



**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](mailto:pdam.tmg@gmail.com)

TEMANGGUNG 56217



---

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**  
**ATAS**  
**LAPORAN KEUANGAN**  
**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM**  
**TIRTA AGUNG**  
**KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**TAHUN BUKU 2022**

---

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG  
KABUPATEN TEMANGGUNG**

**LAPORAN KEUANGAN**

Untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2022

**DAFTAR ISI**

	<b>Halaman</b>
<b>SURAT PERNYATAAN DIREKSI</b>	
<b>LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN</b>	
<b>LAPORAN KEUANGAN</b>	
- Laporan Posisi Keuangan per 31 Desember 2022 .....	1
- Laporan Laba Rugi periode 1 Januari s/d 31 Desember 2022.....	3
- Laporan Perubahan Ekuitas Tahun 2022.....	4
- Laporan Arus Kas Tahun 2022 .....	5
- Catatan Atas Laporan Keuangan	
I. Gambaran Umum .....	6
II. Kebijakan Akuntansi .....	7
III. Informasi Yang Mendukung Pos-Pos Laporan Keuangan.....	11
<b>LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN</b>	
<b>LAMPIRAN – LAMPIRA</b>	
1. Lampiran Kekayaan PEMDA Yang Dipisahkan	1/1-2
2. Lampiran Penyertaan Pemerintah Pusat	2/1-1
3. Lampiran Modal Hibah	3/1-4
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

## **SURAT PERNYATAAN DIREKSI**



**PEMERINTAH KABUPATEN TEMANGGUNG  
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM  
TIRTA AGUNG**

Jl. Suyoto No 3B Temanggung 56217 Telp. (0293) 491006, 491948  
Fax. (0293) 491006 E-mail : [pdam.tmg@gmail.com](mailto:pdam.tmg@gmail.com)  
Website : [pdamtemanggung.com](http://pdamtemanggung.com)



**SURAT PERNYATAAN  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
DAN CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG  
KABUPATEN TEMANGGUNG  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022  
Nomor : 690 / 70 / II / 2023.**

Kami yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Rinto Adhi Utomo, S.E.  
Jabatan : Direktur Utama  
Nama Perusahaan : Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Agung Temanggung  
Alamat Kantor : Jl. Suyoto No 3B Temanggung 56217  
Nomor Telp : (0293) 491 006  
NPWP Perusahaan : 01.454.685.7-533.000

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggungjawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan dan catatan atas laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Agung Kabupaten Temanggung untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022;
2. Laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Agung Kabupaten Temanggung telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan dan Catatan atas laporan keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar;  
b. Laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Agung Kabupaten Temanggung tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggungjawab atas sistem pengendalian internal Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Agung Kabupaten Temanggung.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Temanggung, 20 Februari 2023

  
**Rinto Adhi Utomo, S.E.**  
Direktur Utama

## LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**Kantor Pusat Semarang** : Jl. Taman Durian No. 2, Srandol-Wetan, Banyumanik, Semarang – 50263, Telp.(024) 7476996  
**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. Angrek Roslana III Blok H/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. 08176602665  
**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 : 00009/2.1301/AU.2/10/0421-2/1/II/2023

**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 2022, 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 2022, 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.

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

**KAP. SOEKAMTO, ADI, SYAHRIL DAN REKAN**  
**Pemimpin Rekan,**



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

*Ijin Akuntan Publik Nomor : AP - 0421*

*Semarang, 27 Februari 2023*





# LAPORAN KEUANGAN

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG  
 KABUPATEN TEMANGGUNG  
 LAPORAN POSISI KEUANGAN  
 Per 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
 (Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Catatan	31 Desember 2022	31 Desember 2021
<b>ASET</b>			
<b>ASET LANCAR</b>			
Kas dan Setara Kas	3.1	5.134.681.010	8.813.021.517
Investasi Jangka Pendek (Deposito)	3.2	4.000.000.000	3.000.000.000
Piutang Usaha	3.3	3.751.433.750	3.318.992.200
Penyisihan Piutang Usaha	3.4	(66.213.153)	(50.384.753)
Piutang Lain-Lain	3.5	-	2.000.000
Pendapatan Yang Akan Diterima	3.6	6.241.771	6.096.774
Persediaan Bahan Operasi	3.7	66.178.000	22.781.700
<b>JUMLAH ASET LANCAR</b>		<b>12.892.321.378</b>	<b>15.112.507.438</b>
<b>ASET TIDAK LANCAR</b>			
<b>Aset Tetap</b>			
Tanah		8.906.779.250	8.732.616.750
Instalasi Sumber Air		7.207.330.569	6.634.891.520
Instalasi Transmisi & Distribusi		101.843.760.914	92.948.143.453
Instalasi Meter Air		15.204.625.145	14.043.119.548
Bangunan/ Gedung		7.541.768.600	2.781.039.525
Peralatan & Perlengkapan		122.309.070	73.317.070
Kendaraan/ Alat Pengangkutan		3.127.455.475	2.435.541.200
Inventaris/ Perabot Kantor		4.661.563.836	3.905.254.331
<b>Harga Perolehan</b>	3.8	<b>148.615.592.859</b>	<b>131.553.923.397</b>
Akumulasi Penyusutan	3.9	(81.990.291.164)	(73.688.163.952)
<b>Nilai Buku Aset Tetap</b>		<b>66.625.301.695</b>	<b>57.865.759.445</b>
<b>Aset Lain-Lain</b>			
Aset Dalam Penyelesaian	3.10	-	2.456.197.250
Bahan Instalasi	3.11	2.892.392.609	2.291.971.279
Biaya Dibayar Dimuka	3.12	76.594.934	71.851.834
<b>Jumlah Aset Lain-lain</b>		<b>2.968.987.543</b>	<b>4.820.020.362</b>
<b>JUMLAH ASET TIDAK LANCAR</b>		<b>69.594.289.238</b>	<b>62.685.779.807</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>82.486.610.617</b>	<b>77.798.287.245</b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG**  
**KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**Per 31 Desember 2022**  
**Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021**  
*(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

Uraian	Catatan	31 Desember 2022	31 Desember 2021
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>			
<b>KEWAJIBAN</b>			
<b>Kewajiban Jangka Pendek</b>			
Biaya yang masih harus di bayar	3.13	1.367.996.125	286.708.848
Pendapatan Diterima Di Muka	3.14	1.000.000	2.500.000
Utang Pajak	3.15	603.011.776	330.254.470
Kewajiban Jangka Pendek Lainnya	3.16	150.561.725	105.644.775
<b>Jumlah Kewajiban Jangka Pendek</b>		<b>2.122.569.626</b>	<b>725.108.093</b>
<b>Kewajiban Jangka Panjang</b>			
Kewajiban Jangka Panjang			-
<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>		<b>2.122.569.626</b>	<b>725.108.093</b>
<b>EKUITAS (MODAL DAN CADANGAN)</b>			
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	3.537.296.750	3.185.274.750
Modal Investasi	3.20	7.510.782.629	-
Cadangan Tujuan	3.21	4.520.065.113	7.782.313.628
Cadangan Umum	3.22	4.293.619.518	6.885.546.935
Cadangan Dana	3.23	523.498.258	422.858.612
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	3.24	9.464.626.982	8.283.033.489
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>80.364.040.991</b>	<b>77.073.179.153</b>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		<b>82.486.610.617</b>	<b>77.798.287.246</b>

Kabupaten Temanggung, 20 Februari 2023

Atas nama dan mewakili Direksi



**Rinto Adhi Utomo, S.E**  
 Direktur Utama

*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 Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022**  
 Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
 (Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Catatan	Tahun 2022	Tahun 2021
<b>A. PENDAPATAN USAHA</b>			
Pendapatan Penjualan Air		28.457.501.250	28.692.142.600
Pendapatan Non Air		9.637.382.166	8.352.079.214
<b>Jumlah Pendapatan Usaha</b>	<b>3.25</b>	<b>38.094.883.416</b>	<b>37.044.221.814</b>
<b>B. BEBAN USAHA</b>			
Beban Pegawai		11.022.953.878	12.203.406.064
Beban BBM		148.483.986	138.447.676
Beban Listrik		842.869.475	780.200.916
Beban Bahan Kimia		172.603.200	131.915.300
Beban Penyisihan & Pengh.Piutang		30.738.250	16.805.803
Beban Penyusutan & Amortisasi		8.316.632.135	8.119.109.994
Beban Pemeliharaan Sumber/IPA/Tr&Ds		2.792.943.140	2.376.863.986
Beban Operasi Lainnya		4.377.595.760	3.096.484.179
<b>JUMLAH BEBAN</b>	<b>3.26</b>	<b>27.704.819.825</b>	<b>26.863.233.917</b>
<b>D. PENDAPATAN DI LUAR USAHA/ BEBAN DI LUAR USAHA</b>			
Pendapatan Lain-lain	3.27	1.842.116.881	421.408.345
<b>Jumlah Pendapatan Lain-lain</b>		<b>1.842.116.881</b>	<b>421.408.345</b>
<b>E. Laba / (Rugi) sebelum PPh.Badan</b>		<b>12.232.180.472</b>	<b>10.602.396.242</b>
Pajak Penghasilan Badan	3.28	2.767.553.490	2.319.362.753
<b>LABA / ( RUGI ) BERSIH</b>	<b>3,29</b>	<b>9.464.626.982</b>	<b>8.283.033.489</b>

Kabupaten Temanggung, 20 Februari 2023

Atas nama dan mewakili Direksi



**Rinto Adhi Utomo, S.E**  
 Direktur Utama

*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 2022**

**Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021**

*(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. Pemda	Bagian Laba Pemda	Cadangan Dana Kes.Pegawai	Tantiem	Saldo Laba	Jumlah
Saldo Per : 31 Desember 2021	13.896.483.293	36.617.668.447	3.185.274.750	-	7.782.313.628	6.885.546.935	5.407.492	402.257.744	3	9.817.458	5.375.915	8.283.033.489	77.073.179.153
Saldo Per : 31 Desember 2022													
Mutasi Tahun 2022													
a Pembagian Laba Tahun 2021	-	-	-	-	(3.262.248.515)	(2.591.927.416)	-	-	-	-	-	(828.303.349)	(4.090.551.864)
- Cadangan Tujuan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(828.303.349)	(3.420.230.765)
- Cadangan Umum	-	-	-	-	-	-	(5.407.492)	-	-	-	-	(662.642.679)	(668.050.171)
- Cadangan Dana Jasa Produksi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(248.491.005)	(127.250.490)
- Cadangan Dana Tngg	-	-	-	-	-	-	121.240.515	-	(3)	-	-	(4.555.668.419)	(4.555.668.422)
- Jwb Sos Persh.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.817.458)	-	(828.303.349)	(838.120.807)
- Bagian Laba Pemda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Cadangan Dana Kes. Pegawai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.375.915)	(331.321.340)	(336.697.255)
- Cadangan Dana Meter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Tantiem	-	-	-	-	(3.262.248.515)	(2.591.927.416)	(5.407.492)	121.240.515	(3)	(9.817.458)	(5.375.915)	(8.283.033.489)	(14.036.569.774)
Jumlah (a)	-	-	-	-	-	4.293.619.518	-	523.498.258	-	-	-	9.464.626.982	80.364.040.991
b Penyerahan Provek/Kas Laba Tahun 2021	-	-	352.022.000	7.510.782.629	-	-	-	-	-	-	-	-	7.862.804.629
c Laba Tahun 2021	-	-	352.022.000	7.510.782.629	(3.262.248.515)	(2.591.927.416)	(5.407.492)	121.240.515	(3)	(9.817.458)	(5.375.915)	1.181.593.493	3.290.861.837
Jumlah a + b + c	-	-	-	-	-	4.293.619.518	-	-	-	-	-	9.464.626.982	80.364.040.991
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	-	-	-	-	-	9.464.626.982	80.364.040.991

Kabupaten Temanggung, 20 Februari 2023

Atas nama dan mewakili Direksi

  
**Rinto Anji Utomo, S.E**  
 Direktur Utama

*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 2022  
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

Uraian	2022	2021
<b>A Aktivitas Operasi</b>		
Saldo Laba / ( Rugi )	9.464.626.982	8.283.033.489
- Kenaikan/(Penurunan) Akum.Penyusutan & Amortisasi	8.302.127.212	8.119.109.994
- Kenaikan/(Penurunan) Penyisihan Piutang Usaha	15.828.400	4.692.678
- Penurunan/(Kenaikan) Piutang Usaha	(432.441.550)	(314.232.025)
- Penurunan/(Kenaikan) Pendapatan Ybl.Diterima	(144.997)	1.591.399
- Penurunan/(Kenaikan) Piutang Lain-lain	2.000.000	(2.000.000)
- Penurunan/(Kenaikan) Persediaan Bahan Operasi	(43.396.300)	(13.337.200)
- Penurunan/(Kenaikan) Persediaan Bahan Instalasi	(600.421.330)	(836.154.353)
- Kenaikan/(Penurunan) Biaya Yang Masih Harus Dibayar	1.081.287.277	178.495.925
- Kenaikan/(Penurunan) Pendapatan Diterima Dimuka	(1.500.000)	(1.500.000)
- Kenaikan/(Penurunan) Hutang Pajak	272.757.306	(579.136.977)
- Kenaikan/(Penurunan) Kewjib.Jk.Pendek Lainnya	44.916.950	54.404.850
<b>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi</b>	<b>18.105.639.951</b>	<b>14.894.967.779</b>
<b>B Aktivitas Investasi</b>		
- Penurunan/(Kenaikan) Aktiva Tetap	(17.061.669.462)	(8.997.575.873)
- Penurunan/(Kenaikan) Aktiva Dalam Penyelesaian	2.456.197.250	(2.456.197.250)
- Penurunan/(Kenaikan) Aktiva Lain-lain	(4.743.101)	(17.343.000)
<b>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi</b>	<b>(14.610.215.313)</b>	<b>(11.471.116.123)</b>
<b>C Aktivitas Pendanaan</b>		
- Kenaikan/(Penurunan) Ekuitas	7.862.804.629	374.897.000
- Kenaikan/(Penurunan) Cadangan	(5.753.536.284)	1.922.602.296
- Pembagian Laba	(8.283.033.489)	(8.659.397.878)
<b>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan</b>	<b>(6.173.765.145)</b>	<b>(6.361.898.582)</b>
<b>D Kenaikan / (Penurunan) Kas dan Setara Kas</b>	<b>(2.678.340.507)</b>	<b>(2.938.046.926)</b>
<b>E Kas dan Setara Kas Awal Tahun Buku</b>	<b>11.813.021.517</b>	<b>14.751.068.442</b>
<b>F Kas dan Setara Kas Akhir Tahun Buku</b>	<b>9.134.681.010</b>	<b>11.813.021.517</b>
<b>Terdiri dari :</b>		
- Kas / Bank	5.124.681.010	8.803.021.517
- Kas Kecil	10.000.000	10.000.000
- Deposito	4.000.000.000	3.000.000.000

Kabupaten Temanggung, 20 Februari 2023  
Atas nama dan mewakili Direksi



**Rinto Adhi Utomo, S.E**  
Direktur Utama



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 2022  
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

## **I. GAMBARAN UMUM**

### **1. Pendirian Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Agung Kabupaten Temanggung**

#### **a. Dasar Pendirian**

Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Agung Kabupaten Temanggung dibentuk berdasarkan Peraturan Daerah Tingkat II Temanggung Nomor 3 Tahun 1986. Peraturan Daerah tersebut telah beberapa kali diperbaharui terakhir diperbaharui dengan Peraturan Daerah Kabupaten Temanggung Nomor 2 Tahun 2020 tentang Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kabupaten Temanggung.

Perusahaan Umum Daerah Air Minum mulai beroperasi sejak tanggal 16 Januari 1987, yaitu setelah dilaksanakannya Serah Terima Pengelolaan BPAM (Badan Pengelola Air Minum ) Temanggung dan BPAM Parakan dari Direktorat Jenderal Cipta Karya Departemen Pekerjaan Umum kepada Pemerintah Kabupaten Daerah Tingkat II Temanggung.

#### **b. Tujuan Pendirian**

Pembentukan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Agung Kabupaten Temanggung dimaksud untuk menyelenggarakan kemanfaatan umum berupa layanan penyediaan jasa air bersih bagi pemenuhan hajat hidup masyarakat berdasarkan tata kelola perusahaan yang baik.

Pembentukan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Agung bertujuan untuk :

1. Memberikan manfaat bagi perkembangan perekonomian Daerah
2. Menyediakan layanan penyediaan jasa air bersih bagi masyarakat
3. Memperoleh labadan/atau keuntungan
4. Memberikan kemanfaatan bagi pendapatan Asli Daerah

### **2. Susunan Dewan Pengawas dan Direksi**

#### **a. Dewan Pengawas**

Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Agung Kabupaten Temanggung ditetapkan berdasarkan Keputusan Bupati Temanggung Nomor. 690/508 Tahun 2020, tanggal 08 Desember 2020 tentang Perubahan atas Keputusan Bupati Temanggung Nomor 690/6 Tahun 2020 tentang Pengangkatan Anggota Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Kabupaten Temanggung Periode Tahun 2020-2023, dengan susunan keanggotaan sebagai berikut:

1. Nama : Drs. Hary Agung Prabowo, MM  
Jabatan : Ketua Dewan Pengawas merangkap Anggota
2. Nama : Supriyanto, A.P., MM  
Jabatan : Anggota Dewan Pengawas

#### **b. Direksi**

Berdasarkan Peraturan Bupati Temanggung Nomor. 43 Tahun 2020 tentang Organ Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Agung Kabupaten Temanggung, Susunan Direksi Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Agung Kabupaten Temanggung, terdiri dari 2 (dua) orang, yaitu 1 (satu) orang Direktur Utama dan 1 (satu) orang Direktur. Untuk tahun 2022 susunan Direksi Perumda Air Minum Tirta Agung Kabupaten Temanggung sebagai berikut :

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG  
KABUPATEN TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

1. Nama : Drs. Hary Agung Prabowo., M.M  
Jabatan : Plt. Direktur Utama
2. Nama : -  
Jabatan : Direktur  
Keterangan : Kekosongan Jabatan

Saat audit ini dilakukan pada bulan Februari 2023, jabatan Direktur Utama dan Direktur telah terisi secara definitif sesuai dengan SK Bupati Temanggung Nomor 539/441 dan 539/442 tahun 2022, yaitu masing-masing :

1. Nama : Rinto Adhi Utomo, S.E  
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : Mukhtar Hadi Purwanto, S.E  
Jabatan : Direktur

### **C. Personalia**

Secara keseluruhan, untuk menjalankan roda organisasi Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Agung Kabupaten Temanggung, didukung oleh 78 (*tujuh puluh delapan*) orang, yang menurut jabatannya terperinci sebagai berikut :

- Kepala SPI : 1 Orang
- Kepala Bagian : 3 Orang
- Kepala Sub Bagian : 8 Orang
- Kepala Unit : 8 Orang
- Pelaksana : 58 Orang +  
Jumlah 78 Orang

Dilihat dari status kepegawaiannya, terinci sebagai berikut :

- Pegawai Tetap : 72 Orang
- Calon Pegawai : 1 Orang
- Pegawai Kontrak : 5 Orang +  
Jumlah 78 Orang

## **II. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN**

Kebijakan akuntansi Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Agung Kabupaten Temanggung, mengacu pada Sistem Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

### **1. Dasar Akuntansi**

Dasar akuntansi yang digunakan dalam penyusunan Neraca dan Laporan Laba Rugi menggunakan dasar akrual.

### **2. Periode Akuntansi**

Sesuai dengan Peraturan Daerah (PERDA) Kabupaten Temanggung Nomor 4 Tahun 2015 tentang Perubahan Kedua atas Peraturan Daerah Kabupaten Temanggung Nomor 4 Tahun 2008 tentang



**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG  
KABUPATEN TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Temanggung, periode akuntansi laporan keuangan adalah dari tanggal 1 Januari sampai dengan tanggal 31 Desember.

**3. Pengakuan Pendapatan dan Beban**

- a. Seluruh pendapatan baik pendapatan usaha maupun non usaha diakui pada saat timbulnya transaksi/masa pretensi telah dinikmati, yaitu:
- a) Pendapatan penjualan air diakui dan dicatat tiap-tiap bulan berdasarkan rekening tagihan air yang diterbitkan. Berdasarkan Peraturan Bupati Temanggung Nomor 30 Tahun 2018 tentang tarif air minum tahun 2019, 2020, dan tahun 2021 pada Perusahaan Daerah Air Minum "Tirta Agung" Kabupaten Temanggung memutuskan penyesuaian kenaikan tarif air minum tahun 2019, 2020, dan tahun 2021.
  - b) Pendapatan sambungan baru dan pendapatan penjualan non air lainnya diakui dan dicatat seluruhnya sebagai pendapatan tahun berjalan dengan memperhatikan ketentuan seperti berikut:
    - Jika pembayaran dilakukan secara tunai, pendapatan diakui pada saat uang diterima dan tidak dicatat ke rekening piutang;
    - Jika pembayaran disyaratkan secara mengangsur, pengakuan serta pencatatan pendapatan dilakukan pada saat ditandatanganinya kontrak sambungan baru dengan mendebet "*Sambungan baru yang akan diterima*" dan mengkredit "*Pendapatan sambungan baru*".
  - c) Pendapatan denda atas keterlambatan pembayaran rekening diakui dan dicatat pada saat denda tersebut diterima.
  - d) Beban diakui dan dicatat dalam periode terjadinya transaksi.

**4. Penilaian Piutang**

Piutang disajikan dengan nilai tunai yang dapat direalisasi. Piutang usaha yang mempunyai kemungkinan tidak tertagih dibuatkan penyisihan sesuai pengelompokan umur piutang sebagai berikut:

○ Diatas 3 bulan s/d 6 bulan	=	30%
○ Diatas 6 bulan s/d 1 tahun	=	50%
○ Diatas 1 tahun s/d 2 tahun	=	75%
○ Diatas 2 tahun	=	100%

Penyisihan tersebut dikecualikan bagi tagihan kepada seluruh instansi pemerintah. Piutang yang telah berumur di atas 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun, diklasifikasikan sebagai "*Piutang ragu-ragu*".

Piutang yang telah berumur di atas 2 (dua) tahun, diklasifikasikan sebagai "*Piutang Tak Tertagih*" dan diusulkan untuk dihapusbukukan kepada Dewan Pengawas. Setelah mendapat persetujuan dicatat secara ekstra comtabel dan tetap diusahakan penegihannya. Apabila terdapat penerimaan dari piutang yang sudah dihapusbukukan, penerimaan tersedut dibukukan sebagai "*Pendapatan Lain-lain*".

**5. Pencatatan dan Penilaian Persediaan**

Persediaan dikelompokkan menjadi Persediaan Bahan Operasi dan Persediaan Bahan Instalasi.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG  
KABUPATEN TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

- a. Persediaan bahan operasi terdiri dari persediaan bahan kimia dan bahan operasi lainnya. Persediaan bahan operasi dicatat berdasarkan "*Physical Inventory Method*" dan disajikan sebagai persediaan atau dikelompokkan dalam "*Aset Lancar*";
- b. Persediaan Bahan Instalasi dicatat berdasarkan "*Perpetual Inventory Method*";
- c. Barang/bahan yang dibeli untuk keperluan investasi termasuk pemeliharaan instalasi dikelompokkan dalam perkiraan bahan instalasi dan disajikan sebagai "*Aset Lain-lain*";
- d. Pembebanan pemakaian bahan instalasi dan bahan kimia ke dalam pos biaya dicatat dengan metode "*First In First Out*".

#### **6. Pengeluaran Barang Modal**

Kategori pengeluaran barang modal adalah:

- a. Pengeluaran-pengeluaran untuk pembelian barang-barang berwujud dalam bentuk siap pakai atau dibangun lebih dahulu untuk digunakan dalam operasi normal perusahaan;
- b. Barang-barang tersebut tidak dimaksudkan untuk dijual, mempunyai masa manfaat lebih dari satu tahun dengan batasan nilai di atas Rp2.000.000,- (Dua juta rupiah);
- c. Pembelian barang-barang tertentu yang harga satuannya di bawah Rp2.000.000,- dan lazimnya dibutuhkan lebih dari 1 (satu) sehingga harganya melampaui Rp2.000.000,- dibukukan sebagai "*Pengeluaran Modal*";
- d. Pengeluaran untuk mengganti komponen-komponen mesin/instalasi yang bersifat pemeliharaan rutin dibukukan sebagai biaya, namun apabila perbaikan tersebut memberikan tambahan masa manfaat aktiva tetap dan nilainya di atas Rp2.000.000,- dibukukan sebagai pengeluaran barang modal;
- e. Pengeluaran-pengeluaran untuk memindahkan instalasi ke tempat lain dibuku sebagai "*Beban Tahun Berjalan*".

#### **7. Aset Tetap dan Penyusutan**

- a. Aset tetap dicatat berdasarkan harga perolehannya termasuk semua beban yang dikeluarkan sampai aset tetap tersebut siap digunakan;
- b. Aset tetap yang dibangun sendiri dicatat sebesar nilai bahan/peralatan yang digunakan, beban pengerjaan dan beban umum lainnya yang terkait dengan pembangunan aset tetap tersebut;
- c. Aset tetap disusutkan sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan No 96/PMK 03/2009;
- d. Aset tetap bukan bangunan disusutkan menggunakan metode saldo menurun, sedangkan aset tetap berupa bangunan menggunakan metode garis lurus;
- e. Aset tetap dalam penyelesaian dilaporkan terpisah dari aset tetap yang beroperasi dan belum dapat disusutkan sampai aset tetap tersebut dinyatakan beroperasi komersial;
- f. Aset tetap berupa mesin, peralatan dan aset tetap berwujud lainnya yang tidak berfungsi (tidak produktif), yaitu rusak dan tidak berfungsi, tidak rusak namun tidak berfungsi, tidak rusak namun belum berfungsi, aset tetap yang tidak dapat lagi ditelusuri fisiknya disajikan terpisah dalam *Aktiva Lain-lain* sebesar nilai bukunya;
- g. Pengeluaran untuk suatu aset tetap dengan maksud untuk menambah nilai ekonomis, menambah kapasitas dan menambah masa manfaat harus ditambahkan pada jumlah tercatat aktiva yang bersangkutan;

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG  
KABUPATEN TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

- h. Pengeluaran aset tetap dengan maksud untuk mengembalikan fungsinya pada tempat yang seharusnya, diakui sebagai beban saat terjadinya;
- i. Aset tetap yang diperoleh melalui pemberian atau hibah dan tidak mempunyai keterikatan apapun karenanya, harus dinilai sebesar harga taksiran atau nilai pasar wajarnya dengan mengkredit "*Modal Hibah*". Perlakuan penyusutannya sama dengan aset tetap perolehan sendiri.

**8. Pencatatan Utang**

Hutang dicatat secara lengkap agar tergambar seluruh kewajiban perusahaan yang terutang pada akhir tahun. Semua kewajiban yang telah diketahui dicatat tanpa memperhatikan apakah jumlahnya sudah dapat ditentukan secara tepat atau tidak.

**9. Perpajakan**

Hutang pajak yang disajikan dalam neraca harus menggambarkan jumlah pajak yang terhutang berdasarkan ketentuan yang berlaku. Dalam laporan keuangan akhir tahun, pajak penghasilan perusahaan disajikan sebesar selisih antara jumlah pajak dari Laba Kena Pajak berdasarkan tarif PPh Badan yang berlaku dengan pembayaran dimuka (angsuran) PPh Badan.

**10. Hutang Jangka Panjang yang Jatuh Tempo**

Bagian dari hutang jangka panjang yang akan jatuh tempo dalam waktu satu tahun mendatang setelah tanggal neraca, termasuk yang telah jatuh tempo akan tetapi belum dilunasi harus dipisahkan dari kelompok hutang jangka panjang dan disajikan sebagai "*Kewajiban Jangka Pendek*" kecuali jika:

- Bagian yang akan dan atau telah jatuh tempo tersebut akan menjadi hutang jangka panjang dengan suatu perjanjian;
- Dibayar dengan menggunakan dana yang telah disisihkan dari aset lancar.

**11. Biaya Ditangguhkan dan Kebijakan Amortisasi**

Pengeluaran-pengeluaran yang belum diakui dan dilaporkan sebagai beban dalam periode terjadinya pengeluaran karena dianggap memberikan manfaat untuk masa-masa yang akan datang dicatat sebagai "*Biaya Ditangguhkan*". Biaya ditangguhkan disajikan dalam kelompok Aset Lain-lain" dan diamortisasikan menurut masa manfaat;

**12. Bunga Pinjaman dalam Masa Konstruksi**

Bunga pinjaman jangka panjang yang digunakan untuk membiayai konstruksi dibuka sebagai penambah beban konstruksi selama masa pembangunan sampai aset tersebut dinyatakan selesai dan beroperasi. Setelah masa konstruksi selesai, bunga pinjaman dibebankan sebagai biaya tahun berjalan dalam kelompok "*Biaya Umum dan Administrasi*".

**13. Pembagian Laba**

Pembagian keuntungan berdasarkan SK Bupati No 690/134 tahun 2021 tanggal 3 Mei 2021 terdiri :

a. Bagian Laba untuk Pemerintah Daerah	:	55 %
b. Cadangan Umum	:	10 %
c. Cadangan Tujuan	:	10 %
d. Jasa Produksi	:	8 %
e. Dana Kesejahteraan	:	10 %
f. CSR	:	3 %
g. Tantiem	:	4 %

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG  
KABUPATEN TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
<b>III. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN</b>		
<b>3.1 KAS DAN SETARA KAS</b>	<b>5.134.681.010</b>	<b>8.813.021.517</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo kas dan setara kas per 31 Desember 2022 dan 2021, yang terdiri dari :		
<b>a. Kas</b>		
Kas Tunai		
-	10.483.972	9.734.840
Parakan	4.703.550	431.950
Pringsurat	2.291.000	430.000
Ngadirejo	1.182.250	749.150
Jumo	33.500	1.020.600
Kedu	4.498.500	4.316.250
Kaloran	3.312.550	529.500
Tembarak	408.000	178.100
Kranggan	1.727.250	1.260.400
Kandangan	3.126.755	2.735.975
<b>Jumlah Kas Tunai</b>	<b>31.767.327</b>	<b>21.386.765</b>
Kas Kecil	10.000.000	10.000.000
<b>Jumlah Kas</b>	<b>41.767.327</b>	<b>31.386.765</b>
<b>b. Setara Kas</b>		
<b>Tabungan</b>		
PD BPR BKK Temanggung (01.04.010121)	846.921.675	3.000.487.260
<b>Jumlah Tabungan</b>	<b>846.921.675</b>	<b>3.000.487.260</b>
<b>Giro</b>		
Giro POS Indonesia (5620110095)	224.821.425	517.936.525
Bank Jateng Cab Temanggung (1-014-000263)	493.868.595	2.128.497.127
Bank Jateng Cab Temanggung (2-014-231300)	16.999	-
Bank Jateng Cab Parakan (1-067-033051)	46.207.770	671.982.647
Bank Jateng Cab Ngadirejo (1-102-000405)	696.052.736	61.174.454
Bank BTN (01107-01-30-000003-4)	1.135.617.645	2.177.263.705
Bank BTN (01107-01-50-002516-9)	10.366.335	-
Bank BNI (0707569962)	171.020.366	169.877.169
Bank BRI Cab. Parakan (0262-01-000666-30-9)	1.468.020.137	54.415.865
<b>Jumlah Giro</b>	<b>4.245.992.008</b>	<b>5.781.147.492</b>
<b>Jumlah Setara Kas</b>	<b>5.092.913.683</b>	<b>8.781.634.752</b>
<b>Jumlah Kas dan Setara Kas</b>	<b>5.134.681.010</b>	<b>8.813.021.517</b>
<b>3.2 INVESTASI JANGKA PENDEK (DEPOSITO)</b>	<b>4.000.000.000</b>	<b>3.000.000.000</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo investasi jangka pendek (deposito) per 31 Desember 2022 dan 2021, yang terdiri dari :		
PD. BPR Bank Pasar No. 013144	500.000.000	500.000.000
PD. BPR Bank Pasar No. 013145	500.000.000	500.000.000
PD. BPR Bank Pasar No. 014294	1.000.000.000	1.000.000.000
PD. BPR Bank Pasar No. 014295	1.000.000.000	1.000.000.000
Bank BRI KC. Temanggung No. 2308271	1.000.000.000	-
<b>Jumlah Investasi Jangka Pendek</b>	<b>4.000.000.000</b>	<b>3.000.000.000</b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG**  
**KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022**  
 Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
 (Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**31 Desember 2022**      **31 Desember 2021**

Deposito jangka pendek diatas berjangka waktu 12 bulan dengan suku bunga 6,75 % pa

**3.3 PIUTANG USAHA**

**3.751.433.750,00**      **3.318.992.200**

Jumlah tersebut merupakan saldo piutang usaha per 31 Desember 2022 dan 2021. Berdasarkan umurnya piutang usaha tersebut dapat dirinci sebagai berikut :

***Piutang Usaha Tahun 2022***

	UMUM	TNI/POLRI/ Pemerintah	Jumlah
<b>1) Piutang Rekening Air :</b>			
- <b>Piutang Lancar :</b>			
- 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
- <b>Piutang Ragu-ragu :</b>			
- 1 tahun s.d 2 tahun	18.273.950	-	18.273.950
- <b>Piutang Tak Tertagih &gt; 2 tahun</b>	25.527.250	-	25.527.250
<b>Jumlah (1)</b>	<b>3.124.517.700</b>	<b>35.356.600</b>	<b>3.159.874.300</b>
<b>2) Piutang Rekening Non Air :</b>			
- <b>Piutang Lancar :</b>			
- 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
- <b>Piutang Ragu-ragu :</b>			
- 1 tahun s.d 2 tahun	-	-	-
- <b>Piutang Tak Tertagih &gt; 2 tahun</b>	1.580.000	-	1.580.000
<b>Jumlah (2)</b>	<b>591.559.450</b>	<b>-</b>	<b>591.559.450</b>
<b>Jumlah (1) + (2)</b>	<b>3.716.077.150</b>	<b>35.356.600</b>	<b>3.751.433.750</b>

***Piutang Usaha Tahun 2021***

	UMUM	TNI/POLRI/ Pemerintah	Jumlah
<b>1) Piutang Rekening Air :</b>			
- <b>Piutang Lancar :</b>			
- 0 s.d 3 bulan	2.907.450.000	33.177.500	2.940.627.500
- 3 s.d 6 bulan	31.989.300	2.700.300	34.689.600
- 6 bulan s.d 1 tahun	7.769.700	-	7.769.700
sub jumlah	<b>2.947.209.000</b>	<b>35.877.800</b>	<b>2.983.086.800</b>
- <b>Piutang Ragu-ragu :</b>			
- 1 tahun s.d 2 tahun	27.716.350	-	27.716.350
- <b>Piutang Tak Tertagih</b>			

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG  
KABUPATEN TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	31 Desember 2022		31 Desember 2021
> 2 tahun	10.709.850	-	10.709.850
<b>Jumlah (1)</b>	<b>2.985.635.200</b>	<b>35.877.800</b>	<b>3.021.513.000</b>
<b>2) Piutang Rekening Non Air :</b>			
- <b>Piutang Lancar :</b>			
- 0 s.d 3 bulan	291.629.200	-	291.629.200
- 3 s.d 6 bulan	70.000	-	70.000
- 6 bulan s.d 1 tahun	-	-	-
<b>sub jumlah</b>	<b>291.699.200</b>	<b>-</b>	<b>291.699.200</b>
- <b>Piutang Ragu-ragu :</b>			
- 1 tahun s.d 2 tahun	1.580.000	-	1.580.000
- <b>Piutang Tak Tertagih</b>			
> 2 tahun	4.200.000	-	4.200.000
<b>Jumlah (2)</b>	<b>297.479.200</b>	<b>-</b>	<b>297.479.200</b>
<b>Jumlah (1) + (2)</b>	<b>3.283.114.400</b>	<b>35.877.800</b>	<b>3.318.992.200</b>

**3.4 PENYISIHAN PIUTANG USAHA**

**66.213.152,50**

**50.384.753**

Jumlah tersebut merupakan penyisihan piutang usaha per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut :

**Penyisihan Piutang Usaha 2022**

JENIS DAN UMUR PIUTANG	UMUM	Penyisihan Piutang	
		%	Rp
<b>1) Piutang Rekening Air :</b>			
- <b>Piutang Lancar :</b>			
- 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
<b>sub jumlah</b>	<b>3.080.716.500</b>		<b>24.995.740</b>
- <b>Piutang Ragu-ragu :</b>			
- 1 tahun s.d 2 tahun	18.273.950	75	13.705.463
- <b>Piutang Tak Tertagih</b>			
> 2 tahun	25.527.250	100	25.527.250
<b>Jumlah (1)</b>	<b>3.124.517.700</b>		<b>64.228.453</b>
<b>Umur Piutang</b>			
<b>2) Piutang Rekening Non Air :</b>			
- <b>Piutang Lancar :</b>			
- 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	-
<b>sub jumlah</b>	<b>589.979.450</b>		<b>404.700</b>
- <b>Piutang Ragu-ragu :</b>			
- 1 tahun s.d 2 tahun	-	75	-
- <b>Piutang Tak Tertagih</b>			
> 2 tahun	1.580.000	100	1.580.000
<b>Jumlah (2)</b>	<b>591.559.450</b>		<b>1.984.700</b>
<b>Jumlah (1) + (2)</b>	<b>3.716.077.150</b>	<b>-</b>	<b>66.213.153</b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG  
KABUPATEN TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

**31 Desember 2022      31 Desember 2021**

***Penyisihan Piutang Usaha 2021***

JENIS DAN UMUR PIUTANG	UMUM	Penyisihan Piutang	
		%	Rp
<b>1) Piutang Rekening Air :</b>			
- <b>Piutang Lancar :</b>			
- 1 s.d 3 bulan	2.907.450.000	-	-
- 3 s.d 6 bulan	31.989.300	30	9.596.790
- 6 bulan s.d 1 tahun	7.769.700	50	3.884.850
sub jumlah	2.947.209.000		13.481.640
- <b>Piutang Ragu-ragu :</b>			
- 1 tahun s.d 2 tahun	27.716.350	75	20.787.263
- <b>Piutang Tak Tertagih</b>			
> 2 tahun	10.709.850	100	10.709.850
<b>Jumlah (1)</b>	<b>2.985.635.200</b>		<b>44.978.753</b>
<b>Umur Piutang</b>			
<b>2) Piutang Rekening Non Air :</b>			
- <b>Piutang Lancar :</b>			
- 0 s.d 3 bulan	291.629.200	-	-
- 3 s.d 6 bulan	70.000	30	21.000
- 6 bulan s.d 1 tahun	-	50	-
sub jumlah	291.699.200		21.000
- <b>Piutang Ragu-ragu :</b>			
- 1 tahun s.d 2 tahun	1.580.000	75	1.185.000
- <b>Piutang Tak Tertagih</b>			
> 2 tahun	4.200.000	100	4.200.000
<b>Jumlah (2)</b>	<b>297.479.200</b>		<b>5.406.000</b>
<b>Jumlah (1) + (2)</b>	<b>3.283.114.400</b>		<b>50.384.753</b>

**3.5 PIUTANG LAIN-LAIN**

-      **2.000.000**

Jumlah tersebut merupakan saldo piutang lain-lain per 31 Desember 2021.

**3.6 PENDAPATAN YANG AKAN DITERIMA**

**6.241.771      6.096.774**

Jumlah tersebut merupakan saldo pendapatan bunga deposito yang akan diperoleh per 31 Desember 2022 dan 2021

**3.7 PERSEDIAAN BAHAN OPERASI**

**66.178.000      22.781.700**

Jumlah tersebut merupakan saldo persediaan bahan operasi per 31 Desember 2022 dan 2021, terdiri dari :

Persediaan Bahan Operasi Kimia	54.944.000	16.062.200
Persediaan Alat Tulis Kantor	7.598.000	2.644.500
Persediaan Materai	3.636.000	4.075.000
<b>Jumlah Persediaan Bahan Operasi</b>	<b>66.178.000</b>	<b>22.781.700</b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG**  
**KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022**  
 Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
 (Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**31 Desember 2022**      **31 Desember 2021**

**3.8 ASET TETAP**

**148.615.592.859**      **131.553.923.397**

Jumlah tersebut merupakan harga perolehan aset tetap per 31 Desember 2022 dan 2021, terdiri dari:

**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
<b>Jumlah</b>	<b>131.553.923.397</b>	<b>17.061.669.462</b>	-	<b>148.615.592.859</b>

**Perhitungan Nilai Perolehan Aset Tetap Tahun 2021**

Jenis Aset Tetap	Saldo Awal 1/1/2021	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31/12/2021
Tanah dan Penyempurnaan Tanah	8.732.616.750	-	-	8.732.616.750
Instalasi Sumber Air	5.263.225.607	1.371.665.913	-	6.634.891.520
Instalasi Transmisi & Distribusi	87.586.529.605	5.361.613.848	-	92.948.143.453
Instalasi Meter Air	12.965.774.073	1.077.345.475	-	14.043.119.548
Bangunan/Gedung	2.434.258.025	346.781.500	-	2.781.039.525
Peralatan dan Perlengkapan	73.317.070	-	-	73.317.070
Kendaraan/Alat Pengangkut	1.997.617.350	437.923.850	-	2.435.541.200
Inventaris/Perabot kantor	3.503.009.044	402.245.287	-	3.905.254.331
<b>Jumlah</b>	<b>122.556.347.524</b>	<b>8.997.575.873</b>	-	<b>131.553.923.397</b>

**3.9 Akumulasi Penyusutan Aset Tetap**

**81.990.291.164**      **73.688.163.952**

Jumlah tersebut merupakan saldo nilai akumulasi penyusutan aset tetap per 31 Desember 2022 dan 2021, terdiri dari:

**Perhitungan Akumulasi Penyusutan Tahun 2022**

Jenis Aset Tetap	Saldo Awal 1/1/2022	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31/12/2022
Tanah dan Penyempurnaan Tanah	-	-	-	-
Instalasi Sumber Air	2.521.984.975	295.798.132	-	2.817.783.106,96
Instalasi Transmisi & Distribusi	53.356.878.477	5.471.873.989	-	58.828.752.466,37
Instalasi Meter Air	12.189.840.752	1.389.758.275	-	13.579.599.027,30
Bangunan/Gedung Kantor	941.970.268	200.871.912	-	1.142.842.180,18
Peralatan dan Perlengkapan	54.846.499	6.587.632	-	61.434.131,23
Kendaraan/Alat Pengangkut	1.927.896.771	360.266.048	-	2.288.162.819,30
inventaris/Perabot Kantor	2.680.241.286	591.476.146	-	3.271.717.432,49
<b>Jumlah</b>	<b>73.673.659.029</b>	<b>8.316.632.135</b>	-	<b>81.990.291.164</b>



**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG  
KABUPATEN TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022**

Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**31 Desember 2022      31 Desember 2021**

**Perhitungan Akumulasi Penyusutan Tahun 2021**

Jenis Aset Tetap	Saldo Awal 01/01/2021	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31/12/2022
Tanah dan Penyempurnaan Tanah	-	-	-	-
Instalasi Sumber Air	2.289.137.188	232.847.787	-	2.521.984.975
Instalasi Transmisi & Distribusi	48.104.374.865	5.252.503.612	-	53.356.878.477
Instalasi Meter Air	10.378.866.098	1.810.974.654	-	12.189.840.752
Bangunan/Gedung Kantor	847.402.229	109.072.962	-	956.475.191
Peralatan dan Perlengkapan	48.689.655	6.156.844	-	54.846.499
Kendaraan/Alat Pengangkut	1.708.557.020	219.339.751	-	1.927.896.771
inventaris/Perabot Kantor	2.192.026.904	488.214.382	-	2.680.241.286
<b>Jumlah</b>	<b>65.569.053.960</b>	<b>8.119.109.992</b>	-	<b>73.688.163.952</b>

**3.10 ASET DALAM PENYELESAIAN**

Jumlah tersebut merupakan saldo aset dalam penyelesaian per 31 Desember 2021 dengan rincian sebagai berikut:

Jasa Perencana Bangunan	-	45.000.000
Kantor Perumda Air Minum Tirta Agung Tahap 1	-	494.475.000
Kantor Perumda Air Minum Tirta Agung Tahap 2	-	1.799.352.250
Pengawas Bangunan 1	-	20.750.000
Pengawas Bangunan 2	-	70.595.000
Retensi Bangunan	-	26.025.000
<b>Jumlah</b>	-	<b>2.456.197.250</b>

**3.11 BAHAN INSTALASI**

Jumlah tersebut merupakan saldo persediaan bahan instalasi per 31 Desember 2022 dan 2021, terdiri dari :

Pipa	1.002.653.598	922.226.872
Meter Air	330.977.958	399.805.829
Accessories	1.558.761.053	969.938.578
<b>Jumlah Persediaan Bahan Instalasi</b>	<b>2.892.392.609</b>	<b>2.291.971.279</b>

**3.12 BIAYA DIBAYAR DIMUKA**

Jumlah tersebut merupakan saldo pembayaran di muka atas sewa tanah per 31 Desember 2022 dan 2021 dengan rincian sebagai berikut:

Biaya Sewa Tanah Wanutengah, Parakan	18.750.000	5.000.000
Biaya Sewa Gudang Kantor Unit Kandangan	-	125.000
Biaya Sewa Tanah Sungging Sari, Parakan	-	2.500.000
Biaya Sewa Tanah Ds. Tegalrejo, Ngadirejo/BPT 1	4.666.667	-
Biaya Sewa Kantor Pembantu Unit Kandangan	30.833.333	40.625.000
Biaya Sewa Tanah Sumber di Sigandul, Kledung. Temanggung	4.900.100	-
Biaya Sewa Tanah Tegal Rejo, Bulu	17.444.834	23.601.834
<b>Jumlah Biaya Dibayar Dimuka</b>	<b>76.594.934</b>	<b>71.851.834</b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG  
KABUPATEN TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
<b>3.13 BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR</b>	<b>1.367.996.125</b>	<b>286.708.848</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo biaya yang masih harus dibayar per 31 Desember 2022 dan 2021, terdiri dari :		
Biaya Listrik PLN Transmisi & Distribusi	64.595.371	62.488.521
Biaya Telepon, Telex, Telegram	7.259.259	5.617.376
Biaya Listrik/Penerangan	8.709.450	4.536.271
Biaya Pajak PEMDA/perijinan (Retribusi ABT)	24.289.520	16.552.995
Biaya Kontribusi Masyarakat Sumber	56.034.929	12.244.985
Honor Piket Libur Natal	-	-
Biaya Pemeriksaan Sampel Air	2.314.000	18.036.250
Pengawas Pembangunan Kantor tahap 2	-	70.595.000
Kegiatan Family Gathering	-	60.650.000
Foto Copy	-	862.200
Perjalanan Dinas	11.974.099	2.650.000
Uang Muka Kerja	50.842.633	30.313.250
Pemeliharaan Kendaraan	-	729.000
Rapat dan Tamu	-	925.000
Pembayaran Defisit Aktuarial Dapenma Per 2022	1.101.325.864	-
Pelunasan Aplikasi Kepegawaian	40.000.000	-
Rupa rupa beban kantor	651.000	508.000
<b>Jumlah Biaya Yang Masih Harus Dibayar</b>	<b>1.367.996.125</b>	<b>286.708.848</b>
<b>3.14 PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA</b>	<b>1.000.000</b>	<b>2.500.000</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo pendapatan diterima dimuka atas sewa kantor Perumda unit Kedu		
<b>3.15 UTANG PAJAK</b>	<b>603.011.776</b>	<b>330.254.470</b>
Jumlah tersebut merupakan Utang Pajak per 31 Desember 2022 dan 2021 dengan rincian sebagai berikut:		
Hutang PPh Pasal 21	47.357.716	49.093.161
Hutang PPh Pasal 29/25	549.394.528	277.275.332
PPN Non Air Lainnya	6.259.532	3.885.977
<b>Jumlah</b>	<b>603.011.776</b>	<b>330.254.470</b>
<b>3.16 KEWAJIBAN JANGKA PENDEK LAINNYA</b>	<b>150.561.725</b>	<b>105.644.775</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo deposit dari PPOB sebagai mitra teknis system online payment point penerimaan pembayaran tagihan Perumda per 31 Desember 2022 dan 2021, terdiri dari :		
Pelanggan 01-10-5488	17.200	-
Pelanggan 03-11-5180	5.000	-
Tunjangan Kinerja Karyawan Desember	104.239.150	-
PT. Design Jaya Indonesia	33.310.325	42.775.775
PT. Indo Pratama Network	12.990.050	10.013.750
Makam Bambang Sugeng (TNI) Rek Juni 2020	-	-

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG  
KABUPATEN TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
MKM	-	46.269.250
Pengurusan Pajak Hadiah BKK Temanggung	-	6.586.000
<b>Jumlah Kewajiban Jangka Pendek Lainnya</b>	<b>150.561.725</b>	<b>105.644.775</b>
<b>3.17 KEKAYAAN PEMDA YANG DIPISAHKAN</b>	<b>13.896.483.293</b>	<b>13.896.483.293</b>

Jumlah tersebut merupakan saldo kekayaan Pemda yang dipisahkan untuk Perumda per tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 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

<b>3.18 PENYERTAAN PEMERINTAH PUSAT</b>	<b>36.617.668.447</b>	<b>36.617.668.447</b>
---	-----------------------	-----------------------

Jumlah tersebut merupakan saldo bantuan perpipaan dan meter air dari proyek pusat per tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 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)*

Penyertaan Pemerintah Pusat adalah aset Pemerintah Pusat yang diserahtugunakan kepada Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Agung Kabupaten Temanggung namun belum diserahtugunakan pada Pemerintah Daerah Kabupaten Temanggung.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG  
KABUPATEN TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
<b>3.19 MODAL HIBAH</b>	<b>3.537.296.750</b>	<b>3.185.274.750</b>
<p>Jumlah tersebut merupakan hibah dari pihak ketiga berupa bangunan instalasi air bersih per 31 Desember 2022 dan 2021 (Lampiran 3/1-4)</p> <p>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.</p>		
<b>3.20 MODAL INVESTASI</b>	<b>7.510.782.629</b>	<b>-</b>
<p>Jumlah tersebut merupakan pengguna Cadangan tujuan dan Cadangan Umum untuk kegiatan Investasi (Lampiran 5/1-2)</p>		
<b>3.21 CADANGAN TUJUAN</b>	<b>4.520.065.113</b>	<b>7.782.313.628</b>
<p>Jumlah tersebut merupakan saldo cadangan tujuan Perumda Air Minum Tirta Agung per 31 Desember 2022 dan 2021 yang dibentuk dari laba tahun-tahun sebelumnya yang akan digunakan untuk investasi pada tahun berikutnya.</p>		
<b>3.22 CADANGAN UMUM</b>	<b>4.293.619.518</b>	<b>6.885.546.935</b>
<p>Jumlah tersebut merupakan saldo cadangan umum Perumda Air Minum Tirta Agung yang dibentuk dari laba tahun-tahun sebelumnya per 31 Desember 2022 dan 2021.</p>		
<b>3.23 CADANGAN DANA</b>	<b>523.498.258</b>	<b>422.858.612</b>
<p>Jumlah tersebut merupakan saldo cadangan dana Perumda Air Tirta Agung yang dibentuk dari laba tahun-tahun sebelumnya per 31 Desember 2022 dan 2021, terdiri atas :</p>		
Cadangan Dana Jasa Produksi	-	5.407.492
Cadangan Dana Tanggung Jawab Sosial Perusahaan	523.498.258	402.257.744
Pembagian Laba Pemda	-	3
Cadangan Kesejahteraan Pegawai	-	9.817.458
Tantiem	-	5.375.915
<b>Jumlah</b>	<b>523.498.258</b>	<b>422.858.612</b>
<b>3.24 LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>9.464.626.982</b>	<b>8.283.033.489</b>
<p>Jumlah tersebut merupakan laba bersih Perumda Air Minum Tirta Agung Kab. Temanggung per 31 Desember 2022 dan 2021.</p>		
<b>3.25 PENDAPATAN USAHA</b>	<b>38.094.883.416</b>	<b>37.044.221.814</b>
<p>Jumlah tersebut merupakan pendapatan operasional untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, yang terdiri dari :</p>		
a. Pendapatan Penjualan Air		
Harga Air	28.448.801.250	28.685.392.600
Pendapatan Penjualan Air Lainnya	8.700.000	6.750.000
<b>Jumlah Pendapatan Penjualan Air</b>	<b>28.457.501.250</b>	<b>28.692.142.600</b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG  
KABUPATEN TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
<b>b. Pendapatan Non Air</b>		
Pendapatan Sambungan Baru	5.527.778.000	4.456.675.437
Pendapatan Penyambungan Kembali	342.755.000	307.340.000
Pendapatan Denda	451.285.000	427.965.000
Jasa Administrasi	3.159.473.000	3.020.584.000
Pendapatan Penggantian Meter	884.529	2.686.040
Pendapatan Penggantian Pipa	59.077.857	70.503.957
Pendapatan Non Air Lainnya	96.128.780	66.324.780
<b>Jumlah Pendapatan Non Air</b>	<b>9.637.382.166</b>	<b>8.352.079.214</b>
<b>Jumlah Pendapatan Usaha</b>	<b>38.094.883.416</b>	<b>37.044.221.814</b>
<b>3.26 BEBAN USAHA</b>	<b>27.704.819.825</b>	<b>26.863.233.917</b>
Jumlah tersebut merupakan beban usaha untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 yang terdiri dari :		
<b>a. Beban Pegawai</b>		
Beban Pegawai Sumber Air	346.484.379	523.106.505
Beban Pegawai Transmisi dan Distribusi	2.561.983.573	2.871.634.011
Gaji dan tunjangan pegawai umum dan administrasi	2.092.473.236	2.964.441.107
Gaji dan Tunjangan Direksi	329.296.815	416.996.628
Iuran Pensiun dan Pesangon Pensiun	2.953.397.717	4.451.599.204
Tunjangan Kompensasi Kerja	1.425.354.500	-
Insentif/Kesejahteraan Karyawan	546.375.607	511.347.407
Pembinaan Karyawan/OR/Pakaian Dinas	366.295.466	96.490.575
Pendidikan dan Latihan	85.850.000	8.360.000
Beban Dewan Pengawas	116.532.981	163.886.123
Beban Asuransi/Keamanan	198.909.604	195.544.504
<b>Jumlah Beban Pegawai</b>	<b>11.022.953.878</b>	<b>12.203.406.064</b>
<b>b. Beban Pemakaian Bahan Bakar</b>		
Beban Bahan Bakar	148.483.986	138.447.676
<b>Jumlah Beban Bahan Bakar</b>	<b>148.483.986</b>	<b>138.447.676</b>
<b>c. Beban Listrik</b>		
Beban Listrik Transmisi dan Distribusi	759.653.589	731.800.517
Beban Listrik Penerangan	83.215.886	48.400.399
<b>Jumlah Beban Listrik</b>	<b>842.869.475</b>	<b>780.200.916</b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG**  
**KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022**  
 Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
 (Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
<b>d. Beban Pemakaian Bahan Kimia</b>		
Beban Pemakaian Bahan Kimia	172.603.200,00	131.915.300
<b>Jumlah Beban Pemakaian Bahan Kimia</b>	<b>172.603.200,00</b>	<b>131.915.300</b>
<b>e. Beban Penyisihan &amp; Penghapusan Piutang</b>	<b>30.738.250,00</b>	<b>16.805.803</b>
Jumlah tersebut merupakan biaya penyisihan & penghapusan piutang untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2022 dan 2021.		
<b>f. Beban Penyusutan &amp; Amortisasi</b>	<b>8.316.632.135</b>	<b>8.119.109.994</b>
Jumlah tersebut merupakan biaya penyusutan & amortisasi untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2022 dan 2021.		
Beban Penyusutan Sumber Air	295.798.132	232.847.787
Beban Penyusutan Transmisi dan Distribusi	6.861.632.264	7.063.478.267
Beban Penyusutan dan Amortisasi inst. Non. PA	1.159.201.739	822.783.940
<b>Jumlah Beban Penyusutan &amp; Amortisasi</b>	<b>8.316.632.135</b>	<b>8.119.109.994</b>
<b>g. Beban Pemeliharaan Sumber/IPA/Tr&amp;Ds</b>		
Beban Pemeliharaan Sumber Air	410.608.569	151.339.405
Beban Pemeliharaan Transmisi dan Distribusi	2.379.921.571	2.225.524.581
Beban Pemeliharaan Taman dan Lapangan	2.413.000	-
<b>Jumlah Beban Pemeliharaan</b>	<b>2.792.943.140</b>	<b>2.376.863.986</b>
<b>h. Beban Operasi Lainnya</b>		
Beban Rupa-Rupa Pengolahan Air	46.359.950	59.509.750
Beban Pemakaian Pipa Persil	615.776.415	454.767.717
Bantuan dan Sumbangan/Representasi	282.151.500	129.772.500
Beban Alat Tulis dan Fotocopy	53.217.200	68.824.500
Barang-Barang Cetak	18.430.000	13.865.000
Perlengkapan dan Pemeliharaan Komputer	213.276.685	182.497.037
Beban Telepon, Telex, Telegram	139.914.211	71.210.151
Beban Rapat dan Tamu	18.626.400	37.963.900
Beban Materai	3.739.000	1.627.000
Beban Pajak	55.924.739	130.674.893
Rupa-Rupa Beban Kantor	922.715.489	192.541.284
Beban Pembacaan Meter	792.886.875	758.586.125
Beban Pencetakan Form. Rekening	45.376.700	74.092.100
Rupa-Rupa Beban Urusan Langganan	19.903.801	7.697.588
Beban Survey dan Penelitian	51.009.208	546.800
Pemeliharaan Inventaris Kantor	16.816.595	7.863.000
Pemeliharaan Kendaraan	137.382.415	119.156.993
Pemeliharaan Bangunan	21.128.500	15.040.500
Beban Perjalanan Dinas	79.531.000	29.573.254
Beban Jasa Profesional	179.818.500	207.961.399
Beban Sewa	39.957.200	27.657.000

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA AGUNG  
KABUPATEN TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
Beban Pajak Pemda/Perijinan	270.682.327	211.935.494
Rupa-Rupa Beban Umum Lainnya	352.971.049	293.120.194
<b>Jumlah Beban Operasi Lainnya</b>	<b>4.377.595.760</b>	<b>3.096.484.179</b>
<b>Jumlah Beban Usaha</b>	<b>27.704.819.825</b>	<b>26.863.233.917</b>
<b>3.27 PENDAPATAN LAIN-LAIN</b>	<b>1.842.116.881</b>	<b>421.408.345</b>
Jumlah tersebut merupakan pendapatan lain-lain perusahaan untuk tahun		
Pendapatan Bunga Deposito	160.369.746	175.741.929
Pendapatan Jasa Giro/Bunga Tabungan	89.038.279	222.104.272
Penjualan Barang-Barang Bekas	11.344.000	3.810.000
Pendapatan Piutang Disisihkan/Dihapuskan	1.946.700	786.075
Rupa-Rupa Pendapatan Lainnya	1.579.418.155	18.966.069
<b>Jumlah Pendapatan Lain-lain</b>	<b>1.842.116.881</b>	<b>421.408.345</b>
<b>3.28 PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>2.767.553.490</b>	<b>2.319.362.753</b>
Jumlah tersebut merupakan PPh Badan atas laba Perumda Air Minum Tirta Agung untuk tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2022 dan 2021 (Perhitungan PPh Badan ada pada Lampiran 6/1-1)		

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**



**KEKAYAAN PEMDA YANG DIPISAHKAN S/D DESEMBER 2022**

<b>TAHUN BUKU</b>	<b>URAIAN</b>	<b>TGL BST</b>	<b>NO KEP/BST/SRT</b>	<b>NILAI Rp.(PEM KAB)</b>	<b>NILAI Rp.(EX PEMBUS)</b>	<b>JUMLAH Rp.</b>
1986	Modal Ex BPAM	-	-	14.957.713,50	343.777.675,14	358.735.388,64
1988	Ngadirejo	27/5/1988	690/109A	27.963.255,00	20.411.352,72	48.374.607,72
1988	Pringsurat	09/09/4988	913/25	134.684.000,00	-	134.684.000,00
1989	Pingit Pringsurat	23/9/1989	690/03161	96.950.000,00	-	96.950.000,00
1991	Kupen & Nguwet Pringsurat	16/12/1991	640/141a/1992	15.000.000,00	-	15.000.000,00
1992	Pande Mulyo Bulu	03/02/1992	640/141a/1992	23.883.000,00	-	23.883.000,00
1993	Badran Kranggan	22/1/1993	050/16.A/1993	19.990.000,00	-	19.990.000,00
	Bantuan Accessories Pipa	01/05/1990	PL.02.04-Ca.11/855	-	255.000,00	255.000,00
	Bantuan Bahan Kimia	11/12/1990	PL.02.01-Ca.11/Bintur BA.106	-	950.000,00	950.000,00
	Kota Temanggung (Ex. ADB)	26/12/1990	117/BA/W.11/1990	-	1.035.949.879,00	1.035.949.879,00
	Dlimoyo Ngadirejo	28/1/1992	690/00286A	-	86.625.000,00	86.625.000,00
	Ngaren Ngadirejo, Giyanti Temanggung, Rejosari Pringsurat	28/1/1992	690/00266B	-	42.724.000,00	42.724.000,00
	Jumo, Kaloran & Getas Kaloran	07/11/1992	71/BA/W.11/1992	-	524.183.000,00	524.183.000,00
	Pipa, Accessories & Meter Air	04/11/1994	PL.02.04-Ca.11/13	-	79.995.080,00	79.995.080,00
	Meter Air	22/9/1994	PL.04.01-Ca.11/ADB/1069/225	-	5.900.000,00	5.900.000,00
	Kedu	30/10/1995	08/SKT/CA.11/95	-	70.359.577,00	70.359.577,00
	Inventaris Kantor	29/12/1995	-	-	31.450.261,00	31.450.261,00
1997	-	06/05/1997	82/BA/W.11/97	-	-	-
2000	Menggoro Tembarak & Nampirejo Temanggung	12/04/2000	050/02126 A	36.500.000,00	-	36.500.000,00
2001	Kranggan	16/1/2001	050/02258/2001	269.550.000,00	-	269.550.000,00
2002	PDPSE-AB Kel. Kowangan Kec. Temanggung	02/05/2002	050/138.A/2002	145.683.000,00	-	145.683.000,00
2004	PDPSE-AB Kab. Temanggung	19/5/2004	050/00901/2004	300.015.000,00	-	300.015.000,00
	-	-	050/00904/2004	201.000.000,00	-	201.000.000,00
	-	31/12/2004	050/ /2004	300.000.000,00	-	300.000.000,00
2009	Penyertaan Modal	03/12/2009	-	405.093.000,00	-	405.093.000,00
2010	Penyertaan Modal	15/03/2010	-	130.000.000,00	-	130.000.000,00
	Penyertaan Modal	23/12/2010	-	130.500.000,00	-	130.500.000,00
2011	Penyertaan Modal	25/3/2011	-	275.000.000,00	-	275.000.000,00
	Penyertaan Modal	12/05/2011	-	65.000.000,00	-	65.000.000,00
2012	Penyertaan Modal	24/03/2012	-	350.000.000,00	-	350.000.000,00
	Penyertaan Modal	10/12/2012	-	45.164.500,00	-	45.164.500,00
	Tanah & Bangunan (Ex. Rmd. Camat Ngadirejo)	29/12/2012	-	407.152.000,00	-	407.152.000,00

**KEKAYAAN PEMDA YANG DIPISAHKAN S/D DESEMBER 2022**

<b>TAHUN BUKU</b>	<b>URAIAN</b>	<b>TGL BST</b>	<b>NO KEP/BST/SRT</b>	<b>NILAI Rp.(PEM KAB)</b>	<b>NILAI Rp.(EX PEMPUS)</b>	<b>JUMLAH Rp.</b>
2013	Penyertaan Modal	24/12/2013	-	483.609.000,00	-	483.609.000,00
	Tanah di Kertosari Temanggung	31/12/2013	028.1/03968/2013	985.710.000,00	-	985.710.000,00
	Tanah di Kertosari Temanggung	31/12/2013	028.1/03968/2013	530.764.000,00	-	530.764.000,00
	Reservoir di Gilingsari Manding Temanggung	31/12/2013	028.1/03968/2013	86.323.000,00	-	86.323.000,00
2014	Penyertaan Modal	29/03/2014	-	400.000.000,00	-	400.000.000,00
2015	Penyertaan Modal	30/10/2015	-	650.000.000,00	-	650.000.000,00
2016	Penyertaan Modal	16/03/2016	-	1.400.000.000,00	-	1.400.000.000,00
2017	Penyertaan Modal	27/03/2017	-	1.500.000.000,00	-	1.500.000.000,00
2018	Penyertaan Modal	17/07/2018	-	1.500.000.000,00	-	1.500.000.000,00
2020	Penyertaan Modal	29/12/2020	-	723.411.000,00	-	723.411.000,00
	<b>Jumlah</b>			<b>11.653.902.468,50</b>	<b>2.242.580.824,86</b>	<b>13.896.483.293,36</b>

**PENYERTAAN PEMERINTAH PUSAT S/D DESEMBER 2022**

<b>TAHUN BUKU</b>	<b>URAIAN</b>	<b>TGL BST</b>	<b>NO KEP/BST/SRT</b>	<b>NILAI Rp.</b>	<b>UNIT KERJA YANG MENYERAHKAN ASET</b>
1997	Pipa	01/10/1997	PL.0204-C.11/878	39.294.000,00	Proyek Penyediaan dan Pengelolaan Air Bersih Jawa Tengah Dept. PU
1997	Pipa dan Accessories	17/04/1997	-	41.382.527,50	Proyek Penyediaan dan Pengelolaan Air Bersih Jawa Tengah Dept. PU
1997	Meter Air	20/08/1997	620/BA.STB.K1/Ca.11/97	44.950.000,00	Proyek Penyediaan dan Pengelolaan Air Bersih Jawa Tengah Dept. PU
1998	Kota Temanggung dan Ke. Tembarak	22/01/1998	02A/BA/W.11/1998	1.415.976.997,50	Dept. PU Provinsi Jawa Tengah
1999	SIPAS Desa Sidorejo Kec. Temanggung	31/12/1996	62/BA/W.11/1996	18.682.922,00	Dept. PU Provinsi Jawa Tengah
1999	SIPAS Desa Ngipik Kec. Pringsurat	31/08/1999	86/BA.W.11/1999	12.955.000,00	Dept. PU Provinsi Jawa Tengah
2009	Jar. Pipa di Dlimoyo Ngadirejo	31/12/2009	761/INS-AM/TMG/XII/2009	303.545.000,00	Satker Pengembangan Kinerja Pengelolaan Air Minum Jawa Tengah
	Jar. Pipa di Candimulyo-Mojotengah Kedu			278.542.000,00	Dirjen Cipta Karya Dept. PU
	Jar. Pipa di MA Bebenan Bulu			319.649.000,00	
	Jar. Pipa di MA Berkah Kledung			700.062.000,00	
2012	Proyek Karangwuni Kranggan Temanggung	29/12/2012	BASTK/PKPAM/TMG/XII/2012	3.095.367.000,00	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	5.140.157.000,00	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	11.124.377.000,00	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	1.517.307.000,00	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	12.565.421.000,00	Satker Pengembangan Sistem Penyediaan Air Minum Jawa Tengah Dirjen Cipta Karya Kementerian PU
	<b>JUMLAH</b>			<b>36.617.668.447,00</b>	

**MODAL HIBAH S/D DESEMBER 2022**

TAHUN BUKU	URAIAN	TGL BST	NO KEP/BST/SRT	NILAI Rp.
1995	PT. Tunggul Karya Sejati Perum. Telaga Mukti Temanggung	06/06/1995	-	28.394.000,00
1995	PT. Dinita Karya Mulia Perum. Tawang Sari Permai Temanggung	28/08/1995	-	10.600.000,00
1996	Masyarakat Desa Guntur Kecamatan Temanggung	18/07/1996	-	2.196.000,00
2000	PT. Griya Permata Ceria Perum. Griya Manding Asri Temanggung	29/04/2000	-	19.364.150,00
2000	Masyarakat Dsn. Kasihan Desa Mudal Kec. Temanggung	15/07/2000	-	6.326.300,00
2001	Masyarakat Dsn. Ketitang Desa Nampirejo Kec. Temanggung	27/11/2000	03/PAN.XI/2000	8.196.500,00
2001	Masyarakat Desa Godegan Kec. Jumo	08/08/2001	-	1.500.000,00
2004	CV. Karya Mandiri Perum. Taman Madureso Estate Temanggung	21/06/2004	-	5.570.000,00
2004	masyarakat Desa Kalibanger Kec. Gemawang	20/11/2004	-	21.235.200,00
2005	Ds. Pondoh Rejosari Pringsurat	30/03/2005	-	5.635.000,00
	Desa Jurang Temanggung	30/09/2005	-	1.508.000,00
	Jl. Dewi Sartika Temanggung	30/09/2005	-	2.725.800,00
	Jl. Sri Suwarno Temanggung	31/08/2005	-	1.849.000,00
	Jl. Sroyo Temanggung	31/07/2005	-	16.400.000,00
	Desa Kwadungan Kec. Kledung	31/05/2005	-	6.000.000,00
	Maron Permai Temanggung	31/03/2005	-	9.750.000,00
	Jl. Sundoro Temanggung	31/05/2005	-	1.280.500,00
2006	Ds. Mojotengah Sanggrahan Kedu	31/08/2006	-	11.653.900,00
	Ds. Karangmalang Kedu	31/10/2006	-	2.262.100,00
	Uang Jaminan Langgan / UTA	30/12/2006	-	162.739.000,00
2007	BPTPH Jateng di Kedu	31/01/2007	-	1.807.000,00
	Ds. Tlogorejo Temanggung	28/02/2007	-	12.525.000,00
	Jl. Perintis Kemerdekaan Temanggung	31/07/2007	-	1.685.000,00
	Jl. Dewi Sartika & Jl. Mujahidin Temanggung	30/09/2007	-	8.321.300,00
2008	Jl. Perintis Kemerdekaan Temanggung	31/03/2008	-	2.845.100,00
	Ds. Sanggrahan Kedu	30/08/2008	-	1.872.200,00
	Graha Bangun Mandiri Kebonsari	31/10/2008	-	6.350.000,00
2009	Perum. Permata Indah Madureso Tmg	30/05/2009	-	39.310.000,00
	Ds. Pikatan Mudal Temanggung	31/08/2009	-	1.572.700,00
	SDN. I Gandulan Temanggung	31/10/2009	-	2.010.000,00
	Ds. Margorejo Janpirejo Temanggung	30/11/2009	-	2.700.000,00
	Madureso Indah Temanggung	31/12/2009	-	2.460.000,00
	Walitelon Tepungsari Temanggung	31/12/2009	-	2.170.000,00
	Jl. Gajah Mada Dalam Temanggung	31/12/2009	-	4.870.000,00
	Jl. Gatot Subroto Temanggung	31/12/2009	-	3.040.000,00
2010	Geneng Temanggung	28/02/2010	-	1.150.000,00
	Gandulan Temanggung	28/02/2010	-	800.000,00
	Jl. Suyoto Temanggung	30/04/2010	-	5.253.000,00
	Ds. Joho Temanggung	30/04/2010	-	2.524.000,00
	Ds. Tlogorejo Temanggung	31/05/2010	-	1.881.000,00
	Perum. Bhayangkara Mungseng Temanggung	31/05/2010	-	22.250.000,00
	Ds. Tegowanuh Temanggung	30/06/2010	-	711.000,00
	Kp. Banyuurip Temanggung	31/07/2010	-	1.576.000,00

**MODAL HIBAH S/D DESEMBER 2022**

TAHUN BUKU	URAIAN	TGL BST	NO KEP/BST/SRT	NILAI Rp.	
2011	Ds. Tegowanuh Temanggung	31/07/2010	-	711.000,00	
	Perum. Candimulyo Kedu	31/07/2010	-	128.640.000,00	
	Ds. Margorejo Jampirejo Temanggung	30/09/2010	-	1.125.000,00	
	Kp. Legoksari Temanggung	30/09/2010	-	2.851.000,00	
	Komplek Ruko Jl. MT Haryono Temanggung	30/11/2010	-	8.498.000,00	
	Ds. Tegowanuh Temanggung	31/01/2011	-	803.000,00	
	Jl. Patimura Jampiroso Temanggung	28/02/2011	-	5.666.000,00	
	Jl. Ki Ronggo Warsito Jampiroso Tmg	28/02/2011	-	3.731.000,00	
	Ds. Nglarangan Jampirejo Temanggung	28/02/2011	-	1.080.000,00	
	Jl. Gunung Prahu Temanggung	28/02/2011	-	5.060.000,00	
	Jl. Mujahidin Giyanti Temanggung	28/02/2011	-	15.070.000,00	
	Ds. Pare Danupayan Temanggung	31/03/2011	-	1.190.000,00	
	Perum. Griya Kencana Mulya Badran Kranggan	31/03/2011	-	23.090.000,00	
	Jl. Sundoro Kertosari Temanggung	31/03/2011	-	5.922.000,00	
	Ds. Muntung Candirototo	31/03/2011	-	12.840.000,00	
	Jl. Suwandi Suwardi Temanggung	31/05/2011	-	2.670.000,00	
	SMP N 2 Temanggung Jl. Geriliya Temanggung	30/06/2011	-	3.882.000,00	
	Kp. Banyuurip Tengah Temanggung	30/06/2011	-	1.610.000,00	
	Perum. Candi Mulyo Asri Kedu, PT. Satwika Sarana	31/07/2011	-	8.620.000,00	
	2012	Kp. Jampirejo Barat Temanggung	31/07/2011	-	1.250.000,00
Ds. Krasak Tegalrejo Parakan		31/08/2011	-	4.825.700,00	
Kp. Margosari Jampirejo Temanggung		31/10/2011	-	2.133.000,00	
Perum. Permata Indah Kowangan Temanggung		31/10/2011	-	26.640.000,00	
Kp. Muntung Ds. Muntung Candirototo		29/02/2012	-	1.688.000,00	
Pertokoan Lima Sekawan Jl. Pahlawan Tmg		31/03/2012	-	9.120.000,00	
WM. Niki (Nurcolis) Mangunsaru Ngadirejo		30/04/2012	-	10.700.000,00	
Dsn. Joho Utara Ds. Joso Temanggung		30/06/2012	-	1.750.000,00	
Perumahan Citra Asri Batikan Pringsurat		31/10/2012	-	45.980.000,00	
Rahmat Tri Saputro Ngaren Ngadirejo		31/10/2012	-	3.850.000,00	
PT. Sartika Sarana Perum. Candimulyo Asri Kedu		30/11/2012	-	11.950.000,00	
2013		Jl. Gatot Subroto Kebonsari Temanggung	30/03/2013	-	10.760.000,00
		Perumahan Kranggan Park Residence	30/03/2013	-	23.200.000,00
		PT. Sarana Satwika Perum Candimulyo Asri Kedu	30/04/2013	-	10.620.000,00
	Perumahan Pare Residence Kranggan	31/05/2013	-	12.070.000,00	
	Perumahan Sindoro Residence Ngadirejo	31/05/2013	-	4.920.000,00	
	Perum. Permata Hijau Bebengan Kertosari Tmg	30/06/2013	-	10.440.000,00	
	Kp. Gregesan Campursari Bulu	30/06/2013	-	3.354.500,00	
	Perum. Kasandra Jl. Sumbing Temanggung	30/09/2013	-	3.870.000,00	
	Perum. Bumi Pingit Raya Pringsurat	31/10/2013	-	15.320.000,00	
	2014	Perum. Graha Pratama Mulia Gandulan Tmg	28/02/2014	-	9.730.000,00
Perum. Griya Sentana Sewatu Campursari Bulu		31/03/2014	-	1.704.000,00	
Aslamiyah Kauman Kowangan Temanggung		30/04/2014	-	2.650.000,00	
Perum. Pare Residence Kranggan		30/04/2014	-	3.500.000,00	
Perum Kranggan Park Residence		30/04/2014	-	38.420.000,00	
Dsn. Kayogan Sidorejo Temanggung		31/05/2014	-	2.529.000,00	
Jl. Gatot Subroto Temanggung		30/08/2014	-	2.040.100,00	
Perum. Badran Mulya Asri Kranggan		30/08/2014	-	34.488.000,00	
Jl. Gajah Mada Maron Temanggung		30/09/2014	-	1.327.000,00	
Perum. Kranggan Park Residence		30/09/2014	-	5.660.000,00	
Jl. Dewi Sartika Kertosari Temanggung		30/11/2014	-	1.539.000,00	

**MODAL HIBAH S/D DESEMBER 2022**

TAHUN BUKU	URAIAN	TGL BST	NO KEP/BST/SRT	NILAI Rp.
2015	PT. Pundi Alam Perkasa Kranggan	31/03/2015	-	4.017.000,00
	Ds. Gandulan Malang Sari	30/06/2015	-	3.282.000,00
	Jl. Raya Sroyo Temanggung	30/09/2015	-	1.302.000,00
	Jl. Kartini Ds. Kertosari	31/10/2015	-	2.188.000,00
	Margasari Ds. Jampirejo	31/10/2015	-	1.932.000,00
	Jl. Sudirman, Jampiroso	31/10/2015	-	2.745.000,00
	Perum. Walitelon Asri	31/11/2015	-	1.304.000,00
2016	Manding, Gilingsari, Tegal Temu	31/01/2016		41.660.000,00
	Ds. Giyati, Temanggung	31/01/2016		16.177.000,00
	Griya Kertosari Asri	29/02/2016		5.891.000,00
	Ds. Mandisari, Warungsari	29/02/2016		4.416.000,00
	Sindoro Residence, Kebonsari	30/04/2016		17.117.000,00
	Rusunawa Parakan, Parakan Wetan	31/05/2016		14.850.000,00
	Kertosari, Suruh, Temanggung	30/06/2016		13.740.000,00
	Kowangan, Geneng, Temanggung	30/06/2016		3.431.000,00
	Green Park Residence, Temanggung	31/07/2016		16.663.000,00
	Bukit Sroyo Indah, Maduresi	31/08/2016		131.291.000,00
	Pahlawan, Purworejo, Temanggung	31/10/2016		3.510.000,00
	Seropadan, Pringsurat	31/10/2016		17.185.000,00
	Bakungan RT 06 RW 05. Tlogorejo. TMG	30/11/2016		7.669.000,00
2017	Karangsenen Traji, Parakan	30/11/2016		54.007.000,00
	Instalasi TranDist Kowangan Temanggung	31/01/2017		2.806.000,00
	Gatot Subroto, Manding, Temanggung	31/01/2017		4.602.000,00
	Mekarsari, Mandisari, Parakan	28/02/2017		5.000.000,00
	Distribusi Desa Balun, Caruban Kandangan	31/03/2017		3.136.000,00
	Perum. Abas, Badran, Kranggan	30/04/2017		110.335.000,00
	Dusun Punduhan, Kandangan	30/04/2017		2.280.000,00
	Dewi Sartika, Kowangan, Temanggung	31/05/2017		2.623.000,00
	Gatot Subroto, Manding, Temanggung	31/05/2017		9.171.000,00
	Perumahan Ariston, Temanggung	31/05/2017		49.729.000,00
	Perum. Villa Danupayan Permai, Temanggung	31/05/2017		82.080.000,00
	Perum UPP No. 2	31/10/2017		1.399.000,00
	Instalasi TranDist Dsn Ploso, Kandangan	31/11/2017		2.969.000,00
	Bulu Permai Residence	31/11/2017		45.236.000,00
	Desa Tegowanuh, Kaloran	31/12/2017		204.700,00
2018	Desa Campursalam, Parakan	31/12/2017		4.591.000,00
	Gatot Subroto 30, Manding, Temanggung	31/01/2018		3.111.000,00
	Kauman Karanggedong, Ngadirejo	31/01/2018		11.222.000,00
	Instalasi Trandist Gendengan, Ngadirejo	31/02/2018		3.010.000,00
	Instalasi Bakungan Tlogorejo, TMG	31/03/2018		2.748.000,00
	Perum. The Ariston 3. TMG	31/03/2018		24.026.000,00
	Perum Permata Indah 3, KRG	31/05/2018		43.270.000,00
	Dusun Klebakan, Seropadan. PST	31/05/2018		6.246.000,00
	Instalasi Dsn Bero, Kandangan	31/07/2018		4.817.000,00
	SPBU Madureso, Kranggan	31/07/2018		11.741.000,00
	Instalasi Sumbersari, Parakan Wetan. PRK	31/08/2018		10.151.000,00
	PT Djarum. Kupon, Pringsurat	31/08/2018		106.345.000,00
	Instalasi Dsn Kelingan, kandangan	31/08/2018		6.924.000,00
	Instalasi Dsn Ploso, kandangan	31/08/2018		13.416.000,00
	Instalasi Aspol Gemoh, Butuh, TMG	30/09/2018		14.385.000,00
	Instalasi PIKATAN, Mudal. TMG	30/09/2018		6.207.000,00
	Instalasi Trandist Bulu Permai, TMG	31/10/2018		23.830.000,00
Instalasi Trandist Jl Ngadirejo-Candiroto, NDJ	31/10/2018		6.039.000,00	
Instalasi Jl. Pemuda, Kauman. Parakan	31/11/2018		3.413.000,00	
Rusunawa Manggong, Ngadirejo	31/11/2018		6.418.000,00	
Instalasi Trandist, Sijetis Nglarang. NDJ.	30/12/2018		39.670.000,00	

**MODAL HIBAH S/D DESEMBER 2022**

<b>TAHUN BUKU</b>	<b>URAIAN</b>	<b>TGL BST</b>	<b>NO KEP/BST/SRT</b>	<b>NILAI Rp.</b>
2019	Perum Cakra Mansion, KD	31/01/2019		40.975.000,00
	Perum Graha Aussindo	30/04/2019		4.040.000,00
	Perum Traji Asri	30/04/2019		5.960.000,00
	Soempangat Bakungan 05/05, Tlogorejo. TMG	31/05/2019		15.870.000,00
	Instalasi Trandis Dukuh, Campursalam. PRK	30/06/2019		18.336.000,00
	Grand Pikatan Permai. TMG	31/10/2019		101.135.000,00
	Jl. Tentara Genie, Madureso. TMG	31/10/2019		1.983.000,00
	Trandist Gendengan, Ngadirejo	30/11/2019		26.210.000,00
2020	Gatot Subroto, Kebonsari, Temanggung	31/12/2019		8.410.000,00
	Perintis Kemerdekaan, Jurang. TMG	30/06/2020		34.336.000,00
	Perum Griya Asri, Jurang. TMG	30/06/2020		57.226.000,00
	Trandist Bakungan, Tlogorejo. TMG	30/07/2020		4.737.000,00
	Perum Bulu Permai. Bulu. TMG	30/07/2020		58.770.000,00
	Trandist Jl. Campursalam, Kutoanyar. PRK	30/07/2020		5.660.000,00
	Trandist Nampirejo, Temanggung. TBK	30/07/2020		2.941.000,00
	Trandist Dsn Ngebrak. Kedu. KND	30/07/2020		24.102.000,00
	Trandist Dsn Ploso, Gesing. KND	31/08/2020		6.610.000,00
	Trandist Projo Aussindo, Madureso. KRG	31/08/2020		4.656.000,00
2021	Trandist Dsn. Paingan, Nguwet, Kranggan. PST	31/08/2020		309.309.000,00
	TRANDIST PRM GRIYA MADANI	30/09/2020		35.628.000,00
	Perum. Puri Amarta, Giyanti TMG	31/01/2021		64.917.000,00
	Kertosari Town House, Temanggung	31/01/2021		16.584.000,00
	Jar. Dist Joho Selatan	31/01/2021		4.123.000,00
	Jar. Dist Lokenteng, Malebo. Kandangan	28/02/2021		4.595.000,00
	Jar. Dist Griya Kasihan, Mudal. TMG	31/03/2021		6.104.000,00
	Jar. Dist Mountana Village, Giyanti. TMG	31/03/2021		43.432.000,00
	Jar. Dist Kopen, Kandangan	30/04/2021		7.165.000,00
	Jar. Dist Kel. Kebonsari, Temanggung	30/04/2021		19.690.000,00
	Jar. Dist Perum Kamanda Residence, Bulu	30/04/2021		20.107.000,00
	Jar. Dist Geneng Kav H Sangit, Kowangan. TMG	31/07/2021		15.582.000,00
	Jar. Dist Perum Legian Garden, Gilingsari, TMG	30/09/2021		54.152.000,00
	Jar. Dist Sindoro Residence 3, Kobonsari TMG	30/09/2021		15.018.000,00
	Jar. Dist Grand Yotefa, Tlogorejo TMG	30/09/2021		11.198.000,00
	Jar. Dist Sumarsih, Karangwuni, Pringsurat	30/09/2021		7.246.000,00
	2022	Jar. Dist Projo Aussindo, Kranggan	30/09/2021	
Jar. Dist The Ariston 3, Giyanti, Temanggung		31/12/2021		80.360.000,00
Jar Dist Kamanda Residence, Bulu. TMG		31/01/2022		7.408.000,00
Jar Dist Gemilang Permai, Ngabeyan. PST		31/01/2022		73.724.000,00
Jar Dist Jl. Subagyo Argodewi 02/03, TMG		28/02/2022		57.416.000,00
Jar Dist PT Alhakim Persada, Kranggan, PST		31/03/1933		48.897.000,00
Jar Dist Sono, Danurejo, KD		31/03/1933		8.738.000,00
Jar Dist Bendan, Mudal, TMG		30/06/2022		61.930.000,00
Jar Dist Giyanti, Temanggung		31/08/2022		19.915.000,00
Jar Dist Jl, Kartini, Kertosari, Temanggung		31/08/2022		3.960.000,00
Jar Dist Pikatan 1/2 Mudal, Temanggung		30/09/2022		1.243.000,00
Jar Dist Senobayan, Kopen, Pringsurat		30/09/2022		3.755.000,00
Jar Dist Jl. Raya Kranggan Nguwet, Pringsurat		30/09/2022		23.519.000,00
Jar Dist Bendokuluk 1/3, Caruban, Kandangan		30/09/2022		7.573.000,00
Jar Dist Jl. Kartini, Jampirejo, Temanggung	31/10/2022		7.322.000,00	
Jar Dist Persada Village, Nguwet, Kranggan	31/12/2022		26.622.000,00	
	<b>Jumlah</b>			<b>3.537.296.750,00</b>

**DAFTAR ASET TETAP & AKUMULASI PENYUSUTAN ASET TETAP  
PER 31 DESEMBER 2022**

<b>Jenis Aset Tetap</b>	<b>Nilai Perolehan per 31-Des-2022</b>	<b>Akum. Peny. 2021</b>	<b>Nilai Buku 1-1-2022</b>	<b>Peny. 2022</b>	<b>Akum. Peny. 2022</b>	<b>Nilai Buku 31-12-2022</b>
Tanah & Penyempurnaan Tanah	8.906.779.250,00	-	8.906.779.250,00	-	-	8.906.779.250,00
Instalasi Sumber Air	7.207.330.568,72	2.521.984.975,02	4.685.345.593,70	295.798.131,94	2.817.783.106,96	4.389.547.461,76
Instalasi Trans & Distribusi	101.843.760.913,96	53.356.878.476,97	48.486.882.436,99	5.471.873.989,40	58.828.752.466,37	43.015.008.447,59
Instalasi Meter Air	15.204.625.145,41	12.189.840.752,49	3.014.784.392,92	1.389.758.274,81	13.579.599.027,30	1.625.026.118,11
Bangunan/Gedung	7.541.768.600,00	956.475.191,24	6.585.293.408,76	186.366.988,94	1.142.842.180,18	6.398.926.419,82
Peralatan & Perlengkapan	122.309.070,00	54.846.498,62	67.462.571,38	6.587.632,61	61.434.131,23	60.874.938,77
Kendaraan/Alat Pengangkut	3.127.455.475,00	1.927.896.770,91	1.199.558.704,09	360.266.048,39	2.288.162.819,30	839.292.655,70
Inventaris/Perabot Kantor	4.661.563.836,00	2.680.241.286,23	1.981.322.549,77	591.476.146,26	3.271.717.432,49	1.389.846.403,51
<b>Jumlah</b>	<b>148.615.592.859,09</b>	<b>73.688.163.951,48</b>	<b>74.927.428.907,61</b>	<b>8.302.127.212,35</b>	<b>81.990.291.163,83</b>	<b>66.625.301.695,26</b>



**MODAL INVESTASI S/D DESEMBER 2022**

<b>URAIAN</b>	<b>ANGGARAN Rp.</b>	<b>REALISASI Rp.</b>
<b><u>PENGUNAAN DANA CADANGAN UMUM</u></b>		
<b>I <u>TANAH</u></b>		
1. Pembebasan Tanah	610.000.000,00	174.162.500,00
<b>II <u>INSTALASI SUMBER AIR</u></b>		
1. Perbaikan Broncap Tuk Areng, Dlimoyo, Ngadirejo	181.920.000,00	179.169.049,00
2. Pagar Reservoir Tegaltemu Tahap 2, Tegaltemu, Manding	176.342.000,00	175.200.000,00
3. Perbaikan Broncap Tuk Mudal, Karangwuni, Pringsurat	85.470.000,00	82.016.000,00
4. Pembuatan Sistem Jaringan Trans. Sumber MA Bebengan	333.325.000,00	
5. Pembuatan Patok Batas Tanah	25.000.000,00	16.000.000,00
<b>III <u>INSTALASI TRANSMISI &amp; DISTRIBUSI</u></b>		
<b>TEMANGGUNG</b>		
1. JarDist. Lingk. Bendo dan Lingk. Mardisari, Kertosari, Temanggung	89.241.000,00	53.748.462,00
2. JarDist. Jl. Dr Wahidin, Lingk. Temanggung Lor dan Banyutarung	71.200.000,00	-
3. JarDist Pipa Asbes (Tahap II) Dsn. Tegaltemu, Kel. Manding	496.184.000,00	328.452.419,00
4. JarDist Pipa Asbes (Tahap III) Dsn. Tegaltemu, Kel. Manding	402.077.000,00	526.101.914,22
5. JarTrans Sumber MA Tuk Sewu, Ds. Kruwisan, Kec. Kledung	563.870.000,00	483.634.993,82
6. Jembatan Pipa 1 MA Kruwisan Sumber MA Tuk Sewu, Kledung	103.200.000,00	106.936.080,00
7. Jembatan Pipa 2 MA Kruwisan Sumber MA Tuk Sewu, Kledung	85.341.000,00	76.221.069,80
8. Jembatan Pipa 3 MA Kruwisan Sumber MA Tuk Sewu, Kledung	114.924.000,00	51.720.000,00
9. JarDist RT 03 RW 01 Ds. Joho, Kec. Temanggung	15.107.000,00	10.233.468,00
10. Pembangunan Pengaman Jalur Pipa Gilingsari	98.550.000,00	97.800.000,00
11. Jalan Pengaman Jalur Pipa Desa Pandemulyo	423.260.000,00	422.005.000,00
<b>PARAKAN</b>		
12. JarDist Ds. Kemalangan, Parakan Wetan	32.677.000,00	22.692.319,72
13. JarDist Jemb. Kali Tloyo s.d Dsn. Mekarsari, Karanggedong, Traji	626.841.000,00	554.053.044,00
14. JarDist Dsn. Kentengsari, Parakan Utara, Parakan	31.136.000,00	25.559.809,58
15. JarDist Dsn. Bajangan, Mandisari, Parakan	55.428.000,00	34.524.636,00
<b>NGADIREJO</b>		
16. JarTrans Dsn. Tempurung, Purbosari, Ngadirejo	256.634.000,00	-
<b>KRANGGAN</b>		
17. JarDist Lingk. Kalibawang, Ds. Guntur, Kranggan	90.959.000,00	-
<b>JUMLAH</b>	<b>4.968.686.000,00</b>	<b>3.420.230.765,14</b>
<b><u>PENGUNAAN DANA CADANGAN TUJUAN</u></b>		
<b>KRANGGAN</b>		
18. JarTrans Karangwuni	942.307.000,00	1.053.956.425,86
19. Penyambungan dan Penggantian Pipa jembatan Progo, KRG	468.220.000,00	297.088.965,13
20. Pindahan JarDist (Belakang Polres) Lingk. Papowan	160.643.000,00	112.369.942,18
<b>PRINGSURAT</b>		
21. Penggantian JarTrans PVC 8" ke HDPE 10" Ngasinan	374.373.000,00	307.634.826,00
22. JarDist Dsn. Pingit RT 02 RW 04 Ds. Pingit, Pringsurat	34.942.000,00	26.186.817,72
23. JarDist Dsn. Krajan RT 03 RW 02, Rejosari, Pringsurat	27.714.000,00	22.714.995,58

**MODAL INVESTASI S/D DESEMBER 2022**

<b>URAIAN</b>	<b>ANGGARAN Rp.</b>	<b>REALISASI Rp.</b>
24. JarDist Dsn. Krajan RT 01 RW 02, Rejosari, Pringsurat	82.965.000,00	67.675.295,00
25. JarDist Dsn. Krajan 2, Rejosari, Pringsurat	51.302.000,00	33.931.405,16
26. JarDist Dsn. Tegalwungu, Kupen, Pringsurat	100.088.000,00	79.846.140,00
<b>TEMBARAK</b>		
27. JarDist Dsn. Kalibawang, Dsn. Bakalan, Wonokerso, Tembarak	21.975.000,00	15.269.902,00
28. JarDist Ds. Menggoro s.d Perempatan Kantor Unit Tembarak	114.417.000,00	85.602.225,00
29. JarDist Setugu kacepit, Dsn. Setugu, Selopampang	196.343.000,00	136.004.722,00
<b>KEDU</b>		
30. JarDist Kemiri Kav. 5 Ds. Salamsari	55.306.000,00	44.206.617,00
31. JarDist Kemiri Kav. 6 Ds. Salamsari	16.124.000,00	11.941.570,00
32. JarDist Jl. Raya Kedu Rowo Bebek Ds. Kedu, Kedu	11.671.000,00	9.529.325,00
33. JarDist Dsn Brajan, Ds. Walitelon Selatan, Temanggung	106.317.000,00	84.645.942,00
<b>KANDANGAN</b>		
34. JarTrans 6" Reservoir Kandangan (Malebo) s.d Perempatan Gesing	841.543.000,00	582.895.274,00
35. JarDist Dsn. Maluwih, Gesing, Kandangan	321.522.000,00	228.803.644,00
36. Jembatan Pipa Trans. Sungai Progo, Ngrowo, Kandangan	293.100.000,00	138.677.713,00
37. JarDist Dsn. Margosari & Dsn. Purwosari, Rowo, Kandangan	102.445.000,00	80.330.842,16
<b>IV KENDARAAN</b>		
1. Kendaraan Roda 2 Vario (3 Unit)	75.000.000,00	69.660.000,00
2. Kendaraan Roda 3 Nozomi (3 Unit)	135.000.000,00	127.179.275,00
3. Kendaraan Roda 4 (1 Unit) Avanza untuk Direktur	250.000.000,00	251.000.000,00
4. Kendaraan Roda 4 (1 Unit) Avanza untuk Operasional	225.000.000,00	223.400.000,00
<b>JUMLAH</b>	<b>5.008.317.000,00</b>	<b>4.090.551.863,79</b>
<b>JUMLAH TOTAL</b>	<b>9.977.003.000,00</b>	<b>7.510.782.628,93</b>

**PERHITUNGAN PAJAK TAHUN 2022**

Pajak Penghasilan Badan Tahun 2022.

- Laba Perusahaan		Rp.	12.232.180.471,92
- Koreksi Fiskal Positif			
- Pakaian Dinas dan Olah Raga	Rp.	366.295.466,00	
- Iuran Astek	Rp.	198.909.604,00	
- Tunjangan Pajak	Rp.	76.812.333,00	
- Penyisihan Piutang	Rp.	30.738.250,00	
- Representasi / Sumbangan	Rp.	282.151.500,00	
- Rapat & Tamu	Rp.	18.626.400,00	
- Hibah dari Pelanggan	Rp.	352.022.000,00	
- Penyusutan kendaraan dinas	Rp.	41.153.854,17	
- Biaya Pemeliharaan Kendaraan	Rp.	20.203.296,32	
- PPN non air lainnya	Rp.	51.418.252,00	
- PPh 23 Hasa tagihan TNI	Rp.	36.457,00	
- PPh Final Sewa Bangunan	Rp.	4.470.030,00	
			<u>Rp. 1.442.837.442,49</u>
			Rp. 13.675.017.914,41
- Penghasilan yang dikenakan PPh. Final			
- Pendapatan Bunga Deposito	Rp.	160.369.746,00	
- Pendapatan Jasa Giro	Rp.	89.038.279,30	
			<u>Rp. 249.408.025,30</u>
Penghasilan Kena Pajak		Rp.	13.425.609.889,11
Dibulatkan		Rp.	13.425.609.889,00
Penghitungan Pajak Penghasilan Terhutang berdasarkan tarif PPh.Pasal 31 E			
Peredaran Bruto/Peredaran Usaha yang memperoleh fasilitas s/d Rp.50.000.000.000,00			
Peredaran Bruto/Peredaran Usaha	Rp.	38.094.883.416,00	
Jumlah Laba sebagai dasar pengenaan pajak	Rp.	13.425.609.889,00	
Penghasilan Kena Pajak dari bagian persedaran bruto yang memperoleh fasilitas (4.800.000.000 : Peredaran Bruto/Usaha) X Penghasilan Kena Pajak			
	Rp.	1.691.642.595,76	
Penghasilan Kena Pajak dari bagian peredaran bruto yang tidak memperoleh fasilitas (PKP - PKP dari bag.peredaran bruto yang memperoleh fasilitas)			
	Rp.	11.733.967.293,24	
Pajak Penghasilan Badan Terhutang			
- 50% X 22% X (PKP yang memperoleh fasilitas)	Rp.	186.080.685,53	
- 22% X (PKP yang tidak memperoleh fasilitas)	Rp.	2.581.472.804,51	
			<u>Rp. 2.767.553.490,05</u>
<b>Dibulatkan</b>		<b>Rp.</b>	<b>2.767.553.490,00</b>
- PPh 23 dipungut pihak lain	Rp.	298.138,00	
- Angsuran PPh.Pasal 25 Tahun 2022	Rp.	2.217.860.824,00	
			<u>Rp. 549.394.528,00</u>
<b>PPh. Badan Terhutang Per : 31 Desember 2022</b>		<b>Rp.</b>	<b>549.394.528,00</b>

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**

HASIL AUDIT LAPORAN KEUANGAN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL  
31 Desember 2022  
Dengan Angka Perbandingan Yang Berakhir Pada  
31 Desember 2021

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG

DAFTAR ISI

Halaman

I. SURAT PERNYATAAN DIREKSI	
II. LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	
III. LAPORAN KEUANGAN	
- Neraca per 31 Desember 2022 dan 2021 .....	1
- Laporan Laba Rugi untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021 .....	3
- Laporan Perubahan Ekuitas .....	4
- Laporan Arus Kas .....	5
- Laporan Komitmen dan Kontijensi .....	7
IV. CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN .....	8-26
V. ANALISA KEUANGAN	
- Permodalan .....	27
- Kualitas Aset Produktif .....	28
- Likuiditas .....	29
- Komposisi Aset, Kewajiban Dan Ekuitas .....	30-31
- Komposisi Pendapatan dan Beban .....	32
VI. LAMPIRAN	
- Lampiran I : Perincian Daftar Aset Tetap Berwujud	
- Lampiran II : Perincian Daftar Aset Tetap Tidak Berwujud	
VII SURAT PERNYATAAN UPLOAD	

---

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI**

---

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI**  
**TENTANG**  
**TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021**  
**PERUMDA BPR BANK PASAR KAB. TEMANGGUNG**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Retno Nendra Wiarty, S.E., M.M.  
Alamat Kantor : Jl. Letjend. Suprpto No. 32 Temanggung.  
Alamat domisili sesuai KTP atau  
kartu identitas lain : Candi Asri 001/010, Candimulyo, Kedu Tmg.  
Jabatan : Direktur Utama

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PERUMDA BPR BANK PASAR KAB. TEMANGGUNG ;
2. Laporan Keuangan PERUMDA BPR BANK PASAR KAB. TEMANGGUNG telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PERUMDA BPR BANK PASAR KAB. TEMANGGUNG telah dimuat secara lengkap dan benar;  
b. Laporan Keuangan PERUMDA BPR BANK PASAR KAB. TEMANGGUNG tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern pada PERUMDA BPR BANK PASAR KAB. TEMANGGUNG .

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya

Temanggung, 23 Februari 2023

Atas nama dan mewakili Direksi,

   
BB3EDAKX147652796

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

---

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

---





Nomor : 00046/2.1137/AU.2/11/1326-2/1/III/2023

## **LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Kepada Yth :

Dewan Pengawas dan Direksi

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**

Kabupaten Temanggung, Jawa Tengah

### **Laporan Audit atas Laporan Keuangan**

#### ***Opini Wajar Tanpa Pengecualian***

Kami telah mengaudit laporan keuangan PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, kecuali dampak yang diuraikan dalam paragraf di bawah, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) di Indonesia.

#### ***Basis Opini***

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap 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 SAK-ETAP, 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.



Nomor : 00046/2.1137/AU.2/11/1326-2/1/II/2023

(Lanjutan)

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 penggunaan basis kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidak pastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami kepengungkapan 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.
- 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 SARASTANTO & REKAN

Sarastanto A.H.P, SE., MM., Akt., CA., CPA., ASEAN CPA

**Managing Partner**

NRAP : AP.1326

Izin Usaha : KEP-951/KM.1/2017

Semarang, 23 Februari 2023



---

## LAPORAN KEUANGAN

---

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG

NERACA

Per 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2022 Rp	2021 Rp
<b>ASET</b>			
Kas	4	4.892.429.300,00	4.270.544.800,00
Penempatan pada bank lain	3c,5	124.443.767.094,18	98.803.445.828,18
Penyisihan penghapusan penempatan	3c,5	(488.986.289,18)	(398.638.578,92)
<b>Jumlah</b>		<b>128.847.210.105,00</b>	<b>102.675.352.049,26</b>
Kredit yang diberikan	3d,6	369.012.447.695,95	369.240.611.222,89
Penyisihan Kerugian	3d,6	(10.798.926.877,29)	(9.331.389.312,09)
<b>Jumlah</b>		<b>358.213.520.818,66</b>	<b>359.909.221.910,80</b>
Aset Tetap dan Inventaris	3g,7	11.978.363.864,00	10.941.121.081,00
Akumulasi penyusutan	3g,7	(7.310.297.591,76)	(6.648.145.077,00)
<b>Jumlah</b>		<b>4.668.066.272,24</b>	<b>4.292.976.004,00</b>
Aset Tidak Berwujud	8	-	-
Aset lain-lain	9	3.251.110.605,30	3.936.794.270,98
<b>Jumlah Aset</b>		<b>494.979.907.801,20</b>	<b>470.814.344.235,04</b>
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>			
<b>KEWAJIBAN</b>			
Kewajiban segera lainnya	10	1.893.891.463,76	1.659.698.886,53
Simpanan	11	426.576.982.797,61	404.282.277.519,63
Simpanan Dari Bank Lain	12	8.517.604.861,00	8.388.631.141,00
Kewajiban lain-lain	13	1.930.475.609,34	2.542.655.801,83
<b>Jumlah Kewajiban</b>		<b>438.918.954.731,71</b>	<b>416.873.263.348,99</b>

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**NERACA**

Per 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2022 Rp	2021 Rp
<b>EKUITAS</b>			
Modal	14		
Modal Disetor		50.000.000.000,00	50.000.000.000,00
Tambahkan Modal Belum Disetor		(27.258.601.541,71)	(27.258.601.541,71)
<b>Jumlah</b>		<b>22.741.398.458,29</b>	<b>22.741.398.458,29</b>
Ekuitas (Tambahkan Aset Tax Amnesty)		26.500.000,00	26.500.000,00
<b>Saldo Laba:</b>			
Cadangan Umum	15	12.115.662.321,77	11.242.373.252,63
Cadangan Tujuan	16	12.071.207.552,85	11.197.918.483,71
Belum Ditentukan Penggunaannya	17	9.106.184.736,58	8.732.890.691,42
<b>Jumlah</b>		<b>33.319.554.611,20</b>	<b>31.199.682.427,76</b>
<b>Jumlah Ekuitas</b>		<b>56.060.953.069,49</b>	<b>53.941.080.886,05</b>
<b>Jumlah Kewajiban Dan Ekuitas</b>		<b>494.979.907.801,20</b>	<b>470.814.344.235,04</b>

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

Temanggung, 23 Februari 2023

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 2022  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)


	Catatan	2022 Rp	2021 Rp
<b>Pendapatan dan Beban Operasional</b>			
Pendapatan Bunga			
Bunga Kontraktual	3j,21	50.788.438.287,88	50.612.336.563,20
Provisi	3k,21	1.363.705.151,00	1.480.867.192,00
<b>Total</b>		<b>52.152.143.438,88</b>	<b>52.093.203.755,20</b>
Beban Bunga	3j,22	(19.054.164.931,55)	(20.663.608.148,29)
Pendapatan Bunga - Neto	3j,21	33.097.978.507,33	31.429.595.606,91
Pendapatan Operasional Lainnya	21	2.139.328.265,14	610.185.027,21
<b>Jumlah Pendapatan Operasional</b>		<b>35.237.306.772,47</b>	<b>32.039.790.634,12</b>
Beban penyisihan kerugian/penyusutan			
Beban penyisihan kerugian kredit	22	3.231.775.537,98	2.121.680.825,48
Beban penyisihan kerugian tab/dep/sertifikat dep.	22	312.629.975,88	420.113.657,64
Beban kerugian restrukturisasi kredit	22	-	532.826.286,05
Beban penyusutan aset tetap & tidak berwujud	22	662.152.514,76	695.000.898,65
Beban Pemasaran	23	676.975.789,00	966.453.600,00
Beban Adminitrasi dan Umum	24	19.168.650.708,07	18.400.296.187,96
<b>Jumlah Beban Operasional</b>		<b>24.052.184.525,89</b>	<b>23.136.371.455,78</b>
<b>Laba (Rugi) Operasional</b>		<b>11.185.122.246,78</b>	<b>8.903.409.178,34</b>
<b>Pendapatan dan Beban Non-Operasional</b>			
Pendapatan non-operasional	25	895.117.662,98	2.612.572.305,41
Beban non-operasional	26	(132.696.475,00)	(105.872.849,10)
<b>Jumlah Pendapatan (Beban) Non-Operasional</b>		<b>762.421.187,98</b>	<b>2.506.699.456,31</b>
<b>Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan</b>		<b>11.947.543.434,76</b>	<b>11.410.108.634,65</b>
Taksiran Pajak Penghasilan	27	(2.841.358.698,18)	(2.677.217.943,23)
<b>Laba (Rugi) Neto</b>		<b>9.106.184.736,58</b>	<b>8.732.890.691,42</b>

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

Temanggung, 23 Februari 2023  
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 2022  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Modal	Dana Setoran Modal - Ekuitas	Laba/Rugi		Ekuitas		Saldo Laba		CSR		Jumlah
			Yang Belum Direalisasi	Tax Amnesty	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Belum Ditentukan				
Saldo per 31 Des 2020	50.000.000.000,00			26.500.000,00	10.351.927.547,41	10.396.382.316,33	8.459.909.363,03	-	-	79.234.719.226,77	
<b>Alokasi</b>											
Sebrán Pemda	(27.258.601.541,71)	-	-	-	-	-	(4.652.950.150,00)	-	-	(31.911.551.691,71)	
Cadangan Umum	-	-	-	-	-	-	(845.990.936,30)	-	-	(845.990.936,30)	
Cadangan Tujuan	-	-	-	-	-	-	(845.990.936,30)	-	-	(845.990.936,30)	
Dana Kesejahteraan Karyawan	-	-	-	-	-	-	(845.990.936,30)	-	-	(845.990.936,30)	
Jasa Produksi	-	-	-	-	-	-	(676.792.749,04)	-	-	(676.792.749,04)	
Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (CSR)	-	-	-	-	-	-	(253.797.280,56)	-	-	(253.797.280,56)	
Tanlém	-	-	-	-	-	-	(338.396.374,52)	-	-	(338.396.374,52)	
Pembentukan/ penggunaan cadangan	-	-	-	-	845.990.936,30	-	-	-	-	1.691.981.872,61	
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	-	-	-	8.732.890.691,42	-	-	8.732.890.691,42	
<b>Saldo per 31 Des 2021</b>	<b>22.741.398.458,29</b>	-	-	<b>26.500.000,00</b>	<b>11.197.918.483,71</b>	<b>11.242.373.252,63</b>	<b>8.732.890.691,42</b>	-	-	<b>53.941.080.886,05</b>	
<b>Alokasi</b>											
Dana Setoran Modal - Ekuitas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sebrán Pemda	-	-	-	-	-	-	(4.803.089.881,00)	-	-	(4.803.089.881,00)	
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)	
Tanlém	-	-	-	-	-	-	(349.315.627)	-	-	(349.315.627)	
Pembentukan/ penggunaan cadangan	-	-	-	-	873.289.069,14	-	-	-	-	1.746.578.138,27	
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	-	-	-	9.106.184.736,58	-	-	9.106.184.736,58	
<b>Saldo per 31 Des 2022</b>	<b>22.741.398.458,29</b>	-	-	<b>26.500.000,00</b>	<b>12.071.207.552,85</b>	<b>12.115.662.321,77</b>	<b>9.106.184.736,58</b>	-	-	<b>56.060.953.069,49</b>	

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 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	2022 Rp	2021 Rp
<b>Arus Kas dari Aktivitas Operasi</b>		
Laba Neto	9.106.184.736,58	8.732.890.691,42
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba neto menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi :		
Penyusutan aset tetap	662.152.514,76	695.000.898,65
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk :		
Penempatan pada bank lain	90.347.710,26	130.639.266,92
Kredit	1.467.537.565,20	1.365.147.333,36
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	(43.640.321.266,00)	(28.000.000.000,00)
Kredit yang diberikan	228.163.526,94	(10.678.000.235,71)
Agunan yang diambil Alih	-	-
Aset lain-lain	685.683.665,68	(1.012.120.485,48)
Kewajiban segera	234.192.577,23	(3.758.980.227,19)
Simpanan :		
Tabungan	22.901.975.277,98	26.924.964.609,37
Deposito berjangka	(607.270.000,00)	17.747.100.000,00
Simpanan dari bank lain	128.973.720,00	(2.728.404.081,00)
Pinjaman yang diterima	-	-
Kewajiban lain-lain	(612.180.192,49)	(228.470.863,67)
<b>Arus Kas dari Aktivitas Investasi</b>		
Penjualan/(pembelian) aset tetap dan inventaris	(1.037.242.783,00)	(998.008.175,00)
Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	-	-
Pembelian/penjualan Sertifikat Bank Indonesia	-	-
<b>Arus Kas Neto dari Aktivitas Investasi</b>	<b>(1.037.242.783,00)</b>	<b>(998.008.175,00)</b>



PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG

LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	2022	2021
<b>Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan</b>		
Ekuitas (aset tax amnesty)	-	-
Penerimaan/pembayaran dana setoran modal	-	2.633.429.542,00
Penambahan modal	-	-
Penambahan cadangan umum	-	-
Penambahan cadangan tujuan	-	-
Pembagian setoran Pemda	(4.803.089.881,00)	(4.652.950.150,00)
Alokasi dana kesejahteraan karyawan	(873.289.069,14)	(845.990.936,30)
Pembagian jasa produksi	(698.631.255,11)	(676.792.749,04)
Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (CSR)	(261.986.720,41)	(253.797.280,56)
Tantiem	(349.315.627,47)	(338.396.374,52)
Koreksi pembulatan	(0,01)	-
<b>Arus Kas Neto dari Aktivitas Pendanaan</b>	<b>(6.986.312.553,15)</b>	<b>(4.134.497.948,42)</b>
<b>Kenaikan (Penurunan) Arus Kas</b>	<b>(17.378.115.500,00)</b>	<b>4.057.260.783,24</b>
<b>Kas dan Setara Kas Awal Periode</b>	<b>59.073.990.628,18</b>	<b>55.016.729.844,94</b>
<b>Kas dan Setara Kas Akhir Periode</b>	<b>41.695.875.128,18</b>	<b>59.073.990.628,18</b>
Kas	4.892.429.300,00	4.270.544.800,00
Penempatan pada bank lain, jatuh tempo ≤ tiga bulan	36.803.445.828,18	54.803.445.828,18
Jumlah Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	<b>41.695.875.128,18</b>	<b>59.073.990.628,18</b>

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
 (Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
<b><u>KOMITMEN</u></b>		
Penerusan kredit (channeling)	1.226.247.985,00	1.237.581.315,00
<b>Jumlah</b>	<b><u>1.226.247.985,00</u></b>	<b><u>1.237.581.315,00</u></b>
<b><u>KONTINJENSI</u></b>		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	10.058.040.275,00	8.719.155.178,00
Aktiva Produktif yang dihapusbuku	98.779.535,00	98.807.535,00
<b>Jumlah</b>	<b><u>10.156.819.810,00</u></b>	<b><u>8.817.962.713,00</u></b>

*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 - Lanjutan  
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

---

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 bekedudukan di Jl. Letjen Suprpto No. 32 Kabupaten Temanggung dengan jumlah karyawan pada tahun 2022 sebanyak 93 orang termasuk outsourcing.

2. **SUSUNAN ORGANISASI**

Susunan pengurus PERUMDA BPR Bank Pasar Kabupaten Temanggung periode 31 Desember 2022 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
▪ Kepala Bagian Operasional	: Nunik Purwati, SE
▪ Kepala Cabang Magelang	: Ahmad Setiawan, SE
▪ Kepala Bagian Kredit	: Herlina Dwi Ratnasari, SE
▪ Kepala Bagian Pengerahan Dana	: Teguh dwi susetyo, SE
▪ Kepala SKAI	: Amin Rusbudi Mulyanto
▪ Kepala Bagian Umum PE	
Kepatuhan dan Manajemen Resiko	: Tutik Wagiyarti S.E

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan  
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

---

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.

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 Perkreditan 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.

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan  
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

---

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:

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 %

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan  
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

---

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).

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.

PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan  
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

---

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

- 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 2022 yang diselesaikan pada tanggal 23 Februari 2023.



**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

4 KAS

	2022	2021
	Rp	Rp
Saldo	4.892.429.300,00	4.270.544.800,00

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	2022		
	Jangka Waktu (Bulan)	Tingkat Bunga	Jumlah
		%	Rp
<b>Giro :</b>			
- PT. Bank Mandiri Temanggung		4,50%	57.762.496.072,33
- PT BRI Cab. Temanggung		1,50%	4.972.291.708,47
- PT Bank Jateng Temanggung		1,20%	676.031.967,00
- PT BNI Cab. Temanggung		1,25%	482.665.441,00
- PT Danamon Cab. Temanggung		1,25%	198.608.120,87
- PT Bank Jateng Capem Muntilan		2,00%	192.357.539,00
- PT Bank Jateng Rejowinangun		2,00%	60.325.349,00
<b>Tabungan</b>			
- PT Bank BNI Cab. Temanggung		1,75%	8.112.659.835,00
- PT Bank Danamon		1,00%	5.021.900.000,00
- PT Bank Jateng Temanggung		1,25%	1.798.987.189,00
- PT Bank Jateng Magelang		1,25%	1.360.697.397,00
- PT Bank Mandiri Cab. Magelang		1,05%	1.299.848.937,43
- PT Bank Mandiri Cab. Temanggung		2,15%	769.834.416,47
- PT Bank BII Cab. Magelang		3,00%	600.891.525,00
- PT Bank Jateng Rejowinangun		1,25%	428.901.745,00
- PT Bank Jateng Parakan		1,25%	296.579.246,00
- PT Bank Mandiri KCP Temanggung		1,00%	173.692.963,34
- PT Bank Jateng Kranggan		2,00%	82.364.492,00
- PT Bank Mandiri Cab. Parakan		2,15%	65.777.288,27
- PD BPR Bank Pasar 69 Magelang		4,00%	45.617.732,00
- PT Bank Jateng Cab. Ngadirejo		1,25%	11.238.130,00
<b>Deposito</b>			
- PT BPR Delta Artha Perseroda 100.30.00177	1 bulan	6,25%	5.000.000.000,00
- PT BRI Cab. Temanggung-1003000155	3 bulan	2,30%	4.000.000.000,00
- PT. BPR Surya Yudha-1003000140	6 bulan	5,00%	3.000.000.000,00
- PT Bank Jateng Capem Muntilan-1003000153	1 bulan	3,49%	2.000.000.000,00
- PT Bank Jateng Capem Muntilan-1003000154	1 bulan	3,49%	2.000.000.000,00
- PT Bank Jateng Capem Muntilan-1003000169	1 bulan	3,49%	2.000.000.000,00
- PT. BPR Surya Yudha-1003000172	6 bulan	5,00%	2.000.000.000,00
- PT. BPR Surya Yudha-1003000176	6 bulan	5,00%	2.000.000.000,00
- PD BPR Jepara Artha-1003000165	6 bulan	6,00%	2.000.000.000,00
- Perumda BPR Bank Jogja-1003000171	6 bulan	5,25%	2.000.000.000,00
- Perumda BPR Bank Jogja-1003000175	6 bulan	5,75%	2.000.000.000,00
- PT BPR Bank Tegal Gotongroyong 100.30.00166	6 bulan	6,00%	2.000.000.000,00
- PD BPR Djoko Tingkir-1003000058	6 bulan	5,00%	2.000.000.000,00
- PT Bank Jateng Capem Muntilan-1003000170	1 bulan	3,49%	1.000.000.000,00

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

5 PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)

Jenis Penempatan	2022		
	Jangka Waktu	Tingkat Bunga	Jumlah
	(Bulan)	%	Rp
Deposito (Lanjutan)			
- PT. BPR Surya Yudha-1003000173	6 bulan	5,00%	1.000.000.000,00
- PT. BPR Surya Yudha-1003000174	6 bulan	5,00%	1.000.000.000,00
- PT BPR Bank Wonosobo-1003500001	12 bulan	4,75%	1.000.000.000,00
- PD BPR Bank Purworejo-1003000114	6 bulan	6,00%	1.000.000.000,00
- PD BPR Bank Purworejo-1003000141	6 bulan	6,25%	1.000.000.000,00
- PD BPR Bank Purworejo-1003000142	6 bulan	6,25%	1.000.000.000,00
- Perumda BPR Bank Brebes-1003000139	6 bulan	6,00%	1.000.000.000,00
- PT. Bank Jateng Temanggung	1 bulan	5,00%	30.000.000,00
<b>Jumlah Penempatan Pada Bank Lain</b>			<b>124.443.767.094,18</b>
			<b>2022</b>
			Rp
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain			124.443.767.094,18
Pembentukan Penyisihan Penghapusan			(488.986.289,18)
<b>Jumlah Penempatan Pada Bank Lain - Bersih</b>			<b>124.443.767.094,18</b>
Jenis Penempatan	2021		
	Jangka Waktu	Tingkat Bunga	Jumlah
	(Bulan)	%	Rp
Giro			
- PT Bank Jateng Temanggung		1,20%	19.683.869.063,00
- PT Danamon Cab. Temanggung		1,25%	6.914.307.622,83
- PT BRI Cab. Temanggung		1,50%	2.057.256.474,47
- PT Bank Jateng Capem Muntilan		2,00%	927.031.249,00
- PT Bank Jateng Rejowinangun		2,00%	615.908.857,00
- PT BNI Cab. Temanggung		1,25%	235.947.263,00
Tabungan:			
- PT Bank Mandiri Cab. Temanggung		2,15%	3.083.031.508,56
- PT Bank Mandiri Cab. Magelang		1,05%	1.291.645.916,46
- PT Bank Jateng Kranggan		2,00%	1.076.000.534,00
- PT Bank BNI Cabang Temanggung		1,75%	1.015.460.281,00
- PT Bank Jateng Magelang		1,25%	952.289.259,00
- PT Bank BII Cab. Magelang		3,00%	684.620.212,00
- PT Bank Jateng Temanggung		1,25%	626.680.648,00
- PT Bank Mandiri Cab. Parakan		2,15%	518.914.078,86
- PT Bank Jateng Cab. Ngadirejo		1,25%	367.307.931,00
- PT Bank Jateng Parakan		1,25%	295.991.498,00
- PT Bank Jateng Rejowinangun		1,25%	287.481.145,00
- PD BPR Bank Pasar 69 Magelang		4,00%	81.560.229,00
- PT Bank BJB Surakarta		2,00%	58.142.058,00
Deposito:			
- Bank Danamon-1003000164	1 bulan	2,75%	6.000.000.000,00
- PT BRI Cab. Temanggung-1003000155	3 bulan	2,40%	4.000.000.000,00
- PT. BPR Surya Yudha-1003000140	6 bulan	5,50%	3.000.000.000,00
- PT Bank Jateng Capem Muntilan-1003000153	1 bulan	3,49%	2.000.000.000,00

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

5 PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)

Jenis Penempatan	2021		
	Jangka Waktu	Tingkat Bunga	Jumlah
	(Bulan)	%	Rp
Deposito (Lanjutan)			
- PT Bank Jateng Capem Muntian-1003000154	1 bulan	3,49%	2.000.000.000,00
- PT Bank Jateng Capem Muntian-1003000143	1 bulan	3,50%	2.000.000.000,00
- PT Bank Jateng Capem Muntian-1003000144	1 bulan	3,50%	2.000.000.000,00
- Bank Mandiri Tmg-1003000159	6 bulan	2,50%	2.000.000.000,00
- Bank Mandiri Tmg-1003000160	6 bulan	2,50%	2.000.000.000,00
- PT. BPR Surya Yudha-1003000120	6 bulan	6,00%	2.000.000.000,00
- PT. BPR Surya Yudha-1003000119	6 bulan	6,00%	2.000.000.000,00
- PD BPR Bank Jogja-1003000063	6 bulan	6,00%	2.000.000.000,00
- PD BPR Bank Jogja-1003000122	6 bulan	6,50%	2.000.000.000,00
- Bank Jateng Grabag-1003000161	3 bulan	3,00%	2.000.000.000,00
- Bank Jateng Grabag-1003000162	3 bulan	3,00%	2.000.000.000,00
- Bank Jateng Grabag-1003000163	3 bulan	3,00%	2.000.000.000,00
- PD BPR Djoko Tingkir-1003000058	6 bulan	5,00%	2.000.000.000,00
- Bank Jateng Rejowinangun-1003000145	3 bulan	3,49%	2.000.000.000,00
- Bank Jateng Rejowinangun-1003000146	3 bulan	3,49%	2.000.000.000,00
- Bank Jateng Rejowinangun-1003000156	3 bulan	3,00%	2.000.000.000,00
- Bank Jateng Rejowinangun-1003000157	3 bulan	3,00%	2.000.000.000,00
- Bank Jateng Rejowinangun-1003000158	3 bulan	3,00%	2.000.000.000,00
- PT. BPR Surya Yudha-1003000138	6 bulan	6,00%	1.000.000.000,00
- PT. BPR Surya Yudha-1003000137	6 bulan	6,00%	1.000.000.000,00
- PD BPR Bank Wonosobo-1003000132	12 bulan	4,50%	1.000.000.000,00
- PD BPR Bank Purworejo-1003000114	6 bulan	6,00%	1.000.000.000,00
- PD BPR Bank Purworejo-1003000141	6 bulan	6,00%	1.000.000.000,00
- PD BPR Bank Purworejo-1003000142	6 bulan	6,00%	1.000.000.000,00
- Perumda BPR Bank Brebes-1003000139	6 bulan	6,50%	1.000.000.000,00
- Bank BPD Jateng Temanggung I-1003000001	1 bulan	3,50%	30.000.000,00
<b>Jumlah Penempatan Pada Bank Lain</b>			<b>98.803.445.828,18</b>
Pembentukan Penyisihan Kerugian			(398.638.578,92)
<b>Jumlah Penempatan Pada Bank Lain - Bersih</b>			<b>98.404.807.249,26</b>

6 KREDIT YANG DIBERIKAN

a Jenis Kredit

	2022	2021
	Rp	Rp
Kredit Pegawai	252.779.297.183,51	270.157.055.151,00
Kredit Pasar	91.529.754.260,42	83.625.601.924,87
Kredit Umum	12.556.581.719,02	12.252.498.477,02
Kredit PPPK	8.316.031.216,00	-
Kredit Umum 6	5.540.191.958,00	5.216.674.212,00
<b>Jumlah Kredit yang Diberikan</b>	<b>370.721.856.336,95</b>	<b>371.251.829.764,89</b>
Provisi dan Administrasi	(1.709.408.641,00)	(2.011.218.542,00)
<b>Jumlah Kredit - provisi administrasi</b>	<b>369.012.447.695,95</b>	<b>369.240.611.222,89</b>
Penyisihan Kerugian	(10.798.926.877,29)	(9.331.389.312,09)
<b>Jumlah Kredit yang Diberikan - Bersih</b>	<b>358.213.520.818,66</b>	<b>359.909.221.910,80</b>

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

6 **KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)**

a **Jenis Kredit (Lanjutan)**

Jenis Kredit	Lancar	Dalam Pengawasan	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Kredit Pegawai					
Pihak terkait	3.081.655.000	-	-	-	-
Pihak tidak terkait	246.347.691.883	6.760.578.570	163.620.463	149.400.476	4.404.982.008
	<b>249.429.346.883</b>	<b>6.760.578.570</b>	<b>163.620.463</b>	<b>149.400.476</b>	<b>4.404.982.008</b>
Kredit Umum					
Pihak terkait	-	-	-	-	-
Pihak tidak terkait	14.280.447.212	1.548.448.110	344.202.824	299.000.486	1.812.075.045
	<b>14.280.447.212,00</b>	<b>1.548.448.110,00</b>	<b>344.202.824,02</b>	<b>299.000.486,00</b>	<b>1.812.075.045,00</b>
Kredit Pasar					
Pihak terkait	-	-	-	-	-
Pihak tidak terkait	74.261.266.187,41	9.438.491.320,01	980.658.145,00	931.385.376,50	5.917.953.231,50
	<b>74.261.266.187,41</b>	<b>9.438.491.320,01</b>	<b>980.658.145,00</b>	<b>931.385.376,50</b>	<b>5.917.953.231,50</b>
Jumlah Kolektibilitas	<b>337.971.060.282,41</b>	<b>17.747.518.000,01</b>	<b>1.488.481.431,53</b>	<b>1.379.786.338,50</b>	<b>12.135.010.284,50</b>

b **Jenis Penggunaan**

	2022	2021
	Rp	Rp
Modal kerja	60.353.813.767,40	50.148.130.323,73
Investasi	21.354.325.101,00	25.532.346.164,00
Konsumsi	289.013.717.468,55	295.571.353.277,16
<b>Jumlah Kredit yang Diberikan</b>	<b>370.721.856.336,95</b>	<b>371.251.829.764,89</b>
Provisi dan Administrasi	(1.709.408.641,00)	(2.011.218.542,00)
<b>Jumlah Kredit - Provisi administrasi</b>	<b>369.012.447.695,95</b>	<b>369.240.611.222,89</b>
Penyisihan Kerugian	(10.798.926.877,29)	(9.331.389.312,09)
<b>Jumlah Kredit yang Diberikan - Bersih</b>	<b>358.213.520.818,66</b>	<b>359.909.221.910,80</b>

Jenis Penggunaan	Lancar	Dalam Pengawasan	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Modal Kerja					
Pihak terkait	-	-	-	-	-
Pihak tidak terkait	48.406.177.381,89	4.852.943.927,01	320.281.183,00	530.622.570,50	6.243.788.705,00
	<b>48.406.177.381,89</b>	<b>4.852.943.927,01</b>	<b>320.281.183,00</b>	<b>530.622.570,50</b>	<b>6.243.788.705,00</b>
Investasi					
Pihak terkait	-	-	-	-	-
Pihak tidak terkait	16.411.211.977,00	3.377.178.335,00	690.641.112,00	342.437.190,00	532.856.487,00
	<b>16.411.211.977,00</b>	<b>3.377.178.335,00</b>	<b>690.641.112,00</b>	<b>342.437.190,00</b>	<b>532.856.487,00</b>
Konsumsi					
Pihak terkait	3.081.655.000,00	-	-	-	-
Pihak tidak terkait	270.072.015.923,52	9.517.395.738,00	477.559.136,53	506.726.578,00	5.358.365.092,50
	<b>273.153.670.923,52</b>	<b>9.517.395.738,00</b>	<b>477.559.136,53</b>	<b>506.726.578,00</b>	<b>5.358.365.092,50</b>
Jumlah Kolektibilitas	<b>337.971.060.282,41</b>	<b>17.747.518.000,01</b>	<b>1.488.481.431,53</b>	<b>1.379.786.338,50</b>	<b>12.135.010.284,50</b>

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

6 **KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)**

c Jangka Waktu

	2022	2021
	Rp	Rp
1 - 2 Tahun	28.319.706.163,58	27.300.071.456,00
2 - 5 Tahun	114.241.764.439,34	101.499.621.640,55
Lebih dari 5 tahun	228.160.385.734,03	242.452.136.668,34
<b>Jumlah Kredit yang Diberikan</b>	<b>370.721.856.336,95</b>	<b>371.251.829.764,89</b>
Provisi dan Administrasi	(1.709.408.641,00)	(2.011.218.542,00)
<b>Jumlah Kredit - Provisi administrasi</b>	<b>369.012.447.695,95</b>	<b>369.240.611.222,89</b>
Penyisihan penghapusan	(10.798.926.877,29)	(9.331.389.312,09)
<b>Jumlah Kredit yang Diberikan - Bersih</b>	<b>358.213.520.818,66</b>	<b>359.909.221.910,80</b>

Jangka Waktu	Lancar	Dalam Pengawasan	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
s/d 2 tahun					
Pihak terkait	225.000.000,00	-	-	-	-
Pihak tidak terkait	24.560.347.067,58	780.042.619,00	81.273.144,00	81.339.461,00	2.591.703.872,00
	<b>24.785.347.067,58</b>	<b>780.042.619,00</b>	<b>81.273.144,00</b>	<b>81.339.461,00</b>	<b>2.591.703.872,00</b>
> 2 - 5 tahun					
Pihak terkait	374.960.000,00	-	-	-	-
Pihak tidak terkait	98.807.534.263,33	9.521.249.602,01	652.255.370,00	1.041.314.952,50	3.844.450.251,50
	<b>99.182.494.263,33</b>	<b>9.521.249.602,01</b>	<b>652.255.370,00</b>	<b>1.041.314.952,50</b>	<b>3.844.450.251,50</b>
Lebih dari 5 tahun					
Pihak terkait	2.481.695.000,00	-	-	-	-
Pihak tidak terkait	211.521.523.951,50	7.446.225.779,00	754.952.917,53	257.131.925,00	5.698.856.161,00
	<b>214.003.218.951,50</b>	<b>7.446.225.779,00</b>	<b>754.952.917,53</b>	<b>257.131.925,00</b>	<b>5.698.856.161,00</b>
<b>Jumlah Kolektibilitas</b>	<b>337.971.060.282,41</b>	<b>17.747.518.000,01</b>	<b>1.488.481.431,53</b>	<b>1.379.786.338,50</b>	<b>12.135.010.284,50</b>

d Kolektibilitas

	2022		2021	
	%	Rp	%	Rp
Lancar	91,17%	337.971.060.282	93,85%	348.420.721.208,89
Dalam pengawasan	4,79%	17.747.518.000	3,64%	13.520.082.426,00
Kurang Lancar	0,40%	1.488.481.431,53	0,10%	367.122.023,00
Diragukan	0,37%	1.379.786.338,50	0,25%	919.729.543,00
Macet	3,27%	12.135.010.284,50	2,16%	8.024.174.564,00
<b>Jumlah</b>	<b>100,00%</b>	<b>370.721.856.336,95</b>	<b>100,00%</b>	<b>371.251.829.764,89</b>

e Hubungan

	2022	2021
	Rp	Rp
Pihak Terkait	-	-
Pihak Lain	370.721.856.336,95	371.251.829.764,89
<b>Jumlah Kredit yang Diberikan</b>	<b>370.721.856.336,95</b>	<b>371.251.829.764,89</b>
Provisi Administrasi	(1.709.408.641,00)	(2.011.218.542,00)
<b>Jumlah setelah dikurangi Provisi administrasi</b>	<b>369.012.447.695,95</b>	<b>369.240.611.222,89</b>
Penyisihan kerugian	(10.798.926.877,29)	(9.331.389.312,09)
<b>Jumlah Kredit yang Diberikan - Bersih</b>	<b>358.213.520.818,66</b>	<b>359.909.221.910,80</b>

Pinjaman umum berjangka waktu antara 3 bulan sampai dengan 15 tahun dengan tingkat bunga berkisar antara 10% sampai 42% per tahun untuk 31 Desember 2022.

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

**7 ASET TETAP**

	Saldo	Mutasi Tahun 2022		Saldo
	31 Desember	Penambahan	Pengurangan	31 Desember
	2021			2022
	Rp	Rp	Rp	Rp
<b>Biaya perolehan</b>				
Gedung	5.214.018.494,00	232.317.513,00		5.446.336.007,00
Kendaraan	1.682.615.000,00	567.400.000,00		2.250.015.000,00
Inventaris Kel 1	1.967.813.637,00	110.975.000,00		2.078.788.637,00
Inventaris Kel 2	2.076.673.950,00	126.550.270,00		2.203.224.220,00
<b>Jumlah</b>	<b>10.941.121.081,00</b>	<b>1.037.242.783,00</b>	<b>-</b>	<b>11.978.363.864,00</b>
<b>Akumulasi penyusutan</b>				
Gedung	1.891.205.606,86	224.985.650,81	-	2.116.191.257,67
Kendaraan	1.524.094.182,78	123.498.329,21	-	1.647.592.511,99
Inventaris Kel 1	1.650.183.317,20	159.956.427,98	-	1.810.139.745,18
Inventaris Kel 2	1.582.661.970,15	153.712.106,77	-	1.736.374.076,92
<b>Jumlah</b>	<b>6.648.145.077,00</b>	<b>662.152.514,76</b>	<b>-</b>	<b>7.310.297.591,76</b>
<b>Jumlah tercatat</b>	<b>4.292.976.004,00</b>			<b>4.668.066.272,24</b>
	Saldo	Mutasi Tahun 2021		Saldo
	31 Desember	Penambahan	Pengurangan	31 Desember
	2020			2021
	Rp	Rp	Rp	Rp
<b>Biaya perolehan</b>				
Gedung	4.420.972.494,00	793.046.000,00	-	5.214.018.494,00
Kendaraan	1.682.615.000,00	-	-	1.682.615.000,00
Inventaris Kel 1	1.832.961.637,00	134.852.000,00	-	1.967.813.637,00
Inventaris Kel 2	2.006.563.775,00	70.110.175,00	-	2.076.673.950,00
<b>Jumlah</b>	<b>9.943.112.906,00</b>	<b>998.008.175,00</b>	<b>-</b>	<b>10.941.121.081,00</b>
<b>Akumulasi penyusutan</b>				
Gedung	1.670.232.724,84	220.972.882,02	-	1.891.205.606,86
Kendaraan	1.383.977.504,78	140.116.678,00	-	1.524.094.182,78
Inventaris Kel 1	1.491.080.721,27	159.102.595,93	-	1.650.183.317,20
Inventaris Kel 2	1.407.853.227,45	174.808.742,70	-	1.582.661.970,15
<b>Jumlah</b>	<b>5.953.144.178,35</b>	<b>695.000.898,65</b>	<b>-</b>	<b>6.648.145.077,00</b>
<b>Jumlah tercatat</b>	<b>3.989.968.727,65</b>			<b>4.292.976.004,00</b>

**8 ASET TAK BERWUJUD**

	Saldo	Mutasi Tahun 2022		Saldo
	31 Desember	Penambahan	Pengurangan	31 Desember
	2021			2022
	Rp	Rp	Rp	Rp
<b>Biaya perolehan</b>				
Aset tak berwujud	173.049.000,00	-	-	173.049.000,00
<b>Jumlah</b>	<b>173.049.000,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>173.049.000,00</b>
<b>Akumulasi penyusutan</b>				
Aset tak berwujud	173.049.000,00	-	-	173.049.000,00
<b>Jumlah</b>	<b>173.049.000,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>173.049.000,00</b>
<b>Jumlah Tercatat</b>	<b>-</b>			<b>-</b>

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

8 ASET TAK BERWUJUD (Lanjutan)

	Saldo	Mutasi Tahun 2021		Saldo
	31 Desember			31 Desember
	2020	Penambahan	Pengurangan	2021
	Rp	Rp	Rp	Rp
Biaya perolehan				
Aset tak berwujud	173.049.000,00	-	-	173.049.000,00
Jumlah	173.049.000,00	-	-	173.049.000,00
Akumulasi penyusutan				
Aset tak berwujud	173.049.000,00	-	-	173.049.000,00
Jumlah	173.049.000,00	-	-	173.049.000,00
Jumlah tercatat	-			-

9 ASET LAIN-LAIN

	2022	2021
	Rp	Rp
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima		
Pendapatan bunga kredit Yang Akan Diterima	2.508.123.913,28	2.582.642.984,86
Pendapatan bunga Yang Akan Diterima	1.648.124,00	2.017.709,00
Piutang Persh Asuransi	528.093.514,00	1.042.798.082,00
Sewa Dibayar Dimuka	209.895.054,02	305.565.495,12
Materai	3.350.000,00	3.770.000,00
Jumlah Aktiva Lain-Lain	3.251.110.605,30	3.936.794.270,98

10 KEWAJIBAN SEGERA LAINNYA

	2022	2021
	Rp	Rp
Pajak Penghasilan Pasal 21	506.985.781,61	538.299.816,60
Pajak Penghasilan Pasal 4 (2) Tab & Dep	278.279.872,76	278.597.922,82
Kewajiban PPh Pasal 23	7.778.612,00	5.546.332,00
Pajak Penagihan Kredit	1.966.784,00	31.341.869,00
Kewajiban Lain SGR Dibayar (US)	184.455.201,21	203.597.269,88
Kewajiban Segera ( Tenaga Kerja )	-	-
Hutang bunga	448.051.685,00	497.906.218,00
Hutang Bunga ABP	235.799.368,00	103.428.883,00
Hutang pajak	230.574.159,18	980.575,23
Jumlah	1.893.891.463,76	1.659.698.886,53

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

11 **SIMPANAN**

Simpanan Terdiri dari:

a **Tabungan**

	2022		2021	
	Tingkat bunga	Jumlah Rp	Tingkat Bunga	Jumlah Rp
Tabungan Simpati	1,5%	109.880.435.096,41	2,50%	103.270.713.136,26
Tabungan Pasar	0,5%	71.130.627.663,27	1,50%	60.474.187.891,78
Tabungan Berencana	4-8%	59.561.328.487,37	8,00%-16,70%	53.568.369.083,39
Tabunganku	0,5%	3.177.421.199,27	2,00%	3.454.134.772,43
Tabungan Ku Cabang	0,5%	2.269.917.255,03	2,00%	2.339.712.974,84
Tabungan Umum	0,5%	111.742.665,60	2,00%	119.772.084,27
Tabungan Tara	0,5%	10.467.567,00	2,00%	11.113.492,00
Tabungan Pegawai	0,5%	4.242.863,66	1,00%	6.204.084,66
<b>Jumlah</b>		<b>246.146.182.797,61</b>		<b>223.244.207.519,63</b>

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.

	2022 Rp	2021 Rp
Tabungan berdasarkan keterkaitan:		
Pihak terkait	2.611.054.896,00	1.463.453.559,44
Pihak tidak terkait	243.535.127.901,61	221.780.753.960,19
<b>Jumlah</b>	<b>246.146.182.797,61</b>	<b>223.244.207.519,63</b>

b **Deposito**

Merupakan simpanan berjangka dari nasabah dengan rincian sebagai berikut :

Jangka waktu	2022		2021	
	Tingkat bunga %	Jumlah Rp	Tingkat bunga %	Jumlah Rp
1 bulan	3,5-7,25	56.652.000.000,00	3,75-8,5	60.554.970.000,00
3 bulan	4-7	36.270.600.000,00	4,25-8	39.966.100.000,00
4 bulan	-	-	9,00%	-
6 bulan	4,5-7%	23.084.500.000,00	4,75-8%	24.059.500.000,00
12 bulan	5-7%	64.423.700.000,00	5,25-10%	56.457.500.000,00
<b>Jumlah</b>		<b>180.430.800.000,00</b>		<b>181.038.070.000,00</b>

	2022 Rp	2021 Rp
Deposito berdasarkan keterkaitan:		
Pihak terkait	3.075.000.000,00	2.100.000.000,00
Pihak tidak terkait	177.355.800.000,00	178.938.070.000,00
<b>Jumlah</b>	<b>180.430.800.000,00</b>	<b>181.038.070.000,00</b>
<b>Total simpanan (Tabungan dan Deposito)</b>	<b>426.576.982.797,61</b>	<b>404.282.277.519,63</b>



**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

**12 SIMPANAN DARI BANK LAIN**

	Jk. Waktu	Tingkat bunga	2022	2021
	bulan	(%)	Rp	Rp
<b>Tabungan</b>				
- PD BPR BKK Magelang - 2002000001		2,0%	333.336.794,00	64.933.849,00
- PD BPR Kedu Arthasetia Tab SI - 1002000002		1,5%	132.188.530,00	129.566.092,00
- PD BPR BKK Wonosobo - 1002000003		1,5%	42.157.163,00	41.320.823,00
- PD BPR BKK Temanggung - 1002000001		1,5%	9.922.374,00	1.652.810.377,00
<b>Deposito</b>				
- Perumda BPR BP Kulon Progo - 10033000019	6 bulan	4,0%	2.000.000.000,00	2.000.000.000,00
- PT BPR Bank Sleman - 10033000014	1 bulan	4,0%	2.000.000.000,00	2.000.000.000,00
- PT BPR Bank Sleman - 10033000013	1 bulan	4,0%	2.000.000.000,00	2.000.000.000,00
- PT BPR Bank Sleman - 10033000031	1 bulan	4,0%	2.000.000.000,00	-
- PD BPR Artha Perwira Purbalingga - 10033000004	1 bulan	4,5%	-	500.000.000,00
<b>Jumlah Penempatan Oleh Bank Lain</b>			<b>8.517.604.861,00</b>	<b>8.388.631.141,00</b>

**13 KEWAJIBAN LAIN-LAIN**

	2022	2021
	Rp	Rp
Titipan Dana CSR	661.465.561,24	502.057.740,83
Titipan lainnya	610.931.269,10	564.379.477,00
Kewajiban Imbalan Kerja	305.000.000,00	125.000.000,00
Titipan Kredit	289.070.386,00	104.991.195,00
Pendapatan bunga ditangguhkan	25.987.501,00	18.170.833,00
Titipan Umum	22.909.165,00	1.220.549.881,00
Titipan dana	1.630.000,00	-
<b>Jumlah</b>	<b>1.930.475.609,34</b>	<b>2.542.655.801,83</b>

**14 MODAL DISETOR**

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

	2022	2021
	Rp	Rp
<b>Modal</b>		
- Modal disetor	50.000.000.000,00	50.000.000.000,00
- Tambahan modal belum disetor	(27.258.601.541,71)	(27.258.601.541,71)
<b>Jumlah</b>	<b>22.741.398.458,29</b>	<b>22.741.398.458,29</b>

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Temanggung Nomor 12 tahun 2013 Tentang Perumda Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kabupaten Temanggung, tanggal 22 November 2013 BAB VI, Modal Dasar Perumda BPR Bank Pasar Kabupaten Temanggung ditetapkan sebesar Rp 25.000.000.000,- (dua puluh lima milyar rupiah). Pada Tahun 2015 terdapat tambahan modal disetor sebesar Rp 1.750.000.000,- (satu milyar tujuh ratus lima puluh juta rupiah), tetapi mendapatkan persetujuan dari OJK pada tahun 2016. Tahun 2016 sesuai Peraturan Daerah Kabupaten Temanggung Nomor 8 Tahun 2015 Tentang Penyertaan Modal Pemerintah Kabupaten Temanggung pada BUMD Kabupaten Temanggung Tahun 2015 - 2018, pasal 9 Perumda BPR Bank Pasar Kabupaten Temanggung mendapat penyertaan modal sebesar Rp 2.450.000.000,- (dua milyar empat ratus lima puluh juta rupiah) dan telah dicatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai surat Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nomor S-62/KR.0312/2016 tanggal 14 Juni 2016 Tentang Perubahan Modal. Pada tahun 2017 Bank mendapatkan tambahan modal sebesar Rp 2.700.000.000,- (dua milyar tujuh ratus juta rupiah) dan sudah tercatat dalam administrasi pengawasan OJK Keuangan dengan Nomor; S-252/KR.0312/2017.

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

**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 milyar 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.

**15 CADANGAN UMUM**

	2022	2021
	Rp	Rp
Saldo awal	11.242.373.252,63	10.396.382.316,33
Alokasi laba setelah pajak tahun sebelumnya	873.289.069,14	845.990.936,30
<b>Jumlah</b>	<b>12.115.662.321,77</b>	<b>11.242.373.252,63</b>

**16 CADANGAN TUJUAN**

	2022	2021
	Rp	Rp
Saldo awal	11.197.918.483,71	10.351.927.547,41
Alokasi laba setelah pajak tahun sebelumnya	873.289.069,14	845.990.936,30
<b>Jumlah</b>	<b>12.071.207.552,85</b>	<b>11.197.918.483,71</b>

**17 SALDO LABA YANG BELUM DITENTUKAN PENGGUNAANNYA**

	2022	2021
	Rp	Rp
Saldo Laba Tahun Lalu		
Saldo Awal	(0,00)	(0,00)
Laba rugi Tahun Lalu	8.732.890.691,42	8.459.909.363,03
Alokasi :		
Setoran Pemda	(4.803.089.881,00)	(4.652.950.150,00)
Cadangan Umum	(873.289.069,14)	(845.990.936,30)
Cadangan Tujuan	(873.289.069,14)	(845.990.936,30)
Dana Kesejahteraan Karyawan	(873.289.069,14)	(845.990.936,30)
Jasa Produksi	(698.631.255,11)	(676.792.749,04)
Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (CSR)	(261.986.720,41)	(253.797.280,56)
Tantiem	(349.315.627,47)	(338.396.374,52)
<b>Jumlah</b>	<b>0,01</b>	<b>(0,00)</b>
Laba (Rugi) tahun berjalan	9.106.184.736,58	8.732.890.691,42
<b>Jumlah</b>	<b>9.106.184.736,59</b>	<b>8.732.890.691,42</b>

**18 TANGGUNG JAWAB SOSIAL PERUSAHAAN (CSR)**

	2022	2021
	Rp	Rp
Alokasi laba setelah pajak tahun sebelumnya	261.986.720,41	253.797.280,56
<b>Jumlah</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

**19 PENDAPATAN OPERASIONAL**

	2022	2021
	Rp	Rp
Pendapatan bunga :		
Bunga Kontraktual		
Dari bank-bank lain		
Giro	377.803.280,82	748.034.526,88
Tabungan	373.744.233,72	212.894.220,86
Deposito	1.988.129.180,46	1.800.391.546,00
Dari pihak ketiga bukan bank	48.048.761.592,88	47.851.016.269,46
<b>Jumlah Bunga Kontraktual</b>	<b>50.788.438.287,88</b>	<b>50.612.336.563,20</b>
Provisi Kredit		
Provisi	1.363.705.151,00	1.480.867.192,00
<b>Jumlah Provisi Kredit</b>	<b>1.363.705.151,00</b>	<b>1.480.867.192,00</b>
<b>Jumlah Pendapatan Bunga</b>	<b>52.152.143.438,88</b>	<b>52.093.203.755,20</b>

**20 BEBAN OPERASIONAL**

	2022	2021
	Rp	Rp
Beban bunga		
Dari bank-bank lain		
Tabungan	7.209.399.082,45	7.019.441.790,29
Deposito	10.423.190.821,00	12.301.421.774,00
Pinjaman yang diterima		
Tabungan	22.403.797,00	46.957.501,00
Deposito	508.605.758,00	473.512.927,00
Pinjaman Yang diterima	890.565.473,10	-
Lainnya ( Penjaminan BI)	-	822.274.156,00
<b>Total Beban Bunga</b>	<b>19.054.164.931,55</b>	<b>20.663.608.148,29</b>

**21 PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA**

	2022	2021
	Rp	Rp
Pendapatan kelebihan PPAP	1.397.300.533,40	-
Pendapatan denda dan administrasi	641.982.545,72	603.053.911,81
Lainnya	100.017.186,02	7.131.115,40
Pendapatan debius debitur	28.000,00	-
<b>Jumlah</b>	<b>2.139.328.265,14</b>	<b>610.185.027,21</b>

**22 BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN/PENYUSUTAN**

	2022	2021
	Rp	Rp
Penyusutan dan penghapusan:		
Beban penyisihan kerugian kredit	3.231.775.537,98	2.121.680.825,48
Beban penyisihan kerugian tabungan/deposito/sertifikat deposito	312.629.975,88	420.113.657,64
Beban kerugian restrukturisasi kredit	-	532.826.286,05
Penyusutan Aset Tetap:		
Penyusutan Gedung	225.089.817,82	220.972.882,02
Penyusutan kendaraan	123.498.329,00	140.116.678,00
Penyusutan Inventaris 1	159.956.428,00	159.102.595,93
Penyusutan Inventaris 2	153.607.939,94	174.808.742,70
	<b>662.152.514,76</b>	<b>695.000.898,65</b>

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

**22 BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN/PENYUSUTAN (Lanjutan)**

	2022	2021
	Rp	Rp
Penyusutan Aset Tidak Berwujud	-	-
Penyusutan Aset Tidak berwujud	-	-
Jumlah Beban Penyusutan Aset Tetap	662.152.514,76	695.000.898,65
<b>Jumlah Beban Penyusutan dan Penghapusan</b>	<b>4.206.558.028,62</b>	<b>3.769.621.667,82</b>

**23 BEBAN PEMASARAN**

	2022	2021
	Rp	Rp
Pemasaran dan reklame	676.975.789,00	966.453.600,00
<b>Jumlah</b>	<b>676.975.789,00</b>	<b>966.453.600,00</b>

**24 BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**

	2022	2021
	Rp	Rp
Administrasi dan Umum		
Premi Asuransi	714.014.912,50	795.569.095,00
Pajak-pajak (tidak termasuk pajak penghasilan)	535.258.519,45	477.438.116,46
Sewa	238.029.777,10	305.240.396,38
Pemeliharaan dan perbaikan		
Pemeliharaan Kendaraan	195.324.914,00	168.447.828,00
Pemeliharaan Gedung	79.365.103,00	53.990.650,00
Pemeliharaan Inventaris	37.633.198,00	35.524.900,00
<b>Jumlah</b>	<b>1.799.626.424,05</b>	<b>1.836.210.985,84</b>
Barang dan jasa		
Listrik, Air dan telepon	182.912.783,00	184.962.988,00
Barang Cetak + koran	182.026.400,00	229.479.750,00
Perlengkapan kantor	167.040.742,02	90.391.210,00
Program	129.750.500,00	129.659.000,00
Konsumsi	83.622.501,00	69.720.250,00
Audit Akuntan	25.000.000,00	25.000.000,00
Perjalanan dinas	13.700.000,00	40.319.400,00
Perangko dan benda pos lainnya	4.076.236,00	5.126.153,00
Rohaniawan	-	1.985.000,00
<b>Jumlah</b>	<b>788.129.162,02</b>	<b>776.643.751,00</b>
Tenaga kerja		
Gaji karyawan tetap	7.355.969.758,00	7.273.934.654,00
Gaji Karyawan Kontrak	1.183.426.924,00	880.138.833,00
Honorarium Dewan Pengawas	448.866.926,00	444.816.926,00
Lainnya		
Catering	13.477.000,00	9.971.000,00
Biaya Makan & Transport Karyawan / l	767.680.000,00	688.000.000,00
Pendidikan	649.304.898,00	327.151.500,00
Lembur/ konsumsi karyawan	-	716.021,00
Pakaian Dinas	186.415.600,00	109.512.375,00
Insentif Karyawan	1.355.146.799,00	1.281.000.555,00
Penghargaan Masa Kerja Karyawan	202.887.240,00	1.023.867.684,12
<b>Jumlah dipindahkan</b>	<b>12.163.175.145,00</b>	<b>12.039.109.548,12</b>

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

**24 BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM (Lanjutan)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
Jumlah dipindahkan	12.163.175.145,00	12.039.109.548,12
Tenaga Kerja Lainnya (Lanjutan)		
Pemberian Bonus	2.150.685.706,00	1.723.271.616,00
THR	1.221.068.647,00	956.969.945,00
Cuti	635.705.100,00	642.571.811,00
Lainnya	10.745.000,00	2.750.000,00
<b>Jumlah</b>	<b>16.181.379.598,00</b>	<b>15.364.672.920,12</b>
Lainnya		
Pungutan OJK	231.316.027,00	221.551.868,00
Lainnya	136.209.158,00	172.000.916,00
Retribusi	16.572.600,00	15.803.000,00
Administrasi bank	15.417.739,00	13.412.747,00
<b>Jumlah</b>	<b>399.515.524,00</b>	<b>422.768.531,00</b>
<b>Jumlah beban Administrasi dan Umum</b>	<b>19.168.650.708,07</b>	<b>18.400.296.187,96</b>

**25 PENDAPATAN NON OPERASIONAL**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
Pendapatan Ganti Rugi Asuransi	589.219.705,00	1.063.486.225,00
Lainnya (Retur Fee)	305.897.957,98	1.033.738.136,52
Pendapatan Kelebihan PPAP	-	515.347.943,89
<b>Jumlah Pendapatan Non-Operasional</b>	<b>895.117.662,98</b>	<b>2.612.572.305,41</b>

**26 BEBAN NON OPERASIONAL**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
Saldo	132.696.475,00	105.872.849,10
<b>Jumlah Beban Non-Operasional</b>	<b>132.696.475,00</b>	<b>105.872.849,10</b>

**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>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
Laba (rugi) sebelum pajak penghasilan menurut laporan laba rugi	11.947.543.434,76	11.410.108.634,65
Perbedaan tetap		
Bagian yang tidak dapat dikurangkan:		
Konsumsi	83.622.501,00	69.720.250,00
Beban Promosi	108.500.000,00	267.414.500,00
PPAP DPK	217.121.510,85	-
Biaya Rohaniawan	-	1.985.000,00
Beban penyisihan kerugian tabungan/deposito/sertifikat deposito	312.629.975,88	420.113.657,64
Pendapatan penyisihan kerugian ABA	(221.658.387,55)	(169.572,00)
Lainnya (By Pajak th 2021 & By Non Op)	467.507.776,00	-
<b>Laba kena pajak (rugi fiskal)</b>	<b>12.915.266.810,94</b>	<b>12.169.172.470,29</b>

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

**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 2022**

- Pajak Penghasilan	=	22% x Laba Kena Pajak		2.841.358.698,18
---------------------	---	-----------------------	--	------------------

**Tahun 2021**

- Pajak Penghasilan	=	22% x Laba Kena Pajak		2.677.217.943,23
---------------------	---	-----------------------	--	------------------

		2022	2021
		Rp	Rp
Jumlah pajak penghasilan terutang		2.841.358.698,18	2.677.217.943,23
Pembayaran pajak dimuka pajak penghasilan - pasal 25 (Januari s.d November)		2.841.065.403,00	2.676.237.368,83
Pembayaran pajak dimuka pajak penghasilan - pasal 25 bulan Desember		-	-
Hutang (kurang bayar) pajak penghasilan badan		(293.295,18)	(980.574,40)

**28 LABA BERSIH SETELAH PAJAK**

		2022	2021
		Rp	Rp
- Setoran Pemda	55,00%	5.008.401.605,00	4.803.089.881,00
- Cadangan Umum	10,00%	910.618.473,66	873.289.069,14
- Cadangan Tujuan	10,00%	910.618.473,66	873.289.069,14
- Dana Kesejahteraan Karyawan	10,00%	910.618.473,66	873.289.069,14
- Jasa Produksi	8,00%	728.494.779,05	698.631.255,11
- Tanggung Jawab Sosial Perusahaan	3,00%	273.185.541,77	261.986.720,41
- Tantiem	4,00%	364.247.389,27	349.315.627,47
<b>Jumlah</b>		<b>9.106.184.736,58</b>	<b>8.732.890.691,42</b>

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 2022 yang diselesaikan pada tanggal 23 Februari 2023

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**ANALISA ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

**1. PERMODALAN**

	2022	BOBOT RESIKO	2022
	NOMINAL		ATMR
<b>ASET TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)</b>			
<b>1. ASET NERACA</b>			
1.1. Kas	4.892.429.300,00	0%	-
1.2. Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa SBI	1.700.652.742,17	0%	-
1.3. Giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan serta tagihan lainnya kepada bank lain	123.954.780.805,00	20%	24.790.956.161,00
1.4. Kredit dengan agunan tanah & bangunan yang dibebani hak tanggungan atau fidusia	71.718.470.044,79	30%	21.515.541.013,44
1.5. Kredit kepada pegawai/pensiunan (karyawan)	156.795.555.685,40	50%	78.397.777.842,70
1.6. Kredit dengan agunan tanah & bangunan yang memiliki sertifikat dan dikuasai BPR	30.899.182.287,16	50%	15.449.591.143,58
1.7. Kredit Usaha Mikro dan kecil	10.726.025.720,96	70%	7.508.218.004,67
1.8. Kredit dengan agunan berupa sepeda motor, kapal, alat berat	23.834.290.979,24	70%	16.684.003.685,46
1.9. Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas	60.702.192.820,13	100%	60.702.192.820,13
1.10. Kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet	3.546.280.337,00	100%	3.546.280.337,00
1.11. Aset tetap dan inventaris (nilai buku).	4.668.066.272,24	100%	4.668.066.272,24
1.12. Aset lainnya selain tersebut di atas.	3.251.110.605,30	100%	3.251.110.605,30
<b>2. JUMLAH ATMR</b>	<b>496.689.037.599,38</b>		<b>236.513.737.885,52</b>

**I. MODAL**

**1. Modal Inti**

1.1. Modal disetor	22.741.398.458,29
1.2. Cadangan umum	12.115.662.321,77
1.3. Cadangan tujuan	12.071.207.552,85
1.4. Rugi tahun-tahun lalu	26.500.000,00
1.5. Laba tahun berjalan (50% Setelah THP)	4.553.092.368,29
1.6. Kekurangan PPAP	0,00
1.7. Jumlah Modal Inti	51.507.860.701,20

**2. Modal Pelengkap**

2.1. Penyisihan penghapusan aktiva produktif umum (maksimum 1,25% dari ATMR)	1.861.626.839,06
2.2. Modal kuasi/modal pinjaman	-
2.3. Jumlah modal pelengkap yang diperhitungkan (maksimum 100% dari modal inti)	1.861.626.839,06

**3. Jumlah modal (1.7 + 2.3)**

53.369.487.540,26

**II. MODAL MINIMUM (8% x ATMR)**

18.921.099.030,84

**III. KELEBIHAN ATAU KEKURANGAN MODAL**

34.448.388.509,42

**Jumlah Modal**  
**IV RASIO MODAL = ----- x 100%**  
**ATMR**

22,57

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**ANALISA ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

**KUALITAS ASET PRODUKTIF**

KETERANGAN	2022		
	KREDIT	PENEMPATAN PADA BANK LAIN	SALDO
<b>1. ASET PRODUKTIF</b>			
- Lancar	337.971.060.282,41	124.443.767.094	462.414.827.377
- Dalam Perhatian Khusus	17.747.518.000,01		17.747.518.000
- Kurang Lancar	1.488.481.431,53		1.488.481.432
- Diragukan	1.379.786.338,50		1.379.786.339
- Macet	12.135.010.284,50		12.135.010.285
<b>J U M L A H</b>	<b>370.721.856.337</b>	<b>124.443.767.094</b>	<b>495.165.623.431</b>
<b>2. ASET PRODUKTIF YANG DIKLASIFIKASIKAN</b>			
- Kurang Lancar (50%)	744.240.716		744.240.716
- Diragukan (75%)	1.034.839.754		1.034.839.754
- Macet (100%)	12.135.010.285		12.135.010.285
<b>J U M L A H</b>	<b>13.914.090.754</b>	<b>-</b>	<b>13.914.090.754</b>
<b>3. PPAPWD (setelah dikurangi agunan)</b>			
- Lancar (0,5%)	1.681.370.340	488.986.289	2.170.356.629
- Dalam Perhatian Khusus (3%)	217.121.511		217.121.511
- Kurang Lancar (10%)	48.371.850		48.371.850
- Diragukan (50%)	252.927.711		252.927.711
- Macet (100%)	8.588.729.948		8.588.729.948
<b>J U M L A H</b>	<b>10.788.521.360</b>	<b>488.986.289</b>	<b>11.277.507.649</b>
<b>PPAP BANK</b>	<b>10.798.926.877</b>	<b>488.986.289</b>	<b>11.287.913.166</b>
<b>4. RASIO-RASIO</b>			
Aset produktif yg diklasifikasikan			2,81%
----- x 100% =			
Aset produktif			
Penyisihan pengh.aset produktif			100,09%
----- x 100% =			
PPAP Yang Wajib Dibentuk			
Non Performing Loan - Bruto			4,05%
Non Performing Loan - Netto			1,65%

**RENTABILITAS**

**1. Return On Assets (ROA)**

$$\frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Total Aset}} \times 100\% = \underline{\underline{2,45\%}}$$

**2. Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional**

$$\frac{\text{Beban Operasional}}{\text{Pendapatan Operasional}} \times 100\% = \underline{\underline{79,40\%}}$$

**3. Return On Equity (ROE)**

$$\frac{\text{Laba Setelah Pajak}}{\text{Total Ekuitas}} \times 100\% = \underline{\underline{16,24\%}}$$



**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**ANALISA ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
 Per 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

**LIKUIDITAS**

KETERANGAN	2022		2021	
	Rp	%	Rp	%
<b>1. Alat Likuid</b>				
a. Kas	4.892.429.300,00	5,51	4.270.544.800,00	9,90
b. Penempatan Pada Bank	83.896.162.233,18	94,49	38.884.814.687,18	90,10
- Giro	64.344.776.197,67	72,47	30.434.320.529,30	70,52
- Tabungan (neto) (- / - tabungan ABP)	19.551.386.035,51	22,02	8.450.494.157,88	19,58
<b>Jumlah</b>	<b>88.788.591.533,18</b>	<b>100,00</b>	<b>43.155.359.487,18</b>	<b>100,00</b>
<b>2. Hutang Lancar</b>				
a. Kewajiban segera	1.893.891.463,76	0,44	1.658.718.311,30	0,41
b. Simpanan pihak ke III	426.576.982.797,61	99,56	404.282.277.519,63	99,59
- Tabungan	246.146.182.797,61	57,45	223.244.207.519,63	54,99
- Deposito Berjangka	180.430.800.000,00	42,11	181.038.070.000,00	44,60
<b>Jumlah</b>	<b>428.470.874.261,37</b>	<b>100,00</b>	<b>405.940.995.830,93</b>	<b>100,00</b>
<b>3. Dana yang Diterima</b>				
1. Simpanan pihak ke III	427.094.587.658,61	88,87	406.170.908.660,63	88,73
a. Simpanan Berjangka	180.430.800.000,00	37,54	181.038.070.000,00	39,55
b. Tabungan	246.663.787.658,61	51,32	225.132.838.660,63	49,18
2. Pinjaman diterima bukan dari bank lebih dari 3 bulan *)	-	-	-	-
3. Deposito dan Pinjaman diterima dari bank lebih dari 3 bulan *)	2.000.000.000,00	0,42	2.000.000.000,00	0,44
4. Modal Pinjaman	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Modal Inti	51.507.860.701,20	10,72	49.574.635.540,34	10,83
<b>Jumlah dana yang diterima</b>	<b>480.602.448.359,81</b>	<b>100,00</b>	<b>457.745.544.200,97</b>	<b>100,00</b>
<b>6. Aset Produktif</b>				
a. Kredit yang diberikan (**)	370.721.856.336,95		371.251.829.764,89	
b. Kredit yang diberikan (**) kepada bank lain	-		-	
c. Lainnya	124.443.767.094,18		98.803.445.828,18	
<b>Jumlah aktiva produktif</b>	<b>495.165.623.431,13</b>		<b>470.055.275.593,07</b>	

Cash Ratio =	$\frac{\text{Alat Likuid}}{\text{Hutang Lancar}} \times 100$	<u>20,72%</u>	<u>10,63%</u>
Loan to Deposit Ratio =	$\frac{\text{Kredit Yang Diberikan}}{\text{Dana Yang Diterima}} \times 100$	<u>77,14%</u>	<u>81,10%</u>

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**KOMPOSISI ASET, KEWAJIBAN DAN EKUITAS**  
 Per 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

	2022	%	2021	%
	Rp		Rp	
<b>ASET</b>				
Kas	4.892.429.300,00	0,99	4.270.544.800,00	0,91
Penempatan pada bank lain	124.443.767.094,18	25,14	98.803.445.828,18	20,99
Penyisihan penghapusan penempatan	(488.986.289,18)	(0,10)	(398.638.578,92)	-0,08
<b>Total</b>	<b>128.847.210.105,00</b>	<b>26,03</b>	<b>102.675.352.049,26</b>	<b>21,81</b>
Kredit yang diberikan	369.012.447.695,95	74,55	369.240.611.222,89	78,43
Penyisihan Kerugian	(10.798.926.877,29)	(2,18)	(9.331.389.312,09)	-1,98
<b>Total</b>	<b>358.213.520.818,66</b>	<b>72,37</b>	<b>359.909.221.910,80</b>	<b>76,44</b>
Aset Tetap dan Inventaris	11.978.363.864,00	2,42	10.941.121.081,00	2,32
Akumulasi penyusutan	(7.310.297.591,76)	(1,48)	(6.648.145.077,00)	(1,41)
<b>Total</b>	<b>4.668.066.272,24</b>	<b>0,94</b>	<b>4.292.976.004,00</b>	<b>0,91</b>
Aset Tidak Berwujud	-	-	0,00	-
Aset lain-lain	3.251.110.605,30	0,66	3.936.794.270,98	0,84
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>494.979.907.801,20</b>	<b>100,00</b>	<b>470.814.344.235,04</b>	<b>100,00</b>
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>				
<b>KEWAJIBAN</b>				
Kewajiban segera lainnya	1.893.891.463,76	0,38	1.659.698.886,53	0,35
Simpanan	426.576.982.797,61	86,18	404.282.277.519,63	85,87
Simpanan Dari Bank Lain	8.517.604.861,00	1,72	8.388.631.141,00	1,78
Kewajiban lain-lain	1.930.475.609,34	0,39	2.542.655.801,83	0,54
<b>Jumlah Kewajiban</b>	<b>438.918.954.731,71</b>	<b>88,67</b>	<b>416.873.263.348,99</b>	<b>88,54</b>

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**KOMPOSISI ASET, KEWAJIBAN DAN EKUITAS**  
 Per 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

	2022	%	2021	%
<b>EKUITAS</b>				
Modal				
Modal Disetor	50.000.000.000,00	10,10	50.000.000.000,00	10,62
Tambahkan Modal Disetor	(27.258.601.542)	(6)	-27.258.601.541,71	-5,79
<b>Jumlah</b>	<b>22.741.398.458,29</b>	<b>4,59</b>	<b>22.741.398.458,29</b>	<b>4,83</b>
Ekuitas (Tambahkan Aset Tax Amnesty)	26.500.000,00	0,01	26.500.000,00	0,01
Saldo Laba				
Cadangan Umum	12.115.662.321,77	2,45	11.242.373.252,63	2,39
Cadangan Tujuan	12.071.207.552,85	2,44	11.197.918.483,71	2,38
Belum Ditentukan Penggunaannya	9.106.184.736,58	1,84	8.732.890.691,42	1,85
CSR	-	-	-	-
<b>Jumlah</b>	<b>33.319.554.611,20</b>	<b>6,73</b>	<b>31.199.682.427,76</b>	<b>6,63</b>
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>56.060.953.069,49</b>	<b>11,33</b>	<b>53.941.080.886,05</b>	<b>11,46</b>
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>	<b>494.979.907.801,20</b>	<b>100,00</b>	<b>470.814.344.235,04</b>	<b>100,00</b>

**PERUMDA BPR BANK PASAR KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**KOMPOSISI PENDAPATAN DAN BEBAN**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

	2022	%	2021	%
	Rp		Rp	
<b>Pendapatan dan Beban Operasional</b>				
Pendapatan Bunga				
Bunga Kontraktual	50.788.438.287,88	97,39	50.612.336.563,20	97,16
Provisi	1.363.705.151,00	2,61	1.480.867.192,00	2,84
Biaya Transaksi	-	-	-	-
<b>Jumlah</b>	<b>52.152.143.438,88</b>	<b>100,00</b>	<b>52.093.203.755,20</b>	<b>100,00</b>
Beban Bunga	(19.054.164.931,55)	(36,54)	(20.663.608.148,29)	(39,67)
Pendapatan Bunga - Neto	33.097.978.507,33	63,46	31.429.595.606,91	60,33
Pendapatan Operasional Lainnya	2.139.328.265,14	4,10	610.185.027,21	1,17
<b>Jumlah Pendapatan Operasional</b>	<b>35.237.306.772,47</b>	<b>67,57</b>	<b>32.039.780.634,12</b>	<b>61,50</b>
Beban penyisihan kerugian/penyusutan				
Beban penyisihan kerugian kredit	3.231.775.537,98	6,20	2.121.680.825,48	4,07
Beban penyisihan kerugian tab/dep/sertifikat dep.	312.629.975,88	0,60	420.113.657,64	0,81
Beban kerugian restrukturisasi kredit	0,00	-	532.826.286,05	1
Beban penyusutan aset tetap	662.152.514,76	1,27	695.000.898,65	1,33
Beban Pemasaran	676.975.789,00	1,30	966.453.600,00	1,86
Beban Adminitrasi dan Umum	19.168.650.708,07	36,76	18.400.296.187,96	35,32
<b>Jumlah Beban Operasional</b>	<b>24.052.184.525,69</b>	<b>46,12</b>	<b>23.136.371.455,78</b>	<b>44,41</b>
<b>Laba (Rugi) Operasional</b>	<b>11.185.122.246,78</b>	<b>21,45</b>	<b>8.903.409.178,34</b>	<b>17,09</b>
<b>Pendapatan dan Beban Non-Operasional</b>				
Pendapatan non-operasional	895.117.662,98	1,72	2.612.572.305,41	5,02
Beban non-operasional	(132.696.475,00)	(0,25)	(105.872.849,10)	(0,20)
<b>Jumlah Pendapatan (Beban) Non-Operasional</b>	<b>762.421.187,98</b>	<b>1,46</b>	<b>2.506.699.456,31</b>	<b>4,81</b>
<b>Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan</b>	<b>11.947.543.434,76</b>	<b>22,91</b>	<b>11.410.108.634,65</b>	<b>21,90</b>
Taksiran Pajak Penghasilan	(2.841.358.698,18)	(5,45)	(2.677.217.943,23)	(5,14)
<b>Laba (Rugi) Neto</b>	<b>9.106.184.736,58</b>	<b>17,46</b>	<b>8.732.890.691,42</b>	<b>16,76</b>

---

## LAMPIRAN

---

**LAMPIRAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS**  
**Per :31 Desember 2022**

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
<b>Tanah</b>											
1	100.0000001	Tanah 1417 M2 Jl. Suprpto 32	0	04/02/2001	999	04/05/2084	311.000.000,00	311.000.000,00	0,00	0,00	311.000.000,00
							<b>Jumlah</b>	<b>311.000.000,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>311.000.000,00</b>
<b>Bangunan</b>											
1	1.000.000.002	Loket Gemawang	0	01/01/1988	96	01/01/1996	1.674.000,00	0	0	1.674.000,00	0
2	1.000.000.442	PAPAN NAMA DAN Pylon SIGN KANTOR PUSAT	0	29/12/2020	240	29/12/2040	42.318.750,00	38.066.878,00	176.328,00	4.408.200,00	37.910.550,00
3	1.000.000.030	Pembuatan Taman	0	19/08/2015	240	19/08/2035	25.500.000,00	16.150.000,00	106.250,00	9.456.250,00	16.043.750,00
4	1.000.000.397	RENOV. ASI MUSHOLA	0	01/08/2019	240	01/08/2039	30.000.000,00	25.000.000,00	125.000,00	5.125.000,00	24.875.000,00
5	1.000.000.032	Renovasi kios Ngodirejo	0	01/01/2004	240	01/01/2024	76.256.000,00	6.354.682,67	317.733,00	70.219.050,33	6.036.949,67
6	1.000.000.473	PEMASANGAN GALVALUM ATAP GARASI & RUANG ARSIP	0	28/12/2021	240	28/12/2041	110.360.000,00	104.842.004,00	459.833,00	5.877.829,00	104.382.171,00
7	1.000.000.440	PENBUATAN SUMUR BOR	0	16/11/2020	240	16/11/2040	9.004.000,00	8.066.075,00	37.517,00	975.442,00	8.028.558,00
8	1.000.000.043	Gedung Rapat dan Mithola	0	31/12/2014	240	31/12/2034	1.335.343.900,00	801.206.335,99	5.563.933,00	539.701.487,01	795.642.402,99
9	1.000.000.029	PAVING LORONG KANTOR PST	0	24/08/2018	240	24/08/2038	20.000.000,00	15.666.682,67	83.333,00	4.416.650,33	15.583.349,67
10	1.000.000.014	Papan nama kios Ngodirejo	0	01/01/2004	240	01/01/2024	13.500.000,00	1.125.000,00	56.250,00	12.431.250,00	1.068.750,00
11	1.000.000.472	PENBELIAN KANTOR KAS TEPUSEN	0	27/12/2021	240	27/12/2041	343.000.000,00	325.849.996,00	1.429.167,00	18.579.171,00	324.420.829,00
12	1.000.000.432	RENOV. ASI ATAP BANGUNAN LT 3	0	04/09/2020	240	04/09/2040	9.000.000,00	7.987.500,00	37.500,00	1.050.000,00	7.950.000,00
13	1.000.000.037	Renovasi Ruang Direktur Utama	0	23/04/2013	240	23/04/2033	47.452.000,00	24.516.850,66	197.717,00	23.132.866,34	24.319.133,66
14	1.000.000.038	RENOV. ASI KAMAR MANDI	0	30/12/2017	240	30/12/2037	43.000.000,00	32.408.316,32	179.167,00	10.770.850,68	32.229.149,32
15	1.000.000.010	Loket Kranggan	0	01/01/2003	240	01/01/2023	6.848.000,00	28.549,34	28.533,00	6.847.983,66	16,34
16	1.000.000.468	PEMASANGAN INSTALASI LISTRIK & PENLUTIPAN JENDELA KK	0	30/11/2021	240	30/11/2041	6.000.000,00	5.675.000,00	25.000,00	350.000,00	5.650.000,00
17	1.000.000.428	RENOV. ASI TERAS GEDUNG BELAKANG	0	20/07/2020	240	20/07/2040	24.500.000,00	21.539.593,00	102.083,00	3.062.490,00	21.437.510,00
18	1.000.000.031	Renovasi Loket Gemawang	0	13/06/2012	240	13/06/2032	31.500.000,00	14.962.500,00	131.250,00	16.688.750,00	14.831.250,00
19	2.000.000.060	Kanopi Baru (Pipa Hitam) Kc. Ngl	0	04/06/2016	240	04/06/2036	5.000.000,00	3.333.349,34	20.833,00	1.687.483,66	3.312.516,34
20	1.000.000.007	Reklame Lk Pasar Temanggang	0	01/01/2003	240	01/01/2023	5.500.000,00	22.900,66	22.899,66	5.499.999,00	1
21	1.000.000.464	RENOV. ASI KANTOR KAS PARAKAN	0	22/11/2021	240	22/11/2041	25.000.000,00	23.645.829,00	104.167,00	1.458.338,00	23.541.662,00
22	1.000.000.424	SKAT PEMBATAK AKRILIK RUANG PELAYANAN DANA DESA	0	12/06/2020	240	12/06/2040	2.136.000,00	1.869.000,00	8.900,00	275.900,00	1.860.100,00
23	1.000.000.020	Neon Box Kantor Pusat	0	08/02/2012	240	08/02/2032	9.365.000,00	4.292.283,67	39.021,00	5.111.737,33	4.253.262,67
24	1.000.000.034	Gudang & Ruang Parkir	0	02/04/2001	240	02/04/2021	146.999.805,00	1	0	146.999.804,00	1
25	1.000.000.460	PEMASANGAN GALVALUM ATAP KANTOR PUSAT	0	21/10/2021	240	21/10/2041	56.775.000,00	53.463.132,00	236.562,00	3.548.430,00	53.226.570,00
26	1.000.000.422	SKAT ACRYLIC KANTOR KAS	0	20/05/2020	95	20/04/2028	17.784.706,00	11.981.289,00	187.207,00	5.990.624,00	11.794.082,00
27	1.000.000.023	Renovasi Loket Tepusren	0	27/08/2011	240	27/08/2031	15.680.000,00	6.794.682,67	65.333,00	8.950.650,33	6.729.349,67
28	1.000.000.446	PENGANTIAN & PENATAAN ULANG JARINGAN LISTRIK KANTOR	0	15/03/2021	240	15/03/2041	7.000.000,00	6.387.493,00	29.167,00	641.674,00	6.358.326,00
29	1.000.000.418	PEMASANGAN WASHTAFEL BAWAH	0	06/04/2020	240	06/04/2040	1.260.000,00	1.092.000,00	5.250,00	173.250,00	1.086.750,00
30	1.000.000.036	Kios Pasar Kranggan	0	21/01/2010	240	21/01/2030	60.000.000,00	21.500.000,00	250.000,00	38.750.000,00	21.250.000,00
31	1.000.000.498	PENAMBAHAN KANOPI & PEMASANGAN PAVING BLOCK KANKAS	0	27/12/2022	240	27/12/2042	25.000.000,00	0	104.167,00	104.167,00	24.895.833,00
32	1.000.000.012	Pembuatan Kaca KK Kranggan	0	31/12/2015	240	31/12/2035	3.025.000,00	1.966.257,99	12.604,00	1.071.346,01	1.953.653,99

**LAMPIRAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS**  
**Per : 31 Desember 2022**

No	No Sari	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
33	1.000.000.005	Loket Parakan	0	01/01/1995	96	01/01/2003	531.000,00	0	0	531.000,00	0
34	1.000.000.445	RENOVASI TERAS DEPAN & PEMASANGAN BATU ALAM	0	18/02/2021	240	18/02/2041	27.500.000,00	24.979.174,00	114.583,00	2.635.409,00	24.864.591,00
35	1.000.000.415	RELING STAINLESS TANGGA AULA PERTEMUAN	0	10/03/2020	240	10/03/2040	3.250.000,00	2.803.114,00	13.542,00	460.428,00	2.789.572,00
36	1.000.000.026	Renovasi kantor pusat	0	02/08/2005	240	02/08/2025	40.310.000,00	4.366.932,87	167.968,00	36.111.025,33	4.198.974,67
37	1.000.000.487	PEMASANGAN PINTU FOLDING GATE KANKAS WONOBOROYO	0	01/11/2022	240	01/11/2042	5.030.000,00	5.009.042,00	20.958,00	41.916,00	4.988.084,00
38	1.000.000.003	Loket Kranggan	0	01/01/1988	96	01/01/1986	750.000,00	0	0	750.000,00	0
39	1.000.000.443	KANOPI MUSHOLLA	0	12/01/2021	240	12/01/2041	33.000.000,00	29.837.500,00	137.500,00	3.300.000,00	29.700.000,00
40	1.000.000.404	RUANG ATM	0	27/11/2019	240	27/11/2039	33.800.000,00	28.569.179,00	140.833,00	5.351.654,00	28.448.346,00
41	1.000.000.035	Gedung Kantor Ngadirrejo	0	01/01/2004	240	01/01/2024	100.000.000,00	7.489.983,99	416.667,00	92.816.683,01	7.083.316,99
42	1.000.000.474	PEMBUATAN INTERIOR KANTOR KAS TEPUSEN	0	28/12/2021	240	28/12/2041	40.000.000,00	37.999.996,00	166.667,00	2.166.671,00	37.833.329,00
43	1.000.000.441	PAGAR DAN TERAS KANTOR PUSAT	0	26/12/2020	240	26/12/2040	40.000.000,00	35.999.992,00	166.667,00	4.166.675,00	35.833.325,00
44	1.000.000.041	Pembelian Kios Pasar Parakan	0	03/02/2015	240	03/02/2035	165.000.000,00	100.375.000,00	687.500,00	65.312.500,00	99.687.500,00
45	1.000.000.022	KUSEN DAN PINTU KK PRK	0	28/09/2018	240	28/09/2038	7.500.000,00	5.906.250,00	31.250,00	1.625.000,00	5.875.000,00
46	1.000.000.017	Tempat parkir, pagar kawat duri	0	01/01/2004	240	01/01/2024	16.764.000,00	1.047.750,00	69.850,00	15.786.100,00	977.900,00
47	1.000.000.475	RENOVASI & PEMBUATAN INTERIOR KANKAS CANDIROTO	0	27/12/2021	240	27/12/2041	68.000.000,00	64.600.004,00	283.333,00	3.883.329,00	64.316.671,00
48	1.000.000.438	INSTALASI TANBAH DAYA LISTRIK KANTOR PUSAT	0	03/11/2020	240	03/11/2040	16.375.000,00	14.689.275,00	68.229,00	1.773.954,00	14.601.046,00
48	1.000.000.008	Papan Nama Kantor Kas Kaloran	0	14/06/2014	240	14/06/2034	1.500.000,00	862.500,00	6.250,00	643.750,00	856.250,00
50	1.000.000.027	PANGGUNG DISPLAY HADIJAH UNDIAN	0	16/07/2018	240	16/07/2038	15.000.000,00	11.687.500,00	62.500,00	3.375.000,00	11.625.000,00
51	1.000.000.011	Renovasi Lk. Pasar Pingit	0	01/01/2003	240	01/01/2023	7.120.000,00	29.650.66	29.649,66	7.119.999,00	1
52	1.000.000.471	PERATAAN PARKIRAN & PENGECATAN TEMBOK LUAR KK CANDIROTO	0	23/12/2021	240	23/12/2041	5.277.000,00	5.013.144,00	21.988,00	285.844,00	4.991.156,00
53	1.000.000.431	RENOVASI BACKDROP AULA PERTEMUAN	0	25/08/2020	240	25/08/2040	50.000.000,00	44.166.676,00	208.333,00	6.041.657,00	43.958.343,00
54	1.000.000.025	Renovasi Loket Pingit	0	29/12/2012	240	29/12/2032	15.245.000,00	7.622.482,01	63.521,00	7.686.028,99	7.558.971,01
55	1.000.000.061	Neon Box Dinding Kc. Magedang	0	04/06/2016	240	04/06/2036	6.150.000,00	4.100.000,00	25.625,00	2.075.625,00	4.074.375,00
56	1.000.000.009	Teralis pintu Lk.Ps Temanggung	0	01/01/2003	240	01/01/2023	6.000.000,00	25.000,00	25.000,00	6.000.000,00	0
57	1.000.000.467	TANBAH DAYA LISTRIK KK PARAKAN	0	22/11/2021	240	22/11/2041	4.000.000,00	3.783.329,00	16.667,00	233.338,00	3.766.662,00
58	1.000.000.425	WASTAFEL GEDUNG BELAKANG	0	18/06/2020	240	18/06/2040	1.350.000,00	1.181.250,00	5.625,00	174.375,00	1.175.625,00
59	1.000.000.015	Renovasi Ruang Direksi&Ops	0	13/06/2012	240	13/06/2032	6.000.000,00	2.850.000,00	25.000,00	3.175.000,00	2.825.000,00
60	2.000.000.058	Lisplang Alumunium Compositi Panel Kc. Mgl	0	04/06/2016	240	04/06/2036	22.500.000,00	15.000.000,00	93.750,00	7.593.750,00	14.906.250,00
61	1.000.000.018	Tangga besi kantor pusat	0	01/01/2002	240	01/01/2022	23.925.000,00	1	1	23.924.999,00	1
62	1.000.000.462	RENOVASI KANTOR KAS PARAKAN	0	18/11/2021	240	18/11/2041	11.095.000,00	10.484.023,00	46.229,00	647.206,00	10.447.794,00
63	2.000.000.056	PEMASANGAN SKAT PEMBATA/ PENGAMAN PENGEMASAN PENJILARAN	0	11/06/2020	240	11/06/2040	2.178.900,00	1.906.530,00	9.079,00	281.449,00	1.897.451,00
64	1.000.000.013	Papan nama loket Gemawang	0	07/10/2011	240	07/10/2031	4.250.000,00	1.877.099,35	17.708,00	2.390.608,65	1.859.391,35
65	1.000.000.039	Gedung Kantor Bank Pasar	0	04/02/2001	240	04/02/2021	294.142.933,00	1	1	294.142.932,00	1
66	1.000.000.451	PAPAN NAMA 10 KANTOR KAS	0	30/03/2021	240	30/03/2041	22.880.000,00	20.878.007,00	95.333,00	2.097.326,00	20.782.674,00
67	2.000.000.055	PEMASANGAN KERAMIK LANTAI 1	0	05/05/2020	240	05/05/2040	20.000.000,00	17.416.677,00	83.333,00	2.666.666,00	17.333.344,00
68	1.000.000.024	Renovasi Lkti Kranggan	0	29/07/2010	240	29/07/2030	17.750.000,00	6.804.182,67	73.958,00	11.019.775,33	6.730.224,67
69	1.000.000.033	Pembuatan Interior Kk Wonoboyo	0	31/12/2015	240	31/12/2035	28.000.000,00	18.199.983,99	116.667,00	9.916.683,01	18.083.316,99

**LAMPIRAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS**  
**Per : 31 Desember 2022**

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
70	1.000.000.006	Loket Tepasen	0	01/01/2000	96	01/01/2008	7.125.000,00	0	0	7.125.000,00	0
71	2.000.000.066	PAPAN NAMA , PYLON SIGN DAN BACKDROP PERUBAHAN NAMA	0	24/02/2021	240	24/02/2041	14.581.000,00	13.244.412,00	60.754,00	1.397.342,00	13.183.658,00
72	1.000.000.416	RENOV.ASI GEDUNG AULA	0	20/03/2020	240	20/03/2040	11.900.000,00	10.263.761,00	48.583,00	1.685.822,00	10.214.178,00
73	1.000.000.040	Kios Pasar Kliwon Temanggung	0	09/09/2006	240	09/09/2026	202.000.000,00	38.716.850,67	841.667,00	164.123.016,33	37.874.983,67
74	1.000.000.487	PENBANGUNAN KANTOR KAS WONOBOYO	0	22/12/2022	240	22/12/2042	197.473.513,00	0	822.806,00	822.806,00	196.650.707,00
75	2.000.000.057	Pembelian gedung Kencana Magelang	0	26/10/2015	240	26/10/2035	925.000.000,00	593.541.850,66	3.854.167,00	335.312.516,34	589.687.483,66
76	1.000.000.004	Loket Pingit	0	01/01/1995	96	01/01/2003	610.000,00	0	0	610.000,00	0
77	1.000.000.444	BACKDROP & PAPAN NAMA (PERUBAHAN NAMA)	0	16/02/2021	240	16/02/2041	18.578.000,00	16.875.024,00	77.408,00	1.780.384,00	16.797.616,00
78	1.000.000.406	BANGUNAN INSTALASI LISTRIK KANTOR PUSAT	0	27/11/2019	240	27/11/2039	15.048.500,00	12.728.526,00	62.702,00	2.382.676,00	12.665.824,00
79	1.000.000.021	Tambah daya listrik ktr. Pusat	0	16/07/2005	240	16/07/2025	20.250.000,00	2.700.000,00	84.375,00	17.634.375,00	2.615.625,00
80	2.000.000.071	PENMASANGAN TEMPAT CUCI PIRING DAN GELAS	0	01/08/2022	240	01/08/2042	4.814.000,00	4.733.768,00	20.058,00	100.290,00	4.713.710,00
<b>Jumlah</b>							<b>5.135.336.007,00</b>	<b>2.816.199.213,65</b>	<b>19.527.977,32</b>	<b>2.116.191.257,67</b>	<b>3.019.144.749,33</b>
<b>Jumlah Tanah dan Bangunan</b>							<b>5.446.336.007,00</b>	<b>3.127.199.213,65</b>	<b>19.527.977,32</b>	<b>2.116.191.257,67</b>	<b>3.330.144.749,33</b>
<b>Inventaris Gool</b>											
1	100.0000156	Laptop KK Kangganl unit	0	05/11/2011	48	05/11/2015	6.193.900,00	1	0	6.193.899,00	1
2	100.0000164	1 Unit Komputer Pelayanan Dana	0	15/03/2014	48	15/03/2018	2.459.600,00	1	0	2.459.599,00	1
3	100.0000390	PRINTER EPSON L3110	0	05/07/2019	48	05/07/2023	2.387.000,00	348.110,49	48.729,00	2.088.618,51	298.381,49
4	100.0000070	Almari kayu	0	01/01/1980	48	01/01/1984	75.000,00	0	0	75.000,00	0
5	100.0000127	Kursi bangku sebanyak 2 unit	0	02/07/2009	48	02/07/2013	8.481.440,00	0	0	8.481.440,00	0
6	100.0000207	Paket Sound System	0	22/12/2016	48	22/12/2020	24.000.000,00	1	0	23.999.999,00	1
7	100.0000476	PEMBELIAN CCTV KANKAS PARAKAN, TMG, MGADIREJO, KRANGGAN	0	26/01/2022	48	26/01/2026	10.000.000,00	7.708.337,00	208.333,00	2.489.996,00	7.500.004,00
8	100.0000102	Meja komputer	0	01/01/2004	48	01/01/2008	100.000,00	0	0	100.000,00	0
9	100.0000117	Printer Epson Stylus C45 (2 bh.)	0	05/01/2006	48	05/01/2010	960.000,00	0	0	960.000,00	0
10	100.0000177	PC Branded Asus Bagian Dana	0	24/06/2015	48	24/06/2019	4.730.000,00	1	0	4.729.999,00	1
11	100.0000435	2 UNIT LAPTOP ASUS P1410CDA-RV3421TW10	0	22/10/2020	48	22/10/2024	13.198.000,00	6.046.082,00	274.958,00	7.423.866,00	5.774.134,00
12	200.0000008	Notebook Compaq Presario CQ42-105TU	0	23/09/2010	48	23/09/2014	4.400.000,00	1	0	4.399.999,00	1
13	100.0000197	LAPTOP ASUS	0	31/05/2017	48	31/05/2021	5.000.000,00	1	0	4.999.999,00	1
14	100.0000157	note book	0	15/08/2011	48	15/08/2015	7.984.000,00	1	0	7.983.999,00	1
15	100.0000386	6 UNIT PRINTER EPSON PLQ-20	0	02/04/2019	48	02/04/2023	51.975.000,00	4.331.269,00	1.082.812,00	48.726.543,00	3.246.457,00
16	200.0000006	1 Unit Intel Dual Core E2140+LCD 15"	0	31/07/2008	48	31/07/2012	7.250.000,00	0	0	7.250.000,00	0
17	200.0000022	PABX PANASONIC KXTES 824	0	13/12/2016	48	13/12/2020	6.750.000,00	1	0	6.749.999,00	1
18	100.0000461	UPS ICA CT 1082B	0	12/11/2021	48	12/11/2025	3.615.000,00	2.635.944,00	75.312,00	1.054.368,00	2.560.632,00
19	100.0000100	Mesin tulis Royal 2 buah	0	01/01/2004	48	01/01/2008	7.000.000,00	0	0	7.000.000,00	0
20	100.0000115	Komputer Phoenix (server)	0	17/11/2005	48	17/11/2009	6.325.000,00	0	0	6.325.000,00	0



**LAMPIRAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS**  
**Per :31 Desember 2022**

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
21	100.0000173	Camera Digital Samsung NX300	0	20/12/2013	48	20/12/2017	7.766.000,00	1	0	7.765.999,00	1
22	100.0000171	Laptop Asus Umum	0	24/06/2015	48	24/06/2019	5.718.900,00	1	0	5.718.899,00	1
23	100.0000413	PABX PANASONIC KX-TES 824 24 CHANNEL	0	03/02/2020	48	03/02/2024	9.800.000,00	2.858.322,00	204.167,00	7.145.845,00	2.654.155,00
24	100.0000084	Bangka	0	01/01/1988	48	01/01/1992	50.000,00	0	0	50.000,00	0
25	100.0000140	Rak Arsip	0	14/08/2010	48	14/08/2014	3.072.500,00	0	0	3.072.500,00	0
26	100.0000194	LAPTOP HP	0	31/05/2017	48	31/05/2021	4.000.000,00	1	0	3.999.999,00	1
27	100.0000125	CD Windows & CDOffice	0	09/11/2007	48	09/11/2011	8.651.500,00	0	0	8.651.500,00	0
28	100.0000206	20 Unit HP Lenovo	0	20/10/2016	48	20/10/2020	25.400.000,00	1	0	25.399.999,00	1
29	100.0000458	PENIBELIAN 1 LAPTOP	0	02/09/2021	48	02/09/2025	6.999.000,00	4.811.820,00	146.812,00	2.332.992,00	4.666.008,00
30	100.0000098	IBM Pentium IV 3 set	0	01/01/2003	48	01/01/2007	16.500.000,00	0	0	16.500.000,00	0
31	100.0000150	Komputer 1 unit	0	25/06/2011	48	25/06/2015	5.600.000,00	1	0	5.599.999,00	1
32	100.0000113	Komputer 3 unit	0	25/04/2005	48	25/04/2009	15.345.000,00	0	0	15.345.000,00	0
33	200.0000014	Printer Brother dep 1140W	0	03/04/2013	48	03/04/2017	1.250.000,00	1	0	1.249.999,00	1
34	100.0000168	PC Brandal Asus Adm. Kredit	0	24/06/2015	48	24/06/2019	4.730.000,00	1	0	4.729.999,00	1
35	100.0000411	1 UNIT UPS APC BX650L-MS-650VA	0	31/01/2020	48	31/01/2024	676.500,00	183.210,00	14.094,00	507.384,00	169.116,00
36	100.0000081	Meja comiter	0	01/01/1980	48	01/01/1984	350.000,00	0	0	350.000,00	0
37	100.0000138	1 buah meja kerja jati dirut	0	30/06/2010	48	30/06/2014	2.800.000,00	0	0	2.800.000,00	0
38	100.0000191	LAPTOP LENOVO	0	31/05/2017	48	31/05/2021	3.000.000,00	1	0	2.999.999,00	1
39	100.0000213	4 UNIT COMPUTER LENOVO 310-20LAP W10, dan 2 UNIT PRINTER EPSON L260	0	18/07/2018	48	18/07/2022	25.540.000,00	12,66	0	25.539.967,34	12,66
40	200.0000004	3 Unit Intel Core Duo E 2140 "M1S"	0	31/07/2007	48	31/07/2011	15.180.000,00	0	0	15.180.000,00	0
41	100.0000184	PC Server Gateway	0	13/10/2016	48	13/10/2020	3.500.000,00	1	0	3.499.999,00	1
42	100.0000456	PENIBELIAN 2 KOMPUTER PC	0	02/09/2021	48	02/09/2025	11.694.000,00	8.039.625,00	243.625,00	3.896.000,00	7.796.000,00
43	100.0000096	Kamera digital Fuji 1 buah	0	01/01/2001	48	01/01/2005	4.950.000,00	0	0	4.950.000,00	0
44	100.0000147	Monitor Komputer	0	30/05/2011	48	30/05/2015	1.265.000,00	1	0	1.264.999,00	1
45	100.0000109	Desk bank bag.kredit	0	03/04/2005	48	03/04/2009	14.680.000,00	0	0	14.680.000,00	0
46	100.0000166	Pembelian Almari Kayu ATK	0	18/12/2012	48	18/12/2016	7.000.000,00	1	0	6.999.999,00	1
47	100.0000158	Pembelian Almari Mubohla	0	11/05/2015	48	11/05/2019	2.240.000,00	1	0	2.239.999,00	1
48	100.0000409	1 UNIT PRINTER EPSON Lx310 DOT MATRIX 9 PIN	0	31/01/2020	48	31/01/2024	2.541.000,00	688.170,00	52.938,00	1.905.768,00	635.232,00
49	100.0000079	Almari kayu	0	01/01/1980	48	01/01/1984	750.000,00	0	0	750.000,00	0
50	100.0000136	Printer & Hardisk	0	02/06/2010	48	02/06/2014	1.130.000,00	0	0	1.130.000,00	0
51	100.0000189	LED TV LG 32 "	0	31/05/2017	48	31/05/2021	3.000.000,00	1	0	2.999.999,00	1
52	100.0000215	Printer Epson P1 Q-20	0	09/04/2018	48	09/04/2022	50.688.000,00	0	0	50.688.000,00	0
53	200.0000002	Printer Epson LQ 2180	0	31/07/2007	48	31/07/2011	6.480.000,00	0	0	6.480.000,00	0

**LAMPIRAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS**  
**Per :31 Desember 2022**

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
54	100.0000195	Pembelian Perangkat CCTV	0	12/08/2016	48	12/08/2020	11.000.000,00	1	0	10.999.999,00	1
55	200.0000068	MOBILE PHONE TRIPOD DAN INTELLIGENT SENSOR SOAP DISPENSER K9	0	10/07/2021	48	10/07/2025	1.250.000,00	807.286,00	25.042,00	468.756,00	781.244,00
56	100.0000094	Mesin hitung	0	01/01/2000	48	01/01/2004	9.020.000,00	0	0	9.020.000,00	0
57	100.0000148	Laptop 1 unit ( keliling 3 )	0	28/04/2011	48	28/04/2015	5.054.500,00	1	0	5.054.499,00	1
58	100.0000110	Printer 2 unit	0	19/03/2005	48	19/03/2009	1.000.000,00	0	0	1.000.000,00	0
59	200.0000012	Mesin Hitung PROMAXI LD-40A	0	16/11/2012	48	16/11/2016	5.000.000,00	1	0	4.999.999,00	1
60	100.0000180	Genset Kantor Kas Ngadirejo	0	31/12/2014	48	31/12/2018	7.250.000,00	1	0	7.249.999,00	1
61	100.0000405	MESIN HITUNG MERK GLORY	5	20/11/2019	48	20/11/2023	135.000.000,00	30.937.500,00	2.812.500,00	106.875.000,00	28.125.000,00
62	100.0000077	Bangka	0	01/01/1980	48	01/01/1984	30.000,00	0	0	30.000,00	0
63	100.0000134	Laptop 2 unit	0	14/01/2010	48	14/01/2014	9.000.000,00	0	0	9.000.000,00	0
64	100.0000202	HP Smartphone 10 pcs	0	07/04/2017	48	07/04/2021	11.500.000,00	1	0	11.499.999,00	1
65	100.0000203	Mesin antrian Teller	0	29/11/2017	48	29/11/2021	10.000.000,00	1	0	9.999.999,00	1
66	100.0000124	1 Unit Note Book Compaq Presario	0	31/07/2007	48	31/07/2011	11.979.000,00	0	0	11.979.000,00	0
67	100.0000185	Pembelian DVR CCTV	0	08/02/2016	48	08/02/2020	4.000.000,00	1	0	3.999.999,00	1
68	100.0000450	2 UNIT PRINTER CANON PRINT SCAN	0	15/03/2021	48	15/03/2025	4.080.000,00	2.295.000,00	85.000,00	1.870.000,00	2.210.000,00
69	100.0000092	Kursi tungku 2 buah	0	01/01/1996	48	01/01/2000	675.000,00	0	0	675.000,00	0
70	100.0000145	Printer 3 unit	0	28/04/2011	48	28/04/2015	1.200.000,00	1	0	1.199.999,00	1
71	100.0000105	Meja nasabah (N.lagulang)	0	28/02/2005	48	28/02/2009	250.000,00	0	0	250.000,00	0
72	200.0000011	UPS Pvw 700	0	08/09/2012	48	08/09/2016	435.000,00	1	0	434.999,00	1
73	200.0000016	1 Unit PC	0	30/09/2014	48	30/09/2018	4.730.000,00	1	0	4.729.999,00	1
74	100.0000401	PRINTER IWARE MP-58R RPP02N BLUETOOTH	2	24/09/2019	48	24/09/2023	1.749.999,00	328.136,00	36.458,00	1.458.320,00	291.678,00
75	100.0000075	Desk bank	0	01/01/1980	48	01/01/1984	270.325,00	0	0	270.325,00	0
76	100.0000132	Partisi teller	0	02/07/2009	48	02/07/2013	10.810.930,00	0	0	10.810.930,00	0
77	100.0000174	Pembelian 2 Unit UPS	0	08/03/2017	48	08/03/2021	1.000.000,00	1	0	999.999,00	1
78	100.0000485	UPS UNTUK RUANG SEKVER	0	20/09/2022	48	20/09/2026	10.475.000,00	9.820.313,00	218.229,00	872.916,00	9.602.084,00
79	100.0000122	Scanner Microtek 5800 1 unit	0	13/06/2007	48	13/06/2011	610.000,00	0	0	610.000,00	0
80	200.0000018	3 Unit PC Asus + Windows	0	17/11/2015	48	17/11/2019	19.202.700,00	1	0	19.202.699,00	1
81	100.0000448	2 UNIT PC COMPUTER ACER	0	15/03/2021	48	15/03/2025	9.794.000,00	5.509.118,00	204.042,00	4.488.924,00	5.305.076,00
82	100.0000090	Almari rak buku	0	01/01/1995	48	01/01/1999	711.600,00	0	0	711.600,00	0
83	100.0000152	Desk Bank, Kursi Lkt Ckrt	0	30/03/2011	48	30/03/2015	7.500.000,00	1	0	7.499.999,00	1
84	100.0000210	CCTV 4 Kantor	0	30/10/2017	48	30/10/2021	18.700.000,00	1	0	18.699.999,00	1
85	100.0000153	CPU PC Koler Kranagan	0	16/05/2012	48	16/05/2016	3.659.700,00	1	0	3.659.699,00	1
86	100.0000160	Laptop Acer ES 411 KK Kaloran	0	30/09/2014	48	30/09/2018	4.204.200,00	1	0	4.204.199,00	1

**LAMPIRAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS**  
Per :31 Desember 2022

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyesuaian Bulan Ini	Akumulasi Penyesuaian	Nilai Buku Bulan Ini
87	100.0000395	LENOVO SYSTEMX:650M15-8871CZA RACK ZU (SERVER)	0	22/07/2019	48	22/07/2023	85.250.000,00	12.432.278,99	1.776.042,00	74.593.763,01	10.656.236,99
88	100.0000073	Meja kayu 1 brvo 2 buah	0	01/01/1980	48	01/01/1984	100.000,00	0	0	100.000,00	0
89	100.0000130	Almari bawah tangga	0	02/07/2009	48	02/07/2013	5.564.207,00	0	0	5.564.207,00	0
90	200.0000024	MESIN ABSSEN FINGERSPORT	0	29/12/2016	48	29/12/2020	2.055.000,00	1	0	2.054.999,00	1
91	100.0000482	4 PRINTER CANON G2020	0	08/06/2022	48	08/06/2026	8.160.000,00	7.140.000,00	170.000,00	1.190.000,00	6.970.000,00
92	100.0000103	Meja pelayanan (Magelang)	0	28/02/2005	48	28/02/2009	3.000.000,00	0	0	3.000.000,00	0
93	100.0000120	Printer Acer 1 unit	0	28/02/2007	48	28/02/2011	1.818.182,00	0	0	1.818.182,00	0
94	100.0000186	UPS APC Unnik Server	0	24/06/2015	48	24/06/2019	9.405.000,00	1	0	9.404.999,00	1
95	100.0000439	5 UNIT SMARTPHONE SAMSUNG A01 CORE	0	16/11/2020	48	16/11/2024	5.575.000,00	2.671.350,00	116.146,00	3.019.796,00	2.555.204,00
96	100.0000088	Meja tulis 1 set	0	01/01/1992	48	01/01/1996	150.000,00	0	0	150.000,00	0
97	100.0000149	Laptop & Printer	0	28/02/2011	48	28/02/2015	6.890.750,00	1	0	6.890.749,00	1
98	100.0000198	Pembelian Printer Epson L360 ( 3 unit )	0	30/09/2017	48	30/09/2021	7.029.000,00	1	0	7.028.999,00	1
99	100.0000172	Komputer	0	27/02/2012	48	27/02/2016	20.342.500,00	1	0	20.342.499,00	1
100	100.0000187	Mesin Hitung Teller	0	07/07/2014	48	07/07/2018	29.000.000,00	1	0	28.999.999,00	1
101	100.0000391	3 UNIT LAPTOP LENOVO IP130-14	0	05/07/2019	48	05/07/2023	18.938.700,00	2.761.903,91	394.555,00	16.571.352,09	2.367.347,91
102	100.0000071	Meja kayu	0	01/01/1980	48	01/01/1984	50.000,00	0	0	50.000,00	0
103	100.0000128	Meja teller L	0	02/07/2009	48	02/07/2013	7.554.375,00	0	0	7.554.375,00	0
104	100.0000211	Paket LCD	0	22/12/2016	48	22/12/2020	41.500.000,00	1	0	41.499.999,00	1
105	200.0000070	PRINTER CANON G2020	0	08/06/2022	48	08/06/2026	2.040.000,00	1.785.000,00	42.500,00	297.500,00	1.742.500,00
106	100.0000107	Pasang telepon	0	19/02/2005	48	19/02/2009	15.397.500,00	0	0	15.397.500,00	0
107	100.0000118	UPS Prolink (2 bh)	0	05/01/2006	48	05/01/2010	810.000,00	0	0	810.000,00	0
108	100.0000178	PC Branded Asus Bagian SPI	0	24/06/2015	48	24/06/2019	4.730.000,00	1	0	4.729.999,00	1
109	100.0000436	3 UNIT PC ALL IN ONE ASUS V222FAK-W342TW10+-ANTI VIRUS	0	22/10/2020	48	22/10/2024	21.447.000,00	9.829.888,00	446.812,00	12.063.924,00	9.383.076,00
110	100.0000086	Meja tulis 10 unit	0	01/01/1991	48	01/01/1995	975.000,00	0	0	975.000,00	0
111	100.0000142	Laptop 1 unit	0	12/11/2010	48	12/11/2014	3.852.000,00	0	0	3.852.000,00	0
112	100.0000199	Pembelian Printer Paas Book	0	31/05/2017	48	31/05/2021	9.185.000,00	1	0	9.184.999,00	1
113	100.0000159	Komputer 2 unit	0	28/09/2011	48	28/09/2015	8.487.000,00	1	0	8.486.999,00	1
114	100.0000387	2 PCS PRINTER EPSONB L3110	0	02/04/2019	48	02/04/2023	4.708.000,00	392.346,02	98.083,00	4.413.736,98	294.263,02
115	200.0000007	Printer Epson LQ-2180	0	31/07/2008	48	31/07/2012	6.900.000,00	0	0	6.900.000,00	0
116	200.0000023	PESAWAT TELEPON PANASONIC	0	16/12/2016	48	16/12/2020	1.250.000,00	1	0	1.248.999,00	1
117	100.0000465	MESIN HITUNG GLORY GNH 710	2	30/11/2021	48	30/11/2025	50.000.000,00	36.468.329,00	1.041.667,00	14.583.338,00	35.416.662,00
118	100.0000101	Telp Flexi Ngsdrejo & Kranggan	0	01/01/2004	48	01/01/2008	3.750.000,00	0	0	3.750.000,00	0
119	100.0000116	Komputer 3 unit, 1 printer, 1 UPS	0	05/01/2006	48	05/01/2010	21.312.500,00	0	0	21.312.500,00	0

**LAMPIRAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS**  
**Per :31 Desember 2022**

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
120	100.0000155	Kursi Kk Prugit ( 4 buah )	0	28/12/2013	48	28/12/2017	1.460.000,00	1	0	1.449.999,00	1
121	100.0000176	PC Branded Asus Bagian Umum	0	24/06/2015	48	24/06/2019	4.730.000,00	1	0	4.729.999,00	1
122	100.0000423	PHONE PANASONIC KX-AT7730	0	04/06/2020	48	04/06/2024	1.500.000,00	562.500,00	31.250,00	966.750,00	531.250,00
123	100.0000082	Stand musik 1 set	0	01/01/1990	48	01/01/1994	15.000,00	0	0	15.000,00	0
124	100.0000141	Almari tas	0	21/08/2010	48	21/08/2014	1.800.000,00	0	0	1.800.000,00	0
125	100.0000196	LED TV LG 43 "	0	31/05/2017	48	31/05/2021	5.000.000,00	1	0	4.999.999,00	1
126	200.0000063	CCTV KANTOR CAB MGL	0	28/12/2018	48	28/12/2022	15.240.500,00	276.561,00	276.560,00	15.240.489,00	1
127	100.0000126	Komputer dll.	0	31/07/2008	48	31/07/2012	79.135.000,00	0	0	79.135.000,00	0
128	200.0000021	TV 32" LG	0	29/11/2016	48	29/11/2020	2.700.000,00	1	0	2.699.999,00	1
129	200.0000069	1 UNIT PC ALL IN ONE HP G4 BLACK WINDOWS	0	02/09/2021	48	02/09/2025	5.847.000,00	4.019.820,00	121.812,00	1.946.982,00	3.898.008,00
130	100.0000099	Update Aplikasi sistem perbankan	0	01/01/2003	48	01/01/2007	20.300.000,00	0	0	20.300.000,00	0
131	200.0000009	1 Unit intel core	0	18/07/2011	48	18/07/2015	11.071.500,00	1	0	11.071.489,00	1
132	100.0000114	Rak buku & meja	0	14/05/2005	48	14/05/2009	2.000.000,00	0	0	2.000.000,00	0
133	200.0000015	1 Unit PC Intel Core I3-3220 Box (Windows?)	0	28/08/2013	48	28/08/2017	7.126.900,00	1	0	7.126.899,00	1
134	100.0000170	Laptop Asus KK Kedu	0	24/06/2015	48	24/06/2019	5.718.900,00	1	0	5.716.899,00	1
135	100.0000412	10 UNIT MESIN ABSEN FINGER PRINT SECURE S-IPV COLOR	0	31/01/2020	48	31/01/2024	18.000.000,00	4.875.000,00	375.000,00	13.500.000,00	4.500.000,00
136	100.0000083	Almari kayu	0	01/01/1988	48	01/01/1992	835.000,00	0	0	835.000,00	0
137	100.0000139	CCTV	0	17/07/2010	48	17/07/2014	10.316.000,00	0	0	10.316.000,00	0
138	100.0000192	LAPTOP HP	0	31/05/2017	48	31/05/2021	3.000.000,00	1	0	2.999.999,00	1
139	100.0000205	FINGER PRINT	0	23/08/2018	48	23/08/2022	7.000.000,00	13,33	0	6.999.986,67	13,33
140	200.0000005	1 Unit Intel Core Duo E 2140-M 17"	0	31/07/2007	48	31/07/2011	6.600.000,00	0	0	6.600.000,00	0
141	100.0000209	Bluetooth Printer	0	13/10/2016	48	13/10/2020	32.000.000,00	1	0	31.999.999,00	1
142	100.0000457	PENIBELIAN 3 PRINTER	0	02/09/2021	48	02/09/2025	5.775.000,00	3.970.320,00	120.312,00	1.924.982,00	3.850.008,00
143	100.0000097	Mesin tulis Olympia 18	0	01/01/2001	48	01/01/2005	3.490.910,00	0	0	3.490.910,00	0
144	100.0000154	Printer Epson	0	30/05/2011	48	30/05/2015	6.627.500,00	1	0	6.627.489,00	1
145	100.0000112	UPS 4 unit	0	25/04/2005	48	25/04/2009	2.200.000,00	0	0	2.200.000,00	0
146	200.0000013	Mesin Absen	0	25/01/2013	48	25/01/2017	3.110.000,00	1	0	3.109.999,00	1
147	100.0000161	Printer Epson LQ 310 Operasional	0	24/06/2015	48	24/06/2019	2.805.000,00	1	0	2.804.999,00	1
148	100.0000410	3 UNIT PRINTER EPSON L3110 PRINT SCAN COPY	0	31/01/2020	48	31/01/2024	6.880.500,00	1.863.460,00	143.344,00	5.160.384,00	1.720.116,00
149	100.0000080	Kotak ledger	0	01/01/1980	48	01/01/1984	302.750,00	0	0	302.750,00	0
150	100.0000137	1 Set kursi Tamu Roman	0	15/06/2010	48	15/06/2014	4.250.000,00	0	0	4.250.000,00	0
151	100.0000190	LED TV LG 32 "	0	31/05/2017	48	31/05/2021	3.000.000,00	1	0	2.999.999,00	1
152	100.0000216	COMPUTER, LAPTOP, PRINTER	0	23/05/2018	48	23/05/2022	55.375.100,00	1	0	55.375.089,00	1

**LAMPIRAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS**  
**Per :31 Desember 2022**

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
153	200.0000003	Printer Epson C 38 + system infus	0	31/07/2007	48	31/07/2011	900.000,00	0	0	900.000,00	0
154	200.0000020	CCTV	0	23/09/2016	48	23/09/2020	6.300.000,00	1	0	6.299.999,00	1
155	100.00000455	PEMASANGAN CCTV 8 KANTOR KAS	0	30/07/2021	48	30/07/2025	20.000.000,00	12.915.661,00	416.667,00	7.500.006,00	12.489.994,00
156	100.00000895	LPS ICA 601 B 1 buah	0	01/01/2001	48	01/01/2005	1.705.000,00	0	0	1.705.000,00	0
157	100.0000151	Printer	0	28/04/2011	48	28/04/2015	6.352.500,00	1	0	6.352.499,00	1
158	100.0000111	Membiler	0	28/03/2005	48	28/03/2009	4.500.000,00	0	0	4.500.000,00	0
159	100.0000175	Komputer 4 unit	0	12/12/2012	48	12/12/2016	26.937.500,00	1	0	26.937.499,00	1
160	100.0000204	Penjualan Komputer Server	0	11/02/2015	48	11/02/2019	70.290.000,00	1	0	70.289.999,00	1
161	100.0000408	3 UNIT PC ALL IN ONE ACER C22-960W10	0	31/01/2020	48	31/01/2024	25.581.800,00	6.928.350,00	532.950,00	19.166.200,00	6.395.400,00
162	100.0000078	Meja sidang dan kantor	0	01/01/1980	48	01/01/1984	4.180.000,00	0	0	4.180.000,00	0
163	100.0000135	Printer 2 unit	0	14/01/2010	48	14/01/2014	1.300.000,00	0	0	1.300.000,00	0
164	100.0000208	Komputer 2 unit bag kredit & 1 unit bag dana	0	09/05/2017	48	09/05/2021	15.180.000,00	1	0	15.179.999,00	1
165	100.0000183	1 UNIT HDD EXT JOSIBA	0	30/12/2017	48	30/12/2021	1.220.000,00	1	0	1.219.999,00	1
166	200.0000001	Printer IBM Passbook 9068 AO 3.	0	31/07/2007	48	31/07/2011	9.000.000,00	0	0	9.000.000,00	0
167	200.0000019	TV 32 LG	0	17/06/2016	48	17/06/2020	3.500.000,00	0	0	3.500.000,00	0
168	100.0000454	DISPENSER HAND SANITISER AUTOMATIC	0	03/07/2021	48	03/07/2025	1.250.000,00	807.286,00	26.042,00	468.756,00	781.244,00
169	100.0000093	Rak buku	0	01/01/1996	48	01/01/2000	380.000,00	0	0	380.000,00	0
170	100.0000146	Window Ort 2 unit	0	28/04/2011	48	28/04/2015	1.500.000,00	1	0	1.499.999,00	1
171	100.0000106	Meja pimpinan (Magedang)	0	28/02/2005	48	28/02/2009	450.000,00	0	0	450.000,00	0
172	100.0000162	Mesin Hitung 1 buah	0	16/11/2012	48	16/11/2016	5.000.000,00	1	0	4.999.999,00	1
173	200.0000017	Printer Epson I.Q 2190	0	30/09/2014	48	30/09/2018	7.370.000,00	1	0	7.369.999,00	1
174	200.0000054	KAMERA SONY W 810 RSM	1	14/11/2019	48	14/11/2023	1.866.000,00	427.625,00	38.875,00	1.477.250,00	388.750,00
175	100.0000076	Bangku	0	01/01/1980	48	01/01/1984	45.000,00	0	0	45.000,00	0
176	100.0000133	1 unit komputer inte dual core e5200	0	14/09/2009	48	14/09/2013	2.992.000,00	0	0	2.992.000,00	0
177	100.0000162	Pembelian Hardisk	0	08/03/2017	48	08/03/2021	1.925.000,00	1	0	1.924.999,00	1
178	100.0000486	SOUND SYSTEM/SPEAKER AKTIF	0	28/09/2022	48	28/09/2026	4.500.000,00	4.218.750,00	93.750,00	375.000,00	4.125.000,00
179	100.0000214	Mesin Hitung Uang 2 Unit	0	30/10/2017	48	30/10/2021	60.000.000,00	1	0	59.999.999,00	1
180	100.0000123	Mesin Fot Copy Canon 1 unit	0	13/06/2007	48	13/06/2011	8.636.000,00	0	0	8.636.000,00	0
181	100.0000188	Pembuatan alat undian	0	30/12/2015	48	30/12/2019	13.750.000,00	1	0	13.749.999,00	1
182	100.0000449	2 UNIT LAPTOP ASUS	0	15/03/2021	48	15/03/2025	12.938.000,00	7.277.618,00	269.542,00	5.929.824,00	7.008.076,00
183	100.0000091	Almari Rakuda 5 buah	0	01/01/1996	48	01/01/2000	325.000,00	0	0	325.000,00	0
184	100.0000144	Mesin Absensi	0	03/04/2011	48	03/04/2015	4.000.000,00	1	0	3.999.999,00	1
185	100.0000104	Kurir nasabah (Magedang)	0	28/02/2005	48	28/02/2009	2.500.000,00	0	0	2.500.000,00	0

**LAMPIRAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS**  
**Per :31 Desember 2022**

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
186	100.0000010	Printer Epson PLQ-20/PLQ-20M	0	27/06/2012	48	27/06/2016	7.326.000,00	1	0	7.325.999,00	1
187	100.0000169	Printer Epson LQ 310 Bag Dana	0	30/09/2014	48	30/09/2018	2.750.000,00	1	0	2.749.999,00	1
188	100.0000399	VACUUM CLEANER KRISBOW KW 1800/307	1	11/09/2019	48	11/09/2023	3.024.400,00	567.088,00	63.008,00	2.520.320,00	504.080,00
189	100.0000074	Bangka panjang 2 buah	0	01/01/1980	48	01/01/1984	50.000,00	0	0	50.000,00	0
190	100.0000131	Gapura pintu masuk kantor	0	02/07/2009	48	02/07/2013	1.738.000,00	0	0	1.738.000,00	0
191	100.0000201	Pembelian Running Test	0	30/12/2016	48	30/12/2020	17.370.000,00	1	0	17.369.999,00	1
192	100.0000484	SOUND SYSTEM/ WIRELESS MIC UNTUK AULA/GEDUNG PERTEMUAN	0	16/09/2022	48	16/09/2026	35.000.000,00	32.812.489,00	729.167,00	2.916.668,00	32.083.332,00
193	100.0000121	Printer Epson LQ-2180 1 unit	0	13/06/2007	48	13/06/2011	5.260.000,00	0	0	5.260.000,00	0
194	100.0000193	Pemasangan PABX IPHONE 24 EXT	0	20/08/2015	48	20/08/2019	18.768.000,00	1	0	18.767.999,00	1
195	100.0000447	MINI THERMAL PRINTER BLUETOOTH IWARE ZI 5809H	0	15/03/2021	48	15/03/2025	1.610.000,00	905.618,00	33.542,00	737.924,00	872.076,00
196	100.0000089	Kursi sudut	0	01/01/1995	48	01/01/1999	375.000,00	0	0	375.000,00	0
197	100.0000163	Server	0	18/03/2011	48	18/03/2015	18.695.300,00	1	0	18.695.299,00	1
198	100.0000212	Pembelian Printer PLQ 20 ( 3 unit )	0	30/09/2017	48	30/09/2021	28.413.000,00	1	0	28.412.999,00	1
199	100.0000185	Mesin Hitung 2 buah	0	07/05/2012	48	07/05/2016	10.000.000,00	1	0	9.999.999,00	1
200	100.0000167	4 Kursi KK Kaloran	0	18/07/2014	48	18/07/2018	2.550.000,00	1	0	2.549.999,00	1
201	100.0000392	3 UNIT ALL IN ONE ASUS V222GAK-WA141T W10	0	05/07/2019	48	05/07/2023	15.671.700,00	2.285.447,42	326.494,00	13.712.746,58	1.958.953,42
202	100.0000072	Meja 8 buah	0	01/01/1980	48	01/01/1984	440.000,00	0	0	440.000,00	0
203	100.0000181	Pembelian Alat Penyedot Debu	0	29/12/2016	48	29/12/2020	2.250.000,00	1	0	2.249.999,00	1
204	100.0000481	6 PC KOMPUTER	0	08/06/2022	48	08/06/2026	40.800.000,00	35.700.000,00	850.000,00	5.950.000,00	34.850.000,00
205	100.0000108	UPS 2 unit	0	22/02/2005	48	22/02/2009	2.600.000,00	0	0	2.600.000,00	0
206	100.0000119	Komputer Simbadida 1 unit	0	28/02/2007	48	28/02/2011	6.100.000,00	0	0	6.100.000,00	0
207	100.0000179	PC Branded Asus Beginn Pembukuan	0	24/06/2015	48	24/06/2019	4.730.000,00	1	0	4.729.999,00	1
208	100.0000437	2 UNIT BROTHER SCANNER DS-620	0	22/10/2020	48	22/10/2024	3.840.000,00	1.760.000,00	80.000,00	2.160.000,00	1.680.000,00
209	100.0000087	White board	0	01/01/1991	48	01/01/1995	70.000,00	0	0	70.000,00	0
210	100.0000143	CCTV	0	31/12/2010	48	31/12/2014	5.171.070,00	0	0	5.171.070,00	0
211	100.0000200	Printer Bluetooth	0	21/07/2017	48	21/07/2021	9.000.000,00	1	0	8.999.999,00	1
<b>Jumlah</b>								<b>2.078.788.637,00</b>	<b>14.348.172,00</b>	<b>1.810.139.745,18</b>	<b>268.648.891,82</b>
<b>Inventaris Gol II</b>											
1	1.000.000.282	AC kantor pusat	0	30/03/2005	96	30/03/2013	23.510.000,00	0	0	23.510.000,00	0
2	1.000.000.478	FOLDING GATE KANTOR KAS CANDIROTO	0	06/04/2022	96	06/04/2030	15.312.500,00	14.036.460,00	159.505,00	1.435.545,00	13.876.955,00
3	1.000.000.368	Mesin Hitung Uang	0	30/11/2015	96	30/11/2023	32.980.200,00	1	0	32.980.199,00	1
4	1.000.000.338	Meja Pelayanan CS	0	25/08/2017	96	25/08/2025	6.026.500,00	1.148.280,43	62.776,00	4.940.995,57	1.085.504,43
5	1.000.000.249	Kursi putar 2 buah	0	15/06/1905	96	15/06/1913	140.200,00	0	0	140.200,00	0

**LAMPIRAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS**  
**Per :31 Desember 2022**

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
6	1.000.000.305	Pembelian AC LG 1/2 PK.	0	21/11/2014	96	21/11/2022	2.920.000,00	1	0	2.919.999,00	1
7	2.000.000.047	4 Tabung pemadam kebakaran	0	06/10/2016	96	06/10/2024	1.440.000,00	60.468,75	15.000,00	1.394.531,25	45.468,75
8	1.000.000.426	TIRAI RUANG ARSIP & RUANG RAPAT BAWAH	0	07/07/2020	96	07/07/2028	16.000.000,00	11.166.657,00	166.667,00	5.000.010,00	10.999.990,00
9	1.000.000.217	Filling cabinet 4 buah	0	15/06/1905	96	15/06/1913	427.000,00	0	0	427.000,00	0
10	1.000.000.232	Airphone Nasional	0	15/06/1905	96	15/06/1913	108.000,00	0	0	108.000,00	0
11	2.000.000.031	Kamera Sony 5730	0	02/09/2009	96	02/09/2017	1.285.000,00	1	0	1.284.999,00	1
12	1.000.000.356	KANAPI KK PRK	0	30/10/2018	96	30/10/2026	6.465.000,00	2.963.113,00	67.344,00	3.569.231,00	2.895.769,00
13	1.000.000.284	Cash box 1 buah	0	25/06/1905	96	25/06/1913	750.000,00	0	0	750.000,00	0
14	1.000.000.362	Backdrop KK Kranggan	0	30/12/2016	96	30/12/2024	12.925.000,00	854.113,42	134.635,00	12.205.521,58	719.478,42
15	1.000.000.280	Lukisan	0	19/03/2005	96	19/03/2013	3.712.000,00	0	0	3.712.000,00	0
16	1.000.000.336	2 Set Meja Kabag ( Dana dan Operasional )	0	25/08/2017	96	25/08/2025	6.000.000,00	1.143.229,16	62.500,00	4.919.270,84	1.080.729,16
17	1.000.000.247	Filling cabinet 3 buah	0	15/06/1905	96	15/06/1913	756.000,00	0	0	756.000,00	0
18	1.000.000.365	Interior Kantor Kas Kaloran	0	02/05/2014	96	02/05/2022	42.000.000,00	1	0	41.999.999,00	1
19	2.000.000.046	Kursi Tunggu	0	15/08/2016	96	15/08/2024	8.953.000,00	160.311,34	93.260,00	8.885.948,66	67.051,34
20	1.000.000.420	3 UNIT KURSI PUTAR YESNISS	0	28/04/2020	96	28/04/2028	4.350.000,00	2.900.016,00	45.312,00	1.495.296,00	2.854.704,00
21	1.000.000.230	Fan Philips	0	15/06/1905	96	15/06/1913	85.000,00	0	0	85.000,00	0
22	2.000.000.030	Software Windows Vista	0	31/07/2008	96	31/07/2016	535.000,00	1	0	534.999,00	1
23	1.000.000.340	Backdrop Teller KK Prk	0	28/03/2016	96	28/03/2024	9.498.060,00	1	0	9.498.069,00	1
24	1.000.000.296	KURSI PELAYANAN DANA	0	11/05/2018	96	11/05/2026	680.000,00	240.849,33	7.083,00	446.233,67	233.766,33
25	1.000.000.262	UPS KA 6028 2 buah	0	24/06/1905	96	24/06/1913	3.080.000,00	0	0	3.080.000,00	0
26	1.000.000.297	Pemasangan Air Kutr Kas Temanggung	0	31/10/2015	96	31/10/2023	1.452.500,00	362,71	0	1.452.137,29	362,71
27	1.000.000.334	Kursi Tunggu KK Kranggan	0	30/12/2016	96	30/12/2024	6.600.000,00	436.132,81	68.750,00	6.232.617,19	367.382,81
28	1.000.000.470	PENBUATAN PAPAN PENUNJUK KANKAS PARAKAN	0	20/12/2021	96	20/12/2029	4.887.500,00	4.285.308,00	51.016,00	663.208,00	4.234.292,00
29	1.000.000.321	Plavon Gypsum atas Teller	0	25/08/2017	96	25/08/2025	3.042.400,00	579.677,41	31.692,00	2.494.414,59	547.985,41
30	1.000.000.245	Tape reciever Tens	0	15/06/1905	96	15/06/1913	133.825,00	0	0	133.825,00	0
31	1.000.000.291	Vacuum Cleaner (electrolux Z-931)	0	20/12/2013	96	20/12/2021	1.825.000,00	1	0	1.824.999,00	1
32	2.000.000.043	AC Ruang Pelayanan	0	17/06/2016	96	17/06/2024	7.425.000,00	1	0	7.424.999,00	1
33	1.000.000.417	VERTICAL BLIND RUANG PELAYANAN LT 1	0	20/03/2020	96	20/03/2028	2.500.000,00	1.640.614,00	26.042,00	885.428,00	1.614.572,00
34	1.000.000.279	AC kantor pusat	0	03/02/2005	96	03/02/2013	23.785.000,00	0	0	23.785.000,00	0
35	1.000.000.228	Rak buku Daichi	0	15/06/1905	96	15/06/1913	100.000,00	0	0	100.000,00	0
36	2.000.000.029	Generator Yamamoto	0	17/07/2008	96	17/07/2016	2.800.000,00	1	0	2.799.999,00	1
37	1.000.000.466	AC RUANG DIR UNUM & PEMASARAN + AC PELAYANAN KREDIT LT 2	0	21/12/2022	96	21/12/2030	12.000.000,00	0	125.000,00	125.000,00	11.875.000,00
38	1.000.000.335	Meja Teller KK Prk	0	28/03/2016	96	28/03/2024	8.302.500,00	1	0	8.302.499,00	1

**LAMPIRAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS**  
**Per :31 Desember 2022**

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
39	1.000.000.325	1 Unit AC Kulkas Tepusen	0	08/09/2017	96	08/09/2025	3.700.000,00	407.883,32	38.542,00	3.330.658,68	369.341,32
40	1.000.000.260	Lemari es Toshiba	0	18/06/1905	96	18/06/1913	605.000,00	0	0	605.000,00	0
41	1.000.000.293	Rak Piring	0	11/09/2015	96	11/09/2023	1.200.000,00	1	0	1.199.999,00	1
42	1.000.000.323	Meja CS KK Kranggan	0	30/12/2016	96	30/12/2024	3.850.000,00	254.418,81	40.104,00	3.635.685,19	214.314,81
43	1.000.000.466	MEJA PARAKAN	0	30/11/2021	96	30/11/2029	1.687.500,00	1.458.985,00	17.578,00	246.092,00	1.441.408,00
44	1.000.000.332	1 Unit AC LT I	0	29/07/2017	96	29/07/2025	5.780.000,00	451.578,50	60.208,00	5.388.629,50	391.370,50
45	1.000.000.243	Brankas	0	15/06/1905	96	15/06/1913	7.257.800,00	0	0	7.257.800,00	0
46	2.000.000.034	Sketsel Aluminium (Penyekat Ruang)	0	06/12/2012	96	06/12/2020	11.064.000,00	1	0	11.063.999,00	1
47	2.000.000.041	Panci Ruang Tamu	0	17/06/2016	96	17/06/2024	6.600.000,00	1	0	6.599.999,00	1
48	1.000.000.407	TENDA PROMOSI	10	16/01/2020	96	16/01/2028	25.500.000,00	16.203.125,00	265.625,00	9.562.500,00	15.937.500,00
49	1.000.000.275	Filling cabinet Cupboard (Mgl)	0	26/06/1905	96	26/06/1913	700.000,00	0	0	700.000,00	0
50	1.000.000.226	Meja tulis sistim 2 buah	0	15/06/1905	96	15/06/1913	338.000,00	0	0	338.000,00	0
51	2.000.000.027	Pensadain kebakaran 2 unit	0	31/07/2007	96	31/07/2015	1.000.000,00	1	0	999.999,00	1
52	1.000.000.483	KANOPI KANKAS WONOROYO	0	05/12/2022	96	05/12/2030	3.791.205,00	0	0	39.482,00	3.751.713,00
53	1.000.000.324	Meja CS KK PK	0	28/03/2016	96	28/03/2024	4.782.240,00	1	0	4.782.239,00	1
54	1.000.000.359	Tambahan Interior Ruang Lantai I	0	28/08/2017	96	28/08/2025	9.500.000,00	1.810.128,84	98.958,00	7.788.829,16	1.711.170,84
55	1.000.000.258	Telephon Temanggung	0	17/06/1905	96	17/06/1913	328.600,00	0	0	328.600,00	0
56	1.000.000.367	Kursi Ruang Rapat	0	19/08/2015	96	19/08/2023	34.000.000,00	1	0	33.999.999,00	1
57	1.000.000.315	Wallpaper KK Kranggan	0	30/12/2016	96	30/12/2024	2.178.000,00	143.899,82	22.688,00	2.056.788,18	121.211,82
58	1.000.000.459	100 PCS COVER/SARUNG KURSI SUSUN FUTURA	0	17/09/2021	96	17/09/2029	9.000.000,00	7.583.750,00	93.750,00	1.500.000,00	7.500.000,00
59	1.000.000.330	AC RUANG ATK LG I PK	0	31/05/2017	96	31/05/2025	3.750.000,00	1.158.878,16	39.062,00	2.630.183,84	1.119.816,16
60	1.000.000.241	Filling cabinet	0	15/06/1905	96	15/06/1913	670.000,00	0	0	670.000,00	0
61	2.000.000.033	Papan Nama	0	16/01/2012	96	16/01/2020	3.250.000,00	1	0	3.248.999,00	1
62	2.000.000.039	Backdrop	0	17/06/2016	96	17/06/2024	37.400.000,00	1	0	37.399.999,00	1
63	1.000.000.402	AC SHARP KK TEMANGGUNG	1	08/10/2019	96	08/10/2027	5.400.000,00	3.262.500,00	56.250,00	2.183.750,00	3.206.250,00
64	1.000.000.273	AC 2 PK (Magelang)	0	26/06/1905	96	26/06/1913	5.800.000,00	0	0	5.800.000,00	0
65	1.000.000.224	Meja dorong	0	15/06/1905	96	15/06/1913	20.000,00	0	0	20.000,00	0
66	2.000.000.025	Brankas Conceal	0	31/07/2007	96	31/07/2015	7.514.100,00	1	0	7.514.099,00	1
67	1.000.000.491	TERALIS KANKAS WONOROYO	0	05/12/2022	96	05/12/2030	11.333.100,00	0	0	118.053,00	11.215.047,00
68	1.000.000.313	AC LG T09NLA KK Parakan	0	28/03/2016	96	28/03/2024	4.675.000,00	1	0	4.674.999,00	1
69	1.000.000.374	Backdrop Belahang Teller dan CS	0	25/08/2017	96	25/08/2025	26.311.600,00	5.013.372,76	274.079,00	21.572.306,24	4.738.293,76
70	1.000.000.256	Filling kabinet 3 buah	0	15/06/1905	96	15/06/1913	1.182.000,00	0	0	1.182.000,00	0
71	1.000.000.309	Filling Kabinet	0	18/06/2015	96	18/06/2023	2.475.000,00	1	0	2.474.999,00	1



**LAMPIRAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS**  
**Per :31 Desember 2022**

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
72	2.000.000.053	Interior Kaca	0	23/12/2016	96	23/12/2024	2.895.250,00	191.313,23	30.159,00	2.734.095,77	161.154,23
73	1.000.000.452	DESKBANK KANTOR PINGIT	0	12/06/2021	96	12/06/2029	14.576.875,00	11.843.719,00	151.842,00	2.884.998,00	11.691.877,00
74	1.000.000.327	AC RUANG RAPAT NIKO 1 PK	0	31/05/2017	96	31/05/2025	3.500.000,00	1.081.613,22	36.458,00	2.454.644,78	1.045.155,22
75	1.000.000.239	Tape karaoke Werselas	0	15/06/1905	96	15/06/1913	167.000,00	0	0	167.000,00	0
76	1.000.000.303	Filling cabinet 2 bush ( ACROE )	0	09/12/2011	96	09/12/2019	6.200.000,00	1	0	6.199.999,00	1
77	2.000.000.037	Meja Teller	0	17/06/2016	96	17/06/2024	7.150.000,00	1	0	7.149.999,00	1
78	1.000.000.398	MEJA KERJA EXPO MIM 3001	1	09/09/2019	96	09/09/2027	957.000,00	568.209,00	9.969,00	398.760,00	558.240,00
79	1.000.000.271	Organ Kog dan perlengkapan	0	26/06/1905	96	26/06/1913	21.550.500,00	0	0	21.550.500,00	0
80	1.000.000.222	Bon surat susun	0	15/06/1905	96	15/06/1913	17.000,00	0	0	17.000,00	0
81	1.000.000.283	Kipas angin Nasional	0	28/10/2006	96	28/10/2014	56.500,00	1	0	56.499,00	1
82	1.000.000.489	MEJA TROLI INFORMA ROCKY KITCHEN CART	0	28/11/2022	96	28/11/2030	2.169.300,00	2.146.703,00	22.597,00	45.194,00	2.124.106,00
83	1.000.000.302	Tangga 2 Buah KK prk	0	28/03/2016	96	28/03/2024	1.660.500,00	1	0	1.660.499,00	1
84	1.000.000.358	Plaxton Ruang Pelayanan Bawah	0	25/08/2017	96	25/08/2025	8.990.000,00	1.712.930,37	93.646,00	7.370.715,63	1.619.284,37
85	1.000.000.254	Filling cabinet 2 bush	0	15/06/1905	96	15/06/1913	730.000,00	0	0	730.000,00	0
86	1.000.000.343	Display Temanggung Fair 2014	0	06/12/2014	96	06/12/2022	14.000.000,00	1	0	13.999.999,00	1
87	2.000.000.051	Genset Merk Perkins 13.5 KVA & Kmlpot	0	25/11/2016	96	25/11/2024	128.000.000,00	6.916.682,66	1.333.333,00	122.416.650,34	5.583.349,66
88	1.000.000.434	TABUNG APAR SYARAT ATM	0	25/09/2020	96	25/09/2028	4.500.000,00	3.234.375,00	46.875,00	1.312.500,00	3.187.500,00
89	1.000.000.237	Kursi lipat Elepbant	0	15/06/1905	96	15/06/1913	1.164.000,00	0	0	1.164.000,00	0
90	1.000.000.284	Papan nama knr kas Candiroto	0	22/06/2011	96	22/06/2019	4.200.000,00	1	0	4.199.999,00	1
91	2.000.000.065	Neon Box Tower Kc. Mgl	0	04/06/2016	96	04/06/2024	15.000.000,00	1	0	14.999.999,00	1
92	1.000.000.394	2 UNIT KURSI PIMPINAN YESNICE	0	08/07/2019	96	08/07/2027	3.300.000,00	1.890.625,00	34.375,00	1.443.750,00	1.856.250,00
93	1.000.000.269	Filling cabinet, kursi Ludfo 7 bush	0	26/06/1905	96	26/06/1913	8.300.000,00	0	0	8.300.000,00	0
94	1.000.000.341	Penggantian Pintu KK Ngadirejo	0	08/04/2017	96	08/04/2025	6.300.000,00	1.200.390,62	65.625,00	5.165.234,38	1.134.765,62
95	1.000.000.290	Billboard Kios Pasar Temanggung	0	10/06/2006	96	10/06/2014	15.000.000,00	1	0	14.999.999,00	1
96	1.000.000.483	10 KURSI SUSUN FUTURA & 6 KURSI HADAP YESNICE	0	16/08/2022	96	16/08/2030	14.300.000,00	13.704.168,00	148.958,00	7.444.790,00	13.555.210,00
97	1.000.000.299	Papan nama KK Wonohoyo	0	31/12/2015	96	31/12/2023	1.450.000,00	1	0	1.449.999,00	1
98	1.000.000.348	Meja dan Kursi Tamu DJR U & P	0	25/08/2017	96	25/08/2025	7.500.000,00	1.429.036,46	78.125,00	6.149.088,54	1.350.911,46
99	1.000.000.252	Accu NF Orifed	0	15/06/1905	96	15/06/1913	285.000,00	0	0	285.000,00	0
100	1.000.000.308	Pembelian AC LG U2 PK	0	21/11/2014	96	21/11/2022	2.920.000,00	1	0	2.919.999,00	1
101	2.000.000.050	Pelapis diling brangkas	0	14/11/2016	96	14/11/2024	10.690.000,00	577.657,74	111.354,00	10.223.686,26	466.303,74
102	1.000.000.430	TIRAI VERTICAI BLIND RUANG MAKAN	0	28/07/2020	96	28/07/2028	10.500.000,00	7.328.125,00	109.375,00	3.281.250,00	7.218.750,00
103	1.000.000.220	Filling cabinet Top	0	15/06/1905	96	15/06/1913	240.000,00	0	0	240.000,00	0
104	1.000.000.235	White board	0	15/06/1905	96	15/06/1913	30.000,00	0	0	30.000,00	0

**LAMPIRAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS**  
**Per :31 Desember 2022**

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
105	1.000.000.288	Gorden Ruang tamu & dlrut	0	06/12/2010	96	06/12/2018	4.472.400,00	1	0	4.472.399,00	1
106	2.000.000.035	Bak Sampah Pilah 4	0	31/05/2016	96	31/05/2024	1.550.000,00	1	0	1.549.999,00	1
107	1.000.000.385	AC SPLIT RUANG IT	0	28/02/2019	96	28/02/2027	3.500.000,00	1.822.929,36	36.468,00	1.713.528,64	1.786.471,36
108	1.000.000.345	Pembelian Ahari Charger Ruang IT	0	13/03/2017	96	13/03/2025	7.500.000,00	826.822,92	78.125,00	6.751.302,08	748.697,92
109	1.000.000.277	Karpet	0	02/07/2005	96	02/07/2013	3.375.000,00	0	0	3.375.000,00	0
110	1.000.000.479	MEJA CREDENZA RUANG RAPAT BAWAH	0	28/04/2022	96	28/04/2030	3.500.000,00	3.208.336,00	36.468,00	328.122,00	3.171.878,00
111	1.000.000.372	Pembuatan Backdrop Ruang rapat	0	02/12/2015	96	02/12/2023	40.000.000,00	1	0	39.999.999,00	1
112	1.000.000.342	Meja Pendek Belakang Meja Dir U & P	0	25/08/2017	96	25/08/2025	6.431.500,00	1.225.436,39	66.995,00	5.273.058,61	1.158.441,39
113	1.000.000.250	Kursi lipat 6 buah	0	15/06/1905	96	15/06/1913	253.200,00	0	0	253.200,00	0
114	1.000.000.306	Pembelian AC LG I/2 PK	0	21/11/2014	96	21/11/2022	2.920.000,00	1	0	2.919.999,00	1
115	2.000.000.048	Kursi Staff Yemice	0	25/10/2016	96	25/10/2024	7.950.000,00	333.861,89	82.812,00	7.698.950,11	251.049,89
116	1.000.000.427	MEJA RAPAT EXPO MPM 240	0	16/07/2020	96	16/07/2028	2.600.000,00	1.814.593,00	27.083,00	812.480,00	1.787.510,00
117	1.000.000.218	Filling cabinet Daichi	0	15/06/1905	96	15/06/1913	1.160.000,00	0	0	1.160.000,00	0
118	1.000.000.233	Kursi lipat Elephant 18 buah	0	15/06/1905	96	15/06/1913	436.500,00	0	0	436.500,00	0
119	1.000.000.286	Camera digital 1 unit	0	01/09/2010	96	01/09/2018	1.825.000,00	1	0	1.824.999,00	1
120	2.000.000.064	Interior Kantor Cabang Magelang	0	03/04/2016	96	03/04/2024	10.200.000,00	1	0	10.199.999,00	1
121	1.000.000.377	KURSI SUSUN, KURSI STAF, FILLING KABINET	0	31/10/2018	96	31/10/2026	34.280.000,00	15.711.682,67	357.083,00	18.925.403,33	15.354.596,67
122	1.000.000.265	Kursi Latio L-820 10 buah	0	25/06/1905	96	25/06/1913	8.500.000,00	0	0	8.500.000,00	0
123	1.000.000.316	Korden Ruang Pelayanan Bawah	1	31/12/2016	96	31/12/2024	2.200.000,00	145.361,61	22.917,00	2.077.555,39	122.444,61
124	1.000.000.281	Lukisan dan gaci	0	28/03/2005	96	28/03/2013	1.405.000,00	0	0	1.405.000,00	0
125	1.000.000.337	Plavon Aklirik Pintu Masuk Utama	0	25/08/2017	96	25/08/2025	6.000.000,00	1.143.229,14	62.500,00	4.919.270,86	1.080.729,14
126	1.000.000.248	Mesin tulis Olimpia	0	15/06/1905	96	15/06/1913	742.000,00	0	0	742.000,00	0
127	1.000.000.304	Pembelian AC LG I/2 PK	0	21/11/2014	96	21/11/2022	2.920.000,00	1	0	2.919.999,00	1
128	1.000.000.314	AC LG I/2 PK KK Ngadirejo	0	23/09/2016	96	23/09/2024	3.325.000,00	1	0	3.324.999,00	1
129	1.000.000.421	7 UNIT KURSI HADAP YESNICE	0	28/04/2020	96	28/04/2028	9.100.000,00	6.066.656,00	94.792,00	3.128.136,00	5.971.864,00
130	1.000.000.231	Rak buku Daichi	0	15/06/1905	96	15/06/1913	65.000,00	0	0	65.000,00	0
131	2.000.000.032	Orbit Fan	0	20/05/2009	96	20/05/2017	275.000,00	1	0	274.999,00	1
132	1.000.000.353	Partisi Kaca Depan KK Pk	0	28/03/2016	96	28/03/2024	12.520.170,00	1	0	12.520.169,00	1
133	1.000.000.355	AC 2 PK KK PPK	0	26/09/2018	96	26/09/2026	6.500.000,00	2.843.766,00	67.708,00	3.723.942,00	2.776.058,00
134	1.000.000.263	Filling cabinet	0	25/06/1905	96	25/06/1913	4.425.000,00	0	0	4.425.000,00	0
135	1.000.000.292	2 Unit Kursi	0	30/11/2015	96	30/11/2023	1.100.000,00	1	0	1.099.999,00	1
136	1.000.000.357	Panel Ruang KK Kraugan	0	30/12/2016	96	30/12/2024	10.890.000,00	719.595,14	113.438,00	10.283.842,86	606.157,14
137	1.000.000.477	DESKBANK KANTOR KAS SELOPAMPANG	0	18/02/2022	96	18/02/2030	10.587.500,00	9.484.640,00	110.286,00	1.213.146,00	9.374.354,00

**LAMPIRAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS**  
**Per :31 Desember 2022**

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
138	1.000.000.278	AC Kios Magelang	0	28/02/2005	96	28/02/2013	11.100.000,00	0	0	11.100.000,00	0
139	1.000.000.333	2 Set Meja Staf ( Kredit dan Pembukuan )	0	25/08/2017	96	25/08/2025	5.000.000,00	952.706,97	52.083,00	4.099.376,03	900.623,97
140	1.000.000.246	Fan Model 36	0	15/06/1905	96	15/06/1913	65.000,00	0	0	65.000,00	0
141	1.000.000.370	Pembelian & pemasangan karpet lantai 2	0	31/12/2013	96	31/12/2021	65.428.000,00	185.909,99	113.979,00	65.427.999,00	1
142	2.000.000.045	Wallpaper	0	15/08/2016	96	15/08/2024	10.942.000,00	40.000.000,00	625.000,00	10.860.069,31	81.830,69
143	1.000.000.419	30 UNIT MEJA LIPAT FOCUS RECTANGGULER 180X45	0	28/04/2020	96	28/04/2028	60.000.000,00	0	0	20.825.000,00	39.375.000,00
144	1.000.000.229	Meja kursi Direktur 1 set	0	15/06/1905	96	15/06/1913	878.500,00	0	0	878.500,00	0
145	1.000.000.284	TV Mobil AA-11-BP	0	26/07/2008	96	26/07/2016	1.750.000,00	1	0	1.749.999,00	1
146	1.000.000.339	Pintu Roling Dor Depan Belakang KK Prk	0	28/03/2016	96	28/03/2024	9.409.500,00	1	0	9.409.499,00	1
147	1.000.000.364	AC (2 UNIT)	0	30/12/2017	96	30/12/2025	12.400.000,00	2.960.053,45	129.167,00	9.569.113,55	2.830.886,45
148	1.000.000.261	Stand Fan 5 buah	0	23/06/1905	96	23/06/1913	900.000,00	0	0	900.000,00	0
149	1.000.000.352	Pembelian Meja Kursi Rapat & Podium	0	27/10/2015	96	27/10/2023	13.000.000,00	1	0	12.999.999,00	1
150	1.000.000.326	Meja Teller&Pintu Kobos KK Kranggan	0	30/12/2016	96	30/12/2024	4.730.000,00	312.553,84	49.271,00	4.466.717,16	263.282,84
151	1.000.000.469	10 BUAH KURSI KERJA YS 06 & YV 06	10	20/12/2021	96	20/12/2029	15.800.000,00	13.825.004,00	164.583,00	2.139.579,00	13.660.421,00
152	1.000.000.347	Kursi Tunggu 3 set	0	29/07/2017	96	29/07/2025	6.900.000,00	1.203.906,25	71.875,00	5.767.968,75	1.132.031,25
153	1.000.000.244	Kompor gas	0	15/06/1905	96	15/06/1913	343.500,00	0	0	343.500,00	0
154	1.000.000.295	Pembelian AC ruang Server	0	09/02/2013	96	09/02/2021	3.000.000,00	1	0	2.999.999,00	1
155	2.000.000.042	Wallpaper	0	17/06/2016	96	17/06/2024	9.360.000,00	1	0	9.359.999,00	1
156	1.000.000.414	KURSI SOFA RUANG DIREKTUR UTAMA	0	18/02/2020	96	18/02/2028	16.000.000,00	10.333.322,00	166.667,00	5.833.345,00	10.166.655,00
157	1.000.000.276	Almari arsip Sideboard (Mej)	0	26/06/1905	96	26/06/1913	700.000,00	0	0	700.000,00	0
158	1.000.000.227	Meja tulis doc 2 buah	0	15/06/1905	96	15/06/1913	340.000,00	0	0	340.000,00	0
159	2.000.000.028	Desk Bank Kancab. Magelang.	0	13/09/2007	96	13/09/2015	4.200.000,00	1	0	4.199.999,00	1
160	1.000.000.494	DESKBANK KANKAS WONOBORO	0	05/12/2022	96	05/12/2030	35.677.065,00	0	371.636,00	371.636,00	35.305.429,00
161	1.000.000.328	Partisi Kaca Belakang KK Prk	0	28/03/2016	96	28/03/2024	6.475.950,00	1	0	6.475.949,00	1
162	1.000.000.322	Almari Arsip Ruang Dirut	0	02/09/2017	96	02/09/2025	3.667.500,00	345.425,93	38.203,00	3.360.277,07	307.222,93
163	1.000.000.259	Radio Tape Polytron	0	18/06/1905	96	18/06/1913	180.000,00	0	0	180.000,00	0
164	1.000.000.346	AC Gedung Rapat	0	25/08/2015	96	25/08/2023	30.225.000,00	1	0	30.224.999,00	1
165	1.000.000.319	Meja File KK Kranggan	0	30/12/2016	96	30/12/2024	2.640.000,00	174.453,12	27.500,00	2.483.046,88	146.953,12
166	1.000.000.463	GENSET KANTOR KAS PARAKAN	0	19/11/2021	96	19/11/2029	6.250.000,00	5.403.648,00	65.104,00	911.456,00	5.338.544,00
167	1.000.000.366	Stand Pameran	0	26/07/2017	96	26/07/2025	18.000.000,00	3.140.625,00	187.500,00	15.046.875,00	2.953.125,00
168	1.000.000.242	Penyanga mlk	0	15/06/1905	96	15/06/1913	9.500,00	0	0	9.500,00	0
169	1.000.000.301	Pembelian Sketel Ruang Server	0	09/11/2012	96	09/11/2020	3.807.300,00	1	0	3.807.299,00	1
170	2.000.000.040	Meja File	0	17/06/2016	96	17/06/2024	6.600.000,00	1	0	6.599.999,00	1

**LAMPIRAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS**  
**Per :31 Desember 2022**

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
171	1.000.000.403	MEJA EXPO MITM 3001 WARNA BEECH	1	08/10/2019	96	08/10/2027	957.000,00	578.178,00	9.969,00	388.791,00	568.209,00
172	1.000.000.274	Box AC (Magebang)	0	26/06/1905	96	26/06/1913	1.400.000,00	0	0	1.400.000,00	0
173	1.000.000.225	Almari Acrol 2 buah	0	15/06/1905	96	15/06/1913	532.500,00	0	0	532.500,00	0
174	2.000.000.026	Feeling Cabinet	0	31/07/2007	96	31/07/2015	3.300.000,00	1	0	3.299.999,00	1
175	1.000.000.482	NEON BOX KANKAS WONOROYO	0	05/12/2022	96	05/12/2030	3.729.600,00	0	38.850,00	38.850,00	3.690.750,00
176	1.000.000.320	Wallpaper KK Pk	0	28/03/2016	96	28/03/2024	4.084.830,00	1	0	4.084.829,00	1
177	1.000.000.375	Almari Brankas	0	25/08/2017	96	25/08/2025	29.275.000,00	5.578.001,64	304.948,00	24.001.946,36	5.273.053,64
178	1.000.000.257	Telephon Parakan	0	17/06/1905	96	17/06/1913	329.600,00	0	0	329.600,00	0
179	1.000.000.371	Perhassan & Interior Kantor Kas Ngadirejo	0	08/07/2015	96	08/07/2023	41.455.000,00	1	0	41.454.999,00	1
180	1.000.000.363	Gorden gedung Pertemuan	0	29/12/2016	96	29/12/2024	13.000.000,00	859.033,48	135.417,00	12.276.383,52	723.616,48
181	1.000.000.453	PENBUATAN 7 PAPAN PENUNJUK & 1 BACKDROP KANKAS	0	25/06/2021	96	25/06/2029	10.088.300,00	8.204.862,00	105.191,00	1.988.629,00	8.089.671,00
182	1.000.000.329	AC RUANG MUSHOLA LG 1 PK	0	31/05/2017	96	31/05/2025	3.750.000,00	1.158.878,16	39.062,00	2.630.183,94	1.119.816,16
183	1.000.000.240	Telephone	0	15/06/1905	96	15/06/1913	431.250,00	0	0	431.250,00	0
184	1.000.000.360	Renovasi tempat arsip	0	28/12/2011	96	28/12/2019	52.000.000,00	1	0	51.999.999,00	1
185	2.000.000.038	Meja CS	0	17/06/2016	96	17/06/2024	4.400.000,00	1	0	4.399.999,00	1
186	1.000.000.400	KARPET KANTOR PUSAT	0	20/09/2019	96	20/09/2027	102.000.000,00	60.562.500,00	1.062.500,00	42.500.000,00	59.500.000,00
187	1.000.000.272	AC 1/2 PK (Magebang)	0	26/06/1905	96	26/06/1913	2.500.000,00	0	0	2.500.000,00	0
188	1.000.000.223	Airphone Nasional 2 buah	0	15/06/1905	96	15/06/1913	153.750,00	0	0	153.750,00	0
189	1.000.000.298	Kursi lipat Futura 75 buah	0	30/12/2006	96	30/12/2014	20.418.750,00	1	0	20.418.749,00	1
190	1.000.000.480	SUNBLASTING JENDELA & PINTU KANKAS WONOROYO	0	02/12/2022	96	02/12/2030	2.800.000,00	0	29.167,00	29.167,00	2.770.833,00
191	1.000.000.312	Almari 6 Laci KK Pk	0	28/03/2016	96	28/03/2024	2.213.750,00	1	0	2.213.749,00	1
192	1.000.000.369	Pembuatan Meja Teller	0	25/08/2017	96	25/08/2025	20.423.000,00	3.891.341,55	212.740,00	16.744.398,45	3.678.601,55
193	1.000.000.255	Airphone 1 buah	0	15/06/1905	96	15/06/1913	135.000,00	0	0	135.000,00	0
194	1.000.000.354	Pagar dan Kanopi Mushola	0	05/03/2015	96	05/03/2023	17.500.000,00	1	0	17.499.999,00	1
195	2.000.000.052	Wardrobe, deakbank	0	06/12/2016	96	06/12/2024	30.000.000,00	1.982.421,87	312.500,00	28.330.078,13	1.669.921,87
196	2.000.000.067	AC DAKIN 2 PK RUANG PELAYANAN	0	28/04/2021	96	28/04/2029	7.800.000,00	6.175.000,00	81.250,00	1.706.250,00	6.093.750,00
197	1.000.000.373	Pembuatan RAK Almari ATK	0	27/05/2017	96	27/05/2025	28.000.000,00	3.986.095,11	291.667,00	24.305.571,89	3.694.428,11
198	1.000.000.238	Kipas angin Nasional	0	15/06/1905	96	15/06/1913	122.400,00	0	0	122.400,00	0
199	1.000.000.300	Gemet kantor pusat	0	02/08/2011	96	02/08/2019	97.400.000,00	1	0	97.399.999,00	1
200	2.000.000.036	Partisi Kaca Depan	0	17/06/2016	96	17/06/2024	23.650.000,00	1	0	23.649.999,00	1
201	1.000.000.396	PINTU KACA KANKAS TMG	0	15/07/2019	96	15/07/2027	2.443.150,00	1.399.741,18	25.448,00	1.068.657,82	1.374.292,18
202	1.000.000.270	Cash book	0	26/06/1905	96	26/06/1913	750.000,00	0	0	750.000,00	0
203	1.000.000.221	Mesin tulis Olimpia	0	15/06/1905	96	15/06/1913	170.000,00	0	0	170.000,00	0

**LAMPIRAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS**  
Per : 31 Desember 2022

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyeutan Bulan Ini	Akumulasi Penyeutan	Nilai Buku Bulan Ini
204	1.000.000.289	Meubler Kios Pasar Temanggung	0	14/10/2006	96	14/10/2014	13.500.000,00	1	0	13.499.999,00	1
205	1.000.000.488	PEMBELIAN 4 UNIT FILLING CABINET	0	25/11/2022	96	25/11/2030	10.000.000,00	9.895.833,00	104.167,00	208.334,00	9.791.666,00
206	1.000.000.317	5 Unit kursi KK Parakan	0	23/03/2016	96	23/03/2024	2.980.000,00	1	0	2.979.999,00	1
207	1.000.000.350	Backdrop Direktur Umum dan Pemasaran	0	25/08/2017	96	25/08/2025	7.500.000,00	1.429.036,46	78.125,00	6.149.088,54	1.350.911,46
208	1.000.000.253	Projektor	0	15/06/1905	96	15/06/1913	735.000,00	0	0	735.000,00	0
209	1.000.000.310	Pembelian AC LG 1 PK	0	21/11/2014	96	21/11/2022	3.000.000,00	1	0	2.999.999,00	1
210	2.000.000.044	2 UNIT AC LG	0	22/11/2016	96	22/11/2024	10.000.000,00	1	0	9.999.999,00	1
211	1.000.000.433	8 UNIT KURSI YESNICE YS 06 WARNA MIO5 020	0	21/09/2020	96	21/09/2028	11.600.000,00	8.337.509,00	120.833,00	3.383.324,00	8.216.676,00
212	1.000.000.236	Meja dan almari buletin	0	15/06/1905	96	15/06/1913	7.300.000,00	0	0	7.300.000,00	0
213	1.000.000.285	Papan nama lkt Selopampang	0	12/02/2011	96	12/02/2019	1.250.000,00	1	0	1.249.999,00	1
214	1.000.000.393	6 UNIT MEJA EXPO MTM 3001	0	08/07/2019	96	08/07/2027	5.742.000,00	3.289.706,50	59.812,00	2.512.105,50	3.229.894,50
215	1.000.000.268	Furniture counter Lk Temanggung	0	25/06/1905	96	25/06/1913	12.671.500,00	0	0	12.671.500,00	0
216	1.000.000.351	Pembelian Almari Anejo Bagian Umum	0	13/03/2017	96	13/03/2025	8.500.000,00	937.049,97	88.542,00	7.651.492,03	848.507,97
217	1.000.000.287	LCD Proyektor 8m Layar	0	07/05/2006	96	07/05/2014	9.330.000,00	1	0	9.329.999,00	1
218	1.000.000.480	PAPAN TULIS FLIP-CHART	0	13/05/2022	96	13/05/2030	1.350.000,00	1.251.566,00	14.062,00	112.488,00	1.237.504,00
219	1.000.000.331	Genset KK Temanggung	0	30/12/2015	96	30/12/2023	7.750.000,00	1	0	7.749.999,00	1
220	1.000.000.344	Meja Direktur Umum dan Pemasaran	0	25/08/2017	96	25/08/2025	6.500.000,00	1.238.514,27	67.708,00	5.329.193,73	1.170.806,27
221	1.000.000.251	Kursi Pagoda 600 SQ 1 buah	0	15/06/1905	96	15/06/1913	230.000,00	0	0	230.000,00	0
222	1.000.000.307	Pembelian AC LG 1/2 PK	0	21/11/2014	96	21/11/2022	2.920.000,00	1	0	2.919.999,00	1
223	2.000.000.048	Tralis Jendela, Pintu	0	29/10/2016	96	29/10/2024	1.580.000,00	66.363,66	16.468,00	1.530.094,34	49.905,66
224	1.000.000.428	2 UNIT AC SHARP IPK	0	21/07/2020	96	21/07/2028	7.360.000,00	5.136.657,00	76.667,00	2.300.010,00	5.059.990,00
225	1.000.000.219	Meja dorong	0	15/06/1905	96	15/06/1913	17.500,00	0	0	17.500,00	0
226	1.000.000.234	Airphone National	0	15/06/1905	96	15/06/1913	174.000,00	0	0	174.000,00	0
227	1.000.000.311	AC LG 2 unit lantai I & II	0	03/09/2010	96	03/09/2018	12.326.000,00	1	0	12.325.999,00	1
228	1.000.000.376	Mesin Hitung Uang 2 Unit	0	16/05/2016	96	16/05/2024	58.504.000,00	1	0	58.503.999,00	1
229	1.000.000.384	2 UNIT AC DAIKIN FCN71 3PK R. Pelayanan Lt.1 dan Lt.2	0	08/02/2019	96	08/02/2027	49.400.000,00	25.729.180,99	514.583,00	24.185.402,01	25.214.597,99
230	1.000.000.266	Kursi Lufo L-680 8 buah	0	25/06/1905	96	25/06/1913	6.000.000,00	0	0	6.000.000,00	0
231	1.000.000.318	AC 1 PK KK Kranggan	0	31/12/2016	96	31/12/2024	3.750.000,00	1	0	3.749.999,00	1
<b>Jumlah</b>							<b>2.203.224.220,00</b>	<b>409.081.725,08</b>	<b>11.562.552,00</b>	<b>1.736.374.076,92</b>	<b>466.850.143,08</b>
<b>Kendaraan</b>											
1	1.000.000.388	MOBIL TOYOTA AVANZA TYPE G1.5 SILVER	0	28/06/2019	48	28/06/2023	213.500.000,00	26.687.486,66	4.447.917,00	191.260.430,34	22.239.569,66
2	1.000.000.069	Mobil TOYOTA INNOVA & RUSH	0	27/02/2018	48	27/02/2022	590.800.000,00	8,33	0	590.799.991,67	8,33
3	1.000.000.066	Spm Honda Supra ( 2 unit )	0	23/08/2017	48	23/08/2021	35.000.000,00	1	0	34.999.999,00	1

**LAMPIRAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS**  
Per :31 Desember 2022

No	No Seri	Nama Aktiva Tetap & Inventaris	Jumlah Barang	Tgl Perolehan	Usia Pakai	Tgl Habis Pakai	Nilai Perolehan	Nilai Buku Bulan Lalu	Penyusutan Bulan Ini	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku Bulan Ini
4	1.000.000.067	Spm Honda Versa CW ( 4 unit)	0	30/08/2016	48	30/08/2020	75.200.000,00	1	0	75.199.999,00	1
5	1.000.000.064	Spm Honda Versa	0	23/11/2015	48	23/11/2019	18.475.000,00	1	0	18.474.999,00	1
6	1.000.000.062	Spm Honda Supra	0	04/09/2014	48	04/09/2018	15.390.000,00	1	0	15.389.999,00	1
7	1.000.000.060	TOYOTA AVANZA AA-8491-JE	0	25/01/2008	48	25/01/2012	136.900.000,00	0	0	136.900.000,00	0
8	1.000.000.495	MOBIL HONDA CRV 1.5 CVT TAHUN 2022 WARNA HITAM	0	19/12/2022	60	19/12/2027	567.400.000,00	0	9.456.667,00	9.456.667,00	557.943.333,00
9	2.000.000.059	MOBIL TOYOTA AVANZA TYPE G 1.5 HITAM	0	18/06/2019	48	18/06/2023	213.500.000,00	26.667.486,67	4.447.917,00	191.260.430,33	22.239.569,67
10	1.000.000.059	ISUZU PANITER AA-9466-HE	0	12/06/2007	48	12/06/2011	197.500.000,00	0	0	197.500.000,00	0
11	1.000.000.383	2 UNIT HONDA SUPRA	0	14/12/2018	48	14/12/2022	35.000.000,00	1	0	34.999.999,00	1
12	1.000.000.068	Spm Honda Versa ( 6 unit )	0	23/08/2017	48	23/08/2021	116.400.000,00	0,35	0	116.399.999,65	0,35
13	2.000.000.062	Spm Honda Supra 125 CW	0	30/08/2016	48	30/08/2020	16.950.000,00	1	0	16.949.999,00	1
14	1.000.000.063	Spm Honda Versa	0	04/09/2014	48	04/09/2018	18.000.000,00	1	0	17.999.999,00	1
<b>Jumlah</b>							<b>2.250.015.000,00</b>	<b>53.374.989,01</b>	<b>18.352.501,00</b>	<b>1.647.592.511,99</b>	<b>602.422.488,01</b>
<b>Total Aktiva Tetap dan Inventaris</b>							<b>11.976.363.864,00</b>	<b>3.872.652.991,56</b>	<b>63.791.202,32</b>	<b>7.310.297.591,76</b>	<b>4.668.066.272,24</b>

---

**SURAT PERNYATAAN UPLOAD**

---

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Retno Nendra Wiarty, S.E., M.M.  
NIK : 3323076907730001  
Alamat Lengkap : Candi Asri 001/010, Candimulyo, Kedu, Temanggung.  
Jabatan : Direktur Utama sesuai akte nomor : 539/270 Tahun 2021 tanggal  
16 September 2021 oleh notaris Anita Febe Holiana, S.H.  
Nama Perusahaan : PERUMDA BPR BANK PASAR KAB. TEMANGGUNG  
NPWP Perusahaan : 012535100533000

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa saya berdasarkan kewenangan yang saya miliki, bersama ini saya menyatakan (~~Setuju/Tidak Setuju~~) memberikan kewenangan kepada :

Nama Akuntan Publik : SARASTANO A.H.P, S.E., MM., Ak., CA., CPA.,  
ASEAN CPA

Nama Kantor Akuntan Publik : SARASTANTO & REKAN CAB. SEMARANG

Untuk dan atas nama Perusahaan memberikan Laporan Keuangan Auditan Perusahaan Tahun 2022 Kepada Pusat Pembinaan Profesi Keuangan.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya. Apabila di kemudian hari pernyataan ini tidak benar, saya bersedia untuk mempertanggungjawabkan segala konsekuensinya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku .

Temanggung, 23 Februari 2023

Yang membuat pernyataan



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

Direktur Utama



**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA  
KABUPATEN TEMANGGUNG**

**Laporan Keuangan  
31 Desember 2022**

**Dan Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
Beserta Laporan Auditor Independen**



**SURAT PERNYATAAN DIREKTUR  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022  
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022  
PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA  
KABUPATEN TEMANGGUNG**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Gotri Wijianto Wuriatmojo, S.STP, M.Si  
Alamat Kantor : Jl. Jenderal Sudirman No. 140 Temanggung  
Alamat Domisili Sesuai KTP : Kowangan Utama Blok A No. I, RT 003, RW 005 Temanggung  
Nomor Telepon : (0293) 5527283, 5510828  
Jabatan : Plt. Direktur

menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kabupaten Temanggung;
2. Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kabupaten Temanggung telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Temanggung telah dimuat secara lengkap dan benar;  
b. Laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kabupaten Temanggung 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 Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kabupaten Temanggung.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Atas Nama dan mewakili Direksi  
Temanggung, 9 Januari 2023

**Gotri Wijianto Wuriatmojo, S.STP, M.Si**  
Plt. Direktur

## DAFTAR ISI

	Halaman
Surat Pernyataan Direksi	
Laporan Auditor Independen	
Neraca .....	1
Laporan Laba Rugi.....	2
Laporan Perubahan Ekuitas .....	3
Laporan Arus Kas .....	4
Catatan Atas Laporan Keuangan.....	5
Gambaran Umum Perusahaan.....	5
Kebijakan Akuntansi.....	7
Penjelasan Neraca .....	9
Penjelasan Laporan Laba Rugi .....	18

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**



## LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00040/2.0282/AU.2/05/0182-2/1/II/2023

**Kepada Yth.**

**Pemilik, Dewan Pengawas, dan Direksi**

**Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung**

**Jl. Jendral Sudirman No.140**

**Temanggung**

### **Opini Tidak Wajar**

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung ("Perusahaan"), yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, karena signifikansi dari hal yang dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Tidak Wajar pada laporan kami, laporan keuangan terlampir tidak menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

### **Basis untuk Opini Tidak Wajar**

Sebagaimana dijelaskan pada Catatan atas laporan keuangan, yaitu:

- a. Catatan Nomor: 4 atas akun Piutang Usaha, terdapat piutang usaha yang diakibatkan pembatalan order, selisih order dan double order namun Perusahaan tetap mencatat sebagai piutang sebesar Rp212.471.298,00 sehingga piutang tersebut menjadi Macet karena pelanggan menganggap tidak melakukan pemesanan dan Perusahaan tidak melakukan pencadangan terhadap piutang tidak tertagih.
- b. Catatan Nomor: 5 atas akun Piutang Lain-Lain, jumlah Piutang Lain-Lain tercatat sebesar Rp64.023.900,00. Jumlah tersebut tidak didukung dengan perjanjian utang-piutang atau bukti penjualan.
- c. Catatan Nomor: 7 atas akun Persediaan, jumlah Persediaan tercatat sebesar Rp669.172.55,00. Jumlah tersebut tidak didukung dengan catatan saldo dan mutasi persediaan, karena Perusahaan tidak memiliki kartu atau buku persediaan. Hasil opname fisik Persediaan terdapat selisih yang material dan persediaan dalam kondisi rusak.
- d. Catatan Nomor: 9 atas akun Aset Lainnya dalam Aset Lain-lain, jumlah Aset Lainnya tercatat sebesar Rp325.814.436,00. Jumlah tersebut terjadi sebelumnya sebesar Rp623.316.813,00 yang terdiri dari Piutang Dalam Penyelesaian sebesar Rp438.404.802,00 dan Persediaan Dalam Penyelesaian sebesar Rp184.912.011,00 dan dilakukan koreksi atau reklasifikasi dengan Utang Pajak sebesar Rp297.502.350,00. Koreksi atau reklasifikasi tersebut tidak sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan, sebab akun Utang Pajak berbeda dengan akun Piutang dan Persediaan Dalam Penyelesaian. Standar akuntansi tidak memperbolehkan melakukan saling hapus akun yang tidak memiliki hubungan.



**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

- e. Catatan Nomor: 11 atas akun Imbalan Paska 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.
- f. Catatan Nomor: 30 atas akun Transaksi Pihak yang Memiliki Hubungan Istimewa, transaksi dengan Mohammad Zakiya, S.TP (direktur Perusahaan) sebesar Rp551.089.860,00 dilakukan tidak melalui prosedur seperti pada umumnya sebagaimana transaksi dengan pihak ketiga dan transaksi tersebut berimbas pada pelanggaran hukum.

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 tidak wajar kami.

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

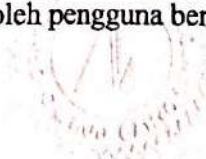
Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material,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

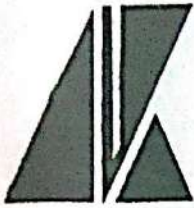
Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen 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.





**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

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

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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

**KANTOR AKUNTAN PUBLIK**  
**DARSONO & BUDI CAHYO SANTOSO**

**Budi Cahyo Santoso, SE, CA, CPA**

NIAP : AP.0182

27 Februari 2023



**LAPORAN KEUANGAN**



**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**NERACA**

**31 Desember 2022**

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
<b>ASET</b>			
Kas dan Setara Kas	3	906.307.416	1.177.462.375
Piutang Usaha	4	1.168.079.774	1.242.818.891
Piutang Lain-lain	5	64.023.900	64.023.900
Beban Dibayar Dimuka	6	36.000.000	36.000.000
Persediaan	7	669.172.577	674.172.577
Aset Tetap	8		
Harga Perolehan		4.418.573.013	4.417.023.013
Akumulasi Penyusutan		<u>(1.714.131.449)</u>	<u>(1.551.742.381)</u>
Nilai Buku		2.704.441.564	2.865.280.632
Aset Lain-lain	9	592.946.963	325.814.463
<b>JUMLAH ASET</b>		<u><b>6.140.972.194</b></u>	<u><b>6.385.572.838</b></u>
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>			
<b>KEWAJIBAN</b>			
Utang Usaha	10	85.457.750	191.867.700
Imbalan Pasca Kerja	11	-	-
Utang Pajak	12	34.558.777	34.558.777
Utang Bank	13	77.388.850	89.388.850
Kewajiban Lain-lain	14	66.312.859	95.583.401
<b>Jumlah Kewajiban</b>		<u><b>263.718.236</b></u>	<u><b>411.398.728</b></u>
<b>EKUITAS</b>			
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
Laba Ditahan	17	(136.878.807)	29.403.962
Laba (Rugi) Periode Berjalan		<u>(96.920.152)</u>	<u>(166.282.769)</u>
<b>Jumlah Ekuitas</b>		<u><b>5.877.253.958</b></u>	<u><b>5.974.174.110</b></u>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		<u><b>6.140.972.194</b></u>	<u><b>6.385.572.838</b></u>

Temanggung, 27 Februari 2023  
Direktur

Gotri Wijianto Wuriatmojo, S.STP, M.Si  
(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 2022**  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL</b>			
Pendapatan Usaha	18	2.935.818.482	5.716.508.640
Pendapatan Lain Lain	19	11.025.561	63.869.233
		<u>2.946.844.043</u>	<u>5.780.377.873</u>
<b>HARGA POKOK PENJUALAN</b>			
Harga Pokok Penjualan	20	(2.264.596.028)	(4.773.530.792)
		<u>682.248.015</u>	<u>1.006.847.081</u>
<b>LABA KOTOR PENJUALAN</b>			
<b>BEBAN OPERASIONAL</b>			
Beban Tenaga Kerja	21	383.242.125	728.120.974
Beban Listrik dan Telepon	22	30.451.649	31.271.115
Beban Pemasaran	23	101.676.820	28.040.500
Beban Administrasi dan Umum	24	69.848.105	143.547.250
Beban Perbaikan dan Pemeliharaan	25	10.674.000	16.478.600
Beban Penyusutan	26	162.389.068	188.491.361
Beban Lain Lain	27	20.886.400	37.180.050
Jumlah Beban Operasional		<u>779.168.167</u>	<u>1.173.129.850</u>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>			
Pendapatan Non Operasional	28	-	-
Beban Non Operasional	28	-	-
Jumlah pendapatan (beban) non operasional		-	-
<b>LABA (RUGI) BERSIH SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>			
		<u>(96.920.152)</u>	<u>(166.282.769)</u>
Taksiran Pajak Penghasilan	29	-	-
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<u>(96.920.152)</u>	<u>(166.282.769)</u>

Temanggung, 27 Februari 2023  
 Direktur

Gotri Wijianto Wuriatmojo, S.STP, M.Si  
 ( 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 2022**  
**Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021**  
**(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	Modal Saham		Saldo Laba (Rugi) yang Telah		Saldo Laba (Rugi) yang Belum Ditetapkan dan Disetor	Saldo Laba (Rugi) yang Belum Ditetapkan Penggunaannya	Jumlah Ekuitas Bersih
	Ditempatkan dan Disetor	Ditetapkan Umum	Ditetapkan Tujuan	CSR			
<b>Saldo 1 Januari 2021</b>	<b>5.857.672.000</b>	<b>81.178.157</b>	<b>144.947.236</b>	<b>(3.484.983)</b>	<b>133.654.373</b>	<b>6.213.966.784</b>	
Setoran Modal	-	-	-	-	-	-	
Pembagian Dividen	-	-	-	-	(73.509.905)	(73.509.905)	
Pembentukan Cadangan	-	13.365.437	13.365.437	4.009.632	(30.740.506)	-	
Pembagian Dana Kesejahteraan	-	-	-	-	(13.365.437)	-	
Pembagian Jasa Produksi	-	-	-	-	(10.692.350)	-	
Pembagian Tantiem	-	-	-	-	(5.346.175)	-	
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	-	(166.282.769)	(166.282.769)	
<b>Saldo 31 Desember 2021</b>	<b>5.857.672.000</b>	<b>94.543.594</b>	<b>158.312.673</b>	<b>524.649</b>	<b>(166.282.771)</b>	<b>5.974.174.110</b>	
Setoran Modal	-	-	-	-	-	-	
Pembagian Dividen	-	-	-	-	-	-	
Pembentukan Cadangan	-	-	-	-	-	-	
Pembagian Dana Kesejahteraan	-	-	-	-	-	-	
Pembagian Jasa Produksi	-	-	-	-	-	-	
Pembagian Tantiem	-	-	-	-	-	-	
Rugi Ditahan	-	-	-	-	166.282.771	-	
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	-	(96.920.152)	(96.920.152)	
<b>Saldo 31 Desember 2022</b>	<b>5.857.672.000</b>	<b>94.543.594</b>	<b>158.312.673</b>	<b>524.649</b>	<b>(96.920.152)</b>	<b>5.877.253.958</b>	

*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 2022**  
**Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021**  
**(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	2022	2021
<b>ARUS KAS DARI :</b>		
<b>Kegiatan Usaha:</b>		
Laba Tahun Berjalan	(96.920.152)	(166.282.769)
Penyesuaian untuk merekonsiliasi Laba Sebelum Pajak menjadi Kas dari Kegiatan Usaha:		
Penyusutan Aset Tetap	162.389.068	188.491.361
Penurunan (kenaikan) Piutang	74.739.118	313.999.893
Penurunan (kenaikan) Piutang Lain-lain	-	(60.893.900)
Penurunan (kenaikan) Persediaan	5.000.000	13.500.000
Penurunan (kenaikan) Aset lain-lain	(267.132.500)	-
Kenaikan (penurunan) Utang Usaha	(106.409.949)	(431.001.175)
Kenaikan (penurunan) Imbalan Pasca Kerja	-	(35.200.000)
Kenaikan (penurunan) Utang Bank	(12.000.000)	(11.000.000)
Kenaikan (penurunan) Kewajiban Lain-Lain	(29.270.544)	95.583.401
<b>Kas Bersih dari Kegiatan Usaha</b>	<b>(269.604.959)</b>	<b>(92.803.189)</b>
<b>Kegiatan Investasi :</b>		
Pembelian (Penjualan) Aset Tetap	(1.550.000)	(10.599.000)
Pembelian (Penjualan) Aset Lain Lain	-	-
<b>Kas Bersih dari Kegiatan Investasi</b>	<b>(1.550.000)</b>	<b>(10.599.000)</b>
<b>Kegiatan Pendanaan :</b>		
Kenaikan (Penurunan) Modal	-	-
Kenaikan (Penurunan) Cadangan	-	30.740.506
Kenaikan (Penurunan) Laba Ditahan	-	29.403.962
Pembagian Laba Tahun Lalu	-	(133.654.374)
<b>Kas Bersih dari Kegiatan Pendanaan</b>	<b>-</b>	<b>(73.509.905)</b>
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS</b>	<b>(271.154.959)</b>	<b>(176.912.094)</b>
<b>PERUBAHAN DALAM KOMPONEN KAS DAN SETARA KAS</b>		
Kas dan Setara Kas awal tahun	1.177.462.375	1.354.374.469
Kas dan Setara Kas akhir tahun	906.307.416	1.177.462.375
<b>Kenaikan (Penurunan) Kas</b>	<b>(271.154.959)</b>	<b>(176.912.094)</b>

*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 2022 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(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 2022 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 2022 dan 2021 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 2022, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut*

*Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021*

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

f. **Pengurus:**

Susunan pengurus Perumda Aneka Usaha Kabupaten Temanggung per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

1) **Dewan Pengawas:** 31 Desember 2022 dan 2021

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 2022 dan 2021

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 Nomor: P/380/539/01.5/VI/2022 tanggal 17 Mei 2022 untuk melaksanakan tugas sebagai Plt. Direktur sampai dengan ditetapkan Direktur definitif atau selama-lamanya 6 bulan.

Pengangkatan Gotri Wijianto Wuriatmojo, S.STP, M.Si sebagai Plt. Direktur Perumda Aneka Usaha Kabupaten Temanggung berdasarkan Surat Keputusan Bupati Nomor: P/789.1/800/01.5/XI/2021 tanggal 17 November 2021 untuk melaksanakan tugas sebagai Plt. Direktur sampai dengan ditetapkan Direktur definitif atau selama-lamanya 6 bulan.

g. Pada tanggal 31 Desember 2022, perusahaan memiliki karyawan sebanyak 14 orang, yang terdiri dari 12 orang pegawai tetap dan 3 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:

- a). PT. Sumber Alfaria Trijaya, Tbk. sebagai Fasilitator.
- b). CV. Temanggung Jaya Kledung sebagai Operator.
- c). M. Pandu Sodomolo sebagai Investor.
- d). 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 2022 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(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 2022 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(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 Pekab	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 2022, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**3. KAS DAN SETARA KAS**

Akun ini terdiri dari:	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
Kas	1.146.461	135.722.113
Setara Kas:		
Giro:		
Bank Jateng Cabang Temanggung	443.887.106	738.832.133
Bank BRI Cabang Temanggung	351.272.288	158.724.275
Sub Jumlah	<u>795.159.394</u>	<u>897.556.408</u>
Tabungan:		
PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) 100.312.xxxx23	41.852.006	76.512.200
PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) 01.04.xxxx76	130.142	159.253
Perumda BPR Bank Pasar Temanggung	68.019.413	67.512.401
Sub Jumlah	<u>110.001.561</u>	<u>144.183.854</u>
Jumlah Setara Kas	<u>905.160.955</u>	<u>1.041.740.262</u>
<b>Jumlah Kas dan Setara Kas</b>	<b><u>906.307.416</u></b>	<b><u>1.177.462.375</u></b>

Catatan sehubungan akun ini:

Setara Kas berupa Tabungan pada PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) dengan Nomor rekening 100.312.xxxx23 dan 01.04.01xxxx76 masih atas nama Perusda Aneka Usaha Kabupaten Temanggung.

**4. PIUTANG USAHA**

Akun ini terdiri dari:	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
Piutang Usaha:		
Unit Usaha Percetakan	580.136.209	782.052.286
Terdapat piutang pihak hubungan istimewa sebesar Rp130.970.960,00 penjelasan lihat catatan 30.		
Unit Usaha Jasa dan Perdagangan	320.194.111	342.960.253
Terdapat piutang pihak hubungan istimewa sebesar Rp231.000.000,00 penjelasan lihat catatan 30.		
Unit Usaha Perkebunan dan Industri	267.749.454	117.806.352
Terdapat piutang pihak hubungan istimewa sebesar Rp125.725.000,00 penjelasan lihat catatan 30.		
<b>Jumlah</b>	<b><u>1.168.079.774</u></b>	<b><u>1.242.818.891</u></b>

Catatan sehubungan akun ini:

Piutang berdasarkan umur piutang Unit Usaha Percetakan:

Piutang tahun 2013	7.475.000
Piutang tahun 2014	9.310.000
Piutang tahun 2015	28.601.825
Piutang tahun 2016	43.685.500
Piutang tahun 2017	700.000
Piutang tahun 2018	10.085.000
Piutang tahun 2019	179.422.160
Piutang tahun 2020	111.652.864
Piutang tahun 2021	52.439.160
Piutang tahun 2022	136.764.700
<b>Jumlah</b>	<b><u>580.136.209</u></b>

**Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung**

**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2022, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

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

Piutang berdasarkan umur piutang Unit Usaha Jasa dan Perdagangan:

Piutang tahun 2013	725.500
Piutang tahun 2015	13.591.223
Piutang tahun 2017	12.998.250
Piutang tahun 2018	5.950.000
Piutang tahun 2019	5.352.050
Piutang tahun 2020	237.259.000
Piutang tahun 2021	12.095.014
Piutang tahun 2022	32.223.074
Jumlah	<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.

Piutang berdasarkan umur piutang Unit Usaha Perkebunan dan Industri:

Piutang dibawah tahun 2017	1.394.000
Piutang tahun 2017	3.960.000
Piutang tahun 2018	262.395.454
Jumlah	<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.

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

	Unit Usaha Percetakan	Unit Usaha Jasa dan Perdagangan	Total
1) Piutang Tidak Jadi Order	84.571.500	5.950.000	90.521.500
2) Piutang Selisih Order	78.119.825	14.268.923	92.388.748
3) Piutang double Order	15.474.000	14.087.050	29.561.050
4) Piutang ganti Order	-	-	-
Jumlah	<u>178.165.325</u>	<u>34.305.973</u>	<u>212.471.298</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.

Terdapat transaksi kepada pihak-pihak yang memiliki hubungan istimewa yang transaksinya tidak dengan kondisi dan persyaratan normal sebagaimana dilakukan dengan pihak ketiga (lihat catatan 31, Transaksi Pihak Hubungan Istimewa).

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 2022 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**5. PIUTANG LAIN-LAIN**

Akun ini terdiri dari :

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
Amin Nashrudin	630.000	630.000
M. Zakiya (Pinjaman sementara)	50.000.000	50.000.000
M. Zakiya (Bon Pribadi)	13.393.900	13.393.900
<b>Jumlah</b>	<b><u>64.023.900</u></b>	<b><u>64.023.900</u></b>

Catatan sehubungan akun ini:

Piutang lain-lain tidak didukung dengan bukti penjualan dan/ atau perjanjian utang piutang dan terdapat transaksi kepada pihak yang memiliki hubungan istimewa sebesar Rp63.393.900,00 (lihat catatan 30)

**6. BEBAN DIBAYAR DIMUKA**

Akun ini terdiri dari :

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
Rupa-rupa Sewa Purworejo	36.000.000	36.000.000
<b>Jumlah</b>	<b><u>36.000.000</u></b>	<b><u>36.000.000</u></b>

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/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 selama 10 tahun dihitung mulai 1 Mei 2015 s.d 1 Mei 2025.

Hasil pemeriksaan, Perusahaan tidak melakukan amortisasi pembebanan sewa tersebut dan pada saat tanggal pemeriksaan ditemukan bahwa ruangan tersebut sudah tidak digunakan sehingga beban sewa dibayar dimuka seharusnya dibebankan seluruhnya. Surat perjanjian sewa ruangan tersebut tidak/ belum ada nomornya namun telah dibayar.

**7. PERSEDIAAN**

Akun ini terdiri dari:

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
Persediaan Cetak	135.730.072	135.730.072
Persediaan Jasa	349.947.327	354.947.327
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
<b>Jumlah</b>	<b><u>669.172.577</u></b>	<b><u>674.172.577</u></b>

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 tahunan.
- e. Perusahaan tidak membuat buku persediaan barang.

**Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung**

**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2022, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

f. Hasil opname fisik barang persediaan ditemukan hal sebagai berikut:

Persediaan Percetakan:

Perusahaan tidak memiliki buku transaksi masuk dan keluar persediaan barang, jumlah persediaan hanya sampai dengan 31 Desember 2020 tercatat sebesar Rp135.730.072,00 tidak dapat diyakini kebenarannya.

Persediaan Jasa:

Perusahaan tidak memiliki buku transaksi masuk dan keluar persediaan barang, jumlah persediaan hanya sampai dengan 31 Desember 2020 tercatat sebesar Rp349.947.327,00 tidak dapat diyakini kebenarannya.

Persediaan Kopi

Perusahaan tidak memiliki buku transaksi masuk dan keluar persediaan barang.

Hasil opname fisik persediaan, barang persediaan kondisinya rusak dan terdapat perbedaan yang material antara catatan dengan fisiknya yang disebabkan karena hilang dan tidak diketahui keberadaannya.

Jumlah persediaan berdasarkan perhitungan fisik sebesar Rp12.387.640,00, sedangkan menurut catatan sebesar Rp129.382.038,00 sehingga terdapat selisih sebesar Rp116.994.398,00.

Persediaan Mesin Pack

Perusahaan tidak memiliki buku transaksi masuk dan keluarnya persediaan, hasil uji fisik persediaan barang, jumlah barang berbeda dan barang kondisinya rusak.

Persediaan Trasi

Perusahaan tidak memiliki buku transaksi masuk dan keluarnya persediaan, hasil uji fisik persediaan barang, jumlah barang berbeda dan barang kondisinya rusak.

**8. ASET TETAP**

Akun ini terdiri dari:

<u>31 Desember 2022</u>	<u>Saldo Awal</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	<u>Saldo Akhir</u>
<b>Harga Perolehan:</b>				
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
<b>Jumlah</b>	<b>4.417.023.013</b>	<b>1.550.000</b>	<b>-</b>	<b>4.418.573.013</b>
<b>Akumulasi Penyusutan:</b>				
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
<b>Jumlah</b>	<b>1.551.742.381</b>	<b>162.389.068</b>	<b>-</b>	<b>1.714.131.449</b>
<b>Nilai Buku</b>	<b>2.865.280.631</b>			<b>2.704.441.563</b>

**Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung**

**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2022, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

<u>31 Desember 2021</u>	<u>Saldo Awal</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	<u>Saldo Akhir</u>
Harga Perolehan:				95.856.350
Inventaris Kantor	95.856.350	-	-	15.068.000
Peralatan Desain	15.068.000	-	-	3.575.000
Etalase	3.575.000	-	-	27.534.150
Kebun	27.534.150	-	-	46.175.000
Mesin Fotocopy	46.175.000	-	-	192.906.000
Mesin Cetak	192.906.000	-	-	51.374.250
Bangunan	51.374.250	-	-	1.626.862.263
Inventaris Lainnya	1.616.263.263	10.599.000	-	2.357.672.000
Aset Penyertaan PEMKAB	2.357.672.000	-	-	
Jumlah	<u>4.406.424.013</u>	<u>10.599.000</u>	<u>-</u>	<u>4.417.023.013</u>
Akumulasi Penyusutan:				95.856.313
Inventaris Kantor	95.856.313	-	-	15.067.992
Peralatan Desain	15.067.992	-	-	3.574.996
Etalase	3.574.996	-	-	27.534.146
Kebun	27.534.146	-	-	46.164.365
Mesin Fotocopy	46.146.248	18.117	-	154.073.186
Mesin Cetak	142.020.061	12.053.125	-	27.905.611
Bangunan	25.336.899	2.568.712	-	874.435.104
Inventaris Lainnya	738.091.372	136.343.732	-	307.130.668
Aset Penyertaan PEMKAB	269.622.993	37.507.675	-	
Jumlah	<u>1.363.251.021</u>	<u>188.491.362</u>	<u>-</u>	<u>1.551.742.381</u>
<b>Nilai Buku</b>	<u><b>3.043.172.992</b></u>			<u><b>2.865.280.631</b></u>

Catatan sehubungan akun ini:

1. Perusahaan belum melakukan kodefikasi 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. Hasil uji sampling terhadap aset tetap terdapat mesin fotocopy yang kondisi rusak.
5. Perusahaan tidak memiliki karyawan yang bertanggungjawab terhadap pencatatan dan keberadaan Aset tetap.
6. Terdapat Mesin Cetak merek Ryobi 560 Seri 1297 yang kondisinya masih bisa digunakan namun tidak tercatat dalam daftar aset tetap.

Hasil penelusuran ternyata Mesin Cetak tersebut adalah hasil "Sewa" Perusahaan kepada M. Zakiya (Mantan Direktur) namun tidak di dukung dengan perjanjian sewa menyewa, dan pembayaran dilakukan oleh Perusahaan melalui PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) sebesar Rp5.683.350,00 perbulan dan telah di lakukan pelunasan pada bulan Mei 2021 hal ini dapat dilihat dari beban sewa setiap bulan pada laporan laba rugi.

7. Hasil sampling opname fisik terhadap aset tetap, menurut catatan terdapat 11 unit mesin fotocopy, namun hasil pemeriksaan 8 unit mesin fotocopy dengan kondisi rusak.

**Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung**

**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2022 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**9. ASET LAIN-LAIN**

Akun ini terdiri dari:

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
a. Sewa Tanah dan Bangunan - Renovasi dan Inventaris		
Toko Alfamart		
Bangunan	206.085.000	-
Inventaris Kantor	29.500.000	-
Sub Jumlah	<u>235.585.000</u>	-
Warung H. Subali Raja Sate		
Inventaris Kantor	31.547.500	-
c. Lainnya		
Piutang Dalam Proses Penyelesaian	140.902.452	184.912.011
Persediaan Dalam Proses Penyelesaian	184.912.011	140.902.452
Sub Jumlah	<u>325.814.463</u>	<u>325.814.463</u>
<b>Jumlah</b>	<b><u>592.946.963</u></b>	<b><u>325.814.463</u></b>

Catatan sehubungan akun ini:

a. Perincian Aset Lain-lain sebagai berikut:

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

b. 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.

c. 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.

d. Sewa Tanah dan Bangunan - Renovasi dan 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.

**Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung**

**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2022 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**10. UTANG USAHA**

Akun ini terdiri dari:

Utang Usaha  
Jumlah

<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
85.457.750	191.867.700
<u>85.457.750</u>	<u>191.867.700</u>

Catatan sehubungan akun ini:

a. Utang usaha kepada:

1. Ardana	1.770.000
2. I You Semarang	28.747.000
3. Indo Temanggung	54.940.750
Jumlah	<u>85.457.750</u>

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:

Utang Jasa Pengabdian  
Jumlah

<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
-	-
<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:

Utang Pajak Badan  
Jumlah

<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
34.558.777	34.558.777
<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:

Utang pada Perumda BPR Bank Pasar Temanggung  
Jumlah

<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
77.388.850	89.388.850
<u>77.388.850</u>	<u>89.388.850</u>



**Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung**

**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2022 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

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:

1) Atas nama Hadi Pratjoyo (Mantan Direktur Operasional)  
Jumlah plafond 75.000.000  
Saldo 31 Desember 2022 -  
Jangka waktu 36 bulan mulai dari 21 Oktober 2004 s.d 21 Oktober 2007

2) Atas nama Tjahyo Purwanto (Mantan Direktur Utama)  
Jumlah plafond 200.000.000  
Saldo 31 Desember 2022 81.055.520  
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 2022 sebesar Rp3.666.670,00 dengan rincian sebagai berikut:

Saldo Utang bank berdasarkan catatan Perusahaan per 31 Desember 2022 77.388.850  
Sedangkan berdasarkan hasil konfirmasi langsung Utang Bank per 31 Desember 2022 terdiri dari:

1) Utang bank atas nama Hadi Pratjoyo	-	
2) Utang bank atas nama Tjahyo Purwanto	81.055.520	
Jumlah		81.055.520
Selisih		<u>(3.666.670)</u>

**14. KEWAJIBAN LAIN-LAIN**

Akun ini terdiri dari:

Pendapatan Diterima Dimuka Cetak dan Fotokopi

Jumlah

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
Pendapatan Diterima Dimuka Cetak dan Fotokopi	66.312.859	95.583.401
Jumlah	<u>66.312.859</u>	<u>95.583.401</u>

Catatan sehubungan akun ini:

Berdasarkan catatan buku pendapatan diterima dimuka cetak dan fotokopi masing-masing sebagai berikut:

Pemdes Langgeng Tlogo	36.892.728
Dinpermades	12.617.631
Setda Bagian Pembangunan	16.802.500
Jumlah	<u>66.312.859</u>

**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 2022 dan 2021 sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</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>

**Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung**

**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2022, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

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
<b>Jumlah</b>	<b><u>3.500.000.000</u></b>

**16. CADANGAN**

Akun ini terdiri dari:

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</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
<b>Jumlah</b>	<b><u>253.380.917</u></b>	<b><u>253.380.917</u></b>

Catatan sehubungan akun ini:

Cadangan Umum:

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
Saldo awal	94.543.594	81.178.157
Penambahan	-	13.365.437
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 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
Saldo awal	158.312.673	144.947.236
Penambahan	-	13.365.437
Pengurangan/ Pemakaian	-	-
Saldo akhir	<u>158.312.673</u>	<u>158.312.673</u>

**Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung**

**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2022 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (CSR):		
Rincian akun ini adalah sebagai berikut:		
Saldo awal	524.649	(3.484.983)
Penambahan	-	4.009.632
Pengurangan/ Pemakaian	-	-
Saldo akhir	<u>524.649</u>	<u>524.649</u>

**17. LABA (RUGI) DITAHAN**

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
Akun ini terdiri dari:		
Dana Kesejahteraan	13.365.437	13.365.437
Jasa Produksi	10.692.350	10.692.350
Tantiem	5.346.175	5.346.175
Rugi Tahun Lalu	(166.282.769)	-
<b>Jumlah</b>	<u><b>(136.878.807)</b></u>	<u><b>29.403.962</b></u>

**18. PENDAPATAN USAHA**

	<b>Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember</b>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Akun ini terdiri dari :		
Temanggung:		
Unit Percetakan	1.848.588.899	3.203.521.119
Unit Jasa		
Fotokopi	307.918.442	595.528.915
Alat Tulis Kantor	473.222.858	878.784.834
Unit Perkebunan		
Sembako	306.088.283	578.000.000
Kambing	-	127.548.947
Sub Jumlah	<u>2.935.818.482</u>	<u>5.383.383.815</u>
Purworejo:		
Unit Percetakan	-	287.104.825
Unit Jasa	-	46.020.000
Sub Jumlah	<u>-</u>	<u>333.124.825</u>
<b>Jumlah</b>	<u><b>2.935.818.482</b></u>	<u><b>5.716.508.640</b></u>

**19. PENDAPATAN LAIN-LAIN**

	<b>Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember</b>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Akun ini terdiri dari:		
Lain - Lain	11.025.561	63.869.233
<b>Jumlah</b>	<u><b>11.025.561</b></u>	<u><b>63.869.233</b></u>

**Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung**

**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2022 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**20. HARGA POKOK PENJUALAN**

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2022	2021
Akun ini terdiri dari:		
Persediaan Awal	674.172.577	687.672.577
Pembelian Bahan	1.838.144.142	4.293.007.322
Barang Siap Dijual	2.512.316.719	4.980.679.899
Persediaan Akhir	(669.172.577)	(674.172.577)
Beban Pokok Produksi	1.843.144.142	4.306.507.322
Beban Overhead	421.451.886	467.023.470
<b>Jumlah</b>	<b>2.264.596.028</b>	<b>4.773.530.792</b>
Perincian Beban Overhead sebagai berikut:		
Beban Bahan Penolong Cetak dan Fotocopy	382.177.410	328.173.200
Beban Operasional Cetak dan Fotocopy	39.274.476	138.850.270
Beban Operasional Perkebunan	-	-
Masker	-	-
Sembako	-	-
Kambing	-	-
Beban Operasional Sembako	-	-
<b>Jumlah</b>	<b>421.451.886</b>	<b>467.023.470</b>

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 Rp2.264.596.028,00 tidak dapat diyakini kebenarannya.

**21. BEBAN TENAGA KERJA**

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2022	2021
Akun ini terdiri dari:		
Beban Gaji Karyawan dan Honorarium Barwas	325.005.000	539.100.000
Beban Tenaga Kerja Langsung	13.653.250	37.657.300
Beban Lembur	17.783.777	31.004.830
Beban Kesehatan dan Ketenagakerjaan	26.800.098	37.058.844
Beban Jasa Pengabdian	-	30.000.000
Beban Tunjangan Hari Raya	-	53.300.000
<b>Jumlah</b>	<b>383.242.125</b>	<b>728.120.974</b>

**22. BEBAN LISTRIK, AIR, DAN TELEPON**

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2022	2021
Akun ini terdiri dari:		
Beban Listrik	16.963.275	18.654.477
Beban Telepon	391.617	1.700.410
Beban Internet	7.639.507	8.458.678
Beban Air	5.457.250	2.457.550
<b>Jumlah</b>	<b>30.451.649</b>	<b>31.271.115</b>

**23. BEBAN PEMASARAN**

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2022	2021
Akun ini terdiri dari:		
Beban Iklan	101.676.820	28.040.500
<b>Jumlah</b>	<b>101.676.820</b>	<b>28.040.500</b>

**Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung**

**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2022, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**24. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**

Akun ini terdiri dari :

Beban ATK Kantor dan Fotokopi	
Beban BBM Kendaraan	
Beban Akuntan Publik	
Beban PPH 21	
Beban Pajak Mobil SS dan Kijang	
Beban Perjalanan Dinas (SPPD)	
Beban Sewa Rest Area Kledung	
Beban Sewa Kantor Setda Temanggung	
Beban Pengembangan SDM	
Beban Sewa Kantor PDAU Purworejo	
Beban Sewa Mesin Cetak	

**Jumlah Beban Administrasi dan Umum**

Tahun yang berakhir pada  
tanggal 31 Desember

2022	2021
4.194.850	7.071.400
830.000	4.300.000
30.000.000	42.000.000
2.403.905	568.750
2.063.200	1.940.000
1.995.950	2.350.000
27.500.000	-
860.200	-
-	29.784.000
-	8.500.000
-	47.033.100
<b>69.848.105</b>	<b>143.547.250</b>

**25. BEBAN PERBAIKAN DAN PEMELIHARAAN**

Akun ini terdiri dari:

Beban Pemeliharaan Kantor	
Beban Pemeliharaan Komputer	
Beban Pemeliharaan Kendaraan	
Beban Pemeliharaan Bangunan	

**Jumlah**

Tahun yang berakhir pada  
tanggal 31 Desember

2022	2021
6.355.000	7.780.600
350.000	1.529.000
3.969.000	7.169.000
-	-
<b>10.674.000</b>	<b>16.478.600</b>

**26. BEBAN PENYUSUTAN**

Akun ini terdiri dari :

Beban Penyusutan Mesin Fotocopy + Kelengkapannya	
Beban Penyusutan Mesin Cetak	
Beban Penyusutan Bangunan	
Beban Penyusutan Inventaris Lainnya	
Beban Penyusutan Aset Penyertaan PEMKAB	

**Jumlah**

Tahun yang berakhir pada  
tanggal 31 Desember

2022	2021
10.624	18.117
11.418.747	12.053.125
2.568.713	2.568.712
110.883.309	136.343.732
37.507.675	37.507.675
<b>162.389.068</b>	<b>188.491.361</b>

**27. BEBAN LAIN-LAIN**

Akun ini terdiri dari:

Lain - Lain

**Jumlah**

Tahun yang berakhir pada  
tanggal 31 Desember

2022	2021
20.886.400	37.180.050
<b>20.886.400</b>	<b>37.180.050</b>

**28. PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL**

**Pendapatan non operasional:**

Pendapatan Bunga Bank	
Pendapatan Lainnya	

**Jumlah**

Tahun yang berakhir pada  
tanggal 31 Desember

2022	2021
-	-
-	-
<b>-</b>	<b>-</b>

**Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Aneka Usaha Kabupaten Temanggung**

**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2022 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2022	2021
<b>Beban non operasional:</b>		
Beban Bunga dan Administrasi Bank	-	-
Beban Lainnya	-	-
<b>Jumlah</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**29. PAJAK PENGHASILAN**

Perusahaan pada tahun 2022 dan 2021 mengalami kerugian, sehingga Perusahaan tidak melakukan perhitungan pajak penghasilan badan.

**30. 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 di catat pada akun Piutang Usaha Unit Perkebunan 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 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 Cetakan

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.

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

Tanggal 31 Desember 2022 , Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

---

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.

**31. PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA**

Pada tanggal 10 Januari 2023, terjadi penggantian dewan pengawas Perusahaan yaitu Gotri Wijianto Wuriatmojo, S.STP, M.Si kepada Drs. Panca Pastiyanto, MM, berdasarkan Surat Keputusan Bupati Temanggung Nomor 539/15 Tahun 2023 tanggal 10 Januari 2023 tentang Pengangkatan Dewan Pengawas Perumda Aneka Usaha Kabupaten Temanggung Periode Tahun 2023 s.d 2027.

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

**32. TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN**

Manajemen bertanggungjawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2022 yang diselesaikan tanggal 9 Januari 2023.



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 2022**

**SERTA**

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**



# PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG

## DAFTAR ISI

---

Halaman

### **LAPORAN KEUANGAN UNTUK TAHUN BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2022**

- Surat Pernyataan Direksi
- Laporan Auditor Independen
- Neraca 1
- Laporan Laba Rugi 2
- Laporan Perubahan Ekuitas 3
- Laporan Arus Kas 4
- Catatan Atas Laporan Keuangan 5 - 16
- Analisa Laporan Keuangan 17 -19

### **LAMPIRAN**

- Rincian Piutang Usaha Lampiran I
- Rincian Utang Usaha Lampiran II
- Daftar Aset Tetap Lampiran III
- Surat Upload P2PK

---

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI**

---



SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021  
PERUMDA APOTEK WARINGIN MULYO

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Henry Yuniarto, S.E.  
Alamat Kantor : Jl. Diponegoro No. 26 Temanggung  
Alamat domisili : Temanggung, Jawa Tengah  
Nomor Telepon : 081392473838  
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PERUMDA APOTEK WARINGIN MULYO;
2. Laporan Keuangan PERUMDA APOTEK WARINGIN MULYO telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PERUMDA APOTEK WARINGIN MULYO telah dimuat secara lengkap dan benar;  
b. Laporan Keuangan PERUMDA APOTEK WARINGIN MULYO tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern pada PERUMDA APOTEK WARINGIN MULYO.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya

Temanggung, 27 Februari 2023



Henry Yuniarto, S.E.  
Direktur

---

## **LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

---



**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**  
**Nomor : 00016/3.0217/AU.2/05/1417-1/1/II/2023**

Kepada Yth. :  
Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi  
PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO  
Di Temanggung

**Opini**

Kami telah mengaudit laporan keuangan PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2022 serta laporan hasil usaha, 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 PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

**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 paragraph 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.

**Penekanan Suatu Hal**

Audit kami tidak meliputi aspek perpajakan dan kewajiban pajak terkait, oleh karena itu Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan hal-hal terkait kewajiban perpajakan yang mungkin timbul dikemudian hari yang sepenuhnya merupakan kewajiban Perusahaan.

Kami menarik perhatian ke Catatan 6 atas laporan keuangan terlampir yang menguraikan tentang uang muka sewa, seharusnya perusahaan mengamortisasi uang muka sewa tersebut setiap tahunnya sesuai masa manfaat ekonomisnya.

Kami menarik perhatian ke Catatan 3 atas laporan keuangan terlampir, pada akun setara kas terdapat rekening DPLK, rekening tersebut merupakan akumulasi DPLK yang dibayarkan setiap bulan oleh perusahaan melalui mekanisme tunjangan DPLK pada gaji masing-masing karyawan, untuk kemudian dipotong kembali dan disetorkan ke Lembaga DPLK, dana tersebut seharusnya sudah menjadi beban perusahaan setiap tahunnya.



## **Hal Lain**

Laporan keuangan PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini wajar dengan pengecualian belum diterapkannya Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 24 tentang Pajak Penghasilan, atas laporan keuangan tersebut dengan Nomor: 00108/2.1065/AU.2/05/1217-2/1/III/2022 tanggal 07 Maret 2022. Informasi didalam lampiran-lampiran merupakan tanggungjawab manajemen PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO yang dihasilkan dari catatan atas laporan keuangan.

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, 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.



**HELIANTONO & REKAN**

Parker Russell International

Registered Public Accountants

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

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

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

Kantor Akuntan Publik

**KAP Heliantono dan Rekan**

**JUNADI. SE. M.Si. Ak. CPA. CPI. BKP. Asean CPA**

Nomor Registrasi Akuntan Publik : AP.1417

Nomor Registrasi KAP : KEP-785/KM.II/2010



Scan QR untuk memastikan keaslian LAI

Semarang, 27 Februari 2023

---

## LAPORAN KEUANGAN

---



**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

**NERACA**

31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

	Catatan	2022 Rp	2021 Rp
<b>ASET</b>			
<b>ASET LANCAR</b>			
Kas dan setara kas	3	811.009.248	637.879.817
Piutang Usaha	4	612.530.417	813.434.581
Persediaan	5	790.961.885	749.365.781
Biaya dibayar dimuka	6	168.062.010	214.060.912
Jumlah		<u>2.382.563.560</u>	<u>2.414.741.091</u>
<b>ASET TIDAK LANCAR</b>			
Aset tetap (setelah dikurangi akumulasi penyusutan Rp 770.741.947,- pada tahun 2022 dan Rp 749.897.882,- pada tahun 2021).	7	425.942.408	439.871.472
Aset Lain-lain	8	40.759.878	50.949.846
Jumlah		<u>2.849.265.846</u>	<u>2.905.562.409</u>
<b>JUMLAH ASET</b>			
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>			
<b>KEWAJIBAN LANCAR</b>			
Hutang Usaha	9	231.966.010	315.119.003
Kewajiban Lain-lain	10	54.191.195	55.490.048
Jumlah		<u>286.157.205</u>	<u>370.609.052</u>
<b>EKUITAS :</b>			
<b>Modal</b>			
Modal dasar perusahaan Rp3.0000.000.000,- (tiga milyar rupiah).	11	2.179.101.110	2.179.101.110
Cadangan Umum	12	35.585.225	-
Cadangan Tujuan	12	35.585.225	-
CSR	13	496.567	-
Laba Tahun Berjalan	14	312.340.514	355.852.248
Jumlah		<u>2.563.108.641</u>	<u>2.534.953.358</u>
Jumlah Kewajiban dan Ekuitas		<u>2.849.265.846</u>	<u>2.905.562.409</u>

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

Perumda Apotik Waringin Mulyo

Temanggung, 27 Februari 2023

Mengetahui,

  
  
 Henry Yuniarto, S.E.  
 Direktur

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

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

	Catatan	2022	2021
		Rp	Rp
<b>I. PENDAPATAN USAHA-BERSIH</b>	15	9.121.572.637	9.540.395.600
<b>II. BEBAN POKOK USAHA</b>	16	(7.593.134.956)	(7.967.422.360)
LABA KOTOR		<u>1.528.437.681</u>	<u>1.572.973.240</u>
<b>III. BEBAN USAHA</b>			
- Beban Tenaga Kerja	17	907.433.031	941.620.935
- Beban Administrasi dan Umum	18	212.519.933	171.290.628
- Beban Pemasaran	19	35.067.500	33.219.000
Jumlah beban usaha		<u>1.155.020.464</u>	<u>1.146.130.563</u>
Laba Usaha		<u>373.417.217</u>	<u>426.842.677</u>
<b>IV. PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN</b>	20		
- Pendapatan Lain-lain		2.526.672	2.962.389
- Beban Lain-lain		(3.171.247)	(3.810.014)
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain		<u>(644.575)</u>	<u>(847.625)</u>
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		<u>372.772.642</u>	<u>425.995.052</u>
<b>TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN</b>	21	(60.432.128)	(70.142.804)
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		<u><u>312.340.514</u></u>	<u><u>355.852.248</u></u>

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

Perumda Apotik Waringin Mulyo  
Temanggung, 27 Februari 2023  
Mengetahui,



Henry Yuniarto, S.E.  
Direktur

**LAPORAN LABA RUGI**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<b>Saldo Laba</b>				<b>Jumlah</b>	
	<b>Modal Disetor</b>	<b>Cadangan</b>		<b>Belum Ditentukan</b>		
		<b>Umum</b>	<b>Tujuan</b>	<b>CRS</b>		
Saldo	2.179.101.110	449.427.339	371.023.307	16.048.242	350.622.048	3.366.222.047
Modal disetor	-	-	-	-	-	-
Cadangan Umum & Tujuan	-	(449.427.339)	(371.023.307)	(16.048.242)	(350.622.048)	(1.187.120.936)
Dana Kesejahteraan Karyawan	-	-	-	-	-	-
Jasa Produksi	-	-	-	-	-	-
CSR	-	-	-	-	-	-
Laba (Rugi) periode berjalan	-	-	-	-	355.852.248	355.852.248
<b>Saldo 31 Desember 2021</b>	<b>2.179.101.110</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>355.852.248</b>	<b>2.534.953.359</b>
Saldo	2.179.101.110	0	0	-	355.852.248	2.534.953.359
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
<b>Saldo 31 Desember 2022</b>	<b>2.179.101.110</b>	<b>35.585.225</b>	<b>35.585.225</b>	<b>496.567</b>	<b>312.340.514</b>	<b>2.563.108.642</b>

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 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
Laba rugi sebelum pajak	372.772.642	425.995.052
Penyesuaian untuk:		
Penyusutan aset tetap	20.844.064	24.396.577
Arus kas operasi sebelum perubahan modal kerja	<u>393.616.707</u>	<u>450.391.629</u>
<b>Perubahan modal kerja:</b>		
Piutang Usaha	200.904.164	165.804.856
Persediaan	(41.596.104)	143.158.503
Biaya dibayar dimuka	45.998.902	19.000.000
Aset Lain-lain	10.189.968	-
Hutang Usaha	(83.152.993)	39.358.621
Kewajiban Lain-lain	(1.298.854)	25.142.805
Kas dihasilkan dari operasi	<u>524.661.790</u>	<u>842.856.414</u>
Pembayaran pajak penghasilan	<u>(60.432.128)</u>	<u>(70.142.804)</u>
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	<u>464.229.662</u>	<u>772.713.610</u>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Penambahan aset tetap	<u>(6.915.000)</u>	<u>(1.000.000)</u>
Kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	<u>(6.915.000)</u>	<u>(1.000.000)</u>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Modal	-	-
Cadangan Umum	35.585.225	(449.427.340)
Cadangan Tujuan	35.585.225	(371.023.308)
Laba tahun lalu	(355.852.248)	(350.622.048)
Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (CSR)	496.567	(16.048.243)
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	<u>(284.185.231)</u>	<u>(1.187.120.939)</u>
<b>KENAIKAN KAS DAN SETARA KAS</b>	173.129.431	(415.407.329)
<b>SALDO KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN</b>	<u>637.879.817</u>	<u>1.053.287.146</u>
<b>SALDO KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN</b>	<u><b>811.009.248</b></u>	<u><b>637.879.817</b></u>
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>		
Kas	32.685.833	60.176.529
Bank	778.323.415	577.703.288
	<u><b>811.009.248</b></u>	<u><b>637.879.817</b></u>

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

---

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

---

PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Perbandingan Untuk Tahun 2021

---

**I. 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 Mulya 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 pemerintah daerah.

c. Susunan Organisasi

Sesuai Surat Keputusan Bupati Temanggung Nomor 539/7 Tahun 2016 Tentang Penunjukan Pejabat Pelaksanaan Tugas Direktur Perusahaan Daerah Apotik Waringin Mulyo Kabupaten Temanggung dan keputusan Bupati Temanggung Nomor 539/7 Tahun 2020 Tentang Pengangkatan Anggota Badan Pengawas Periode 2020-2023, susunan Pengurus Perusahaan Daerah Apotik Waringin Mulyo Kabupaten Temanggung per 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

a. Badan Pengawas

Ketua : Heri Kardono, S.STP  
Sekretaris : -

b. Direksi

Direktur : Heri Kardono, S.STP

PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Perbandingan Untuk Tahun 2021

---

d. Legalitas Perusahaan

Legalitas lain yang dimiliki oleh PD. 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.

**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 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia serta prinsip dan praktek akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.

Laporan keuangan disusun berdasarkan nilai historis, kecuali beberapa akun tertentu disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung (indirect method). Kas dan setara kas terdiri dari kas, giro pada bank lain.

b. 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.

c. Biaya Dibayar Dimuka

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

PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Perbandingan Untuk Tahun 2021

---

d. 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.

e. 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.

f. 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.



PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Perbandingan Untuk Tahun 2021

---

g. 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.

h. 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 Perusahaan	: 3%
▪ Tantiem Direksi dan Dewas	: 4%

PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022  
Dengan Perbandingan Untuk Tahun 2021

---

i. Imbalan 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.

j. 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 laporkan. Karena adanya ketidakpastian yang melekat dalam pembuat estimasi, hasil aktual yang dilaporkan pada tahun yang akan datang dapat berbeda dengan estimasinya

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
<b>3. KAS DAN SETARA KAS</b>		
Merupakan saldo kas dan setara kas per 31 Desember 2022 dan 2021 yang ada pada perusahaan dengan perincian sebagai berikut:		
- Kas	32.685.833	60.176.529
- Bank Pasar Kab. Temanggung	-	6.160.168
- Bank Jateng	2.305.593	96.135.428
- Bank BRI	182.829.145	11.866.635
- Bank BPR BKK TMG	200.834.879	71.187.259
- DPLK	392.353.798	392.353.798
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u><b>811.009.248</b></u>	<u><b>637.879.817</b></u>
	-	-
<b>4. PIUTANG USAHA</b>		
Merupakan saldo piutang usaha perusahaan per 31 Desember 2022 dan 2021 dengan perincian sebagai berikut:		
- BPJS Prolanis dan Panel Obat	116.622.761	257.411.631
- Piutang Bidan	358.337.000	333.367.150
- Piutang Dokter	137.570.656	222.655.800
Jumlah Piutang Dagang	<u><b>612.530.417</b></u>	<u><b>813.434.581</b></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		
<b>5. PERSEDIAAN</b>		
Jumlah tersebut merupakan saldo persediaan berdasarkan hasil stock opname yang dilakukan perusahaan per 31 Desember 2022 dan 2021.		
Jumlah persediaan obat	<u><b>790.961.885</b></u>	<u><b>749.365.781</b></u>
<b>6. BIAYA DIBAYAR DIMUKA</b>		
Merupakan saldo uang muka biaya yang dibayarkan oleh perusahaan per 31 Desember 2022 dan 2021 dengan perincian sebagai berikut:		
- Uang muka sewa	103.500.000	103.500.000
- Uang muka program	46.100.000	46.100.000
- Uang muka PPh 25	-	45.998.902
- Uang muka PPn	18.462.010	18.462.010
Jumlah	<u><b>168.062.010</b></u>	<u><b>214.060.912</b></u>

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

		<u>2022</u>		<u>2021</u>
		Rp		Rp
<b>7. ASET TETAP</b>				
Merupakan saldo nilai buku aset tetap perusahaan per 31 Desember 2022 dan 2021 dengan perincian sebagai berikut:				
	Saldo 31 Desember 2021	<u>Mutasi tahun 2022</u>		Saldo 31 Desember 2022
		<u>Penambahan Rp</u>	<u>Pengurangan Rp</u>	
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>-</u>	<u>1.196.684.355,00</u>
Akumulasi penyusutan				
Gedung	381.474.008	-	-	381.474.008
Inventaris	368.423.875	20.844.064	-	389.267.939
Jumlah	<u>749.897.883</u>	<u>20.844.064</u>	<u>-</u>	<u>770.741.947</u>
Nilai Buku Bersih	<u>439.871.472,16</u>			<u>425.942.407,83</u>
	Saldo 31 Desember 2020	<u>Mutasi tahun 2021</u>		Saldo 31 Desember 2021
		<u>Penambahan Rp</u>	<u>Pengurangan Rp</u>	
Nilai perolehan				
Tanah	375.210.000,00	-	-	375.210.000,00
Gedung	426.841.910,00	-	-	426.841.910,00
Inventaris	386.717.445,00	1.000.000	-	387.717.445,00
Jumlah	<u>1.188.769.355,00</u>	<u>1.000.000</u>	<u>-</u>	<u>1.189.769.355,00</u>
Akumulasi penyusutan				
Gedung	381.474.007,83	-	-	381.474.007,83
Inventaris	368.288.041,67	135.833,33	-	368.423.875,00
Jumlah	<u>749.762.049,50</u>	<u>135.833,33</u>	<u>-</u>	<u>749.897.882,84</u>
Nilai Buku Bersih	<u>439.007.305,50</u>			<u>439.871.472,16</u>

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

Merupakan saldo aset lain-lain per 31 Desember 2022 dan 2021 dengan rincian sbb :

- 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
Jumlah	<u>50.949.846</u>	<u>50.949.846</u>
- Amortisasi Aset Lain-lain	<u>(10.189.968)</u>	-
Jumlah	<u>40.759.878</u>	<u>50.949.846</u>

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
<b>9 HUTANG USAHA</b>		
Saldo Hutang Usaha	<u><b>231.966.010</b></u>	<u><b>315.119.003</b></u>

Jumlah tersebut merupakan saldo hutang usaha per 31 Desember 2022 dan 2021 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	55.490.048
- Hutang Pajak 2022	15.432.128	-
- Hutang beban gaji direktur	29.267.920	-
Jumlah	<u><b>54.191.195</b></u>	<u><b>55.490.048</b></u>

**11 MODAL**

Jumlah tersebut merupakan saldo modal perusahaan dari awal sampai dengan 31 Desember 2022 dan 2021 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
Jumlah	<u><b>2.179.101.110</b></u>	<u><b>2.179.101.110</b></u>

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
	Rp	Rp	
<b>12 CADANGAN</b>			
Merupakan saldo cadangan yang sudah terbentuk per 31 Desember 2022 dan 2021 dengan perincian sebagai berikut:			
Cadangan Umum			
- Saldo Awal	-	449.427.340	
- Penambahan/penggunaan	35.585.225	35.062.205	
- Penggunaan Saldo sampai 2019	-	(449.427.340)	
- Penggunaan Saldo 2020	-	(35.062.205)	
Jumlah	<u><b>35.585.225</b></u>	<u><b>-</b></u>	
Cadangan Tujuan			
- Saldo Awal	-	371.023.308	
- Penambahan/penggunaan	35.585.225	(371.023.308)	
Jumlah	<u><b>35.585.225</b></u>	<u><b>-</b></u>	
<b>13 TANGGUNG JAWAB SOSIAL PERUSAHAAN (CSR)</b>			
Merupakan saldo tanggung jawab sosial perusahaan (CSR) yang sudah terbentuk per 31 Desember 2022 dan 2021 dengan perincian sebagai berikut:			
- Saldo	-	16.048.242	
- Penambahan	10.675.567	10.518.661	
- Penggunaan Saldo sampai 2019		(16.048.242)	
- Penggunaan Saldo 2020		(10.518.661)	
- Pengurangan	10.179.000		
Jumlah	<u><b>496.567</b></u>	<u><b>-</b></u>	
<b>14 LABA TAHUN BERJALAN</b>			
Laba bersih tahun berjalan	<u><b>312.340.514</b></u>	<u><b>355.852.248</b></u>	
Jumlah tersebut merupakan total keuntungan yang diperoleh perusahaan selama tahun 2021 dan 2020 dengan perincian tampak pada Laporan Laba/Rugi sedangkan pembagian laba berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Temanggung Nomor 03 Tahun 2020 tanggal 13 Maret 2020 tentang Perusahaan Daerah Apotik Waringin Mulyo Kabupaten Temanggung tentang Penggunaan Laba adalah sebagai berikut:			
- Setoran Kas Daerah	55,00%	171.787.283	195.718.736
- Cadangan Umum	10,00%	31.234.051	35.585.225
- Cadangan Tujuan	10,00%	31.234.051	35.585.225
- Dana Kesejahteraan	10,00%	31.234.051	35.585.225
- Jasa Produksi	8,00%	24.987.241	28.468.180
- Tanggung Jawab Sosial Perusahaan	3,00%	9.370.215	10.675.567
- Tantiem Direksi dan Dewas	4,00%	12.493.621	14.234.090
Jumlah	<u><b>100,00%</b></u>	<u><b>312.340.514</b></u>	<u><b>355.852.248</b></u>

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
<b>15 PENDAPATAN</b>		
Jumlah tersebut merupakan total penjualan selama tahun 2022 dan 2021 dengan perincian sebagai berikut:		
- Penjualan Obat	8.027.620.543	8.681.849.200
- Penerimaan Prolanis BPJS	1.093.952.094	852.453.400
- Pendapatan Lain-lain	-	6.093.000
Jumlah	<u><b>9.121.572.637</b></u>	<u><b>9.540.395.600</b></u>
<b>16 BEBAN POKOK USAHA</b>		
Jumlah tersebut merupakan total beban pokok usaha selama tahun 2022 dan 2021 dengan perincian sebagai berikut:		
- Persediaan awal	749.365.781	892.524.285
- Pembelian	7.662.264.569	7.868.067.872
- Return pembelian	<u>(27.533.509)</u>	<u>(43.804.016)</u>
Barang tersedia untuk dijual	8.384.096.841	8.716.788.141
- Persediaan akhir	<u>(790.961.885)</u>	<u>(749.365.781)</u>
Jumlah beban pokok usaha	<u><b>7.593.134.956</b></u>	<u><b>7.967.422.360</b></u>
<b>17 BEBAN TENAGA KERJA</b>		
Jumlah tersebut merupakan total beban tenaga kerja selama tahun 2022 dan 2021 dengan perincian sebagai berikut:		
- Beban gaji	788.393.390	830.895.900
- Beban honor Badan Pengawas	42.905.280	46.805.760
- Beban lembur	23.834.001	23.052.363
- Beban dana kesehatan pegawai	<u>52.300.360</u>	<u>40.866.912</u>
Jumlah	<u><b>907.433.031</b></u>	<u><b>941.620.935</b></u>
<b>18 BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM</b>		
Jumlah tersebut merupakan total beban administrasi dan umum selama tahun 2022 dan 2021 dengan perincian sebagai berikut:		
- Beban Administrasi	10.849.400	13.868.026
Beban SIM Apotek	24.887.500	-
- Beban Pemeliharaan Gedung/kantor	14.600.500	9.504.700
- Beban Transport	10.729.057	9.297.518
- Beban Listrik, Telpn dan Air	16.922.197	18.613.531
- Beban Pakaian Dinas	11.511.800	9.640.000
- Penyusutan Aset Tetap	20.844.065	24.396.577
- Beban Pajak PPN	50.173.607	32.682.776
Beban Pengadaan Direktur	29.410.250	-
- Beban Sewa	-	19.000.000
- Beban Konsultan & Pihak Ketiga	20.600.000	33.250.000
- Beban Lain-lain	<u>1.991.557</u>	<u>1.037.500</u>
Jumlah	<u><b>212.519.933</b></u>	<u><b>171.290.628</b></u>

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
	Rp	Rp	
<b>19 BEBAN PEMASARAN</b>			
Jumlah tersebut merupakan total beban pemasaran selama tahun 2022 dan 2021 dengan perincian sebagai berikut:			
- Promosi /Iklan	35.067.500	33.219.000	
Jumlah	<u><b>35.067.500</b></u>	<u><b>33.219.000</b></u>	
<b>20 PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN</b>			
Jumlah tersebut merupakan total pendapatan (beban) lain-lain selama tahun 2022 dan 2021 dengan perincian sebagai berikut:			
Pendapatan Lain-lain :			
- Pendapatan Bunga Bank Pasar Kabupaten Temanggung	8.776	236.643	
- Pendapatan Bunga Bank Jateng	375.518	1.312.824	
- Pendapatan BRI	397.234	325.908	
- Pendapatan PD BPR BKK TMG Temanggung	1.745.144	1.087.014	
	<u><b>2.526.672</b></u>	<u><b>2.962.389</b></u>	
Beban Lain-lain :			
- Beban Administrasi Bank Pasar Kabupaten Temanggung	10.610	78.666	
- Beban Administrasi Bank Jateng	226.003	427.965	
- Beban Administrasi BRI	2.555.846	3.065.781	
- Beban Adm PD BPR BKK Kabupaten Temanggung	378.788	237.602	
Jumlah	<u><b>3.171.247</b></u>	<u><b>3.810.014</b></u>	
	<u><b>(644.575)</b></u>	<u><b>(847.625)</b></u>	
<b>21 BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>			
Laba (rugi) tahun berjalan Konvensional		372.772.642	
<u>4.800.000.000</u>	X	372.772.642 =	196.162.302
9.121.572.637			
372.772.642	-	196.162.302 =	176.610.341
Pajak Penghasilan			
	('11%)	196.162.302 =	21.577.853
	('22%)	176.610.341 =	38.854.275
Taksiran pajak penghasilan			60.432.128
Uang muka pajak			<u>45.000.000</u>
Hutang pajak kurang setor			<u><b>15.432.129</b></u>



**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

---

**2022**

**2021**

Rp

Rp

**22 KEJADIAN SETELAH TANGGAL NERACA**

Berdasarkan Surat Keputusan Bupati Temanggung Nomor 539/444 tahun 2022 Tentang Pengangkatan Direktur Umum Daerah Apotik Waringin Mulyo Kabupaten Temanggung Periode 2023 - 2028, memutuskan:

Mengangkat Direktur Umum Perusahaan Umum Daerah Apotik Waringin Mulyo Kabupaten Temanggung periode

Nama : Henry Yuniarto, SE.

NIK : 3323031606830000

Tempat / tanggal Lahir : Temanggung 16 Juni 1983

Alamat : Lingkungan Margorejo RT 003 RW 005, Kel. Jampirejo,  
Temanggung.

**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 2022 yang diselesaikan pada tanggal 27 Februari 2023.

---

## **ANALISA KEUANGAN**

---

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

## ANALISA KEUANGAN

31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	%	%
<b>A. LIQUIDITY RATIO</b>		
1. Current Ratio		
Aset Lancar	2.382.563.560	2.414.741.091
Biaya dibayar dimuka	(168.062.010)	(214.060.912)
	<u>2.214.501.550</u>	<u>2.200.680.179</u>
Hutang Lancar	286.157.205	370.609.052
	<u><b>773,88</b></u>	<u><b>593,80</b></u>
2. Acid Test Ratio		
Aset Lancar	2.382.563.560	2.414.741.091
Biaya dibayar dimuka	(168.062.010)	(214.060.912)
Persediaan	(790.961.885)	(749.365.781)
	<u>1.423.539.665</u>	<u>1.451.314.398</u>
Hutang Lancar	286.157.205	370.609.052
	<u><b>497,47</b></u>	<u><b>391,60</b></u>
3. Net Working Capital		
Aset Lancar	2.382.563.560	2.414.741.091
Biaya dibayar dimuka	(168.062.010)	(214.060.912)
Hutang Lancar	(286.157.205)	(370.609.052)
	<u><b>1.928.344.345</b></u>	<u><b>1.830.071.128</b></u>
<b>B LEVERAGE RATIO</b>		
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	286.157.205	370.609.052
Ekuitas	2.563.108.641	2.534.953.358
	<u><b>11,16</b></u>	<u><b>14,62</b></u>
2. Debt to Equity Ratio		
Hutang Lancar	286.157.205	370.609.052
Hutang Jangka Panjang	-	-
	<u>286.157.205</u>	<u>370.609.052</u>
Ekuitas	2.563.108.641	2.534.953.358
	<u><b>11,16</b></u>	<u><b>14,62</b></u>

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

## ANALISA KEUANGAN

31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	%	%
3. Debt Service Coverage		
Ekuitas	2.563.108.641	2.534.953.358
Hutang Lancar	286.157.205	370.609.052
Hutang Jangka Panjang	-	-
	<u>286.157.205</u>	<u>370.609.052</u>
	<b><u>895,70</u></b>	<b><u>684,00</u></b>

**C ACTIVITY RATIO**

Rasio yang mengukur kemampuan perusahaan dalam menggunakan dana yang tersedia yang ditunjukkan dalam perputaran modalnya

1. Receivable Turnover		
Pendapatan	9.121.572.637	9.540.395.600
Piutang	612.530.417	813.434.581
Kali	<b><u>1.489,16</u></b>	<b><u>1.172,85</u></b>
2. Inventory Turnover		
Beban Pokok Usaha	7.593.134.956	7.967.422.360
Persediaan	790.961.885	749.365.781
Kali	<b><u>9,60</u></b>	<b><u>10,63</u></b>
3. Average Collection Period		
360	360,00	360,00
Receivable Turnover	1.489,16	1.172,85
Hari	<b><u>0,24</u></b>	<b><u>0,31</u></b>
4. Average Inventory's Day		
360	360,00	360,00
Inventory Turnover	9,60	10,63
Hari	<b><u>37,50</u></b>	<b><u>33,86</u></b>

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

## ANALISA KEUANGAN

31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	%	%
<b>D PROFITABILITY RATIO</b>		
Rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan.		
1. Sales Margin		
Laba Kotor	1.528.437.681	1.572.973.240
Pendapatan	<b>9.121.572.637</b>	<b>9.540.395.600</b>
	<b>16,76</b>	<b>16,49</b>
2. Net Profit Margin		
Laba Bersih	312.340.514	355.852.248
Pendapatan	9.121.572.637	9.540.395.600
	<b>3,42</b>	<b>3,73</b>
3. Rate of Return on Investment		
Laba Usaha	373.417.217	426.842.677
Total Aset	2.849.265.846	2.905.562.409
	<b>13,11</b>	<b>14,69</b>
4. Rate of Return on Equity		
Laba Bersih	312.340.514	355.852.248
Ekuitas	2.563.108.641	2.534.953.358
	<b>12,19</b>	<b>14,04</b>

---

## LAMPIRAN

---

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

## DAFTAR PIUTANG USAHA

PER 31 DESEMBER 2022

<b>NO</b>	<b>Tanggal</b>	<b>KETERANGAN</b>	<b>JUMLAH</b>
1	31/12/2022	BPJS	116.622.761
2	31/12/2022	DR HENDRO	28.418.000
3	17/12/2022	DR BAMBANG ENDRO	12.017.000
4	31/12/2022	HANA S	11.304.000
5	05/12/2022	HANA S	9.436.000
6	31/12/2022	IBI KAB MGL	6.830.000
7	31/12/2022	DRAYKE	6.789.000
8	03/11/2022	IBI KAB MGL	6.666.000
9	05/12/2022	IBI KAB MGL	6.666.000
10	31/12/2022	TITIK K	6.292.000
11	31/12/2022	ENY N	5.681.000
12	31/12/2022	RATRI A	5.438.000
13	01/12/2022	DR HANDOKO	5.428.000
14	31/12/2022	RAHMI	5.370.000
15	31/12/2022	SRI REJEKI	5.348.000
16	10/12/2022	TITIK K	5.300.000
17	31/12/2022	KASIYEM	5.274.000
18	31/12/2022	HANA S	4.998.000
19	05/12/2022	KASIYEM	4.472.000
20	03/11/2022	KASIYEM	4.459.000
21	29/11/2022	DRG ASROFI	3.678.000
22	05/12/2022	IBI KOTA MGL	3.492.000
23	03/11/2022	SOLIKHATUN 1	3.397.000
24	25/11/2022	PRAPTI A	3.310.000
25	31/12/2022	PRAPTI A	3.304.000
26	31/12/2022	TKPI	3.230.000
27	25/11/2022	SOLIKHATUN 1	3.176.000
28	31/12/2022	SUPRAPTI	2.934.000
29	28/12/2022	MAYA S	2.865.000
30	31/12/2022	RUMIYAH	2.864.000
31	28/12/2022	KURNIA DEWI	2.837.000
32	23/12/2022	ANDIKA WAHYU	2.826.000
33	31/12/2022	ANI ASMORO	2.785.000
34	13/12/2022	DR WAHYO	2.743.000
35	28/12/2022	RITA T	2.741.000
36	13/12/2022	DR FELIX	2.705.000
37	31/12/2022	CHOTIMAH S	2.680.000
38	02/12/2022	DR YOSEF	2.544.000
39	31/12/2022	ANIS A	2.507.000
40	31/12/2022	NINIK R	2.507.000
41	05/12/2022	ANIS A	2.466.000
42	13/12/2022	DR WAHYO	2.465.000
43	31/12/2022	SUTATIK	2.434.000
44	02/12/2022	DR HANDOKO	2.415.000
45	30/11/2022	DR ERNA	2.382.000

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**  
**DAFTAR PIUTANG USAHA**  
**PER 31 DESEMBER 2022**

<b>NO</b>	<b>Tanggal</b>	<b>KETERANGAN</b>	<b>JUMLAH</b>
46	03/10/2022	ANI ASMORO	2.375.000
47	03/11/2022	ANI ASMORO	2.372.000
48	05/12/2022	SUTATIK	2.372.000
49	13/12/2022	DR WAHYO	2.333.000
50	31/12/2022	ANTONIA	2.299.000
51	31/12/2022	SUHARJATI	2.299.000
52	31/12/2022	HEPY	2.282.000
53	05/12/2022	SUHARJATI	2.278.000
54	05/12/2022	ANTONIA	2.265.000
55	05/12/2022	RATRI	2.262.000
56	22/12/2022	DR WAHYO	2.215.000
57	02/12/2022	DR FELIX	2.207.000
58	29/11/2022	DR ISNAWAN	2.071.000
59	22/12/2022	DRAYKE	2.052.000
60	29/11/2022	DR ISNAWAN	2.021.000
61	28/12/2022	HENI HERAWATI	1.982.000
62	05/12/2022	RUMIYAH	1.943.000
63	03/11/2022	SITI FAYATI	1.941.000
64	31/12/2022	INDAH NUR	1.930.000
65	29/11/2022	DR HANDOKO	1.916.000
66	03/11/2022	ATUN	1.903.000
67	26/10/2022	IBI KOTA MGL	1.903.000
68	03/11/2022	PRATIWI AYU	1.903.000
69	03/10/2022	SOLIKHATUN 1	1.903.000
70	03/11/2022	SOLIKHATUN 1	1.903.000
71	05/12/2022	INDAH NUR	1.890.000
72	29/11/2022	DRG ENDANG	1.849.000
73	05/12/2022	WIWIK SRI	1.847.000
74	03/10/2022	SOLIKHATUN 1	1.791.000
75	03/11/2022	LIS BAROKAH	1.744.000
76	10/12/2022	HEPY	1.726.000
77	02/12/2020	MURNIATI	1.680.000
78	03/11/2022	RAHMI	1.677.000
79	15/12/2022	HARTINI	1.658.000
80	02/12/2022	DR WAHYO	1.643.000
81	03/11/2022	NOK SAKINAH	1.634.000
82	31/12/2022	HEPY	1.630.000
83	31/12/2022	IKA	1.630.000
84	31/12/2022	INDARTIK	1.630.000
85	31/12/2022	LIS BAROKAH	1.630.000
86	31/12/2022	NINIK S	1.630.000
87	31/12/2022	NINIK S	1.630.000
88	31/12/2022	NOK SAKINAH	1.630.000
89	31/12/2022	NUR AISYAH	1.630.000



**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**  
**DAFTAR PIUTANG USAHA**  
**PER 31 DESEMBER 2022**

<b>NO</b>	<b>Tanggal</b>	<b>KETERANGAN</b>	<b>JUMLAH</b>
90	31/12/2022	RATRI A	1.630.000
91	31/12/2022	ANI ASMORO	1.623.000
92	31/12/2022	KOP WIDYA PURI	1.623.000
93	31/12/2022	MARWATI A	1.623.000
94	31/12/2022	MAYA S	1.623.000
95	31/12/2022	RINI S	1.623.000
96	31/12/2022	SITI FAIDAH	1.623.000
97	31/12/2022	YULIA A	1.623.000
98	31/12/2022	CH SUSAPTARTI	1.620.000
99	28/12/2022	RUMIYAH	1.620.000
100	31/12/2022	HARDINI	1.613.000
101	21/12/2022	DR ISNAWAN	1.612.000
102	02/09/2022	ATUN	1.589.000
103	03/11/2022	ATUN	1.589.000
104	02/08/2022	DWI ELIA	1.589.000
105	05/12/2022	DWI ELIA	1.589.000
106	05/12/2022	IKA	1.589.000
107	02/09/2022	INDAH WURI	1.589.000
108	03/11/2022	INDAH WURI	1.589.000
109	03/11/2022	INDARTIK	1.589.000
110	05/12/2022	INDARTIK	1.589.000
111	03/11/2022	INIK L	1.589.000
112	03/11/2022	LESTARI	1.589.000
113	26/11/2022	NINIK R	1.589.000
114	05/12/2022	NINIK S	1.589.000
115	05/12/2022	NOK SAKINAH	1.589.000
116	05/12/2022	NUR AISYAH	1.589.000
117	03/11/2022	RATRI	1.589.000
118	05/10/2022	RENI	1.589.000
119	03/11/2022	YUNI INDARTI	1.589.000
120	05/12/2022	YUNI INDARTI	1.589.000
121	05/12/2022	ISTIA YUNI	1.583.000
122	05/12/2022	MARWATI A	1.583.000
123	05/12/2022	MAYA S	1.583.000
124	05/12/2022	RINI S	1.583.000
125	05/12/2022	SRI REJEKI	1.583.000
126	05/12/2022	YULIA A	1.583.000
127	02/09/2022	ANI MUJI	1.582.000
128	15/07/2022	TITIK BINTARYATI	1.582.000
129	05/12/2022	ANNISA INTAN	1.581.000
130	21/12/2022	DR TETTY	1.580.000
131	03/11/2022	PARTINI	1.579.000
132	21/12/2022	DR TETTY	1.500.500
133	13/12/2022	DR BASUKI	1.500.000
134	13/12/2022	DR ROSIDI	1.469.000

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**  
**DAFTAR PIUTANG USAHA**  
**PER 31 DESEMBER 2022**

<b>NO</b>	<b>Tanggal</b>	<b>KETERANGAN</b>	<b>JUMLAH</b>
135	17/12/2022	DR WAHYO	1.469.000
136	02/09/2022	SUHARTINI	1.467.000
137	01/12/2022	DR TETTY	1.416.000
138	01/12/2022	DR TIMO	1.357.000
139	20/12/2022	DR TETTY	1.300.000
140	31/12/2022	SRI WAHYUNI	1.249.000
141	28/12/2022	DR BASUKI	1.245.000
142	06/12/2022	DR AGUNG B	1.229.000
143	05/12/2022	SRI INDRI	1.216.000
144	07/12/2022	HANA S	1.216.000
145	13/12/2022	DR WAHYO	1.215.000
146	25/11/2022	EKO SETYO	1.149.000
147	05/12/2022	DESI	1.141.000
148	31/12/2022	DR ENDANG DWI L	1.122.951
149	24/12/2022	DR FELIX	1.099.000
150	17/11/2022	SUMARSIH	1.093.000
151	28/11/2022	DR HANDOKO	1.093.000
152	03/10/2020	MURNIATI	1.067.000
153	31/12/2022	ALIM	1.052.000
154	17/12/2022	DR TETTY	1.011.000
155	09/11/2022	DR LILIK	1.010.000
156	05/12/2022	ENDANG SULIS	1.007.000
157	31/12/2022	RAHMI	999.000
158	10/12/2022	DR WAHYO	999.000
159	31/12/2022	TITIN S	980.000
160	26/11/2022	NINIK R	975.000
161	13/12/2022	DR ROSIDI	964.000
162	07/12/2022	RITA T	962.000
163	13/12/2022	DR EVY	949.000
164	31/12/2022	TH TYAS	889.000
165	05/12/2022	HARDINI	887.000
166	15/12/2022	RINI S	887.000
167	01/12/2022	DR TETTY	880.000
168	03/11/2022	ESTER	877.000
169	05/12/2022	ESTER	877.000
170	31/12/2022	ESTER B	877.000
171	26/12/2022	INDAH NUR	877.000
172	05/12/2022	ALIM	875.000
173	31/12/2022	ANI ASMORO	870.000
174	31/12/2022	RAHMI	867.000
175	10/12/2022	SRI WAHYUNI	862.000
176	24/12/2022	DR WAHYO	855.000
177	02/12/2022	DR ANELIA	841.000
178	09/12/2022	NURUL DINIJATI	839.000
179	31/12/2022	NURUL HUDA	839.000

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**  
**DAFTAR PIUTANG USAHA**  
**PER 31 DESEMBER 2022**

<b>NO</b>	<b>Tanggal</b>	<b>KETERANGAN</b>	<b>JUMLAH</b>
180	07/12/2022	SITI SYAMSIYAH	839.000
181	31/12/2022	SUPRIHATI	839.000
182	31/12/2022	TRI WACHYUNI	839.000
183	03/11/2022	KENTI	818.000
184	03/11/2022	NURUL DINIJATI	818.000
185	05/12/2022	SITI FAUZIYAH	818.000
186	05/12/2022	TH TYAS	818.000
187	05/12/2022	TRI WACHYUNI	818.000
188	03/11/2022	HARTINI	799.000
189	31/12/2022	PURWANTI	797.000
190	22/12/2022	DR SITI	794.000
191	01/12/2022	DR TIMO	777.000
192	28/12/2022	DR AGUNG B	776.000
193	23/11/2022	DR LILIK	770.000
194	22/09/2022	SITI FAYATI	762.000
195	03/11/2022	SITI SYAMSIYAH	761.000
196	22/12/2022	DR BASUKI	717.000
197	02/12/2022	DR DINA	717.000
198	05/12/2022	DIYAH N	709.000
199	23/12/2022	DR BASUKI	700.000
200	22/12/2022	DRAYKE	696.000
201	03/11/2022	YAYAH	695.000
202	13/12/2022	DR ROSIDI	693.000
203	28/12/2022	DR TETTY	678.000
204	15/12/2022	KUNTARI	674.000
205	28/12/2022	MEGA S	673.000
206	15/12/2022	HEPY	666.000
207	31/12/2022	KENTI	666.000
208	01/12/2022	DR WAHYO	666.000
209	16/12/2022	DR WAHYO	664.000
210	31/12/2022	KLINIK MITRA KEL	661.378
211	31/12/2022	ENDAH WULAN	654.000
212	31/12/2022	HANA S	653.000
213	21/11/2022	DENADA	646.000
214	29/11/2022	DR TETTY	642.000
215	31/12/2022	DR SUPARDJO	627.714
216	28/12/2022	DR FELIX	611.000
217	24/12/2022	DR WAHYO	587.000
218	26/11/2022	TITIK K	583.000
219	29/11/2022	DR BAMBANG ENDRO	565.000
220	31/12/2022	TETTY R	559.000
221	31/12/2022	TKPI	546.000
222	10/12/2022	DR TETTY	545.000
223	10/12/2022	DR TETTY	545.000
224	09/12/2022	HARTINI	533.000

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**  
**DAFTAR PIUTANG USAHA**  
**PER 31 DESEMBER 2022**

<b>NO</b>	<b>Tanggal</b>	<b>KETERANGAN</b>	<b>JUMLAH</b>
225	16/12/2022	DR BASUKI	533.000
226	25/11/2022	DEWI LUH	527.000
227	31/12/2022	DWI ASTUTI	520.000
228	17/11/2022	DR LILIK	517.000
229	17/12/2022	DR ROSIDI	515.000
230	21/11/2022	DWI ASTUTI	513.000
231	01/12/2022	DR TETTY	513.000
232	07/09/2022	SITI FAYATI	512.000
233	19/12/2022	DR BASUKI	509.000
234	21/11/2022	ATIK	506.000
235	31/12/2022	TRI MULYATI	502.000
236	31/12/2022	ENY MGL	501.000
237	31/12/2022	SARWOSIH	501.000
238	22/12/2022	TRI WIDYA	501.000
239	31/12/2022	NINIK K	501.000
240	11/11/2022	PURWANI S	501.000
241	31/12/2022	PURWANI S	501.000
242	21/11/2022	SARWOSIH	500.000
243	05/12/2022	SARWOSIH	500.000
244	07/12/2022	HARTIWI	500.000
245	31/12/2022	HARTIWI	500.000
246	05/12/2022	NINIK K	500.000
247	03/11/2022	PURWANI S	500.000
248	05/12/2022	PURWANI S	500.000
249	21/10/2022	DIYAH N	483.000
250	31/12/2022	SUHARJATI	479.000
251	21/12/2022	DR SITI	473.000
252	03/11/2022	ENDANG RATNA	472.000
253	25/07/2022	ANI MUJI	467.000
254	21/12/2022	DR AGUNG	467.000
255	28/12/2022	DR TETTY	467.000
256	28/12/2022	IBI KOTA MGL	461.000
257	29/11/2022	DR WAHYO	460.000
258	24/12/2022	DR TETTY	456.000
259	09/12/2022	KENTI	454.000
260	20/10/2022	IIM	445.000
261	03/11/2022	RINA	444.000
262	05/12/2022	ANNISA INTAN	442.000
263	13/12/2022	DR BASUKI	442.000
264	04/06/2021	ENY PL	440.000
265	06/12/2022	DR WAHYO	437.000
266	26/12/2022	IBI KOTA MGL	434.000
267	09/12/2022	ANDIKA WAHYU	432.000
268	17/12/2022	DR TIMO	427.000
269	01/12/2022	DR WAHYO	419.000

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**  
**DAFTAR PIUTANG USAHA**  
**PER 31 DESEMBER 2022**

<b>NO</b>	<b>Tanggal</b>	<b>KETERANGAN</b>	<b>JUMLAH</b>
270	20/10/2022	PUJI RAHAYU	417.000
271	28/12/2022	DR TETTY	417.000
272	15/12/2022	SUSI UTAMI	412.000
273	10/12/2022	DR ISNAWAN	411.000
274	13/12/2022	DR ISNAWAN	411.000
275	26/12/2022	NOK SAKINAH	400.000
276	18/10/2022	SARWOSIH	400.000
277	12/12/2022	DR FELIX	395.000
278	03/11/2022	AMINAH	384.000
279	05/12/2022	PURWANTI	378.000
280	28/12/2022	DR FELIX	370.000
281	23/12/2022	SUSILARINI	368.000
282	27/10/2022	NAFI	361.000
283	26/12/2022	EKO SETYO	359.000
284	31/12/2022	NURUL DINIJATI	359.000
285	25/11/2022	TITIN S	359.000
286	31/12/2022	GENDUK	354.000
287	31/12/2022	TRI WIDYA	354.000
288	03/11/2022	WULUNGSARI	354.000
289	10/12/2022	DR TETTY	354.000
290	26/12/2022	ENDANG SULIS	352.000
291	31/12/2022	HARTINI	352.000
292	26/12/2022	WIWIK	351.000
293	16/11/2022	TRI WIDYA	350.000
294	09/12/2022	DEWI LUH	350.000
295	21/11/2022	NINIK R	348.000
296	25/11/2022	HARTINI	348.000
297	29/11/2022	DR ERNA	342.000
298	22/12/2022	SRIMULAT	339.000
299	05/12/2022	SITI NURJANNAH	338.000
300	03/11/2022	AIDA S	334.000
301	20/10/2022	HARTININGSIH	334.000
302	15/12/2022	AIDA S	333.000
303	05/12/2022	ATIK LESTARI	333.000
304	10/09/2022	SOLIKHATUN 1	333.000
305	31/12/2022	WULUNGSARI	333.000
306	23/12/2022	FAJARWATI	333.000
307	21/11/2022	MURDAYANI	333.000
308	15/12/2022	TATRI PUJI	333.000
309	13/12/2022	DR WAHYO	333.000
310	05/12/2022	WATI	331.000
311	05/12/2022	DEWI ERMAWATI	325.000
312	15/12/2022	ANDRIYANI	321.000
313	03/11/2022	NANIK	320.000
314	05/12/2022	ENY MGL	318.000

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**  
**DAFTAR PIUTANG USAHA**  
**PER 31 DESEMBER 2022**

<b>NO</b>	<b>Tanggal</b>	<b>KETERANGAN</b>	<b>JUMLAH</b>
315	03/11/2022	ANDRIYANI	317.000
316	03/11/2022	ARUM	317.000
317	03/11/2022	MURNI	317.000
318	21/11/2022	TRI SULIS	315.000
319	05/09/2022	PRATIWI AYU	311.000
320	24/11/2022	HIDAYAH RATNA	309.000
321	10/11/2022	LIA	309.000
322	03/11/2022	NURLATIFAH	308.000
323	25/11/2022	SUPRIHATI	308.000
324	28/11/2022	DR WAHYO	307.000
325	16/11/2022	TRI WACHYUNI	298.000
326	10/12/2022	DR EVY	272.000
327	24/12/2022	DR WAHYO	228.000
328	24/12/2022	DR SITI	222.000
329	01/12/2022	DR WAHYO	208.000
330	21/12/2022	DR FELIX	200.000
331	28/12/2022	DR TIMO	158.000
332	21/12/2022	DR ROSIDI	154.000
333	31/12/2022	PT SHOENARY	150.000
334	31/12/2022	DR PUJI INDARTI	143.113
335	13/12/2022	DR TIMO	134.000
336	31/12/2022	TKPI	125.000
337	17/12/2022	DR FRESHINTA	112.000
338	10/12/2022	DR TIMO	110.000
339	10/12/2022	DR ERNA	60.000
340	01/12/2022	DR FRESHINTA	41.000
		<b>Jumlah</b>	<b>612.530.417</b>

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

## DAFTAR HUTANG USAHA

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

No	Tanggal	Keterangan	JUMLAH
1	31/12/2022	PT MENSA BINA SUKSES	10.732.174
2	31/12/2022	PT MENSA BINA SUKSES	6.334.024
3	31/12/2022	PT MENSA BINA SUKSES	5.393.768
4	30/12/2022	PT MILLENNIUM PHARMACON INT	5.219.775
5	31/12/2022	PT MENSA BINA SUKSES	5.153.147
6	31/12/2022	PT MENSA BINA SUKSES	5.098.508
7	31/12/2022	PT MENSA BINA SUKSES	5.062.347
8	31/12/2022	PT ANUGERAH ARGON MEDIKA	4.824.000
9	31/12/2022	PT ANUGRAH PHARMINDO LESTARI	4.794.540
10	31/12/2022	PT MENSA BINA SUKSES	4.699.185
11	27/12/2022	PT SEHAT BERSAMA SENTOSA	4.420.545
12	31/12/2022	PT ANUGERAH ARGON MEDIKA	3.913.944
13	31/12/2022	PT ENSEVAL MEGATRADING	3.881.115
14	31/12/2022	PT TRI SAPTA JAYA	3.000.598
15	31/12/2022	PT KIMIA FARMA	2.987.000
16	27/12/2022	PT PENTA VALENT	2.931.510
17	31/12/2022	PT SEHAT BERSAMA SENTOSA	2.929.955
18	31/12/2022	PT ANUGRAH PHARMINDO LESTARI	2.888.850
19	31/12/2022	PT ANUGERAH ARGON MEDIKA	2.783.880
20	31/12/2022	PT MENSA BINA SUKSES	2.782.298
21	06/12/2022	PT TEMPO	2.779.020
22	31/12/2022	PT MENSA BINA SUKSES	2.718.501
23	26/12/2022	PT ANUGERAH ARGON MEDIKA	2.679.985
24	31/12/2022	PT MENSA BINA SUKSES	2.643.632
25	31/12/2022	PT MENSA BINA SUKSES	2.537.520
26	27/12/2022	PT SEHAT BERSAMA SENTOSA	2.480.092
27	31/12/2022	PT ENSEVAL MEGATRADING	2.457.305
28	27/12/2022	PT BINA SAN PRIMA	2.434.552
29	31/12/2022	PT DOS NI ROHA	2.355.546
30	30/11/2022	PT DOS NI ROHA	2.355.476
31	27/12/2022	PT PENTA VALENT	2.337.583
32	26/12/2022	PT ANUGERAH ARGON MEDIKA	2.337.000
33	31/12/2022	PT MENSA BINA SUKSES	2.264.864
34	31/12/2022	PT ANTAR MITRA SEMBADA	2.243.976
35	31/12/2022	PT SEHAT BERSAMA SENTOSA	2.207.146
36	31/12/2022	PT SEHAT BERSAMA SENTOSA	2.190.949
37	31/12/2022	PT COMBI PUTRA MANDIRI	2.053.209
38	30/12/2022	PT COMBI PUTRA MANDIRI	1.966.643
39	31/12/2022	PT ENSEVAL MEGATRADING	1.901.000
40	27/12/2022	PT ENSEVAL MEGATRADING	1.846.695
41	27/12/2022	PT ANUGERAH ARGON MEDIKA	1.793.671
42	28/12/2022	PT ANTAR MITRA SEMBADA	1.753.976
43	30/12/2022	PT ANUGERAH ARGON MEDIKA	1.749.435
44	30/12/2022	PT MILLENNIUM PHARMACON INT	1.739.925
45	31/12/2022	PT MILLENNIUM PHARMACON INT	1.739.925
46	27/12/2022	PT SEHAT BERSAMA SENTOSA	1.655.210
47	21/12/2022	PT PENTA VALENT	1.652.928

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

## DAFTAR HUTANG USAHA

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

No	Tanggal	Keterangan	JUMLAH
48	27/12/2022	PT ENSEVAL MEGATRADING	1.628.652
49	26/12/2022	PT ANUGERAH ARGON MEDIKA	1.608.000
50	31/12/2022	PT ENSEVAL MEGATRADING	1.548.450
51	31/12/2022	PT MENSA BINA SUKSES	1.506.505
52	28/12/2022	PT ANUGRAH PHARMINDO LESTARI	1.503.540
53	31/12/2022	PT MENSA BINA SUKSES	1.500.011
54	31/12/2022	PT COMBI PUTRA MANDIRI	1.478.409
55	31/12/2022	PT SEHAT BERSAMA SENTOSA	1.462.600
56	30/12/2022	PT ANTAR MITRA SEMBADA	1.445.220
57	31/12/2022	PT ENSEVAL MEGATRADING	1.443.040
58	27/12/2022	PT ENSEVAL MEGATRADING	1.433.293
59	23/12/2022	PT INDOFARMA GLOBAL M	1.398.600
60	27/12/2022	PT ANUGERAH ARGON MEDIKA	1.363.941
61	12/12/2022	PT TIARA KENCANA	1.362.270
62	16/12/2022	PT COMBI PUTRA MANDIRI	1.355.033
63	31/12/2022	PT TRI SAPTA JAYA	1.203.556
64	24/12/2022	PT PENTA VALENT	1.156.065
65	31/12/2022	PT ANTAR MITRA SEMBADA	1.138.304
66	07/12/2022	PT COMBI PUTRA MANDIRI	1.135.773
67	24/12/2022	PT SEHAT BERSAMA SENTOSA	1.096.544
68	27/12/2022	PT SEHAT BERSAMA SENTOSA	1.067.170
69	31/12/2022	PT SAPTA SARI TAMA	1.054.500
70	23/12/2022	PT MILLENNIUM PHARMACON INT	1.016.483
71	24/12/2022	PT KIMIA FARMA	1.007.400
72	14/12/2022	PT TEMPO	999.000
73	31/12/2022	PT MILLENNIUM PHARMACON INT	980.685
74	31/12/2022	PT KIMIA FARMA	945.720
75	02/12/2022	PT DOS NI ROHA	942.218
76	28/12/2022	PT SEHAT BERSAMA SENTOSA	928.902
77	27/12/2022	PT SEHAT BERSAMA SENTOSA	922.761
78	28/12/2022	PT SAPTA SARI TAMA	915.750
79	28/12/2022	PT ANTAR MITRA SEMBADA	905.760
80	31/12/2022	PT ANUGRAH PHARMINDO LESTARI	877.200
81	30/12/2022	PT ANTAR MITRA SEMBADA	832.255
82	14/12/2022	PT LYDIA	830.000
83	27/12/2022	PT ENSEVAL MEGATRADING	799.200
84	19/12/2022	PT KEBAYORAN	799.200
85	27/12/2022	PT ANUGERAH ARGON MEDIKA	787.500
86	23/12/2022	PT COMBI PUTRA MANDIRI	785.880
87	31/12/2022	PT MENSA BINA SUKSES	782.475
88	31/12/2022	PT MENSA BINA SUKSES	782.475
89	10/12/2022	PT COMBI PUTRA MANDIRI	765.456
90	28/12/2022	PT SEHAT BERSAMA SENTOSA	748.030
91	24/12/2022	PT SUMBERMAS	743.625
92	13/12/2022	PT DAYA MUDA AGUNG	741.637
93	12/12/2022	PT DAYA MUDA AGUNG	741.619
94	31/12/2022	PT COMBI PUTRA MANDIRI	729.664



**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

## DAFTAR HUTANG USAHA

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

No	Tanggal	Keterangan	JUMLAH
95	12/12/2022	PT KEBAYORAN	715.950
96	09/12/2022	PT COMBI PUTRA MANDIRI	705.461
97	28/12/2022	PT PENTA VALENT	695.970
98	31/12/2022	PT PENTA VALENT	680.153
99	31/12/2022	PT SEHAT BERSAMA SENTOSA	675.878
100	13/12/2022	PT COMBI PUTRA MANDIRI	658.008
101	24/12/2022	PT KIMIA FARMA	650.000
102	27/12/2022	PT SAPTA SARI TAMA	643.245
103	27/12/2022	PT MILLENNIUM PHARMACON INT	636.039
104	28/12/2022	PT ANUGRAH PHARMINDO LESTARI	632.104
105	29/11/2022	PT DAYA MUDA AGUNG	616.050
106	31/12/2022	PT ANUGERAH ARGON MEDIKA	614.940
107	27/12/2022	PT BINA SAN PRIMA	612.276
108	31/12/2022	PT SAPTA SARI TAMA	606.338
109	14/12/2022	PT DICO CITAS	599.400
110	26/12/2022	PT DICO CITAS	599.400
111	24/12/2022	PT SEHAT BERSAMA SENTOSA	597.890
112	31/12/2022	PT ANTAR MITRA SEMBADA	576.923
113	23/12/2022	PT MILLENNIUM PHARMACON INT	564.713
114	19/12/2022	PT COMBI PUTRA MANDIRI	547.654
115	21/12/2022	PT ENSEVAL MEGATRADING	540.406
116	31/12/2022	PT ANUGERAH ARGON MEDIKA	532.800
117	31/12/2022	PT PENTA VALENT	508.241
118	22/12/2022	PT PENTA VALENT	506.160
119	22/12/2022	PT PENTA VALENT	499.500
120	26/12/2022	PT SEHAT BERSAMA SENTOSA	490.115
121	05/12/2022	PT DAYA MUDA AGUNG	479.520
122	31/12/2022	PT MENSA BINA SUKSES	470.418
123	31/12/2022	PT MENSA BINA SUKSES	469.919
124	31/12/2022	PT ANUGERAH ARGON MEDIKA	466.200
125	23/12/2022	PT MILLENNIUM PHARMACON INT	462.036
126	31/12/2022	PT KIMIA FARMA	455.100
127	13/12/2022	PT COMBI PUTRA MANDIRI	447.108
128	31/12/2022	PT ENSEVAL MEGATRADING	433.644
129	31/12/2022	PT ANUGERAH ARGON MEDIKA	431.235
130	07/12/2022	PT COMBI PUTRA MANDIRI	427.073
131	31/12/2022	PT COMBI PUTRA MANDIRI	427.073
132	28/12/2022	PT ANTAR MITRA SEMBADA	419.580
133	22/12/2022	PT SUMBERMAS	408.336
134	12/12/2022	PT COMBI PUTRA MANDIRI	402.819
135	31/12/2022	PT TRI SAPTA JAYA	401.016
136	30/12/2022	PT ANTAR MITRA SEMBADA	399.600
137	24/12/2022	PT DICO CITAS	399.600
138	27/12/2022	PT SEHAT BERSAMA SENTOSA	399.030
139	27/12/2022	PT MILLENNIUM PHARMACON INT	395.485
140	24/12/2022	PT SAPTA SARI TAMA	395.438
141	12/12/2022	PT COMBI PUTRA MANDIRI	390.165

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

## DAFTAR HUTANG USAHA

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022

No	Tanggal	Keterangan	JUMLAH
142	28/12/2022	PT MILLENNIUM PHARMACON INT	379.620
143	22/12/2022	PT SUMBERMAS	374.000
144	28/12/2022	PT ANTAR MITRA SEMBADA	358.974
145	31/12/2022	PT KIMIA FARMA	346.000
146	27/12/2022	PT PENTA VALENT	342.713
147	13/12/2022	PT DICO CITAS	310.800
148	24/12/2022	PT ENSEVAL MEGATRADING	292.800
149	27/12/2022	PT PENTA VALENT	285.507
150	05/12/2022	PT COMBI PUTRA MANDIRI	284.994
151	21/12/2022	PT PENTA VALENT	284.715
152	31/12/2022	PT KIMIA FARMA	277.500
153	27/12/2022	PT BINA SAN PRIMA	263.736
154	28/12/2022	PT PENTA VALENT	253.080
155	28/12/2022	PT ANUGRAH PHARMINDO LESTARI	245.310
156	22/12/2022	PT PENTA VALENT	240.259
157	16/12/2022	PT SUMBERMAS	235.780
158	23/12/2022	PT DAYA MUDA AGUNG	205.350
159	28/12/2022	PT ANTAR MITRA SEMBADA	190.476
160	21/12/2022	PT DAYA MUDA AGUNG	184.815
161	27/12/2022	PT BINA SAN PRIMA	183.150
162	31/12/2022	PT BINA SAN PRIMA	183.150
163	16/12/2022	PT INDOFARMA GLOBAL M	168.400
164	31/12/2022	PT BINA SAN PRIMA	161.000
165	31/12/2022	PT KIMIA FARMA	160.950
166	27/12/2022	PT SUMBERMAS	156.000
167	22/12/2022	PT SUMBERMAS	150.000
168	14/12/2022	PT COMBI PUTRA MANDIRI	149.739
169	22/12/2022	PT TIARA KENCANA	142.358
170	27/12/2022	PT BINA SAN PRIMA	134.880
171	21/12/2022	PT SUMBERMAS	120.000
172	24/12/2022	PT BINA SAN PRIMA	114.552
173	27/12/2022	PT PENTA VALENT	83.043
174	28/12/2022	PT ANUGRAH PHARMINDO LESTARI	56.610
175	31/12/2022	PT BINA SAN PRIMA	28.638
176	28/12/2022	PT ANUGRAH PHARMINDO LESTARI	23.810
<b>Jumlah</b>			<b>231.966.010</b>

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

DAFTAR ASET TETAP  
PER 31 DESEMBER 2022

NO	KETERANGAN	Tarif	Tahun Perolehan	Nilai Perolehan	Akumulasi Penyusutan			Nilai Buku 31 Des 2022
					31 Des 2021	Tahun 2022	31 Des 2022	
I.	TANAH DAN BANGUNAN							
1	Tanah		2014	375.210.000,00	-	-	-	375.210.000,00
2	Gedung Bawah	5%	2001	142.100.000,00	142.099.999,00	-	142.099.999,00	1,00
3	Gedung Atas	5%	2002	169.750.000,00	169.749.999,00	-	169.749.999,00	1,00
4	3 Buah Kamar Praktek	5%	2003	4.150.000,00	4.149.999,00	-	4.149.999,00	1,00
5	Lay out gedung	5%	2008	39.474.910,00	28.290.352,50	1.973.745,50	30.264.098,00	9.210.812,00
6	Kanopi dan Tambah Daya Listrik	5%	2009	7.250.000,00	4.621.875,00	362.500,00	4.984.375,00	2.265.625,00
7	Renovasi Gedung	5%	Feb-10	20.000.000,00	11.833.333,33	1.000.000,00	12.833.333,33	7.166.666,67
8	Renovasi Gedung	5%	Apr-10	23.500.000,00	13.512.500,00	1.175.000,00	14.687.500,00	8.812.500,00
9	Renovasi Gedung	5%	Apr-15	20.617.000,00	7.215.950,00	1.030.850,00	8.246.800,00	12.370.200,00
	JUMLAH			802.051.910,00	381.474.007,83	5.542.095,50	387.016.103,33	415.035.806,67
II.	INVENTARIS KANTOR							
a.	Tahun 1990							
1	Mesin Tulis Olympia	20%	1990	50.000,00	49.999,00	-	49.999,00	1,00
2	Mesin Hitung	20%	1990	28.283,00	28.282,00	-	28.282,00	1,00
3	Almari Etalase	20%	1990	60.000,00	59.999,00	-	59.999,00	1,00
4	Almari Meja Tulis	20%	1990	25.000,00	24.999,00	-	24.999,00	1,00
5	Meja Biasa	20%	1990	30.000,00	29.999,00	-	29.999,00	1,00
6	Meja 1/2 Biro	20%	1990	35.000,00	34.999,00	-	34.999,00	1,00
7	Bangku Panjang	20%	1990	30.000,00	29.999,00	-	29.999,00	1,00
8	Timbangan Obat	20%	1990	8.000,00	7.999,00	-	7.999,00	1,00
9	Timbangan Miligram	20%	1990	8.000,00	7.999,00	-	7.999,00	1,00
10	Timbangan Kodok	20%	1990	10.000,00	9.999,00	-	9.999,00	1,00
11	Cash Register	20%	1990	907.500,00	907.499,00	-	907.499,00	1,00
	JUMLAH			1.191.783,00	1.191.772,00	-	1.191.772,00	11,00

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

DAFTAR ASET TETAP  
PER 31 DESEMBER 2022

NO	KETERANGAN	Tarif	Tahun Perolehan	Nilai Perolehan	Akumulasi Penyusutan			Nilai Buku 31 Des 2022
					31 Des 2021	Tahun 2022	31 Des 2022	
b.	Tahun 1991							
1	Numerator	20%	1991	25.000,00	24.999,00	-	24.999,00	1,00
2	Etalase	20%	1991	260.000,00	259.999,00	-	259.999,00	1,00
3	Meja Tulis ( 3 buah )	20%	1991	135.000,00	134.999,00	-	134.999,00	1,00
4	Meja Lipat ( 2 buah )	20%	1991	52.500,00	52.499,00	-	52.499,00	1,00
5	Meja Tulis 1/2 Biro	20%	1991	50.000,00	49.999,00	-	49.999,00	1,00
6	Meja Telepon	20%	1991	15.000,00	14.999,00	-	14.999,00	1,00
7	Long Distance	20%	1991	65.000,00	64.999,00	-	64.999,00	1,00
8	Almari Obat	20%	1991	180.000,00	179.999,00	-	179.999,00	1,00
9	Karpet	20%	1991	25.000,00	24.999,00	-	24.999,00	1,00
10	Tape Amplifier	20%	1991	350.000,00	349.999,00	-	349.999,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>1.157.500,00</b>	<b>1.157.490,00</b>	<b>-</b>	<b>1.157.490,00</b>	<b>10,00</b>
c.	Tahun 1992							
1	Calculator	20%	1992	37.000,00	36.999,00	-	36.999,00	1,00
2	Kipas Angin	20%	1992	40.000,00	39.999,00	-	39.999,00	1,00
3	TV Hitam Putih	20%	1992	500.000,00	499.999,00	-	499.999,00	1,00
4	Meja 1/2 Biro	20%	1992	55.000,00	54.999,00	-	54.999,00	1,00
5	Jemuran Handuk	20%	1992	8.500,00	8.499,00	-	8.499,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>640.500,00</b>	<b>640.495,00</b>	<b>-</b>	<b>640.495,00</b>	<b>5,00</b>
d.	Tahun 1993							
1	Meja 1/2 Biro	20%	1993	55.000,00	54.999,00	-	54.999,00	1,00
2	Pemadam Kebakaran	20%	1993	135.000,00	134.999,00	-	134.999,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>190.000,00</b>	<b>189.998,00</b>	<b>-</b>	<b>189.998,00</b>	<b>2,00</b>

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

DAFTAR ASET TETAP  
PER 31 DESEMBER 2022

NO	KETERANGAN	Tarif	Tahun Perolehan	Nilai Perolehan	Akumulasi Penyusutan			Nilai Buku 31 Des 2022
					31 Des 2021	Tahun 2022	31 Des 2022	
e.	Tahun 1994							
1	Meja Komputer	20%	1994	125.000,00	124.999,00	-	124.999,00	1,00
2	Filling Cabinet	20%	1994	315.000,00	314.999,00	-	314.999,00	1,00
3	Filling Cabinet	20%	1994	315.000,00	314.999,00	-	314.999,00	1,00
4	Meja Tulis 1/2 Biro	20%	1994	55.000,00	54.999,00	-	54.999,00	1,00
5	Computer	20%	1994	3.550.000,00	3.549.999,00	-	3.549.999,00	1,00
6	Almari Obat Panjang	20%	1994	200.000,00	199.999,00	-	199.999,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>4.560.000,00</b>	<b>4.559.994,00</b>	<b>-</b>	<b>4.559.994,00</b>	<b>6,00</b>
f.	Tahun 1995	20%						
1	Kursi Tunggu Panjang ( 2 buah )	20%	1995	150.000,00	149.999,00	-	149.999,00	1,00
2	Fan Sekai Gas	20%	1995	32.750,00	32.749,00	-	32.749,00	1,00
3	Cash Box Ellin 8835	20%	1995	150.000,00	149.999,00	-	149.999,00	1,00
4	Kursi Direksi Tangan	20%	1995	105.000,00	104.999,00	-	104.999,00	1,00
5	Kursi Direksi Tanpa Tangan	20%	1995	75.000,00	74.999,00	-	74.999,00	1,00
6	Infiniti Cont Filling	20%	1995	57.725,00	57.724,00	-	57.724,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>570.475,00</b>	<b>570.469,00</b>	<b>-</b>	<b>570.469,00</b>	<b>6,00</b>
g.	Tahun 1996							
1	Tambahan Perangkat Computer	20%	1996	1.007.500,00	1.007.499,00	-	1.007.499,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>1.007.500,00</b>	<b>1.007.499,00</b>	<b>-</b>	<b>1.007.499,00</b>	<b>1,00</b>
h.	Tahun 1997							
1	Pesawat Telephon Coin	20%	1997	300.000,00	299.999,00	-	299.999,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>300.000,00</b>	<b>299.999,00</b>	<b>-</b>	<b>299.999,00</b>	<b>1,00</b>

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

DAFTAR ASET TETAP  
PER 31 DESEMBER 2022

NO	KETERANGAN	Tarif	Tahun Perolehan	Nilai Perolehan	Akumulasi Penyusutan			Nilai Buku 31 Des 2022
					31 Des 2021	Tahun 2022	31 Des 2022	
i.	Tahun 1998							
1	Meja Kayu	20%	1998	90.000,00	89.999,00	-	89.999,00	1,00
2	Kulkas	20%	1998	600.000,00	599.999,00	-	599.999,00	1,00
	JUMLAH			690.000,00	689.998,00	-	689.998,00	2,00
j.	Tahun 1999							
1	3 buah Calculator	20%	1999	220.000,00	219.999,00	-	219.999,00	1,00
	JUMLAH			220.000,00	219.999,00	-	219.999,00	1,00
k.	Tahun 2000							
1	Cash Box	20%	2000	200.000,00	199.999,00	-	199.999,00	1,00
2	Radio	20%	2000	60.000,00	59.999,00	-	59.999,00	1,00
3	komputer	20%	2000	4.783.637,00	4.783.636,00	-	4.783.636,00	1,00
4	2 Rak Besi	20%	2000	1.100.000,00	1.099.999,00	-	1.099.999,00	1,00
5	2 Rak Kayu	20%	2000	1.500.000,00	1.499.999,00	-	1.499.999,00	1,00
6	Meja Tulis	20%	2000	130.000,00	129.999,00	-	129.999,00	1,00
7	Meja Komputer	20%	2000	90.000,00	89.999,00	-	89.999,00	1,00
8	Peti Besi	20%	2000	350.000,00	349.999,00	-	349.999,00	1,00
9	Calculator	20%	2000	67.500,00	67.499,00	-	67.499,00	1,00
10	Etalase Besar	20%	2000	1.200.000,00	1.199.999,00	-	1.199.999,00	1,00
11	Etalase kecil	20%	2000	300.000,00	299.999,00	-	299.999,00	1,00
12	Almari kayu	20%	2000	1.503.000,00	1.502.999,00	-	1.502.999,00	1,00
	JUMLAH			11.284.137,00	11.284.125,00	-	11.284.125,00	12,00

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

DAFTAR ASET TETAP  
PER 31 DESEMBER 2022

NO	KETERANGAN	Tarif	Tahun Perolehan	Nilai Perolehan	Akumulasi Penyusutan			Nilai Buku 31 Des 2022
					31 Des 2021	Tahun 2022	31 Des 2022	
i.	Tahun 2001							
1	Pesawat Telephon	20%	2001	55.000,00	54.999,00	-	54.999,00	1,00
2	Pesawat Telephon	20%	2001	80.000,00	79.999,00	-	79.999,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>135.000,00</b>	<b>134.998,00</b>	<b>-</b>	<b>134.998,00</b>	<b>2,00</b>
m.	Tahun 2002							
1	Korden	20%	2002	1.118.500,00	1.118.499,00	-	1.118.499,00	1,00
2	Teralis Jendela Bangunan Bawah	20%	2002	3.033.000,00	3.032.999,00	-	3.032.999,00	1,00
3	Generator	20%	2002	3.300.000,00	3.299.999,00	-	3.299.999,00	1,00
4	Papan Nama	20%	2002	100.000,00	99.999,00	-	99.999,00	1,00
5	Komputer	20%	2002	3.575.000,00	3.574.999,00	-	3.574.999,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>11.126.500,00</b>	<b>11.126.495,00</b>	<b>-</b>	<b>11.126.495,00</b>	<b>5,00</b>
o.	Tahun 2003							
1	Teralis Gedung Atas	20%	2003	4.263.300,00	4.263.299,00	-	4.263.299,00	1,00
2	Pembelian Gordyn Hijau Toska	20%	2003	1.811.850,00	1.811.849,00	-	1.811.849,00	1,00
3	CPU	20%	2003	2.500.000,00	2.499.999,00	-	2.499.999,00	1,00
4	UPS 2 buah Kursi Tamu	20%	2003	1.300.000,00	1.299.999,00	-	1.299.999,00	1,00
5	Kursi Tamu	20%	2003	1.500.000,00	1.499.999,00	-	1.499.999,00	1,00
6	Kursi Plastik 6 buah	20%	2003	60.000,00	59.999,00	-	59.999,00	1,00
7	Sealing Machine	20%	2003	1.275.000,00	1.274.999,00	-	1.274.999,00	1,00
8	Pulverizer	20%	2003	573.750,00	573.749,00	-	573.749,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>13.283.900,00</b>	<b>13.283.892,00</b>	<b>-</b>	<b>13.283.892,00</b>	<b>8,00</b>
q	Tahun 2004							
1	Kursi Tamu	20%	2004	640.000,00	639.999,00	-	639.999,00	1,00
2	Rak plastik	20%	2004	160.000,00	159.999,00	-	159.999,00	1,00

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

DAFTAR ASET TETAP  
PER 31 DESEMBER 2022

NO	KETERANGAN	Tarif	Tahun Perolehan	Nilai Perolehan	Akumulasi Penyusutan			Nilai Buku 31 Des 2022
					31 Des 2021	Tahun 2022	31 Des 2022	
3	Kursi Lipat Besi 4 buah	20%	2004	480.000,00	479.999,00	-	479.999,00	1,00
4	Komputer	20%	2004	4.125.000,00	4.124.999,00	-	4.124.999,00	1,00
5	Tangga Besi	20%	2004	265.000,00	264.999,00	-	264.999,00	1,00
6	Wastafel & Peralatan	20%	2004	981.000,00	980.999,00	-	980.999,00	1,00
7	Monitor Komputer	20%	2004	800.000,00	799.999,00	-	799.999,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>7.451.000,00</b>	<b>7.450.993,00</b>	<b>-</b>	<b>7.450.993,00</b>	<b>7,00</b>
r.	Tahun 2005							
1	Dispenser	20%	2005	105.000,00	104.999,00	-	104.999,00	1,00
2	Telepon	20%	2005	55.000,00	54.999,00	-	54.999,00	1,00
3	Kursi Lipat 4 buah	20%	2005	55.000,00	54.999,00	-	54.999,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>215.000,00</b>	<b>214.997,00</b>	<b>-</b>	<b>214.997,00</b>	<b>3,00</b>
s.	Tahun 2006							
1	Bangku injak pendek (besi)	20%	2006	150.000,00	149.999,00	-	149.999,00	1,00
2	Bangku injak panjang (besi)	20%	2006	120.000,00	119.999,00	-	119.999,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>270.000,00</b>	<b>269.998,00</b>	<b>-</b>	<b>269.998,00</b>	<b>2,00</b>
t.	Tahun 2007							
1	Pengaman CPU ( besi )	20%	2007	250.000,00	249.999,00	-	249.999,00	1,00
2	Gordyn Askes R. Inap	20%	2007	130.000,00	129.999,00	-	129.999,00	1,00
3	Seperangkat Komputer	20%	2007	3.900.000,00	3.899.999,00	-	3.899.999,00	1,00
4	Kulkas LG 1 pintu	20%	2007	1.200.000,00	1.199.999,00	-	1.199.999,00	1,00
5	Pesawat Telpon Tens	20%	2007	170.000,00	169.999,00	-	169.999,00	1,00
6	Bangku injak pendek (besi) 3 bh	20%	2007	180.000,00	179.999,00	-	179.999,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>5.830.000,00</b>	<b>5.829.994,00</b>	<b>-</b>	<b>5.829.994,00</b>	<b>6,00</b>



**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

**DAFTAR ASET TETAP  
PER 31 DESEMBER 2022**

NO	KETERANGAN	Tarif	Tahun Perolehan	Nilai Perolehan	Akumulasi Penyusutan			Nilai Buku 31 Des 2022
					31 Des 2021	Tahun 2022	31 Des 2022	
u.	Tahun 2008							
1	Pembelian Televisi LG	20%	2008	1.200.000,00	1.199.999,00	-	1.199.999,00	1,00
2	Pembelian Gordin loket askes RSUD	20%	2008	81.500,00	81.499,00	-	81.499,00	1,00
3	Pembelian Staval	20%	2008	195.000,00	194.999,00	-	194.999,00	1,00
4	Pembelian lampu darurat meiwa	20%	2008	90.000,00	89.999,00	-	89.999,00	1,00
5	Pembelian Sepeda Motor mio cw	20%	2008	12.921.800,00	12.921.799,00	-	12.921.799,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>14.488.300,00</b>	<b>14.488.295,00</b>	<b>-</b>	<b>14.488.295,00</b>	<b>5,00</b>
v.	Tahun 2009							
1	Upgrade Komputer	20%	2009	1.950.000,00	1.949.999,00	-	1.949.999,00	1,00
2	Kursi Tunggu	20%	2009	6.600.000,00	6.599.999,00	-	6.599.999,00	1,00
3	Etalase	20%	2009	12.750.000,00	12.749.999,00	-	12.749.999,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>21.300.000,00</b>	<b>21.299.997,00</b>	<b>-</b>	<b>21.299.997,00</b>	<b>3,00</b>
vi.	Tahun 2010							
1	Program Komputer	20%	Jan-10	7.250.000,00	7.249.999,00	-	7.249.999,00	1,00
2	Almari Apotik Cabang	20%	Feb-10	16.250.000,00	16.249.999,00	-	16.249.999,00	1,00
3	Printer Canon	20%	Feb-10	669.000,00	668.999,00	-	668.999,00	1,00
4	Mesin Fax	20%	Feb-10	1.281.500,00	1.281.499,00	-	1.281.499,00	1,00
5	Penyekat Ruangan	20%	Mar-10	600.000,00	599.999,00	-	599.999,00	1,00
6	LCD	20%	Mar-10	1.148.450,00	1.148.449,00	-	1.148.449,00	1,00
7	Vario	20%	Apr-10	15.050.000,00	15.049.999,00	-	15.049.999,00	1,00
8	Rak Obat	20%	Apr-10	600.000,00	599.999,00	-	599.999,00	1,00
9	Notebook	20%	Nov-10	5.686.500,00	5.686.499,00	-	5.686.499,00	1,00
10	Vario	20%	Dec-10	14.300.000,00	14.299.999,00	-	14.299.999,00	1,00
11	Lemari 2 pintu	20%	Dec-10	1.050.000,00	1.049.999,00	-	1.049.999,00	1,00
12	Kursi kerja 4 buah	20%	Dec-10	1.160.000,00	1.159.999,00	-	1.159.999,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>65.045.450,00</b>	<b>65.045.438,00</b>	<b>-</b>	<b>65.045.438,00</b>	<b>12,00</b>

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

DAFTAR ASET TETAP  
PER 31 DESEMBER 2022

NO	KETERANGAN	Tarif	Tahun Perolehan	Nilai Perolehan	Akumulasi Penyusutan			Nilai Buku 31 Des 2022
					31 Des 2021	Tahun 2022	31 Des 2022	
vii.	Tahun 2011							
1	Kompur gas 1 tungku Rinai	20%	Jan-11	168.300,00	168.299,00	-	168.299,00	1,00
2	Wallfan Rinai	20%	Jan-11	180.000,00	179.999,00	-	179.999,00	1,00
3	Kursi tunggu alumunium	20%	Jul-11	1.100.000,00	1.099.999,00	-	1.099.999,00	1,00
4	Kursi besi kayu bulat	20%	Jul-11	160.000,00	159.999,00	-	159.999,00	1,00
5	Komputer Philip 2 Unit	20%	Aug-11	12.117.600,00	12.117.599,00	-	12.117.599,00	1,00
6	Renovasi etalase	20%	Aug-11	17.442.000,00	17.441.999,00	-	17.441.999,00	1,00
7	Parabola matrik	20%	Oct-11	800.000,00	799.999,00	-	799.999,00	1,00
8	Kulkas Sharp	20%	Nov-11	1.075.000,00	1.074.999,00	-	1.074.999,00	1,00
9	Televisi Sharp 29'	20%	Nov-11	2.200.000,00	2.199.999,00	-	2.199.999,00	1,00
10	Etalase dan Lemari	20%	Dec-11	8.237.000,00	8.236.999,00	-	8.236.999,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>43.479.900,00</b>	<b>43.479.890,00</b>	<b>-</b>	<b>43.479.890,00</b>	<b>10,00</b>
viii.	Tahun 2012							
1	Lemari	20%	Feb-12	1.000.000,00	999.999,00	-	999.999,00	1,00
2	Loker	20%	Feb-12	150.000,00	149.999,00	-	149.999,00	1,00
3	Lemari buku	20%	Apr-12	500.000,00	499.999,00	-	499.999,00	1,00
4	Karpet	20%	Apr-12	200.000,00	199.999,00	-	199.999,00	1,00
5	Kursi cafe-4	20%	May-12	500.000,00	499.999,00	-	499.999,00	1,00
6	Kursi stainliss (Chitose)	20%	May-12	200.000,00	199.999,00	-	199.999,00	1,00
7	Rak Sepatu	20%	May-12	85.000,00	84.999,00	-	84.999,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>2.635.000,00</b>	<b>2.634.993,00</b>	<b>-</b>	<b>2.634.993,00</b>	<b>7,00</b>

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

DAFTAR ASET TETAP  
PER 31 DESEMBER 2022

NO	KETERANGAN	Tarif	Tahun Perolehan	Nilai Perolehan	Akumulasi Penyusutan			Nilai Buku 31 Des 2022
					31 Des 2021	Tahun 2022	31 Des 2022	
ix	Tahun 2013							
1	Dispenser Miyako	20%	Jan-13	142.000,00	141.999,00	-	141.999,00	1,00
2	Mesin absensi sidik jari	20%	Mar-13	1.400.000,00	1.399.999,00	-	1.399.999,00	1,00
3	Alamari obat	20%	Apr-13	4.000.000,00	3.999.999,00	-	3.999.999,00	1,00
4	Rak obat	20%	Apr-13	300.000,00	299.999,00	-	299.999,00	1,00
5	Wifi Speedy ZTE	20%	Apr-13	220.000,00	219.999,00	-	219.999,00	1,00
6	Kasur angin intex	20%	May-13	238.500,00	238.499,00	-	238.499,00	1,00
7	Cashbox	20%	Aug-13	550.000,00	549.999,00	-	549.999,00	1,00
8	Sketsel kayu	20%	Sep-13	2.000.000,00	1.999.999,00	-	1.999.999,00	1,00
9	Kasur busa	20%	Nov-13	800.000,00	799.999,00	-	799.999,00	1,00
10	Cursonic Fx-100	20%	Nov-13	12.950.000,00	12.949.999,00	-	12.949.999,00	1,00
	JUMLAH			22.600.500,00	22.600.490,00	-	22.600.490,00	10,00
x	Tahun 2014							
1	Genset	20%	Mar-14	11.000.000,00	10.999.999,00	-	10.999.999,00	1,00
2	Tralis genset	20%	Apr-14	1.900.000,00	1.899.999,00	-	1.899.999,00	1,00
3	Laptop	20%	Dec-14	14.140.000,00	14.139.999,00	-	14.139.999,00	1,00
	JUMLAH			27.040.000,00	27.039.997,00	-	27.039.997,00	3,00
xi	Tahun 2015							
1	Meubel Kranggan	20%	May-15	29.950.000,00	29.949.999,00	-	29.949.999,00	1,00
2	1 unit computer LG	20%	Jun-15	3.443.000,00	3.442.999,00	-	3.442.999,00	1,00
	JUMLAH			33.393.000,00	33.392.998,01	-	33.392.998,01	1,99

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**

DAFTAR ASET TETAP  
PER 31 DESEMBER 2022

NO	KETERANGAN	Tarif	Tahun Perolehan	Nilai Perolehan	Akumulasi Penyusutan			Nilai Buku 31 Des 2022
					31 Des 2021	Tahun 2022	31 Des 2022	
xii	Tahun 2015							
1	Meja administrasi	20%	Jan-16	250.000,00	249.999,00	-	249.999,00	1,00
2	Pulverizer (blender penggerus obat)	20%	Feb-16	1.375.000,00	1.374.999,00	-	1.374.999,00	1,00
3	Sepeda motor Vario	20%	Dec-16	18.100.000,00	18.099.999,00	-	18.099.999,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>19.725.000,00</b>	<b>19.724.997,00</b>	<b>-</b>	<b>19.724.997,00</b>	<b>3,00</b>
xiii	Tahun 2017							
1	CCTV	20%	Dec-17	5.940.000,00	4.851.000,00	1.088.999,00	5.939.999,00	1,00
2	Papan Nama	20%	Dec-17	32.500.000,00	26.541.666,67	5.958.332,33	32.499.999,00	1,00
3	Inventaris / LCD	20%	Dec-17	6.974.000,00	5.695.433,33	1.278.565,67	6.973.999,00	1,00
4	Kipas Angin	20%	Dec-17	442.500,00	361.375,00	81.124,00	442.499,00	1,00
5	DP Program SIM Apotik	20%	Dec-17	8.700.000,00	7.105.000,00	1.594.999,00	8.699.999,00	1,00
6	Inventaris Kipas Angin	20%	Dec-17	299.000,00	244.183,33	54.815,67	298.999,00	1,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>54.855.500,00</b>	<b>44.798.658,33</b>	<b>10.056.835,67</b>	<b>54.855.494,00</b>	<b>6,00</b>
xiiii	Tahun 2018							
1	PC	20%	Feb-18	3.150.000,00	2.415.000,00	630.000,00	3.045.000,00	105.000,00
2	PC	20%	Feb-18	3.150.000,00	2.415.000,00	630.000,00	3.045.000,00	105.000,00
3	LED LG 19"	20%	Apr-18	1.025.000,00	751.666,67	205.000,00	956.666,67	68.333,33
4	Laptop Asus X 441NA	20%	Apr-18	4.150.000,00	3.043.333,33	830.000,00	3.873.333,33	276.666,67
5	Meja EXPO	20%	Aug-18	750.000,00	500.000,00	150.000,00	650.000,00	100.000,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>12.225.000,00</b>	<b>9.125.000,00</b>	<b>2.445.000,00</b>	<b>11.570.000,00</b>	<b>655.000,00</b>
xv	Tahun 2019							
1	Printer Epson	20%	23/2/2019	1.650.000,00	935.000,00	330.000,00	1.265.000,00	385.000,00
2	Kursi Bulat	20%	31/3/2019	300.000,00	165.000,00	60.000,00	225.000,00	75.000,00
3	Laptop Lenovo	20%	24/6/2019	4.131.500,00	2.065.750,00	826.300,00	2.892.050,00	1.239.450,00
4	Meja Rak Master	20%	30/6/2019	300.000,00	150.000,00	60.000,00	210.000,00	90.000,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>6.381.500,00</b>	<b>3.315.750,00</b>	<b>1.276.300,00</b>	<b>4.592.050,00</b>	<b>1.789.450,00</b>

**PERUMDA APOTIK WARINGIN MULYO - TEMANGGUNG**
**DAFTAR ASET TETAP**  
**PER 31 DESEMBER 2022**

NO	KETERANGAN	Tarif	Tahun Perolehan	Nilai Perolehan	Akumulasi Penyusutan			Nilai Buku 31 Des 2022
					31 Des 2021	Tahun 2022	31 Des 2022	
xvi	Tahun 2020							
1	Etalase Kranggan	20%	20/02/2020	1.500.000,00	550.000,00	300.000,00	850.000,00	650.000,00
2	Pintu Swing	20%	20/02/2020	900.000,00	330.000,00	180.000,00	510.000,00	390.000,00
3	Gorden	20%	28/02/2020	575.000,00	210.833,33	115.000,00	325.833,33	249.166,67
4	Kursi Chitoz	20%	29/07/2020	450.000,00	127.500,00	90.000,00	217.500,00	232.500,00
	<b>JUMLAH</b>			<b>3.425.000,00</b>	<b>1.218.333,33</b>	<b>685.000,00</b>	<b>1.903.333,33</b>	<b>1.521.666,67</b>
xvii	Tahun 2021							
1	Kursi Puton	20%	13/01/2021	300.000,00	60.000,00	60.000,00	120.000,00	180.000,00
2	Kursi Kayu	20%	29/01/2021	350.000,00	64.166,67	70.000,00	134.166,67	215.833,33
3	Kursi	20%	27/10/2021	350.000,00	11.666,67	70.000,00	81.666,67	268.333,33
	<b>JUMLAH</b>			<b>1.000.000,00</b>	<b>135.833,33</b>	<b>200.000,00</b>	<b>335.833,33</b>	<b>664.166,67</b>
xviii	Tahun 2022							
1	Gorden	20%	01/02/22	3.500.000,00		583.333,17	583.333,17	2.916.666,83
2	Blender Obat	20%	05/10/22	1.665.000,00		55.500,00	55.500,00	1.609.500,00
3	Kursi sandar besar 2 unit	20%	29/12/22	1.000.000,00		-	-	1.000.000,00
4	Kursi sandar kecil 3 unit	20%	29/12/22	750.000,00		-	-	750.000,00
				<b>6.915.000,00</b>	<b>-</b>	<b>638.833,17</b>	<b>638.833,17</b>	<b>6.276.166,83</b>
	<b>JUMLAH INVENTARIS</b>			<b>394.632.445,00</b>	<b>368.423.875,00</b>	<b>15.301.968,84</b>	<b>383.725.843,84</b>	<b>10.906.601,16</b>
	<b>TOTAL ASET</b>			<b>1.196.684.355,00</b>	<b>749.897.882,84</b>	<b>20.844.064,34</b>	<b>770.741.947,17</b>	<b>425.942.407,83</b>

---

**SURAT PERNYATAAN UPLOAD**

---

LAMPIRAN  
Surat Edaran Kepala Pusat  
Nomor SE- 2 /PPPK/2019  
Tentang  
Kewajiban Melampirkan Laporan  
Keuangan  
Auditan Klien oleh Kantor Akuntan Publik

### SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Henry Yuniarto, S.E.  
NIK : 3323031606830005  
Alamat Lengkap : Lingk. Madureso RT 3 RW 5 Jampirejo Temanggung  
Jabatan : Direktur sesuai Surat Keputusan Bupati Temanggung No. 539/444 tahun 2022  
Nama Perusahaan : PERUMDA APOTEK WARINGIN MULYO  
NPWP Perusahaan : 01.454.910.533.000

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa saya berdasarkan kewenangan yang saya miliki, bersama ini saya menyatakan (*Setuju/Tidak Setuju*) memberikan kewenangan kepada :

Nama Akuntan Publik : JUNADI, SE, M.Si, Ak, CPA, CPI, BKP

Nama Kantor Akuntan Publik : HELIANTONO & REKAN CAB. SEMARANG

Untuk dan atas nama Perusahaan memberikan Laporan Keuangan Auditan Perusahaan Tahun 2022 Kepada Pusat Pembinaan Profesi Keuangan.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya. Apabila di kemudian hari pernyataan ini tidak benar, saya bersedia untuk mempertanggungjawabkan segala konsekuensinya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku .

Temanggung, 27 Februari 2023  
Yang membuat pernyataan



Henry Yuniarto, S.E.  
Direktur

**PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**

**Laporan Keuangan  
31 Desember 2022  
Dan Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
Beserta Laporan Auditor Independen**





**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022  
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022  
PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

1. Nama : Eko Puspoko, S.E, MM  
Alamat Kantor : Jl. Suyoto 3A, Kabupaten Temanggung  
Alamat Domisili Sesuai KTP : Jl. Krajan RT. 02/RW 01, Pringsurat, Temanggung  
Nomor Telepon : (0293) 493892  
Jabatan : Direktur Utama
  
2. Nama : Didik Meining Prasetyo, S.Ag, MM  
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 Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP);
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, 9 Februari 2023  
Atas Nama dan mewakili Direksi

Eko Puspoko, S.E, MM  
Direktur Utama


Didik Meining Prasetyo, S.Ag, MM  
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
Kebijakan Akuntansi.....	9
Penjelasan Pos- pos Laporan Posisi Keuangan.....	13
Penjelasan Pos- pos Laba Rugi.....	23
Lampiran	
Tingkat Kesehatan Bank	

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**



## LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00020/2.0282/AU.2/07/0182-3/1/II/2023

**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), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2022, 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



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

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.

KANTOR AKUNTAN PUBLIK  
**DARSONO & BUDI CAHYO SANTOSO**

**Budi Cahyo Santoso, SE, CA, CPA**  
NIAP : AP. 0182

9 Februari 2023



## LAPORAN KEUANGAN

**PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022**

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
<b>ASET</b>			
Kas	2a, 3	6.412.501.000	6.747.990.590
Penempatan pada Bank Lain:	2b, 4		
Pihak Terkait	2d, 2e	9.363.805.682	6.163.956.587
Pihak Tidak Terkait		32.299.174.321	51.861.368.489
		<u>41.662.980.003</u>	<u>58.025.325.076</u>
Dikurangi Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		(113.720.883)	(190.861.592)
Jumlah		<u>41.549.259.120</u>	<u>57.834.463.484</u>
Kredit yang Diberikan:	2b, 5		
Pihak Terkait	2d, 2e	1.179.300.550	1.416.820.450
Pihak Tidak Terkait		237.528.039.913	218.198.591.161
		<u>238.707.340.463</u>	<u>219.615.411.611</u>
Pendapatan Provisi dan Komisi Ditangguhkan	2o, 5	(1.474.564.893)	(1.622.808.557)
Jumlah Kredit yang Diberikan- Bersih		<u>237.232.775.570</u>	<u>217.992.603.054</u>
Dikurangi Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		(8.054.538.418)	(6.634.670.817)
Jumlah		<u>229.178.237.152</u>	<u>211.357.932.237</u>
Agunan yang Diambil Alih	2f, 6	160.463.800	160.463.800
Aset Tetap dan Inventaris:	2g, 7		
Harga Perolehan		15.207.491.950	15.115.506.650
Akm Penyusutan dan Penurunan Nilai		(8.612.727.154)	(7.789.538.376)
Nilai Buku		<u>6.594.764.796</u>	<u>7.325.968.274</u>
Aset Tidak Terwujud:	2h, 8		
Harga Perolehan		74.984.900	74.984.900
Akm Amortisasi dan Penurunan Nilai		(69.850.876)	(66.917.152)
Nilai Buku		<u>5.134.024</u>	<u>8.067.748</u>
Aset Lain-Lain	2i, 9	1.549.050.057	1.408.124.762
<b>JUMLAH ASET</b>		<u><u>285.449.409.949</u></u>	<u><u>284.843.010.895</u></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 2022**

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2022	31 Desember 2021
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
Liabilitas Segera	2j, 10	2.028.985.554	1.567.854.492
Simpanan :			
Tabungan	2k, 11		
Pihak Terkait	2e	1.336.637.062	1.320.425.770
Pihak Tidak Terkait		176.274.094.154	171.973.250.605
Jumlah		<u>177.610.731.216</u>	<u>173.293.676.375</u>
Deposito	2k, 12		
Pihak Terkait	2e	500.500.000	518.500.000
Pihak Tidak Terkait		64.899.090.000	70.269.350.000
Jumlah		<u>65.399.590.000</u>	<u>70.787.850.000</u>
Simpanan dari Bank Lain:			
Tabungan	2k, 13		
Pihak Terkait	2e	22.248.496	21.370.547
Pihak Tidak Terkait		446.540	435.437
Jumlah		<u>22.695.036</u>	<u>21.805.984</u>
Deposito	2k, 14		
Pihak Terkait	2e	-	1.000.000.000
Pihak Tidak Terkait		-	-
Jumlah		-	<u>1.000.000.000</u>
Liabilitas Lainnya	2p, 15	714.724.691	924.865.801
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>		<u><b>245.776.726.497</b></u>	<u><b>247.596.052.652</b></u>
<b>EKUITAS</b>			
Modal Dasar sebesar Rp82.000.000.000,00 dan Modal Disetor	16	23.650.000.000	22.440.000.000
Cadangan:			
Cadangan Umum	18	5.293.261.298	4.632.121.259
Cadangan Tujuan	19	3.731.996.727	3.563.436.594
Jumlah		<u>9.025.258.025</u>	<u>8.195.557.853</u>
Laba (Rugi):			
Laba Tahun Lalu			
Laba Tahun Berjalan		6.997.425.427	6.611.400.389
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<u><b>39.672.683.452</b></u>	<u><b>37.246.958.242</b></u>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<u><b>285.449.409.949</b></u>	<u><b>284.843.010.895</b></u>

Temanggung, 9 Februari 2023

Direksi

Eko Puspoko, S.E., MM  
Direktur Utama

Didik Mering Prasetyo Utomo, S.Ag  
Direktur Umum

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

**PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**  
**LAPORAN LABA RUGI**  
**UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2022	2021
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
<b>Pendapatan Bunga:</b>			
Bunga Kontraktual	2n, 20	31.233.570.688	31.529.071.628
Provisi dan Komisi	2m, 21	2.929.879.968	4.793.702.233
Koreksi atas Pendapatan Bunga	22	-	(2.220.626.484)
<b>Jumlah Pendapatan Bunga</b>		<b>34.163.450.656</b>	<b>34.102.147.377</b>
<b>Beban Bunga</b>	2n, 23	<b>(8.121.231.833)</b>	<b>(10.479.056.120)</b>
<b>Pendapatan Bunga- Bersih</b>		<b>26.042.218.823</b>	<b>23.623.091.257</b>
<b>Pendapatan Operasional Lainnya</b>	24	<b>2.612.000.622</b>	<b>3.215.713.425</b>
<b>Jumlah Pendapatan Operasional</b>		<b>28.654.219.445</b>	<b>26.838.804.682</b>
<b>Beban Operasional:</b>			
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	25	2.233.265.333	2.138.314.594
Beban Pemasaran	26	1.151.270.837	1.026.947.568
Beban Administrasi dan Umum	27	15.947.973.754	14.818.252.552
Beban Operasional Lainnya	28	144.915.835	145.274.856
<b>Jumlah Beban Operasional</b>		<b>19.477.425.759</b>	<b>18.128.789.570</b>
<b>LABA OPERASIONAL</b>		<b>9.176.793.686</b>	<b>8.710.015.112</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	29	-	-
<b>Pendapatan Non Operasional</b>		<b>110.867.625</b>	<b>48.266.936</b>
<b>Beban Non Operasional</b>		<b>(379.896.368)</b>	<b>(343.818.038)</b>
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(269.028.743)</b>	<b>(295.551.102)</b>
<b>LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>8.907.764.943</b>	<b>8.414.464.010</b>
Taksiran Pajak Penghasilan	30	(1.910.339.516)	(1.803.063.621)
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>6.997.425.427</b>	<b>6.611.400.389</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
<b>Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi:</b>			
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap		-	-
b. Lainnya		-	-
c. Pajak Penghasilan Terkait		-	-
<b>Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi:</b>			
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia Untuk Dijual		-	-
b. Lainnya		-	-
c. Pajak Penghasilan Terkait		-	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK</b>		-	-
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>6.997.425.427</b>	<b>6.611.400.389</b>

Temanggung, 9 Februari 2023

Direksi

**Eko Puspoko, S.E., MM**  
Direktur Utama

**Didik Menina Prasetyo Utomo, S.Ag**  
Direktur Umum

*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 2022**  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
*(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		
<b>Saldo 31 Desember 2020</b> disajikan kembali	<b>22.440.000.000</b>	<b>4.019.041.013</b>	<b>3.072.972.397</b>	<b>6.130.802.463</b>	<b>35.662.815.873</b>
Penambahan Modal Disetor	-	-	-	-	-
Pembagian Dividen	-	-	-	(3.494.557.404)	(3.494.557.404)
Pembentukan Cadangan	-	613.080.246	490.464.197	(1.103.544.443)	-
Pembagian CSR	-	-	-	(183.924.074)	(183.924.074)
Pembagian Tantiem	-	-	-	(245.232.099)	(245.232.099)
Pembagian Jasa Produksi dan Kesejahteraan	-	-	-	(1.103.544.443)	(1.103.544.443)
Laba Tahun Berjalan	-	-	-	6.611.400.389	6.611.400.389
<b>Saldo 31 Desember 2021</b>	<b>22.440.000.000</b>	<b>4.632.121.259</b>	<b>3.563.436.594</b>	<b>6.611.400.389</b>	<b>37.246.958.242</b>
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
<b>Saldo 31 Desember 2022</b>	<b>23.650.000.000</b>	<b>5.293.261.298</b>	<b>3.731.996.727</b>	<b>6.997.425.427</b>	<b>39.672.683.452</b>

*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 2022**  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

<b>Arus Kas dari Aktivitas Operasi :</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Laba bersih	6.997.425.427	6.611.400.389
Penyesuaian untuk rekonsiliasi laba setelah pajak menjadi kas dari kegiatan usaha :		
Penyusutan Aset tetap	823.188.778	851.893.064
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	1.342.726.892	335.889.172
Amortisasi:		
Pendapatan Provisi dan Komisi Ditangguhkan	(148.243.664)	(1.747.013.689)
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	-	-
Perubahan Aset dan Kewajiban dari Kegiatan Usaha:		
Penurunan (Kenaikan) Penempatan pada Bank Lain	16.362.345.073	(16.182.014.456)
Penurunan (kenaikan) Kredit Yang Diberikan	(19.091.928.852)	(10.060.568.741)
Penurunan (Kenaikan) Aset Tidak Berwujud	2.933.724	2.933.724
Penurunan (kenaikan) Aset Lain-Lain	(140.925.295)	2.365.641.933
Kenaikan (penurunan) Liabilitas Segera	461.131.062	699.917.865
Kenaikan (penurunan) Simpanan Nasabah:		
Tabungan	4.317.054.841	19.102.514.803
Deposito	(5.388.260.000)	4.302.975.000
Kenaikan (penurunan) Simpanan Dari Bank Lain:		
Tabungan	889.052	(187.669.218)
Deposito	(1.000.000.000)	(500.000.000)
Kenaikan (penurunan) Pinjaman Yang Diterima	-	-
Kenaikan (penurunan) Kewajiban Lain-Lain	(210.141.110)	106.982.810
<b>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi</b>	<b>4.328.195.928</b>	<b>5.702.882.656</b>
<b>Arus Kas dari Aktivitas Investasi :</b>		
Pembelian Aset Tetap	(91.985.300)	(408.141.645)
<b>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi</b>	<b>(91.985.300)</b>	<b>(408.141.645)</b>
<b>Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan:</b>		
Penambahan Modal Disetor	1.210.000.000	-
Perubahan Cadangan Umum	661.140.039	613.080.246
Perubahan Cadangan Tujuan	168.560.133	490.464.197
Pembagian Laba Tahun Lalu	(6.611.400.389)	(6.130.802.463)
<b>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan</b>	<b>(4.571.700.217)</b>	<b>(5.027.258.020)</b>
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS</b>	<b>(335.489.590)</b>	<b>267.482.990</b>
<b>PERUBAHAN DALAM KOMPONEN KAS</b>		
Kas dan Setara Kas pada awal tahun	6.747.990.590	6.480.507.600
Kas dan Setara Kas pada akhir tahun	6.412.501.000	6.747.990.590
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS</b>	<b>(335.489.590)</b>	<b>267.482.990</b>

*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 2022 Serta Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(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).

## PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)

### Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

#### 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 Candirototo
- 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

##### 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 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

<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	<b>23.650.000.000</b>	<b>100,00%</b>
<u>Pemegang Saham 31 Desember 2021</u>	Nilai Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan
1. Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	10.190.000.000	45,41%
2. Pemerintah Kabupaten Temanggung	12.250.000.000	54,59%
Jumlah	<b>22.440.000.000</b>	<b>100%</b>

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

e. Susunan Pengurus

Pengurus Bank per 31 Desember 2022 dan 2021 sebagai berikut:

Dewan Komisaris:	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
Komisaris Utama	: -	: Jarot Mulyawan, S.E., M.Si, Akt
Komisaris	: Ripto Susilo, S.H., M.Si	: Ripto Susilo, S.H., M.Si

Pengangkatan Jarot Mulyawan, S.E., M.Si, Akt sebagai Komisaris Utama berdasarkan Akta Pendirian Perseroan Terbatas Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Temanggung (Perseroda) disingkat PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) Nomor: 05, oleh Notaris Betty Listyowati, SH. Notaris di Kabupaten Temanggung tanggal 25 Oktober 2018

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 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.

Direksi:	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
Direktur Utama	: Eko Puspoko, S.E., MM	: Eko Puspoko, S.E., MM
Direktur Pemasaran	: -	: -
Direktur Umum	: Didik Mening Prasetyo Utomo, S.Ag	: -

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT. BPR BKK Temanggung (Perseroda) tanggal 20 Desember 2018 menetapkan dan mengangkat Eko Puspoko, S.E., MM. sebagai Direktur Utama terhitung mulai tanggal 20 Desember 2018 s.d 20 Desember 2023.

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

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, Bank memiliki jumlah karyawan sebanyak 121 dan 110 karyawan (tidak diaudit).



## PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)

### Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

## 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 Perkreditan 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.

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

## PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)

### Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

#### 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 2022 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 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(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 diambil alih dan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian non operasional.

Agunan yang diambil alih harus diselesaikan dalam kurun waktu 1 (satu) tahun sejak pengambilalihan agunan. Apabila dalam kurun waktu tersebut belum diselesaikan maka 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 tahun untuk bangunan permanen dan 10 tahun untuk bangunan yang non permanen, dan metode saldo menurun untuk aset inventaris, dengan taksiran masa manfaat ekonomis aset berkisar antara 4 sampai 8 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

## PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)

### Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

#### 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 peringkat 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.

#### 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

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

Pinjaman yang diterima diakui sebesar baki debet 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.

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

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.

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

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 2022 dan 2021 masing-masing sebesar **Rp6.412.501.000,00** dan **Rp6.747.990.590,00** yang terdapat di:

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
a. Kantor Pusat Operasional (KPO)	620.467.300	946.172.800
b. Kantor Cabang Kaloran	94.335.200	90.428.600
c. Kantor Cabang Jumo	129.210.900	65.588.100
d. Kantor Cabang Candiroti	111.550.500	77.328.890
e. Kantor Cabang Kedu	227.536.000	130.781.600
f. Kantor Cabang Parakan	181.064.600	89.740.700
g. Kantor Cabang Bulu	140.524.900	94.640.600
h. Kantor Cabang Kandangan	326.986.100	72.473.600
i. Kantor Cabang Tembarak	211.243.000	171.509.900
j. Kantor Cabang Ngadirejo	215.449.700	159.744.100
k. Kantor Pusat Non Operasional	4.154.132.800	4.849.581.700
Jumlah	<u><b>6.412.501.000</b></u>	<u><b>6.747.990.590</b></u>

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***4. PENEMPATAN PADA BANK LAIN**

a. Berdasarkan jenis:

Akun ini terdiri dari:

**Giro:**

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
Bank Mandiri Cabang Pembantu Parakan	2.239.112.885	2.233.383.699
Bank Danamon Cabang Magelang	1.571.455.350	1.566.859.519
Bank Jateng Cabang Magelang	57.188.351	57.308.351
Bank Jateng Cabang Temanggung	393.629.233	391.590.372
Bank BRI Cabang Temanggung	302.655.886	1.680.561.726
Bank MNC Cabang Yogyakarta	950.639.097	943.441.320
Bank Permata Cabang Magelang	351.707.472	344.659.807
Bank Oke Cabang Semarang	-	1.381.024.398
Bank Bukopin Cabang Temanggung	-	75.283.126
Bank BNI Cabang Temanggung	475.000	-
<b>Jumlah Giro</b>	<b><u>5.866.863.274</u></b>	<b><u>8.674.112.318</u></b>

**Tabungan:**

Bank Umum:

Bank Mandiri Cabang Pembantu Parakan	4.062.695.695	841.214.739
Bank Jateng Cabang Temanggung	5.367.995.837	5.592.108.168
Bank Tabungan Negara Cabang Magelang	-	22.392.642.755
Bank Bukopin Cabang Temanggung	3.895.962.630	-
<b>Sub jumlah</b>	<b><u>13.326.654.162</u></b>	<b><u>28.825.965.662</u></b>

Bank Perkreditan Rakyat (BPR):

PT BPR Kedu Artha Setia	517.709.096	504.836.420
PT. BPR Bank Pasar Magelang	21.464.910	20.919.866
PT. BPR Intan Surya Temanggung	444.296.368	436.078.397
PT. BPR Surya Yudha Temanggung	233.485.621	228.866.136
PT. BPR BKK Wonosobo (Perseroda)	14.992.261	92.949.696
PT. BPR Sri Artha Lestari Bali	697.591.937	6.558.786.204
Perumda BPR Bank Pasar Temanggung	9.922.374	1.652.810.377
<b>Sub Jumlah</b>	<b><u>1.939.462.567</u></b>	<b><u>9.495.247.096</u></b>
<b>Jumlah Tabungan</b>	<b><u>15.266.116.729</u></b>	<b><u>38.321.212.758</u></b>

**Deposito berjangka:**

Bank Umum:

Bank Mayapada Semarang	1.000.000.000	1.000.000.000
Bank Bukopin Cabang Temanggung	2.000.000.000	2.000.000.000
Bank Bukopin Cabang Temanggung	-	3.000.000.000
Bank Jateng Cabang Temanggung	30.000.000	30.000.000
<b>Sub Jumlah</b>	<b><u>3.030.000.000</u></b>	<b><u>6.030.000.000</u></b>

Bank Perkreditan Rakyat (BPR):

PT. BPR BKK Ungaran (Perseroda)	2.000.000.000	-
PT. BPR Sri Artha Lestari Bali	10.000.000.000	5.000.000.000
PT. BPR BKK Wonosobo (Perseroda)	1.500.000.000	-
Perumda BPR Bank Jogja	4.000.000.000	-
<b>Sub Jumlah</b>	<b><u>17.500.000.000</u></b>	<b><u>5.000.000.000</u></b>

<b>Jumlah Deposito</b>	<b><u>20.530.000.000</u></b>	<b><u>11.030.000.000</u></b>
------------------------	------------------------------	------------------------------

**Jumlah Penempatan pada bank**

<b><u>41.662.980.003</u></b>	<b><u>58.025.325.076</u></b>
------------------------------	------------------------------

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

b. Berdasarkan kualitas dan keterkaitan:

**31 Desember 2022**

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet	Jumlah
<b>Giro</b>				
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
<b>Tabungan</b>				
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
<b>Deposito</b>				
Terkait	3.530.000.000	-	-	3.530.000.000
Tidak terkait	17.000.000.000	-	-	17.000.000.000
Sub Jumlah	20.530.000.000	-	-	20.530.000.000
<b>Jumlah Penempatan</b>	<b>41.662.980.003</b>	-	-	<b>41.662.980.003</b>
Penyisihan kerugian	(113.720.883)			(113.720.883)
<b>Penempatan setelah penyisihan kerugian</b>	<b>41.549.259.120</b>	-	-	<b>41.549.259.120</b>

**31 Desember 2021**

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet	Jumlah
<b>Giro</b>				
Terkait	448.898.723	-	-	448.898.723
Tidak terkait	8.225.213.595	-	-	8.225.213.595
Sub Jumlah	8.674.112.318	-	-	8.674.112.318
<b>Tabungan</b>				
Terkait	5.685.057.864	-	-	5.685.057.864
Tidak terkait	32.636.154.894	-	-	32.636.154.894
Sub Jumlah	38.321.212.758	-	-	38.321.212.758
<b>Deposito</b>				
Terkait	30.000.000	-	-	30.000.000
Tidak terkait	11.000.000.000	-	-	11.000.000.000
Sub Jumlah	11.030.000.000	-	-	11.030.000.000
<b>Jumlah Penempatan</b>	<b>58.025.325.076</b>	-	-	<b>58.025.325.076</b>
Penyisihan kerugian	(190.861.592)	-	-	(190.861.592)
<b>Penempatan setelah penyisihan kerugian</b>	<b>57.834.463.484</b>	-	-	<b>57.834.463.484</b>

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

Uraian	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Saldo awal	190.861.592	109.645.022
Penyisihan yang dibentuk	287.452.786	324.437.011
Kelebihan/pembalikan penyisihan	(364.593.495)	(243.220.441)
<b>Jumlah</b>	<b>113.720.883</b>	<b>190.861.592</b>

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

## d. Catatan sehubungan akun ini:

Tingkat suku bunga rata-rata tahun 2022 atas penempatan pada bank lain dalam bentuk giro sebesar 2,8%, tabungan sebesar 3,3% dan deposito sebesar 4,5%.

**5. KREDIT YANG DIBERIKAN**

Kredit yang diberikan terdiri atas:

	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
a. Berdasarkan jenis penggunaan:		
1). Modal kerja	80.299.949.598	90.151.495.166
2). Investasi	125.619.050	672.133.550
3). Konsumsi	158.281.771.815	128.791.782.895
Jumlah	<b>238.707.340.463</b>	<b>219.615.411.611</b>
b. Berdasarkan sektor ekonomi:		
1). Pertanian, perikanan, perburuan dan kehutanan	2.948.092.229	2.288.877.290
2). Perdagangan	92.378.943.806	87.737.524.862
3). Perindustrian	1.269.875.098	600.510.550
4). Jasa	12.636.835.593	4.704.502.700
5). Lainnya	129.473.593.737	124.283.996.209
Jumlah	<b>238.707.340.463</b>	<b>219.615.411.611</b>
c. Berdasarkan kualitas:		
1). Lancar	200.942.661.203	194.383.099.392
2). Dalam Perhatian Khusus	14.024.616.451	10.217.913.224
3). Kurang Lancar	1.663.694.450	1.390.857.050
4). Diragukan	3.008.559.970	881.981.205
5). Macet	19.067.808.389	12.741.560.740
Jumlah	<b>238.707.340.463</b>	<b>219.615.411.611</b>
d. Berdasarkan keterkaitan:		
1). Pihak terkait (catatan 31.b)	1.179.300.550	1.416.820.450
2). Pihak tidak terkait	237.528.039.913	218.198.591.161
Jumlah	<b>238.707.340.463</b>	<b>219.615.411.611</b>
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 2022 dan 2021 masing-masing sebesar **Rp1.474.564.893,00** dan **Rp1.622.808.557,00**.

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

Uraian	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
Saldo awal	6.634.670.817	6.379.998.215
Penyisihan yang dibentuk	1.945.812.547	1.813.877.583
Kelebihan/pembalikan penyisihan	(525.944.946)	(1.559.204.981)
Angsuran pokok kredit yang dihapusbukukan	-	-
Penghapusbukuan yang dilakukan	-	-
Jumlah	<b>8.054.538.418</b>	<b>6.634.670.817</b>



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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(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 2022 dan tahun 2021.
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
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 2022 dan 2021 masing-masing sebesar **Rp23.740.062.809,00 (9,95%)** dan **Rp15.014.398.995,00 (6,84%)**.

**6. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH**

Akun ini terdiri dari:

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2020</u>
Agunan Yang Diambil Alih Cabang Kandangan	160.463.800	160.463.800
<b>Jumlah</b>	<b><u>160.463.800</u></b>	<b><u>160.463.800</u></b>

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 debet Rp118.052.800.
2. Tanah a.n Imbuh SHM No. 609 Luas 95 m2 dengan baki debet Rp42.411.000.

**7. ASET TETAP DAN INVENTARIS****31 Desember 2022**

	<u>Saldo Awal</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	<u>Saldo Akhir</u>
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
<b>Jumlah</b>	<b><u>15.115.506.650</u></b>	<b><u>91.985.300</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>15.207.491.950</u></b>
Akum. Penyusutan				
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
<b>Jumlah</b>	<b><u>7.789.538.376</u></b>	<b><u>823.188.778</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>8.612.727.154</u></b>
<b>Nilai Buku</b>	<b><u>7.325.968.274</u></b>			<b><u>6.594.764.796</u></b>

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

<b>31 Desember 2021</b>	<b>Saldo Awal</b>	<b>Penambahan</b>	<b>Pengurangan</b>	<b>Saldo Akhir</b>
Harga Perolehan :				
Tanah dan Gedung	8.036.777.100	-	-	8.036.777.100
Perabotan	2.711.717.955	202.526.895	-	2.914.244.850
Peralatan Kantor	2.915.211.750	202.914.750	-	3.118.126.500
Kendaraan	988.554.200	-	-	988.554.200
Lainnya	55.104.000	2.700.000	-	57.804.000
<b>Jumlah</b>	<b>14.707.365.005</b>	<b>408.141.645</b>	-	<b>15.115.506.650</b>
Akum. Penyusutan				
Tanah dan Gedung	2.279.345.345	233.378.495	-	2.512.723.840
Perabotan	2.274.445.377	173.142.914	-	2.447.588.291
Peralatan Kantor	2.100.610.953	328.807.254	-	2.429.418.207
Kendaraan	234.737.725	114.166.450	-	348.904.175
Lainnya	48.505.912	2.397.951	-	50.903.863
<b>Jumlah</b>	<b>6.937.645.312</b>	<b>851.893.064</b>	-	<b>7.789.538.376</b>
<b>Nilai Buku</b>	<b>7.769.719.693</b>			<b>7.325.968.274</b>

**8. ASET TIDAK BERWUJUD**

Akun ini terdiri dari:

	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
Software Program	74.984.900	74.984.900
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	(69.850.876)	(66.917.152)
<b>Jumlah</b>	<b>5.134.024</b>	<b>8.067.748</b>

**9. ASET LAIN-LAIN**

Akun ini terdiri dari:

	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
a. Pendapatan bunga yang akan diterima:		
Pendapatan bunga yang akan diterima - Penempatan	40.639.285	27.409.796
Pendapatan bunga yang akan diterima - Kredit	1.397.706.290	1.358.614.966
Sub Jumlah	1.438.345.575	1.386.024.762
b. Biaya Dibayar Dimuka	84.158.800	22.100.000
c. Lainnya	26.545.682	-
<b>Jumlah</b>	<b>1.549.050.057</b>	<b>1.408.124.762</b>

**10. LIABILITAS SEGERA**

Akun ini terdiri dari:

	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
a. Liabilitas kepada pemerintah yang harus dibayar		
PPh pasal 21		37.339.639
PPh tabungan	46.983.631	63.335.091
PPh deposito	50.290.519	62.738.626
Sub jumlah	97.274.150	163.413.356
<b>Jumlah Dipindahkan</b>	<b>97.274.150</b>	<b>163.413.356</b>

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
<i>Jumlah Pindahan</i>	97.274.150	163.413.356
b. Titipan nasabah	-	294.547.325
c. Lainnya :		
Titipan notaris	544.255.845	463.909.120
<i>Payment point</i> PLN dll	13.618.804	4.505.859
<i>Payment point</i> PDAM	231.200	231.200
Asuransi Askrida	802.935.481	450.935.920
Asuransi Jamkrida	373.413.055	154.484.979
Titipan Dana Desa	20.360.400	-
PPH Pasal 23	50.000	-
Dana Transfer	143.718.336	-
Lainnya	33.128.283	35.826.733
Sub jumlah	<u>1.931.711.404</u>	<u>1.109.893.811</u>
<b>Jumlah</b>	<b><u>2.028.985.554</u></b>	<b><u>1.567.854.492</u></b>

**11. SIMPANAN NASABAH - TABUNGAN**

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
a. Berdasarkan jenis, pihak terkait dan pihak ketiga		
1). Tabungan Tamades		
Pihak terkait (Catatan 31 c)	68.101.747	60.990.481
Pihak tidak terkait	67.325.151.262	63.924.805.655
Sub jumlah	<u>67.393.253.009</u>	<u>63.985.796.136</u>
2). Tabungan Tamades Beasiswa		
Pihak terkait	-	-
Pihak tidak terkait	165.867.705	49.858.155
Sub jumlah	<u>165.867.705</u>	<u>49.858.155</u>
3). Tabungan Wajib		
Pihak terkait (Catatan 31 c)	25.699.188	41.392.034
Pihak tidak terkait	10.350.350.430	10.067.481.209
Sub jumlah	<u>10.376.049.618</u>	<u>10.108.873.243</u>
4). Tabungan Tamades Plus		
Pihak terkait (Catatan 31 c)	1.000.859.858	917.368.295
Pihak tidak terkait	80.535.191.547	80.424.561.183
Sub jumlah	<u>81.536.051.405</u>	<u>81.341.929.478</u>
5). Tabungan TANAMAS		
Pihak terkait (Catatan 31 c)	241.976.268	300.674.960
Pihak tidak terkait	17.228.676.433	17.364.674.873
Sub jumlah	<u>17.470.652.701</u>	<u>17.665.349.833</u>
6). Tabungan SIHARTA		
Pihak terkait	-	-
Pihak tidak terkait	50.493.767	119.418.530
Sub jumlah	<u>50.493.767</u>	<u>119.418.530</u>
7). Tabungan SIMPEL		
Pihak terkait	-	-
Pihak tidak terkait	618.363.011	22.451.000
Sub jumlah	<u>618.363.011</u>	<u>22.451.000</u>
<b>Jumlah</b>	<b><u>177.610.731.216</u></b>	<b><u>173.293.676.375</u></b>

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

b. Tingkat suku bunga rata-rata ( <i>cost of funds</i> ) per tahun:	2022	2021
1). Tabungan Tamades	2,30%	2,00%
2). Tabungan Tamades Beasiswa	2,42%	2,00%
3). Tabungan Wajib	0,25%	0,25%
4). Tabungan Tamades Plus	1,25%	1,50%
5). Tabungan TANAMAS	6,00%	6,75%
6). Tabungan SIHARTA	-	9,00%
7). Tabungan SIMPEL	0,00%	0,00%

**12. SIMPANAN NASABAH - DEPOSITO BERJANGKA**

a. Berdasarkan pihak terkait dan pihak ketiga	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Deposito:		
Pihak terkait (Catatan 31 d)	500.500.000	518.500.000
Pihak tidak terkait	64.899.090.000	70.269.350.000
Sub jumlah	<b>65.399.590.000</b>	<b>70.787.850.000</b>
b. Berdasarkan jangka waktu:		
Jangka Waktu:		
1 bulan	17.172.940.000	18.765.050.000
3 bulan	9.999.000.000	8.622.500.000
6 bulan	4.978.050.000	4.928.150.000
12 bulan atau lebih	33.249.600.000	38.472.150.000
Jumlah	<b>65.399.590.000</b>	<b>70.787.850.000</b>
c. Tingkat suku bunga rata-rata ( <i>cost of funds</i> ) per tahun:	2022	2021
Jangka Waktu:		
1 bulan	4,25%	4,75%
3 bulan	4,50%	5,00%
6 bulan	4,75%	5,25%
12 bulan atau lebih	5,00%	5,50%
d. Pada tanggal 31 Desember 2022, jumlah deposito yang dibekukan dan diblokir sebagai jaminan atas kredit yang diberikan dan tujuan lain sebesar <b>Rp354.030.500,00</b> (6 Debitur)		

**13. SIMPANAN DARI BANK LAIN - TABUNGAN**

a. Berdasarkan jenis, pihak terkait dan pihak ketiga	31 Desember 2022	31 Desember 2021
1). Tabungan Masyarakat Desa (Tamades)		
Pihak terkait (Catatan 31 e)	22.248.496	21.370.547
Pihak tidak terkait	446.540	435.437
Jumlah	<b>22.695.036</b>	<b>21.805.984</b>

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
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:	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
Pihak terkait:		
PT BPR BKK Karangmalang (Perseroda)	22.248.496	21.370.547
Sub Jumlah	22.248.496	21.370.547
Pihak tidak terkait:		
PT BPR Prima Mertoyudan Sejahtera Magelang	446.540	435.437
Sub Jumlah	446.540	435.437
Jumlah	<b>22.695.036</b>	<b>21.805.984</b>
<b>14. SIMPANAN DARI BANK LAIN - DEPOSITO BERJANGKA</b>		
a. Berdasarkan pihak terkait dan pihak ketiga	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
Deposito:		
Pihak terkait (Catatan 31 e)	-	1.000.000.000
Pihak tidak terkait	-	-
Jumlah	-	<b>1.000.000.000</b>
b. Berdasarkan jangka waktu:	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
Jangka Waktu:		
1 bulan	-	-
3 bulan	-	-
6 bulan	-	1.000.000.000
12 bulan atau lebih	-	-
Jumlah	-	<b>1.000.000.000</b>
c. Tingkat suku bunga rata-rata ( <i>cost of funds</i> ) per tahun:	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Jangka Waktu:		
1 bulan	-	0%
3 bulan	-	0%
6 bulan	-	5,75%
12 bulan atau lebih	-	0%
d. Rincian deposito dari bank lain, berasal dari:	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
Pihak terkait:		
PT. BPR. BKK Kota Magelang (Perseroda)	-	1.000.000.000
Jumlah	-	<b>1.000.000.000</b>
<b>15. LIABILITAS LAINNYA</b>		
Rincian akun ini adalah sebagai berikut:	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
a. Utang bunga:		
Utang bunga deposito berjangka	144.590.457	195.427.190
Sub Jumlah	144.590.457	195.427.190
<i>Jumlah Dipindahkan</i>	144.590.457	195.427.190

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
<i>Jumlah Pindahan</i>	144.590.457	195.427.190
b. Utang Pajak PPh Badan	436.964.860	680.749.249
c. Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	-	-
d. Lainnya:		
e. CSR	133.169.374	48.689.362
Sub jumlah	<u>133.169.374</u>	<u>48.689.362</u>
Jumlah	<u><u>714.724.691</u></u>	<u><u>924.865.801</u></u>

**16. MODAL**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
a. Modal Dasar	82.000.000.000	82.000.000.000
b. Modal Belum Disetor	(58.350.000.000)	(59.560.000.000)
c. Modal Disetor	<u><u>23.650.000.000</u></u>	<u><u>22.440.000.000</u></u>

Susunan pemegang saham adalah:

<u>Pemegang Saham 31 Desember 2022</u>	<u>Nilai Nominal (Rp)</u>	<u>Persentase Kepemilikan</u>
1. Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	11.400.000.000	48,20%
2. Pemerintah Kabupaten Temanggung	12.250.000.000	51,80%
Jumlah	<u><u>23.650.000.000</u></u>	<u><u>100,00%</u></u>
<u>Pemegang Saham 31 Desember 2021</u>	<u>Nilai Nominal (Rp)</u>	<u>Persentase Kepemilikan</u>
1. Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	10.190.000.000	45,41%
2. Pemerintah Kabupaten Temanggung	12.250.000.000	54,59%
Jumlah	<u><u>22.440.000.000</u></u>	<u><u>100,00%</u></u>

Catatan sehubungan dengan akun ini:

Berdasarkan RUPS tanggal 27 Juli 2022 terdapat penambahan modal disetor dari Pemerintah Provinsi Jawa Tengah sebesar Rp1.210.000.000,00. Pencatatan penambahan modal disetor sudah dicatat oleh otoritas jasa keuangan (OJK) sesuai surat nomor:S-309/KR.0313/2022 tanggal 11 Agustus 2022.

**17. PEMBAGIAN LABA**

Laba untuk tahun 2021 sebesar **Rp6.611.400.389,00** dan laba untuk tahun 2020 sebesar **Rp6.130.802.463,00** telah dibagi seluruhnya dengan rincian sebagai berikut:

<u>Komposisi</u>	<u>2021</u>	<u>Laba 2021</u>	<u>2020</u>	<u>Laba 2020</u>
1. Pembagian Dividen	57,5%	3.801.555.224	57,0%	3.494.557.404
2. Cadangan Umum	10%	661.140.039	10%	613.080.246
3. Cadangan Tujuan	7,5%	495.855.029	8%	490.464.197
4. CSR	3%	198.342.012	3%	183.924.074
5. Tantiem	4%	264.456.016	4%	245.232.099
6. Jasa Produksi	8%	528.912.031	8%	490.464.197
7. Dana Kesejahteraan	10%	661.140.039	10%	613.080.246
Jumlah		<u><u>6.611.400.389</u></u>		<u><u>6.130.802.463</u></u>

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

Catatan sehubungan dengan akun ini:

Pembagian laba tahun 2021 sesuai dengan RUPS-LB tanggal 23 Februari 2022 dan pembagian laba tahun 2020 sesuai dengan RUPS-LB tanggal 30 April 2021.

**18. CADANGAN UMUM**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
Saldo awal tahun	4.632.121.259	4.019.041.013
Penambahan (catatan 17)	661.140.039	613.080.246
Pengurangan / pemakaian	-	-
Saldo akhir tahun	<b>5.293.261.298</b>	<b>4.632.121.259</b>

**19. CADANGAN TUJUAN**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
Saldo awal tahun	3.563.436.594	3.072.972.397
Penambahan (catatan 17)	495.855.029	490.464.197
Pengurangan / pemakaian	(327.294.896)	-
Saldo akhir tahun	<b>3.731.996.727</b>	<b>3.563.436.594</b>

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, namun di 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, sedangkan tagihan sanksi administratif sebesar Rp142.381.573,00 belum dibayarkan.

**20. PENDAPATAN BUNGA KONTRAKTUAL**

Pendapatan bunga berasal dari:

	<b>Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
a. Bunga dari bank lain		
Giro	68.873.682	314.670.141
Tabungan	590.059.649	1.137.435.598
Deposito	645.425.728	803.950.717
Sub jumlah	1.304.359.059	2.256.056.456
b. Kredit yang diberikan		
Kepada pihak ketiga bukan bank	29.929.211.629	29.273.015.172
Sub jumlah	29.929.211.629	29.273.015.172
Jumlah (a+b)	<b>31.233.570.688</b>	<b>31.529.071.628</b>

**21. PROVISI DAN KOMISI**

Pendapatan bunga berasal dari:

	<b>Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Provisi	1.665.474.968	1.628.918.653
Administrasi	1.264.405.000	3.164.783.580
Jumlah	<b>2.929.879.968</b>	<b>4.793.702.233</b>

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***22. KOREKSI ATAS PENDAPATAN BUNGA****Tahun yang berakhir pada  
tanggal 31 Desember**

Pendapatan bunga meliputi bunga atas:

Koreksi atas pendapatan bunga  
Jumlah

<b>2022</b>	<b>2021</b>
	2.220.626.484
-	2.220.626.484

**23. BEBAN BUNGA****Tahun yang berakhir pada  
tanggal 31 Desember**

Beban bunga meliputi bunga atas:

a. Kepada bank-bank lain

Tabungan  
Deposito  
Sub jumlah

<b>2022</b>	<b>2021</b>
889.052	7.029.414
33.465.548	276.533.565
34.354.600	283.562.979

b. Kepada pihak ketiga

Tabungan  
Deposito  
Bunga Lainnya  
Sub jumlah

4.262.855.890	5.047.444.794
3.306.666.916	4.649.462.752
517.354.427	498.585.595
8.086.877.233	10.195.493.141

Jumlah (a+b)

<b>8.121.231.833</b>	<b>10.479.056.120</b>
----------------------	-----------------------

**24. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA****Tahun yang berakhir pada  
tanggal 31 Desember**

Pendapatan operasional lainnya berasal dari:

a. Pendapatan Jasa Transaksi

Pendapatan Administrasi Tabungan  
Pendapatan Denda Pinjaman  
Pendapatan Pinalty Deposito  
Pendapatan Pinalty TANAMAS  
Pendapatan Tutup Rekening  
Pendapatan Ganti Buku Tabungan  
Pendapatan Pembulatan Kas  
Pendapatan Administrasi Kredit  
Pendapatan Administrasi Pasif  
Sub jumlah

<b>2022</b>	<b>2021</b>
763.944.998	515.387.957
8.148.599	1.395.923
30.721.166	21.461.000
17.870	6.692.691
6.520.140	1.330.000
665.000	410.000
889.243	94.033
50.000	-
54.741.049	-
865.698.065	546.771.604

b. Penerimaan Aset Produktif yang Dihapusbuku

Pendapatan Angsuran Kredit Hapusbuku-Pokok  
Pendapatan Angsuran Kredit Hapusbuku-Bunga  
Sub Jumlah

158.648.946	263.255.512
-	-
158.648.946	263.255.512

c. Pemulihan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

PPAP- Penempatan  
PPAP- Kredit yang Diberikan  
Sub Jumlah

364.593.495	243.220.441
525.944.946	1.559.204.981
890.538.436	1.802.425.422



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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

	<b>Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
d. Lainnya		
Fee Asuransi	357.301.347	391.625.628
Fee Notaris	38.712.500	30.905.000
Fee PPOB	1.732.850	-
Lainnya	299.368.478	180.730.259
Sub Jumlah	697.115.175	603.260.887
Jumlah (a s.d d)	<b>2.612.000.622</b>	<b>3.215.713.425</b>

**25. BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF**

	<b>Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Rincian akun ini adalah sebagai berikut:		
Beban PPAP- Penempatan	287.452.786	324.437.011
Beban PPAP- Kredit yang Diberikan	1.945.812.547	1.813.877.583
Jumlah	<b>2.233.265.333</b>	<b>2.138.314.594</b>

**26. BEBAN PEMASARAN**

	<b>Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Rincian akun ini adalah sebagai berikut:		
Sponsor	213.060.748	147.296.800
Spanduk	23.498.500	18.382.500
Media Elektronik	36.032.900	49.335.000
Beban Hadiah (payung, asbak, dll)	78.574.000	109.549.420
Undian	501.174.000	629.720.200
Customer Gathering	232.162.500	3.644.400
Beban Lainnya	66.768.189	69.019.248
Jumlah	<b>1.151.270.837</b>	<b>1.026.947.568</b>

**27. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**

	<b>Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Rincian akun ini adalah sebagai berikut:		
a. Beban Tenaga Kerja:		
Gaji pokok	1.645.270.070	1.620.055.472
Tunjangan Keluarga	289.297.561	37.368.000
Tunjangan Jabatan	1.444.662.200	1.326.583.200
Tunjangan Fungsional	80.720.000	44.360.000
Tunjangan Hari Tua	-	184.570.000
Tunjangan Kinerja	4.598.859.288	3.868.428.440
Tunjangan Representatif	-	13.134.700
Tunjangan Kesehatan	-	13.185.452
Tunjangan Transportasi	14.650.000	-
Honorarium Dewan Pengawas	299.103.970	258.368.000
Jasa Pengabdian/Purna	281.765.165	176.854.075
Jasa Pengabdian Dewan Pengawas	93.494.045	-
Tunjangan Hari Raya (THR)	805.897.305	1.089.644.636
Jamsostek / BPJS	680.481.850	513.626.156
Insentif Pekerjaan	-	327.669.447

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

	<b>Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Tenaga Kontrak	620.600.730	778.854.440
Uang Lembur	33.335.000	29.988.000
Uang Makan	-	10.000.000
PPH 21	323.145.759	292.643.242
Sub Jumlah	<u>11.211.282.943</u>	<u>10.585.333.260</u>
b. Beban Pendidikan dan Pelatihan:	533.178.935	127.090.882
c. Beban Sewa:		
Beban Sewa Tanah	13.125.000	22.500.000
Beban Sewa Gedung	49.276.500	26.295.200
Beban Sewa Kendaraan	752.243.619	642.661.225
Beban Sewa Lainnya	93.090.755	340.181.422
Beban Sewa Jaringan Radio	111.461.437	-
Beban Sewa IBS Branchless	38.350.000	-
Beban Sewa DRC	21.570.000	-
Beban Aplikasi IBS	167.359.500	-
Beban Astinet	45.938.080	-
Beban Sewa Perabot	5.600.000	-
Sub Jumlah	<u>1.298.014.891</u>	<u>1.031.637.847</u>
d. Beban Penyusutan/ Penghapusan Aset Tetap:		
Beban Penyusutan Tanah dan Gedung	248.223.784	233.378.495
Beban Penyusutan Perabotan	176.924.807	173.142.913
Beban Penyusutan Peralatan Kantor	282.159.704	327.507.255
Beban Penyusutan Kendaraan	114.019.992	114.166.450
Beban Penyusutan Lainnya	1.860.492	2.397.951
Sub Jumlah	<u>823.188.779</u>	<u>850.593.064</u>
e. Beban Amortisasi Aset Tak Berwujud:	2.933.724	2.933.724
f. Beban Premi Asuransi:	21.200.000	21.442.000
g. Beban Pemeliharaan:		
Beban Pemeliharaan Gedung	27.103.500	136.840.850
Beban Pemeliharaan Kendaraan	26.326.730	24.866.176
Beban Pemeliharaan Inventaris	3.030.000	42.489.250
Beban Pemeliharaan Perabotan	34.110.364	-
Beban Servis On Line	27.620.220	57.332.315
Sub Jumlah	<u>118.190.814</u>	<u>261.528.591</u>

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

	<b>Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
h. Beban Barang dan Jasa:		
Listrik dan Air	107.080.796	114.238.431
Langganan Surat Kabar	15.870.000	16.675.000
Materai, Telegram, Pos	15.601.551	20.424.021
Premium	222.985.088	149.233.187
Telepon	98.983.660	146.264.096
ATK	391.039.701	376.604.275
Perjalanan Dinas	111.645.200	45.103.000
Administrasi Transfer ABA	2.981.469	1.908.401
Pakaian Dinas	129.650.000	124.350.000
Pembuatan Kalender	18.140.000	-
Pembuatan Cap	1.114.000	810.000
Keamanan Kantor	384.397.000	372.608.000
Jasa OB (PT Cika)	141.994.156	109.974.814
Pengadaan Pegawai	61.272.000	80.442.500
Rumah Tangga Kantor	134.440.576	206.772.586
Audit KAP	33.000.000	29.916.000
Langganan Hosting	1.007.791	1.007.833
Pantry Dapur	21.855.050	22.661.000
Jasa Konsultan Hukum	-	65.000.000
Notaris	14.750.000	12.750.000
Penginapan	275.000	-
Lainnya	743.500	13.500.728
Sub Jumlah	<u>1.908.826.538</u>	<u>1.910.243.872</u>
i. Beban Pajak-Pajak (tidak termasuk PPh):		
Beban Pajak Bumi dan Bangunan	2.007.330	787.312
Beban Pajak Kendaraan	10.718.000	5.236.000
Beban Pajak Reklame	9.136.800	8.868.000
Beban Pajak Lainnya	9.295.000	12.558.000
Sub Jumlah	<u>31.157.130</u>	<u>27.449.312</u>
Jumlah (a s.d i)	<u><b>15.947.973.754</b></u>	<u><b>14.818.252.552</b></u>

**28. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut

	<b>Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Insentif Bendahara	2.705.492	4.317.914
Pungutan OJK	140.078.343	123.154.142
Lainnya	2.132.000	17.802.800
Jumlah	<u><b>144.915.835</b></u>	<u><b>145.274.856</b></u>

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***29. PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL**Tahun yang berakhir pada  
tanggal 31 Desember**2022**                      **2021**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

Pendapatan non operasional:

Lainnya

110.867.625

48.266.936

Jumlah

**110.867.625****48.266.936**

Beban non operasional:

Bina lingkungan

158.954.500

174.781.500

Jamuan tamu

59.719.110

56.293.100

Administrasi ABA / Tranfer

14.500

10.000

Denda pajak

1.000.000

18.916.488

Denda OJK

1.680.000

3.300.000

Ultah merger

18.633.000

1.200.000

Pengajian BUMD

7.900.000

14.165.000

Iuran olahraga

13.866.900

10.463.000

Iuran FORKOM

50.850.000

29.100.000

Penanganan kredit

16.267.358

35.362.750

Lainnya

25.250.500

226.200

Pakaian Olahraga

13.385.000

-

RUPS dan Kegiatan PS

1.840.000

-

Iuran Perbamida/Perbarindo

1.190.500

-

Pelantikan Pejabat

9.345.000

-

Jumlah

**379.896.368****343.818.038**

Jumlah

**(269.028.743)****(295.551.102)****30.TAKSIRAN PAJAK**Tahun yang berakhir pada  
tanggal 31 Desember**2022**                      **2021**

Rincian akun ini adalah:

Laba tahun berjalan

8.907.764.943

8.414.464.010

Kompensasi kerugian

-

-

Laba setelah kompensasi kerugian

8.907.764.943

8.414.464.010

Koreksi fiskal:

Koreksi fiskal positif:

Beban Non Operasional

379.896.368

343.818.038

Jumlah

379.896.368

343.818.038

Koreksi fiskal negatif:

Jumlah

-

-

-

-

Laba setelah koreksi fiskal

9.287.661.311

8.758.282.048

Laba setelah koreksi fiskal (pembulatan)

9.287.661.000

8.758.282.000

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

				<b>Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember</b>	
				<b>2022</b>	<b>2021</b>
Perhitungan 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 =	<u>8.079.061.874</u>	
				<u>9.287.661.000</u>	
Tarif Pajak					
I.	50% X 22% X	1.208.599.126	=	132.945.904	
II.	22% X	8.079.061.874	=	<u>1.777.393.612</u>	
Jumlah Perhitungan Pajak				<u><b>1.910.339.516</b></u>	
Taksiran Pajak Penghasilan				1.910.339.516	
Uang muka pajak				<u>(1.473.374.656)</u>	
Utang Pajak				<u><b>436.964.860</b></u>	
Perhitungan Pajak Tahun 2021:					
I.	4.800.000.000 :	37.366.127.738 x	8.758.282.000 =	1.125.076.537	
II.		8.758.282.000 -	1.125.076.537 =	<u>7.633.205.463</u>	
				<u><b>8.758.282.000</b></u>	
Tarif Pajak					
I.	50% X 22% X	1.125.076.537	=	123.758.419	
II.	22% X	7.633.205.463	=	<u>1.679.305.202</u>	
Jumlah Perhitungan Pajak				<u><b>1.803.063.621</b></u>	
Taksiran Pajak Penghasilan				1.803.063.621	
Uang muka pajak				<u>(1.122.314.372)</u>	
Utang pajak				<u><b>680.749.249</b></u>	

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***31. 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
Umi Zaidah	SKAI
Musilawati	Manajer Bisnis
Sri Sugiharti	Manajer Manajemen Risiko dan Kepatuhan
Arif Hardhiantoro	Manajer TI
Ahsin Adi Wardoyo	Manajer Cabang Utama
Susilo Hartono	Manager Cabang Kaloran
Susilo	Manajer Cabang Candiroto
Fredy Budiyanto	Manajer Cabang Jumo
Danang Setiawan	Manajer cabang Kedu
Rochmat Bintoro	Manajer Cabang Parakan
Agung Affandi	Manajer Cabang Bulu
Sri Wahyuti	Manager Cabang Kandangan
Rum Bintariyati	Manajer Cabang Ngadirejo
Robertus	Manajer Cabang Tembarak

Berikut Saldo kepada pihak-pihak berelasi:

**a. Penempatan pada Bank Lain:****Giro:**

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Bank Jateng Cabang Magelang	57.188.351	57.308.351
Bank Jateng Cabang Temanggung	393.629.233	391.585.395
Jumlah Giro	<b>450.817.584</b>	<b>448.893.746</b>

**Tabungan:**

Bank Jateng Cabang Temanggung	5.367.995.837	5.592.108.168
PT. BPR BKK Wonosobo (Perseroda)	14.992.261	92.949.696
Jumlah Tabungan	<b>5.382.988.098</b>	<b>5.685.057.864</b>

**Deposito berjangka:**

Bank Jateng Cabang Temanggung	30.000.000	30.000.000
PT. BPR BKK Wonosobo (Perseroda)	1.500.000.000	-
PT. BPR BKK Ungaran (Perseroda)	2.000.000.000	-
Jumlah Deposito	<b>3.530.000.000</b>	<b>30.000.000</b>

Jumlah

<b>9.363.805.682</b>	<b>6.163.951.610</b>
----------------------	----------------------

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***b. Kredit yang Diberikan:**

		<b>31 Desember 2022</b>			
	<u>Nama</u>	<u>Jabatan</u>	<u>Plafond</u>	<u>Baki Debet</u>	<u>Suku bunga / tahun</u>
1	Umi Zaidah	SKAI	199.000.000	91.207.900	6%
2	Arif Hardhiantoro	Manajer TI	150.000.000	122.500.000	6%
3	Ahsin Adi Wardoyo	Manajer Cabang Utama	200.000.000	156.667.100	6%
4	Ahsin Adi Wardoyo	Manajer Cabang Utama	23.000.000	18.390.700	6%
5	Susilo Hartono	Manager Cabang Kaloran	150.000.000	130.000.000	6%
6	Susilo	Manajer Cabang Candiroto	90.000.000	12.000.000	6%
7	Fredy Budiyanto	Manajer Cabang Jumo	175.000.000	139.999.600	8%
8	Danang Setiawan	Manajer cabang Kedu	174.000.000	130.500.000	8%
10	Agung Affandi	Manajer Cabang Bulu	174.000.000	146.812.500	8%
11	Sri Wahyuti	Manager Cabang Kandangan	120.000.000	64.000.000	6%
12	Rum Bintariyati	Manajer Cabang Ngadirejo	200.000.000	153.333.800	6%
	Rum Bintariyati	Manajer Cabang Ngadirejo	20.000.000	13.888.950	6%
			<b><u>1.675.000.000</u></b>	<b><u>1.179.300.550</u></b>	
		<b>31 Desember 2021</b>			
	<u>Nama</u>	<u>Jabatan</u>	<u>Plafond</u>	<u>Baki Debet</u>	<u>Suku bunga / tahun</u>
1	Heri Prastyono	Manajer Cabang Candiroto	90.000.000	37.500.000	7%
2	Umi Zaidah	SKAI	199.000.000	124.374.700	7%
3	Ludiyandono	Manajer Cabang Kedu	200.000.000	127.720.000	7%
4	Musilawati	Manajer Bisnis	150.000.000	99.999.600	7%
5	Rochmat Bintoro	Manajer Cabang Parakan	70.000.000	23.200.000	7%
6	Sri Sugiharti	Manajer Risiko	195.000.000	155.475.000	7%
7	Rum Bintariyati	Manajer Cabang Ngadirejo	200.000.000	173.333.600	7%
8	Sri Wahyuti	Manajer Cabang Bulu	120.000.000	88.000.000	7%
9	Tri Wigatiningsih	Manajer Cabang Umum	160.000.000	115.555.750	7%
10	Ahsin Adi Wardoyo	Manajer Cabang Utama	200.000.000	176.662.000	7%
11	Fredy Budiyanto	Manajer Cabang Jumo	175.000.000	157.499.800	7%
12	Arif Hardhiantoro	Manajer TI	150.000.000	137.500.000	7%
			<b><u>1.909.000.000</u></b>	<b><u>1.416.820.450</u></b>	

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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

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

Nama	Jabatan	31 Desember 2022	31 Desember 2021
		Nominal	Nominal
1 Jarot Mulyawan	Komisaris Utama	195.347.558	160.263.026
2 Eko Puspoko	Direktur Utama	11.831.027	34.866.990
3 Umi Zaidah	SKAI	29.280.132	111.745.388
4 Arif Hardhiantoro	Manajer TI	27.023.788	22.715.427
5 Musilawati	Manajer Bisnis	106.824.882	107.016.261
6 Sri Sugiharti	Manajer Manajemen Resiko dan Kepatuhan	95.998.441	80.000.499
7 Ludiyandono	Supervisor Dana dan Likuiditas	110.046.209	-
8 Ahsin Adi Wardoyo	Manajer Cabang Utama	88.839.907	76.221.498
9 Heri Prastyono	Manajer Cabang Candirot	-	69.391.498
10 Susilo	Manajer Cabang Candirot	49.856	-
11 Rochmat Bintoro	Manajer Cabang Parakan	560.831.243	477.048.626
12 Rum Bintariyati	Manajer Cabang Ngadirejo	85.826.224	71.912.738
13 Fredy Budiyanto	Manajer Cabang Jumo	17.476.416	15.700.407
14 Susilo	Manajer Cabang Tembarak	-	3.487.323
15 Susilo	Manajer Cabang Candirot	1.018.021	-
16 Ludiyandono	Manajer Cabang Kedu	-	84.999.083
17 Susilo Hartono	Manager Cabang Kaloran	3.752.822	-
18 Philipus Untung S.	Meninggal	-	1.784.224
19 Hadi Sisworo	Meninggal	1.541.560	2.814.053
20 Sri Nuryati	Purna Tugas	3.463	36.653
21 Widodo Anggoro Sejati	Purna Tugas	572.763	24.579
22 Tri Winarno	Purna Tugas	372.751	397.497
		<u>1.336.637.062</u>	<u>1.320.425.770</u>

**d. Simpanan Nasabah - Deposito**

Nama	Jabatan	31 Desember 2022	31 Desember 2021
		Nominal	Nominal
Musilawati	Manajer Bisnis	18.000.000	18.000.000
Sri Sugiharti	Manajer Manajemen Resiko dan Kepatuhan	18.000.000	18.000.000
Sri Yatmi	SKAI	18.000.000	18.000.000
Umi Zaidah	SKAI	18.000.000	18.000.000
Susilo	Manajer Cabang Tembarak	-	18.000.000
Susilo	Manajer Cabang Candirot	18.000.000	-
Rum Bintariyati	Manajer Cabang Ngadirejo	18.000.000	18.000.000
Rochmat Bintoro	Manajer Cabang Parakan	25.500.000	25.500.000
Ludiyandono	Manager Cabang Kaloran	-	18.000.000
Ludiyandono	Supervisor Dana dan Likuiditas	18.000.000	-
Heri Prastyono	Manajer Cabang Candirot	-	18.000.000
Ahsin Adi Wardoyo	Manajer Cabang Utama	18.000.000	18.000.000
Sri Kriswanti	Supervisor Pelayanan	3.000.000	3.000.000
Martini	Supervisor Pemasaran	3.000.000	3.000.000
Pt. Asuransi Bangun Askrida	Asuransi	325.000.000	325.000.000
		<u>500.500.000</u>	<u>518.500.000</u>



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

Tanggal 31 Desember 2022 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)*

<b>e. Simpanan dari Bank Lain:</b>	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
Tabungan:		
- PT. BPR BKK Karangmalang (Perseroda)	22.248.496	21.370.547
Sub Jumlah	<u>22.248.496</u>	<u>21.370.547</u>
Deposito:		
- PT. BPR. BKK Kota Magelang (Perseroda)	-	1.000.000.000
Sub Jumlah	<u>-</u>	<u>1.000.000.000</u>
Jumlah	<u><b>22.248.496</b></u>	<u><b>1.021.370.547</b></u>

**32. KOMITMEN DAN KONTINJENSI**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut :

	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
<b>KOMITMEN</b>		
Tagihan Komitmen:		
Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum ditarik	-	-
Kewajiban Komitmen:		
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
Komitmen-bersih	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>KONTINJENSI</b>		
Tagihan Kontinjensi:		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	7.152.856.000	6.670.681.535
Penghapusan kredit yang diberikan	8.140.311.000	8.295.851.568
Lainnya yang bersifat administratif	-	-
Kewajiban Kontinjensi:		
Penerusan kredit (Channeling)	-	-
Kontinjensi-bersih	<u><b>15.293.167.000</b></u>	<u><b>14.966.533.103</b></u>

**33. TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN**

Manajemen bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2022 yang diselesaikan tanggal 7 Januari 2023.

## **LAMPIRAN**

## PERHITUNGAN KEBUTUHAN MODAL MINIMUM

K E T E R A N G A N	31 DESEMBER 2022				
	Nominal	PPAP Khusus	Nominal Setelah Dikurangi PPAP Khusus	Bobot Risiko	ATMR
<b>I AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)</b>					
<b>1. ASET NERACA</b>					
1.1. Kas	6.412.501.000	-	6.412.501.000	0%	-
1.2. Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	-	-	-	0%	-
1.3. Kredit yg diberikan dgn agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yg diterbitkan oleh Pemerintah Pusat Republik Indonesia, tabungan dan/ atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan, dan/ atau logam mulia yang disertai dengan surat kuasa gadai, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit.	354.030.500	-	354.030.500	0%	-
1.4. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yg telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	160.463.800	-	160.463.800	0%	-
1.5. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan.	-	-	-	15%	-
1.6. Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.	41.662.980.003	-	41.662.980.003	20%	8.332.596.001
1.7. Kredit kepada atau bagian kredit yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah:	-	-	-	20%	-
a. Kredit kepada bank lain.	-	-	-	-	-
b. Kredit kepada Pemerintah Daerah.	-	-	-	-	-
c. Bagian kredit yang di jamin oleh bank lain.	-	-	-	-	-
d. Bagian kredit yang di jamin oleh Pemerintah Daerah.	-	-	-	-	-
1.8. Bagian dari kredit yang dijamin oleh BUMN/ BUMD yg melakukan usaha sebagai penjamin kredit.	-	-	-	20%	-
1.9. Kredit dengan agunan berupa tanah dan/ atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.	26.544.396.019	1.292.900	26.543.103.119	30%	7.962.930.936
1.10. Kredit kepada BUMN/ BUMD	-	-	-	50%	-
1.11. Bagian kredit yg dijamin oleh BUMN/ BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20%.	-	-	-	50%	-
1.12. Kredit kepada pegawai atau pensiunan yang memenuhi persyaratan	-	-	-	50%	-
1.13. Kredit dengan agunan berupa tanah dan/ atau bangunan yang memiliki sertifikat namun tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.	20.520.728.357	54.204.240	20.466.524.117	50%	10.233.262.059
1.14. Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil yang memenuhi seluruh kriteria.	26.768.083.523	69.166.295	26.698.917.228	70%	18.689.242.060
1.15. Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor, alat berat, dan/ atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai ketentuan peraturan perundang- undangan.	1.455.707.326	3.141.600	1.452.565.726	70%	1.016.796.008
1.16. Tagihan atau kredit lain yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko diatas.	143.605.545.799	71.821.675	143.533.724.124	100%	143.533.724.124
1.17. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet:	19.458.848.939	6.722.234.797	12.736.614.142	100%	12.736.614.142
a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo	391.040.550	8.311.500	382.729.050		
b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet.	19.067.808.389	6.713.923.297	12.353.885.092		
1.18. Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud.	6.599.898.820	-	6.599.898.820	100%	6.599.898.820
1.19. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yg belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	-	-	-	100%	-
1.20. Aset lainnya, selain angka 1 s.d angka 19.	1.549.050.057	-	1.549.050.057	100%	1.549.050.057
<b>2. JUMLAH ATMR</b>	<b>295.483.274.693</b>	<b>6.921.861.507</b>	<b>288.553.101.686</b>		<b>210.654.114.206</b>

## PERHITUNGAN KEBUTUHAN MODAL MINIMUM

K E T E R A N G A N	31 DESEMBER 2021				
	Nominal	PPAP Khusus	Nominal Setelah Dikurangi PPAP Khusus	Bobot Risiko	ATMR
<b>I AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)</b>					
<b>1. ASET NERACA</b>					
1.1. Kas	6.747.990.590	-	6.747.990.590	0%	-
1.2. Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	-	-	-	0%	-
1.3. Kredit yg diberikan dgn agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yg diterbitkan oleh Pemerintah Pusat Republik Indonesia, tabungan dan/ atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan, dan/ atau logam mulia yang disertai dengan surat kuasa gadai, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit.	418.051.200	-	418.051.200	0%	-
1.4. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yg telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	-	-	-	0%	-
1.5. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan.	-	-	-	15%	-
1.6. Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.	58.025.325.076	-	58.025.325.076	20%	11.605.065.015
1.7. Kredit kepada atau bagian kredit yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah:	-	-	-	20%	-
a. Kredit kepada bank lain.	-	-	-	-	-
b. Kredit kepada Pemerintah Daerah.	-	-	-	-	-
c. Bagian kredit yang di jamin oleh bank lain.	-	-	-	-	-
d. Bagian kredit yang di jamin oleh Pemerintah Daerah.	-	-	-	-	-
1.8. Bagian dari kredit yang dijamin oleh BUMN/ BUMD yg melakukan usaha sebagai penjamin kredit.	-	-	-	20%	-
1.9. Kredit dengan agunan berupa tanah dan/ atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.	29.747.796.232	-	29.747.796.232	30%	8.924.338.870
1.10. Kredit kepada BUMN/ BUMD	-	-	-	50%	-
1.11. Bagian kredit yg dijamin oleh BUMN/ BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20%.	-	-	-	50%	-
1.12. Kredit kepada pegawai atau pensiunan yang memenuhi persyaratan	-	-	-	50%	-
1.13. Kredit dengan agunan berupa tanah dan/ atau bangunan yang memiliki sertifikat namun tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.	20.747.645.292	10.509.800	20.737.135.492	50%	10.368.567.746
1.14. Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil yang memenuhi seluruh kriteria.	30.564.223.076	58.437.773	30.505.785.303	70%	21.354.049.712
1.15. Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor, alat berat, dan/ atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai ketentuan peraturan perundang- undangan.	445.567.550	54.550	445.513.000	70%	311.859.100
1.16. Tagihan atau kredit lain yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko diatas.	123.723.138.471	53.139.555	123.669.998.916	100%	123.669.998.916
1.17. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet:	13.968.989.790	5.394.718.037	8.574.271.753	100%	8.574.271.753
a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo	1.227.429.050	21.379.125	1.206.049.925		
b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet.	12.741.560.740	5.373.338.912	7.368.221.828		
1.18. Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud.	7.334.036.022	-	7.334.036.022	100%	7.334.036.022
1.19. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yg belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	-	-	-	100%	-
1.20. Aset lainnya, selain angka 1 s.d angka 19.	1.408.124.762	-	1.408.124.762	100%	1.408.124.762
<b>2. JUMLAH ATMR</b>	<b>294.358.317.111</b>	<b>5.516.859.715</b>	<b>288.820.078.271</b>		<b>193.550.311.897</b>

## PERHITUNGAN KEBUTUHAN MODAL MINIMUM

K E T E R A N G A N	31 Desember 2022		
	JUMLAH SETIAP KOMPONEN	% YANG DIPERHITUNGAN	JUMLAH
<b>M O D A L</b>			
<b>I. MODAL INTI</b>			
<b>I.1. Modal Inti Utama</b>			
I.1.1. Modal disetor	23.650.000.000	100%	23.650.000.000
I.1.2. Cadangan tambahan modal			
I.1.2.1 Agio (Disagio)	-	100%	-
I.1.2.2 Modal sumbangan	-	100%	-
I.1.2.3 Dana setoran modal- Ekuitas	-	100%	-
I.1.2.4 Cadangan umum	5.293.261.298	100%	5.293.261.298
I.1.2.5 Cadangan tujuan	3.731.996.727	100%	3.731.996.727
I.1.2.6 Laba (rugi) tahun-tahun lalu	-	100%	-
I.1.2.7 Laba tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP dan taksiran utang PPh atau Rugi tahun berjalan setelah di kurang kekurangan PPAP	6.997.425.428	50%	3.498.712.714
I.1.2.7.1 Laba (Rugi) tahun lalu			
I.1.2.7.2 Kekurangan pembentukan PPAP -/-			
I.1.2.7.3 Taksiran utang PPh			
I.1.2.8 Pajak tangguhan -/-	-	100%	-
I.1.2.9 Goodwil -/-	-	100%	-
I.1.2.10 AYDA berupa tanah dan/ atau bangunan			
I.1.2.10.1 Melampaui jangka waktu 1 s.d. 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	50%	-
I.1.2.10.2 Melampaui jangka waktu 1 s.d. 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	75%	-
I.1.2.10.3 Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	(160.463.800)	100%	-
I.1.2.11 AYDA berupa kendaraan bermotor dan sejenisnya			
I.1.2.11.1 Melampaui jangka waktu 1 s.d. 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	50%	-
I.1.2.11.1 Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	100%	-
Sub Total Cadangan Tambahan Modal	39.512.219.653		36.173.970.739
<b>Jumlah Modal Inti Utama</b>			
<b>I.2. Modal Inti Tambahan</b>	-	100%	-
<b>I.3. JUMLAH MODAL INTI (I.1 +I.2)</b>	39.512.219.653		<b>36.173.970.739</b>
<b>II. MODAL PELENGKAP</b>			
<b>II.1</b> Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu (paling tinggi sebesar 50% dari modal inti)		50%	
<b>II.2.</b> Keuntungan revaluasi aset tetap	-	100%	-
<b>II.3.</b> Penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) umum (maksimum 1,25% dari ATMR)	1.116.737.371	100%	-
<b>II.4. Jumlah modal pelengkap</b> (maksimum 100% dari modal inti) (II.1 + II.2 + II.3)	1.116.737.371	1,25%	1.116.737.371
<b>III. JUMLAH MODAL ( I.3 + II.4 )</b>			<b>37.290.708.110</b>
Jumlah ATMR sebelum perhitungan selisih lebih PPAP umum			<b>210.654.114.206</b>
Selisih lebih PPAP umum yang wajib dihitung dari batasan PPAP Umum yang dapat di perhitungkan sebagai modal pelengkap			-
A T M R			
<b>Rasio KPMM (%) = <math>\frac{\text{Jumlah modal}}{\text{ATMR}}</math></b>			<b>17,70%</b>
<b>Jumlah KELEBIHAN (KEKURANGAN) modal untuk mencapai rasio KPMM sebesar 12% dari ATMR.</b>	<b>25.278.493.705</b>		<b>12.012.214.405</b>
<b>Rasio modal inti (%) = <math>\frac{\text{Jumlah modal inti}}{\text{ATMR}}</math></b>			<b>17,17%</b>
<b>Jumlah KELEBIHAN (KEKURANGAN) modal untuk mencapai rasio modal inti sebesar 8% dari ATMR.</b>	<b>16.852.329.136</b>		<b>19.321.641.603</b>

## PERHITUNGAN KEBUTUHAN MODAL MINIMUM

K E T E R A N G A N	31 Desember 2021		
	JUMLAH SETIAP KOMPONEN	% YANG DIPERHITUNGAN	JUMLAH
<b>M O D A L</b>			
<b>I. MODAL INTI</b>			
<b>I.1. Modal Inti Utama</b>			
I.1.1. Modal disetor	22.440.000.000	100%	22.440.000.000
I.1.2. Cadangan tambahan modal			
I.1.2.1 Agio (Disagio)	-	100%	-
I.1.2.2 Modal sumbangan	-	100%	-
I.1.2.3 Dana setoran modal- Ekuitas	-	100%	-
I.1.2.4 Cadangan umum	4.632.121.259	100%	4.632.121.259
I.1.2.5 Cadangan tujuan	3.563.436.594	100%	3.563.436.594
I.1.2.6 Laba (rugi) tahun-tahun lalu	-	100%	-
I.1.2.7 Laba tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP dan taksiran utang PPh atau Rugi tahun berjalan setelah di kurang kekurangan PPAP	6.611.400.610	50%	3.305.700.305
I.1.2.7.1 Laba (Rugi) tahun lalu			
I.1.2.7.2 Kekurangan pembentukan PPAP -/-			
I.1.2.7.3 Taksiran utang PPh			
I.1.2.8 Pajak tangguhan -/-	-	100%	-
I.1.2.9 Goodwil -/-	-	100%	-
I.1.2.10 AYDA berupa tanah dan/ atau bangunan			
I.1.2.10.1 Melampaui jangka waktu 1 s.d. 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	50%	-
I.1.2.10.2 Melampaui jangka waktu 1 s.d. 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	(160.463.800)	75%	(120.347.850)
I.1.2.10.3 Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	100%	-
I.1.2.11 AYDA berupa kendaraan bermotor dan sejenisnya			
I.1.2.11.1 Melampaui jangka waktu 1 s.d. 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	50%	-
I.1.2.11.1 Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	100%	-
Sub Total Cadangan Tambahan Modal	37.086.494.663		33.820.910.308
<b>Jumlah Modal Inti Utama</b>			
<b>I.2. Modal Inti Tambahan</b>	-	100%	-
<b>I.3. JUMLAH MODAL INTI (I.1 +I.2)</b>	37.086.494.663		<b>33.820.910.308</b>
<b>II. MODAL PELENGKAP</b>			
<b>II.1</b> Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu (paling tinggi sebesar 50% dari modal inti)		50%	
<b>II.2.</b> Keuntungan revaluasi aset tetap	-	100%	-
<b>II.3.</b> Penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) umum (maksimum 1,25% dari ATMR)	1.160.686.833	100%	-
<b>II.4. Jumlah modal pelengkap</b> (maksimum 100% dari modal inti) (II.1 + II.2 + II.3)	1.160.686.833	1,25%	1.160.686.833
<b>III. JUMLAH MODAL ( I.3 + II.4 )</b>			<b>34.981.597.141</b>
Jumlah ATMR sebelum perhitungan selisih lebih PPAP umum			<b>193.550.311.897</b>
Selisih lebih PPAP umum yang wajib dihitung dari batasan PPAP Umum yang dapat di perhitungkan sebagai modal pelengkap			-
A T M R			
<b>Rasio KPMM (%) = <math>\frac{\text{Jumlah modal}}{\text{ATMR}}</math></b>			<b>18,07%</b>
<b>Jumlah KELEBIHAN (KEKURANGAN) modal untuk mencapai rasio KPMM sebesar 12% dari ATMR.</b>	<b>23.226.037.428</b>		<b>11.755.559.713</b>
<b>Rasio modal inti (%) = <math>\frac{\text{Jumlah modal inti}}{\text{ATMR}}</math></b>			<b>17,47%</b>
<b>Jumlah KELEBIHAN (KEKURANGAN) modal untuk mencapai rasio modal inti sebesar 8% dari ATMR.</b>	<b>15.484.024.952</b>		<b>18.336.885.356</b>

**KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF  
PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**

(Dalam Rupiah)

K E T E R A N G A N	31 Desember 2022		
	Kredit	Penempatan pd bank lain	JUMLAH
<b>1. ASET PRODUKTIF</b>			
- Lancar	200.942.661.203	41.662.980.003	242.605.641.206
- Dalam Perhatian Khusus	14.024.616.451		14.024.616.451
- Kurang Lancar	1.663.694.450	-	1.663.694.450
- Diragukan	3.008.559.970		3.008.559.970
- Macet	19.067.808.389	-	19.067.808.389
<b>JUMLAH</b>	<b>238.707.340.463</b>	<b>41.662.980.003</b>	<b>280.370.320.466</b>
<b>2. ASET PRODUKTIF YG DIKLASIFIKASIKAN</b>			
- Lancar 0%	-	-	-
- Dalam Perhatian Khusus 0%	-	-	-
- Kurang Lancar 50%	831.847.225	-	831.847.225
- Diragukan 75%	2.256.419.978	-	2.256.419.978
- Macet 100%	19.067.808.389	-	19.067.808.389
<b>JUMLAH</b>	<b>22.156.075.592</b>	<b>-</b>	<b>22.156.075.592</b>
<b>3. NILAI AGUNAN</b>			
- Lancar	-	-	-
- Dalam Perhatian Khusus	9.702.602.338	-	9.702.602.338
- Kurang Lancar	1.209.309.450	-	1.209.309.450
- Diragukan	2.683.560.550	-	2.683.560.550
- Macet	12.353.885.092	-	12.353.885.092
<b>JUMLAH</b>	<b>25.949.357.430</b>	<b>-</b>	<b>25.949.357.430</b>
<b>4. PPAP YANG DIBENTUK</b>	<b>8.054.538.418</b>	<b>113.720.883</b>	<b>8.168.259.301</b>
<b>5. PPAPWD *)</b>			
- Lancar 0,5%	1.003.016.488	113.720.883	1.116.737.371
- Dalam Perhatian Khusus 3%	129.660.423	-	129.660.423
- Kurang Lancar 10%	45.438.500	-	45.438.500
- Diragukan 50%	162.499.710	-	162.499.710
- Macet 100%	6.713.923.297	-	6.713.923.297
<b>JUMLAH</b>	<b>8.054.538.418</b>	<b>113.720.883</b>	<b>8.168.259.301</b>
<b>a. Ratio KAP</b>	$\frac{\text{Aset produktif yg diklasifikasikan}}{\text{Aset produktif}} \times 100\% =$		<b>7,90%</b>
<b>b. Ratio PPAP</b>	$\frac{\text{Penyisihan Pengh. Aset produktif}}{\text{PPAP Yang Wajib Dibentuk}} \times 100\% =$		<b>100%</b>
<b>c. Ratio NPL- Bruto</b>	$\frac{\text{Aset Produktif ( Kredit NPL)}}{\text{Aset Produktif (Kredit)}} \times 100\% =$		<b>9,95%</b>
<b>d. Ratio NPL- Neto</b>	$\frac{\text{Aset Produktif ( Kredit NPL- PPAP)}}{\text{Aset Produktif (Kredit)}} \times 100\% =$		<b>7,05%</b>

**KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF  
PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**

(Dalam Rupiah)

K E T E R A N G A N	31 Desember 2021		
	Kredit	Penempatan pd bank lain	JUMLAH
<b>1. ASET PRODUKTIF</b>			
- Lancar	194.383.099.392	58.025.325.076	252.408.424.468
- Dalam Perhatian Khusus	10.217.913.224		10.217.913.224
- Kurang Lancar	1.390.857.050	-	1.390.857.050
- Diragukan	881.981.205		881.981.205
- Macet	12.741.560.740	-	12.741.560.740
<b>JUMLAH</b>	<b>219.615.411.611</b>	<b>58.025.325.076</b>	<b>277.640.736.687</b>
<b>2. ASET PRODUKTIF YG DIKLASIFIKASIKAN</b>			
- Lancar 0%	-	-	-
- Dalam Perhatian Khusus 0%	-	-	-
- Kurang Lancar 50%	695.428.525	-	695.428.525
- Diragukan 75%	661.485.904	-	661.485.904
- Macet 100%	12.741.560.740	-	12.741.560.740
<b>JUMLAH</b>	<b>14.098.475.169</b>	<b>-</b>	<b>14.098.475.169</b>
<b>3. NILAI AGUNAN</b>			
- Lancar	-	-	-
- Dalam Perhatian Khusus	5.285.051.190	-	5.285.051.190
- Kurang Lancar	930.275.800	-	930.275.800
- Diragukan	687.055.850	-	687.055.850
- Macet	7.368.221.828	-	7.368.221.828
<b>JUMLAH</b>	<b>14.270.604.668</b>	<b>-</b>	<b>14.270.604.668</b>
<b>4. PPAP YANG DIBENTUK</b>	<b>6.634.670.817</b>	<b>190.861.592</b>	<b>6.825.532.409</b>
<b>5. PPAPWD *)</b>			
- Lancar 0,5%	969.825.241	190.861.592	1.160.686.833
- Dalam Perhatian Khusus 3%	147.985.861	-	147.985.861
- Kurang Lancar 10%	46.058.125	-	46.058.125
- Diragukan 50%	97.462.678	-	97.462.678
- Macet 100%	5.373.338.912	-	5.373.338.912
<b>JUMLAH</b>	<b>6.634.670.817</b>	<b>190.861.592</b>	<b>6.825.532.409</b>
<b>a. Ratio KAP</b>	$\frac{\text{Aset produktif yg diklasifikasikan}}{\text{Aset produktif}} \times 100\% =$		<b>5,08%</b>
<b>b. Ratio PPAP</b>	$\frac{\text{Penyisihan Pengh. Aset produktif}}{\text{PPAP Yang Wajib Dibentuk}} \times 100\% =$		<b>100%</b>
<b>c. Ratio NPL- Bruto</b>	$\frac{\text{Aset Produktif ( Kredit NPL)}}{\text{Aset Produktif (Kredit)}} \times 100\% =$		<b>6,84%</b>
<b>d. Ratio NPL- Neto</b>	$\frac{\text{Aset Produktif ( Kredit NPL- PPAP)}}{\text{Aset Produktif (Kredit)}} \times 100\% =$		<b>4,32%</b>



**BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT (B M P K)  
PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**

			31 Desember 2022					
URAIAN	NAMA	No. Rek	FASILITAS			Pelampauan		
			Kredit	Penanaman	Lainnya	JUMLAH	JUMLAH	%
<b>I. Pihak Terkait dg bank (10%)</b>								
1. Direksi			-	-	-	-	-	0,00%
2. Dewan Pengawas			-	-	-	-	-	0,00%
3. Pemegang Saham			-	-	-	-	-	0,00%
4. Keluarga								
a. Direksi			-	-	-	-	-	0,00%
b. Dewan Pengawas			-	-	-	-	-	0,00%
c. Pemegang Saham			-	-	-	-	-	0,00%
5. Bank lain terkait			-	-	-	-	-	0,00%
6. Lainnya			-	-	-	-	-	0,00%
<b>Sub Total</b>			-	-	-	-	-	<b>0,00%</b>
<b>II. Bukan Pihak Terkait (20%)</b>								
1. Perorangan			-		-	-	-	0,00%
2. Group			-		-	-	-	0,00%
<b>Sub Total</b>			-	-	-	-	-	<b>0,00%</b>
<b>3. Bukan Pihak Terkait Perorangan (20%)</b>								
			-	-	-	-	-	0,00%
			-	-	-	-	-	0,00%
<b>Sub Total</b>			-	-	-	-	-	<b>0,00%</b>
<b>4. Bukan Pihak Terkait Group (20%)</b>								
			-	-	-	-	-	0,00%
			-	-	-	-	-	0,00%
			-	-	-	-	-	0,00%
<b>Sub Total</b>			-	-	-	-	-	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL</b>			-	-	-	-	-	<b>0,00%</b>
						<b>NILAI Pengurangan TKS</b>		<b>0,00%</b>

\*) Jumlah sebesar maksimum kredit yang diberikan,  
( sebesar Plafond atau baki debit mana yang lebih tinggi )

\*\*) Batas Maksimum untuk sat orang debitur :

- Untuk Pihak Terkait ( 10% x Modal )	3.498.159.714
- Untuk Pihak Tidak terkait ( 20% x Modal )	6.996.319.428
- Permodalan : Modal Inti	<b>33.820.910.308</b>
Modal Bank	<b>34.981.597.141</b>

**BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT (B M P K)  
PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**

			31 Desember 2021					
URAIAN	NAMA	No. Rek	FASILITAS			Pelampauan		
			Kredit	Penanaman	Lainnya	JUMLAH	JUMLAH	%
<b>I. Pihak Terkait dg bank (10%)</b>								
1. Direksi			-	-	-	-	-	0,00%
2. Dewan Pengawas			-	-	-	-	-	0,00%
3. Pemegang Saham			-	-	-	-	-	0,00%
4. Keluarga								
a. Direksi			-	-	-	-	-	0,00%
b. Dewan Pengawas			-	-	-	-	-	0,00%
c. Pemegang Saham			-	-	-	-	-	0,00%
5. Bank lain terkait			-	-	-	-	-	0,00%
6. Lainnya			-	-	-	-	-	0,00%
<b>Sub Total</b>			-	-	-	-	-	<b>0,00%</b>
<b>II. Bukan Pihak Terkait (20%)</b>								
1. Perorangan			-		-	-	-	0,00%
2. Group			-		-	-	-	0,00%
<b>Sub Total</b>			-	-	-	-	-	<b>0,00%</b>
<b>3. Bukan Pihak Terkait Perorangan (20%)</b>								
			-	-	-	-	-	0,00%
			-	-	-	-	-	0,00%
<b>Sub Total</b>			-	-	-	-	-	<b>0,00%</b>
<b>4. Bukan Pihak Terkait Group (20%)</b>								
			-	-	-	-	-	0,00%
			-	-	-	-	-	0,00%
			-	-	-	-	-	0,00%
<b>Sub Total</b>			-	-	-	-	-	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL</b>			-	-	-	-	-	<b>0,00%</b>
						<b>NILAI Pengurangan TKS</b>		<b>0,00%</b>

\*) Jumlah sebesar maksimum kredit yang diberikan,  
( sebesar Plafond atau baki debit mana yang lebih tinggi )

\*\*) Batas Maksimum untuk sat orang debitur :

- Untuk Pihak Terkait ( 10% x Modal )	3.498.159.714
- Untuk Pihak Tidak terkait ( 20% x Modal )	6.996.319.428
- Permodalan : Modal Inti	<b>33.820.910.308</b>
Modal Bank	<b>34.981.597.141</b>

**LIKUIDITAS**  
**PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**

POS-POS NERACA	31 Desember 2022		31 Desember 2021	
	Saldo	%	Saldo	%
<b>1. Alat Likuid</b>				
<b>a. Kas</b>	<b>6.412.501.000</b>	<b>23,30%</b>	<b>6.480.507.600</b>	<b>17,86%</b>
<b>b. Penempatan pada bank lain</b>	<b>21.110.284.967</b>	<b>76,70%</b>	<b>29.813.310.619</b>	<b>82,14%</b>
- Giro	5.866.863.274	21,32%	10.678.862.944	29,42%
- Tabungan (neto)	15.243.421.693	55,38%	19.134.447.675	52,72%
(-/- tabungan ABP)				
<b>Jumlah Alat Likuid</b>	<b>27.522.785.967</b>	<b>100,00%</b>	<b>36.293.818.219</b>	<b>100,00%</b>
<b>2. Hutang Lancar</b>				
<b>a. Kewajiban segera</b>	<b>2.173.576.011</b>	<b>0,89%</b>	<b>1.616.570.430</b>	<b>0,73%</b>
<b>b. Simpanan pihak ke III</b>	<b>243.010.321.216</b>	<b>99,11%</b>	<b>220.676.036.573</b>	<b>99,27%</b>
- Tabungan	177.610.731.216	72,44%	154.191.161.573	69,36%
- Deposito Berjangka	65.399.590.000	26,67%	66.484.875.000	29,91%
<b>Jumlah Hutang Lancar</b>	<b>245.183.897.227</b>	<b>100,00%</b>	<b>222.292.607.003</b>	<b>100,00%</b>
<b>1. Simpanan Pihak III</b>	<b>243.010.321.216</b>	<b>87,47%</b>	<b>220.676.036.573</b>	<b>87,17%</b>
a. Tabungan	177.610.731.216	63,93%	154.191.161.573	60,91%
b. Simpanan Berjangka	65.399.590.000	23,54%	66.484.875.000	26,26%
<b>2. Pinjaman diterima bukan dari bank lebih dari 3 bulan *)</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Deposito dan Pinjaman diterima dari bank lebih dari 3 bulan *)</b>	<b>1.000.000.000</b>	<b>0,36%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>4. Modal Pinjaman</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>5. Modal Inti</b>	<b>33.820.910.308</b>	<b>12,17%</b>	<b>32.477.066.792</b>	<b>12,83%</b>
<b>Jumlah dana yang diterima</b>	<b>277.831.231.524</b>	<b>100,00%</b>	<b>253.153.103.365</b>	<b>100,00%</b>
<b>6. Kredit yang diberikan</b>	<b>238.707.340.463</b>	<b>100,00%</b>	<b>209.554.842.870</b>	<b>100,00%</b>
a. Kredit yang diberikan	238.707.340.463	100,00%	209.554.842.870	100,00%
b. Kredit yang diberikan kepada bank lain	-	0,00%	-	0,00%
c. Lainnya	-	0,00%	-	0,00%
<b>Jumlah Kredit yang diberikan</b>	<b>238.707.340.463</b>	<b>100,00%</b>	<b>209.554.842.870</b>	<b>100,00%</b>
<b>Cash Ratio</b> a. $\frac{\text{Alat Likuid}}{\text{Hutang Lancar}} \times 100\% =$	<b>11,23%</b>		<b>16,33%</b>	
<b>L D R</b> b. $\frac{\text{Kredit yang diberikan}}{\text{Dana yang Diterima}} \times 100\% =$	<b>85,92%</b>		<b>82,78%</b>	

**RENTABILITAS**  
**PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**

DATA DUABELAS BULAN TERAKHIR	31 Desember 2022			
	Total Asset	Laba/Rugi Kotor	Pendapatan Operasional	Biaya Operasional
		Mutasi	Mutasi	Mutasi
Januari 2022	276.234.633.837	404.412.062	2.614.405.831	2.209.993.770
Februari 2022	271.715.679.157	935.073.906	3.177.370.937	2.242.297.031
Maret 2022	288.816.679.455	149.157.984	3.105.442.838	2.956.284.854
April 2022	283.970.296.257	648.086.900	2.707.517.352	2.059.430.451
Mei 2022	276.790.014.066	801.528.379	2.896.743.527	2.095.215.148
Juni 2022	259.955.987.916	578.489.956	2.784.984.741	2.206.494.785
Juli 2022	286.913.529.744	565.254.856	2.969.586.164	2.404.331.308
Agustus 2022	312.595.801.175	1.186.410.545	3.107.894.146	1.921.483.600
September 2022	303.295.968.894	804.061.541	3.424.924.691	2.620.863.150
Oktober 2022	304.006.206.807	846.512.721	3.199.593.355	2.353.080.634
November 2022	301.408.843.503	6.162.751.338	3.938.660.969	2.224.090.370
Desember 2022	285.449.409.948	(4.173.975.246)	2.848.326.726	2.305.092.491
<b>Jumlah 12 Bulan</b>	<b>3.451.153.050.758</b>	<b>8.907.764.943</b>	<b>36.775.451.278</b>	<b>27.598.657.592</b>
<b>Rata-rata 12 Bulan</b>	<b>287.596.087.563</b>			
<b>ROA</b>	Laba/Rugi 12 Bulan a. ----- x 100% = <b>3,10%</b> Rata-2 volume Usaha 12 Bln			
<b>Efisiensi / BOPO</b>	Jml Biaya Ops. 12 Bln b. ----- x 100% = <b>75,05%</b> Jml Pendapatan Ops 12 Bln			
<b>ROE</b>	Laba/Rugi 12 Bulan c. ----- x 100% = <b>23,89%</b> Jumlah Modal			

**RENTABILITAS**  
**PT. BPR BKK TEMANGGUNG (PERSERODA)**

DATA DUABELAS BULAN TERAKHIR	31 Desember 2021			
	Total Asset	Laba/Rugi Kotor	Pendapatan Operasional	Biaya Operasional
		Mutasi	Mutasi	Mutasi
Januari 2021	251.928.349.227	724.520.473	2.984.007.829	2.267.965.664
Februari 2021	258.265.421.643	516.884.969	2.905.563.532	2.360.457.366
Maret 2021	306.732.246.296	779.995.556	3.421.647.348	2.626.791.720
April 2021	291.534.215.822	627.738.609	3.300.129.734	2.652.883.225
Mei 2021	283.503.950.165	351.838.783	3.068.162.635	2.713.717.648
Juni 2021	272.633.534.857	671.769.304	2.935.882.630	2.265.776.527
Juli 2021	291.026.180.363	533.215.341	2.964.751.478	2.451.664.391
Agustus 2021	328.219.123.853	595.146.538	3.098.274.228	2.363.619.637
September 2021	321.551.967.193	(375.428.171)	2.049.483.549	2.399.571.844
Oktober 2021	308.983.394.845	623.517.676	2.838.781.198	2.175.816.712
November 2021	308.396.764.925	1.688.132.014	3.616.227.385	1.887.876.319
Desember 2021	284.843.010.895	1.677.132.919	6.355.575.742	4.662.331.120
<b>Jumlah 12 Bulan</b>	<b>3.507.618.160.084</b>	<b>8.414.464.010</b>	<b>39.538.487.286</b>	<b>30.828.472.174</b>
<b>Rata-rata 12 Bulan</b>	<b>292.301.513.340</b>			
<b>ROA</b>	Laba/Rugi 12 Bulan a. ----- x 100% = <b>2,88%</b> Rata-2 volume Usaha 12 Bln			
<b>Efisiensi / BOPO</b>	Jml Biaya Ops. 12 Bln b. ----- x 100% = <b>77,97%</b> Jml Pendapatan Ops 12 Bln			
<b>ROE</b>	Laba/Rugi 12 Bulan c. ----- x 100% = <b>24,05%</b> Jumlah Modal			



# PERUMDA BHUMI PHALA WISATA

Komplek Pikatan Water Park RT. 05 RW. 05 Mudal  
Telp. ( 0293 ) 4900 440  
T e m a n g g u n g

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH BHUMI PHALA WISATA**

**KABUPATEN TEMANGGUNG**

**LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022 Dengan Perbandingan 2021 Dan

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

PERUSAHAAN UMUM DAERAH BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG

LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

DAFTAR ISI

	Halaman
SURAT PERNYATAAN MANAJEMEN .....	i
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN .....	ii
LAPORAN KEUANGAN	
• Neraca .....	1
• Laporan Laba Rugi .....	2
• Laporan Perubahan Ekuitas .....	3
• Laporan Arus Kas .....	4
Catatan Atas Laporan Keuangan.....	5
Lampiran.....	

---

**SURAT PERNYATAAN MANAJEMEN**

---



**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022  
PERUMDA BHUMI PHALA WISATA**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ngumarudin Bagus Pinuntun, S.Sos., M.M.  
Alamat Kantor : Komplek Pikatan Water Park, RT:05/RW:05, Mudal, Temanggung  
Jabatan : Plt Direktur

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PERUMDA BHUMI PHALA WISATA periode 31 Desember 2022.
2. Laporan keuangan PERUMDA BHUMI PHALA WISATA periode 31 Desember 2022 telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PERUMDA BHUMI PHALA WISATA periode 31 Desember 2022 telah dimuat secara lengkap dan benar,  
b. Laporan keuangan PERUMDA BHUMI PHALA WISATA periode 31 Desember 2022 tidak mengandung informasi atau fakta material tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam pengelolaan keuangan pada PERUMDA BHUMI PHALA WISATA periode 31 Desember 2022.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Temanggung, 23 Februari 2023



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

---

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

---



**INDARTO DAN YUDHIKA**  
Registered Public Accountant  
Audit, Tax, Management Consultant  
Kep. 1323/KM.1/2021

### **LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Laporan No: 00017/2.1358/AU.2/05/0906-3/1/II/2023

Dewan Pengawas dan Direksi  
Perumda Bhumi Phala Wisata

#### **Opini**

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perumda Bhumi Phala Wisata, yang terdiri dari Neraca tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, neraca Perumda Bhumi Phala Wisata terlampir untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022, laporan laba rugi dan perubahan ekuitas serta arus kas untuk periode yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik 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 Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

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:



**INDARTO DAN YUDHIKA**  
**Registered Public Accountant**  
**Audit, Tax, Management Consultant**  
**Kep. 1323/KM.1/2021**

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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

KAP Indarto dan Yudhika  
Managing Partner

Indarto Waluyo, M.Acc, Ak, CPA, CA, CPI.  
NRAP. AP.0906  
Yogyakarta, 23 Februari 2023: NABZ



---

## LAPORAN KEUANGAN

---

**PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**NERACA**  
**PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021**  
**(Dinyatakan Dalam Rupiah)**

Uraian	Cat	31 Des 2022 (Audited)	31 Des 2021 (Audited)
<b>ASET</b>			
<b>ASET LANCAR</b>			
Kas dan Setara Kas	3.	2.078.305.040	2.412.479.171
Piutang Usaha	4.	-	-
Persediaan	5.	12.668.910	12.840.115
<b>Jumlah Aset Lancar</b>		<b>2.090.973.950</b>	<b>2.425.319.286</b>
<b>ASET TIDAK LANCAR</b>			
Aset Tetap	6.	18.372.875.392	18.372.875.392
Akumulasi Penyusutan	6.	(5.352.242.596)	(4.693.315.448)
Aset Lain-Lain	7.	922.020.301	190.410.000
<b>Jumlah Aset Tidak Lancar</b>		<b>13.942.653.097</b>	<b>13.869.969.944</b>
<b>Jumlah Aset</b>		<b>16.033.627.047</b>	<b>16.295.289.230</b>
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>			
<b>KEWAJIBAN LANCAR</b>			
Hutang Usaha	8.	-	-
Hutang Lain	9.	15.777.100	9.109.600
Hutang Pajak (PPh)	10.	-	-
<b>Jumlah Kewajiban Lancar</b>		<b>15.777.100</b>	<b>9.109.600</b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal	11.	14.812.586.000	14.812.586.000
Cadangan dan Titipan Dana	12.	3.229.222.337	3.419.632.337
Saldo Laba	13.	(2.023.958.390)	(1.946.038.707)
<b>Jumlah Ekuitas</b>		<b>16.017.849.947</b>	<b>16.286.179.630</b>
<b>Jumlah Kewajiban dan Ekuitas</b>		<b>16.033.627.047</b>	<b>16.295.289.230</b>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan.

Disusun Oleh,

  
 Aniisa Cristi Primasari, S.E  
 (Staff Keuangan)

Temanggung, 23 Februari 2023

Menyetujui,


  
 PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
 BHUMI PHALA WISATA  
 TEMANGGUNG  
 Ngumarudin Bagus Pinuntun, S.Sos., M.M.  
 (Plt Direktur)

**PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**LAPORAN LABA RUGI**  
**PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2022 DAN 2021**  
**(Dinyatakan Dalam Rupiah)**

Uraian	Catatan	31 Des 2022 <i>(Audited)</i>	31 Des 2021 <i>(Audited)</i>
<b>Pendapatan Usaha</b>	14.	3.447.450.550	1.572.390.798
<b>Harga Pokok Penjualan</b>	15.	425.162.978	(138.138.818)
<b>Laba Kotor</b>		<u>3.022.287.572</u>	<u>1.434.251.980</u>
<b>Beban Usaha</b>			
Beban Tenaga Kerja	16.	998.438.800	538.592.928
Beban Administrasi dan Umum	17.	1.465.461.843	316.687.858
Beban Pemasaran	18.	7.225.000	-
Beban Penyusutan Aset Tetap	19.	658.927.148	668.414.680
<b>Jumlah Beban Usaha</b>		<u>3.130.052.791</u>	<u>1.523.695.466</u>
<b>Laba Usaha</b>		<u>(107.765.219)</u>	<u>(89.443.486)</u>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) DI LUAR USAHA</b>			
Pendapatan Diluar Usaha	20.	34.693.554	15.880.976
Pendapatan Lainnya	20.	(4.848.018)	(3.701.887)
<b>Jumlah pendapatan (beban) diluar usaha</b>		<u>29.845.536</u>	<u>12.179.089</u>
<b>Laba (Rugi) Bersih Sebelum Pajak Penghasilan</b>		<u>(77.919.683)</u>	<u>(77.264.397)</u>
Taksiran Pajak Penghasilan	21.	-	-
<b>Laba (Rugi) Bersih Setelah Pajak Penghasilan</b>		<u>(77.919.683)</u>	<u>(77.264.397)</u>


*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan.*

Disusun Oleh,

  
 Amisa Cristi Primasari, S.E  
 (Staff Keuangan)

Temanggung, 23 Februari 2023

Menyetujui,

  
 PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
**BHUMI PHALA WISATA**  
 TEMANGGUNG  
 Ngumarudin Bagus Piruntun, S.Sos., M.M.  
 (Plt Direktur)

**PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
**PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2022 DAN 2021**  
**(Dinyatakan Dalam Rupiah)**

	Modal Disetor	Cadangan & Titipan	Saldo Laba (Rugi)	Ekuitas Bersih
Saldo 31 Desember 2020	14.812.586.000	2.654.088.257	(1.154.524.195)	16.312.150.061
Cadangan dan Titipan	-	162.956.033	-	162.956.033
Koreksi	-	(111.662.067)	-	(111.662.067)
Laba Tahun Berjalan	-	-	(77.264.397)	(77.264.397)
Saldo 31 Januari 2021	14.812.586.000	2.705.382.223	(1.231.788.592)	16.286.179.630
Cadangan dan Titipan	-	523.840.114	-	523.840.114
Koreksi	-	-	(714.250.114)	(714.250.114)
Laba Tahun Berjalan	-	-	(77.919.683)	(77.919.683)
Saldo 31 Januari 2022	14.812.586.000	3.229.222.337	(2.023.958.389)	16.017.849.947

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan.*



**PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2022 DAN 2021**  
**(Dinyatakan Dalam Rupiah)**

	2022 <i>(Audited)</i>	2021 <i>(Audited)</i>
<b>Arus Kas dari Aktivitas Operasi :</b>		
Laba Setelah Pajak	(77.919.683)	(77.264.397)
Kegiatan Usaha:		
Penyusutan aset tetap	658.927.148	668.414.680
Penurunan (kenaikan) Piutang Usaha	-	40.000.000
Penurunan (kenaikan) Persediaan	171.204	11.074.955
Penurunan (kenaikan) Aset Lain - Lain	(731.610.301)	48.525.210
Kenaikan (penurunan) Utang Usaha	-	-
Kenaikan (penurunan) Utang Pajak	-	(202.956.033)
Kenaikan (penurunan) Utang Lainnya	6.667.500	-
<b>Kas Bersih dari Aktivitas Operasi</b>	<b>(143.764.131)</b>	<b>487.794.415</b>
<b>Arus Kas dari Aktivitas Investasi:</b>		
Kenaikan (penurunan) Aset Tetap	-	-
<b>Kas Bersih dari Aktivitas Investasi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan:</b>		
Koreksi	(714.250.114)	(111.662.067)
Kenaikan (Penurunan) Ekuitas	-	-
Kenaikan (Penurunan) Cadangan & Titipan Dana	523.840.114	162.956.033
Laba Tahun Lalu	-	-
<b>Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan</b>	<b>(190.410.000)</b>	<b>51.293.966</b>
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS</b>	<b>(334.174.131)</b>	<b>539.088.381</b>
<b>PERUBAHAN DALAM KOMPONEN KAS DAN SETARA KAS</b>		
Kas dan Setara Kas pada awal tahun	2.412.479.171	1.873.390.790
Kas dan Setara Kas pada akhir tahun	2.078.305.040	2.412.479.171
<b>Kenaikan (Penurunan) Kas</b>	<b>(334.174.131)</b>	<b>539.088.381</b>

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan.*

---

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

---

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG**

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

**1. GAMBARAN UMUM**

**a. Pendirian Perusahaan**

Perumda Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung merupakan usaha yang berbentuk Badan Usaha Milik Daerah Kabupaten Temanggung yang berkedudukan di Komplek Water Park 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 Nomor 4 Tahun 2020 Tentang Perusahaan Umum Daerah Bhumi Phala Wisata 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. Perizinan dan Legalitas**

Dalam menjalankan usaha Perumda Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung telah memiliki perizinan dari pemerintah setempat 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) Tirta Asri
- 3) Monumen Bambang Sugeng

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG**

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

**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 Rp12.449.445.278 (Dua belas milyar empat ratus empat puluh sembilan juta empat ratus empat puluh lima ribu dua ratus tujuh puluh delapan rupiah).

Berdasarkan Perda Nomor 15 Tahun 2013 tentang Perusahaan Daerah Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung yang ditetapkan tanggal 22 November 2013, dinyatakan bahwa modal dasar perusahaan sebesar Rp15.000.000.000,00 (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 Rp6.204.140.908,00 (enam milyar dua ratus empat juta seratus empat puluh ribu sembilan ratus delapan rupiah) dengan rincian berupa uang tunai sebesar Rp485.421.908,00 (empat ratus delapan puluh lima juta empat ratus dua puluh satu ribu sembilan ratus delapan rupiah) dan berupa Aset/Barang sejumlah Rp5.718.719.000,00 (lima milyar tujuh ratus delapan belas juta tujuh ratus sembilan belas ribu 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
Jumlah			14.812.586.000

**f. Susunan Pengurus**

1) Susunan Badan Pengawas per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
Ketua	: -	: -
Sekretaris	: -	: -
Anggota	: Ngumarudin Bagus Pinuntun, S.Sos., M.M.	: Ngumarudin Bagus Pinuntun, S.Sos., M.M.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG**

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

2) Susunan Direksi per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
Direktur (Pit)	: Ngumarudin Bagus Pinuntun, S.Sos., M.M	: Ngumarudin Bagus Pinuntun, S.Sos., M.M
Manager	: -	: -

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. Edy 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.

Berdasarkan Surat Perintah Bupati 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 (Pit.) 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 Pit Direktur Perumda Bhumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung telah diperpanjang melalui Surat Perintah Bupati Temanggung Nomor: P/503/539/01.5/III/2022 Tanggal 26 Agustus 2022.

## 2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

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.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG**

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

**c. Piutang Usaha (*Account Receivable*)**

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

**d. Persediaan (*Inventory*)**

Sediaan 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 (*Fixed Asset*)**

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.

**f. Kewajiban (*Liabilities*)**

Yaitu utang-utang yang harus dibayar perusahaan dalam jangka waktu kurang dari satu tahun, antara lain:

- Utang Usaha (*Account Payable*) yaitu kewajiban yang harus dibayar perusahaan kepada pihak ketiga atas kegiatan usaha perusahaan.
- Utang Pajak (*Tax Payable*) yaitu kewajiban terutang kepada negara atas sejumlah kewajiban pajak yang dibebankan kepada perusahaan seperti: Utang PPh Pasal 21, PPh 29, PPh Pasal 23, PPN.

**g. Ekuitas (*Capital/Equity*)**

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.

**h. Pendapatan (*Revenue*)**

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 Waterpark* 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.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG**  
Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

**i. 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 beban.
- **Beban Pokok Usaha (Product Costing)**  
Yaitu proses pengumpulan pengelompokan dan pembebanan biaya-biaya bahan baku, tenaga kerja langsung, dan *over head* produk.
- **Beban Diluar Usaha (Other Expense)**  
Yaitu biaya-biaya yang terjadi yang tidak berhubungan dengan kegiatan usaha perusahaan.

**j. Beban Pajak Penghasilan (Taxation)**

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

**k. 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 *follow subsidiaries*);
  - Memiliki kepemilikan yang berpengaruh di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas atau;
  - Memiliki pengendalian bersama atas entitas.
- 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.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG**

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

**l. Imbalan Pasca Kerja**

UU Ketenagakerjaan No.13 Tahun 2003 mengatur mengenai penyelesaian pemutusan hubungan kerja dan penetapan 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 hubungan 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/XIII/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).

**m. Penyusunan Laporan Keuangan**

1.) Direksi bertanggungjawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022.

2.) Pada tahun 2022, manajemen Perumda Bumi Phala Wisata Kabupaten Temanggung mulai melakukan pemulihan akibat peristiwa pandemi covid - 19 pada tahun sebelumnya dengan cara melakukan :

1. Memberikan harga promo kepada rombongan sekolah dan pondok pesantren;
2. Melakukan promosi dengan mengadakan sosialisasi dan rapat dengan Guru-guru MGMP Penjaskes Temanggung, KKG PJOK SD Kab. Temanggung;
3. Kegiatan outbound bagi anak sekolah di Pikatan Water Park dengan trainer dari anggota KODIM;
4. Mengoptimalkan kegiatan paduan dan syawalan;
5. Membuat flayer/banner untuk kegiatan gebyar syawalan di bulan mei;
6. Membuat flayer untuk promo pelajar kegiatan memperingati Hari Ulang Tahun Republik Indonesia ke-77;
7. Kerjasama dengan pihak ketiga untuk pengelolaan resto/calé;
8. Mengefektifkan biaya-biaya;
9. Mengefektifkan persediaan stok barang food service dan mencatat mutasi barang persediaan;
10. Kerjasama dengan Jasa Raharja untuk asuransi kecelakaan pengunjung;
11. Membuat surat permohonan Guarantee Letter atas simpanan di PD BKK Pringsurat kepada Sekda Kab Temanggung;
12. Membuat surat ijin Bupati terkait penghapusan Benteng Takeshi;
13. Mengikutsertakan pegawai dalam BPJS Kesehatan, BPJS Ketenagakerjaan dan imbalan kerja;
14. Melakukan penataan/perbaikan sarana dan prasarana yang kondisinya sudah tidak baik serta investasi dengan menggunakan anggaran penyertaan modal dan sisa anggaran kas tahun 2021 yakni :
  - a. Perbaikan slide pikatan (kolam 4 & 5);
  - b. Stand Pujasera Pikatan;
  - c. Meja Kursi Set;
  - d. Gazebo;
  - e. Peremajaan kantin kolam 5, tempat bilas kolam 5 & tempat berteduh;
  - f. Aula Tempat terbuka;
  - g. Perapian lahan parkir, gapura, masjid, dan jalan lingkar desa;



**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG**  
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2022 <i>(Audited)</i>	2021 <i>(Audited)</i>
<b>3. KAS DAN SETARA KAS</b>		
Akun ini terdiri dari:		
<b>Kas</b>		
Kas Kecil	56.987.509	56.230.539
Kas Penampungan	-	-
Sub Jumlah	<u>56.987.509</u>	<u>56.230.539</u>
<b>Bank (Tabungan)</b>		
PD BKK Pringsurat (002201000196)	429.999.448	429.999.448
PD BPR Bank Pasar (100 513 0005107)	886.524.463	157.940.329
PD BPR BKK Temanggung (01 01 012909)	511.185	533.729
Sub Jumlah	<u>1.317.035.096</u>	<u>588.473.506</u>
<b>Bank (Giro)</b>		
PT BPD Jawa Tengah (1 014 00123 5)	4.282.435	1.067.775.126
Sub Jumlah	<u>4.282.435</u>	<u>1.067.775.126</u>
<b>Bank (Deposito)</b>		
PD BKK Pringsurat Kab. Temanggung (002301001363)	300.000.000	300.000.000
PD BKK Pringsurat Kab. Temanggung (002301001377)	400.000.000	400.000.000
Sub Jumlah	<u>700.000.000</u>	<u>700.000.000</u>
<b>Jumlah Kas dan Setara Kas</b>	<u>2.078.305.040</u>	<u>2.412.479.171</u>
Tabungan dan Deposito yang disimpan di PD BKK Pringsurat Kab. Temanggung dijamin keberadaannya oleh Setda Kabupaten Temanggung berdasarkan surat guarantee letter nomor : P/001676/539/01.05/IX/2022 tertanggal 29 September 2022, dengan rincian sebagai berikut :		
Tabungan (002201000196)	429.999.448	429.999.448
Deposito (002301001363)	300.000.000	300.000.000
Deposito (002301001377)	400.000.000	400.000.000
Jumlah	<u>1.129.999.448</u>	<u>1.129.999.448</u>
<b>4. PIUTANG USAHA</b>		
Akun ini terdiri dari:		
Piutang Usaha	-	-
Jumlah Piutang Usaha	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>5. PERSEDIAAN</b>		
Akun ini terdiri dari:		
Food & Beverages	12.668.910	12.840.115
Jumlah Persediaan	<u>12.668.910</u>	<u>12.840.115</u>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG**  
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2022 <i>(Audited)</i>	2021 <i>(Audited)</i>
<b>6. AKTIVA TETAP</b>		
Harga Perolehan :		
Tanah	7.250.963.000	7.250.963.000
Bangunan	9.817.450.730	9.817.450.730
Kendaraan	352.100.000	352.100.000
Inventaris I	877.836.162	877.836.162
Inventaris II	74.525.500	74.525.500
Jumlah Harga Perolehan	<u>18.372.875.392</u>	<u>18.372.875.392</u>
 Akumulasi Penyusutan :		
Bangunan	(4.069.265.840)	(3.463.967.206)
Kendaraan	(346.742.193)	(325.310.938)
Inventaris I	(869.713.485)	(845.242.968)
Inventaris II	(66.521.079)	(58.794.336)
Jumlah Akumulasi Penyusutan	<u>(5.352.242.596)</u>	<u>(4.693.315.448)</u>
Nilai Buku	<u>13.020.632.796</u>	<u>13.679.559.944</u>
 <b>7. ASET LAIN-LAIN</b>		
Akun ini terdiri dari:		
Biaya Dibayar Dimuka	-	-
Aset dalam penyelesaian	922.020.301	190.410.000
Jumlah Aset Lain - Lain	<u>922.020.301</u>	<u>190.410.000</u>
Aset Lain - Lain berupa pembangunan Wahana Permainan Benteng Takesi di Pikatan Water Park sebesar Rp.190.410.000,00, dihapusbukukan sesuai SK Nomor :02/SK/BPW/N/XII/1222 tertanggal 01 Desember 2022..		
 <b>8. HUTANG USAHA</b>		
Akun ini terdiri dari:		
Utang Usaha	-	-
Jumlah Hutang Usaha	<u>-</u>	<u>-</u>
 <b>9. HUTANG LAINNYA</b>		
Akun ini terdiri dari :		
Utang Lainnya	15.777.100	9.109.600
Jumlah Hutang Lainnya	<u>15.777.100</u>	<u>9.109.600</u>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG**  
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2022 <i>(Audited)</i>	2021 <i>(Audited)</i>
<b>10. HUTANG PAJAK</b>		
Akun ini terdiri dari:		
Utang Pajak PPh	-	-
Jumlah Hutang Pajak	-	-
<b>11. MODAL</b>		
Akun ini terdiri dari:		
Modal Disetor	14.812.586.000	14.812.586.000
Jumlah Modal	14.812.586.000	14.812.586.000
<b>12. CADANGAN DAN TITIPAN DANA</b>		
Akun ini terdiri dari :		
Cadangan dan Titipan Dana	3.229.222.337	2.705.382.223
CSR	-	25.061.408
Deviden	-	689.188.707
Jumlah Cadangan Dan Titipan Dana	3.229.222.337	3.419.632.337
<b>13. SALDO LABA (RUGI)</b>		
Akun ini terdiri dari:		
Laba (Rugi) Ditahan	(1.946.038.707)	(1.868.774.310)
Laba (Rugi) Periode Berjalan	(77.919.683)	(77.264.397)
Jumlah Saldo Laba (Rugi)	(2.023.958.390)	(1.946.038.707)
<b>14. PENDAPATAN USAHA</b>		
Pendapatan Usaha terdiri dari :		
Pendapatan Fikatan	2.215.378.500	1.127.941.500
Pendapatan Tirta Asri	309.830.000	127.450.000
Pendapatan F&B	915.944.050	296.435.298
Pendapatan Gathering	6.298.000	13.614.000
Pendapatan Lain-lain	-	6.950.000
Jumlah Pendapatan Usaha	3.447.450.550	1.572.390.798
<b>15. HARGA POKOK PENJUALAN</b>		
Akun ini terdiri dari :		
Persediaan Awal	12.840.115	23.915.070
Pembelian F&B	424.991.773	127.063.863
Barang tersedia untuk dijual	437.831.888	150.978.933
Barang Rusak	-	-
Persediaan Akhir	12.668.910	12.840.115
Jumlah Harga Pokok Penjualan	425.162.977	138.138.818

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG**  
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2022 <i>(Audited)</i>	2021 <i>(Audited)</i>
<b>16. BEBAN TENAGA KERJA</b>		
Akun ini terdiri dari:		
Beban Gaji Karyawan	815.505.000	480.218.778
Beban Lembur	1.165.000	-
Beban Harian Lepas	23.944.400	6.729.000
Beban THR Karyawan	53.280.400	41.645.150
Beban Pengembangan SDM	-	10.000.000
Beban Insentif	104.544.000	-
<b>Jumlah Beban Tenaga Kerja</b>	<b>998.438.800</b>	<b>538.592.928</b>
<b>17. BEBAN ADMINISTRASI UMUM</b>		
Beban Umum dan Administrasi terdiri dari:		
Beban Umum :		
Beban Telepon dan Internet	12.685.603	12.855.573
Beban Rumah Tangga Kantor	8.687.950	4.872.500
Beban Jamuan Tamu dan Rapat	3.136.100	4.268.500
Cetakan dan Tiket	8.950.000	2.305.000
Forum Komunikasi BUMD	7.500.000	6.000.000
Beban ATK, Fotocopy, dan tiket	3.255.650	1.622.400
Beban Asuransi	126.085.985	86.748.779
Beban Akuntan Publik	20.000.000	20.000.000
Beban Akomodasi dan Perjalanan Dinas	-	875.000
Beban Program Tahunan Perusahaan	11.319.000	9.433.000
Beban Hutang Deviden	1.052.238.072	-
Beban Rekrutmen Direktur	29.410.250	-
Beban Pemeliharaan:		
Beban Listrik	100.827.692	67.922.817
Beban Pemeliharaan Wahana	8.261.510	49.848.130
Beban Pemeliharaan Alat Kantor	380.000	893.000
Beban Pemeliharaan Kendaraan	16.350.700	433.000
Beban Operasional:		
Obat Kimia Pengolahan Air	23.200.000	9.930.000
Belanja Kegiatan Operasional	29.223.331	36.286.659
BBM	3.950.000	2.393.500
<b>Jumlah Beban Administrasi Umum</b>	<b>1.465.461.843</b>	<b>316.687.858</b>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG**  
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2022 <i>(Audited)</i>	2021 <i>(Audited)</i>
<b>18. BEBAN PEMASARAN</b>		
Akun ini terdiri dari :		
Beban Promosi	7.225.000	-
Beban Sales call	-	-
<b>Jumlah Beban Pemasaran</b>	<b>7.225.000</b>	<b>-</b>
<b>19. BEBAN PENYUSUTAN ASET TETAP</b>		
Akun ini terdiri dari :		
Beban penyusutan bangunan	605.298.634	606.019.528
Beban penyusutan inventaris I	24.470.517	33.205.503
Beban penyusutan inventaris II	7.726.743	7.758.399
Beban penyusutan kendaraan	21.431.255	21.431.250
<b>Jumlah Beban Penyusutan Aset Tetap</b>	<b>658.927.148</b>	<b>668.414.680</b>
<b>20. PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
Akun ini terdiri dari :		
Pendapatan bunga bank	34.693.554	15.880.976
Beban administrasi bank/Lainnya	(4.848.018)	(3.701.887)
<b>Jumlah Pendapatan dan Beban Non Operasional</b>	<b>29.845.536</b>	<b>12.179.089</b>
<b>21. TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN</b>		
Perhitungan Taksiran Pajak adalah sebagai berikut		
Pendapatan Bruto	3.482.144.104	1.588.271.774
Laba Sebelum Pajak	(77.919.683)	(77.264.397)
<b>Koreksi Fiskal</b>		
Pendapatan Bunga Bank	(34.693.554)	(15.880.976)
Biaya Promosi	7.225.000	-
Biaya Koran dan Forum BUMD	7.500.000	6.000.000
Biaya Administrasi Bank	4.848.018	3.701.887
<b>Laba setelah Koreksi Fiskal</b>	<b>(93.040.219)</b>	<b>(83.443.486)</b>
Taksiran Pajak Penghasilan Mendapatkan Fasilitas	-	-
Taksiran Pajak Penghasilan Tidak Mendapatkan Fasilitas	-	-
<b>Jumlah Taksiran Pajak Penghasilan</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Sesuai peraturan perundang - undangan yang berlaku, Ditjen Pajak dapat melakukan pemeriksaan atas pajak perusahaan dan tidak tertutup kemungkinan hasil pemeriksaan berbeda dengan saldo taksiran pajak tahun 2022 dan 2021 tersebut.

---

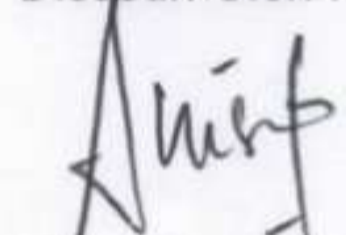
LAMPIRAN

---

**PERUMDA BHUMI PHALA WISATA KABUPATEN TEMANGGUNG**  
**JURNAL KOREKSI**  
**TAHUN 2022**

No	KETERANGAN	DEBET	KREDIT
1.a.	Harga Pokok Penjualan Persediaan - 31 Desember 2021 <i>(Koreksi atas pengakuan Persediaan 31 Desember 2021 sebagai barang tersedia untuk dijual)</i>	12.840.115	12.840.115
1.b.	Persediaan - 2022 Harga Pokok Persediaan <i>(Koreksi atas pengakuan perhitungan HPP atas persediaan akhir 31 Des 2022)</i>	12.668.910	12.668.910
<b>JUMLAH</b>		<b>25.509.025</b>	<b>25.509.025</b>

Disusun Oleh :



Anisa Cristi Primasari, S.E  
(Staff Keuangan)

Temanggung, 23 Februari 2023

Menyetujui :



PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
**BHUMI PHALA WISATA**  
 KABUPATEN TEMANGGUNG

Ngumarudin Bagus Pinuntun, S.Sos., M.M.  
(Plt Direktur)