 Desember 2015	22.534.940.447
Penambahan Tahun 2016	1.517.307.000
Saldo Akhir 31 Desember 2016	24.052.247.447
Penambahan Tahun 2017	12.565.421.000
Saldo Akhir 31 Desember 2017	36.617.668.447

(Penjelasan lebih rinci pada Lampiran 2/1-1)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG
KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Penyertaan Pemerintah Pusat adalah aset Pemerintah Pusat yang diserahkan kepada Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Agung Kabupaten Temanggung namun belum diserahkan kepada Pemerintah Daerah Kabupaten Temanggung.		
3.19 MODAL HIBAH	3.853.328.750	3.537.296.750
Jumlah tersebut merupakan hibah dari pihak ketiga berupa bangunan instalasi air bersih per 31 Desember 2023 dan 2022 (<i>Lampiran 3/1-5</i>)		
Modal hibah berasal dari aset yang diterima oleh Perumda Tirta Agung yang berasal dari penyerahan pihak selain Pemerintah Daerah Kabupaten Temanggung maupun Pemerintah Pusat yang tidak ditujukan dikembalikan kepada pemberinya.		
3.20 MODAL INVESTASI	9.007.493.206	7.510.782.629
Jumlah tersebut merupakan pengguna Cadangan tujuan dan Cadangan Umum untuk kegiatan Investasi (<i>Lampiran 5/1-2</i>)		
3.21 CADANGAN TUJUAN	4.635.031.148	4.520.065.113
Jumlah tersebut merupakan saldo cadangan tujuan Perumda Air Minum Tirta Agung per 31 Desember 2023 dan 2022 yang dibentuk dari laba tahun-tahun sebelumnya yang akan digunakan untuk investasi pada tahun berikutnya.		
3.22 CADANGAN UMUM	4.574.868.302	4.293.619.518
Jumlah tersebut merupakan saldo cadangan umum Perumda Air Minum Tirta Agung yang dibentuk dari laba tahun-tahun sebelumnya per 31 Desember 2023 dan 2022.		
3.23 CADANGAN DANA	602.362.068	523.498.258
Jumlah tersebut merupakan saldo cadangan dana Perumda Air Minum Tirta Agung yang dibentuk dari laba tahun-tahun sebelumnya per 31 Desember 2023 dan 2022, terdiri atas :		
Cadangan Dana Jasa Produksi	-	-
Cadangan Dana Tanggung Jawab Sosial Perusahaan	602.362.068	523.498.258
Pembagian Laba Pemda	-	-
Cadangan Kesejahteraan Pegawai	-	-
Tantiem	-	-
Jumlah	602.362.068	523.498.258
3.24 LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	8.368.521.228	9.464.626.982
Jumlah tersebut merupakan laba bersih Perumda Air Minum Tirta Agung Kab. Temanggung per 31 Desember 2023 dan 2022.		

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG
KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
3.25 PENDAPATAN USAHA	38.893.262.327	38.094.883.416
Jumlah tersebut merupakan pendapatan operasional untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, yang terdiri dari :		
a. Pendapatan Air		
Harga Air	28.873.103.350	28.448.801.250
Administrasi	1.197.932.000	1.145.244.000
Meterai	1.180.000	1.080.000
Dana Meter	2.472.026.800	2.013.149.000
Pendapatan Penjualan Air Lainnya	28.078.900	8.700.000
Jumlah Pendapatan Penjualan Air	32.572.321.050	31.616.974.250
b. Pendapatan Non Air		
Pendapatan Sambungan Baru	5.200.650.204	5.527.778.000
Pendapatan Penyambungan Kembali	407.015.901	342.755.000
Pendapatan Denda	509.950.000	451.285.000
Pendapatan Penggantian Meter	1.630.679	884.529
Pendapatan Penggantian Pipa	59.624.543	59.077.857
Pendapatan Non Air Lainnya	142.069.950	96.128.780
Jumlah Pendapatan Non Air	6.320.941.277	6.477.909.166
Jumlah Pendapatan Usaha	38.893.262.327	38.094.883.416
3.26 BEBAN USAHA	28.194.224.054	27.704.819.825
Jumlah tersebut merupakan beban usaha untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 yang terdiri dari :		
a. Beban Pegawai		
Beban Pegawai Sumber Air	376.671.947	346.484.379
Beban Pegawai Transmisi dan Distribusi	2.587.452.501	2.561.983.573
Gaji dan tunjangan pegawai umum dan administrasi	1.857.336.055	2.092.473.236
Gaji dan Tunjangan Direksi	684.023.975	329.296.815
Iuran Pensiun dan Pesangon Pensiun	2.261.095.212	2.953.397.717
Tunjangan Kompensasi Kerja	1.599.066.179	1.425.354.500
Insentif/Kesejahteraan Karyawan	445.195.910	546.375.607
Pembinaan Karyawan/OR/Pakaian Dinas	382.289.140	366.295.466
Pendidikan dan Latihan	78.000.000	85.850.000
Beban Dewan Pengawas	263.916.199	116.532.981
Beban Asuransi/Keamanan	210.666.300	198.909.604
Jumlah Beban Pegawai	10.745.713.418	11.022.953.878
b. Beban Pemakaian Bahan Bakar		
Beban Bahan Bakar	196.831.847	148.483.986
Jumlah Beban Bahan Bakar	196.831.847	148.483.986
c. Beban Listrik		
Beban Listrik Transmisi dan Distribusi	777.320.988	759.653.589
Beban Listrik Penerangan	106.981.876	83.215.886
Jumlah Beban Listrik	884.302.864	842.869.475

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG
KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
d. Beban Pemakaian Bahan Kimia		
Beban Pemakaian Bahan Kimia	151.006.560	172.603.200
Jumlah Beban Pemakaian Bahan Kimia	151.006.560	172.603.200
e. Beban Penyisihan & Penghapusan Piutang	27.127.081	30.738.250
Jumlah tersebut merupakan biaya penyisihan & penghapusan piutang untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022.		
f. Beban Penyusutan & Amortisasi	8.680.869.855	8.316.632.135
Jumlah tersebut merupakan biaya penyusutan & amortisasi untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022.		
Beban Penyusutan Sumber Air	328.352.221	295.798.132
Beban Penyusutan Transmisi dan Distribusi	7.042.904.824	6.861.632.264
Beban Penyusutan dan Amortisasi Inst. Non. PA	1.309.612.809	1.159.201.739
Jumlah Beban Penyusutan & Amortisasi	8.680.869.855	8.316.632.135
g. Beban Pemeliharaan Sumber/IPA/Tr&Ds		
Beban Pemeliharaan Sumber Air	379.688.402	410.608.569
Beban Pemeliharaan Transmisi dan Distribusi	2.731.058.191	2.379.921.571
Beban Pemeliharaan Taman dan Lapangan	5.062.700	2.413.000
Jumlah Beban Pemeliharaan	3.115.809.293	2.792.943.140
h. Beban Operasi Lainnya		
Beban Rupa-Rupa Pengolahan Air	40.895.200	46.359.950
Beban Pemakaian Pipa Persil	546.151.396	615.776.415
Bantuan dan Sumbangan/Representasi	219.582.944	282.151.500
Beban Alat Tulis dan Fotocopy	69.111.166	53.217.200
Barang-Barang Cetak	31.131.000	18.430.000
Perlengkapan dan Pemeliharaan Komputer	74.871.249	213.276.685
Beban Telepon, Telex, Telegram	146.885.977	139.914.211
Beban Rapat dan Tamu	89.741.800	18.626.400
Beban Materai	3.663.000	3.739.000
Beban Pajak	45.739.561	55.924.739
Rupa-Rupa Beban Kantor	964.164.341	922.715.489
Beban Pembacaan Meter	828.979.250	792.886.875
Beban Pencetakan Form. Rekening	68.635.150	45.376.700
Rupa-Rupa Beban Urusan Langganan	34.108.500	19.903.801
Beban Survey dan Penelitian	114.573.200	51.009.208
Pemeliharaan Inventaris Kantor	39.497.368	16.816.595
Pemeliharaan Kendaraan	147.206.779	137.382.415
Pemeliharaan Bangunan	26.314.750	21.128.500
Beban Perjalanan Dinas	61.276.600	79.531.000
Beban Jasa Profesional	94.179.060	179.818.500
Beban Sewa	34.557.100	39.957.200
Beban Pajak Pemda/Perijinan	297.796.466	270.682.327
Rupa-Rupa Beban Umum Lainnya	413.501.280	352.971.049
Jumlah Beban Operasi Lainnya	4.392.563.137	4.377.595.760
Jumlah Beban Usaha	28.194.224.054	27.704.819.825

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG
KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
3.27 PENDAPATAN LAIN-LAIN	187.121.963	1.842.116.881
Jumlah tersebut merupakan pendapatan lain-lain perusahaan untuk tahun		
Pendapatan Bunga Deposito	124.195.305	160.369.746
Pendapatan Jasa Giro/Bunga Tabungan	59.229.956	89.038.279
Penjualan Barang-Barang Bekas	-	11.344.000
Pendapatan Piutang Disisihkan/Dihapuskan	832.275	1.946.700
Rupa-Rupa Pendapatan Lainnya	2.864.427	1.579.418.155
Jumlah Pendapatan Lain-lain	187.121.963	1.842.116.881
3.28 PAJAK PENGHASILAN	2.517.639.008	2.767.553.490
Jumlah tersebut merupakan PPh Badan atas laba Perumda Air Minum Tirta Agung untuk tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022 (Perhitungan PPh Badan ada pada Lampiran 6/1-1)		

LAMPIRAN-LAMPIRAN

KEKAYAAN PEMDA YANG DIPISAHKAN s.d. DESEMBER 2023

TAHUN BUKU	URAIAN	TGL BST	NO KEP/BST/SRT	NILAI Rp.(PEM KAB)	NILAI Rp.(EX PEMBUS)	JUMLAH Rp.
1986	Modal Ex BPAM	-	-	14.957.714	343.777.675	358.735.389
1988	Ngadirejo	27/5/1988	690/109A	27.963.255	20.411.353	48.374.608
1988	Pringsurat	09/09/4988	913/25	134.684.000	-	134.684.000
1989	Pingit Pringsurat	23/9/1989	690/03161	96.950.000	-	96.950.000
1991	Kupen & Nguwet Pringsurat	16/12/1991	640/141a/1992	15.000.000	-	15.000.000
1992	Pande Mulyo Bulu	03/02/1992	640/141a/1992	23.883.000	-	23.883.000
1993	Badran Kranggan	22/1/1993	050/16.A/1993	19.990.000	-	19.990.000
	Bantuan Accessories Pipa	01/05/1990	PL.02.04-Ca.11/855	-	255.000	255.000
	Bantuan Bahan Kimia	11/12/1990	PL.02.01-Ca.11/Bintur BA.106	-	950.000	950.000
	Kota Temanggung (Ex. ADB)	26/12/1990	117/BA/W.11/1990	-	1.035.949.879	1.035.949.879
	Dlimoyo Ngadirejo	28/1/1992	690/00286A	-	86.625.000	86.625.000
	Ngaren Ngadirejo, Giyanti Temanggung, Rejosari Pringsurat	28/1/1992	690/00266B	-	42.724.000	42.724.000
	Jumo, Kaloran & Getas Kaloran	07/11/1992	71/BA/W.11/1992	-	524.183.000	524.183.000
	Pipa, Accessories & Meter Air	04/11/1994	PL.02.04-Ca.11/13	-	79.995.080	79.995.080
	Meter Air	22/9/1994	PL.04.01-Ca.11/ADB/1069/225	-	5.900.000	5.900.000
	Kedu	30/10/1995	08/SKT/CA.11/95	-	70.359.577	70.359.577
	Inventaris Kantor	29/12/1995	-	-	31.450.261	31.450.261
1997	-	06/05/1997	82/BA/W.11/97	-	-	-
2000	Menggoro Tembarak & Nampirejo Temanggung	12/04/2000	050/02126 A	36.500.000	-	36.500.000
2001	Kranggan	16/1/2001	050/02258/2001	269.550.000	-	269.550.000
2002	PDPSE-AB Kel. Kowangan Kec. Temanggung	02/05/2002	050/138.A/2002	145.683.000	-	145.683.000
2004	PDPSE-AB Kab. Temanggung	19/5/2004	050/00901/2004	300.015.000	-	300.015.000
	-	-	050/00904/2004	201.000.000	-	201.000.000
	-	31/12/2004	050/ /2004	300.000.000	-	300.000.000
2009	Penyertaan Modal	03/12/2009	-	405.093.000	-	405.093.000
2010	Penyertaan Modal	15/03/2010	-	130.000.000	-	130.000.000
	Penyertaan Modal	23/12/2010	-	130.500.000	-	130.500.000
2011	Penyertaan Modal	25/3/2011	-	275.000.000	-	275.000.000
	Penyertaan Modal	12/05/2011	-	65.000.000	-	65.000.000
2012	Penyertaan Modal	24/03/2012	-	350.000.000	-	350.000.000
	Penyertaan Modal	10/12/2012	-	45.164.500	-	45.164.500
	Tanah & Bangunan (Ex. Rmd. Camat Ngadirejo)	29/12/2012	-	407.152.000	-	407.152.000

KEKAYAAN PEMDA YANG DIPISAHKAN s.d. DESEMBER 2023

TAHUN BUKU	URAIAN	TGL BST	NO KEP/BST/SRT	NILAI Rp.(PEM KAB)	NILAI Rp.(EX PEMPUS)	JUMLAH Rp.
2013	Penyertaan Modal	24/12/2013	-	483.609.000	-	483.609.000
	Tanah di Kertosari Temanggung	31/12/2013	028.1/03968/2013	985.710.000	-	985.710.000
	Tanah di Kertosari Temanggung	31/12/2013	028.1/03968/2013	530.764.000	-	530.764.000
	Reservoir di Gilingsari Manding Temanggung	31/12/2013	028.1/03968/2013	86.323.000	-	86.323.000
2014	Penyertaan Modal	29/03/2014	-	400.000.000	-	400.000.000
2015	Penyertaan Modal	30/10/2015	-	650.000.000	-	650.000.000
2016	Penyertaan Modal	16/03/2016	-	1.400.000.000	-	1.400.000.000
2017	Penyertaan Modal	27/03/2017	-	1.500.000.000	-	1.500.000.000
2018	Penyertaan Modal	17/07/2018	-	1.500.000.000	-	1.500.000.000
2020	Penyertaan Modal	29/12/2020	-	723.411.000	-	723.411.000
	Jumlah			11.653.902.469	2.242.580.825	13.896.483.293

PENYERTAAN PEMERINTAH PUSAT s.d. DESEMBER 2023

TAHUN BUKU	URAIAN	TGL BST	NO KEP/BST/SRT	NILAI Rp.	UNIT KERJA YANG MENYERAHKAN ASET
1997	Pipa	01/10/1997	PL.0204-C.11/878	39.294.000	Proyek Penyediaan dan Pengelolaan Air Bersih Jawa Tengah Dept. PU
1997	Pipa dan Accessories	17/04/1997	-	41.382.528	Proyek Penyediaan dan Pengelolaan Air Bersih Jawa Tengah Dept. PU
1997	Meter Air	20/08/1997	620/BA.STB.K1/Ca.11/97	44.950.000	Proyek Penyediaan dan Pengelolaan Air Bersih Jawa Tengah Dept. PU
1998	Kota Temanggung dan Ke. Tembarak	22/01/1998	02A/BA/W.11/1998	1.415.976.998	Dept. PU Provinsi Jawa Tengah
1999	SIPAS Desa Sidorejo Kec. Temanggung	31/12/1996	62/BA/W.11/1996	18.682.922	Dept. PU Provinsi Jawa Tengah
1999	SIPAS Desa Ngipik Kec. Pringsurat	31/08/1999	86/BA.W.11/1999	12.955.000	Dept. PU Provinsi Jawa Tengah
2009	Jar. Pipa di Dlimoyo Ngadirejo	31/12/2009	761/INS-AM/TMG/XII/2009	303.545.000	Satker Pengembangan Kinerja Pengelolaan Air Minum Jawa Tengah
	Jar. Pipa di Candimulyo-Mojotengah Kedu			278.542.000	Dirjen Cipta Karya Dept. PU
	Jar. Pipa di MA Bebenan Bulu			319.649.000	
	Jar. Pipa di MA Berkah Kledung			700.062.000	
2012	Proyek Karangwuni Kranggan Temanggung	29/12/2012	BASTK/PKPAM/TMG/XII/2012	3.095.367.000	Satker Pengembangan Kinerja Pengelolaan Air Minum Jawa Tengah Dirjen Cipta Karya Kementerian PU
2014	Jar. Pipa di Kranggan, Pringsurat dan Temanggung	01/01/2014	BASTK/PKPAM/TMG/XII/2013	5.140.157.000	Satker Pengembangan Kinerja Pengelolaan Air Minum Jawa Tengah Dirjen Cipta Karya Kementerian PU
2015	Jar. Pipa di Ngadirejo dan Kandangan	18/03/2015	BASTK/PKPAM/TMG/XII/2014	11.124.377.000	Satker Pengembangan Kinerja Pengelolaan Air Minum Jawa Tengah Dirjen Cipta Karya Kementerian PU
2016	Jar. Pipa di Kandangan	23/02/2016	BASTK/PKPAM/TMG/XII/2015	1.517.307.000	Satker Pengembangan Kinerja Pengelolaan Air Minum Jawa Tengah Dirjen Cipta Karya Kementerian PU
2017	Jar. Pipa di Parakan & Jumo	31/03/2017	BASTK/PSPAM/TMG/XII/2016	12.565.421.000	Satker Pengembangan Sistem Penyediaan Air Minum Jawa Tengah Dirjen Cipta Karya Kementerian PU
	JUMLAH			36.617.668.447	

MODAL HIBAH s.d. DESEMBER 2023

TAHUN BUKU	URAIAN	TGL BST	NO KEP/BST/SRT	NILAI Rp.
1995	PT. Tunggul Karya Sejati Perum. Telaga Mukti Temanggung	06/06/1995	-	28.394.000
1995	PT. Dinita Karya Mulia Perum. Tawang Sari Permai Temanggung	28/08/1995	-	10.600.000
1996	Masyarakat Desa Guntur Kecamatan Temanggung	18/07/1996	-	2.196.000
2000	PT. Griya Permata Ceria Perum. Griya Manding Asri Temanggung	29/04/2000	-	19.364.150
2000	Masyarakat Dsn. Kasihan Desa Mudal Kec. Temanggung	15/07/2000	-	6.326.300
2001	Masyarakat Dsn. Ketitang Desa Nampirejo Kec. Temanggung	27/11/2000	03/PAN.XI/2000	8.196.500
2001	Masyarakat Desa Godegan Kec. Jumo	08/08/2001	-	1.500.000
2004	CV. Karya Mandiri Perum. Taman Madureso Estate Temanggung	21/06/2004	-	5.570.000
2004	masyarakat Desa Kalibanger Kec. Gemawang	20/11/2004	-	21.235.200
2005	Ds. Pondoh Rejosari Pringsurat	30/03/2005	-	5.635.000
	Desa Jurang Temanggung	30/09/2005	-	1.508.000
	Jl. Dewi Sartika Temanggung	30/09/2005	-	2.725.800
	Jl. Sri Suwarno Temanggung	31/08/2005	-	1.849.000
	Jl. Sroyo Temanggung	31/07/2005	-	16.400.000
	Desa Kwadungan Kec. Kledung	31/05/2005	-	6.000.000
	Maron Permai Temanggung	31/03/2005	-	9.750.000
	Jl. Sundoro Temanggung	31/05/2005	-	1.280.500
2006	Ds. Mojotengah Sanggrahan Kedu	31/08/2006	-	11.653.900
	Ds. Karangmalang Kedu	31/10/2006	-	2.262.100
	Uang Jaminan Langganan / UTA	30/12/2006	-	162.739.000
2007	BPTPH Jateng di Kedu	31/01/2007	-	1.807.000
	Ds. Tlogorejo Temanggung	28/02/2007	-	12.525.000
	Jl. Perintis Kemerdekaan Temanggung	31/07/2007	-	1.685.000
	Jl. Dewi Sartika & Jl. Mujahidin Temanggung	30/09/2007	-	8.321.300
2008	Jl. Perintis Kemerdekaan Temanggung	31/03/2008	-	2.845.100
	Ds. Sanggrahan Kedu	30/08/2008	-	1.872.200
	Graha Bangun Mandiri Kebonsari	31/10/2008	-	6.350.000
2009	Perum. Permata Indah Madureso Trng	30/05/2009	-	39.310.000
	Ds. Pikatan Mudal Temanggung	31/08/2009	-	1.572.700
	SDN. I Gandulan Temanggung	31/10/2009	-	2.010.000
	Ds. Margorejo Janpirejo Temanggung	30/11/2009	-	2.700.000
	Madureso Indah Temanggung	31/12/2009	-	2.460.000
	Walitelon Tepungsari Temanggung	31/12/2009	-	2.170.000
	Jl. Gajah Mada Dalam Temanggung	31/12/2009	-	4.870.000
	Jl. Gatot Subroto Temanggung	31/12/2009	-	3.040.000
2010	Geneng Temanggung	28/02/2010	-	1.150.000
	Gandulan Temanggung	28/02/2010	-	800.000
	Jl. Suyoto Temanggung	30/04/2010	-	5.253.000
	Ds. Joho Temanggung	30/04/2010	-	2.524.000
	Ds. Tlogorejo Temanggung	31/05/2010	-	1.881.000
	Perum. Bhayangkara Mungseng Temanggung	31/05/2010	-	22.250.000
	Ds. Tegowanuh Temanggung	30/06/2010	-	711.000
	Kp. Banyuurip Temanggung	31/07/2010	-	1.576.000

MODAL HIBAH s.d. DESEMBER 2023

TAHUN BUKU	URAIAN	TGL BST	NO KEP/BST/SRT	NILAI Rp.
2011	Ds. Tegowanuh Temanggung	31/07/2010	-	711.000
	Perum. Candimulyo Kedu	31/07/2010	-	128.640.000
	Ds. Margorejo Jampirejo Temanggung	30/09/2010	-	1.125.000
	Kp. Legoksari Temanggung	30/09/2010	-	2.851.000
	Komplek Ruko Jl. MT Haryono Temanggung	30/11/2010	-	8.498.000
	Ds. Tegowanuh Temanggung	31/01/2011	-	803.000
	Jl. Patimura Jampiroso Temanggung	28/02/2011	-	5.666.000
	Jl. Ki Ronggo Warsito Jampiroso Tmg	28/02/2011	-	3.731.000
	Ds. Nglarangan Jampirejo Temanggung	28/02/2011	-	1.080.000
	Jl. Gunung Prahu Temanggung	28/02/2011	-	5.060.000
	Jl. Mujahidin Giyanti Temanggung	28/02/2011	-	15.070.000
	Ds. Pare Danupayan Temanggung	31/03/2011	-	1.190.000
	Perum. Griya Kencana Mulya Badran Kranggan	31/03/2011	-	23.090.000
	Jl. Sundoro Kertosari Temanggung	31/03/2011	-	5.922.000
	Ds. Muntung Candiroti	31/03/2011	-	12.840.000
	Jl. Suwandi Suwardi Temanggung	31/05/2011	-	2.670.000
	SMP N 2 Temanggung Jl. Geriliya Temanggung	30/06/2011	-	3.882.000
	Kp. Banyuurip Tengah Temanggung	30/06/2011	-	1.610.000
	Perum. Candi Mulyo Asri Kedu, PT. Satwika Sarana	31/07/2011	-	8.620.000
	2012	Kp. Jampirejo Barat Temanggung	31/07/2011	-
Ds. Krasak Tegalorejo Parakan		31/08/2011	-	4.825.700
Kp. Margosari Jampirejo Temanggung		31/10/2011	-	2.133.000
Perum. Permata Indah Kowangan Temanggung		31/10/2011	-	26.640.000
Kp. Muntung Ds. Muntung Candiroti		29/02/2012	-	1.688.000
Pertokoan Lima Sekawan Jl. Pahlawan Tmg		31/03/2012	-	9.120.000
WM. Niki (Nurcolis) Mangunsaru Ngadirejo		30/04/2012	-	10.700.000
Dsn. Joho Utara Ds. Joso Temanggung		30/06/2012	-	1.750.000
Perumahan Citra Asri Batikan Pringsurat		31/10/2012	-	45.980.000
Rahmat Tri Saputro Ngaren Ngadirejo		31/10/2012	-	3.850.000
PT. Sartika Sarana Perum. Candimulyo Asri Kedu		30/11/2012	-	11.950.000
2013		Jl. Gatot Subroto Kebonsari Temanggung	30/03/2013	-
	Perumahan Kranggan Park Residence	30/03/2013	-	23.200.000
	PT. Sarana Satwika Perum Candimulyo Asri Kedu	30/04/2013	-	10.620.000
	Perumahan Pare Residence Kranggan	31/05/2013	-	12.070.000
	Perumahan Sindoro Residence Ngadirejo	31/05/2013	-	4.920.000
	Perum. Permata Hijau Bebengan Kertosari Tmg	30/06/2013	-	10.440.000
	Kp. Gregesan Campursari Bulu	30/06/2013	-	3.354.500
	Perum. Kasandra Jl. Sumbing Temanggung	30/09/2013	-	3.870.000
2014	Perum. Bumi Pingit Raya Pringsurat	31/10/2013	-	15.320.000
	Perum. Graha Pratama Mulia Gandulan Tmg	28/02/2014	-	9.730.000
	Perum. Griya Sentana Sewatu Campursari Bulu	31/03/2014	-	1.704.000
	Aslamiyah Kauman Kowangan Temanggung	30/04/2014	-	2.650.000
	Perum. Pare Residence Kranggan	30/04/2014	-	3.500.000
	Perum Kranggan Park Residence	30/04/2014	-	38.420.000
	Dsn. Kayogan Sidorejo Temanggung	31/05/2014	-	2.529.000
	Jl. Gatot Subroto Temanggung	30/08/2014	-	2.040.100
	Perum. Badran Mulya Asri Kranggan	30/08/2014	-	34.488.000
	Jl. Gajah Mada Maron Temanggung	30/09/2014	-	1.327.000
	Perum. Kranggan Park Residence	30/09/2014	-	5.660.000
	Jl. Dewi Sartika Kertosari Temanggung	30/11/2014	-	1.539.000

MODAL HIBAH s.d. DESEMBER 2023

TAHUN BUKU	URAIAN	TGL BST	NO KEP/BST/SRT	NILAI Rp.
2015	PT. Pundi Alam Perkasa Kranggan	31/03/2015	-	4.017.000
	Ds. Gandulan Malangsari	30/06/2015	-	3.282.000
	Jl. Raya Sroyo Temanggung	30/09/2015	-	1.302.000
	Jl. Kartini Ds. Kertosari	31/10/2015	-	2.188.000
	Margasari Ds. Jampirejo	31/10/2015	-	1.932.000
	Jl. Sudirman, Jampiroso	31/10/2015	-	2.745.000
	Perum. Walitelon Asri	31/11/2015	-	1.304.000
2016	Manding, Gilingsari, Tegal Temu	31/01/2016	-	41.660.000
	Ds. Giyati, Temanggung	31/01/2016	-	16.177.000
	Griya Kertosari Asri	29/02/2016	-	5.891.000
	Ds. Mandisari, Warungsari	29/02/2016	-	4.416.000
	Sindoro Residence, Kebonsari	30/04/2016	-	17.117.000
	Rusunawa Parakan, Parakan Wetan	31/05/2016	-	14.850.000
	Kertosari, Suruh, Temanggung	30/06/2016	-	13.740.000
	Kowangan, Geneng, Temanggung	30/06/2016	-	3.431.000
	Green Park Residence, Temanggung	31/07/2016	-	16.663.000
	Bukit Sroyo Indah, Maduresi	31/08/2016	-	131.291.000
	Pahlawan, Purworejo, Temanggung	31/10/2016	-	3.510.000
	Seropadan, Pringsurat	31/10/2016	-	17.185.000
	Bakungan RT 06 RW 05. Tlogorejo. TMG	30/11/2016	-	7.669.000
	Karangsenen Traji, Parakan	30/11/2016	-	54.007.000
2017	Instalasi TranDist Kowangan Temanggung	31/01/2017	-	2.806.000
	Gatot Subroto, Manding, Temanggung	31/01/2017	-	4.602.000
	Mekarsari, Mandisari, Parakan	28/02/2017	-	5.000.000
	Distribusi Desa Balun, Caruban Kandangan	31/03/2017	-	3.136.000
	Perum. Abas, Badran, Kranggan	30/04/2017	-	110.335.000
	Dusun Punduhan, Kandangan	30/04/2017	-	2.280.000
	Dewi Sartika, Kowangan, Temanggung	31/05/2017	-	2.623.000
	Gatot Subroto, Manding, Temanggung	31/05/2017	-	9.171.000
	Perumahan Ariston, Temanggung	31/05/2017	-	49.729.000
	Perum. Villa Danupayan Permai, Temanggung	31/05/2017	-	82.080.000
	Perum UPP No. 2	31/10/2017	-	1.399.000
	Instalasi TranDist Dsn Ploso, Kandangan	31/11/2017	-	2.969.000
	Bulu Permai Residence	31/11/2017	-	45.236.000
	Desa Tegowanuh, Kaloran	31/12/2017	-	204.700
2018	Desa Campursalam, Parakan	31/12/2017	-	4.591.000
	Gatot Subroto 30, Manding, Temanggung	31/01/2018	-	3.111.000
	Kauman Karanggedong, Ngadirejo	31/01/2018	-	11.222.000
	Instalasi Trandist Gendengan, Ngadirejo	31/02/2018	-	3.010.000
	Instalasi Bakungan Tlogorejo, TMG	31/03/2018	-	2.748.000
	Perum. The Ariston 3. TMG	31/03/2018	-	24.026.000
	Perum Permata Indah 3, KRG	31/05/2018	-	43.270.000
	Dusun Klebakan, Seropadan. PST	31/05/2018	-	6.246.000
	Instalasi Dsn Bero, Kandangan	31/07/2018	-	4.817.000
	SPBU Madureso, Kranggan	31/07/2018	-	11.741.000
	Instalasi Sumbersari, Parakan Wetan. PRK	31/08/2018	-	10.151.000
	PT Djarum. Kupon, Pringsurat	31/08/2018	-	106.345.000
	Instalasi Dsn Kelingan, kandangan	31/08/2018	-	6.924.000
	Instalasi Dsn Ploso, kandangan	31/08/2018	-	13.416.000
	Instalasi Aspol Gemoh, Butuh, TMG	30/09/2018	-	14.385.000
	Instalasi PIKATAN, Mudal. TMG	30/09/2018	-	6.207.000
	Instalasi Trandist Bulu Permai, TMG	31/10/2018	-	23.830.000
Instalasi Trandist Jl Ngadirejo-Candiroto, NDJ	31/10/2018	-	6.039.000	
Instalasi Jl. Pemuda, Kauman. Parakan	31/11/2018	-	3.413.000	
Rusunawa Manggong, Ngadirejo	31/11/2018	-	6.418.000	
Instalasi Trandist, Sijetis Nglarang. NDJ.	30/12/2018	-	39.670.000	

MODAL HIBAH s.d. DESEMBER 2023

TAHUN BUKU	URAIAN	TGL BST	NO KEP/BST/SRT	NILAI Rp.
2019	Perum Cakra Mansion, KD	31/01/2019	-	40.975.000
	Perum Graha Aussindo	30/04/2019	-	4.040.000
	Perum Traji Asri	30/04/2019	-	5.960.000
	Soempangat Bakungan 05/05, Tlogorejo. TMG	31/05/2019	-	15.870.000
	Instalasi Trandis Dukuh, Campursalam. PRK	30/06/2019	-	18.336.000
	Grand Pikatan Permai. TMG	31/10/2019	-	101.135.000
	Jl. Tentara Genie, Madureso. TMG	31/10/2019	-	1.983.000
	Trandist Gendengan, Ngadirejo	30/11/2019	-	26.210.000
2020	Gatot Subroto, Kebonsari, Temanggung	31/12/2019	-	8.410.000
	Perintis Kemerdekaan, Jurang. TMG	30/06/2020	-	34.336.000
	Perum Griya Asri, Jurang. TMG	30/06/2020	-	57.226.000
	Trandist Bakungan, Tlogorejo. TMG	30/07/2020	-	4.737.000
	Perum Bulu Permai. Bulu. TMG	30/07/2020	-	58.770.000
	Trandist Jl. Campursalam, Kutoanyar. PRK	30/07/2020	-	5.660.000
	Trandist Nampirejo, Temanggung. TBK	30/07/2020	-	2.941.000
	Trandist Dsn Ngebrak. Kedu. KND	30/07/2020	-	24.102.000
	Trandist Dsn Ploso, Gesing. KND	31/08/2020	-	6.610.000
	Trandist Projo Aussindo, Madureso. KRG	31/08/2020	-	4.656.000
	Trandist Dsn. Paingan, Nguwet, Kranggan. PST	31/08/2020	-	309.309.000
	TRANDIST PRM GRIYA MADANI	30/09/2020	-	35.628.000
2021	Perum. Puri Amarta, Giyanti TMG	31/01/2021	-	64.917.000
	Kertosari Town House, Temanggung	31/01/2021	-	16.584.000
	Jar. Dist Joho Selatan	31/01/2021	-	4.123.000
	Jar. Dist Lokenteng, Malebo. Kandangan	28/02/2021	-	4.595.000
	Jar. Dist Griya Kasihan, Mudal. TMG	31/03/2021	-	6.104.000
	Jar. Dist Mountana Village, Giyanti. TMG	31/03/2021	-	43.432.000
	Jar. Dist Kopen, Kandangan	30/04/2021	-	7.165.000
	Jar. Dist Kel. Kebonsari, Temanggung	30/04/2021	-	19.690.000
	Jar. Dist Perum Kamanda Residence, Bulu	30/04/2021	-	20.107.000
	Jar. Dist Geneng Kav H Sangit, Kowangan. TMG	31/07/2021	-	15.582.000
	Jar. Dist Perum Legian Garden, Gilingsari, TMG	30/09/2021	-	54.152.000
	Jar. Dist Sindoro Residence 3, Kobonsari TMG	30/09/2021	-	15.018.000
	Jar. Dist Grand Yotefa, Tlogorejo TMG	30/09/2021	-	11.198.000
	Jar. Dist Sumarsih, Karangwuni, Pringsurat	30/09/2021	-	7.246.000
	Jar. Dist Projo Aussindo, Kranggan	30/09/2021	-	4.624.000
	2022	Jar. Dist The Ariston 3, Giyanti, Temanggung	31/12/2021	-
Jar Dist Kamanda Residence, Bulu. TMG		31/01/2022	-	7.408.000
Jar Dist Gemilang Permai, Ngabeyan. PST		31/01/2022	-	73.724.000
Jar Dist Jl. Subagyo Argodewi 02/03, TMG		28/02/2022	-	57.416.000
Jar Dist PT Alhakim Persada, Kranggan, PST		31/03/1933	-	48.897.000
Jar Dist Sono, Danurejo, KD		31/03/1933	-	8.738.000
Jar Dist Bendan, Mudal, TMG		30/06/2022	-	61.930.000
Jar Dist Giyanti, Temanggung		31/08/2022	-	19.915.000
Jar Dist Jl, Kartini, Kertosari, Temanggung		31/08/2022	-	3.960.000
Jar Dist Pikatan 1/2 Mudal, Temanggung		30/09/2022	-	1.243.000
Jar Dist Senobayan, Kopen, Pringsurat		30/09/2022	-	3.755.000
Jar Dist Jl. Raya Kranggan Nguwet, Pringsurat		30/09/2022	-	23.519.000
Jar Dist Bendokuluk 1/3, Caruban, Kandangan		30/09/2022	-	7.573.000
Jar Dist Jl. Kartini, Jampirejo, Temanggung		31/10/2022	-	7.322.000
Jar Dist Persada Village, Nguwet, Kranggan	31/12/2022	-	26.622.000	

MODAL HIBAH s.d. DESEMBER 2023

TAHUN BUKU	URAIAN	TGL BST	NO KEP/BST/SRT	NILAI Rp.
2023	Jar Dist Sudikampir 02/03, Danupayan, Bulu, TMG	28/02/2023	-	2.750.000
	Jar Dist Perum ABEPURA, Tlogorejo, TMG	30/04/2023	-	37.237.000
	Jar Dist Batikan 01/04, Soropadan, PST	31/05/2023	-	1.466.000
	Jar Dist Perum Bhayangkara 2. Rt 1 Rw 2 Mudal, TMG	31/08/2023	-	19.358.000
	Jar Dist Bendan, Mudal, TMG	30/09/2023	-	12.767.000
	Jar Dist Permata Kencana, Mudal, TMG	30/11/2023	-	63.593.000
	Jar Dist Perum Amandhika, Purworejo, TMG	31/12/2023	-	121.494.000
	Jar Dist Gunung Kekep, Kopen, PST	31/12/2023	-	57.367.000
	Jumlah			3.853.328.750

**DAFTAR ASET TETAP & AKUMULASI PENYUSUTAN ASET TETAP
PER 31 DESEMBER 2023**

Jenis Aset Tetap	Nilai Perolehan per 31-Des-2023	Akum. Peny. 2022	Nilai Buku 1-1-2023	Peny. 2023	Akum. Peny. 2023	Nilai Buku 31-12-2023
Tanah & Penyempurnaan Tanah	9.116.129.250	-	9.116.129.250	-	-	9.116.129.250
Instalasi Sumber Air	8.980.954.883	2.817.783.107	6.163.171.776	328.352.221	3.146.135.328	5.834.819.555
Instalasi Trans & Distribusi	106.361.645.740	58.828.752.466	47.532.893.273	5.745.313.425	64.574.065.891	41.787.579.849
Instalasi Meter Air	16.494.171.677	13.579.599.027	2.914.572.650	1.297.591.399	14.877.190.427	1.616.981.251
Bangunan/Gedung	8.176.029.200	1.142.842.180	7.033.187.020	378.658.111	1.521.500.292	6.654.528.908
Peralatan & Perlengkapan	191.684.070	61.434.131	130.249.939	16.664.037	78.098.168	113.585.902
Kendaraan/Alat Pengangkut	3.355.167.455	2.288.162.819	1.067.004.636	321.831.493	2.609.994.313	745.173.142
Inventaris/Perabot Kantor	6.292.001.326	3.271.717.432	3.020.283.894	592.459.168	3.864.176.600	2.427.824.726
Jumlah	158.967.783.601	81.990.291.164	76.977.492.437	8.680.869.855	90.671.161.018	68.296.622.583

MODAL INVESTASI s.d. DESEMBER 2023

URAIAN	TAHUN	ANGGARAN Rp.	REALISASI Rp.
<u>PENGUNAAN DANA CADANGAN UMUM</u>			
I TANAH			
1. Pembebasan Tanah	2022	-	174.162.500
II INSTALASI SUMBER AIR			
1. Perbaikan Broncap Tuk Areng, Dlimoyo, Ngadirejo	2022	-	179.169.049
2. Pagar Reservoir Tegaltemu Tahap 2, Tegaltemu, Manding	2022	-	175.200.000
3. Perbaikan Broncap Tuk Mudal, Karangwuni, Pringsurat	2022	-	82.016.000
4. Pembuatan Patok Batas Tanah	2022	-	16.000.000
III INSTALASI TRANSMISI & DISTRIBUSI			
TEMANGGUNG			
1. JarDist. Lingk. Bendo dan Lingk. Mardisari, Kertosari, Temanggung	2022	-	53.748.462
2. JarDist Pipa Asbes (Tahap II) Dsn. Tegaltemu, Kel. Manding	2022	-	328.452.419
3. JarDist Pipa Asbes (Tahap III) Dsn. Tegaltemu, Kel. Manding	2022	-	526.101.914
4. JarTrans Sumber MA Tuk Sewu, Ds. Kruwisan, Kec. Kledung	2022	-	483.634.994
5. Jembatan Pipa 1 MA Kruwisan Sumber MA Tuk Sewu, Kledung	2022	-	106.936.080
6. Jembatan Pipa 2 MA Kruwisan Sumber MA Tuk Sewu, Kledung	2022	-	76.221.070
7. Jembatan Pipa 3 MA Kruwisan Sumber MA Tuk Sewu, Kledung	2022	-	51.720.000
8. JarDist RT 03 RW 01 Ds. Joho, Kec. Temanggung	2022	-	10.233.468
9. Pembangunan Pengaman Jalur Pipa Gillingsari	2022	-	97.800.000
10. Jalan Pengaman Jalur Pipa Desa Pandemulyo	2022	-	422.005.000
11. JarTrans HDPE DN 8 & 6" di Ds. Tlahab, Kec. Kledung (Tahap I)	2023	885.283.000	643.318.292
12. JarDist. PVC DN 2" Margasari RT 04/RW 04, Ds. Jampirejo	2023	29.124.000	21.895.622
PARAKAN			
13. JarDist Ds. Kemalangan, Parakan Wetan	2022	-	22.692.320
14. JarDist Jemb. Kali Tloyo s.d Dsn. Mekarsari, Karanggedong, Traji	2022	-	554.053.044
15. JarDist Dsn. Kentengsari, Parakan Utara, Parakan	2022	-	25.559.810
16. JarDist Dsn. Bajangan, Mandisari, Parakan	2022	-	34.524.636
JUMLAH			4.085.444.679
<u>PENGUNAAN DANA CADANGAN TUJUAN</u>			
I INSTALASI SUMBER AIR			
1. Pembenahan Sistem Inlet dan Outlet di BPT 7 Barakan	2023	522.893.000	258.090.394
2. Revitalisasi Bak Pelepas Tekan (BPT 7) Barakan	2023	477.541.000	473.579.442
3. Perbaikan Broncaptering MA Tuk Sekenci	2023	115.980.000	99.826.827
II INSTALASI TRANSMISI & DISTRIBUSI			
KRANGGAN			
1. JarTrans Karangwuni	2022	-	1.053.956.426
2. Penyambungan dan Penggantian Pipa jembatan Progo, KRG	2022	-	297.088.965
3. Pemindahan JarDist (Belakang Polres) Lingk. Papowan	2022	-	112.369.942
PRINGSURAT			
4. Penggantian JarTrans PVC 8" ke HDPE 10" Ngasinan	2022	-	307.634.826
5. JarDist Dsn. Pingit RT 02 RW 04 Ds. Pingit, Pringsurat	2022	-	26.186.818
6. JarDist Dsn. Krajan RT 03 RW 02, Rejosari, Pringsurat	2022	-	22.714.996

MODAL INVESTASI s.d. DESEMBER 2023

URAIAN	TAHUN	ANGGARAN Rp.	REALISASI Rp.
7. JarDist Dsn. Krajan RT 01 RW 02, Rejosari, Pringsurat	2022	-	67.675.295
8. JarDist Dsn. Krajan 2, Rejosari, Pringsurat	2022	-	33.931.405
9. JarDist Dsn. Tegalwungu, Kupen, Pringsurat	2022	-	79.846.140
TEMBARAK			
10. JarDist Dsn. Kalibawang, Dsn. Bakalan, Wonokerso, Tembarak	2022	-	15.269.902
11. JarDist Ds. Menggoro s.d Perempatan Kantor Unit Tembarak	2022	-	85.602.225
12. JarDist Setugu kacepit, Dsn. Setugu, Selopampang	2022	-	136.004.722
KEDU			
13. JarDist Kemiri Kav. 5 Ds. Salamsari	2022	-	44.206.617
14. JarDist Kemiri Kav. 6 Ds. Salamsari	2022	-	11.941.570
15. JarDist Jl. Raya Kedu Rowo Bebek Ds. Kedu, Kedu	2022	-	9.529.325
16. JarDist Dsn Brajan, Ds. Walltelon Selatan, Temanggung	2022	-	84.645.942
KANDANGAN			
17. JarTrans 6" Reservoir Kandangan (Malebo) s.d Perempatan Gesing	2022	-	582.895.274
18. JarDist Dsn. Maluwih, Gesing, Kandangan	2022	-	228.803.644
19. Jembatan Pipa Trans. Sungai Progo, Ngrowo, Kandangan	2022	-	138.677.713
20. JarDist Dsn. Margosari & Dsn. Purwosari, Rowo, Kandangan	2022	-	80.330.842
IV KENDARAAN			
1. Kendaraan Roda 2 Vario (3 Unit)	2022	-	69.660.000
2. Kendaraan Roda 3 Nozomi (3 Unit)	2022	-	127.179.275
3. Kendaraan Roda 4 (1 Unit) Avanza untuk Direktur	2022	-	251.000.000
4. Kendaraan Roda 4 (1 Unit) Avanza untuk Operasional	2022	-	223.400.000
JUMLAH		-	4.922.048.527
JUMLAH TOTAL		-	9.007.493.206

**LAPORAN AUDIT INDEPENDEN
ATAS
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
31 DESEMBER 2023**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
BHUMI PHALA WISATA**

LAPORAN KEUANGAN

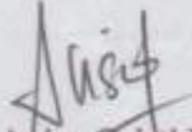
**PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG
NERACA**

Per Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

	Cat	2023	2022
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan setara kas	2.b,3.1	3.207.806.573	2.078.305.040
Persediaan	2.d,3.2	9.630.009	12.668.910
Jumlah Aset Lancar		3.217.436.582	2.090.973.950
Aset Tidak Lancar			
Aset Tetap	2.e,3.3	20.015.216.027	18.372.875.392
Akumulasi Penyusutan Aset Tetap	2.e,3.3	(5.975.761.469)	(5.352.242.596)
Aset Lain Lain	2.f,3.4	-	922.020.301
Jumlah Aset Tidak Lancar		14.039.454.559	13.942.653.097
JUMLAH ASET		17.256.891.141	16.033.627.047
LIABILITAS			
Liabilitas Jangka Pendek			
Utang Lain	2.g,3.5	6.667.500	15.777.100
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek		6.667.500	15.777.100
EKUITAS			
Modal	2.h,3.6	15.000.000.000	14.812.586.000
Cadangan		3.229.222.337	3.229.222.337
Rugi Ditahan		(2.023.958.390)	(1.946.038.707)
Laba Tahun Berjalan		1.044.959.694	(77.919.683)
Total Ekuitas		17.250.223.641	16.017.849.947
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		17.256.891.141	16.033.627.047

Temanggung, 04 Maret 2024

Penyusun


Anisa Cristi Primasari, S.E
Staff Keuangan


Disetujui
Ngumarudin Bagus Pinantun, S.Sos., M.M
Plt Direktur

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

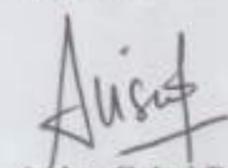
PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG
LAPORAN LABA RUGI

Tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

	Cat	2023	2022
Pendapatan Usaha	2.i,3.7	3.783.163.000	3.447.450.550
Harga Pokok Penjualan	2.j,3.8	(556.716.066)	(425.162.978)
Laba Kotor		<u>3.226.446.934</u>	<u>3.022.287.572</u>
Beban Usaha			
Beban Tenaga Kerja	2.j,3.9	(1.169.392.332)	(998.438.800)
Beban Administrasi dan Umum	2.j,3.10	(401.423.177)	(1.465.461.843)
Beban Pemasaran	2.j,3.11	(17.956.500)	(7.225.000)
Beban Penyusutan Aset Tetap	2.j,3.12	(623.518.872)	(658.927.148)
Jumlah Beban Usaha		<u>(2.212.290.881)</u>	<u>(3.130.052.791)</u>
Laba Usaha		<u>1.014.156.053</u>	<u>(107.765.219)</u>
Pendapatan (Beban) Di Luar Usaha			
Pendapatan Diluar Usaha	2.i,3.13	34.617.057	34.693.554
Beban Diluar Usaha	2.j,3.14	(3.813.417)	(4.848.018)
Jumlah Pendapatan (Beban) Di Luar Usaha		<u>30.803.640</u>	<u>29.845.536</u>
Laba (Rugi) Bersih Sebelum Pajak Penghasilan		<u>1.044.959.694</u>	<u>(77.919.683)</u>
Beban Pajak Penghasilan	2.k,3.15	-	-
Laba (Rugi) Bersih Setelah Pajak Penghasilan		<u>1.044.959.694</u>	<u>(77.919.683)</u>

Temanggung, 04 Maret 2024

Penyusun



Anisa Cristy Primasari, S.E.
Staff Keuangan


Disetujui
PERUSAHAAN UMUM DAERAH
BHUMI PHALA WISATA
TEMANGGUNG
Ngumarudin Bagus Piantun, S.Sos., M.M.
Plt Direktur

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

PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
 (Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Modal Disetor	Cadangan & Titipan	Saldo Laba/(Rugi) Ditahan	Jumlah Bersih
Saldo 31 Desember 2021	14.812.586.000	2.705.382.223	(1.231.788.592)	16.286.179.631
Cadangan dan Titipan Koreksi	-	523.840.114	-	523.840.114
Laba Berjalan	-	-	(714.250.114)	(714.250.114)
Saldo 31 Desember 2022	14.812.586.000	3.229.222.337	(77.919.683)	16.017.849.947
Modal Disetor	187.414.000	-	(2.023.958.390)	187.414.000
Laba Berjalan	-	-	1.044.959.694	1.044.959.694
Saldo 31 Desember 2023	15.000.000.000	3.229.222.337	(978.998.696)	17.250.223.641

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

PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG

LAPORAN ARUS KAS

Per Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba/(Rugi) Bersih	1.044.959.694	(77.919.683)
Penyesuaian untuk merekonsiliasi rugi bersih menjadi kas yang diperoleh dari kegiatan operasi :		
Penyusutan Aset Tetap	623.518.872	658.927.148
Persediaan	3.038.901	171.204
Aset Lain Lain	922.020.301	(731.610.301)
Utang Lain-lain	(9.109.600)	6.667.500
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS OPERASI	2.584.428.168	(143.764.131)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian Aset Tetap dan Inventaris	(1.642.340.635)	-
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS INVESTASI	(1.642.340.635)	-
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Koreksi	-	(714.250.114)
Modal Disetor	187.414.000	-
Cadangan & Titipan Dana	-	523.840.114
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS PENDANAAN	187.414.000	(190.410.000)
PENINGKATAN ARUS KAS	1.129.501.533	(334.174.131)
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	2.078.305.040	2.412.479.171
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	3.207.806.573	2.078.305.040

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

I. UMUM

a. Pendirian perusahaan dan informasi lainnya :

Perumda Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung merupakan usaha yang berbentuk Badan Usaha Milik Daerah Kabupaten Temanggung yang berkedudukan di Komplek Water Pikatan RT 05 Mudal, Temanggung yang permodalannya bersumber dari kekayaan daerah yang dipisahkan. Perusahaan ini didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Temanggung No 3 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bhumi Phala Wisata tanggal 14 Maret 2009, yang kemudian diperbarui dengan Perda No 15 Tahun 2013 tentang Perusahaan Daerah Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung, adapun pelaksanaan Perda tersebut tertuang dalam Perda No 46 Tahun 2014 tentang Petunjuk Pelaksanaan Perda Kabupaten Temanggung No 15 Tahun 2013 tentang Perusahaan Daerah Bhumi Phala Wisata. Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Temanggung Pasal 2 Ayat (1) menyatakan bahwa nama Perusahaan Daerah Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung diubah menjadi Perusahaan Umum Daerah Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung.

b. Perjanjian dan Legalitas

Dalam menjalankan usaha Perumda Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung telah memiliki perizinan dari pemerintah sebagai berikut :

- 1) Peraturan Daerah Kabupaten Temanggung No. 4 Tahun 2020 Tentang Perusahaan Umum Daerah Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung tanggal 13 Maret 2020
- 2) Perizinan Berusaha Berbasis Risiko Nomor Induk Berusaha : 2212220047392 dikeluarkan oleh Menteri Investasi / Kepala Badan Koordinasi Penanaman Modal tanggal 22 Desember 2022
- 3) Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) Nomor : 02.783.457.1-533.00 yang dikeluarkan oleh Kantor Direktorat Jenderal Pajak, Kantor Pelayanan Pajak Pratama Kabupaten Temanggung.

c. Maksud dan Tujuan

Berdasarkan Perda Kabupaten Temanggung No. 4 Tahun 2020 Pasal 3, pembentukan Perumda Bhumi Phala Wisata dimaksud untuk menyelenggarakan kemanfaatan umum berupa layanan bidang kepariwisataan yang bermutu bagi pemenuhan hajat hidup masyarakat berdasarkan tata kelola perusahaan yang baik. Tujuan Perumda Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung adalah :

- 1) Memberikan manfaat bagi perkembangan perekonomian daerah
- 2) Menyediakan layanan bidang kepariwisataan bagi masyarakat
- 3) Memperoleh laba dan atau keuntungan
- 4) Memberikan kemanfaatan bagi pendapatan asli daerah

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Temanggung No. 4 Tahun 2020 Pasal 4, kegiatan utama Perumda Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung adalah bidang kepariwisataan meliputi :

- 1) Pengelolaan Objek Wisata Pikatan Water Park
- 2) Tirto Asri
- 3) Monumen Bambang Sugeng

d. Nama, Tempat, dan Kedudukan

Perumda Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung berkedudukan di Water Park Pikatan RT 05 RW 05 Mudal, Temanggung. Telepon (0293) 4900 440

e. Permodalan

Berdasarkan Perda Kabupaten Temanggung Nomor 3 Tahun 2009 tanggal 14 Maret 2009 Pasal 6, modal dasar Perusahaan Daerah Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung terdiri dari aset/kekayaan objek wisata sebesar Rp 12.449.445.278 (Dua belas milyar empat ratus empat puluh sembilan juta empat ratus empat puluh lima ribu dua ratus tujuh delapan rupiah).

PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM (LANJUTAN)

e. Permodalan (Lanjutan)

Berdasarkan Perda Nomor 15 Tahun 2013 tentang Perusahaan Daerah bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung yang ditetapkan pada tanggal 22 November 2013, dinyatakan bahwa modal dasar perusahaan sebesar Rp 15.000.000.000,00 (lima belas milyar rupiah).

Berdasarkan Perda Nomor 16 Tahun 2013 tentang Perubahan Kedua Atas Peraturan Daerah Kabupaten Temanggung Nomor 11 Tahun 2010 tentang Penyertaan Modal Pemerintah Kabupaten Temanggung kepada Perumda Bhumi Phala Wisata adalah sejumlah Rp 6.204.140.908,00 (enam milyar dua ratus empat juta seratus empat puluh ribu sembilan ratus delapan rupiah) dengan rincian berupa uang tunai sebesar Rp 485.421.908,00 (empat ratus delapan puluh lima juta empat ratus dua puluh satu ribu sembilan ratus delapan rupiah) dan berupa Aset/Barang sejumlah Rp 5.718.719.000,00 (lima milyar tujuh ratus delapan belas juta tujuh ratus sembilan belas rupiah).

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Temanggung Nomor 8 Tahun 2015 tentang Penyertaan Modal Pemerintah Kabupaten Temanggung pada Badan Usaha Milik Daerah Kabupaten Temanggung Tahun 2015-2018 yang ditetapkan tanggal 5 Agustus 2015 dan adanya tambahan modal pada 2020 berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Temanggung Nomor 6 Tahun 2020 Tentang Penyertaan Modal Pada Badan Usaha Milik Daerah Kabupaten Temanggung Tahun 2020 - 2023 , rincian penyertaan modal untuk Perumda Bhumi Phala Wisata sebagai berikut :

No.	Tahun	Keterangan	Nominal
1	2014	Uang Tunai dan Barang/Aset	6.204.140.908
2	2015	Barang/Aset	6.611.883.000
3	2016	Uang Tunai	1.400.000.000
4	2018	Uang Tunai	231.562.092
5	2020	Uang Tunai	365.000.000
6	2023	Uang Tunai	187.414.000
Jumlah			15.000.000.000

f. Susunan Pengurus

1) Susunan Badan Pengawas per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

Per 31 Desember 2023

Anggota : Ngumarudin Bagus Pinuntun, S.Sos., M.M

Per 31 Desember 2022

Anggota : Ngumarudin Bagus Pinuntun, S.Sos., M.M

2) Susunan Direksi per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

Per 31 Desember 2023

Direktur : Ngumarudin Bagus Pinuntun, S.Sos., M.M

Per 31 Desember 2022

Direktur : Ngumarudin Bagus Pinuntun, S.Sos., M.M

Berdasarkan Keputusan Bupati Temanggung Nomor 539/51 Tahun 2021 Tentang Pemberhentian Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung Periode Tahun 2020-2024 Tanggal 26 Februari 2021 menetapkan pemberhentian Drs. Edi Cahyadi, M.M selaku Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung Periode Tahun 2020-2024, dan posisi Dewan Pengawas digantikan oleh Ngumarudin Bagus Pinuntun, S.Sos., M.M sesuai dengan Keputusan Bupati Temanggung Nomor : 539/52 Tahun 2021 Tentang Pengangkatan Anggota Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung Periode Tahun 2021-2025 Tanggal 26 Februari 2021.

PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM (Lanjutan)

f. Susunan Pengurus (Lanjutan)

Berdasarkan Surat Pemerintah Temanggung Nomor P/158/800/01.5/II/2022 tanggal 26 Februari 2022 menugaskan kepada bapak Ngumarudin Bagus Pinuntun, S.Sos., M.M selaku Dewan Pengawas Perumda Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung untuk melaksanakan tugas jabatan sebagai Pelaksana Tugas (Plt) Direktur Perumda Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung sampai dengan ditetapkan Direktur Perumda Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung sampai dengan ditetapkan Direktur definitif atau selama - lamanya 6 (enam) bulan. Jabatan Bapak Ngumarudin Bagus Pinuntun, S.Sos., M.M selaku Plt Direktur Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung telah diperpanjang melalui Surat Perintah Bupati Temanggung Nomor : P/503/539/01.5/VIII/2022 Tanggal 26 Agustus 2022.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN

Perumda Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung menetapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia sebagai basis penyusunan Laporan Keuangan dan penentuan kebijakan akuntansi penting yang diterapkan untuk mengakui dan mengukur transaksi dan peristiwa yang relevan dengan perusahaan.

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan Keuangan Perumda Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung telah disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia yaitu Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Laporan Arus Kas disusun berdasarkan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang dikelompokkan ke dalam kegiatan operasi, investasi dan pendanaan dengan menggunakan metode tidak langsung.

Mata Uang pelaporan yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan ini adalah Rupiah (Rp)

b. Kas dan Setara Kas

- Kas di Tangan (Cash on Hand) yaitu uang tunai yang ada di perusahaan baik berasal dari kas besar dan dana kas kecil.
- Kas di Bank (Cash on Bank) yaitu dana yang tersimpan dalam rekening giro , tabungan, dan deposito yang sewaktu waktu dapat diluahkan dengan menggunakan cek atau bilyet giro atau tarik tunai.
- Setara Kas (Cash Equivalent) yaitu investasi yang sifatnya sangat likuid, berjangka pendek dan yang dengan cepat dapat dijadikan kas dalam jumlah tertentu tanpa menghadapi risiko perubahan yang signifikan.

c. Piutang Usaha

Piutang disajikan sebesar nilai realisasi bersih (net realizable value). Perusahaan tidak mencadangkan piutang ragu - ragu. Apabila terdapat piutang yang tidak dapat ditagih akan dihapusbukukan dan dibebankan sebagai beban lain - lain pada laba rugi tahun berjalan.

d. Persediaan

Persediaan bahan baku dan bahan pembantu dicatat dan dinilai berdasarkan harga beli (historical cost) dengan menggunakan metode first in first out (FIFO). Sedangkan persediaan barang dalam proses dan barang setengah jadi dinilai berdasarkan Cost / Biaya produksi sampai dengan proses. Persediaan barang jadi dinilai berdasarkan cost/biaya produksi sampai dengan barang tersebut selesai dengan menggunakan metode first in first out (FIFO)

e. Aset Tetap

Aset Tetap dinyatakan berdasarkan biaya perolehan (cost) dikurangi dengan akumulasi penyusutan. Penyusutan aset tetap dihitung menggunakan metode garis lurus (straight - line method). Penyusutan dilakukan sesuai dengan taksiran masa manfaat dengan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap. Taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap digolongkan berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan No 96/PMK.03/2009 tentang jenis - jenis harta yang termasuk dalam kelompok harta berwujud bukan bangunan untuk keperluan penyusutan.

PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN (LANJUTAN)

f. Aset Lain - Lain

Aset Lain-lain adalah pos-pos aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam kelompok pos aset yang ada dan tidak secara material untuk disajikan tersendiri.

Aset lain-lain disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material maka wajib disajikan tersendiri dalam neraca.

g. Utang Usaha dan Utang Lain Lain

Utang usaha dan utang lain - lain adalah kewajiban untuk membayar barang atau jasa yang telah diperoleh dari pemasok dalam kegiatan usaha normal. Utang usaha dikelompokkan sebagai liabilitas jangka pendek apabila pembayaran jatuh tempo dalam waktu satu tahun atau kurang. Jika tidak, utang usaha tersebut disajikan sebagai liabilitas jangka panjang.

Utang usaha pada awalnya diakui sebesar nilai wajar dan kemudian diukur sebesar harga perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

h. Ekuitas

Yaitu hak pemilik terhadap perusahaan yang timbul sebagai akibat penanaman modal investasi pemilik ke dalam perusahaan. Unsur ekuitas dapat disubklasifikasikan dalam neraca menjadi pos - pos ekuitas, misalnya modal disetor, tambahan modal disetor, saldo laba, cadangan umum, dan cadangan tujuan yang disajikan dalam pos - pos terpisah. Klasifikasi semacam itu dapat menjadi relevan untuk pengambilan keputusan pemakai laporan keuangan apabila pos tersebut mengindikasikan pembatasan hukum atau pembatasan lainnya terhadap kemampuan perseroan untuk membagikan atau menggunakan ekuitas.

i. Pendapatan

Pendapatan diakui dan dicatat atas dasar metode accrual basis dan diakui pada saat barang diserahkan atau secara signifikan diberikan dan telah digunakan oleh pelanggan. Pendapatan perusahaan terdiri atas pendapatan utama yang berasal dari Ticketing Water Park dan penjualan makanan yang ada di dalam kawasan Waterpark, pada saat yang sama diakui besarnya beban pokok penjualan.

Pendapatan dari luar usaha (Non Operating Income) yaitu pendapatan yang bersifat sampingan, terjadi sewaktu waktu dan tidak berhubungan dengan kegiatan utama perusahaan

j. Beban (Expense)

Yaitu pengorbanan ekonomis yang dilakukan untuk memperoleh penghasilan. Beban dikelompokkan menjadi tiga :

- Beban Administrasi dan Umum

Diakui sebagai beban pada periode terjadinya yang timbul untuk mendukung operasional perusahaan dan disajikan dalam pos tersendiri dan dirinci berdasarkan jenis badan.

- Beban Pokok Usaha (Product Costing)

Yaitu proses pengumpulan pengelompokkan dan pembebanan biaya - biaya bahan baku, tenaga kerja langsung, dan over head produk

- Beban Di luar Usaha (Other Expense)

Yaitu Biaya - biaya yang terjadi yang tidak berhubungan dengan kegiatan usaha perusahaan.

k. Beban Pajak Penghasilan

Beban Pajak Penghasilan adalah pajak yang dihitung berdasarkan peraturan perpajakan dan pajak ini dikenakan atas laba kena pajak perusahaan.

l. Transaksi Dengan Pihak Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika :

- 1) - Secara langsung atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara pihak tersebut
 - Mengendalikan atau dikendalikan oleh, atau berada dibawah pengendalian bersama dengan entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan fellow subsidiaries);
 - Memiliki kepemilikan yang berpengaruh di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas atau;
 - Memiliki pengendalian bersama atas entitas

PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN (LANJUTAN)

l. Transaksi Dengan Pihak Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa (Lanjutan)

- 2) Pihak tersebut adalah entitas asosiasi, joint ventures dimana entitas tersebut merupakan venture, dan personil manajemen kunci entitas atau entitas induknya.
- 3) Pihak Tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam nomor pertama dan keempat, pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh atau memiliki hak suara secara signifikan secara langsung atau tidak langsung setiap orang yang diuraikan dalam nomor dua.
- 4) Karyawan kunci, yaitu orang - orang yang mempunyai wewenang dan tanggung jawab untuk merencanakan, memimpin, dan mengendalikan kegiatan perusahaan pelapor yang meliputi anggota dewan komisaris, direksi, dan manajer dari perusahaan serta anggota keluarga dekat orang - orang tersebut; dan
- 5) Perusahaan dimana suatu kepentingan substansial dalam hak suara dimiliki baik secara langsung maupun tidak langsung oleh setiap orang yang diuraikan dalam poin ketiga atau keempat atau setiap orang tersebut mempunyai pengaruh signifikan atas perusahaan tersebut.
- 6) Pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

m. Imbalan Pasca Kerja

Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2023 tentang penetapan peraturan pemerintah pengganti undang-undang nomor 2 Tahun 2022 tentang Cipta Kerja menjadi Undang-Undang, mengatur mengenai penyelesaian pemutusan hubungan kerja dan penetapan uang pesangon, uang pesangon, uang penghargaan masa kerja dan ganti kerugian di perusahaan. Undang-Undang tersebut mewajibkan perusahaan untuk membayar uang pesangon, uang jasa dan ganti kerugian sehubungan dengan pemutusan kerja berdasarkan lamanya masa kerja karyawan sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan dalam keputusan tersebut.

Manajemen Perumda sudah melakukan pencadangan imbalan kerja melalui kebijakan internal berdasarkan SK nomor 08/SK/BPW/IN/XII/1022 tertanggal 25 Oktober 2022, selain itu perusahaan juga telah mengikutsertakan karyawannya dalam BPJS Kesehatan dan BPJS Ketenagakerjaan (Jaminan Kecelakaan, Jaminan Hari Tua, Jaminan Kematian, Jaminan Pensiun).

PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

3.1 KAS DAN SETARA KAS

Saldo kas dan setara kas pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Kas :		
Kas	65.629.161	56.987.509
Jumlah Kas	<u>65.629.161</u>	<u>56.987.509</u>
Tabungan		
PD BPR Bank Pasar (100 513 0005)	909.574.989	886.524.463
PD BKK Pringsurat (002201000196)	429.999.448	429.999.448
PD BPR BKK Temanggung (01 01 012909)	480.155	511.185
<i>Sub Jumlah Tabungan</i>	<u>1.340.054.592</u>	<u>1.317.035.096</u>
Giro		
PT BPD Jawa Tengah (1 014 00123 5)	102.122.820	4.282.435
<i>Sub Jumlah Giro</i>	<u>102.122.820</u>	<u>4.282.435</u>
Deposito		
Bank Pasar Kabupaten Temanggung (1002010017706)	1.000.000.000	-
PD BKK Pringsurat Kab Temanggung (002301001377)	400.000.000	400.000.000
PD BKK Pringsurat Kab Temanggung (002301001363)	300.000.000	300.000.000
<i>Sub Jumlah Deposito</i>	<u>1.700.000.000</u>	<u>700.000.000</u>
Jumlah Bank	<u>3.142.177.412</u>	<u>2.021.317.531</u>
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u>3.207.806.573</u>	<u>2.078.305.040</u>

3.2 PERSEDIAAN

Jumlah tersebut adalah saldo persediaan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Food and Bevarages	9.630.009	12.668.910
Jumlah Persediaan	<u>9.630.009</u>	<u>12.668.910</u>

3.3. ASET TETAP

Rincian saldo nilai buku aset tetap pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, adalah sebagai berikut:

Keterangan	31 Desember 2022	Penambahan (Pengurangan)	31 Desember 2023
Harga Perolehan			
Tanah	7.250.963.000	-	7.250.963.000
Bangunan	9.817.450.730	1.572.551.635	11.390.002.365
Inventaris I	877.836.162	69.789.000	947.625.162
Inventaris II	74.525.500	-	74.525.500
Kendaraan	352.100.000	-	352.100.000
	<u>18.372.875.392</u>	<u>1.642.340.635</u>	<u>20.015.216.027</u>
Akm. Penyusutan			
Bangunan	4.069.265.840	605.298.642	4.674.564.482
Inventaris I	869.713.485	8.122.672	877.836.157
Inventaris II	66.521.079	4.739.750	71.260.829
Kendaraan	346.742.193	5.357.808	352.100.001
	<u>5.352.242.596</u>	<u>623.518.872</u>	<u>5.975.761.469</u>
Nilai Tercatat	<u>13.020.632.796</u>		<u>14.039.454.559</u>

PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

3.3. ASET TETAP (Lanjutan)

Rincian saldo nilai buku aset tetap pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, adalah sebagai berikut:

Keterangan	31 Desember 2021	Penambahan (Pengurangan)	31 Desember 2022
Harga Perolehan			
Tanah	7.250.963.000	-	7.250.963.000
Bangunan	9.817.450.730	-	9.817.450.730
Inventaris I	877.836.162	-	877.836.162
Inventaris II	74.525.500	-	74.525.500
Kendaraan	352.100.000	-	352.100.000
	<u>18.372.875.392</u>	<u>-</u>	<u>18.372.875.392</u>
Akm. Penyusutan			
Bangunan	3.463.967.206	605.298.634	4.069.265.840
Inventaris I	845.242.968	24.470.517	869.713.485
Inventaris II	58.794.336	7.726.743	66.521.079
Kendaraan	325.310.938	21.431.255	346.742.193
	<u>4.693.315.448</u>	<u>658.927.148</u>	<u>5.352.242.596</u>
Nilai Tercatat	<u>13.679.559.944</u>		<u>13.020.632.796</u>

3.4 ASET LAIN - LAIN

Jumlah tersebut adalah aset lain - lain pada 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Aset dalam Penyelesaian	-	922.020.301
Jumlah Aset Lain - Lain	-	922.020.301

3.5 HUTANG LAINNYA

Jumlah tersebut adalah hutang lainnya pada 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Utang Lainnya	6.667.500	15.777.100
Jumlah Hutang Lainnya	6.667.500	15.777.100

3.6. MODAL

Jumlah saldo ekuitas pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Modal	15.000.000.000	14.812.586.000
Saldo Laba		
- Cadangan dan Titipan Dana	3.229.222.337	3.229.222.337
Belum Ditentukan Tujuannya		
- Laba (Rugi) ditahan	(2.023.958.390)	(1.946.038.707)
- Laba (Rugi) Tahun Berjalan	1.044.959.694	(77.919.683)
Jumlah Saldo Laba (Rugi)	<u>2.250.223.641</u>	<u>1.205.263.947</u>
Jumlah Ekuitas	<u>17.250.223.641</u>	<u>16.017.849.947</u>

PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

3.7 PENDAPATAN USAHA

Jumlah pendapatan usaha selama tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Pendapatan Pikatan	2.367.246.000	2.215.378.500
Pendapatan F&B	1.128.586.500	915.944.050
Pendapatan Tirto Asri	284.885.000	309.830.000
Pendapatan Gathering	850.000	6.298.000
Pendapatan Lain - Lain	1.595.500	-
Jumlah Pendapatan Usaha	3.783.163.000	3.447.450.550

3.8. HARGA POKOK PENJUALAN

Jumlah harga pokok penjualan selama tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Persediaan Awal	12.668.910	12.840.115
Pembelian F&B	553.677.165	424.991.773
Barang tersedia untuk dijual	566.346.075	437.831.888
Persediaan Akhir	9.630.009	12.668.910
Jumlah Harga Pokok Penjualan	556.716.066	425.162.978

3.9. BEBAN TENAGA KERJA

Jumlah beban tenaga kerja selama tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Beban Gaji Karyawan	864.000.000	815.505.000
Beban Insentif	177.500.000	104.544.000
Beban THR Karyawan	72.000.000	53.280.400
Beban Harian Lepas	43.519.000	23.944.400
Beban Pengembangan SDM	11.843.332	-
Beban Lembur	530.000	1.165.000
Jumlah Beban Tenaga Kerja	1.169.392.332	998.438.800

3.10. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

Jumlah beban umum dan administrasi selama tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Beban Umum		
Beban Asuransi	139.346.528	126.085.985
Forum Komunikasi BUMD	13.300.000	7.500.000
Beban Telepon dan Internet	12.697.369	12.685.603
Beban Program Tahunan Perusahaan	9.924.000	11.319.000
Beban Rumah Tangga Kantor	8.579.396	8.687.950
Beban ATK, Fotocopy, dan Tiket	4.546.060	3.255.650
Beban Jamuan Tamu dan Rapat	3.104.500	3.136.100
Beban Akuntan Publik	22.500.000	20.000.000
Cetakan dan Tiket	8.530.000	8.950.000
Beban Hutang Deviden	-	1.052.238.072
Beban Rekrutmen Direktur	-	29.410.250

PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

3.10. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI (Lanjutan)

	2023	2022
Beban Pemeliharaan		
Beban Listrik	119.937.021	100.827.692
Beban Pemeliharaan Kendaraan	7.495.720	16.350.700
Beban Pemeliharaan Alat Kantor	2.806.500	380.000
Beban Pemeliharaan Wahana	-	8.261.510
Beban Operasional		
Belanja Kegiatan Operasional	28.272.708	29.223.331
Obat Kimia Pengolahan Air	15.600.000	23.200.000
BBM	4.783.375	3.950.000
Jumlah Beban Administrasi Umum	401.423.177	1.465.461.843

3.11. BEBAN PEMASARAN

Jumlah beban pemasaran selama tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Beban Promosi	17.956.500	7.225.000
Jumlah Beban Pemasaran	17.956.500	7.225.000

3.12. BEBAN PENYUSUTAN ASET TETAP

Jumlah beban penyusutan aset tetap selama tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Beban Penyusutan bangunan	605.298.642	605.298.634
Beban Penyusutan inventaris I	8.122.672	24.470.517
Beban Penyusutan Kendaraan	4.739.750	21.431.255
Beban Penyusutan inventaris II	5.357.808	7.726.743
Jumlah Beban Penyusutan Aset Tetap	623.518.872	658.927.148

3.13. PENDAPATAN NON OPERASIONAL

Jumlah pendapatan non operasional selama tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Pendapatan Non Operasional		
Pendapatan Bunga Bank	34.617.057	34.693.554
Jumlah Pendapatan Non Operasional	34.617.057	34.693.554

3.14. BEBAN NON OPERASIONAL

Jumlah beban non operasional selama tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Beban Non Operasional		
Beban administrasi bank/lainnya	3.813.417	4.848.018
Jumlah Beban Non Operasional	3.813.417	4.848.018

PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Disajikan Dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)

3.15. BEBAN PAJAK PENGHASILAN

Jumlah beban pajak penghasilan selama tahun 2023 dan 2022, adalah sebagai berikut :

	2023	2022
- Beban Pajak Penghasilan	-	-
Jumlah Beban Pajak Penghasilan	-	-
I. Penghasilan dengan fasilitas		
a Batas fasilitas	4.800.000.000	
b Pendapatan Bruto (kumulatif)	3.783.163.000	
c Laba sebelum pajak (kumulatif)	1.044.959.694	
II. Penghasilan tanpa fasilitas		
a Laba sebelum pajak (kumulatif)	1.044.959.694	
Rugi tahun sebelumnya	(2.023.958.390)	
Laba setelah dikurangi rugi	(978.998.696)	
Akumulasi Rugi	(978.998.696)	

3.16. TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 yang disusun dan diotorisasi pada tanggal 04 Maret 2024.

LAMPIRAN

**JURNAL KOREKSI
PERUMDA BHUMI PHALA WISATA
PER 31 DESEMBER 2023**

No.	AKUN	D	K
1	Harga Pokok Penjualan Persediaan - 31 Desember 2023 (Koreksi atas pengakuan persediaan 31 Desember 2023)	3.038.901	3.038.901
Total		3.038.901	3.038.901

Temanggung, 04 Maret 2024

Penyusun



Anisa Cristi Primasari, S.E
Staff Keuangan

Disetujui



PENUSAHAAN BUMDA DAERAH
BHUMI PHALA WISATA
TEMANGGUNG
Ngumarudin Bagus Pinuntun, S.Sos., M.M
Plt Direktur